

Брюксел, 11 юни 2025 г.  
(OR. en)

10081/25

EF 189  
ECOFIN 740  
DROIPEN 65  
ENFOPOL 197  
CT 70  
FISC 139  
COTER 87  
DELECT 75

#### **ПРИДРУЖИТЕЛНО ПИСМО**

---

От: Генералния секретар на Европейската комисия, подписано от  
г-жа Martine DEPREZ, директор

Дата на получаване: 10 юни 2025 г.

До: Г-жа Thérèse BLANCHET, генерален секретар на Съвета на  
Европейския съюз

---

№ док. Ком.: C(2025) 3815 final

---

Относно: ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) .../... НА КОМИСИЯТА  
от 10.6.2025 година  
за изменение на Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 с цел  
добавяне на Алжир, Ангола, Венесуела, Кения, Кот д'Ивоар, Лаос,  
Ливан, Монако, Намибия и Непал в списъка на високорисковите  
трети държави, които са поели писмен политически ангажимент на  
високо равнище за преодоляване на установените слабости и са  
разработили план за действие с FATF, и за заличаване на  
Барбадос, Гибралтар, Обединените арабски емирства, Панама,  
Сенегал, Уганда, Филипините и Ямайка от този списък

---

Приложено се изпраща на делегациите документ C(2025) 3815 final.

---

Приложение: C(2025) 3815 final



ЕВРОПЕЙСКА  
КОМИСИЯ

Брюксел, 10.6.2025 г.  
C(2025) 3815 final

## **ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) .../... НА КОМИСИЯТА**

**от 10.6.2025 година**

**за изменение на Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 с цел добавяне на Алжир, Ангола, Венесуела, Кения, Кот д'Ивоар, Лаос, Ливан, Монако, Намибия и Непал в списъка на високорисковите трети държави, които са поели писмен политически ангажимент на високо равнище за преодоляване на установените слабости и са разработили план за действие с FATF, и за заличаване на Барбадос, Гибралтар, Обединените арабски емирства, Панама, Сенегал, Уганда, Филипините и Ямайка от този списък**

(текст от значение за ЕИП)

## ОБЯСНИТЕЛЕН МЕМОРАНДУМ

### 1. КОНТЕКСТ НА ДЕЛЕГИРАНИЯ АКТ

В член 9, параграф 1 от Директива (ЕС) 2015/849<sup>1</sup> се предвижда, че с цел защита на правилното функциониране на вътрешния пазар трябва да бъдат определени юрисдикциите на трети държави, чиито стратегически слабости в националната им уредба за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма (БИП/БФТ) представляват съществена заплаха за финансовата система на ЕС („високорискови трети държави“).

С член 9, параграф 2 от Директива (ЕС) 2015/849 на Комисията се предоставя правомощието да приема делегирани актове за определяне на високорисковите трети държави, като взема предвид стратегическите слабости. В него също така се определят критериите за оценката на Комисията. Делегираните актове трябва да бъдат приети в срок от 1 месец след установяването на стратегическите слабости.

Член 18а от Директива (ЕС) 2015/849 постановява, че държавите членки трябва да изискват от задължените субекти да предприемат мерки за разширена комплексна проверка на клиента при установяването на делови отношения или извършването на сделки, включващи трети държави, които Комисията е определила като високорискови.

На 14 юли 2016 г. Комисията прие Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675, в който бяха идентифицирани редица такива високорискови трети държави. Впоследствие посоченият делегиран регламент бе изменен с Делегиран регламент (ЕС) 2018/105, Делегиран регламент (ЕС) 2018/212, Делегиран регламент (ЕС) 2018/1467, Делегиран регламент (ЕС) 2020/855, Делегиран регламент (ЕС) 2021/37, Делегиран регламент (ЕС) 2022/229, Делегиран регламент (ЕС) 2023/410, Делегиран регламент (ЕС) 2023/1219, Делегиран регламент (ЕС) 2023/2070 и Делегиран регламент (ЕС) 2024/163..

На 7 май 2020 г. Комисията публикува преработена методика за определяне на високорисковите трети държави<sup>2</sup>. Основните три нови елемента са по-тясното взаимодействие със Специалната група за финансови действия (FATF), процесът на съставяне на списъци, по-активното взаимодействие с трети държави и подобряването на консултациите с държавите членки и Европейския парламент.

След последните изменения на Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 FATF актуализира списъка си „Юрисдикции под засилено наблюдение“.

На пленарното си заседание през октомври 2023 г. FATF извади Панама от списъка. На пленарното си заседание през февруари 2024 г. FATF добави Кения и Намибия към списъка и извади от него Барбадос, Гибралтар, Уганда и Обединените арабски емирства.

На пленарното си заседание през юни 2024 г. FATF добави Монако и Венесуела към списъка и извади от него Ямайка и Турция.

---

<sup>1</sup> Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 г. за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директива 2005/60/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и на Директива 2006/70/ЕО на Комисията (ОВ L 141, 5.6.2015 г., стр. 73)

<sup>2</sup> Работен документ на службите на Комисията относно методика за определяне на високорисковите трети държави по Директива (ЕС) 2015/849 (SWD(2020) 99 final).

На пленарното си заседание през октомври 2024 г. FATF добави Алжир, Ангола, Кот д'Ивоар и Ливан към списъка и извади Сенегал от него. На пленарното си заседание през февруари 2025 г. FATF добави Лаос и Непал към списъка и извади Филипините от него.

Необходимо е Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 да бъде актуализиран с цел да бъде отразена информацията от международните организации и определящи стандартите органи в областта на БИП/БФТ, като например публичните изявления на FATF, докладите за взаимна оценка и за подробна оценка, както и публикуваните доклади за последващи действия.

Динамичното естество на заплахите от изпиране на пари и финансиране на тероризма, което се улеснява от постоянното развитие на технологиите и средствата, с които разполагат престъпниците, изисква непрекъснато адаптиране на нормативната уредба по отношение на високорисковите трети държави, за да се предприемат ефикасни мерки по отношение на съществуващите рискове и да се предотвратява възникването на нови такива.

На 14 март 2024 г. Комисията прие делегиран регламент, който беше отхвърлен от Европейския парламент в неговата Резолюция 2024/2688 (DEA) на 23 април 2024 г. поради опасения относно изваждането на Гибралтар, Панама и Обединените арабски емирства (ОАЕ) от списъка<sup>3</sup>. Положението по отношение на тези държави е обяснено в раздел Б.

Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 следва да бъде изменен, като въз основа на посочените в Директива 2015/849/ЕС критерии се добавят юрисдикциите на трети държави, за които е установено, че имат стратегически слабости, и се заличат онези, които вече нямат стратегически слабости.

#### **А. Добавяне към списъка в Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675**

В съответствие с член 9, параграф 4 от Директива (ЕС) 2015/849 Комисията взе предвид относимата информация от международни организации и определящи стандартите органи в областта на БИП/БФТ. Тази информация включва неотдавнашните публични изявления на FATF, списъка на FATF с юрисдикции под засилено наблюдение, докладите на FATF на Групата за преглед на международното сътрудничество и докладите за взаимна оценка, изготвени от FATF и регионалните органи от типа на FATF във връзка със стратегическите слабости на отделни трети държави.

По-специално Комисията счита, че Алжир, Ангола, Кот д'Ивоар, Кения, Лаос, Ливан, Монако, Намибия, Непал и Венесуела имат стратегически слабости в съответните си уредби за БИП/БФТ. Комисията също така взе предвид факта, че през февруари, юни и октомври 2024 г. и през февруари 2025 г. тези държави бяха сред включените в списъка на FATF „Юрисдикции под засилено наблюдение“.

Поради това Комисията счита, че Алжир, Ангола, Кот д'Ивоар, Кения, Лаос, Ливан, Монако, Намибия, Непал и Венесуела отговарят на критериите, определени в член 9, параграф 2 от Директива (ЕС) 2015/849. Ето защо тези държави трябва да бъдат добавени към списъка на високорисковите трети държави в Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675.

Алжир, Ангола, Кот д'Ивоар, Кения, Лаос, Ливан, Монако, Намибия, Непал и Венесуела поеха писмени политически ангажименти на високо равнище за

<sup>3</sup> Процедурно досие: 2024/2688 (DEA), Законодателна обсерватория, Европейски парламент

преодоляване на установените слабости и за тази цел разработиха планове за действие с FATF. Комисията приветства тези ангажименти и призовава тези юрисдикции да приключат бързо изпълнението на съответните си планове за действие в рамките на предложените срокове.

FATF ще наблюдава отблизо изпълнението на тези планове за действие. С оглед на ангажиментите, поети в контекста на FATF, тези държави са понастоящем включени в таблицата в точка I от приложението към Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 („Високорискови трети държави, които са поели писмен политически ангажимент на високо равнище за преодоляване на установените слабости и са разработили план за действие с FATF“).

### **Б. Заличаване от списъка в Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675**

След последните изменения на Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 FATF извади Барбадос, Гибралтар, Ямайка, Филипините, Сенегал, Турция, Уганда и Обединените арабски емирства от списъка на FATF през февруари, юни и октомври 2024 г. и през февруари 2025 г. вследствие на изпълнението на съответните им планове за действие, договорени с FATF.

Комисията направи преглед на постигнатия от Барбадос, Ямайка, Филипините, Сенегал и Уганда напредък в преодоляването на стратегическите им слабости въз основа на Директива (ЕС) 2015/849. Тези държави са подобрили ефективността на уредбите си за БИП/БФТ и са взели мерки за преодоляване на съответните технически слабости, за да изпълнят поетите в плановете за действие задължения във връзка с установените от FATF стратегически слабости.

Въз основа на наличната информация Комисията стига до заключението, че тези държави са отстранили стратегическите слабости, установени в техните уредби за БИП/БФТ. Поради това е целесъобразно тези държави да бъдат заличени от таблицата в точка I от приложението към Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675.

По отношение на Турция Комисията не е приела мерки съгласно член 9 от Директива (ЕС) 2015/849 предвид включените в преговорите за присъединяване смекчаващи мерки, с които се отстраняват установените стратегически слабости, съгласно предвиденото в преработената методика.

Едно от основните опасения, изразени от Европейския парламент в неговата резолюция от 23 април 2024 г., е свързано със заобикалянето на санкциите. Комисията припомня, че справянето със заобикалянето на санкциите е ключов приоритет и че ЕС е въвел специална рамка за действия срещу лицата, които улесняват заобикалянето и подкопават ефективността на режима на санкции на ЕС. Въз основа на това Комисията работи активно с високорискови юрисдикции.

През октомври 2023 г. FATF извади Панама от списъка, но ЕС запази определението на Панама като високорискова трета държава поради допълнителни стратегически слабости, по-специално по отношение на прозрачността на действителната собственост. Въз основа на наличните източници на информация Комисията стигна до заключението, че Панама е отстранила тези слабости.

Комисията провеждаше редовен технически обмен с Панама относно БИП/БФТ след включването ѝ в списъка на ЕС през октомври 2020 г. След изваждането ѝ от списъка на FATF през октомври 2023 г. Панама представи на Комисията доказателства, че освен плана за действие с FATF спазва и допълнителните критерии на ЕС. Комисията разгледа тази информация и чрез Експертната група по въпросите на изпирането на

пари и финансирането на тероризма сподели оценката си с Европейския парламент (ЕП), Съвета и държавите членки.

Въз основа на това Комисията предложи изваждането на Панама от списъка вследствие подобряването на прозрачността на информацията за действителните собственици. По-специално Панама доказа, че нейните компетентни органи отговарят ефективно на чуждестранни искания за сътрудничество при установяването и обмена на основна информация и информация относно действителната собственост във връзка с юридически лица и правни договорености.

През февруари 2024 г. FATF извади Обединените арабски емирства от списъка си. Като член — основател на FATF, Комисията участва в рамките на FATF активно в процеса на изваждане на ОАЕ от списъка. След посещение на място през януари 2024 г. FATF стигна до заключението, че всички недостатъци, установени в уредбата на ОАЕ за БИП/БФТ, са отстранени чрез изпълнението на плана за действие с FATF. По отношение на ОАЕ не бяха необходими допълнителни критерии на ЕС, тъй като след цялостна оценка Комисията стигна до заключението, че планът за действие с FATF е достатъчно всеобхватен, за да отговори на критериите на ЕС за изваждане от списъка.

Поради това и в съответствие със законодателството на ЕС Комисията предложи ОАЕ да бъдат извадени от списъка вследствие на изваждането им от списъка на FATF. По време на пленарното заседание на FATF през февруари 2024 г. Комисията призова ОАЕ да продължи подобряването на своята уредба за БИП/БФТ и усилията си в областта на международното сътрудничество. Що се отнася до опасенията, изразени от ЕП по въпроси, свързани с международното съдебно сътрудничество и сътрудничеството в областта на правоприлагането с ОАЕ, Комисията, в сътрудничество с Европейската служба за външна дейност (ЕСВД) и в координация с държавите членки, следи отблизо развитието по тези въпроси (включително във връзка с исканията за екстрадиция и правна взаимопомощ) в рамките на структурния диалог с ОАЕ.

На 21 юни и 13 ноември 2024 г. в Брюксел и на 15—16 април 2025 г. в Абу Даби бяха проведени поредица от заседания между ЕС и ОАЕ в рамките на структурния диалог в областта на БИП/БФТ. През този период държавите членки докладваха за известен напредък в подобряването на съдебното сътрудничество и сътрудничеството в областта на правоприлагането с ОАЕ. След заседанието през април ОАЕ пое ангажимент да приложат списък с конкретни мерки за по-нататъшно подобряване на съдебното сътрудничество и сътрудничеството в областта на правоприлагането, по-специално чрез подобряване на сътрудничеството с държавите — членки на ЕС, Агенцията на Европейския съюз за сътрудничество в областта на наказателното правосъдие (Евроюст), Агенцията на Европейския съюз за сътрудничество в областта на правоприлагането (Европол) и Европейската прокуратура. Комисията ще следи отблизо прилагането на тези мерки в рамките на продължаващия текущ структурен диалог с ОАЕ.

През февруари 2024 г. FATF извади Гибралтар от списъка си. Като член — основател на FATF, Комисията участва в рамките на FATF активно в процеса на изваждане на Гибралтар от списъка. След посещението на място през декември 2023 г. FATF стигна до заключението, че са отстранени всички недостатъци по отношение на съответния план за действие с FATF. По отношение на Гибралтар не бяха необходими допълнителни критерии на ЕС, тъй като Комисията оцени, че планът за действие с FATF е достатъчно всеобхватен с оглед на критериите на ЕС за изваждане от списъка.

Ето защо, съгласно методологията на Комисията за определянето на високорисковите трети държави, Комисията предложи Гибралтар да бъде изваден от списъка.

Територията постигна значителен напредък в подобряването на своята уредба за БИП/БФТ, по-специално по отношение на надзора на финансовия и на нефинансовия сектор и конфискациите.

## **2. КОНСУЛТАЦИИ ПРЕДИ ПРИЕМАНЕТО НА АКТА**

На 28 май 2025 г. чрез писмена процедура Комисията проведе консултация с Експертната група по въпросите на изпирането на пари и финансирането на тероризма относно проекта на делегиран регламент.

## **3. ПРАВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА ДЕЛЕГИРАНИЯ АКТ**

С настоящия делегиран регламент се изменя приложението към Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675.

Правните последици от публикуването на настоящия делегиран регламент са уредени в основния акт — Директива (ЕС) 2015/849.

Съгласно член 18 от Директива (ЕС) 2015/849 държавите членки трябва да изискват от задължените субекти във всички държави членки да прилагат мерки за разширена комплексна проверка на клиента с цел управление и смекчаване на рисковете по подходящ начин.

В член 18а от посочената директива се определят мерките за разширена комплексна проверка на клиента, които държавите членки трябва да изискват от задължените субекти да прилагат по отношение на деловите взаимоотношения или сделките, включващи високорискови трети държави, идентифицирани съгласно член 9, параграф 2 от посочената директива.

Като пряка последица от приемането на настоящия делегиран регламент задължените субекти във всички държави членки трябва по силата на член 18а от Директива (ЕС) 2015/849 да прилагат мерки за разширена комплексна проверка на клиента при деловите си отношения или сделките си, включващи държавите, които са включени в приложението към Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675.

Освен това с член 158, параграф 2 от Финансовия регламент<sup>4</sup> се възпрепятстват лицата и субектите, усвояващи средства на ЕС или бюджетни гаранции, да предприемат нови или подновени операции със субекти, учредени или установени в държавите, включени в настоящия делегиран регламент, по силата на Директива (ЕС) 2015/849.

Това обаче не важи, ако действието се изпълнява физически в тези държави и при отсъствието на други рискови фактори. Партньорите по изпълнението трябва също така да включват тези изисквания в собствените си договори с избраните финансови посредници.

---

<sup>4</sup> Регламент (ЕС, Евратом) 2024/2509 на Европейския парламент и на Съвета от 23 септември 2024 година за финансовите правила, приложими за общия бюджет на Съюза (преработен текст) .

## ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) .../... НА КОМИСИЯТА

от 10.6.2025 година

за изменение на Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 с цел добавяне на Алжир, Ангола, Венесуела, Кения, Кот д'Ивоар, Лаос, Ливан, Монако, Намибия и Непал в списъка на високорисковите трети държави, които са поели писмен политически ангажимент на високо равнище за преодоляване на установените слабости и са разработили план за действие с FATF, и за заличаване на Барбадос, Гибралтар, Обединените арабски емирства, Панама, Сенегал, Уганда, Филипините и Ямайка от този списък

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 г. за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директива 2005/60/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и на Директива 2006/70/ЕО на Комисията<sup>1</sup>, и по-специално член 9, параграф 2 от нея,

като има предвид, че:

- 1) Съюзът трябва ефективно да защитава целостта и правилното функциониране на своята финансова система и вътрешния пазар от изпирането на пари и финансирането на тероризма. Поради това съгласно член 9, параграф 2 от Директива (ЕС) 2015/849 от Комисията се изисква да определи третите държави, в чиито национални уредби за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма (БИП/БФТ) има стратегически слабости, и по този начин представляват значителна заплахата за финансовата система на Съюза („високорискови трети държави“).
- 2) Тези високорискови трети държави са определени в Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 на Комисията<sup>2</sup>.
- 3) Като се вземат под внимание високата степен на интеграция на международната финансова система, тясната връзка между пазарните субекти, високият обем на трансграничните сделки от или към Съюза и степента на отвореност на пазара, всяка заплахата за международната финансова система, свързана с изпирането на пари и финансирането на тероризма, представлява заплахата и за финансовата система на Съюза.

<sup>1</sup> ОВ L 141, 5.6.2015 г., стр. 73, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj>

<sup>2</sup> Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 на Комисията от 14 юли 2016 г. за допълване на Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета чрез идентифициране на високорискови трети държави със стратегически слабости (ОВ L 254, 20.9.2016 г., стр. 1, ELI: [http://data.europa.eu/eli/reg\\_del/2016/1675/oj](http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj)).

- 4) Както се изисква съгласно член 9, параграф 4 от Директива (ЕС) 2015/849, Комисията взема предвид актуалната налична информация, по-специално неотдавнашните публични изявления на Специалната група за финансови действия (FATF), списъка на FATF „Юрисдикции под засилено наблюдение“ и докладите на Групата на FATF за преглед на международното сътрудничество във връзка с рисковете, свързани с отделни трети държави.
- 5) След последните изменения на Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 FATF актуализира своя списък „Юрисдикциите под засилено наблюдение“. На пленарните си заседания през февруари, юни и октомври 2024 г. и февруари 2025 г. FATF добави Алжир, Ангола, Венесуела, Кения, Кот д'Ивоар, Лаос, Ливан, Монако, Намибия и Непал към този списък и извади от него Барбадос, Гибралтар, Обединените арабски емирства, Сенегал, Уганда, Филипините и Ямайка.
- 6) През октомври 2024 г. Алжир пое политически ангажимент на високо равнище да работи с FATF и със Специалната група за финансови мерки в Близкия изток и Северна Африка — съответния регионален орган от типа на FATF, за повишаване на ефективността на своята уредба за БИП/БФТ. След приемането на доклада за взаимна оценка през май 2023 г. Алжир постигна напредък по много от препоръчаните в този доклад действия, включително чрез по-ефективно провеждане на разследвания и наказателни преследвания на изпирането на пари (ИП). Алжир ще продължи да работи с FATF за изпълнение на плана за действие чрез: подобряване на основания на риска надзор, особено за секторите с по-висок риск, включително чрез приемане на нови процедури, оценки на риска, ръководства и насоки за надзор, както и извършване на проверки и прилагане на ефективни, пропорционални и възпиращи санкции; разработване на ефективна рамка за основна информация и информация за действителните собственици; подобряване на своята уредба за докладване на съмнителни сделки; създаване на ефективна правна и институционална рамка за целенасочени финансови санкции (ЦФС) за финансирането на тероризма (ФТ); и прилагане на основан на риска подход спрямо надзора върху организациите с нестопанска цел (ОНЦ), без да се възпрепятстват или възпират законните дейности. Като отчита и приветства ангажимента и напредъка, постигнат до момента от Алжир, и като насърчава по-нататъшните усилия, Комисията стига до заключението, че Алжир все още не е предприел цялостни мерки по опасенията, довели до добавянето му към списъка на FATF „Юрисдикциите под засилено наблюдение“. Поради това Алжир следва да се счита за високорискова трета държава.
- 7) През октомври 2024 г. Ангола пое политически ангажимент на високо равнище да работи с FATF и с Източно- и Южноафриканската група за борба с изпирането на пари — съответния регионален орган от типа на FATF, за повишаване на ефективността на своята уредба за БИП/БФТ. След приемането на доклада за взаимна оценка през юни 2023 г. Ангола постигна напредък по някои от препоръчаните в този доклад действия, в т.ч. като подобри националното сътрудничество и координация, международното сътрудничество и използването на финансово разузнаване от компетентните органи. Ангола ще продължи да работи с FATF за изпълнение на плана за действие с FATF чрез: по-добро разбиране на рисковете от ИП/ФТ; подобряване на основания на риска надзор върху нефинансови банкови субекти и определени нефинансови дружества и професии (ОНФДП); осигуряване на подходящ, точен и навременен

достъп на компетентните органи до информация за действителните собственици, както и предприемане на подходящи мерки при нарушаване на задълженията; доказателства за увеличаването на разследванията и наказателните преследвания във връзка с ИП; доказателства за способността за установяване, разследване и наказателно преследване на ФТ; и доказателства за ефективен процес за незабавно прилагане на ЦФС. Като отчита и приветства ангажимента и напредъка, постигнат до момента от Ангола, и като насърчава по-нататъшните усилия, Комисията стига до заключението, че Ангола все още не е предприела цялостни мерки по опасенията, довели до добавянето ѝ към списъка на FATF „Юрисдикциите под засилено наблюдение“. Поради това Ангола следва да се счита за високорискова трета държава.

- 8) През октомври 2024 г. Кот д'Ивоар пое политически ангажимент на високо равнище да работи с FATF и с Междуправителствената група за борба с изпирането на пари в Западна Африка — съответния регионален орган от типа на FATF, за повишаване на ефективността на своята уредба за БИП/БФТ. След приемането на доклада за взаимна оценка през юни 2023 г. Кот д'Ивоар постигна напредък по много от препоръчаните в този доклад действия, в т.ч. като укрепи правната си уредба за БИП/БФТ чрез няколко важни законодателни и регулаторни изменения, актуализира анализа на ИП/ФТ чрез изготвяне на типологични доклади относно най-рисковите предикатни престъпления, подсили човешките и техническите ресурси на звеното за финансово разузнаване (ЗФР) и прокуратурата и приведе в действие агенцията, отговаряща за управлението на иззетите и конфискуваните активи. Кот д'Ивоар ще продължи да работи с FATF за изпълнение на плана за действие с FATF чрез: по-често използване на международното сътрудничество в разследванията и наказателните преследвания във връзка с ИП/ФТ; подобряване на прилагането на основан на риска надзор върху финансовите институции и определени нефинансови дружества и професии и провеждане на информационни кампании за подобряване на съответствието; подобряване на контролните механизми и достъпа до основна информация и информация относно действителната собственост във връзка с юридически лица и прилагане на санкции в случай на нарушение; засилване на използването на финансово разузнаване от правоприлагащите органи и подобряване на разпространението на информация от страна на ЗФР; доказателства за трайно увеличение на броя на разследванията и наказателните преследвания във връзка с различни видове ИП/ФТ според рисковия профил на държавата; и укрепване на рамката за ЦФС. Като отчита и приветства ангажимента и напредъка, постигнат до момента от Кот д'Ивоар, и като насърчава по-нататъшните усилия, Комисията стига до заключението, че Кот д'Ивоар все още не е предприел цялостни мерки по опасенията, довели до добавянето му към списъка на FATF „Юрисдикциите под засилено наблюдение“. Поради това Кот д'Ивоар следва да се счита за високорискова трета държава.
- 9) През февруари 2024 г. Кения пое политически ангажимент на високо равнище да работи с FATF и с Източно- и Южноафриканската група за борба с изпирането на пари — съответния регионален орган от типа на FATF, за повишаване на ефективността на своята уредба за БИП/БФТ. Оттогава Кения предприе стъпки за подобряване на своята уредба за БИП/БФТ, включително чрез извършване на оценка на риска от ФТ и чрез привеждане в съответствие на своята рамка за ЦФС, свързана с финансирането на разпространението на оръжия. Кения ще продължи изпълнението на плана си за действие с FATF за преодоляване на

стратегическите слабости, включително чрез: представяне на резултатите от своята национална оценка на риска от ИП/ФТ и други оценки на риска по последователен начин на компетентните органи и частния сектор и актуализиране на националните стратегии за БИП/БФТ; подобряване на основания на риска надзор върху финансовите институции (ФИ) и ОНФДП във връзка с БИП/БФТ и приемане на правна рамка за лицензиране и надзор на доставчиците на услуги за виртуални активи; по-добро разбиране на превантивните мерки от страна на ФИ и ОНФДП, включително с цел незабавно увеличаване на докладването на съмнителни сделки и прилагането на ЦФС; определяне на орган за регулиране на доверителната собственост и събиране на точна и актуална информация за действителните собственици и предприемане на корективни действия при нарушения на изискванията за прозрачност за юридически лица и правни форми; подобряване на използването и качеството на продуктите за финансово разузнаване; увеличаване на разследванията и наказателните преследвания във връзка с ИП и ФТ според рисковете; привеждане на рамката за ЦФС в съответствие с препоръка 6 на FATF и гарантиране на нейното ефективно прилагане; и преразглеждане на рамката за регулиране и надзор на ОНЦ, за да се гарантира, че смекчаващите мерки са основани на риска и не нарушават или обезкуражават законната дейност на ОНЦ. Като отчита и приветства ангажимента и напредъка, постигнат до момента от Кения, и като насърчава по-нататъшните усилия, Комисията стига до заключението, че Кения все още не е предприела цялостни мерки по опасенията, довели до добавянето ѝ към списъка на FATF „Юрисдикциите под засилено наблюдение“. Поради това Кения следва да се счита за високорискова трета държава.

- 10) През февруари 2025 г. Лаос пое политически ангажимент на високо равнище да работи с FATF и с Групата за борба с изпирането на пари в региона на Азия и Тихия океан — съответния регионален орган от типа на FATF, за повишаване на ефективността на своята уредба за БИП/БФТ. След приемането на доклада за взаимна оценка през август 2023 г. Лаос постигна напредък по някои от препоръчаните в този доклад действия, включително като увеличи ресурсите на ЗФР и премахна акциите на приносител. Лаос ще продължи да работи с FATF за изпълнение на плана за действие с FATF чрез: по-добро разбиране на рисковете от ИП/ФТ; подобряване на основания на риска надзор върху казина, банки и отчитащи се субекти в специалните икономически зони, включително проверки за пригодност и надеждност; повишаване на качеството и количеството на анализа на финансова разузнавателна информация и нейното спонтанно разпространение сред правоприлагащите органи; гарантиране, че правоприлагащите агенции преминават обучения и получават насоки в областта на изпирането на пари; доказателства за увеличаването на разследванията и наказателните преследвания във връзка с ИП според рисковия профил на Лаос, с акцент върху престъпленията с транснационален елемент, които изискват международно сътрудничество; разработване на национална политика за конфискация, съгласувана с рисковете от ИП/ФТ; доказателства, че съответните компетентни органи предприемат мерки за установяване, изземване и, когато е приложимо, конфискуване на облаги и средства от престъпна дейност според рисковия профил; наблюдение на спазването от страна на ФИ и ОНФДП на задълженията по ЦФС за финансиране на разпространението на оръжия; и отстраняване на техническите слабости по отношение на спазването по препоръки 5, 6, 7 и 10 на FATF. Като отчита и приветства ангажимента и

напредъка, постигнат до момента от Лаос, и като насърчава по-нататъшните усилия, Комисията стига до заключението, че Лаос все още не е предприел цялостни мерки по опасенията, довели до добавянето му към списъка на FATF „Юрисдикциите под засилено наблюдение“. Поради това Лаос следва да се счита за високорискова трета държава.

- 11) През октомври 2024 г. Ливан пое политически ангажимент на високо равнище да работи с FATF и със Специалната група за финансови мерки в Близкия изток и Северна Африка — съответния регионален орган от типа на FATF, за повишаване на ефективността на своята уредба за БИП/БФТ въпреки трудната социална и икономическа обстановка и сложната ситуация в областта на сигурността. След приемането на доклада за взаимна оценка през май 2023 г. Ливан постигна напредък по няколко от препоръчаните в този доклад действия и приложи мерки по отношение на финансовия си сектор, включително чрез издаване на циркулярно писмо до банките и финансовите институции за създаване на отдел, посветен на борбата с подкупите и престъпленията, свързани с корупция, и насоки относно видните политически личности, като същевременно предприема мерки срещу нелицензираната финансова дейност. Ливан ще продължи да работи с FATF за изпълнение на плана за действие с FATF чрез: оценка на конкретните рискове от ИП/ФТ, посочени в доклада за взаимна оценка, и гарантиране, че са въведени политики и мерки за смекчаване на тези рискове; укрепване на механизмите за гарантиране на навременното и ефективно изпълнение на исканията за правна взаимопомощ, екстрадиция и отнемане на активи; по-добро разбиране на риска от страна на ОНФДП и прилагане на ефективни, пропорционални и възпиращи санкции за нарушения на задълженията в областта на БИП/БФТ; гарантиране, че информацията за действителните собственици е актуална и че по отношение на юридическите лица са въведени подходящи санкции и мерки за ограничаване на риска; подобряване на използването от страна на компетентните органи на продуктите на ЗФР и на финансовото разузнаване; доказателства за трайно увеличаване на разследванията, наказателните преследвания и съдебните решения за видовете ИП според риска; подобряване на съответния подход към отнемането на активи и установяването и изземването на незаконни трансгранични движения на валута и благородни метали и камъни; провеждане на разследвания на ФТ и обмен на информация с чуждестранни партньори, свързана с тези разследвания, както се призовава в доклада за взаимна оценка; незабавно подобряване на прилагането на ЦФС, особено по отношение на ОНФДП и някои небанкови финансови институции; и предприемане на целенасочено и основано на риска наблюдение на високорискови ОНЦ, без да се нарушават или възпират законните дейности на ОНЦ. Като отчита и приветства ангажимента и напредъка, постигнат до момента от Ливан въпреки настоящите трудни обстоятелства, и като насърчава по-нататъшните усилия, Комисията стига до заключението, че Ливан все още не е предприел цялостни мерки по опасенията, довели до добавянето му към списъка на FATF „Юрисдикциите под засилено наблюдение“. Поради това Ливан следва да се счита за високорискова трета държава.
- 12) През юни 2024 г. Монако пое политически ангажимент на високо равнище към FATF и към Експертния комитет на Съвета на Европа за оценка на мерките за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма — съответния регионален орган от типа на FATF, за повишаване на ефективността на своята уредба за БИП/БФТ. След приемането на доклада за взаимна оценка през

декември 2022 г. Монако постигна значителен напредък по няколко от препоръчаните в този доклад действия, включително чрез създаването на ново комбинирано звено за финансово разузнаване и надзорен орган в областта на БИП/БФТ, укрепването на подхода си за откриване и разследване на ФТ, както и чрез прилагането на ЦФС и основан на риска надзор върху ОНЦ. Монако ще продължи да работи с FATF за изпълнение на плана за действие чрез: подобряване на разбирането за риска във връзка с ИП и измамите с данък върху доходите, извършени в чужбина; доказателства за трайно увеличение на изходящите искания за идентифициране и изземване на активи от престъпна дейност в чужбина; подобряване на прилагането на санкции за нарушения в областта на БИП/БФТ и нарушения на изискванията за основна информация и информация за действителните собственици; завършване на програмата за осигуряване на ресурси за ЗФР и укрепване на качеството и навременността на докладването на съмнителни сделки; повишаване на ефективността на съдебната система, включително чрез увеличаване на ресурсите за разследващите съдии и прокурори и прилагане на ефективни, възпиращи и пропорционални санкции за ИП; и увеличаване на изземването на имущество, за което се подозира, че е придобито от престъпна дейност. Като отчита и приветства ангажимента и напредъка, постигнат до момента от Монако, и като насърчава по-нататъшните усилия, Комисията стига до заключението, че Монако все още не е предприело цялостни мерки по опасенията, довели до добавянето му към списъка на FATF „Юрисдикциите под засилено наблюдение“. Поради това Монако следва да се счита за високорискова трета държава.

- 13) През февруари 2024 г. Намибия пое политически ангажимент на високо равнище да работи с FATF и с Източно- и Южноафриканската група за борба с изпирането на пари — съответния регионален орган от типа на FATF, за повишаване на ефективността на своята уредба за БИП/БФТ. Оттогава Намибия предприе стъпки за подобряване на своята уредба за БИП/БФТ, включително чрез повишаване на ресурсите за ЗФР, предназначени както за техните надзорни отговорности, така и за оперативен и стратегически анализ, както и увеличаване на финансовите и човешките ресурси на правоприлагащите агенции, работещи в областта на ФТ. Намибия ще продължи изпълнението на плана си за действие с FATF за преодоляване на стратегическите слабости, включително чрез: засилване на своя основан на риска надзор в областта на БИП/БФТ чрез проверки от разстояние и на място въз основа на надзорни инструменти за оценка на риска и прилагане на ефективни, пропорционални и възпиращи санкции за нарушения на задълженията в областта на БИП/БФТ; засилване на превантивните мерки чрез инспекции и информационни дейности, за да се гарантира, че ФИ и ОНФДП прилагат незабавно мерки за разширена комплексна проверка, както и задължения по ЦФС, свързани с ФТ и финансиране на разпространението на оръжия; увеличаване на подаването на информация относно действителната собственост във връзка с юридически лица и правни договорености и прилагане на корективни действия или ефективни, пропорционални и възпиращи санкции срещу нарушения на задълженията по отношение на действителна собственост; подобряване на сътрудничеството между ЗФР и правоприлагащите органи с цел по-широко използване и включване на финансовото разузнаване в разследванията; подобряване на оперативния капацитет на органите, участващи в разследванията и наказателните преследвания във връзка с ИП, като на тези органи се предоставят подходящи ресурси и целеви обучения; и доказателства за способностите на

правоприлагащите органи за ефективно разследване и наказателно преследване на случаите на ИП/ФТ. Като отчита и приветства ангажимента и напредъка, постигнат до момента от Намибия, и като насърчава по-нататъшните усилия, Комисията стига до заключението, че Намибия все още не е предприела цялостни мерки по опасенията, довели до добавянето ѝ към списъка на FATF „Юрисдикциите под засилено наблюдение“. Поради това Намибия следва да се счита за високорискова трета държава.

14) През февруари 2025 г. Непал пое политически ангажимент на високо равнище да работи с FATF и с Групата за борба с изпирането на пари в региона на Азия и Тихия океан — съответния регионален орган от типа на FATF, за повишаване на ефективността на своята уредба за БИП/БФТ. След приемането на доклада за взаимна оценка през август 2023 г. Непал постигна напредък по някои от препоръчаните в този доклад действия, включително чрез рационализиране на исканията за правна взаимопомощ и увеличаване на капацитета на ЗФР. Непал ще продължи да работи с FATF за изпълнение на плана за действие с FATF чрез: по-добро разбиране на ключовите рискове от ИП/ФТ; подобряване на основания на риска надзор върху търговските банки, кооперациите с по-висок риск, казината, търговците на благородни метали и скъпоценни камъни и сектора на недвижимите имоти; доказателства за идентифицирането и санкционирането на доставчиците на съществено значими незаконни парични услуги или услуги за прехвърляне на парични инструменти/услуги „hundi“, без да се възпрепятства финансовото приобщаване; увеличаване на капацитета и координацията на компетентните органи за провеждане на разследвания в областта на ИП; доказателства за увеличаването на разследванията и наказателните преследвания във връзка с ИП; доказателства за установяване, проследяване, ограничаване, изземване и, когато е приложимо, конфискуване на облаги и средства от престъпна дейност според рисковия профил; и отстраняване на техническите недостатъци в уредбата на целенасочените финансови санкции за ФТ и финансиране на разпространението на оръжия. Като отчита и приветства ангажимента и напредъка, постигнат до момента от Непал, и като насърчава по-нататъшните усилия, Комисията стига до заключението, че Непал все още не е предприел цялостни мерки по опасенията, довели до добавянето му към списъка на FATF „Юрисдикциите под засилено наблюдение“. Поради това Непал следва да се счита за високорискова трета държава.

15) През юни 2024 г. Венесуела пое политически ангажимент на високо равнище да работи с FATF и със Специалната група за финансови мерки в Карибския басейн — съответния регионален орган от типа на FATF, за повишаване на ефективността на своята уредба за БИП/БФТ. Венесуела ще продължи изпълнението на плана си за действие с FATF за преодоляване на стратегическите слабости чрез: по-добро разбиране на рисковете от ИП/ФТ, включително по отношение на ФТ и юридическите лица и договорености; гарантиране, че всички видове финансови институции и ОНФДП са обект на мерки за БИП/БФТ и основан на риска надзор; осигуряване на своевременен достъп до подходяща, точна и актуална информация за действителните собственици; увеличаване на ресурсите на ЗФР и по-добро използване на финансовото разузнаване от страна на компетентните органи; подобряване на разследването и наказателното преследване на ИП и ФТ; гарантиране, че мерките за предотвратяване на злоупотребите с ОНЦ за ФТ са целенасочени, пропорционални и основани на риска и не нарушават или обезкуражават законните дейности в сектора на ОНЦ; и незабавно прилагане на ЦФС по

отношение на ФТ и финансиране на разпространението на оръжия. Като отчита и приветства ангажимента и напредъка, постигнат до момента от Венесуела, и като насърчава по-нататъшните усилия, Комисията стига до заключението, че Венесуела все още не е предприела цялостни мерки по опасенията, довели до добавянето ѝ към списъка на FATF „Юрисдикциите под засилено наблюдение“. Поради това Венесуела следва да се счита за високорискова трета държава.

- 16) Комисията следователно стига до заключението, че Алжир, Ангола, Кот д'Ивоар, Кения, Лаос, Ливан, Монако, Намибия, Непал и Венесуела трябва да бъдат определени като високорискови трети държави. Поради това Алжир, Ангола, Кот д'Ивоар, Кения, Лаос, Ливан, Монако, Намибия, Непал и Венесуела следва да бъдат добавени в таблицата в точка I от приложението към Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675.
- 17) Комисията направи преглед на напредъка, постигнат от Барбадос, Гибралтар, Ямайка, Панама, Филипините, Сенегал, Уганда и Обединените арабски емирства в преодоляването на стратегическите слабости в съответните им уредби за БИП/БФТ. Тези юрисдикции, определени като високорискови трети държави в Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675, бяха извадени от списъка на FATF „Юрисдикции под засилено наблюдение“ през октомври 2023 г. (Панама), през февруари 2024 г. (Барбадос, Гибралтар, Уганда и Обединените арабски емирства), през юни 2024 г. (Ямайка), през октомври 2024 г. (Сенегал) и през февруари 2025 г. (Филипините).
- 18) FATF приветства значителния напредък, постигнат от Барбадос, Гибралтар<sup>3</sup>, Ямайка, Панама, Филипините, Сенегал, Уганда и Обединените арабски емирства за подобряване на техните уредби за БИП/БФТ. FATF отбеляза също така, че тези юрисдикции са въвели правни и регулаторни уредби за изпълнение на ангажиментите, поети в съответните им планове за действие по отношение на установените от FATF стратегически слабости. Поради това Барбадос, Гибралтар, Ямайка, Панама, Филипините, Сенегал, Уганда и Обединените арабски емирства вече не са обект на процеса на наблюдение от страна на FATF в рамките на текущия процес на спазване на правилата за БИП/БФТ в световен план и ще продължат да работят със своите регионални органи от типа на FATF за по-нататъшно укрепване на своите уредби за БИП/БФТ.
- 19) Барбадос, Гибралтар, Ямайка, Панама, Филипините, Сенегал, Уганда и Обединените арабски емирства са подобрили ефективността на уредбите си за БИП/БФТ и са взели мерки за преодоляване на съответните технически слабости, за да изпълнят поетите в плановете за действие задължения във връзка с установените от FATF стратегически слабости. Въз основа на наличната информация Комисията стига до заключението, че в съответните уредби за БИП/БФТ на Барбадос, Гибралтар, Ямайка, Панама, Филипините, Сенегал, Уганда и Обединените арабски емирства вече няма стратегически слабости. Поради това е целесъобразно Барбадос, Гибралтар, Ямайка, Панама, Филипините, Сенегал, Уганда и Обединените арабски емирства да бъдат заличени от таблицата в точка I от приложението към Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675.

---

<sup>3</sup> Без да се засяга правната позиция на Кралство Испания във връзка със суверенитета и юрисдикцията по отношение на територията на Гибралтар.

20) Поради това Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 следва да бъде съответно изменен,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

*Член 1*

Таблицата в точка I от приложението към Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 се заменя с таблицата в приложението към настоящия регламент.

*Член 2*

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 10.6.2025 година.

*За Комисията*  
*Председател*  
*Ursula VON DER LEYEN*