

Bruxelles, 11. lipnja 2025.
(OR. en)

10081/25

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

POP RATNA BILJEŠKA

Od:	Glavna tajnica Europske komisije, potpisala direktorica Martine DEPREZ
Datum primitka:	10. lipnja 2025.
Za:	Thérèse BLANCHET, glavna tajnica Vijeća Europske unije
Br. dok. Kom.:	C(2025) 3815 final
Predmet:	DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) .../... od 10.6.2025. o izmjeni Delegirane uredbe (EU) 2016/1675 radi uvrštenja Alžira, Angole, Côte d'Ivoire, Kenije, Laosa, Libanona, Monaka, Namibije, Nepala i Venezuele na popis visokorizičnih trećih zemalja koje su u pisanom obliku iskazale visoku razinu političke spremnosti za uklanjanje utvrđenih nedostataka i koje su izradile financijski plan s FATF-om te radi uklanjanja Barbadosa, Gibraltara, Jamajke, Paname, Filipina, Senegala, Ugande i Ujedinjenih Arapskih Emirata s tog popisa

Za delegacije se u prilogu nalazi dokument C(2025) 3815 final.

Priloženo: C(2025) 3815 final



Bruxelles, 10.6.2025.
C(2025) 3815 final

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) .../...

od 10.6.2025.

o izmjeni Delegirane uredbe (EU) 2016/1675 radi uvrštenja Alžira, Angole, Côte d'Ivoire, Kenije, Laosa, Libanona, Monaka, Namibije, Nepala i Venezuele na popis visokorizičnih trećih zemalja koje su u pisanom obliku iskazale visoku razinu političke spremnosti za uklanjanje utvrđenih nedostataka i koje su izradile financijski plan s FATF-om te radi uklanjanja Barbadosa, Gibraltara, Jamajke, Paname, Filipina, Senegala, Ugande i Ujedinjenih Arapskih Emirata s tog popisa

(Tekst značajan za EGP)

OBRAZLOŽENJE

1. KONTEKST DELEGIRANOG AKTA

Na temelju članka 9. stavka 1. Direktive (EU) 2015/849¹, nužno je utvrditi treće zemlje i jurisdikcije koje imaju strateške nedostatke u svojim nacionalnim režimima sprečavanja korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma (SPNFT) koji predstavljaju značajne prijetnje financijskom sustavu EU-a („visokorizične treće zemlje”) da bi se zaštitilo pravilno funkcioniranje unutarnjeg tržišta.

Člankom 9. stavkom 2. Direktive (EU) 2015/849 Komisija je ovlaštena za donošenje delegiranih akata radi utvrđivanja tih visokorizičnih trećih zemalja, uzimajući u obzir strateške nedostatke, i utvrđeni su kriteriji za Komisijinu ocjenu. Delegirani akti donose se u roku od mjesec dana nakon utvrđivanja tih strateških nedostataka.

U članku 18.a Direktive (EU) 2015/849 navodi se da su države članice dužne od obveznika zahtijevati da pri uspostavi poslovnog odnosa ili izvršenju transakcija koji uključuju visokorizične treće zemlje koje je Komisija takvima utvrdila poduzmu pojačane mjere dubinske analize stranke.

Komisija je 14. srpnja 2016. donijela Delegiranu uredbu (EU) 2016/1675 u kojoj je utvrđeno nekoliko takvih visokorizičnih trećih zemalja. Ta je delegirana uredba zatim izmijenjena Delegiranom uredbom (EU) 2018/105, Delegiranom uredbom (EU) 2018/212, Delegiranom uredbom (EU) 2018/1467, Delegiranom uredbom (EU) 2020/855, Delegiranom uredbom (EU) 2021/37, Delegiranom uredbom (EU) 2022/229, Delegiranom uredbom (EU) 2023/410, Delegiranom uredbom (EU) 2023/1219, Delegiranom uredbom (EU) 2023/2070 i Delegiranom uredbom (EU) 2024/163.

Komisija je 7. svibnja 2020. objavila revidiranu metodologiju za utvrđivanje visokorizičnih trećih zemalja². Tri glavna nova aspekta su povećana interakcija s Radnom skupinom za financijsko djelovanje (FATF) u postupku uvrštenja na popis, intenzivniji angažman s trećim zemljama i opsežnije konzultacije s državama članicama i Europskim parlamentom.

FATF je od zadnjih izmjena Delegirane uredbe (EU) 2016/1675 ažurirao popis „jurisdikcija pod pojačanim praćenjem”.

FATF je na plenarnoj sjednici u listopadu 2023. uklonio Panamu s popisa. FATF je na plenarnoj sjednici u veljači 2024. na popis dodao Keniju i Namibiju, a s popisa uklonio Barbados, Gibraltar, Ugandu i Ujedinjene Arapske Emirate.

FATF je na plenarnoj sjednici u lipnju 2024. na popis dodao Monako i Venezuelu, a s popisa uklonio Jamajku i Tursku.

FATF je na plenarnoj sjednici u listopadu 2024. na popis dodao Alžir, Angolu, Côte d'Ivoire i Libanon, a s popisa uklonio Senegal. FATF je na plenarnoj sjednici u veljači 2025. na popis dodao Laos i Nepal, a s popisa uklonio Filipine.

Delegiranu uredbu (EU) 2016/1675 potrebno je ažurirati u skladu s informacijama od međunarodnih organizacija i tijela za utvrđivanje normi u području SPNFT-a, kao što su javne

¹ Direktiva (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća te o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ (SL L 141, 5.6.2015., str. 73.).

² Radni dokument službi Komisije o metodologiji za utvrđivanje visokorizičnih trećih zemalja na temelju Direktive (EU) 2015/849 (SWD(2020) 99 final).

izjave FATF-a, izvješća o uzajamnim evaluacijama ili detaljnim ocjenama te objavljena izvješća o daljnjim aktivnostima.

Promjene prirode pranja novca i financiranja terorizma, koje olakšava stalni razvoj tehnologije i sredstva koja su kriminalcima na raspolaganju, iziskuje kontinuiranu prilagodbu pravnog okvira o visokorizičnim trećim zemljama kako bi se učinkovito otklonili postojeći i spriječili novi rizici.

Komisija je 14. ožujka 2024. donijela delegiranu uredbu koju je Europski parlament 23. travnja 2024. odbio Rezolucijom 2024/2688(DEA) zbog pitanja koja se odnose na uklanjanje s popisa Gibraltara, Paname i Ujedinjenih Arapskih Emirata (UAE)³. Situacija s tim zemljama objašnjena je u odjeljku B.

Delegiranu uredbu (EU) 2016/1675 trebalo bi izmijeniti i na popis dodati treće zemlje i jurisdikcije za koje je utvrđeno da imaju strateške nedostatke i ukloniti s popisa one koje ih više nemaju, na temelju kriterija utvrđenih u Direktivi (EU) 2015/849.

A. Dodavanje na popis u Delegiranoj uredbi (EU) 2016/1675

Komisija se oslonila na relevantne informacije od međunarodnih organizacija i tijela za utvrđivanje normi u području SPNFT-a, u skladu s člankom 9. stavkom 4. Direktive (EU) 2015/849. Te informacije uključuju nedavne javne izjave FATF-a, njegov popis „jurisdikcija pod pojačanim praćenjem”, izvješća Skupine FATF-a za preispitivanje međunarodne suradnje, izvješća FATF-a i regionalnih tijela sličnih FATF-u (FSRB-ovi) o uzajamnoj evaluaciji koja se odnose na strateške nedostatke pojedinačnih trećih zemalja.

Komisija posebno smatra da Alžir, Angola, Côte d'Ivoire, Kenija, Laos, Libanon, Monako, Namibija, Nepal i Venezuela imaju strateške nedostatke u svojim režimima SPNFT-a. Komisija je povela računa i o činjenici da su se te zemlje našle na FATF-ovu popisu „jurisdikcija pod pojačanim praćenjem” iz veljače, lipnja i listopada 2024. te veljače 2025.

Komisija stoga smatra da Alžir, Angola, Côte d'Ivoire, Kenija, Laos, Libanon, Monako, Namibija, Nepal i Venezuela ispunjavaju kriterije iz članka 9. stavka 2. Direktive (EU) 2015/849. Zato bi te zemlje trebalo dodati na popis visokorizičnih zemalja u Delegiranoj uredbi (EU) 2016/1675.

Alžir, Angola, Côte d'Ivoire, Kenija, Laos, Libanon, Monako, Namibija, Nepal i Venezuela u pisanom su obliku iskazali visoku razinu političke spremnosti za uklanjanje utvrđenih nedostataka i u tu su svrhu s FATF-om izradili akcijske planove. Komisija pozdravlja iskazanu spremnost tih jurisdikcija i poziva ih da brzo i u predloženim rokovima dovrše provedbu svojih akcijskih planova.

FATF će pažljivo pratiti provedbu akcijskih planova. Uzimajući u obzir razinu spremnosti iskazane u kontekstu FATF-a, te su zemlje sada uvrštene u tablicu u točki I. Priloga Delegiranoj uredbi (EU) 2016/1675 („Visokorizične treće zemlje koje su u pisanom obliku iskazale visoku razinu političke spremnosti za uklanjanje utvrđenih nedostataka i s FATF-om izradile akcijski plan”).

B. Brisanje s popisa u Delegiranoj uredbi (EU) 2016/1675

FATF je od zadnjih izmjena Delegirane uredbe (EU) 2016/1675 sa svojih popisa u veljači, lipnju i listopadu 2024. te u veljači 2025. uklonio Barbados, Gibraltar, Jamajku, Panamu, Filipine, Senegal, Ugandu i Ujedinjene Arapske Emirate, jer su te zemlje provele akcijske planove koje su dogovorile s FATF-om.

³ Dokumentacija o postupku: 2024/2688(DEA), Zakonodavni opservatorij, Europski parlament

Komisija je preispitala napredak koji su Barbados, Jamajka, Filipini, Senegal i Uganda ostvarili u otklanjanju svojih strateških nedostataka na temelju Direktive (EU) 2015/849. Te su zemlje povećale učinkovitost svojih režima SPNFT-a i otklonile tehničke nedostatke kako bi ispunile obveze koje su preuzele u svojim akcijskim planovima o strateškim nedostacima koje je FATF utvrdio.

Komisija na temelju dostupnih informacija zaključuje da su te zemlje otklonile strateške nedostatke utvrđene u njihovim režimima SPNFT-a. Stoga je primjereno ukloniti te zemlje iz tablice u točki I. Priloga Delegiranoj uredbi (EU) 2016/1675.

Komisija za Tursku nije donijela mjere na temelju članka 9. Direktive (EU) 2015/849 uzimajući u obzir korektivne mjere uvrštene u pristupne pregovore kojima se uklanjaju utvrđeni strateški nedostaci u skladu s revidiranom metodologijom.

Jedno od glavnih pitanja koje je Europski parlament istaknuo u svojoj Rezoluciji od 23. travnja 2024. odnosilo se na zaobilaženje sankcija. Komisija podsjeća da je sprečavanje zaobilaženja sankcija ključni prioritet i da je EU uveo okvir odgovarajući okvir za postupanje protiv onih koji olakšavaju zaobilaženje i ugrožavaju učinkovitost EU-ova režima sankcija. Komisija na toj osnovi aktivno surađuje s visokorizičnim jurisdikcijama.

FATF je Panamu uklonio sa svojeg popisa u listopadu 2023., ali je Panamu u EU-u ostala utvrđena kao visokorizična treća zemlja zbog dodatnih strateških nedostataka, osobito u pogledu transparentnosti stvarnog vlasništva. Komisija na temelju dostupnih informacija zaključuje da je Panama otklonila te nedostatke.

Komisija je s Panamom vodila redovit tehnički dijalog nakon njezina uvrštenja na EU-ov popis u listopadu 2020. Nakon što je FATF u listopadu 2023. uklonio Panamu sa svojeg popisa, Panama je Komisiji, povrh akcijskog plana s FATF-om, dostavila dokaze o svojem usklađenju s dodatnim EU-ovim referentnim vrijednostima. Komisija je ocijenila te informacije i svoju je ocjenu dostavila Europskom parlamentu, Vijeću i državama članicama preko Stručne skupine za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma.

Komisija zato predlaže da se Panama ukloni s popisa jer je unaprijedila transparentnost informacija o stvarnom vlasništvu. Panama je osobito pokazala da njezina nadležna tijela učinkovito odgovaraju na inozemne zahtjeve za suradnju u utvrđivanju i razmjeni osnovnih informacija i informacija o stvarnom vlasništvu koje se odnose na pravne osobe i pravne aranžmane.

FATF je u veljači 2024. uklonio Ujedinjene Arapske Emirate s popisa. Komisija je, kao osnivačka članica FATF-a, bila blisko uključena u FATF-ov postupak uklanjanja Ujedinjenih Arapskih Emirata s popisa. FATF je nakon terenskog posjeta u siječnju 2024. zaključio da su svi utvrđeni nedostaci u UAE-ovu režimu SPNFT-a otklonjeni provedbom njegova akcijskog plana s FATF-om. Za UAE nisu propisane dodatne referentne vrijednosti jer je Komisija nakon detaljne procjene zaključila da je akcijski plan s FATF-om dovoljno detaljan za ispunjenje EU-ovih kriterija za uklanjanje s popisa.

Komisija je stoga u skladu s propisima EU-a predložila da se nakon FATF-ova uklanjanja s popisa UAE ukloni s popisa. Na plenarnoj sjednici FATF-a u veljači 2024. Komisija je pozvala UAE da nastavi poboljšavati svoj režim SPNFT-a i međunarodnu suradnju. Kad je riječ o pitanjima koja je Europski parlament istaknuo u pogledu međunarodne suradnje s UAE-om u područjima pravosuđa i kaznenog progona, Komisija je pažljivo pratila razvoj događaja (uključujući zahtjeve za izručenje i uzajamnu pravnu pomoć) u okviru strukturnog dijaloga s UAE-om, u suradnji s Europskom službom za vanjsko djelovanje (ESVD) i u koordinaciji s državama članicama.

Strukturni dijalog o SPNFT-u vodio se na nekoliko sastanaka između EU-a i UAE-a održanih 21. lipnja i 13. studenog 2024. u Bruxellesu i od 15. do 16. travnja 2025. u Abu Dhabiju. U tom su razdoblju države članice izvijestile o izvjesnom napretku svoje suradnje s UAE-om u područjima pravosuđa i kaznenog progona. UAE se nakon sastanka iz travnja obvezao da će provesti niz konkretnih mjera za dodatno unapređenje suradnje u područjima pravosuđa i kaznenog progona, osobito poboljšanjem suradnje s državama članicama EU-a, Agencijom Europske unije za suradnju u kaznenom pravosuđu (Eurojust), Agenciji Europske unije za suradnju tijela za izvršavanje zakonodavstva (Europol) i Uredom europskog javnog tužitelja (EPPO). Komisija će u stalnom strukturnom dijalogu s UAE-om pažljivo pratiti provedbu tih mjera.

FATF je u veljači 2024. uklonio Gibraltar s popisa. Kao osnivačka članica FATF-a, Komisija je bila uključena u FATF-ov postupak uklanjanja Gibraltara s popisa. FATF je nakon terenskog posjeta u prosincu 2023. zaključio da su otklonjeni svi nedostaci iz njegova akcijskog plana s FATF-om. Za Gibraltar nisu propisane dodatne referentne vrijednosti jer je Komisija ocijenila da je akcijski plan s FATF-om dovoljno detaljan za ispunjenje EU-ovih kriterija za uklanjanje s popisa.

Zato je Komisija u skladu sa svojom metodologijom za utvrđivanje visokorizičnih trećih zemalja predložila da se Gibraltar ukloni s popisa. To je područje ostvarilo znatan napredak u poboljšanju svojeg režima SPNFT-a, osobito u nadzoru financijskog i nefinancijskog sektora i oduzimanju imovinske koristi.

2. SAVJETOVANJA PRIJE DONOŠENJA AKTA

Komisija je 28. svibnja 2025. pisanim postupkom zatražila mišljenje Stručne skupine za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma o nacrtu delegirane uredbe.

3. PRAVNI ELEMENTI DELEGIRANOG AKTA

Ovom se Delegiranom uredbom mijenja Prilog Delegiranoj uredbi (EU) 2016/1675.

Pravni učinci objavljivanja ove Delegirane uredbe uređeni su temeljnim aktom, Direktivom (EU) 2015/849.

U skladu s člankom 18. Direktive (EU) 2015/849, države članice dužne su od obveznika u svim državama članicama zahtijevati da poduzmu pojačane mjere dubinske analize stranke radi odgovarajućeg upravljanja i ublažavanja rizika.

U članku 18.a te direktive utvrđene su pojačane mjere dubinske analize stranke čiju su primjenu države članice dužne zahtijevati od obveznika u poslovnim odnosima i transakcijama koji uključuju visokorizične treće zemlje koje su takvima utvrđene na temelju članka 9. stavka 2. te direktive.

Donošenje ove Delegirane uredbe izravno utječe na obveznike u svim državama članicama jer su dužni primjenjivati pojačane mjere dubinske analize stranke u skladu s člankom 18.a Direktive (EU) 2015/849 u poslovnim odnosima i transakcijama u kojima sudjeluju visokorizične treće zemlje koje su uvrštene u Prilog Delegiranoj uredbi (EU) 2016/1675.

Osim toga, u skladu s člankom 158. stavkom 2. Financijske uredbe⁴, osobe i subjekti koji izvršavaju sredstva Unije ili proračunska jamstva ne smiju započinjati ni ponavljati operacije

⁴ Uredba (EU, Euratom) 2024/2509 Europskog parlamenta i Vijeća od 23. rujna 2024. o financijskim pravilima koja se primjenjuju na opći proračun Unije (preinaka).

sa subjektima koji su osnovani ili imaju poslovni nastan u zemljama navedenima u ovoj Delegiranoj uredbi na temelju Direktive (EU) 2015/849.

Međutim, to se ne primjenjuje ako se operacija fizički provodi u tim zemljama i ako nema drugih čimbenika rizika. Provedbeni partneri dužni su te zahtjeve uključiti u vlastite ugovore s odabranim financijskim posrednicima.

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) .../...

od 10.6.2025.

o izmjeni Delegirane uredbe (EU) 2016/1675 radi uvrštenja Alžira, Angole, Côte d'Ivoire, Kenije, Laosa, Libanona, Monaka, Namibije, Nepala i Venezuele na popis visokorizičnih trećih zemalja koje su u pisanom obliku iskazale visoku razinu političke spremnosti za uklanjanje utvrđenih nedostataka i koje su izradile financijski plan s FATF-om te radi uklanjanja Barbadosa, Gibraltara, Jamajke, Paname, Filipina, Senegala, Ugande i Ujedinjenih Arapskih Emirata s tog popisa

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Direktivu (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća te o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ¹, a posebno njezin članak 9. stavak 2.,

budući da:

- (1) Unija mora učinkovito štititi cjelovitost i pravilno funkcioniranje svojeg financijskog sustava i unutarnjeg tržišta od pranja novca i financiranja terorizma. Zato je u članku 9. stavku 2. Direktive (EU) 2015/849 propisano da Komisija utvrđuje treće zemlje koje imaju strateške nedostatke u svojim nacionalnim režimima sprečavanja korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma (SPNFT) koji predstavljaju značajne prijetnje financijskom sustavu EU-a („visokorizične treće zemlje”).
- (2) U Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2016/1675² utvrđene su takve visokorizične treće zemlje.
- (3) Uzimajući u obzir visoku razinu integriranosti međunarodnog financijskog sustava, veliku povezanost tržišnih subjekata, velik broj prekograničnih transakcija iz Unije i prema Uniji te stupanj otvorenosti tržišta, svaka prijetnja za međunarodni financijski sustav, povezana sa suzbijanjem pranja novca i financiranja terorizma, ujedno je i prijetnja financijskom sustavu Unije.
- (4) U skladu s člankom 9. stavkom 4. Direktive (EU) 2015/849 Komisija je uzela u obzir najnovije dostupne informacije, posebno nedavne javne izjave Stručne skupine za financijsko djelovanje (FATF), FATF-ov popis „jurisdikcija pod pojačanim

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

² Delegirana uredba Komisije (EU) 2016/1675 od 14. srpnja 2016. o dopuni Direktive (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća utvrđivanjem visokorizičnih trećih zemalja sa strateškim nedostacima (SL L 254, 20.9.2016., str. 1., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

praćenjem” i izvješća FATF-a Skupine za preispitivanje međunarodne suradnje o rizicima koje predstavljaju pojedine treće zemlje.

- (5) FATF je od posljednjih izmjena Delegirane uredbe (EU) 2016/1675 ažurirao svoj popis „jurisdikcija pod pojačanim praćenjem”. FATF je na plenarnim sastancima u veljači, lipnju i listopadu 2024. te veljači 2025. na popis dodao Alžir, Angolu, Côte d’Ivoire, Keniju, Laos, Libanon, Monako, Namibiju, Nepal i Venezuelu te s tog popisa uklonio Barbados, Gibraltar, Jamajku, Filipine, Senegal, Ugandu i Ujedinjene Arapske Emirate.
- (6) Alžir je u listopadu 2024. preuzeo političku obvezu na visokoj razini da će surađivati s FATF-om i Stručnom skupinom Bliskog istoka i sjeverne Afrike za financijsko djelovanje (MENAFATF), koja je njegovo regionalno tijelo slično FATF-u (FSRB), kako bi ojačao učinkovitost svojeg režima SPNFT-a. Od donošenja izvješća o uzajamnoj evaluaciji u svibnju 2023. Alžir je ostvario napredak u mnogim mjerama preporučenima u MER-u, među ostalim učinkovitijim istragama i kaznenim progonom pranja novca. Alžir će nastaviti surađivati s FATF-om na provedbi svojeg akcijskog plana: poboljšanjem nadzora koji se temelji na procjeni rizika, posebno za sektore višeg rizika, među ostalim donošenjem novih postupaka, procjena rizika, priručnika i smjernica za nadzor, kao i inspekcijama i primjenom učinkovitih, proporcionalnih i odvraćajućih sankcija; razvojem djelotvornog okvira za osnovne informacije i informacije o stvarnom vlasništvu; jačanjem režima za prijave sumnjivih transakcija (STR); uspostavom učinkovitog pravnog i institucijskog okvira za ciljane financijske sankcije za financiranje terorizma (TF); i pristupom nadzoru neprofitnih organizacija koji se temelji na procjeni rizika, a da se pritom ne ometa ili obeshrabruje zakonita aktivnost. Iako prepoznaje i pozdravlja dosadašnju predanost i napredak Alžira te potiče daljnje napore, Komisijin je zaključak da Alžir još nije u potpunosti riješio pitanja koja su dovela do njegova uvrštenja na FATF-ov popis „jurisdikcija pod pojačanim praćenjem”. Alžir bi stoga trebalo smatrati visokorizičnom trećom zemljom.
- (7) Angola je u listopadu 2024. preuzela političku obvezu na visokoj razini da će surađivati s FATF-om i Istočnoafričkom i južnoafričkom skupinom za borbu protiv pranja novca (ESAAMLG), koja je njezin FSRB, kako bi ojačala učinkovitost svojeg režima SPNFT-a. Od donošenja MER-a u lipnju 2023. Angola je ostvarila napredak u pogledu nekih mjera preporučenih u MER-u, što uključuje jačanje nacionalne suradnje i koordinacije, međunarodne suradnje i upotrebe financijskih obavještajnih podataka u nadležnim tijelima. Angola će nastaviti surađivati s FATF-om na provedbi svojeg akcijskog plana: boljim razumijevanjem rizika od pranja novca i financiranja terorizma; poboljšanjem, na procjeni rizika utemeljenog, nadzora nefinancijskih bankovnih subjekata i određenih nefinancijskih poduzeća i zanimanja; osiguravanjem odgovarajućeg, točnog i pravodobnog pristupa informacijama o stvarnom vlasništvu za nadležna tijela te osiguravanjem odgovarajućeg pristupa kršenju obveza; dokazivanjem povećanja broja istraga i kaznenih progona povezanih s pranjem novca; dokazivanjem sposobnosti utvrđivanja, istrage i kaznenog progona TF-a; i dokazivanjem učinkovitog postupka za provedbu TFS-a bez odgode. Iako prepoznaje i pozdravlja dosadašnju predanost i napredak Angole te potiče daljnje napore, Komisijin je zaključak da Angola još nije u potpunosti riješila pitanja koja su dovela do njezina uvrštenja na FATF-ov popis „jurisdikcija pod pojačanim praćenjem”. Angolu bi stoga trebalo smatrati visokorizičnom trećom zemljom.
- (8) Côte d’Ivoire je u listopadu 2024. preuzela političku obvezu na visokoj razini da će surađivati s FATF-om i GIABA-om („Groupe Intergouvernemental d’Action contre le

Blanchiment d'Argent en Afrique de l'Ouest"), koji je njezin FATF, kako bi ojačala učinkovitost svojeg režima SPNFT-a. Od donošenja MER-a u lipnju 2023. Côte d'Ivoire je ostvario napredak u mnogim mjerama preporučenima u MER-u, među ostalim jačanjem svojeg pravnog okvira za SPNFT s pomoću nekoliko važnih zakonodavnih i regulatornih izmjena, ažuriranjem analize pranja novca i financiranja terorizma izradom tipoloških izvješća o najrizičnijim predikatnim kaznenim djelima, jačanjem ljudskih i tehničkih resursa financijsko-obavještajne jedinice i tužitelja te operacionalizacijom agencije zadužene za upravljanje zaplijenjenom i konfisciranom imovinom. Côte d'Ivoire nastavit će surađivati s FATF-om na provedbi svojeg akcijskog plana: jačanjem međunarodne suradnje u istragama i kaznenom progonu u području pranja novca i financiranja terorizma; poboljšanjem provedbe nadzora, koji se temelji na procjeni rizika, nad financijskim institucijama i određenim nefinancijskim poduzećima i zanimanjima te provedbom informativnih kampanja za poboljšanje usklađenosti; poboljšanjem provjere i pristupa osnovnim informacijama i informacijama o stvarnom vlasništvu pravnih osoba te primjenom sankcija u slučaju kršenja; poboljšanjem upotrebe financijskih obavještajnih podataka od strane tijela za izvršavanje zakonodavstva i poboljšanjem diseminacije informacija od strane financijsko-obavještajne jedinice; dokazivanjem stalnog povećanja broja istraga i kaznenih progona povezanih s pranjem novca/financiranjem terorizma različitih vrsta u skladu s profilom rizičnosti zemlje; i jačanjem okvira TFS-a. Iako prepoznaje i pozdravlja dosadašnju predanost i napredak Côte d'Ivoirea te potiče daljnje napore, Komisijin je zaključak da Côte d'Ivoire još nije u potpunosti riješio pitanja koja su dovela do njegova uvrštenja na FATF-ov popis „jurisdikcija pod pojačanim praćenjem”. Côte d'Ivoire bi stoga trebalo smatrati visokorizičnom trećom zemljom.

- (9) Kenija je u veljači 2024. preuzela političku obvezu na visokoj razini da će surađivati s FATF-om i ESAAMLG-om, koji je njezin FSRB, kako bi ojačala učinkovitost svojeg režima SPNFT-a. Kenija je otad poduzela korake da poboljša svoj režim SPNFT-a, među ostalim dovršetkom procjene rizika od financiranja terorizma i usklađivanjem svojeg okvira za borbu protiv prijevара povezanog s financiranjem širenja oružja. Kenija će nastaviti provoditi svoj akcijski plan FATF-a radi uklanjanja strateških nedostataka, među ostalim: dosljednim predstavljanjem rezultata svoje nacionalne procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma i drugih procjena rizika nadležnim tijelima i privatnom sektoru te ažuriranjem nacionalnih strategija za SPNFT; poboljšanjem nadzora koji se temelji na procjeni rizika, nad financijskim institucijama i nefinancijskim poduzećima u području SPNFT-a te donošenjem pravnog okvira za licenciranje i nadzor pružatelja usluga povezanih s virtualnom imovinom; poboljšanjem razumijevanja preventivnih mjera od strane financijskih institucija i nefinancijskih poduzeća i poduzeća, među ostalim kako bi se intenziviralo prijavljivanje transakcija i bez odgode proveo TFS; imenovanjem tijela za regulaciju trustova i prikupljanjem točnih i ažuriranih informacija o stvarnom vlasništvu te provedbom korektivnih mjera u slučaju kršenja zahtjeva u pogledu transparentnosti za pravne osobe i aranžmane; boljim korištenjem i boljom kvalitetom financijskih obavještajnih proizvoda; povećanjem broja istraga i kaznenih progona povezanih s pranjem novca i financiranjem terorizma u skladu s rizicima; usklađivanjem okvira TFS-a s Preporukom FATF-a 6. njezinom učinkovitom provedbom; te revizijom okvira za regulaciju i nadzor neprofitnih organizacija kako bi se mjere ublažavanja temeljile na riziku i kako se njima ne bi narušavala ni obeshrabrivala zakonita aktivnost neprofitnih organizacija. Iako prepoznaje i pozdravlja dosadašnju predanost i napredak Kenije te potiče daljnje napore, Komisijin je zaključak da Kenija još nije u potpunosti riješila pitanja koja su dovela do njezina uvrštenja na FATF-ov popis

„jurisdikcija pod pojačanim praćenjem”. Keniju bi stoga trebalo smatrati visokorizičnom trećom zemljom.

- (10) Laos je u veljači 2025. preuzeo političku obvezu na visokoj razini da će surađivati s FATF-om i Azijsko-pacifičkom skupinom za sprečavanje pranja novca (APG) kako bi ojačao učinkovitost svojeg režima SPNFT-a. Od donošenja MER-a u kolovozu 2023. Laos je ostvario napredak u pogledu nekih mjera preporučenih u MER-u, uključujući povećanje resursa FOJ-eva i ukidanje dionica koje glase na donositelja. Laos će nastaviti surađivati s FATF-om na provedbi svojeg akcijskog plana: boljim razumijevanjem rizika od pranja novca i financiranja terorizma; poboljšanjem nadzora koji se temelji na procjeni rizika nad kasinima, bankama i subjektima koji izvješćuju u posebnim gospodarskim zonama, uključujući provjere sposobnosti i primjerenosti; poboljšanjem kvalitete i količine analiza financijskih obavještajnih podataka i spontanim širenjem podataka agencijama za izvršavanje zakonodavstva; osiguravanjem osposobljavanja i smjernica o pranju novca za tijela kaznenog progona; dokazivanjem povećanja broja istraga i kaznenih progona povezanih s pranjem novca u skladu s profilom rizika Laosa, s naglaskom na kaznenim djelima s transnacionalnim elementom za koje je potrebna međunarodna suradnja; razvojem nacionalne konfiskacijske politike u skladu s rizicima od pranja novca i financiranja terorizma; dokazivanjem da relevantna nadležna tijela u skladu s profilom rizika poduzimaju mjere za utvrđivanje, zapljenu i, prema potrebi, oduzimanje imovinske koristi i predmeta stečenih kaznenim djelima; praćenjem usklađenosti financijskih institucija i određenih nefinancijskih poduzeća i zanimanja s TFS-om u vezi s obvezama koje se odnose na financiranje širenja oružja; te uklanjanjem nedostataka u pogledu tehničke usklađenosti iz preporuka FATF-a 5., 6., 7. i 10. Iako prepoznaje i pozdravlja dosadašnju predanost i napredak Laosa te potiče daljnje napore, Komisijin je zaključak da Laos još nije u potpunosti riješio pitanja koja su dovela do njegova uvrštenja na FATF-ov popis „jurisdikcija pod pojačanim praćenjem”. Laos bi stoga trebalo smatrati visokorizičnom trećom zemljom.
- (11) Libanon je u listopadu 2024. preuzeo političku obvezu na visokoj razini da će surađivati s FATF-om i MENAFATF-om, koji je njezin FSRB, kako bi ojačala učinkovitost svojeg režima SPNFT-a unatoč teškom socijalnom, gospodarskom i sigurnosnom stanju u zemlji. Od donošenja MER-a u svibnju 2023. Libanon je ostvario napredak u nekoliko mjera preporučenih u MER-u i primijenio je mjere na svoj financijski sektor, među ostalim izdavanjem okružnice za banke i financijske institucije o osnivanju odjela za borbu protiv podmićivanja i kaznenih djela povezanih s korupcijom te smjernica o politički izloženim osobama, a poduzeo je i mjere protiv financijske aktivnosti bez dozvole. Libanon će nastaviti surađivati s FATF-om na provedbi svojeg akcijskog plana: procjenom specifičnih rizika od pranja novca i financiranja terorizma utvrđenih u izvješću o upravljanju i uspostavom politika i mjera za ublažavanje tih rizika; jačanjem mehanizama za pravodobno i djelotvorno izvršenje zahtjeva za uzajamnu pravnu pomoć, izručenje i povrat imovine; boljim razumijevanjem rizika u određenim nefinancijskim poduzećima i zanimanjima i primjenom učinkovitih, proporcionalnih i odvraćajućih sankcija za kršenja obveza SPNFT-a; osiguravanjem ažurnih informacija o stvarnom vlasništvu te odgovarajućih sankcija i mjera umanjivanja rizika za pravne osobe; boljim iskorištavanjem proizvoda FOJ-a i financijskih obavještajnih podataka od strane nadležnih tijela; dokazivanjem stalnog povećanja broja istraga, kaznenih progona i sudskih presuda za vrste pranja novca u skladu s rizikom; boljim pristupom povratu imovine te utvrđivanjem i zapljenom nezakonitih prekograničnih kretanja valuta i plemenitih metala i kamenja; provođenjem istraga Radne skupine i razmjenom informacija sa stranim partnerima u

vezi s tim istragama, kako je zatraženo u MER-u; boljom provedbom TFS-a bez odgode, posebno u određenim nefinancijskim poduzećima i zanimanjima te određenim nebankovnim financijskim institucijama; te ciljanim, na riziku utemeljenim, praćenjem visokorizičnih neprofitnih organizacija, bez narušavanja ili obeshrabrivanja legitimnih aktivnosti NPO-a. Iako prepoznaje i pozdravlja dosadašnju predanost i napredak Libanona unatoč trenutačno zahtjevnim okolnostima, Komisijin je zaključak da Libanon još nije u potpunosti riješio pitanja koja su dovela do njegova uvrštenja na FATF-ov popis „jurisdikcija pod pojačanim praćenjem”. Libanon bi stoga trebalo smatrati visokorizičnom trećom zemljom.

- (12) Monako je u lipnju 2024. preuzeo političku obvezu na visokoj razini da će surađivati s FATF-om i Odborom stručnjaka Vijeća Europe za procjenu mjera protiv pranja novca i financiranja terorizma (MONEYVAL), koji je njegov FSRB, kako bi ojačao učinkovitost svojeg režima SPNFT-a Od donošenja MER-a u prosincu 2022. Monako je ostvario znatan napredak u nekoliko mjera preporučenih u MER-u, među ostalim uspostavom novog kombiniranog nadzornog tijela za FOJ-eve i SPNFT-a, jačanjem pristupa otkrivanju i istrazi financiranja terorizma, provedbom TFS-a i nadzorom, utemeljenom na procjeni rizika, nad neprofitnim organizacijama. Monako će nastaviti surađivati s FATF-om na provedbi svojeg akcijskog plana: boljim razumijevanjem rizika u vezi s pranjem novca i prijevarama u vezi s porezom na dohodak počinjenima u inozemstvu; dokazivanjem stalnog povećanja izlaznih zahtjeva za utvrđivanje i traženje zapljene imovine stečene kaznenim djelima u inozemstvu; boljom primjenom sankcija za povrede SPNFT-a i za kršenje osnovnih zahtjeva i zahtjeva u pogledu stvarnog vlasništva; dovršetkom programa financiranja za svoje financijsko-obavještajne jedinice i jačanjem kvalitete i pravodobnosti izvješćivanja o sumnjivim transakcijama; poboljšanjem pravosudne učinkovitosti, među ostalim povećanjem resursa istražnih sudaca i tužitelja te primjenom učinkovitih, odvraćajućih i razmjernih sankcija za pranje novca; te boljom zapljenom imovine za koju se sumnja da potječe od kriminalnih aktivnosti. Iako prepoznaje i pozdravlja dosadašnju predanost i napredak Monaka te potiče daljnje napore, Komisijin je zaključak da Monako još nije u potpunosti riješio pitanja koja su dovela do njegova uvrštenja na FATF-ov popis „jurisdikcija pod pojačanim praćenjem”. Monako bi stoga trebalo smatrati visokorizičnom trećom zemljom.
- (13) Namibija je u veljači 2024. preuzela političku obvezu na visokoj razini da će surađivati s FATF-om i ESAAMLG-om, koji je njezin FSRB, kako bi ojačala učinkovitost svojeg režima SPNFT-a. Otada Namibija poduzima korake za poboljšanje svojeg režima SPNFT-a, među ostalim jačanjem resursa FOJ-eva namijenjenih njezinim nadzornim dužnostima te operativnim i strateškim analizama, kao i povećanjem financijskih i ljudskih resursa tijela za izvršavanje zakonodavstva posvećenih TF-u. Namibija će nastaviti provoditi svoj akcijski plan FATF-a za uklanjanje strateških nedostataka, među ostalim: jačanjem na riziku utemeljenog nadzora SPNFT-a provedbom neizravnih i izravnih nadzora uz pomoć alata za procjenu nadzornih rizika i uz primjenu učinkovitih, proporcionalnih i odvraćajućih sankcija za kršenje obveza SPNFT-a; poboljšanjem preventivnih mjera inspekcijama i informiranjem kako bi financijski subjekti i određena nefinancijska poduzeća i zanimanja bez odgode primjenjivala pojačane mjere dubinske analize, te izvršavala obveze povezane s TFS-om koje se odnose na TF i PF; intenzivnijim podnošenjem informacija o stvarnom vlasništvu pravnih osoba i aranžmana te primjenom korektivnih mjera ili učinkovitih, proporcionalnih i odvraćajućih sankcija za kršenje obveza u pogledu stvarnog vlasništva; boljom suradnjom između FOJ-eva i tijela kaznenog progona kako bi se financijski obavještajni podaci bolje iskorištavali i

integrirali u istrage; jačanjem operativnih sposobnosti tijela uključenih u istrage i kazneni progon u vezi s pranjem novca osiguravanjem odgovarajućih resursa i ciljanih osposobljavanja za ta tijela; te dokazivanjem sposobnosti tijela za izvršavanje zakonodavstva da učinkovito istražuju i kazneno gone slučajeve pranja novca i financiranja terorizma. Iako prepoznaje i pozdravlja dosadašnju predanost i napredak Namibije te potiče daljnje napore, Komisijin je zaključak da Namibija još nije u potpunosti riješila pitanja koja su dovela do njezina uvrštenja na FATF-ov popis „jurisdikcija pod pojačanim praćenjem”. Namibiju bi stoga trebalo smatrati visokorizičnom trećom zemljom.

- (14) Nepal je u veljači 2025. preuzeo političku obvezu na visokoj razini da će surađivati s FATF-om i APG-om, koji je njezin FSRB, kako bi ojačao učinkovitost svojeg režima SPNFT-a. Od donošenja MER-a u kolovozu 2023. Nepal je ostvario napredak u pogledu nekih mjera preporučenih u MER-u, među ostalim u pojednostavnjivanju zahtjeva za uzajamnu pravnu pomoć i povećanju kapaciteta FOJ-a. Nepal će nastaviti surađivati s FATF-om na provedbi svojeg akcijskog plana: boljim razumijevanjem ključnih rizika od pranja novca i financiranja terorizma; boljim i na riziku utemeljenim nadzorom nad komercijalnim bankama, zadrugama visokog rizika, kasinima, trgovcima plemenitim metalima i kamenjem te sektorom nekretnina; dokazivanjem utvrđivanja i sankcioniranja materijalno značajnih nezakonitih usluga prijenosa novca ili vrijednosti, ili usluga hundi, bez ometanja financijske uključenosti; povećanjem kapaciteta i koordinacije nadležnih tijela za provedbu istraga povezanih s pranjem novca; dokazivanjem povećanja broja istraga i kaznenih progona povezanih s pranjem novca; dokazivanjem mjera za utvrđivanje, praćenje, ograničavanje, zapljenu i eventualno oduzimanje imovinske koristi i predmeta stečenih kaznenim djelom, u skladu s profilom rizika; uklanjanjem nedostataka u pogledu tehničke usklađenosti u svojem sustavu ciljanih financijskih sankcija za financiranje terorizma i širenje oružja. Iako prepoznaje i pozdravlja dosadašnju predanost i napredak Nepala te potiče daljnje napore, Komisijin je zaključak da Nepal još nije u potpunosti riješio pitanja koja su dovela do njegova uvrštenja na FATF-ov popis „jurisdikcija pod pojačanim praćenjem”. Nepal bi stoga trebalo smatrati visokorizičnom trećom zemljom.
- (15) Venezuela je u lipnju 2024. preuzela političku obvezu na visokoj razini da će surađivati s FATF-om i Karipskom radnom skupinom za financijsko djelovanje (CFATF), koja je njezin FATF, kako bi ojačala učinkovitost svojeg režima SPNFT-a. Venezuela će nastaviti provoditi svoj akcijski plan FATF-a radi uklanjanja strateških nedostataka: boljim razumijevanjem rizika od pranja novca i financiranja terorizma, među ostalim u vezi s financiranjem terorizma te pravnim osobama i aranžmanima; jamčenjem da sve financijske institucije i određena nefinancijska poduzeća i zanimanja podliježu mjerama SPNFT-a i nadzoru koji se temelji na procjeni rizika; osiguravanjem pravodobne dostupnosti odgovarajućih, točnih i ažurnih informacija o stvarnom vlasništvu; jačanjem resursa FOJ-a i boljim iskorištavanjem financijskih obavještajnih podataka od strane nadležnih tijela; jačanjem istrage i kaznenog progona pranja novca i financiranja terorizma; osiguravanjem ciljanih, razmjernih i na riziku utemeljenih mjera za sprečavanje zlouporabe neprofitnih organizacija u svrhu financiranje terorizma, koje ne narušavaju zakonite aktivnosti u sektoru NPO-a niti odvrćaju od njih; i neodgodivom provedbom TFS-a u vezi s financiranjem terorizma i širenja oružja. Iako prepoznaje i pozdravlja dosadašnju predanost i napredak Venezuele te potiče daljnje napore, Komisijin je zaključak da Venezuela još nije u potpunosti riješila pitanja koja su dovela do njezina uvrštenja na FATF-ov popis „jurisdikcija pod pojačanim praćenjem”. Venezuelu bi stoga trebalo smatrati visokorizičnom trećom zemljom.

- (16) Komisija stoga zaključuje da Alžir, Angolu, Côte d'Ivoire, Keniju, Laos, Libanon, Monako, Namibiju, Nepal i Venezuelu treba utvrditi kao visokorizične treće zemlje. Stoga bi Alžir, Angolu, Côte d'Ivoire, Keniju, Laos, Libanon, Monako, Namibiju, Nepal i Venezuelu trebalo dodati u tablicu u točki I. Priloga Delegiranoj uredbi (EU) 2016/1675.
- (17) Komisija je preispitala napredak koji su Barbados, Gibraltar, Jamajka, Panama, Filipini, Senegal, Uganda i Ujedinjeni Arapski Emirati ostvarili u uklanjanju strateških nedostataka u svojim režimima SPNFT-a. Te jurisdikcije koje su u Delegiranoj uredbi (EU) 2016/1675 utvrđene kao visokorizične treće zemlje uklonjene su s FATF-ova popisa „jurisdikcija pod pojačanim praćenjem” u listopadu 2023. (Panama), u veljači 2024. (Barbados, Gibraltar, Uganda i Ujedinjeni Arapski Emirati), u lipnju 2024. (Jamajka), u listopadu 2024. (Senegal) i veljači 2025. (Filipini).
- (18) FATF je pozdravio veliki napredak koji su Barbados, Gibraltar³, Jamajka, Panama, Filipini, Senegal, Uganda i Ujedinjeni Arapski Emirati ostvarili u poboljšanju svojih režima SPNFT-a. FATF je uočio i da su te jurisdikcije uspostavile pravne i regulatorne okvire kako bi ispunile obveze iz svojih akcijskih planova u vezi sa strateškim nedostacima koje je utvrdio FATF. Stoga Barbados, Gibraltar, Jamajka, Panama, Filipini, Senegal, Uganda i Ujedinjeni Arapski Emirati više ne podliježu postupku praćenja FATF-a u okviru njegova tekućeg globalnog postupka usklađivanja u području SPNFT-a, a nastaviti će surađivati sa svojim FSRB-ovima kako bi dodatno ojačali svoje režime SPNFT-a.
- (19) Barbados, Gibraltar, Jamajka, Panama, Filipini, Senegal, Uganda i Ujedinjeni Arapski Emirati povećali su učinkovitost svojih režima SPNFT-a i uklonili tehničke nedostatke kako bi ispunili obveze iz svojih akcijskih planova u pogledu strateških nedostataka koje je utvrdio FATF. Na temelju dostupnih informacija Komisija zaključuje da Barbados, Gibraltar, Jamajka, Panama, Filipini, Senegal, Uganda i Ujedinjeni Arapski Emirati više nemaju strateške nedostatke u svojim režimima SPNFT-a. Stoga je primjereno ukloniti Barbados, Gibraltar, Jamajku, Panamu, Filipine, Senegal, Ugandu i Ujedinjene Arapske Emirate iz tablice u točki I. Priloga Delegiranoj uredbi (EU) 2016/1675.
- (20) Delegiranu uredbu (EU) 2016/1675 trebalo bi stoga na odgovarajući način izmijeniti, DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Tablica u točki I. Priloga Delegiranoj uredbi (EU) 2016/1675 zamjenjuje se tablicom u Prilogu ovoj Uredbi.

Članak 2.

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

³ Ne dovodeći u pitanje pravni položaj Kraljevine Španjolske u pogledu suvereniteta i nadležnosti u odnosu na Gibraltar.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.
Sastavljeno u Bruxellesu 10.6.2025.

*Za Komisiju
Predsjednica
Ursula VON DER LEYEN*