Uradni list
Evropske unije

SL
Serija L

2025/1184

16.7.2025

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2025/1184

z dne 10. junija 2025

o spremembi Delegirane uredbe (EU) 2016/1675 zaradi vključitve Alžirije, Angole, Slonokoščene obale, Kenije, Laosa, Libanona, Monaka, Namibije, Nepala in Venezuele na seznam tretjih držav z visokim tveganjem, ki so predložile pisno politično zavezo na visoki ravni za odpravo ugotovljenih pomanjkljivosti in pripravile akcijski načrt s skupino FATF, ter črtanja Barbadosa, Gibraltarja, Jamajke, Paname, Filipinov, Senegala, Ugande in Združenih arabskih emiratov z navedenega seznama

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Direktive (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma, spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi Direktive 2005/60/ES Evropskega parlamenta in Sveta in Direktive Komisije 2006/70/ES ([1]) ter zlasti člena 9(2) Direktive,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Unija mora učinkovito zaščititi integriteto ter nemoteno delovanje svojega finančnega sistema in notranjega trga pred pranjem denarja in financiranjem terorizma. Člen 9(2) Direktive (EU) 2015/849 zato določa, da mora Komisija opredeliti tretje države z visokim tveganjem, ki imajo v svojih ureditvah za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljnjem besedilu: AML/CFT) strateške pomanjkljivosti, ki bistveno ogrožajo finančni sistem Unije (v nadaljnjem besedilu: tretje države z visokim tveganjem).

(2) V Delegirani uredbi Komisije (EU) 2016/1675 ([2]) so opredeljene take tretje države z visokim tveganjem.

(3) Glede na visoko raven integracije mednarodnega finančnega sistema, tesno povezanost udeležencev na trgu, velik obseg čezmejnih transakcij v Unijo in iz nje ter stopnjo odprtosti trga je vsakršna grožnja glede AML/CFT za mednarodni finančni sistem tudi grožnja za finančni sistem Unije.

(4) V skladu s členom 9(4) Direktive (EU) 2015/849 je Komisija upoštevala nedavne razpoložljive informacije, zlasti najnovejše javne izjave Projektne skupine za finančno ukrepanje (skupina FATF), seznam FATF „Jurisdikcije, ki so pod okrepljenim spremljanjem“ in poročila skupine FATF, ki jih je pripravila skupina za pregled mednarodnega sodelovanja v zvezi s tveganji, ki jih predstavljajo posamezne tretje države.

(5) Od zadnjih sprememb Delegirane uredbe (EU) 2016/1675 je skupina FATF posodobila svoj seznam „Jurisdikcije, ki so pod okrepljenim spremljanjem“. Na plenarnih zasedanjih februarja, junija in oktobra 2024 ter februarja 2025 je na ta seznam dodala Alžirijo, Angolo, Slonokoščeno obalo, Kenijo, Laos, Libanon, Monako, Namibijo, Nepal in Venezuelo ter s tega seznama črtala Barbados, Gibraltar, Jamajko, Filipine, Senegal, Ugando in Združene arabske emirate.

([1]) UL L 141, 5.6.2015, str. 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj.
([2]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2016/1675 z dne 14. julija 2016 o dopolnitvi Direktive (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta z opredelitvijo tretjih držav z visokim tveganjem, ki imajo strateške pomanjkljivosti (UL L 254, 20.9.2016, str. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

(6) Alžirija je oktobra 2024 sprejela politično zavezo na visoki ravni, da bo sodelovala s skupino FATF ter Bližnjevzhodno in severnoafriško projektno skupino za finančno ukrepanje (MENAFATF), ki je skupini FATF podoben regionalni organ, da bi okrepila učinkovitost svoje ureditve AML/CFT. Od sprejetja poročila o medsebojnem ocenjevanju maja 2023 je Alžirija dosegla napredek pri številnih ukrepih, priporočenih v poročilu o medsebojnem ocenjevanju, vključno z učinkovitejšim izvajanjem preiskav in pregona pranja denarja. Alžirija bo še naprej sodelovala s skupino FATF pri izvajanju akcijskega načrta, in sicer z naslednjimi ukrepi: izboljšanjem nadzora, ki temelji na tveganju, zlasti za sektorje z večjim tveganjem, vključno s sprejetjem novih postopkov, ocen tveganja, priročnikov in smernic za nadzor ter izvajanjem inšpekcijskih pregledov in uporabo učinkovitih, sorazmernih in odvračilnih sankcij; razvojem učinkovitega okvira za osnovne informacije in informacije o dejanskem lastništvu; okrepitvijo ureditve za poročila o sumljivih transakcijah; vzpostavitvijo učinkovitega pravnega in institucionalnega okvira za ciljno usmerjene finančne sankcije za financiranje terorizma ter izvajanjem na tveganju temelječega pristopa pri nadzoru nad neprofitnimi organizacijami, ne da bi se pri tem ovirale zakonite dejavnosti neprofitnih organizacij ali da bi se od teh dejavnosti odvračalo. Čeprav Komisija priznava in pozdravlja dosedanje zaveze in napredek Alžirije ter spodbuja njena nadaljnja prizadevanja, ugotavlja, da država še ni v celoti obravnavala pomislekov, zaradi katerih je bila dodana na seznam skupine FATF „Jurisdikcije pod okrepljenim spremljanjem“. Alžirijo bi bilo zato treba obravnavati kot tretjo državo z visokim tveganjem.

(7) Angola je oktobra 2024 sprejela politično zavezo na visoki ravni, da bo sodelovala s skupino FATF in Skupino za boj proti pranju denarja Vzhodne in Južne Afrike, ki je skupini FATF podoben regionalni organ, da bi okrepila učinkovitost svoje ureditve AML/CFT. Od sprejetja poročila o medsebojnem ocenjevanju junija 2023 je dosegla napredek pri nekaterih ukrepih, priporočenih v poročilu o medsebojnem ocenjevanju, tudi z okrepitvijo nacionalnega sodelovanja in usklajevanja, mednarodnega sodelovanja in uporabe finančnih obveščevalnih podatkov s strani pristojnih organov. Angola bo še naprej sodelovala s skupino FATF pri izvajanju akcijskega načrta FATF, in sicer z naslednjimi ukrepi: izboljšanjem razumevanja tveganj pranja denarja in financiranja terorizma; izboljšanjem na tveganju temelječega nadzora nad nefinančnimi bančnimi subjekti ter opredeljenimi nefinančnimi podjetji in poklici; zagotavljanjem, da imajo pristojni organi ustrezen, točen in pravočasen dostop do informacij o dejanskem lastništvu ter da se kršitve obveznosti ustrezno obravnavajo; izkazovanjem povečanja števila preiskav in pregona pranja denarja; izkazovanjem sposobnosti prepoznavanja, preiskovanja in pregona financiranja terorizma ter izkazovanjem, da ima vzpostavljen učinkovit postopek, s katerim lahko brez odlašanja izvede ciljno usmerjene finančne sankcije. Čeprav Komisija priznava in pozdravlja dosedanje zaveze in napredek Angole ter spodbuja njena nadaljnja prizadevanja, ugotavlja, da država še ni v celoti obravnavala pomislekov, zaradi katerih je bila dodana na seznam skupine FATF „Jurisdikcije pod okrepljenim spremljanjem“. Angolo bi bilo zato treba obravnavati kot tretjo državo z visokim tveganjem.

(8) Slonokoščena obala je oktobra 2024 sprejela politično zavezo na visoki ravni, da bo sodelovala s skupino FATF in regionalnim organom Groupe Intergouvernemental d'Action contre le Blanchiment d'Argent en Afrique de l'Ouest (GIABA), ki je skupini FATF podoben regionalni organ, da bi okrepila učinkovitost svoje ureditve AML/CFT. Od sprejetja poročila o medsebojnem ocenjevanju junija 2023 je Slonokoščena obala dosegla napredek pri številnih ukrepih, priporočenih v poročilu o medsebojnem ocenjevanju, tudi z okrepitvijo svojega pravnega okvira za AML/CFT z več pomembnimi zakonodajnimi in regulativnimi spremembami, posodobitvijo analize pranja denarja in financiranja terorizma s pripravo tipoloških poročil o predhodnih kaznivih dejanjih z najvišjim tveganjem, krepitvijo človeških in tehničnih virov finančnoobveščevalne enote (FIU) in tožilcev ter operacionalizacijo organa, odgovornega za upravljanje zaseženih in odvzetih sredstev. Slonokoščena obala bo še naprej sodelovala s skupino FATF pri izvajanju akcijskega načrta FATF, in sicer z naslednjimi ukrepi: okrepitvijo svoje uporabe mednarodnega sodelovanja pri preiskavah in pregonu pranja denarja in financiranja terorizma; izboljšanjem izvajanja na tveganju temelječega nadzora nad finančnimi institucijami ter opredeljenimi nefinančnimi podjetji in poklici, pa tudi z izvajanjem kampanj ozaveščanja za izboljšanje skladnosti; izboljšanjem preverjanja in dostopa do osnovnih informacij in informacij o dejanskem lastništvu glede pravnih oseb ter z uporabo sankcij v primeru kršitev; okrepitvijo uporabe finančnih obveščevalnih podatkov s strani organov odkrivanja in pregona ter z izboljšanjem razširjanja s strani FIU; izkazovanjem stalnega povečevanja števila raznih vrst preiskav in pregona pranja denarja in financiranja terorizma v skladu s profilom tveganja za državo ter krepitvijo okvira ciljno usmerjenih finančnih sankcij. Čeprav Komisija priznava in pozdravlja dosedanje zaveze in napredek Slonokoščene obale spodbuja njena nadaljnja prizadevanja, ugotavlja, da država še ni v celoti obravnavala pomislekov, zaradi katerih je bila dodana na seznam skupine FATF „Jurisdikcije pod okrepljenim spremljanjem“. Slonokoščeno obalo bi bilo zato treba obravnavati kot tretjo državo z visokim tveganjem.

(9) Kenija je februarja 2024 sprejela politično zavezo na visoki ravni, da bo sodelovala s skupino FATF in Skupino za boj proti pranju denarja Vzhodne in Južne Afrike, ki je skupini FATF podoben regionalni organ, da bi okrepila učinkovitost svoje ureditve AML/CFT. Od takrat je sprejela ukrepe za izboljšanje svoje ureditve AML/CFT, tudi z dokončanjem ocene tveganja financiranja terorizma in z odpravo neskladnosti okvira ciljno usmerjenih finančnih sankcij, povezanih s financiranjem širjenja orožja. Kenija bi si morala še naprej prizadevati za izvajanje svojega akcijskega načrta FATF, da bi odpravila svoje strateške pomanjkljivosti, in sicer z naslednjimi ukrepi: doslednim poročanjem pristojnim organom in zasebnemu sektorju o rezultatih svoje nacionalne ocene tveganja pranja denarja in financiranja terorizma ter drugih ocen tveganja ter posodobitvijo nacionalnih strategij AML/CFT; izboljšanjem na tveganju temelječega nadzora nad finančnimi institucijami ter opredeljenimi nefinančnimi podjetji in poklici glede AML/CFT ter sprejetjem pravnega okvira za izdajanje dovoljenj ponudnikov storitev v zvezi z virtualnimi sredstvi in za nadzor nad temi ponudniki; izboljšanjem razumevanja preventivnih ukrepov s strani finančnih institucij in opredeljenih nefinančnih podjetij in poklicev, tudi za pogostejše poročanje o sumljivih transakcijah in takojšnjim izvajanjem ciljno usmerjenih finančnih sankcij; imenovanjem organa za regulacijo skladov in zbiranje točnih in ažurnih informacij o dejanskem lastništvu ter z izvajanjem popravnih ukrepov za kršitve zahtev glede preglednosti za pravne osebe in ureditve; izboljšanjem uporabe in kakovosti produktov na področju finančnoobveščevalnih produktov; povečanjem preiskav in pregona pranja denarja in financiranja terorizma v skladu s tveganji; uskladitvijo okvira ciljno usmerjenih finančnih sankcij s priporočilom FATF št. 6 in zagotovitvijo, da se ta okvir učinkovito izvaja ter z revizijo okvira za urejanje in nadzor neprofitnih organizacij za zagotovitev, da blažilni ukrepi temeljijo na tveganju in ne ovirajo zakonitih dejavnosti neprofitnih organizacij ali od teh dejavnosti odvračajo. Čeprav Komisija priznava in pozdravlja dosedanje zaveze in napredek Kenije ter spodbuja njena nadaljnja prizadevanja, ugotavlja, da država še ni v celoti obravnavala pomislekov, zaradi katerih je bila dodana na seznam skupine FATF „Jurisdikcije pod okrepljenim spremljanjem“. Kenijo bi bilo zato treba obravnavati kot tretjo državo z visokim tveganjem.

(10) Laos je februarja 2025 sprejel politično zavezo na visoki ravni, da bo sodeloval s skupino FATF in Azijsko-pacifiško skupino za boj proti pranju denarja, ki je skupini FATF podoben regionalni organ, da bi okrepil učinkovitost svoje ureditve AML/CFT. Od sprejetja poročila o medsebojnem ocenjevanju avgusta 2023 je napredoval pri nekaterih ukrepih, priporočenih v poročilu o medsebojnem ocenjevanju, tudi s povečanjem virov FIU in odpravo prinosniških delnic. Laos bo še naprej sodeloval s skupino FATF pri izvajanju akcijskega načrta FATF, in sicer z naslednjimi ukrepi: izboljšanjem razumevanja tveganj pranja denarja in financiranja terorizma; izboljšanjem na tveganju temelječega nadzora nad igralnicami, bankami in subjekti poročanja v posebnih ekonomskih conah, tudi s preverjanjem sposobnosti in primernosti; izboljšanjem kakovosti in količine analize finančnih obveščevalnih podatkov ter spontanega razširjanja organom odkrivanja in pregona; zagotavljanjem usposabljanja in smernic za organe odkrivanja in pregona v zvezi s pranjem denarja; izkazovanjem povečanja števila preiskav in pregona pranja denarja v skladu s profilom tveganja Laosa, s poudarkom na kaznivih dejanjih s čeznacionalnim elementom, ki zahtevajo mednarodno sodelovanje; razvojem nacionalne politike glede zaplembe v skladu s tveganji države glede pranja denarja in financiranja terorizma; izkazovanjem, da ustrezni pristojni organi sprejemajo ukrepe za identifikacijo, zaseg in po potrebi odvzem premoženjskih koristi, pridobljenih s kaznivimi dejanji, in pripomočkov, ki so bili uporabljeni za kazniva dejanja, v skladu s profilom tveganja; spremljanjem, ali finančne institucije ter opredeljena nefinančna podjetja in poklici izpolnjujejo obveznosti ciljno usmerjenih finančnih sankcij za financiranje širjenja orožja ter odpravo pomanjkljivosti v zvezi s tehnično skladnostjo iz priporočil FATF št. 5, 6, 7 in 10. Čeprav Komisija priznava in pozdravlja dosedanje zaveze in napredek Laosa ter spodbuja njegova nadaljnja prizadevanja, ugotavlja, da država še ni v celoti obravnavala pomislekov, zaradi katerih je bila dodana na seznam skupine FATF „Jurisdikcije pod okrepljenim spremljanjem“. Laos bi bilo zato treba obravnavati kot tretjo državo z visokim tveganjem.

(11) Libanon je oktobra 2024 sprejel politično zavezo na visoki ravni, da bo sodeloval s skupino FATF in Bližnjevzhodno in severnoafriško projektno skupino za finančno ukrepanje, ki je skupini FATF podoben regionalni organ, da bi okrepil učinkovitost svoje ureditve AML/CFT. Od sprejetja poročila o medsebojnem ocenjevanju maja 2023 je dosegel napredek pri več ukrepih, priporočenih v poročilu o medsebojnem ocenjevanju, in izvedel ukrepe za svoj finančni sektor, tudi z izdajo okrožnice za banke in finančne institucije, naj ustanovijo oddelek, namenjen boju proti podkupovanju in kaznivim dejanjem, povezanim s korupcijo, ter smernice o politično izpostavljenih osebah, hkrati pa sprejel ukrepe proti finančnim dejavnostim, za katere ni bilo izdano dovoljenje. Libanon bo še naprej sodeloval s skupino FATF pri izvajanju akcijskega načrta FATF, in sicer z naslednjimi ukrepi: ocenjevanjem posebnih tveganj pranja denarja in financiranja terorizma, opredeljenih v poročilu o medsebojnem ocenjevanju, ter zagotavljanjem, da so vzpostavljene politike in ukrepi za zmanjšanje navedenih tveganj; okrepitvijo mehanizmov za zagotavljanje pravočasne in učinkovite izvršitve zaprosil za medsebojno pravno pomoč, izročitev in odvzem premoženjske koristi; izboljšanjem razumevanja tveganja v zvezi z opredeljenimi nefinančnimi podjetji in poklici ter z uporabo učinkovitih, sorazmernih in odvračilnih sankcij za kršitve obveznosti glede preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma; zagotavljanjem, da se informacije o dejanskem lastništvu posodabljajo ter da so vzpostavljene ustrezne sankcije in ukrepi za zmanjšanje tveganja za pravne osebe; izboljšanjem uporabe produktov FIU in finančnih obveščevalnih podatkov s strani pristojnih organov; izkazovanjem stalnega povečevanja števila preiskav, pregona in sodnih odločb v zvezi z vrstami pranja denarja v skladu s tveganjem; izboljšanjem pristopa k odvzemu premoženjske koristi ter opredelitvi in zasegu nezakonitega čezmejnega gibanja valut ter plemenitih kovin in dragih kamnov; nadaljevanjem preiskav financiranja terorizma in z izmenjavo informacij s tujimi partnerji, povezanimi z navedenimi preiskavami, k čemur poziva poročilo o medsebojnem ocenjevanju; takojšnjim izboljšanjem izvajanja ciljno usmerjenih finančnih sankcij, zlasti pri opredeljenih nefinančnih podjetjih in poklicih ter nekaterih nebančnih finančnih institucijah ter ciljno usmerjenim in na tveganju temelječim spremljanjem neprofitnih organizacij z visokim tveganjem, ne da bi se pri tem ovirale zakonite dejavnosti neprofitnih organizacij ali da bi se od teh dejavnosti odvračalo. Čeprav Komisija

priznava in pozdravlja dosedanje zaveze in napredek Libanona ter spodbuja njegova nadaljnja prizadevanja, ugotavlja, da država še ni v celoti obravnavala pomislekov, zaradi katerih je bila dodana na seznam skupine FATF „Jurisdikcije pod okrepljenim spremljanjem“. Libanon bi bilo zato treba obravnavati kot tretjo državo z visokim tveganjem.

(12) Monako je junija 2024 sprejel politično zavezo na visoki ravni, da bo sodeloval s skupino FATF in Odborom strokovnjakov Sveta Evrope za ocenjevanje ukrepov proti pranju denarja in financiranju terorizma, ki je skupini FATF podoben regionalni organ, da bi okrepil učinkovitost svoje ureditve AML/CFT. Od sprejetja poročila o medsebojnem ocenjevanju decembra 2022 je dosegel znaten napredek pri več ukrepih, priporočenih v poročilu o medsebojnem ocenjevanju, tudi z ustanovitvijo novega organa, ki združuje FIU ter nadzornika za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, s krepitvijo pristopa k odkrivanju in preiskovanju financiranja terorizma ter izvajanjem ciljno usmerjenih finančnih sankcij in nadzorom neprofitnih organizacij na podlagi tveganja. Monako bo še naprej sodeloval s skupino FATF pri izvajanju akcijskega načrta, in sicer z naslednjimi ukrepi: izboljšanjem razumevanja tveganja v zvezi s pranjem denarja in goljufijami na področju obdavčitve dohodka, storjenimi v tujini; izkazovanjem stalnega povečevanja števila poslanih zahtevkov za identifikacijo in za zaseg premoženja, pridobljenega s kaznivim dejanjem, v tujini; okrepitvijo uporabe sankcij za kršitve AML/CFT ter kršitve osnovnih zahtev in zahtev glede dejanskega lastništva; dokončanjem programa financiranja za finančnoobveščevalno enoto ter z izboljšanjem kakovosti in pravočasnosti poročanja o sumljivih transakcijah; povečanjem učinkovitosti sodstva, tudi s povečanjem virov za preiskovalne sodnike in tožilce ter uporabo učinkovitih, odvračilnih in sorazmernih sankcij za pranje denarja ter povečanjem zasega premoženja, za katerega obstaja sum, da izvira iz kriminalnih dejavnosti. Čeprav Komisija priznava in pozdravlja dosedanje zaveze in napredek Monaka ter spodbuja njegova nadaljnja prizadevanja, ugotavlja, da država še ni v celoti obravnavala pomislekov, zaradi katerih je bila dodana na seznam skupine FATF „Jurisdikcije pod okrepljenim spremljanjem“. Monako bi bilo zato treba obravnavati kot tretjo državo z visokim tveganjem.

(13) Namibija je februarja 2024 sprejela politično zavezo na visoki ravni, da bo sodelovala s skupino FATF in Skupino za boj proti pranju denarja Vzhodne in Južne Afrike, ki je skupini FATF podoben regionalni organ, da bi okrepila učinkovitost svoje ureditve AML/CFT. Od takrat je sprejela ukrepe za izboljšanje svoje ureditve AML/CFT, tudi s krepitvijo virov FIU, namenjenih njenim odgovornostim glede nadzora ter operativni in strateški analizi, ter s povečanjem finančnih in človeških virov organov odkrivanja in pregona, ki delujejo na področju financiranja terorizma. Namibija si bo še naprej prizadevala za izvajanje akcijskega načrta FATF, da bi odpravila strateške pomanjkljivosti, med drugim z naslednjimi ukrepi: okrepitvijo nadzora, ki temelji na tveganju AML/CFT, z izvajanjem inšpekcijskih pregledov na daljavo in na kraju samem na podlagi nadzornih orodij za oceno tveganja ter z uporabo učinkovitih, sorazmernih in odvračilnih sankcij za kršitve obveznosti glede AML/CFT; okrepitvijo preventivnih ukrepov z inšpekcijskimi pregledi in ozaveščanjem za zagotovitev, da finančne institucije in opredeljena nefinančna podjetja in poklici začnejo nemudoma izvajati okrepljene ukrepe skrbnega preverjanja ter obveznosti glede ciljno usmerjenih finančnih sankcij, povezanih s financiranjem terorizma in širjenja orožja; povečanjem predložitve informacij o dejanskem lastništvu pravnih oseb in ureditvah ter uporabo ukrepov za odpravo pomanjkljivosti ali učinkovitih, sorazmernih in odvračilnih sankcij za kršitve obveznosti v zvezi z dejanskim lastništvom; izboljšanjem sodelovanja med FIU in organi odkrivanja in pregona za okrepitev uporabe in vključevanja finančnih obveščevalnih podatkov v preiskave; krepitvijo operativnih zmogljivosti organov, vključenih v preiskave in pregon pranja denarja, tako, da se tem organom zagotovijo ustrezni viri in ciljno usmerjena usposabljanja ter dokazovanjem zmogljivosti organov odkrivanja in pregona za učinkovito preiskovanje in pregon primerov pranja denarja in financiranja terorizma. Čeprav Komisija priznava in pozdravlja dosedanje zaveze in napredek Namibije ter spodbuja njena nadaljnja prizadevanja, ugotavlja, da država še ni v celoti obravnavala pomislekov, zaradi katerih je bila dodana na seznam skupine FATF „Jurisdikcije pod okrepljenim spremljanjem“. Namibijo bi bilo zato treba obravnavati kot tretjo državo z visokim tveganjem.

(14) Nepal je februarja 2025 sprejel politično zavezo na visoki ravni, da bo sodeloval s skupino FATF in Azijsko-pacifiško skupino za boj proti pranju denarja, ki je skupini FATF podoben regionalni organ, da bi okrepil učinkovitost svoje ureditve AML/CFT. Od sprejetja poročila o medsebojnem ocenjevanju avgusta 2023 je napredoval pri nekaterih ukrepih, priporočenih v poročilu o medsebojnem ocenjevanju, tudi z racionalizacijo zahtev za medsebojno pravno pomoč in povečanjem zmogljivosti FIU. Nepal bo še naprej sodeloval s skupino FATF pri izvajanju akcijskega načrta FATF, in sicer z naslednjimi ukrepi: izboljšanjem razumevanja ključnih tveganj pranja denarja in financiranja terorizma; izboljšanjem na tveganju temelječega nadzora nad poslovnimi bankami, pa tudi zadrugami, igralnicami, trgovci s plemenitimi kovinami in dragimi kamni ter nepremičninskim sektorjem, pri katerih obstaja višje tveganje; izkazovanjem ugotavljanja in sankcioniranja ponudnikov storitev prenosa, tudi prek storitev hundi, večjih zneskov nezakonitega denarja ali vrednosti, ne da bi to oviralo finančno vključenost; povečanje zmogljivosti in usklajevanja pristojnih organov za izvajanje preiskav pranja denarja; izkazovanjem povečanja števila preiskav in pregona pranja denarja; izkazovanjem ukrepov za identifikacijo, sledenje, omejitev, zaseg in po potrebi odvzem premoženjskih koristi, pridobljenih s kaznivimi dejanji, in pripomočkov, ki so bili uporabljeni za kazniva dejanja, v skladu s profilom tveganja ter odpravljanjem pomanjkljive tehnične skladnosti v sistemu ciljno usmerjenih finančnih sankcij za financiranje terorizma in širjenja orožja. Čeprav Komisija priznava in pozdravlja dosedanje zaveze in napredek Nepala ter spodbuja njegova nadaljnja prizadevanja, ugotavlja, da država še ni v celoti obravnavala pomislekov, zaradi katerih je bila dodana na seznam skupine FATF „Jurisdikcije pod okrepljenim spremljanjem“. Nepal bi bilo zato treba obravnavati kot tretjo državo z visokim tveganjem.

(15) Venezuela je junija 2024 sprejela politično zavezo na visoki ravni, da bo sodelovala s skupino FATF in Karibsko projektno skupino za finančno ukrepanje (CFATF), ki je skupini FATF podoben regionalni organ, da bi okrepila učinkovitost svoje ureditve AML/CFT. Venezuela si bo še naprej prizadevala za izvajanje akcijskega načrta FATF, da bi odpravila strateške pomanjkljivosti, med drugim z naslednjimi ukrepi: izboljšanjem razumevanja tveganj pranja denarja in financiranja terorizma, tudi v zvezi s financiranjem terorizma ter pravnimi osebami in ureditvami; zagotavljanjem, da za celoten nabor finančnih institucij in opredeljenih nefinančnih podjetij in poklicev veljajo ukrepi AML/CFT ter nadzor, ki temelji na tveganju; zagotavljanjem, da so ustrezne, točne in posodobljene informacije o dejanskem lastništvu pravočasno dostopne; okrepitvijo virov FIU in izboljšanjem uporabe finančnih obveščevalnih podatkov s strani pristojnih organov; okrepitvijo preiskovanja in pregona pranja denarja in financiranja terorizma; zagotavljanjem, da so ukrepi za preprečevanje zlorabe neprofitnih organizacij za financiranje terorizma ciljno usmerjeni in sorazmerni ter da temeljijo na tveganju, pa tudi da ne ovirajo zakonitih dejavnosti v sektorju neprofitnih organizacij ali od teh dejavnosti odvračajo ter takojšnjim izvajanjem ciljno usmerjenih finančnih sankcij v zvezi s financiranjem terorizma in širjenja orožja. Čeprav Komisija priznava in pozdravlja dosedanje zaveze in napredek Venezuele ter spodbuja njena nadaljnja prizadevanja, ugotavlja, da država še ni v celoti obravnavala pomislekov, zaradi katerih je bila dodana na seznam skupine FATF „Jurisdikcije pod okrepljenim spremljanjem“. Venezuelo bi bilo zato treba obravnavati kot tretjo državo z visokim tveganjem.

(16) Komisija zato ugotavlja, da je treba Alžirijo, Angolo, Slonokoščeno obalo, Kenijo, Laos, Libanon, Monako, Namibijo, Nepal in Venezuelo opredeliti kot tretje države z visokim tveganjem. Zato bi bilo treba Alžirijo, Angolo, Slonokoščeno obalo, Kenijo, Laos, Libanon, Monako, Namibijo, Nepal in Venezuelo dodati v preglednico v točki I Priloge k Delegirani uredbi (EU) 2016/1675.

(17) Komisija je pregledala napredek Barbadosa, Gibraltarja, Jamajke, Paname, Filipinov, Senegala, Ugande in Združenih arabskih emiratov pri odpravljanju strateških pomanjkljivosti v njihovih ureditvah AML/CFT. Navedene jurisdikcije, ki so bile v Delegirani uredbi (EU) 2016/1675 opredeljene kot tretje države z visokim tveganjem, so bile oktobra 2023 (Panama), februarja 2024 (Barbados, Gibraltar, Uganda in Združeni arabski emirati), junija 2024 (Jamajka), oktobra 2024 (Senegal) in februarja 2025 (Filipini) črtane s seznama FATF „Jurisdikcije pod okrepljenim spremljanjem“.

(18) Skupina FATF je pozdravila občuten napredek Barbadosa, Gibraltarja ([3]), Jamajke, Paname, Filipinov, Senegala, Ugande in Združenih arabskih emiratov pri izboljšanju njihovih ureditev AML/CFT. Ugotovila je tudi, da so navedene jurisdikcije vzpostavile pravne in regulativne okvire za izpolnjevanje zavez iz njihovih akcijskih načrtov glede strateških pomanjkljivosti, ki jih je ugotovila skupina FATF. Barbados, Gibraltar, Jamajka, Panama, Filipini, Senegal, Uganda in Združeni arabski emirati zato niso več predmet postopka spremljanja, ki ga skupina FATF izvaja v okviru svojega stalnega postopka za preverjanje skladnosti s standardi na področju AML/CFT na svetovni ravni, in bodo še naprej sodelovali s skupini FATF podobnimi regionalnimi organi, da bi dodatno okrepili svoje ureditve AML/CFT.

(19) Barbados, Gibraltar, Jamajka, Panama, Filipini, Senegal, Uganda in Združeni arabski emirati so okrepili učinkovitost svojih ureditev AML/CFT in obravnavali tehnične pomanjkljivosti, da bi izpolnili zaveze iz njihovih akcijskih načrtov glede strateških pomanjkljivosti, ki jih je ugotovila skupina FATF. Komisija glede na razpoložljive informacije ugotavlja, da Barbados, Gibraltar, Jamajka, Panama, Filipini, Senegal, Uganda in Združeni arabski emirati v svojih ureditvah AML/CFT nimajo več strateških pomanjkljivosti. Zato je Barbados, Gibraltar, Jamajko, Panamo, Filipine, Senegal, Ugando in Združene arabske emirate primerno črtati iz preglednice v točki I Priloge k Delegirani uredbi (EU) 2016/1675.

(20) Delegirano uredbo (EU) 2016/1675 bi bilo zato treba ustrezno spremeniti –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Preglednica iz točke I Priloge k Delegirani uredbi (EU) 2016/1675 se nadomesti s preglednico iz Priloge k tej uredbi.

([3]) Brez poseganja v pravni položaj Kraljevine Španije glede suverenosti in pristojnosti v zvezi z Gibraltarjem.

Člen 2

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 10. junija 2025

Za Komisijo
predsednica
Ursula VON DER LEYEN

PRILOGA

„Št.	Tretja država z visokim tveganjem
1	Afganistan
2	Alžirija
3	Angola
4	Burkina Faso
5	Kamerun
6	Slonokoščena obala
7	Vzhodni Kongo
8	Haiti
9	Kenija
10	Laos
11	Libanon
12	Mali
13	Monako
14	Mozambik
15	Mjanmar
16	Namibija
17	Nepal
18	Nigerija
19	Južna Afrika
20	Južni Sudan
21	Sirija
22	Tanzanija
23	Trinidad in Tobago
24	Vanuatu
25	Venezuela
26	Vietnam
27	Jemen“