



2025/1184

16.7.2025

ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) 2025/1184

z dnia 10 czerwca 2025 r.

zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2016/1675 w celu dodania Algierii, Angoli, Wybrzeża Kości Słoniowej, Kenii, Laosu, Libanu, Monako, Namibii, Nepalu i Wenezueli do wykazu państw trzecich wysokiego ryzyka, które przedstawiły pisemne zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do usunięcia stwierdzonych braków i opracowały wspólnie z FATF plan działania, oraz usunięcia z tego wykazu Barbadosu, Gibraltaru, Jamajki, Panamy, Filipin, Senegalu, Ugandy i Zjednoczonych Emiratów Arabskich

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniającą rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylającą dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE⁽¹⁾, w szczególności jej art. 9 ust. 2,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Unia musi skutecznie chronić integralność i właściwe funkcjonowanie swojego systemu finansowego i rynku wewnętrznego przed praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu. W związku z tym art. 9 ust. 2 dyrektywy (UE) 2015/849 zobowiązuje Komisję do identyfikowania państw trzecich, które mają strategiczne braki w swoich systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, które to braki stwarzają znaczące zagrożenia dla systemu finansowego Unii („państwa trzecie wysokiego ryzyka”).
- (2) W rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2016/1675⁽²⁾ zidentyfikowano takie państwa trzecie wysokiego ryzyka.
- (3) Z uwagi na wysoki poziom integracji międzynarodowego systemu finansowego, bliskie powiązania między podmiotami gospodarczymi, znaczny wolumen transakcji transgranicznych zawieranych z podmiotami z Unii i przez podmioty z Unii oraz stopień otwarcia rynku każde zagrożenie dla międzynarodowego systemu finansowego związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu stanowi również zagrożenie dla systemu finansowego Unii.
- (4) Zgodnie z art. 9 ust. 4 dyrektywy (UE) 2015/849 Komisja wzięła pod uwagę najnowsze dostępne informacje, w szczególności najnowsze dokumenty Grupy Specjalnej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (FATF) znane jako „Public Statement”, prowadzony przez FATF wykaz „Jurisdictions under Increased Monitoring” („Jurysdykcje objęte zwiększoną kontrolą”) oraz sprawozdania Grupy ds. Przeglądu Współpracy Międzynarodowej funkcjonującej w ramach FATF dotyczące ryzyka stwarzanego przez poszczególne państwa trzecie.
- (5) Od czasu ostatnich zmian rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/1675 FATF zaktualizowała swój wykaz „Jurisdictions under Increased Monitoring”. Na posiedzeniach plenarnych w lutym, czerwcu i październiku 2024 r. oraz w lutym 2025 r. FATF dodała do tego wykazu Algierię, Angolę, Wybrzeże Kości Słoniowej, Kenię, Laos, Liban, Monako, Namibię, Nepal i Wenezuelę oraz usunęła z tego wykazu Barbados, Gibraltaru, Jamajkę, Filipiny, Senegal, Ugandę i Zjednoczone Emiraty Arabskie.

⁽¹⁾ Dz.U. L 141 z 5.6.2015, s. 73, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj>.

⁽²⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2016/1675 z dnia 14 lipca 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 przez wskazanie państw trzecich wysokiego ryzyka mających strategiczne braki (Dz.U. L 254 z 20.9.2016, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

- (6) W październiku 2024 r. Algieria podjęła polityczne zobowiązanie na wysokim szczeblu do współpracy z FATF oraz Grupą Specjalną dla Bliskiego Wschodu i Afryki Północnej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (MENAFATF), regionalną organizacją będącą odpowiednikiem FATF, mające na celu zwiększenie skuteczności swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Od czasu przyjęcia sprawozdania z wzajemnej oceny w maju 2023 r. Algieria poczyniła postępy w zakresie wielu działań zalecanych w tym sprawozdaniu, w tym dzięki skuteczniejszemu prowadzeniu dochodzeń i postępowań w sprawie prania pieniędzy. Algieria będzie nadal współpracować z FATF w celu realizacji jej planu działania przez: poprawę nadzoru opartego na analizie ryzyka, zwłaszcza w odniesieniu do sektorów wyższego ryzyka, w tym przez przyjęcie nowych procedur, ocen ryzyka, podręczników i wytycznych dotyczących nadzoru, a także przeprowadzanie inspekcji oraz stosowanie skutecznych, proporcjonalnych i odstraszających sankcji; opracowanie skutecznych ram dotyczących informacji podstawowych oraz informacji o beneficjentach rzeczywistych; ulepszenie systemu zgłaszania podejrzanych transakcji (STR); ustanowienie skutecznych ram prawnych i instytucjonalnych dla ukierunkowanych sankcji finansowych za finansowanie terroryzmu; oraz wdrożenie opartego na analizie ryzyka podejścia do nadzoru nad organizacjami nienastawionymi na zysk, bez zakłócania legalnej działalności lub zniechęcania do niej. Uznając i przyjmując z zadowoleniem dotychczasowe zaangażowanie i postępy Algierii oraz zachęcając do dalszych wysiłków, Komisja stwierdza, że Algieria nie rozwiązała jeszcze w pełni obaw, które doprowadziły do dodania jej do wykazu FATF „Jurisdictions under Increased Monitoring”. Algierię należy zatem uznać za państwo trzecie wysokiego ryzyka.
- (7) W październiku 2024 r. Angola podjęła polityczne zobowiązanie na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i Grupą Wschodniej i Południowej Afryki ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (ESAAMLG), regionalną organizacją będącą odpowiednikiem FATF, mające na celu zwiększenie skuteczności swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Od czasu przyjęcia sprawozdania z wzajemnej oceny w czerwcu 2023 r. Angola poczyniła postępy w realizacji niektórych działań zalecanych w tym sprawozdaniu, w tym przez zacieśnienie współpracy i koordynacji na szczeblu krajowym, współpracę międzynarodową oraz wykorzystywanie przez właściwe organy wywiadu finansowego. Angola będzie nadal współpracować z FATF w celu realizacji jej planu działania FATF przez: lepsze zrozumienie ryzyka dotyczącego prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; poprawę opartego na analizie ryzyka nadzoru nad instytucjami niefinansowymi będącymi bankiem oraz wyznaczonymi przedsiębiorstwami i zawodami niefinansowymi; zapewnienie właściwym organom odpowiedniego, dokładnego i terminowego dostępu do informacji o beneficjentach rzeczywistych oraz zapewnienie odpowiedniego reagowania na naruszenia obowiązków; wykazanie wzrostu liczby dochodzeń i postępowań w sprawie prania pieniędzy; wykazanie zdolności do identyfikowania finansowania terroryzmu oraz prowadzenia dochodzeń i postępowań w tej sprawie; oraz wykazanie skutecznego procesu dotyczącego bezzwłocznego wykonywania ukierunkowanych sankcji finansowych. Uznając i przyjmując z zadowoleniem dotychczasowe zaangażowanie i postępy Angoli oraz zachęcając do dalszych wysiłków, Komisja stwierdza, że Angola nie rozwiązała jeszcze w pełni obaw, które doprowadziły do dodania jej do wykazu FATF „Jurisdictions under Increased Monitoring”. Angolę należy zatem uznać za państwo trzecie wysokiego ryzyka.
- (8) W październiku 2024 r. Wybrzeże Kości Słoniowej podjęło polityczne zobowiązanie na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i Groupe Intergouvernemental d'Action contre le Blanchiment d'Argent en Afrique de l'Ouest (GIABA), regionalną organizacją będącą odpowiednikiem FATF, mające na celu zwiększenie skuteczności swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Od czasu przyjęcia sprawozdania z wzajemnej oceny w czerwcu 2023 r. Wybrzeże Kości Słoniowej poczyniło postępy w zakresie wielu działań zalecanych w tym sprawozdaniu, w tym przez wzmocnienie ram prawnych w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w drodze wprowadzenia szeregu istotnych zmian ustawodawczych i regulacyjnych, aktualizację analizy dotyczącej prania pieniędzy i finansowania terroryzmu dzięki sporządzeniu sprawozdań typologicznych dotyczących przestępstw źródłowych najwyższego ryzyka, zwiększenie zasobów ludzkich i technicznych jednostki analityki finansowej i prokuratorów oraz uruchomienie agencji odpowiedzialnej za zarządzanie zajęciem i skonfiskowanym mieniem. Wybrzeże Kości Słoniowej będzie nadal współpracować z FATF w celu realizacji jego planu działania FATF przez: zwiększenie wykorzystania współpracy międzynarodowej w prowadzeniu dochodzeń i postępowań w sprawie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; lepsze wdrożenie opartego na analizie ryzyka nadzoru nad instytucjami finansowymi oraz wyznaczonymi przedsiębiorstwami i zawodami niefinansowymi oraz prowadzenie kampanii informacyjnych w celu poprawy przestrzegania przepisów; poprawę weryfikacji i dostępu do informacji podstawowych oraz informacji o beneficjentach rzeczywistych w odniesieniu do osób prawnych oraz stosowania sankcji w przypadku naruszenia; zwiększenie wykorzystania wywiadu finansowego przez organy ścigania oraz poprawę przekazywania informacji przez jednostkę analityki finansowej; wykazanie stałego wzrostu liczby dochodzeń i postępowań w sprawie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu stosownie do krajowego profilu ryzyka; oraz wzmocnienie ram ukierunkowanych sankcji finansowych. Uznając i przyjmując z zadowoleniem dotychczasowe zaangażowanie i postępy Wybrzeża Kości Słoniowej oraz zachęcając do dalszych wysiłków, Komisja stwierdza, że Wybrzeże Kości Słoniowej nie rozwiązało jeszcze w pełni obaw, które doprowadziły do dodania go do wykazu FATF „Jurisdictions under Increased Monitoring”. Wybrzeże Kości Słoniowej należy zatem uznać za państwo trzecie wysokiego ryzyka.

- (9) W lutym 2024 r. Kenia podjęła polityczne zobowiązanie na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i ESAAMLG, regionalną organizacją będącą odpowiednikiem FATF, mające na celu zwiększenie skuteczności swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Od tego czasu Kenia podjęła kroki w celu poprawy swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w tym przez zakończenie oceny ryzyka finansowania terroryzmu i dostosowanie ram ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem proliferacji. Kenia będzie kontynuować prace nad realizacją swojego planu działania FATF w celu wyeliminowania strategicznych braków, w tym poprzez: przedstawianie właściwym organom i sektorowi prywatnemu wyników krajowej oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz innych ocen ryzyka w spójny sposób oraz aktualizowanie krajowych strategii na rzecz przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu; poprawę opartą na analizie ryzyka nadzoru w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu nad instytucjami finansowymi i wyznaczonymi przedsiębiorstwami i zawodami niefinansowymi oraz przyjęcie ram prawnych dotyczących udzielania licencji dostawcom usług w zakresie kryptoaktywów i nadzoru nad tymi dostawcami; lepsze zrozumienie środków zapobiegawczych przez instytucje finansowe i wyznaczone przedsiębiorstwa i zawody niefinansowe, w tym z myślą o zwiększeniu liczby zgłoszeń podejrzanych transakcji i bezzwłocznym wykonywaniu ukierunkowanych sankcji finansowych; wyznaczenie organu odpowiedzialnego za regulację trustów i gromadzenie dokładnych i aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych oraz wdrażanie działań naprawczych w przypadku naruszeń wymogów dotyczących przejrzystości dotyczących osób prawnych i porozumień prawnych; poprawę wykorzystania i jakości efektów pracy wywiadu finansowego; zwiększenie liczby dochodzeń i postępowań w sprawie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu stosownie do ryzyka; dostosowanie ram ukierunkowanych sankcji finansowych do zalecenia 6 FATF i zapewnienie ich skutecznego wdrożenia; oraz przegląd ram regulacji organizacji nienastawionych na zysk i nadzoru nad nimi w celu zapewnienia, aby środki ograniczające ryzyko były oparte na analizie ryzyka i nie zakłócały legalnej działalności organizacji nienastawionych na zysk ani nie zniechęcały do takiej działalności. Uznając i przyjmując z zadowoleniem dotychczasowe zaangażowanie i postępy Kenii oraz zachęcając do dalszych wysiłków, Komisja stwierdza, że Kenia nie rozwiązała jeszcze w pełni obaw, które doprowadziły do dodania jej do wykazu FATF „Jurisdictions under Increased Monitoring”. Kenię należy zatem uznać za państwo trzecie wysokiego ryzyka.
- (10) W lutym 2025 r. Laos podjął polityczne zobowiązanie na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i Grupą Azji i Pacyfiku ds. Prania Pieniędzy (APG), regionalną organizacją będącą odpowiednikiem FATF, mające na celu zwiększenie skuteczności swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Od czasu przyjęcia sprawozdania z wzajemnej oceny w sierpniu 2023 r. Laos poczynił postępy w realizacji niektórych działań zalecanych w tym sprawozdaniu, w tym przez zwiększenie zasobów jednostki analityki finansowej i wyeliminowanie akcji na okaziciela. Laos będzie nadal współpracować z FATF w celu realizacji jego planu działania FATF przez: lepsze zrozumienie ryzyka dotyczącego prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; poprawę opartą na analizie ryzyka nadzoru nad kasynami, bankami i podmiotami sprawozdawczymi w specjalnych strefach ekonomicznych, w tym kontroli kompetencji i reputacji; zwiększenie jakości i ilości analiz wywiadu finansowego oraz przekazywanie ich z własnej inicjatywy organom ścigania; zapewnienie organom ścigania szkoleń i wytycznych w zakresie prania pieniędzy; wykazanie wzrostu liczby dochodzeń i postępowań w sprawie prania pieniędzy stosownie do profilu ryzyka Laosu, ze szczególnym uwzględnieniem przestępstw o charakterze transgranicznym, które wymagają współpracy międzynarodowej; opracowanie krajowej polityki konfiskaty zgodnej z ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; wykazanie, że odpowiednie właściwe organy podejmują działania w celu identyfikacji, zajęcia i, w stosownych przypadkach, konfiskaty dochodów z przestępstwa i narzędzi przestępstwa stosownie do profilu ryzyka; monitorowanie przestrzegania przez instytucje finansowe i wyznaczone przedsiębiorstwa i zawody niefinansowe ukierunkowanych sankcji finansowych w odniesieniu do zobowiązań w zakresie finansowania proliferacji; oraz wyeliminowanie niedociągnięć w zakresie zgodności technicznej określonych w zaleceniach 5, 6, 7 i 10 FATF. Uznając i przyjmując z zadowoleniem dotychczasowe zaangażowanie i postępy Laosu oraz zachęcając do dalszych wysiłków, Komisja stwierdza, że Laos nie rozwiązał jeszcze w pełni obaw, które doprowadziły do dodania jej do wykazu FATF „Jurisdictions under Increased Monitoring”. Laos należy zatem uznać za państwo trzecie wysokiego ryzyka.
- (11) W październiku 2024 r. Liban podjął polityczne zobowiązanie na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i MENAFATF, regionalną organizacją będącą odpowiednikiem FATF, mające na celu zwiększenie skuteczności swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu pomimo trudnej sytuacji społecznej i gospodarczej oraz sytuacji w zakresie bezpieczeństwa w tym kraju. Od czasu przyjęcia sprawozdania z wzajemnej oceny w maju 2023 r. Liban poczynił postępy w zakresie szeregu działań zalecanych w tym sprawozdaniu i zastosował środki w odniesieniu do swojego sektora finansowego, w tym przez opublikowanie okólnika dla banków i instytucji finansowych w celu utworzenia przez nie działu zajmującego się zwalczaniem przestępstw związanych z łapownictwem i korupcją oraz wytycznych dotyczących osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne, jednocześnie wprowadzając środki przeciwko nielicencjonowanej działalności finansowej. Liban będzie nadal współpracować z FATF w celu realizacji jego planu działania FATF przez: ocenę konkretnych rodzajów ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu zidentyfikowanych w sprawozdaniu z wzajemnej oceny oraz zapewnienie wprowadzenia polityki i środków mających na celu ograniczenie tych rodzajów ryzyka; udoskonalenie mechanizmów zapewniających terminową i skuteczną realizację wniosków o wzajemną pomoc prawną, ekstradycję i odzyskiwanie mienia; lepsze zrozumienie ryzyka przez wyznaczone przedsiębiorstwa i zawody niefinansowe oraz stosowanie skutecznych, proporcjonalnych i odstraszających sankcji za naruszenia obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu; zapewnienie aktualności informacji o beneficjentach rzeczywistych oraz odpowiednich sankcji i środków ograniczania ryzyka w odniesieniu do osób prawnych; zwiększenie wykorzystania przez właściwe organy efektów pracy jednostki analityki finansowej i wywiadu finansowego; wykazanie stałego wzrostu liczby dochodzeń, postępowań i orzeczeń sądowych w odniesieniu do różnych rodzajów prania pieniędzy stosownie do ryzyka; poprawę podejścia do odzyskiwania mienia oraz identyfikacji i zajmowania nielegalnych transgranicznych przepływów środków pieniężnych oraz metali i kamieni szlachetnych; prowadzenie dochodzeń w sprawie finansowania terroryzmu i dzielenie się informacjami związanymi z tymi dochodzeniami z zagranicznymi partnerami, zgodnie z wezwaniem zawartym w sprawozdaniu z wzajemnej oceny; niezwłoczne usprawnienie wykonywania ukierunkowanych sankcji finansowych, w szczególności w wyznaczonych przedsiębiorstwach i zawodach niefinansowych i niektórych instytucjach finansowych niebędących bankami; oraz prowadzenie ukierunkowanego i opartego na analizie ryzyka monitorowania organizacji nienastawionych na zysk obarczonych wysokim ryzykiem bez zakłócania legalnej działalności organizacji nienastawionych

na zysk lub zniechęcania do niej. Uznając i przyjmując z zadowoleniem dotychczasowe zaangażowanie i postępy Libanu pomimo tego, że obecnie znajduje się w trudnej sytuacji, Komisja stwierdza, że Liban nie rozwiązał jeszcze w pełni obaw, które doprowadziły do dodania go do wykazu FATF „Jurisdictions under Increased Monitoring”. Liban należy zatem uznać za państwo trzecie wysokiego ryzyka.

- (12) W czerwcu 2024 r. Monako podjęło polityczne zobowiązanie na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i Komitetem Ekspertów Rady Europy ds. Oceny Środków Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu (MONEYVAL), regionalną organizacją będącą odpowiednikiem FATF, mające na celu zwiększenie skuteczności swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Od czasu przyjęcia sprawozdania z wzajemnej oceny w grudniu 2022 r. Monako poczyniło znaczne postępy w zakresie szeregu działań zalecanych w tym sprawozdaniu, w tym przez ustanowienie nowego połączanego organu nadzorczego w zakresie analityki finansowej oraz przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, usprawnienie wykrywania finansowania terroryzmu i prowadzenia dochodzeń w tej sprawie, wykonywanie ukierunkowanych sankcji finansowych oraz wdrożenie opartego na analizie ryzyka nadzoru nad organizacjami nienastawionymi na zysk. Monako będzie nadal współpracować z FATF w celu realizacji jego planu działania przez: lepsze zrozumienie ryzyka związanego z praniem pieniędzy i oszustwami podatkowymi popełnianymi za granicą; wykazanie stałego wzrostu liczby wniosków wychodzących o zidentyfikowanie mienia pochodzącego z przestępstwa za granicą i jego zajęcie; zwiększenie stosowania sankcji za naruszenia w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz naruszenia wymogów w zakresie informacji podstawowych i informacji o beneficjentach rzeczywistych; ukończenie programu pozyskania zasobów dla jednostki analityki finansowej oraz poprawę jakości i terminowości zgłaszania podejrzanych transakcji; zwiększenie efektywności wymiaru sprawiedliwości, w tym przez zwiększenie zasobów będących do dyspozycji sędziów i prokuratorów oraz stosowanie skutecznych, odstraszających i proporcjonalnych sankcji za pranie pieniędzy; oraz zwiększenie skali zajmowania mienia, co do którego istnieje podejrzenie, że pochodzi z działalności przestępczej. Uznając i przyjmując z zadowoleniem dotychczasowe zaangażowanie i postępy Monako oraz zachęcając do dalszych wysiłków, Komisja stwierdza, że Monako nie rozwiązało jeszcze w pełni obaw, które doprowadziły do dodania go do wykazu FATF „Jurisdictions under Increased Monitoring”. Monako należy zatem uznać za państwo trzecie wysokiego ryzyka.
- (13) W lutym 2024 r. Namibia podjęła polityczne zobowiązanie na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i ESAAMLG, regionalną organizacją będącą odpowiednikiem FATF, mające na celu zwiększenie skuteczności swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Od tego czasu Namibia podjęła kroki w kierunku poprawy swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w tym przez zwiększenie zasobów jednostki analityki finansowej przeznaczonych zarówno na jej obowiązki nadzorcze, jak i analizę operacyjną i strategiczną, a także przez zwiększenie zasobów finansowych i ludzkich organów ścigania zajmujących się finansowaniem terroryzmu. Namibia będzie kontynuować prace nad realizacją swojego planu działania FATF w celu wyeliminowania strategicznych braków, w tym poprzez: wzmocnienie nadzoru opartego na ryzyku w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu przez przeprowadzanie kontroli zdalnych i kontroli na miejscu w oparciu o narzędzia nadzorczej oceny ryzyka oraz stosowanie skutecznych, proporcjonalnych i odstraszających sankcji za naruszenia obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu; wzmocnienie środków zapobiegawczych w postaci prowadzenia inspekcji i działań informacyjnych w celu zapewnienia, aby instytucje finansowe i wyznaczone przedsiębiorstwa i zawody niefinansowe bezzwłocznie stosowały wzmocnione środki należytej staranności, a także wypełniały obowiązki w zakresie ukierunkowanych sankcji finansowych związane z finansowaniem terroryzmu i finansowaniem proliferacji; zwiększenie przekazywania informacji o beneficjentach rzeczywistych w odniesieniu do osób prawnych i porozumień prawnych oraz stosowanie działań naprawczych lub skutecznych, proporcjonalnych i odstraszających sankcji za naruszenia obowiązków dotyczących beneficjentów rzeczywistych; poprawę współpracy między jednostkami analityki finansowej a organami ścigania w celu lepszego wykorzystania i integracji wywiadu finansowego w dochodzeniach; zwiększenie zdolności operacyjnych organów zaangażowanych w dochodzenia i postępowania w sprawie prania pieniędzy dzięki zapewnieniu tym organom odpowiednich zasobów i ukierunkowanych szkoleń; oraz wykazanie zdolności organów ścigania do skutecznego prowadzenia dochodzeń i postępowania w sprawach dotyczących prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. Uznając i przyjmując z zadowoleniem dotychczasowe zaangażowanie i postępy Namibii oraz zachęcając do dalszych wysiłków, Komisja stwierdza, że Namibia nie rozwiązała jeszcze w pełni obaw, które doprowadziły do dodania go do wykazu FATF „Jurisdictions under Increased Monitoring”. Namibię należy zatem uznać za państwo trzecie wysokiego ryzyka.
- (14) W lutym 2025 r. Nepal podjął polityczne zobowiązanie na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i APG, regionalną organizacją będącą odpowiednikiem FATF, mające na celu zwiększenie skuteczności swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Od czasu przyjęcia sprawozdania z wzajemnej oceny w sierpniu 2023 r. Nepal poczynił postępy w realizacji niektórych działań zalecanych w tym sprawozdaniu, w tym przez ułatwienia w zakresie wniosków o pomoc w sprawach dotyczących prania pieniędzy i zwiększenie zdolności jednostki analityki finansowej. Nepal będzie nadal współpracować z FATF w celu realizacji jego planu działania FATF przez: lepsze zrozumienie kluczowych czynników ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu; poprawę opartego na analizie ryzyka nadzoru nad bankami komercyjnymi, spółdzielniami większego ryzyka, kasynami, sprzedawcami metali i kamieni szlachetnych oraz sektorem nieruchomości; wykazanie identyfikowania szczególnie znaczących usług dotyczących nielegalnych przepływów środków pieniężnych lub wartości/ usługodawców operujących w systemie hundi oraz nakładania sankcji w takich sprawach, nie podważając włączenia społecznego pod względem finansowym; zwiększenie zdolności i koordynacji właściwych organów w zakresie prowadzenia dochodzeń w sprawie prania pieniędzy; wykazanie wzrostu liczby dochodzeń i postępowania w sprawie prania pieniędzy; wykazanie środków mających na celu identyfikację, śledzenie, ograniczanie, zajmowanie i, w stosownych przypadkach, konfiskatę dochodów z przestępstwa i narzędzi przestępstwa stosownie do profilu ryzyka; oraz wyeliminowanie niedociągnięć technicznych w systemie ukierunkowanych sankcji finansowych w odniesieniu do finansowania terroryzmu i finansowania proliferacji. Uznając i przyjmując z zadowoleniem dotychczasowe zaangażowanie i postępy Nepalu oraz zachęcając do dalszych wysiłków, Komisja stwierdza, że Nepal nie rozwiązał jeszcze w pełni obaw, które doprowadziły do dodania go do wykazu FATF „Jurisdictions under Increased Monitoring”. Nepal należy zatem uznać za państwo trzecie wysokiego ryzyka.

- (15) W czerwcu 2024 r. Wenezuela podjęła polityczne zobowiązanie na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i Grupą Specjalną dla Karaibów ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (CFATF), regionalną organizacją będącą odpowiednikiem FATF, mające na celu zwiększenie skuteczności swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Wenezuela będzie kontynuować prace nad realizacją swojego planu działania FATF w celu wyeliminowania strategicznych braków poprzez: lepsze zrozumienie ryzyka dotyczącego prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, w tym w odniesieniu do finansowania terroryzmu oraz osób prawnych i porozumień prawnych; zapewnienie, aby pełen zakres instytucji finansowych oraz wyznaczonych przedsiębiorstw i zawodów niefinansowych podlegał środkom w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz nadzorowi opartemu na analizie ryzyka; zapewnienie terminowej dostępności odpowiednich, dokładnych i aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych; zwiększenie zasobów jednostki analityki finansowej i lepsze wykorzystanie wywiadu finansowego przez właściwe organy; usprawnienie prowadzenia dochodzeń i postępowań w sprawie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; zapewnienie, aby środki zapobiegające nadużywaniu statusu organizacji nienastawionych na zysk celem finansowania terroryzmu były ukierunkowane, proporcjonalne i oparte na analizie ryzyka oraz nie zakłócały legalnej działalności w sektorze organizacji nienastawionych na zysk ani nie zniechęcały do takiej działalności; oraz bezzwłoczne wykonywanie ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem terroryzmu i finansowaniem proliferacji. Uznając i przyjmując z zadowoleniem dotychczasowe zaangażowanie i postępy Wenezueli oraz zachęcając do dalszych wysiłków, Komisja stwierdza, że Wenezuela nie rozwiązała jeszcze w pełni obaw, które doprowadziły do dodania go do wykazu FATF „Jurisdictions under Increased Monitoring”. Wenezuelę należy zatem uznać za państwo trzecie wysokiego ryzyka.
- (16) Komisja stwierdza zatem, że Algierię, Angolę, Wybrzeże Kości Słoniowej, Kenię, Laos, Liban, Monako, Namibię, Nepal i Wenezuelę należy uznać za państwa trzecie wysokiego ryzyka. W związku z tym Algierię, Angolę, Wybrzeże Kości Słoniowej, Kenię, Laos, Liban, Monako, Namibię, Nepal i Wenezuelę należy dodać do tabeli w pkt I załącznika do rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/1675.
- (17) Komisja dokonała przeglądu postępów poczynionych przez Barbados, Gibraltarc, Jamajkę, Panamę, Filipiny, Senegal, Ugandę i Zjednoczone Emiraty Arabskie w usuwaniu strategicznych braków w ich systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Jurysdykcje te, które zostały wskazane jako państwa trzecie wysokiego ryzyka w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2016/1675, zostały usunięte z wykazu FATF „Jurisdictions under Increased Monitoring” w październiku 2023 r. (Panama), w lutym 2024 r. (Barbados, Gibraltarc, Uganda i Zjednoczone Emiraty Arabskie), w czerwcu 2024 r. (Jamajka), w październiku 2024 r. (Senegal) i w lutym 2025 r. (Filipiny).
- (18) FATF z zadowoleniem przyjęła znaczne postępy poczynione przez Barbados, Gibraltarc^(*), Jamajkę, Panamę, Filipiny, Senegal, Ugandę i Zjednoczone Emiraty Arabskie w ulepszaniu ich systemów przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. FATF stwierdziła również, że jurysdykcje te ustanowiły ramy prawne i regulacyjne w celu wypełnienia zobowiązań zawartych w ich odpowiednich planach działania dotyczących strategicznych braków stwierdzonych przez FATF. W związku z tym Barbados, Gibraltarc, Jamajka, Panama, Filipiny, Senegal, Uganda i Zjednoczone Emiraty Arabskie nie są już objęte procesem monitorowania przez FATF w ramach realizowanego przez FATF globalnego procesu oceny zgodności w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu i będą nadal współpracować z właściwymi dla nich regionalnymi organizacjami będącymi odpowiednikami FATF w celu dalszego wzmocnienia ich systemów przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
- (19) Barbados, Gibraltarc, Jamajka, Panama, Filipiny, Senegal, Uganda i Zjednoczone Emiraty Arabskie zwiększyły skuteczność swoich systemów przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz usunęły braki techniczne w celu wypełnienia zobowiązań zawartych w ich planach działania dotyczących strategicznych braków stwierdzonych przez FATF. Na podstawie dostępnych informacji Komisja stwierdza, że Barbados, Gibraltarc, Jamajka, Panama, Filipiny, Senegal, Uganda i Zjednoczone Emiraty Arabskie nie mają już strategicznych braków w ich systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Należy zatem usunąć Barbados, Gibraltarc, Jamajkę, Panamę, Filipiny, Senegal, Ugandę i Zjednoczone Emiraty Arabskie z tabeli w pkt I załącznika do rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/1675.
- (20) Należy zatem odpowiednio zmienić rozporządzenie delegowane (UE) 2016/1675,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Tabelę w pkt I załącznika do rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/1675 zastępuje się tabelą znajdującą się w załączniku do niniejszego rozporządzenia.

(*) Bez uszczerbku dla sytuacji prawnej Królestwa Hiszpanii, jeżeli chodzi o suwerenność i jurysdykcję w odniesieniu do terytorium Gibraltaru.

Artykuł 2

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 10 czerwca 2025 r.

W imieniu Komisji
Przewodnicząca
Ursula VON DER LEYEN

ZAŁĄCZNIK

„Nr	Państwo trzecie wysokiego ryzyka
1	Afganistan
2	Algieria
3	Angola
4	Burkina Faso
5	Kamerun
6	Wybrzeże Kości Słoniowej
7	Demokratyczna Republika Konga
8	Haiti
9	Kenia
10	Laos
11	Liban
12	Mali
13	Monako
14	Mozambik
15	Mjanma/Birma
16	Namibia
17	Nepal
18	Nigeria
19	Republika Południowej Afryki
20	Sudan Południowy
21	Syria
22	Tanzania
23	Trynidad i Tobago
24	Vanuatu
25	Wenezuela
26	Wietnam
27	Jemen”