Úradný vestník
Európskej únie

SK
Séria L

2025/1184

16.7.2025

DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2025/1184

z 10. júna 2025,

ktorým sa mení delegované nariadenie (EÚ) 2016/1675 s cieľom doplniť Alžírsko, Angolu, Pobrežie Slonoviny, Keňu, Laos, Libanon, Monako, Namíbiu, Nepál a Venezuelu na zoznam vysokorizikových tretích krajín, ktoré predložili písomný politický záväzok na vysokej úrovni, že budú riešiť zistené nedostatky, a ktoré vypracovali so skupinou FATF akčný plán, a odstrániť z tohto zoznamu Barbados, Gibraltár, Jamajku, Panamu, Filipíny, Senegal, Ugandu a Spojené arabské emiráty

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na smernicu Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 a zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES a smernica Komisie 2006/70/ES ([1]), a najmä na jej článok 9 ods. 2,

keďže:

(1) Únia musí účinne ochrániť integritu a riadne fungovanie svojho finančného systému a vnútorného trhu pred praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu. V článku 9 ods. 2 smernice (EÚ) 2015/849 sa preto od Komisie vyžaduje, aby identifikovala tretie krajiny, ktoré majú vo svojich mechanizmoch boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu strategické nedostatky a predstavujú tak významné hrozby pre finančný systém Únie (ďalej len „vysokorizikové tretie krajiny“).

(2) V delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2016/1675 ([2]) sa identifikujú takéto vysokorizikové tretie krajiny.

(3) Vzhľadom na vysokú úroveň integrácie medzinárodného finančného systému, úzke prepojenie hospodárskych subjektov na trhu, vysoký objem cezhraničných transakcií do Únie a z Únie, ako aj stupeň otvorenosti trhu preto akákoľvek hrozba v oblasti boja proti praniu špinavých a financovaniu terorizmu pre medzinárodný finančný systém predstavuje hrozbu aj pre finančný systém Únie.

(4) V súlade s článkom 9 ods. 4 smernice (EÚ) 2015/849 Komisia zohľadnila najnovšie dostupné informácie, najmä najnovšie verejné vyhlásenia Finančnej akčnej skupiny (FATF), zoznam „jurisdikcií pod zvýšeným dohľadom“ zostavený skupinou FATF a správy FATF v rámci Skupiny pre preskúmanie medzinárodnej spolupráce o rizikách, ktoré predstavujú jednotlivé tretie krajiny.

(5) Od posledných zmien delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/1675 skupina FATF aktualizovala svoj zoznam „jurisdikcií pod zvýšeným dohľadom“. Na plenárnych zasadnutiach vo februári, júni. októbri 2024 a vo februári 2025 skupina FATF do tohto zoznamu doplnila Alžírsko, Angolu, Pobrežie Slonoviny, Keňu, Laos, Libanon, Monako, Namíbiu, Nepál a Venezuelu a odstránila z neho Barbados, Gibraltár, Jamajku, Filipíny, Senegal, Ugandu a Spojené arabské emiráty.

([1]) Ú. v. EÚ L 141, 5.6.2015, s. 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj.
([2]) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2016/1675 zo 14. júla 2016, ktorým sa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 dopĺňa o identifikáciu vysokorizikových tretích krajín so strategickými nedostatkami (Ú. v. EÚ L 254, 20.9.2016, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

(6) Alžírsko prijalo v októbri 2024 politický záväzok na vysokej úrovni, že bude spolupracovať so skupinou FATF a Finančnou akčnou skupinou pre Blízky východ a severnú Afriku (MENAFATF), ktorá je regionálnym orgánom podobným skupine FATF, na posilňovaní účinnosti svojho mechanizmu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Od prijatia vzájomnej hodnotiacej správy v máji 2023 dosiahlo Alžírsko pokrok v mnohých opatreniach odporúčaných vo vzájomnej hodnotiacej správe vrátane účinnejšieho vyšetrovania a stíhania prania špinavých peňazí. Alžírsko bude naďalej spolupracovať so skupinou FATF na vykonávaní svojho akčného plánu: zlepšením dohľadu založeného na riziku, najmä v prípade rizikovejších sektorov, a to aj prostredníctvom prijatia nových postupov, posúdení rizík, príručiek a usmernení pre dohľad, ako aj vykonávania inšpekcií a uplatňovania účinných, primeraných a odrádzajúcich sankcií; vytvorením účinného rámca pre základné informácie a informácie o skutočnom vlastníctve; posilnením svojho mechanizmu oznamovania podozrivých transakciách; vytvorením účinného právneho a inštitucionálneho rámca pre cielené finančné sankcie v oblasti financovania terorizmu a uplatňovaním prístupu k dohľadu nad neziskovými organizáciami založeného na rizikách bez toho, aby sa narušila alebo odradila legitímna činnosť. Hoci sa uznáva a víta záväzok a pokrok, ktorý Alžírsko doteraz dosiahlo, a povzbudzuje sa ďalšie úsilie, Komisia dospela k záveru, že Alžírsko ešte v plnej miere nevyriešilo obavy, ktoré viedli k jeho zaradeniu na zoznam „jurisdikcií pod zvýšeným dohľadom“, ktorý zostavuje skupina FATF. Alžírsko by sa preto malo považovať za vysokorizikovú tretiu krajinu.

(7) Angola prijala v októbri 2024 politický záväzok na vysokej úrovni, že bude spolupracovať so skupinou FATF a Skupinou východnej a južnej Afriky pre boj proti praniu špinavých peňazí (ESAAMLG), ktorá je regionálnym orgánom podobným skupine FATF, na posilňovaní účinnosti svojho mechanizmu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Od prijatia vzájomnej hodnotiacej správy v júni 2023 Angola dosiahla pokrok v niektorých opatreniach odporúčaných vo vzájomnej hodnotiacej správe, a to aj posilnením vnútroštátnej spolupráce a koordinácie, medzinárodnej spolupráce a využívaním finančných spravodajských informácií príslušnými orgánmi. Angola bude naďalej spolupracovať so skupinou FATF na vykonávaní svojho akčného plánu: zlepšovaním svojho chápania rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu; zlepšovaním dohľadu založeného na rizikách nad nefinančnými bankovými subjektmi a určenými nefinančnými podnikmi a povolaniami; zabezpečením, aby príslušné orgány mali primeraný, presný a včasný prístup k informáciám o skutočnom vlastníctve a aby sa porušenia povinností primerane riešili; preukázaním nárastu počtu vyšetrovaní a trestných stíhaní v oblasti prania špinavých peňazí; preukázaním schopnosti identifikovať, vyšetrovať a stíhať financovanie terorizmu a preukázaním účinného postupu na bezodkladné vykonávanie cielených finančných sankcií. Hoci sa uznáva a víta záväzok a pokrok, ktorý Angola doteraz dosiahla, a povzbudzuje sa ďalšie úsilie, Komisia dospela k záveru, že Angola ešte v plnej miere nevyriešila obavy, ktoré viedli k jej zaradeniu na zoznam „jurisdikcií pod zvýšeným dohľadom“, ktorý zostavuje skupina FATF. Angola by sa preto mala považovať za vysokorizikovú tretiu krajinu.

(8) Pobrežie Slonoviny prijalo v októbri 2024 politický záväzok na vysokej úrovni, že bude spolupracovať so skupinou FATF a Medzivládna akčná skupina pre boj proti praniu špinavých peňazí v západnej Afrike (Groupe Intergouvernemental d'Action contre le Blanchiment d'Argent en Afrique de l'Ouest – GIABA), ktorá je regionálnym orgánom podobným skupine FATF, na posilňovaní účinnosti svojho mechanizmu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Od prijatia vzájomnej hodnotiacej správy v júni 2023 dosiahlo Pobrežie Slonoviny pokrok v mnohých opatreniach odporúčaných v vo vzájomnej hodnotiacej správe vrátane posilnenia jeho právneho rámca v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu formou niekoľkých dôležitých legislatívnych a regulačných zmien, aktualizácie analýzy prania špinavých peňazí/financovania terorizmu vypracovaním typologických správ o najrizikovejších predikatívnych trestných činoch, posilnenia ľudských a technických zdrojov finančnej spravodajskej jednotky (FIU) a prokurátorov, ako aj sprevádzkovania agentúry zodpovednej za správu zaisteného a skonfiškovaného majetku. Pobrežie Slonoviny bude naďalej spolupracovať so skupinou FATF na vykonávaní svojho akčného plánu: zlepšením využívania medzinárodnej spolupráce pri vyšetrovaní a stíhaní prania špinavých peňazí a financovania terorizmu; zlepšením vykonávania dohľadu založeného na rizikách nad finančnými inštitúciami a určenými nefinančnými podnikmi a povolaniami a uskutočňovaním informačných kampaní na zlepšenie dodržiavania predpisov; zlepšením overovania a prístupu k základným informáciám a informáciám o skutočnom vlastníctve právnických osôb a uplatňovaním sankcií v prípade porušenia vlastníckych práv; zlepšením využívania finančných spravodajských informácií orgánmi činnými v trestnom konaní a zlepšením ich šírenia finančnou spravodajskou jednotkou; preukázaním trvalého nárastu počtu vyšetrovaní prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a trestných stíhaní rôznych typov v súlade s rizikovým profilom krajiny a posilnením rámca cielených finančných sankcií. Hoci sa uznáva a víta záväzok a pokrok, ktorý Pobrežie Slonoviny doteraz dosiahlo, a povzbudzuje sa ďalšie úsilie, Komisia dospela k záveru, že Pobrežie Slonoviny ešte v plnej miere nevyriešilo obavy, ktoré viedli k jeho zaradeniu na zoznam „jurisdikcií pod zvýšeným dohľadom“, ktorý zostavuje skupina FATF. Pobrežie Slonoviny by sa preto malo považovať za vysokorizikovú tretiu krajinu.

(9) Keňa prijala vo februári 2024 politický záväzok na vysokej úrovni, že bude spolupracovať so skupinou FATF a Skupinou východnej a južnej Afriky pre boj proti praniu špinavých peňazí (ESAAMLG), ktorá je regionálnym orgánom podobným skupine FATF, na posilňovaní účinnosti svojho mechanizmu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Keňa odvtedy podnikla kroky na zlepšenie svojho mechanizmu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vrátane dokončenia posúdenia rizika financovania terorizmu a zosúladenia svojho rámca cielených finančných sankcií týkajúceho sa financovania šírenia zbraní. Keňa bude naďalej pracovať na vykonávaní akčného plánu skupiny FATF s cieľom vyriešiť strategické nedostatky, a to aj: prezentovaním výsledkov svojho národného posúdenia rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a iných posúdení rizika príslušným orgánom a súkromnému sektoru konzistentným spôsobom a aktualizovaním vnútroštátnych stratégií boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu; zlepšením dohľadu založeného na rizikách v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu nad finančnými inštitúciami a určenými nefinančnými podnikmi a povolaniami a prijatím právneho rámca pre udeľovanie licencií poskytovateľom služieb v oblasti virtuálnych aktív a dohľad nad nimi; zlepšením pochopenia preventívnych opatrení zo strany finančných inštitúcií a určených nefinančných podnikov a povolaní vrátane zvýšenia podávania oznámení o podozrivých transakciách a bezodkladného vykonávania cielených finančných sankcií; určením orgánu na reguláciu trustov a zhromažďovanie presných a aktuálnych informácií o skutočnom vlastníctve a vykonávaním nápravných opatrení v prípade porušenia požiadaviek na transparentnosť právnických osôb a v dohodách; zlepšením využívania a kvality produktov finančného spravodajstva; zvýšením počtu vyšetrovaní a trestných stíhaní v oblasti prania špinavých peňazí a financovania terorizmu v súlade s rizikami; zosúladením rámca cielených finančných sankcií s odporúčaním 6 a zabezpečením jeho účinného vykonávania; a revíziou rámca pre reguláciu a dohľad nad neziskovými organizáciami, aby sa zabezpečilo, že zmierňujúce opatrenia budú založené na riziku a nebudú narúšať alebo odrádzať od legitímnej činnosti neziskových organizácií. Hoci sa uznáva a víta záväzok a pokrok, ktorý Keňa doteraz dosiahla, a povzbudzuje sa ďalšie úsilie, Komisia dospela k záveru, že Keňa ešte v plnej miere nevyriešila obavy, ktoré viedli k jej zaradeniu na zoznam „jurisdikcií pod zvýšeným dohľadom“, ktorý zostavuje skupina FATF. Keňa by sa preto mala považovať za vysokorizikovú tretiu krajinu.

(10) Laos prijal vo februári 2025 politický záväzok na vysokej úrovni, že bude spolupracovať so skupinou FATF a Ázijsko-tichomorskou skupinou pre boj proti praniu špinavých peňazí (APG) ktorá je regionálnym orgánom podobným skupine FATF, na posilňovaní účinnosti svojho mechanizmu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Od prijatia vzájomnej hodnotiacej správy v auguste 2023 Laos dosiahol pokrok v niektorých opatreniach odporúčaných vo vzájomnej hodnotiacej správe, a to aj zvýšením zdrojov finančnej spravodajskej jednotky a odstránením akcií na majiteľa. Laos bude naďalej spolupracovať so skupinou FATF na vykonávaní svojho akčného plánu: zlepšovaním svojho chápania rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu; zlepšením dohľadu založeného na riziku nad kasínami, bankami a vykazujúcimi subjektmi v osobitných hospodárskych zónach vrátane kontrol odbornosti a vhodnosti; zvýšením kvality a kvantity finančnej spravodajskej analýzy a jej spontánnym šírením orgánom činným v trestnom konaní; zabezpečením odbornej prípravy a usmernení pre orgány činné v trestnom konaní v oblasti prania špinavých peňazí; preukázaním nárastu počtu vyšetrovaní a stíhaní v oblasti prania špinavých peňazí v súlade s rizikovým profilom Laosu s dôrazom na trestné činy s nadnárodným prvkom, ktoré si vyžadujú medzinárodnú spoluprácu; vypracovaním vnútroštátnej politiky konfiškácie v súlade s rizikami prania špinavých peňazí a financovania terorizmu; preukázaním, že príslušné orgány prijímajú opatrenia na identifikáciu, zaistenie a prípadne konfiškáciu príjmov a nástrojov trestnej činnosti v súlade s rizikovým profilom; monitorovaním dodržiavania cielených finančných sankcií zo strany finančných inštitúcií a určených nefinančných podnikov a povolaní v súvislosti s povinnosťami týkajúcimi sa financovania šírenia zbraní a riešením nedostatkov technického súladu v odporúčaniach FATF 5, 6, 7 a 10. Hoci sa uznáva a víta záväzok a pokrok, ktorý Laos doteraz dosiahol, a povzbudzuje sa ďalšie úsilie, Komisia dospela k záveru, že Laos ešte v plnej miere nevyriešil obavy, ktoré viedli k jeho zaradeniu na zoznam „jurisdikcií pod zvýšeným dohľadom“, ktorý zostavuje skupina FATF. Laos by sa preto mal považovať za vysokorizikovú tretiu krajinu.

(11) Libanon prijal v októbri 2024 politický záväzok na vysokej úrovni, že bude spolupracovať so skupinou FATF a Finančnou akčnou skupinou pre Blízky východ a severnú Afriku (MENAFATF), ktorá je regionálnym orgánom podobným skupine FATF, na posilňovaní účinnosti svojho mechanizmu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu napriek zložitej sociálnej, hospodárskej a bezpečnostnej situácii v krajine. Od prijatia vzájomnej hodnotiacej správy v máji 2023 Libanon dosiahol pokrok v súvislosti s viacerými opatreniami odporúčanými vo vzájomnej hodnotiacej správe a uplatnil opatrenia vo svojom finančnom sektore vrátane vydania obežníka pre banky a finančné inštitúcie, aby zriadili oddelenie zamerané na boj proti trestným činom súvisiacim s úplatkárstvom a korupciou a usmernení týkajúcich sa politicky exponovaných osôb, pričom prijal opatrenia proti nelicencovanej finančnej činnosti. Libanon bude naďalej spolupracovať so skupinou FATF na vykonávaní svojho akčného plánu: posúdením špecifických rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu identifikovaných vo vzájomnej hodnotiacej správe a zabezpečením zavedenia politík a opatrení na zmiernenie uvedených rizík; posilnením mechanizmov na zabezpečenie včasného a účinného vybavovania žiadostí o vzájomnú právnu pomoc, vydávanie osôb a vymáhanie majetku; zlepšovaním pochopenia rizík zo strany určených nefinančných podnikov a povolaní a uplatňovaním účinných, primeraných a odrádzajúcich sankcií za porušenie povinností v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu; zabezpečením aktuálnosti informácií o skutočnom vlastníctve a zavedením primeraných sankcií a opatrení na zmierňovanie rizík pre právnické osoby; zlepšením využívania produktov finančnej spravodajskej jednotky a finančného spravodajstva príslušnými orgánmi; preukázaním trvalého nárastu počtu vyšetrovaní, trestných stíhaní a súdnych rozhodnutí v súvislosti s typmi prania špinavých peňazí v súlade s rizikom; zlepšením prístupu k vymáhaniu majetku a identifikácii a zaisteniu nezákonného cezhraničného pohybu peňazí a drahých kovov a kameňov; pokračovaním vo vyšetrovaniach financovania terorizmu a zdieľaním informácií so zahraničnými partnermi v súvislosti s uvedenými vyšetrovaniami, ako sa to vyžaduje vo vzájomnej hodnotiacej správe; bezodkladným zlepšením vykonávania cielených finančných sankcií, najmä v určených nefinančných podnikoch a povolaniach a niektorých nebankových finančných inštitúciách a vykonávaním cieleného monitorovania vysokorizikových neziskových organizácií založeného na rizikách bez toho,

aby sa narušili alebo sa odradilo od legitímnych činností neziskových organizácií. Hoci sa uznáva a víta záväzok a pokrok, ktorý Libanon doteraz dosiahol napriek súčasným náročným okolnostiam, Komisia dospela k záveru, že Libanon ešte v plnej miere nevyriešil obavy, ktoré viedli k jeho zaradeniu na zoznam „jurisdikcií pod zvýšeným dohľadom“, ktorý zostavuje skupina FATF. Libanon by sa preto mal považovať za vysokorizikovú tretiu krajinu.

(12) Monako prijalo v júni 2024 politický záväzok na vysokej úrovni voči skupine FATF a výboru expertov Rady Európy pre vyhodnocovanie opatrení proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (MONEYVAL), ktorý je regionálnym orgánom podobným skupine FATF, že posilní účinnosť svojho mechanizmu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Od prijatia vzájomnej hodnotiacej správy v decembri 2022 dosiahlo Monako významný pokrok v súvislosti s viacerými opatreniami odporúčanými vo vzájomnej hodnotiacej správe vrátane zriadenia novej kombinovanej finančnej spravodajskej jednotky a orgánu dohľadu nad bojom proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, posilnenia svojho prístupu k odhaľovaniu a vyšetrovaniu financovania terorizmu a vykonávania cielených finančných sankcií a dohľadu nad neziskovými organizáciami založeného na rizikách. Monako bude naďalej spolupracovať so skupinou FATF na vykonávaní svojho akčného plánu: zlepšením pochopenia rizík v súvislosti s praním špinavých peňazí a daňovými podvodmi spáchanými v zahraničí; preukázaním trvalého nárastu počtu odchádzajúcich žiadostí o identifikáciu a zaistenie majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti v zahraničí; zlepšením uplatňovania sankcií za porušenie pravidiel v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a porušenia základných požiadaviek a požiadaviek týkajúcich sa skutočného vlastníctva; dokončením programu získavania zdrojov pre finančnú spravodajskú jednotku a zlepšením kvality a včasnosti podávania oznámení o podozrivých transakciách; zvýšením účinnosti súdnictva, a to aj navýšením zdrojov pre vyšetrujúcich sudcov a prokurátorov a uplatňovaním účinných, odrádzajúcich a primeraných sankcií za pranie špinavých peňazí a zvýšením počtu zaistení majetku, pri ktorom existuje podozrenie, že pochádza z trestnej činnosti. Hoci sa uznáva a víta záväzok a pokrok, ktorý Monako doteraz dosiahlo, a povzbudzuje sa ďalšie úsilie, Komisia dospela k záveru, že Monako ešte v plnej miere nevyriešilo obavy, ktoré viedli k jeho zaradeniu na zoznam „jurisdikcií pod zvýšeným dohľadom“, ktorý zostavuje skupina FATF. Monako by sa preto malo považovať za vysokorizikovú tretiu krajinu.

(13) Namíbia prijala vo februári 2024 politický záväzok na vysokej úrovni, že bude spolupracovať so skupinou FATF a Skupinou východnej a južnej Afriky pre boj proti praniu špinavých peňazí (ESAAMLG), ktorá je regionálnym orgánom podobným skupine FATF, na posilňovaní účinnosti svojho mechanizmu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Namíbia odvtedy podnikla kroky na zlepšenie svojho mechanizmu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, a to aj posilnením zdrojov finančnej spravodajskej jednotky určených na jej povinnosti v oblasti dohľadu, ako aj na operačnú a strategickú analýzu, a zvýšením finančných a ľudských zdrojov orgánov presadzovania práva, ktoré sa venujú financovaniu terorizmu. Namíbia bude naďalej pracovať na vykonávaní svojho akčného plánu skupiny FATF s cieľom riešiť strategické nedostatky, a to aj: posilnením dohľadu založeného na rizikách v oblasti prania špinavých peňazí a financovania terorizmu vykonávaním kontrol na mieste a mimo neho na základe nástrojov posudzovania rizík v oblasti dohľadu a uplatňovaním účinných, primeraných a odrádzajúcich sankcií za porušenie povinností v oblasti prania špinavých peňazí a financovania terorizmu; posilnením preventívnych opatrení prostredníctvom kontrol a osvety s cieľom zabezpečiť, aby finančné inštitúcie a určené nefinančné podniky a povolania bezodkladne uplatňovali opatrenia zvýšenej povinnej starostlivosti, ako aj povinnosti v oblasti cielených finančných sankcií týkajúce sa financovania terorizmu a šírenia zbraní; zlepšením podávania informácií o skutočnom vlastníctve právnických osôb a zoskupení a uplatňovaním nápravných opatrení alebo účinných, primeraných a odrádzajúcich sankcií za porušenie povinností týkajúcich sa skutočného vlastníctva; zlepšením spolupráce medzi finančnou spravodajskou jednotkou a orgánmi presadzovania práva s cieľom zlepšiť využívanie a integráciu finančných spravodajských informácií pri vyšetrovaní; zlepšením operačných schopností orgánov zapojených do vyšetrovania a stíhania prania špinavých peňazí tým, že sa uvedeným orgánom poskytnú primerané zdroje a cielená odborná príprava a preukázaním schopnosti orgánov presadzovania práva účinne vyšetrovať a stíhať prípady prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. Hoci sa uznáva a víta záväzok a pokrok, ktorý Namíbia doteraz dosiahla, a povzbudzuje sa ďalšie úsilie, Komisia dospela k záveru, že Namíbia ešte v plnej miere nevyriešila obavy, ktoré viedli k jej zaradeniu na zoznam „jurisdikcií pod zvýšeným dohľadom“, ktorý zostavuje skupina FATF. Namíbia by sa preto mala považovať za vysokorizikovú tretiu krajinu.

(14) Nepál prijal vo februári 2025 politický záväzok na vysokej úrovni, že bude spolupracovať so skupinou FATF a Ázijsko-tichomorskou skupinou pre boj proti praniu špinavých peňazí (APG), ktorá je regionálnym orgánom podobným skupine FATF, na posilňovaní účinnosti svojho mechanizmu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Od prijatia vzájomnej hodnotiacej správy v auguste 2023 Nepál dosiahol pokrok v niektorých opatreniach odporúčaných vo vzájomnej hodnotiacej správe vrátane zefektívnenia žiadostí o vzájomnú právnu pomoc a zvýšenia kapacít finančnej spravodajskej jednotky. Nepál bude naďalej spolupracovať so skupinou FATF na vykonávaní svojho akčného plánu: zlepšením svojho chápania kľúčových rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu; zlepšením dohľadu založeného na rizikách nad komerčnými bankami, družstvami s vyšším rizikom, kasínami, obchodníkmi s drahými kovmi a kameňmi a sektorom nehnuteľností; preukázaním identifikácie a sankcionovania podstatne významných poskytovateľov nelegálnych služieb prevodu peňazí (hundi) bez toho, aby to bránilo finančnému začleneniu; zvýšením kapacity a koordinácie príslušných orgánov pri vyšetrovaní prania špinavých peňazí; preukázaním nárastu počtu vyšetrovaní a trestných stíhaní v oblasti prania špinavých peňazí; preukázaním opatrení na identifikáciu, sledovanie, obmedzenie, zaistenie a prípadne konfiškáciu príjmov a nástrojov trestnej činnosti v súlade s rizikovým profilom a riešením technických nedostatkov v oblasti dodržiavania predpisov v rámci režimu cielených finančných sankcií za financovanie terorizmu a šírenia zbraní. Hoci sa uznáva a víta záväzok a pokrok, ktorý Nepál doteraz dosiahol, a povzbudzuje sa ďalšie úsilie, Komisia dospela k záveru, že Nepál ešte v plnej miere nevyriešil obavy, ktoré viedli k jeho zaradeniu na zoznam „jurisdikcií pod zvýšeným dohľadom“, ktorý zostavuje skupina FATF. Nepál by sa preto mal považovať za vysokorizikovú tretiu krajinu.

(15) Venezuela prijala v júni 2024 politický záväzok na vysokej úrovni, že bude spolupracovať so skupinou FATF a Karibskou finančnou akčnou skupinou (CFATF), ktorá je regionálnym orgánom podobným skupine FATF, na posilňovaní účinnosti svojho mechanizmu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Venezuela bude naďalej pracovať na vykonávaní svojho akčného plánu skupiny FATF s cieľom riešiť svoje strategické nedostatky, a to aj: zlepšením pochopenia rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, a to aj v súvislosti s financovaním terorizmu a právnickými osobami a organizáciami; zabezpečením toho, aby sa opatrenia v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a dohľad založený na rizikách vzťahovali aj na celú škálu finančných inštitúcií a určených nefinančných podnikov a povolaní; zabezpečením včasného prístupu k primeraným, presným a aktuálnym informáciám o skutočnom vlastníctve; posilnením zdrojov finančnej spravodajskej jednotky a zlepšením využívania finančných spravodajských informácií príslušnými orgánmi; zlepšením vyšetrovania a stíhania prania špinavých peňazí a financovania terorizmu; zabezpečením toho, aby opatrenia na predchádzanie zneužívaniu neziskových organizácií na financovanie terorizmu boli cielené, primerané a založené na rizikách a aby nenarušovali ani neodrádzali od legitímnych činností v rámci sektora neziskových organizácií a bezodkladným vykonávaním cielených finančných sankcií v súvislosti s financovaním terorizmu a šírenia zbraní. Hoci sa uznáva a víta záväzok a pokrok, ktorý Venezuela doteraz dosiahla, a povzbudzuje sa ďalšie úsilie, Komisia dospela k záveru, že Venezuela ešte v plnej miere nevyriešila obavy, ktoré viedli k jej zaradeniu na zoznam „jurisdikcií pod zvýšeným dohľadom“, ktorý zostavuje skupina FATF. Venezuela by sa preto mala považovať za vysokorizikovú tretiu krajinu.

(16) Komisia preto dospela k záveru, že Alžírsko, Angola, Pobrežie Slonoviny, Keňa, Laos, Libanon, Monako, Namíbia, Nepál a Venezuela majú byť identifikované ako vysokorizikové tretie krajiny. Preto by sa do tabuľky v bode I prílohy k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2016/1675 mali doplniť Alžírsko, Angola, Keňa, Pobrežie Slonoviny, Laos, Libanon, Monako, Namíbia, Nepál a Venezuela.

(17) Komisia preskúmala pokrok, ktorý Barbados, Gibraltár, Jamajka, Panama, Filipíny, Senegal, Uganda a Spojené arabské emiráty dosiahli pri riešení strategických nedostatkov vo svojich mechanizmoch boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Uvedené jurisdikcie, ktoré boli v delegovanom nariadení (EÚ) 2016/1675 identifikované ako vysokorizikové tretie krajiny, boli zo zoznamu „jurisdikcií pod zvýšeným dohľadom“, ktorý zostavuje skupina FATF odstránené v októbri 2023 (Panama), vo februári 2024 (Barbados, Gibraltár, Uganda a Spojené arabské emiráty), v júni 2024 (Jamajka), v októbri 2024 (Senegal) a vo februári 2025 (Filipíny).

(18) Skupina FATF uvítala významný pokrok, ktorý dosiahli Barbados, Gibraltár ([3]), Jamajka, Panama, Filipíny, Senegal, Uganda a Spojené arabské emiráty pri zlepšovaní svojich mechanizmov boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Skupina FATF takisto skonštatovala, že uvedené jurisdikcie vytvorili právne a regulačné rámce na splnenie záväzkov v ich príslušných akčných plánoch týkajúcich sa strategických nedostatkov zistených skupinou FATF. Barbados, Gibraltár, Jamajka, Panama, Filipíny, Senegal, Uganda a Spojené arabské emiráty už preto nepodliehajú procesu monitorovania zo strany FATF v rámci jej priebežného globálneho procesu zameraného na dodržiavanie predpisov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a budú naďalej spolupracovať so svojimi regionálnymi orgánmi podobnými skupine FATF na ďalšom posilňovaní svojich mechanizmov boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

(19) Barbados, Gibraltár, Jamajka, Panama, Filipíny, Senegal, Uganda a Spojené arabské emiráty posilnili účinnosť svojich mechanizmov boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a vyriešili technické nedostatky týkajúce sa plnenia záväzkov vo svojich akčných plánoch v súvislosti so strategickými nedostatkami, ktoré identifikovala skupina FATF. Na základe dostupných informácií Komisia dospela k záveru, že Barbados, Gibraltár, Jamajka, Panama, Filipíny, Senegal, Uganda a Spojené arabské emiráty už nemajú vo svojich mechanizmoch boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu strategické nedostatky. Preto je vhodné odstrániť Barbados, Gibraltár, Jamajku, Panamu, Filipíny, Senegal, Ugandu a Spojené arabské emiráty z tabuľky v bode I prílohy k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2016/1675.

(20) Delegované nariadenie (EÚ) 2016/1675 by sa preto malo zodpovedajúcim spôsobom zmeniť,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Tabuľka uvedená v bode I prílohy k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2016/1675 sa nahrádza tabuľkou uvedenou v prílohe k tomuto nariadeniu.

([3]) Uvedeným ustanovením nie je dotknuté právne postavenie Španielskeho kráľovstva, pokiaľ ide o zvrchovanosť a právomoc vo vzťahu k Gibraltáru.

Článok 2

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom nasledujúcim po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli 10. júna 2025

Za Komisiu
predsedníčka
Ursula VON DER LEYEN

PRÍLOHA

„č.	Vysokoriziková tretia krajina
1.	Afganistan
2.	Alžírsko
3.	Angola
4.	Burkina Faso
5.	Kamerun
6.	Pobrežie Slonoviny
7.	Konžská demokratická republika
8.	Haiti
9.	Keňa
10.	Laos
11.	Libanon
12.	Mali
13.	Monako
14.	Mozambik
15.	Mjanmarsko
16.	Namíbia
17.	Nepál
18.	Nigéria
19.	Južná Afrika
20.	Južný Sudán
21.	Sýria
22.	Tanzánia
23.	Trinidad a Tobago
24.	Vanuatu
25.	Venezuela
26.	Vietnam
27.	Jemen“