

Brusel 11. června 2025
(OR. en)

10081/25

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

PRŮVODNÍ POZNÁMKA

Odesílatel:	Martine DEPREZOVÁ, ředitelka, za generální tajemnici Evropské komise
Datum přijetí:	10. června 2025
Příjemce:	Thérèse BLANCHETOVÁ, generální tajemnice Rady Evropské unie
Č. dok. Komise:	C(2025) 3815 final
Předmět:	NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRÁVOMOCI (EU) .../... ze dne 10.6.2025, kterým se mění nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/1675 za účelem doplnění Alžírsko, Angoly, Keni, Laosu, Libanonu, Monaka, Namibie, Nepálu, Pobřeží slonoviny a Venezuely na seznam vysoce rizikových třetích zemí, které poskytly písemný politický závazek na vysoké úrovni s cílem řešit zjištěné nedostatky a vypracovaly akční plán spolu s FATF, a za účelem odstranění Barbadosu, Filipín, Gibraltaru, Jamajky, Panamy, Senegal, Spojených arabských emirátů a Ugandy z uvedeného seznamu

Delegace nalezou v příloze dokument C(2025) 3815 final.

Příloha: C(2025) 3815 final



V Bruselu dne 10.6.2025
C(2025) 3815 final

NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRÁVOMOCI (EU) .../...

ze dne 10.6.2025,

kterým se mění nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/1675 za účelem doplnění Alžírsko, Angoly, Keni, Laosu, Libanonu, Monaka, Namibie, Nepálu, Pobřeží slonoviny a Venezuely na seznam vysoce rizikových třetích zemí, které poskytly písemný politický závazek na vysoké úrovni s cílem řešit zjištěné nedostatky a vypracovaly akční plán spolu s FATF, a za účelem odstranění Barbadosu, Filipín, Gibraltaru, Jamajky, Panamy, Senegalu, Spojených arabských emirátů a Ugandy z uvedeného seznamu

(Text s významem pro EHP)

DŮVODOVÁ ZPRÁVA

1. SOUVISLOSTI AKTU V PŘENESENÉ PRÁVOMOCI

Podle čl. 9 odst. 1 směrnice (EU) 2015/849¹ musí být v zájmu ochrany řádného fungování vnitřního trhu identifikovány jurisdikce třetích zemí, které mají ve svých vnitrostátních režimech pro boj proti praní peněz a financování terorismu (AML/CFT) strategické nedostatky představující významnou hrozbu pro finanční systém EU (dále jen „vysoce rizikové třetí země“).

Ustanovení čl. 9 odst. 2 směrnice (EU) 2015/849 svěřuje Komisi pravomoc přijímat akty v přenesené pravomoci, kterými identifikuje vysoce rizikové třetí země, přičemž zohlední strategické nedostatky. Stanoví rovněž kritéria pro posouzení ze strany Komise. Akty v přenesené pravomoci musí být přijaty do jednoho měsíce po zjištění strategických nedostatků.

Ustanovení článku 18a směrnice (EU) 2015/849 stanoví, že členské státy musí od povinných osob vyžadovat, aby při navazování obchodních vztahů nebo provádění transakcí zahrnujících vysoce rizikové třetí země, jež Komise identifikovala, uplatňovaly opatření zesílené hloubkové kontroly klienta.

Dne 14. července 2016 přijala Komise nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/1675, v němž byla identifikována řada těchto vysoce rizikových třetích zemí. Toto nařízení v přenesené pravomoci bylo následně změněno nařízením v přenesené pravomoci (EU) 2018/105, nařízením v přenesené pravomoci (EU) 2018/212, nařízením v přenesené pravomoci (EU) 2018/1467, nařízením v přenesené pravomoci (EU) 2020/855, nařízením v přenesené pravomoci (EU) 2021/37, nařízením v přenesené pravomoci (EU) 2022/229, nařízením v přenesené pravomoci (EU) 2023/410, nařízením v přenesené pravomoci (EU) 2023/1219, nařízením v přenesené pravomoci (EU) 2023/2070 a nařízením v přenesené pravomoci (EU) 2024/163.

Dne 7. května 2020 Komise pro identifikaci vysoce rizikových třetích zemí zveřejnila revidovanou metodiku². Třemi hlavními aspekty jsou intenzivnější interakce s procesem zařazování na seznam Finančního akčního výboru („FATF“), posílená spolupráce se třetími zeměmi a intenzivnější konzultace s členskými státy a Evropským parlamentem.

FATF od posledních změn nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/1675 aktualizoval svůj seznam „Jurisdikce pod zvýšeným dohledem“ („Jurisdictions under Increased Monitoring“).

Na svém plenárním zasedání v říjnu 2023 FATF ze svého seznamu odstranil Panamu. Na svém plenárním zasedání v únoru 2024 FATF na svůj seznam doplnil Keňu a Namibii a odstranil z něj Barbados, Gibraltar, Spojené arabské emiráty a Ugandu.

Na svém plenárním zasedání v červnu 2024 FATF na svůj seznam doplnil Maroko a Venezuelu a odstranil z něj Jamajku a Turecko.

FATF na svém plenárním zasedání v říjnu 2024 na svůj seznam doplnil Alžírsko, Angolu, Libanon a Pobřeží slonoviny a odstranil z něj Senegal. Na svém plenárním zasedání v únoru 2025 FATF na svůj seznam doplnil Laos a Nepál a odstranil z něj Filipíny.

¹ Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849 ze dne 20. května 2015 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu, o změně nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 648/2012 a o zrušení směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES a směrnice Komise 2006/70/ES (Úř. věst. L 141, 5.6.2015, s. 73).

² Pracovní dokument útvarů Komise, Metodika pro identifikaci vysoce rizikových třetích zemí podle směrnice (EU) 2015/849, (SWD(2020) 99 final).

Aktualizace nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/1675 jsou nezbytné k zohlednění informací od mezinárodních organizací a tvůrců standardů v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, jako jsou veřejná prohlášení FATF, zprávy o vzájemném hodnocení a zprávy z podrobného posouzení nebo zveřejněné navazující zprávy.

Povaha hrozeb spojených s praním peněz a financováním terorismu, jež usnadňuje neustálý vývoj technologií a prostředků, které mají pachatelé trestné činnosti k dispozici, se neustále mění a vyžaduje neustálou úpravu právního rámce týkajícího se vysoce rizikových třetích zemí, aby bylo možné účinně řešit stávající rizika a předcházet novým rizikům.

Komise přijala dne 14. března 2024 nařízení v přenesené pravomoci, které Evropský parlament zamítl ve svém usnesení 2024/2688(DEA) dne 23. dubna 2024 z důvodu obav ohledně odstranění Gibraltaru, Panamy a Spojených arabských emirátů ze seznamu³. Situace týkající se těchto zemí je vysvětlena v oddíle B.

Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/1675 by mělo být změněno tak, že do něj budou doplněny jurisdikce třetích zemí, které byly identifikovány jako země se strategickými nedostatky, a budou z něj odstraněny země, které již na základě kritérií stanovených ve směrnici (EU) 2015/849 strategické nedostatky nemají.

A. Doplnění na seznam obsažený v nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/1675

Komise zohlednila příslušné informace od mezinárodních organizací a tvůrců standardů v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu v souladu s čl. 9 odst. 4 směrnice (EU) 2015/849. Těmito informacemi jsou mj. nedávná veřejná prohlášení FATF, seznam „Jurisdikce pod zvýšeným dohledem“ FATF, zprávy FATF Skupiny pro přezkum mezinárodní spolupráce a zprávy o vzájemném hodnocení vypracované FATF a regionálními orgány typu FATF v souvislosti se strategickými nedostatky jednotlivých třetích zemí.

Komise se zejména domnívá, že Alžírsko, Angola, Keňa, Laos, Libanon, Monako, Namibie, Nepál, Pobřeží slonoviny a Venezuela mají strategické nedostatky ve svých režimech pro boj proti praní peněz a financování terorismu. Komise rovněž vzala v úvahu skutečnost, že tyto země byly na seznamu FATF „Jurisdikce pod zvýšeným dohledem“ identifikovány v únoru, červnu a říjnu 2024 a únoru 2025.

Komise se proto domnívá, že Alžírsko, Angola, Keňa, Laos, Libanon, Monako, Namibie, Nepál, Pobřeží slonoviny a Venezuela splňují kritéria stanovená v čl. 9 odst. 2 směrnice (EU) 2015/849. Tyto země by proto měly být doplněny na seznam vysoce rizikových třetích zemí v nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/1675.

Alžírsko, Angola, Keňa, Laos, Libanon, Monako, Namibie, Nepál, Pobřeží slonoviny a Venezuela přijaly písemné politické závazky na vysoké úrovni, jejichž cílem je řešit zjištěné nedostatky, a za tímto účelem vypracovaly spolu s FATF akční plány. Komise tyto závazky vítá a vyzývá uvedené jurisdikce, aby provádění svých příslušných akčních plánů dokončily rychle a v navrženém časovém harmonogramu.

Provádění těchto akčních plánů bude pečlivě sledovat FATF. Vzhledem k úrovni závazků, která byla prokázána v rámci FATF, jsou tyto země nyní uvedeny v tabulce v bodě I přílohy nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/1675 („Vysoce rizikové třetí země, které poskytly písemný politický závazek na vysoké úrovni s cílem řešit zjištěné nedostatky a vypracovaly akční plán spolu s FATF“).

³ Procesní spis: 2024/2688(DEA), Legislativní observatoř, Evropský parlament

B. Odstranění ze seznamu obsaženého v nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/1675

Od posledních změn nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/1675 FATF odstranil Barbados, Filipíny, Gibraltar, Jamajku, Senegal, Turecko, Spojené arabské emiráty a Ugandu ze seznamu FATF v únoru, červnu a říjnu 2024 a v únoru 2025 v návaznosti na provádění příslušných akčních plánů, na nichž se tyto země dohodly s FATF.

Komise přezkoumala pokrok, jehož Barbados, Filipíny, Jamajka, Senegal a Uganda dosáhly při řešení svých strategických nedostatků na základě směrnice (EU) 2015/849. Tyto země posílily účinnost svých režimů pro boj proti praní peněz a financování terorismu a vyřešily technické nedostatky, aby splnily závazky ve svých akčních plánech týkající se strategických nedostatků, které identifikoval FATF.

Na základě dostupných informací dospěla Komise k závěru, že tyto země vyřešily strategické nedostatky zjištěné v jejich režimech pro boj proti praní peněz a financování terorismu. Je proto vhodné odstranit tyto země z tabulky v bodě I přílohy nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/1675.

Pokud jde o Turecko, Komise nepřijala opatření podle článku 9 směrnice (EU) 2015/849 s ohledem na zmírňující opatření obsažená v přístupových jednáních, která řeší zjištěné strategické nedostatky, jak je stanoveno v revidované metodice.

Jedna z hlavních obav, které Evropský parlament vyjádřil ve svém usnesení ze dne 23. dubna 2024, se týkala obcházení sankcí. Komise připomíná, že řešení obcházení sankcí je klíčovou prioritou a že EU zavedla zvláštní rámec opatření proti těm, kdo obcházení usnadňují a narušují účinnost sankčního režimu EU. Komise na tomto základě aktivně spolupracuje s vysoce rizikovými jurisdikcemi.

FATF odstranil Panamu ze svého seznamu v říjnu 2023, ale EU nadále identifikuje Panamu jako vysoce rizikovou třetí zemi kvůli dalším strategickým nedostatkům, zejména pokud jde o transparentnost ohledně skutečných majitelů. Na základě dostupných zdrojů informací dospěla Komise k závěru, že Panama tyto nedostatky vyřešila.

Poté, co EU zařadila Panamu v říjnu 2020 na seznam, vedla Komise s Panamou pravidelné diskuze na technické úrovni týkající se boje proti praní peněz a financování terorismu. V návaznosti na odstranění Panamy ze seznamu FATF v říjnu 2023 poskytla Panama Komisi důkazy o tom, že kromě akčního plánu FATF dodržuje další referenční kritéria EU. Komise tyto informace vyhodnotila a své posouzení sdílela s Evropským parlamentem (EP), Radou a členskými státy prostřednictvím odborné skupiny pro praní peněz a financování terorismu.

Na tomto základě Komise navrhla odstranění Panamy ze seznamu v návaznosti na zlepšení transparentnosti informací o skutečných majitelích. Panama zejména prokázala, že její příslušné orgány účinně reagují na zahraniční žádosti o spolupráci při identifikaci a výměně základních informací a informací o skutečných majitelích právnických osob a právních uspořádání.

FATF odstranil Spojené arabské emiráty ze svého seznamu v únoru 2024. Komise byla jakožto zakládající člen FATF úzce zapojena do procesu odstranění Spojených arabských emirátů ze seznamu v rámci FATF. V návaznosti na návštěvu na místě v lednu 2024 dospěl FATF k závěru, že všechny nedostatky zjištěné v režimu pro boj proti praní peněz a financování terorismu Spojených arabských emirátů byly vyřešeny prováděním jeho akčního plánu FATF. Pro Spojené arabské emiráty nebyla vyžadována žádná další referenční kritéria EU, neboť Komise po komplexním posouzení dospěla k závěru, že akční plán FATF je dostatečně komplexní, aby byla splněna kritéria EU pro odstranění ze seznamu.

Komise proto v souladu s právními předpisy EU navrhla odstranit Spojené arabské emiráty ze

seznamu poté, co je ze seznamu odstranil FATF. Na plenárním zasedání FATF v únoru 2024 vyzvala Komise Spojené arabské emiráty, aby pokračovaly ve zlepšování svého režimu pro boj proti praní peněz a financování terorismu a aby dále spolupracovaly v oblasti mezinárodní spolupráce. Pokud jde o obavy EP ohledně otázek týkajících se mezinárodní spolupráce v oblasti soudnictví a prosazování práva se Spojenými arabskými emiráty, Komise pozorně sleduje vývoj v těchto záležitostech (včetně žádostí o vydání a vzájemnou právní pomoc) v rámci strukturálního dialogu se Spojenými arabskými emiráty, a to ve spolupráci s Evropskou službou pro vnější činnost (ESVČ) a v koordinaci s členskými státy.

Ve dnech 21. června v Bruselu a 13. listopadu 2024 v Bruselu a ve dnech 15.–16. dubna 2025 v Abú Dhabí se uskutečnila řada zasedání v rámci strukturálního dialogu mezi EU a Spojenými arabskými emiráty o boji proti praní peněz a financování terorismu. Během tohoto období členské státy oznámily určitý pokrok při posilování své justiční spolupráce a spolupráce v oblasti prosazování práva se Spojenými arabskými emiráty. V návaznosti na dubnové zasedání se Spojené arabské emiráty zavázaly provést seznam konkrétních opatření k dalšímu zlepšení justiční spolupráce a spolupráce v oblasti prosazování práva, zejména zlepšením spolupráce s členskými státy EU, Agenturou Evropské unie pro justiční spolupráci v trestních věcech (Eurojust), Agenturou Evropské unie pro spolupráci v oblasti prosazování práva (Europol) a Úřadem evropského veřejného žalobce (EPPO). Komise bude provádění těchto opatření pozorně sledovat v rámci nepřetržitého průběžného strukturálního dialogu se Spojenými arabskými emiráty.

FATF odstranil Gibraltar ze svého seznamu v únoru 2024. Komise byla jakožto zakládající člen FATF úzce zapojena do procesu odstranění Gibraltarů ze seznamu v rámci FATF. V návaznosti na návštěvu FATF na místě v prosinci 2023 dospěl FATF k závěru, že všechny nedostatky týkající se jeho akčního plánu FATF byly vyřešeny. Pro Gibraltar nebyla vyžadována žádná další referenční kritéria EU, neboť Komise posoudila, že akční plán FATF je dostatečně komplexní, aby byla splněna kritéria EU pro odstranění ze seznamu.

Proto Komise v souladu s metodikou Komise pro identifikaci vysoce rizikových třetích zemí navrhla odstranit Gibraltar ze seznamu. Území dosáhlo významného pokroku při zlepšování svého režimu pro boj proti praní peněz a financování terorismu, zejména pokud jde o dohled nad finančním a nefinančním sektorem a konfiskací.

2. KONZULTACE PŘED PŘIJETÍM PRÁVNÍHO AKTU

Dne 28. května 2025 Komise písemným postupem konzultovala ohledně předlohy nařízení v přenesené pravomoci odbornou skupinu pro praní peněz a financování terorismu.

3. PRÁVNÍ STRÁNKA AKTU V PŘENESENÉ PRAVOMOCI

Tímto nařízením v přenesené pravomoci se mění příloha nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/1675.

Právní účinky zveřejnění tohoto nařízení v přenesené pravomoci jsou upraveny základním aktem, tj. směrnicí (EU) 2015/849.

Podle článku 18 směrnice (EU) 2015/849 musí členské státy vyžadovat, aby povinné osoby ve všech členských státech uplatňovaly opatření zesílené hloubkové kontroly klienta s cílem odpovídajícím způsobem řídit a zmírnit uvedená rizika.

Článek 18a uvedené směrnice stanoví opatření zesílené hloubkové kontroly klienta, která členské státy musí vyžadovat, aby povinné osoby uplatňovaly v souvislosti s obchodními

vztahy nebo transakcemi zahrnujícími vysoce rizikové třetí země určené podle čl. 9 odst. 2 uvedené směrnice.

V přímém důsledku přijetí tohoto nařízení v přenesené pravomoci musí v souladu s článkem 18a směrnice (EU) 2015/849 povinné osoby ve všech členských státech při obchodních vztazích nebo transakcích zahrnujících vysoce rizikové třetí země, které jsou uvedeny v příloze nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/1675, uplatňovat opatření zesílené hloubkové kontroly klienta.

Kromě toho čl. 158 odst. 2 finančního nařízení⁴ brání osobám a subjektům vynakládajícím finanční prostředky nebo rozpočtové záruky EU zahájit nové nebo obnovené operace se subjekty registrovanými nebo usazenými v zemích uvedených v tomto nařízení v přenesené pravomoci podle směrnice (EU) 2015/849.

To však neplatí v případech, kdy se akce fyzicky uskuteční v těchto zemích a s výhradou neexistence jiných rizikových faktorů. Prováděcí partneři musí tyto požadavky také začlenit do svých vlastních smluv s vybranými finančními zprostředkovateli.

⁴ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU, Euratom) 2024/2509 ze dne 23. září 2024, kterým se stanoví finanční pravidla pro souhrnný rozpočet Unie (přepracované znění)

NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRÁVOMOCI (EU) .../...

ze dne 10.6.2025,

kterým se mění nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/1675 za účelem doplnění Alžírsko, Angoly, Keni, Laosu, Libanonu, Monaka, Namibie, Nepálu, Pobřeží slonoviny a Venezuely na seznam vysoce rizikových třetích zemí, které poskytly písemný politický závazek na vysoké úrovni s cílem řešit zjištěné nedostatky a vypracovaly akční plán spolu s FATF, a za účelem odstranění Barbadosu, Filipín, Gibraltaru, Jamajky, Panamy, Senegalu, Spojených arabských emirátů a Ugandy z uvedeného seznamu

(Text s významem pro EHP)

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na směrnici Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849 ze dne 20. května 2015 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu, o změně nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 648/2012 a o zrušení směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES a směrnice Komise 2006/70/ES¹, a zejména na čl. 9 odst. 2 uvedené směrnice,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Unie musí účinně chránit integritu a řádné fungování svého finančního systému a vnitřního trhu před praním peněz a financováním terorismu. Ustanovení čl. 9 odst. 2 směrnice (EU) 2015/849 proto požaduje, aby Komise identifikovala třetí země, které mají ve svých režimech pro boj proti praní peněz a financování terorismu strategické nedostatky představující významnou hrozbu pro finanční systém Unie (dále jen „vysoce rizikové třetí země“).
- (2) Vysoce rizikové třetí země jsou identifikovány v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1675².
- (3) Vzhledem k vysoké úrovni integrace mezinárodního finančního systému, úzkému propojení tržních subjektů, vysokému objemu přeshraničních transakcí směrem do Unie i z Unie a stupni otevřenosti trhu představuje jakákoli hrozba v oblasti praní peněz a financování terorismu pro mezinárodní finanční systém také hrozbu pro finanční systém Unie.
- (4) Jak vyžaduje čl. 9 odst. 4 směrnice (EU) 2015/849, Komise zohlednila nejnovější dostupné informace, zejména aktuální veřejná prohlášení Finančního akčního výboru (FATF), seznam FATF s názvem „Jurisdikce pod zvýšeným dohledem“ a zprávy

¹ Úř. věst. L 141, 5.6.2015, s. 73, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj>.

² Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1675 ze dne 14. července 2016, kterým se směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849 doplňuje o identifikaci vysoce rizikových třetích zemí se strategickými nedostatky (Úř. věst. L 254, 20.9.2016, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

FATF vypracované v rámci Skupiny pro přezkum mezinárodní spolupráce týkající se rizik, která představují jednotlivé třetí země.

- (5) Od posledních změn nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/1675 FATF svůj seznam „Jurisdikce pod zvýšeným dohledem“ aktualizoval. Na svých plenárních zasedáních v únoru, červnu a říjnu 2024 a v únoru 2025 FATF na uvedený seznam doplnil Alžírsko, Angolu, Keňu, Laos, Libanon, Monako, Namibii, Nepál, Pobřeží slonoviny a Venezuelu a naopak Barbados, Filipíny, Gibraltar, Jamajku, Senegal, Spojené arabské emiráty a Ugandu z uvedeného seznamu odstranil.
- (6) Alžírsko přijalo v říjnu 2024 politický závazek na vysoké úrovni, kterým se zavázalo ke spolupráci s FATF a Finančním akčním výborem pro Blízký východ a severní Afriku (MENAFATF), regionálním orgánem typu FATF, s cílem posílit účinnost svého režimu pro boj proti praní peněz a financování terorismu. Od přijetí zprávy o vzájemném hodnocení v květnu 2023 Alžírsko významně pokročilo u řady opatření doporučených v této zprávě, mimo jiné účinnějším prováděním vyšetřování a stíhání v oblasti praní peněz. Alžírsko bude pokračovat ve spolupráci s FATF na provádění svého akčního plánu tím, že: zlepší dohled založený na posouzení rizik, zejména v odvětvích s vyšším rizikem, mimo jiné přijetím nových postupů, posouzení rizik, příruček a pokynů pro dohled, jakož i prováděním inspekcí a uplatňováním účinných, přiměřených a odrazujících sankcí; vypracuje účinný rámec pro základní informace a informace o skutečných majitelích; posílí svůj režim pro oznamování podezřelých transakcí; vytvoří účinný právní a institucionální rámec pro cílené finanční sankce za financování terorismu a uplatní přístup k dohledu nad neziskovými organizacemi založený na posouzení rizik, aniž by to narušilo legitimní činnost nebo od ní odrazovalo. Ačkoli Komise uznává a vítá závazek a dosavadní pokrok Alžírska a podporuje další úsilí, dospěla k závěru, že Alžírsko dosud plně nevyřešilo obavy, které vedly k jeho zařazení na seznam FATF „Jurisdikce pod zvýšeným dohledem“. Alžírsko by proto mělo být považováno za vysoce rizikovou třetí zemi.
- (7) Angola přijala v říjnu 2024 politický závazek na vysoké úrovni, kterým se zavázala ke spolupráci s FATF a Východoafrickou a jihoafrickou skupinou pro boj proti praní peněz (ESAAMLG), regionálním orgánem typu FATF, s cílem posílit účinnost svého režimu pro boj proti praní peněz a financování terorismu. Od přijetí zprávy o vzájemném hodnocení v červnu 2023 Angola dosáhla pokroku, pokud jde o některá z opatření doporučených v této zprávě, včetně posílením vnitrostátní spolupráce a koordinace, mezinárodní spolupráce, a využíváním finančních zpravodajských informací příslušnými orgány. Angola bude pokračovat ve spolupráci s FATF na provádění svého akčního plánu FATF tím, že: zvýší porozumění rizikům v oblasti praní peněz a financování terorismu; zlepší dohled založený na posouzení rizik nad nefinančními bankovními subjekty a určenými nefinančními subjekty a profesemi (DNFBP); zajistí, aby příslušné orgány měly přiměřený, přesný a včasný přístup k informacím o skutečných majitelích a aby byla náležitě řešena porušení povinností; prokáže, že rostou případy vyšetřování a stíhání v oblasti praní peněz; prokáže schopnost identifikovat, vyšetřovat a stíhat financování terorismu a prokáže účinný postup pro neprodlené zavedení cílených finančních sankcí. Ačkoli Komise uznává a vítá závazek a dosavadní pokrok Angoly a podporuje další úsilí, dospěla k závěru, že Angola dosud plně nevyřešila obavy, které vedly k jejímu zařazení na seznam FATF „Jurisdikce pod zvýšeným dohledem“. Angola by proto měla být považována za vysoce rizikovou třetí zemi.
- (8) V říjnu 2024 přijalo Pobřeží slonoviny politický závazek na vysoké úrovni, kterým se zavázalo ke spolupráci s FATF a skupinou „Groupe Intergouvernemental d'Action

contre le Blanchiment d'Argent en Afrique de l'Ouest" (GIABA), regionálním orgánem typu FATF, s cílem posílit účinnost svého režimu pro boj proti praní peněz a financování terorismu. Od přijetí zprávy o vzájemném hodnocení v červnu 2023 dosáhlo Pobřeží slonoviny pokroku u řady opatření doporučených v této zprávě, mimo jiné posílením svého právního rámce pro boj proti praní peněz a financování terorismu prostřednictvím několika důležitých legislativních a regulačních změn, aktualizací analýzy praní peněz a financování terorismu vypracováním typologických zpráv o nejrizikovějších predikativních trestných činech, posílením lidských a technických zdrojů finančního zpravodajského útvaru a státních zástupců a zprovozněním agentury odpovědné za správu zajištěného a odňatého majetku. Pobřeží slonoviny bude pokračovat ve spolupráci s FATF na provádění svého akčního plánu FATF tím, že: posílí využívání mezinárodní spolupráce při vyšetřování a stíhání praní peněz a financování terorismu; zlepší provádění dohledu založeného na posouzení rizik nad finančními institucemi a určenými nefinančními subjekty a profesemi a provede informační kampaně s cílem zlepšit dodržování předpisů; zlepší ověřování a přístup k základním informacím a informacím o skutečných majitelích právnických osob a uplatňování sankcí v případě porušení; zlepší využívání finančních zpravodajských informací donucovacími orgány a šíření informací finanční zpravodajskou jednotkou; prokáže trvalý nárůst počtu vyšetřování a stíhání v oblasti praní peněz a financování terorismu různých typů v souladu s rizikovým profilem země a posílí rámec cílených finančních sankcí. Ačkoli Komise uznává a vítá závazek a dosavadní pokrok Pobřeží slonoviny a podporuje další úsilí, dospěla k závěru, že Pobřeží slonoviny dosud plně nevyřešilo obavy, které vedly k jeho zařazení na seznam FATF „Jurisdikce pod zvýšeným dohledem“. Pobřeží slonoviny by proto mělo být považováno za vysoce rizikovou třetí zemi.

- (9) Keňa přijala v únoru 2024 politický závazek na vysoké úrovni, kterým se zavázala ke spolupráci s FATF a ESAAMLG, regionálním orgánem typu FATF, s cílem posílit účinnost svého režimu pro boj proti praní peněz a financování terorismu. Od té doby Keňa podnikla kroky ke zlepšení svého režimu pro boj proti praní peněz a financování terorismu, mimo jiné tím, že dokončila posouzení rizik v oblasti financování terorismu a uvedla svůj rámec cílených finančních sankcí týkající se financování šíření zbraní do souladu. Keňa bude pokračovat v provádění svého akčního plánu FATF za účelem řešení svých strategických nedostatků, mimo jiné tím, že: předloží výsledky svého vnitrostátního posouzení rizik v oblasti praní peněz a financování terorismu a další posouzení rizik jednotným způsobem příslušným orgánům a soukromému sektoru a aktualizuje vnitrostátní strategie v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu; zlepší dohled nad finančními institucemi a DNFBP v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu založený na posouzení rizik a přijme právní rámec pro udělování licencí poskytovatelům služeb souvisejících s virtuálními aktivy a dohled nad nimi; zlepší pochopení preventivních opatření ze strany finančních institucí a DNFBP, mimo jiné s cílem zvýšit oznamování podezřelých transakcí a neprodleně zavést cílené finanční sankce; určí orgán pro regulaci svěrenských fondů a shromažďování přesných a aktuálních informací o skutečných majitelích a provede nápravná opatření v případě porušení požadavků na transparentnost pro právnické osoby a právní uspořádání; zlepší využívání a kvalitu produktů finančního zpravodajství; posílí vyšetřování a stíhání v oblasti praní peněz a financování terorismu v souladu s riziky; uvede rámec cílených finančních sankcí do souladu s doporučením FATF R.6 a zajistí jeho účinné provádění a zreviduje rámec pro regulaci neziskových organizací a dohled nad nimi s cílem zajistit, aby zmírňující opatření byla založena na posouzení rizik a nenarušovala legitimní činnost neziskových organizací

ani od ní neodrazovala. Ačkoli Komise uznává a vítá závazek a dosavadní pokrok Keni a podporuje další úsilí, dospěla k závěru, že Keňa dosud plně nevyřešila obavy, které vedly k jejímu zařazení na seznam FATF „Jurisdikce pod zvýšeným dohledem“. Keňa by proto měla být považována za vysoce rizikovou třetí zemi.

- (10) Laos přijal v únoru 2025 politický závazek na vysoké úrovni, kterým se zavázal ke spolupráci s FATF a Asijsko-tichomořskou skupinou pro boj proti praní peněz, regionálním orgánem typu FATF, s cílem posílit účinnost svého režimu pro boj proti praní peněz a financování terorismu. Od přijetí zprávy o vzájemném hodnocení v srpnu 2023 dosáhl Laos pokroku u některých opatření doporučených v této zprávě, včetně navýšením zdrojů finančních zpravodajských jednotek a odstranění akcí na doručitele. Laos bude pokračovat ve spolupráci s FATF na provádění svého akčního plánu FATF tím, že: zvýší porozumění rizikům v oblasti praní peněz a financování terorismu; zlepší dohled založený na posouzení rizik nad kasiny, bankami a vykazujícími subjekty ve zvláštních ekonomických zónách, včetně kontrol způsobilosti a bezúhonnosti; zvýší kvalitu a kvantitu analýzy finančních zpravodajských informací a spontánní šíření mezi donucovací orgány; zajistí, aby donucovací orgány dostávaly odbornou přípravu a pokyny v oblasti praní peněz; prokáže nárůst vyšetřování a stíhání v oblasti praní peněz v souladu s rizikovým profilem Laosu s důrazem na trestné činy s nadnárodním prvkem, které vyžadují mezinárodní spolupráci; vypracuje vnitrostátní politiku konfiskace v souladu s riziky v oblasti praní peněz a financování terorismu; prokáže, že relevantní příslušné orgány přijímají opatření k identifikaci, zajištění a případně konfiskaci výnosů a nástrojů trestné činnosti v souladu s rizikovým profilem; sleduje, zda finanční instituce a DNFBP dodržují povinnosti týkající se cílených finančních sankcí souvisejících s financováním šíření zbraní a vyřeší technické nedostatky v dodržování předpisů identifikované v doporučeních FATF 5, 6, 7 a 10. Ačkoli Komise uznává a vítá závazek a dosavadní pokrok Laosu a podporuje další úsilí, dospěla k závěru, že Laos dosud plně nevyřešil obavy, které vedly k jeho zařazení na seznam FATF „Jurisdikce pod zvýšeným dohledem“. Laos by proto měl být považován za vysoce rizikovou třetí zemi.
- (11) Libanon přijal v říjnu 2024 politický závazek na vysoké úrovni, kterým se zavázal ke spolupráci s FATF a MENAFATF, regionálním orgánem typu FATF, s cílem posílit účinnost svého režimu pro boj proti praní peněz a financování terorismu navzdory náročné sociální, hospodářské a bezpečnostní situaci v zemi. Od přijetí zprávy o vzájemném hodnocení v květnu 2023 dosáhl Libanon pokroku u několika opatření doporučených v této zprávě a uplatňoval opatření ve svém finančním sektoru, mimo jiné vydáním oběžníku pro banky a finanční instituce s cílem zřídit oddělení pro boj proti úplatkářství a trestným činům souvisejícím s korupcí a pokyny pro politicky exponované osoby a zároveň přijal opatření proti nelicencované finanční činnosti. Libanon bude pokračovat ve spolupráci s FATF na provádění svého akčního plánu FATF tím, že: posoudí konkrétní rizika v oblasti praní peněz a financování terorismu zjištěných ve zprávě o vzájemném hodnocení a zajistí, aby byly zavedeny politiky a opatření ke zmírnění uvedených rizik; posílí mechanismy k zajištění včasného a účinného vyřízení žádostí o vzájemnou právní pomoc, vydání a vymáhání majetku; zlepší pochopení rizik ze strany DNFBP a bude uplatňovat účinné, přiměřené a odrazující sankce za porušení povinností v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu; zajistí, aby informace o skutečných majitelích byly aktuální a aby byly pro právnické osoby zavedeny odpovídající sankce a opatření ke zmírnování rizik; zlepší využívání produktů finanční zpravodajské jednotky a finančních zpravodajských informací ze strany příslušných orgánů; prokáže, že trvale rostou případy vyšetřování,

stíhání a soudních rozhodnutí týkajících se druhů praní peněz v souladu s rizikem; zlepšit svůj přístup k vymáhání majetku a identifikaci a zajištění nedovoleného přeshraničního pohybu měny a drahých kovů a kamenů; provede šetření v oblasti financování terorismu a sdílení informací se zahraničními partnery v souvislosti s uvedenými vyšetřováními, jak je požadováno ve zprávě o vzájemném sledování; bezodkladně posílí provádění cílených finančních sankcí zejména v rámci DNFBP a některých nebankovních finančních institucí a provede cílené a na posouzení rizika založené monitorování vysoce rizikových neziskových organizací, aniž by došlo k narušení nebo odrazování od legitimních činností neziskových organizací. Ačkoli Komise uznává a vítá závazek a dosavadní pokrok, jehož Libanon navzdory současným náročným okolnostem dosáhl, dospěla k závěru že Libanon dosud plně nevyřešil obavy, které vedly k jeho zařazení na seznam FATF „Jurisdikce pod zvýšeným dohledem“. Libanon by proto měl být považován za vysoce rizikovou třetí zemi.

- (12) Monako přijalo v červnu 2024 politický závazek na vysoké úrovni, kterým se zavázalo ke spolupráci s FATF a Výborem expertů Rady Evropy pro hodnocení opatření proti praní špinavých peněz a financování terorismu (MONEYVAL), regionálním orgánem typu FATF, s cílem posílit účinnost svého režimu pro boj proti praní peněz a financování terorismu. Od přijetí zprávy o vzájemném hodnocení v prosinci 2022 dosáhlo Monako významného pokroku u několika opatření doporučených v této zprávě, mimo jiné zřízením nového kombinovaného orgánu spojujícího finanční zpravodajskou jednotku a dohled na bojem proti praní peněz a financování terorismu, posílením svého přístupu k odhalování a vyšetřování financování terorismu a prováděním cílených finančních sankcí a dohledu nad neziskovými organizacemi založeného na posouzení rizik. Monako bude pokračovat ve spolupráci s FATF na provádění svého akčního plánu tím, že: posílí porozumění rizikům souvisejícím s praním peněz a podvody v oblasti daně z příjmu spáchanými v zahraničí; prokáže trvalý nárůst odchozích žádostí za účelem identifikace majetku pocházejícího z trestné činnosti v zahraničí a usilování o jeho zajištění; posílí uplatňování sankcí za porušení předpisů v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a za porušení základních požadavků a požadavků ohledně skutečných majitelů; dokončí svůj program zajištění zdrojů pro svou finanční zpravodajskou jednotku a posílí kvalitu a včasnost oznamování podezřelých transakcí; zvýší účinnost soudnictví, mimo jiné navýšením zdrojů vyšetřujících soudců a státních zástupců a uplatňováním účinných, odrazujících a přiměřených sankcí za praní peněz a zvýší míru zajištění majetku, u něhož existuje podezření, že pochází z trestné činnosti. Ačkoli Komise uznává a vítá závazek a dosavadní pokrok Monaka a podporuje další úsilí, dospěla k závěru, že Monako dosud plně nevyřešil obavy, které vedly k jeho zařazení na seznam FATF „Jurisdikce pod zvýšeným dohledem“. Monako by proto mělo být považováno za vysoce rizikovou třetí zemi.
- (13) Namibie přijala v únoru 2024 politický závazek na vysoké úrovni, kterým se zavázala ke spolupráci s FATF a Východoafrickou a jihoafrickou skupinou pro boj proti praní peněz (ESAAMLG), regionálním orgánem typu FATF, s cílem posílit účinnost svého režimu pro boj proti praní peněz a financování terorismu. Od té doby Namibie učinila kroky ke zlepšení svého režimu pro boj proti praní peněz a financování terorismu, mimo jiné posílením zdrojů finanční zpravodajské jednotky vyčleněných jak na její povinnosti v oblasti dohledu, tak na operativní a strategickou analýzu, a navýšením finančních a lidských zdrojů donucovacích orgánů v oblasti boje proti financování terorismu. Namibie bude pokračovat v provádění svého akčního plánu FATF za účelem řešení svých strategických nedostatků, mimo jiné tím, že: posílí dohled

založený na rizicích v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu prováděním kontrol na dálku a na místě na základě nástrojů pro posuzování rizik v oblasti dohledu a uplatňováním účinných, přiměřených a odrazujících sankcí za porušení povinností v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu; posílí preventivní opatření prostřednictvím inspekcí a informačních činností s cílem zajistit, aby finanční instituce a DNFBP neprodleně uplatňovaly opatření zesílené hloubkové kontroly, jakož i povinnosti týkající se cílených finančních sankcí souvisejících s financováním terorismu a šíření zbraní; zintenzivní podávání informací o skutečných majitelích právnických osob a právních uspořádání a bude uplatňovat nápravná opatření nebo účinné, přiměřené a odrazující sankce za porušení povinností ohledně skutečných majitelů; zlepší spolupráci mezi finanční zpravodajskou jednotkou a donucovacími orgány s cílem zlepšit využívání a integraci finančních zpravodajských informací do vyšetřování; posílí operační schopnosti orgánů zapojených do vyšetřování a stíhání v oblasti boje proti praní peněz tím, že uvedeným orgánům budou poskytnuty odpovídající zdroje a cílená odborná příprava a prokáže schopnosti donucovacích orgánů účinně vyšetřovat a stíhat případy praní peněz a financování terorismu. Ačkoli Komise uznává a vítá závazek a dosavadní pokrok Namibie a podporuje další úsilí, dospěla k závěru, že Namibie dosud plně nevyřešila obavy, které vedly k jejímu zařazení na seznam FATF „Jurisdikce pod zvýšeným dohledem“. Namibie by proto měla být považována za vysoce rizikovou třetí zemi.

- (14) Nepál přijal v únoru 2025 politický závazek na vysoké úrovni, kterým se zavázal ke spolupráci s FATF a Asijsko-tichomořskou skupinou pro praní peněz (APG), regionálním orgánem typu FATF, s cílem posílit účinnost svého režimu pro boj proti praní peněz a financování terorismu. Od přijetí zprávy o vzájemném hodnocení v srpnu 2023 dosáhl Nepál pokroku u některých opatření doporučených v této zprávě, včetně zefektivnění žádostí o vzájemnou právní pomoc a zvýšení kapacit finanční zpravodajské jednotky; Nepál bude pokračovat ve spolupráci s FATF na provádění svého akčního plánu FATF tím, že: zlepší porozumění klíčovému rizikům v oblasti praní peněz a financování terorismu; zlepší dohled založený na posouzení rizik nad komerčními bankami, rizikovějšími družstvy, kasiny, obchodníky s drahými kovy a kameny a odvětvím nemovitostí; prokáže identifikaci a postihování významných poskytovatelů nezákonných služeb převodu peněz nebo hodnoty / *hundi*, aniž by to bránilo finančnímu začlenění; zvýší kapacitu a koordinaci příslušných orgánů pro provádění vyšetřování v oblasti praní peněz; prokáže, že rostou případy vyšetřování a stíhání v oblasti praní peněz; prokáže opatření k identifikaci, sledování, omezení, zajištění a případně konfiskaci výnosů a nástrojů trestné činnosti v souladu s rizikovým profilem a vyřeší technické nedostatky v dodržování předpisů ve svém režimu cílených finančních sankcí pro boj proti financování terorismu a šíření zbraní. Ačkoli Komise uznává a vítá závazek a dosavadní pokrok Nepálu a podporuje další úsilí, dospěla k závěru, že Nepál dosud plně nevyřešil obavy, které vedly k jeho zařazení na seznam FATF „Jurisdikce pod zvýšeným dohledem“. Nepál by proto měl být považován za vysoce rizikovou třetí zemi.
- (15) Venezuela přijala v červnu 2024 politický závazek na vysoké úrovni, kterým se zavázala ke spolupráci s FATF a Karibským finančním akčním výborem (CFATF), regionálním orgánem typu FATF, s cílem posílit účinnost svého režimu pro boj proti praní peněz a financování terorismu. Venezuela bude pokračovat v provádění svého akčního plánu FATF za účelem řešení svých strategických nedostatků, tím, že: posílí své porozumění rizikům v oblasti praní peněz a financování terorismu, a to i ve vztahu k financování terorismu a právnickým osobám a právním uspořádáním; zajistí, aby se opatření v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a dohled založený na

posouzení rizik vztahovaly na celou škálu finančních institucí a DNFBP; zajistí, aby přiměřené, přesné a aktuální informacím o skutečných majitelích byly k přístupné včas; posílí zdroje finanční zpravodajské jednotky a zlepší využívání finančních zpravodajských informací příslušnými orgány; posílí vyšetřování a stíhání v oblasti praní peněz a financování terorismu; zajistí, aby opatření k předcházení zneužívání neziskových organizací pro financování terorismu byla cílená, přiměřená a založená na posouzení rizik a nenarušovala legitimní činnosti v odvětví neziskových organizací ani od nich neodrazovala a neprodleně zavede cílené finanční sankce související s financováním terorismu a šíření zbraní. Ačkoli Komise uznává a vítá závazek a dosavadní pokrok Venezuely a podporuje další úsilí, dospěla k závěru, že Venezuela dosud plně nevyřešila obavy, které vedly k jeho zařazení na seznam FATF „Jurisdikce pod zvýšeným dohledem“. Venezuela by proto měla být považována za vysoce rizikovou třetí zemi.

- (16) Komise proto dospěla k závěru, že Alžírsko, Angola, Keňa, Laos, Libanon, Monako, Namibie, Nepál, Pobřeží slonoviny a Venezuela mají být identifikovány jako vysoce rizikové třetí země. Alžírsko, Angola, Keňa, Laos, Libanon, Monako, Namibie, Nepál, Pobřeží slonoviny a Venezuela by proto měly být doplněny do tabulky v bodě I přílohy nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/1675.
- (17) Komise přezkoumala pokrok dosažený Barbadosem, Filipínami, Gibraltarem, Jamajkou, Panamou, Senegalem, Spojenými arabskými emiráty a Ugandou při řešení strategických nedostatků v jejich příslušných režimech pro boj proti praní peněz a financování terorismu. Tyto jurisdikce, které byly identifikované jako vysoce rizikové třetí země v nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/1675, byly odstraněny ze seznamu FATF „Jurisdikce pod zvýšeným dohledem“ v říjnu 2023 (Panama), v únoru 2024 (Barbados, Gibraltar, Spojené arabské emiráty a Uganda), v červnu 2024 (Jamajka), v říjnu 2024 (Senegal) a v únoru 2025 (Filipíny).
- (18) FATF uvítal významný pokrok, jehož Barbados, Filipíny, Gibraltar³, Jamajka, Panama, Senegal, Spojené arabské emiráty a Uganda dosáhly při zlepšování svých režimů pro boj proti praní peněz a financování terorismu. FATF rovněž konstatoval, že uvedené jurisdikce zavedly právní a regulační rámce pro splnění závazků uvedených v jejich příslušných akčních plánech týkajících se strategických nedostatků zjištěných FATF. Barbados, Filipíny, Gibraltar, Jamajka, Panama, Senegal, Spojené arabské emiráty a Uganda proto již nepodléhají dohledu FATF v rámci jeho celosvětové činnosti dohlížení nad dodržováním předpisů v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a budou dále spolupracovat se svými příslušnými regionálními orgány typu FATF na dalším posílení svých režimů pro boj proti praní peněz a financování terorismu.
- (19) Barbados, Filipíny, Gibraltar, Jamajka, Panama, Senegal, Spojené arabské emiráty a Uganda posílily účinnost svých režimů pro boj proti praní peněz a financování terorismu a vyřešily technické nedostatky, aby splnily závazky ve svých akčních plánech týkajících se strategických nedostatků, které identifikoval FATF. Na základě dostupných informací dospěla Komise k závěru, že Barbados, Filipíny, Gibraltar, Jamajka, Panama, Senegal, Spojené arabské emiráty a Uganda již nemají ve svých režimech pro boj proti praní peněz a financování terorismu strategické nedostatky. Je proto vhodné odstranit Barbados, Filipíny, Gibraltar, Jamajku, Panamu, Senegal,

³ Aniž je dotčeno právní postavení Španělského království, pokud jde o svrchovanost a jurisdikci s ohledem na Gibraltar.

Spojené arabské emiráty a Ugandu z tabulky v bodě I přílohy nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/1675.

(20) Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/1675 by proto mělo být odpovídajícím způsobem změněno,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

Článek 1

V příloze nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/1675 se tabulka v bodě I nahrazuje tabulkou v příloze tohoto nařízení.

Článek 2

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

V Bruselu dne 10.6.2025

*Za Komisi
předsedkyně
Ursula VON DER LEYEN*