



Brüsszel, 2025. június 11.
(OR. en)

10081/25

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

FEDŐLAP

Küldi:	az Európai Bizottság főtitkára részéről Martine DEPREZ igazgató
Az átvétel dátuma:	2025. június 10.
Címzett:	Thérèse BLANCHET, az Európai Unió Tanácsának főtitkára
Biz. dok. sz.:	C(2025) 3815 final
Tárgy:	A BIZOTTSÁG (EU) .../... FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE (2025.6.10.) az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendeletnek Algériának, Angolának, Elefántcsontpartnak, Kenyának, Laosznak, Libanonnak, Monacónak, Namíbiának, Nepálnak és Venezuelának a kiemelt kockázatot jelentő, a feltárt hiányosságok kezelésére írásos magas szintű politikai kötelezettségvállalást tevő harmadik országokat tartalmazó jegyzékbe való felvétele, valamint Barbadosnak, az Egyesült Arab Emírségeknek, a Fülöp-szigeteknek, Gibraltárnak, Jamaicának, Panamának, Szenegálnak és Ugandának az említett jegyzékből való törlése céljából történő módosításáról

Mellékelten továbbítjuk a delegációknak a következő dokumentumot: C(2025) 3815 final.

Melléklet: C(2025) 3815 final

Brüsszel, 2025.6.10.
C(2025) 3815 final

A BIZOTTSÁG (EU) .../... FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2025.6.10.)

az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendeletnek Algériának, Angolának, Elefántcsontpartnak, Kenyának, Laosznak, Libanonnak, Monacónak, Namíbiának, Nepálnak és Venezuelának a kiemelt kockázatot jelentő, a feltárt hiányosságok kezelésére írásos magas szintű politikai kötelezettségvállalást tevő harmadik országokat tartalmazó jegyzékbe való felvétele, valamint Barbadosnak, az Egyesült Arab Emírségeknek, a Fülöp-szigeteknek, Gibraltárnak, Jamaicának, Panamának, Szenegálnak és Ugandának az említett jegyzékből való törlése céljából történő módosításáról

(EGT-vonatkozású szöveg)

INDOKOLÁS

1. A FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ JOGI AKTUS HÁTTERE

Az (EU) 2015/849 irányelv¹ 9. cikkének (1) bekezdése értelmében a belső piac megfelelő működésének védelme érdekében meg kell határozni azokat a harmadik országokat, amelyeknek a pénzmosás/a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó nemzeti rendszereit olyan stratégiai hiányosságok jellemzik, amelyek jelentős veszélyt jelentenek az Európai Unió pénzügyi rendszerére nézve (a továbbiakban: a kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok).

Az (EU) 2015/849 irányelv 9. cikkének (2) bekezdése felhatalmazza a Bizottságot arra, hogy felhatalmazáson alapuló jogi aktusokat fogadjon el a stratégiai hiányosságaik miatt kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok azonosítása céljából. Az említett szövegrész meghatározza továbbá a bizottsági értékelés kritériumait. A felhatalmazáson alapuló jogi aktusokat a stratégiai hiányosságok feltárását követő egy hónapon belül el kell fogadni.

Az (EU) 2015/849 irányelv 18a. cikke alapján a tagállamoknak fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket kell alkalmazniuk, amikor olyan üzleti kapcsolatokat létesítenek vagy ügyleteket hajtanak végre, amelyek a Bizottság által azonosított, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokat érintenek.

A Bizottság 2016. július 14-én elfogadta az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendeletet, amely több ilyen, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országot azonosított. Ezt a felhatalmazáson alapuló rendeletet később az (EU) 2018/105 felhatalmazáson alapuló rendelet, az (EU) 2018/212 felhatalmazáson alapuló rendelet, az (EU) 2018/1467 felhatalmazáson alapuló rendelet, az (EU) 2020/855 felhatalmazáson alapuló rendelet, az (EU) 2021/37 felhatalmazáson alapuló rendelet, az (EU) 2022/229 felhatalmazáson alapuló rendelet, az (EU) 2023/410 felhatalmazáson alapuló rendelet, az (EU) 2023/1219 felhatalmazáson alapuló rendelet, az (EU) 2023/2070 és az (EU) 2024/163 felhatalmazáson alapuló rendelet módosította.

A Bizottság 2020. május 7-én felülvizsgált módszertant² tett közzé a kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok azonosítására. A három legfontosabb új elem a következő: fokozott együttműködés a Pénzügyi Akció Munkacsoporttal (a továbbiakban: FATF) a jegyzékbeveteli eljárást illetően, megerősített együttműködés a harmadik országokkal, valamint jobb konzultáció a tagállamokkal és az Európai Parlamenttel.

Az FATF az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelet legutóbbi módosítása óta frissítette a fokozott nyomkövetési eljárás alatt álló joghatóságokról vezetett jegyzékét.

2023. októberi plenáris ülésén az FATF törölte Panamát a jegyzékéből. 2024. februári plenáris ülésén az FATF felvette Kenyát és Namíbiát a jegyzékébe, és törölte Barbados, az Egyesült Arab Emírségeket, Gibraltárt és Ugandát.

2024. júniusi plenáris ülésén az FATF felvette Monacót és Venezuelát a jegyzékébe, és törölte Jamaicát és Törökországot.

¹ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/849 irányelve (2015. május 20.) a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2006/70/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 141., 2015.6.5., 73. o.).

² Bizottsági szolgálati munkadokumentum: „Módszertan a kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok (EU) 2015/849 irányelv szerinti azonosítására”, SWD(2020) 99 final.

2024. októberi plenáris ülésén az FATF felvette Algériát, Angolát, Elefántcsontpartot és Libanont a jegyzékébe, és törölte Szenegált. 2025. februári plenáris ülésén az FATF felvette Laoszt és Nepált a jegyzékébe, és törölte a Fülöp-szigeteket.

A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem terén illetékes nemzetközi szervezetektől és standardalkotóktól származó információk, például az FATF közelmúltbeli nyilvános nyilatkozatai, a kölcsönös értékelési jelentések és részletes értékelő jelentések és a közzétett követő jelentések figyelembevétele céljából az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelet további frissítéseire van szükség.

A pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos – a bűnözők rendelkezésére álló technológiák folyamatos fejlődéséből is következő – veszélyek változó jellege szükségessé teszi a kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokra vonatkozó jogi keret folyamatos kiigazítását a meglévő kockázatok eredményes kezelése és az új kockázatok megelőzése érdekében.

A Bizottság 2024. március 14-én felhatalmazáson alapuló rendeletet fogadott el, amelyet az Európai Parlament a 2024. április 23-i 2024/2688(DEA) állásfoglalásában³ az Egyesült Arab Emírségek, Gibraltár és Panama jegyzékből való törlésével kapcsolatos aggályok miatt elutasított. Az ezekkel az országokkal kapcsolatos helyzetet a B. szakasz ismerteti.

Az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendeletet módosítani kell a stratégiai hiányosságokkal rendelkezőként azonosított harmadik országbeli joghatóságok beillesztésével, valamint azon harmadik országok törlésével, amelyek az (EU) 2015/849 irányelvben meghatározott kritériumok alapján már nem mutatnak stratégiai hiányosságokat.

A. Az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelet jegyzékének kiegészítése

A Bizottság – az (EU) 2015/849 irányelv 9. cikkének (4) bekezdésével összhangban – az egyes harmadik országok jelentette kockázatok tekintetében figyelembe vette a pénzmosás megelőzése és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem területén illetékes nemzetközi szervezetektől és standardalkotó intézményektől származó információkat. Ezek az információk magukban foglalják az FATF által a közelmúltban kiadott nyilvános nyilatkozatokat, a fokozott nyomkövetési eljárás alatt álló joghatóságokról vezetett FATF-jegyzéket, a nemzetközi együttműködés-ellenőrző csoport FATF-jelentéseit, valamint az FATF és az FATF-hez hasonló jellegű regionális szervek kölcsönös értékelési jelentéseit az érintett harmadik országok stratégiai hiányosságairól.

A Bizottság különösen úgy véli, hogy Algéria, Angola, Elefántcsontpart, Kenya, Laosz, Libanon, Monaco, Namíbia, Nepál és Venezuela stratégiai hiányosságokkal küzd a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszereik tekintetében. A Bizottság azt is figyelembe vette, hogy ezeket az országokat 2024 februárjában, júniusában és októberében, illetve 2025 februárjában azonosították a fokozott nyomkövetési eljárás alatt álló joghatóságokról vezetett FATF-jegyzékben.

A Bizottság ezért úgy véli, hogy Algéria, Angola, Elefántcsontpart, Kenya, Laosz, Libanon, Monaco, Namíbia, Nepál és Venezuela esetében teljesülnek az (EU) 2015/849 irányelv 9. cikkének (2) bekezdésében meghatározott kritériumok. Ezért ezeket az országokat fel kell venni a kiemelt kockázatot jelentő harmadik országoknak az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendeletben szereplő jegyzékébe.

Algéria, Angola, Elefántcsontpart, Kenya, Laosz, Libanon, Monaco, Namíbia, Nepál és Venezuela magas szintű írásbeli politikai kötelezettségvállalást tett a feltárt hiányosságok

³ Eljárási dokumentum: 2024/2688(DEA), Jogalkotási Figyelő, Európai Parlament

kezelésére, és e célból az FATF-fel együttműködve cselekvési terveket dolgoztak ki. A Bizottság üdvözli e kötelezettségvállalásokat, és felkéri az említett országokat, hogy cselekvési terveiket mielőbb, a javasolt időkereteken belül teljeskörűen hajtsák végre.

Az FATF szorosan nyomon követi majd a cselekvési tervek végrehajtását. Figyelembe véve az FATF eljárása keretében tett kötelezettségvállalásuk mértékét, ezeket az országokat most már az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelet mellékletének I. pontjában szereplő táblázat („Kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok, amelyek írásos magas szintű politikai kötelezettségvállalást tettek a feltárt hiányosságok kezelésére, és az FATF-fel együttműködve cselekvési tervet dolgoztak ki”) tartalmazza.

B. Az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelet jegyzékéből való törlés

Az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelet legutóbbi módosításai óta az FATF 2024 februárjában, júniusában és októberében, valamint 2025 februárjában törölte Barbados, az Egyesült Arab Emírségeket, a Fülöp-szigeteket, Gibraltárt, Jamaicát, Szenegált, Törökországot és Ugandát az FATF jegyzékéből, miután ezek az országok végrehajtották a cselekvési tervüket, amelyekről az FATF-fel megállapodtak.

A Bizottság áttekintette, hogy milyen eredményeket ért el Barbados, a Fülöp-szigetek, Jamaica, Szenegál és Uganda az (EU) 2015/849 irányelv szerinti stratégiai hiányosságok kezelése terén. Ezek az országok megerősítették a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerük hatékonyságát, és kezelték az ezzel kapcsolatos technikai hiányosságokat annak érdekében, hogy teljesítsék a cselekvési tervükben tett kötelezettségvállalásokat az FATF által azonosított stratégiai hiányosságokat illetően.

A rendelkezésre álló információk alapján a Bizottság megállapítja, hogy ezek az országok kezelték a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerükben azonosított stratégiai hiányosságokat. Ezért helyénvaló törölni ezeket az országokat az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelet mellékletének I. pontjában szereplő táblázatból.

Törökországot illetően a Bizottság nem fogadott el intézkedéseket az (EU) 2015/849 irányelv 9. cikke alapján, tekintettel azokra a csatlakozási tárgyalásokban szereplő kockázatsökkentő intézkedésekre, amelyek a felülvizsgált módszertan szerint kezelik az azonosított stratégiai hiányosságokat.

Az Európai Parlament által a 2024. április 23-i állásfoglalásában felvetett egyik fő aggály a szankciók kijátszását érintette. A Bizottság emlékeztet arra, hogy a szankciók kijátszásának megakadályozása kulcsfontosságú prioritás, és hogy az EU célzott keretet hozott létre a kijátszást segítő és az uniós szankciórendszer hatékonyságát aláásó személyekkel szembeni fellépésre. A Bizottság ennek alapján aktívan együttműködik a kiemelt kockázatot jelentő joghatóságokkal.

Az FATF 2023 októberében törölte Panamát a jegyzékéből, de Panamát az EU változatlanul kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnaként azonosította további stratégiai hiányosságok miatt, főképp ami a tényleges tulajdonlás átláthatóságát illeti. A rendelkezésre álló információforrások alapján a Bizottság arra a következtetésre jutott, hogy Panama kezelte ezeket a hiányosságokat.

A Bizottság rendszeres technikai megbeszéléseket folytatott Panamával a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem tárgyában azóta, hogy az EU 2020 októberében felvette az országot a jegyzékbe. Miután az FATF 2023 októberében törölte Panamát a jegyzékéből, Panama bizonyítékokat nyújtott be a Bizottságnak arról, hogy az ország az FATF-fel kidolgozott cselekvési tervén túlmenően megfelel az EU további követelményeinek. A Bizottság értékelte ezeket az információkat, és az értékelés eredményét a pénzmosás és a

terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó szakértői csoporton keresztül megosztotta az Európai Parlamenttel (EP), a Tanáccsal és a tagállamokkal.

Ennek alapján a Bizottság – tekintve, hogy javult a tényleges tulajdonlásra vonatkozó információk átláthatósága – javasolta Panama törlését a jegyzékből. Panama mindenekelőtt azt bizonyította, hogy az illetékes hatóságai eredményesen reagálnak a jogi személyekre és jogi konstrukciókra vonatkozó alapvető információk és a tényleges tulajdonosokra vonatkozó információk azonosítása és cseréje terén folytatott együttműködésre irányuló külföldi megkeresésekre.

Az FATF 2024 februárjában törölte az Egyesült Arab Emírségeket a jegyzékből. A Bizottság az FATF alapító tagjaként szervesen közreműködött abban a folyamatban, melynek eredményeképpen az FATF törölte az Egyesült Arab Emírségeket a jegyzékből. A 2024 januárjában tett helyszíni látogatást követően az FATF arra a következtetésre jutott, hogy az Egyesült Arab Emírségek az FATF-fel kidolgozott cselekvési tervének végrehajtása révén kezelte a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerében azonosított összes hiányosságot. Az Egyesült Arab Emírségek esetében nem volt szükség további uniós követelményekre, mert a Bizottság alapos értékelést követően arra a következtetésre jutott, hogy az FATF-fel kidolgozott cselekvési terv kellően átfogó ahhoz, hogy megfeleljen az uniós jegyzékből való törlés kritériumainak.

Ezért az uniós jogszabályokkal összhangban a Bizottság az Egyesült Arab Emírségek jegyzékből való törlését javasolta azt követően, hogy az FATF törölte az országot a jegyzékből. Az FATF 2024. februári plenáris ülésén a Bizottság felszólította az Egyesült Arab Emírségeket, hogy folytassa a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerének javítását, és fokozza részvételét a nemzetközi együttműködésben. Ami az Európai Parlament által az Egyesült Arab Emírségekkel folytatott nemzetközi igazságügyi és bűnüldözési együttműködéssel kapcsolatban felvetett aggályokat illeti, a Bizottság az Egyesült Arab Emírségekkel folytatott strukturális párbeszéd keretében, az Európai Külügyi Szolgálattal (EKSZ) együttműködésben és a tagállamokkal egyeztetve szorosan figyelemmel kísérte az ezekkel a kérdésekkel (többek között a kiadatás és a kölcsönös jogsegély iránti kérésekkel) kapcsolatos fejleményeket.

Több találkozóra került sor az EU és az Egyesült Arab Emírségek között a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó strukturális párbeszéd keretében: a felek 2024. június 21-én és november 13-án Brüsszelben, 2025. április 15–16-án pedig Abu-Dzabiban tárgyaltak. Ebben az időszakban a tagállamok némi előrelépésről számoltak be az Egyesült Arab Emírségekkel folytatott igazságügyi és bűnüldözési együttműködésük javítása terén. Az áprilisi találkozót követően az Egyesült Arab Emírségek kötelezettséget vállalt egy sor olyan intézkedés végrehajtására, amelyek az igazságügyi és bűnüldözési együttműködés további javítását célozzák, különösen az uniós tagállamokkal, az Európai Unió Büntető Igazságügyi Együttműködési Ügynökségével (Eurojust), a Bűnüldözési Együttműködés Európai Uniós Ügynökségével (Europol) és az Európai Ügyészséggel (EPPO) folytatott együttműködés javítása révén. A Bizottság az Egyesült Arab Emírségekkel folytatott folyamatos strukturális párbeszéd keretében szorosan nyomon fogja követni ezeknek az intézkedéseknek a végrehajtását.

Az FATF 2024 februárjában törölte Gibraltárt a jegyzékből. A Bizottság az FATF alapító tagjaként szervesen közreműködött abban a folyamatban, melynek eredményeképpen az FATF törölte Gibraltárt a jegyzékből. A 2023. decemberi helyszíni látogatását követően az FATF arra a következtetésre jutott, hogy az FATF-fel kidolgozott cselekvési tervben azonosított összes hiányosságot kezelték. Gibraltár esetében nem volt szükség további uniós követelményekre, mert a Bizottság úgy ítélte meg, hogy az FATF-fel kidolgozott cselekvési

terv kellően átfogó az uniós jegyzékből való törlés kritériumainak tekintetében.

Ezért a Bizottság a kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok azonosítására vonatkozó módszertanának megfelelően Gibraltár jegyzékből való törlését javasolta. Gibraltár jelentős előrelépést tett a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerének javítása terén, különösen a pénzügyi és nem pénzügyi ágazat felügyelete és az elkobzás kapcsán.

2. AZ AKTUS ELFOGADÁSÁT MEGELŐZŐ KONZULTÁCIÓK

A Bizottság 2025. május 28-án írásbeli eljárásban konzultált a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó szakértői csoporttal a felhatalmazáson alapuló rendelet tervezetéről.

3. A FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ JOGI AKTUS JOGI ELEMEI

Ez a felhatalmazáson alapuló rendelet módosítja az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelet mellékletét.

E felhatalmazáson alapuló rendelet közzétételének joghatásaira az alap-jogiaktus, tehát az (EU) 2015/849 irányelv vonatkozik.

Az (EU) 2015/849 irányelv 18. cikke értelmében minden tagállamnak elő kell írnia a kötelezett szolgáltatók számára, hogy a kockázatok megfelelő kezelése és enyhítése céljából fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmazzanak.

Az említett irányelv 18a. cikke meghatározza azokat a fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, amelyeket a tagállamoknak elő kell írniuk a kötelezett szolgáltatók számára az említett irányelv 9. cikkének (2) bekezdése szerint azonosított, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokat érintő üzleti kapcsolatok vagy ügyletek tekintetében.

E felhatalmazáson alapuló rendelet elfogadásának közvetlen következményeként mindegyik tagállam kötelezett szolgáltatói kötelesek alkalmazni az (EU) 2015/849 irányelv 18a. cikke szerinti fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelet mellékletében szereplő országokat érintő üzleti kapcsolatok vagy ügyletek tekintetében.

Ezen túlmenően a költségvetési rendelet⁴ 158. cikkének (2) bekezdése értelmében az uniós forrásokat vagy költségvetési biztosítékokat igénybe vevő személyek és szervezetek nem vehetnek részt új vagy megújított műveletekben az (EU) 2015/849 irányelv alapján a felhatalmazáson alapuló rendeletben szereplő országokban létesített vagy letelepedett szervezetekkel.

Ez azonban nem alkalmazandó abban az esetben, ha az intézkedést ténylegesen ezekben az országokban hajtják végre, és más kockázati tényezők nem állnak fenn. A végrehajtó partnereknek ezeket a követelményeket bele kell foglalniuk a kiválasztott pénzügyi közvetítőkkel kötött saját szerződéseikbe is.

⁴ Az Európai Parlament és a Tanács (EU, Euratom) 2024/2509 rendelete (2024. szeptember 23.) az Unió általános költségvetésére alkalmazandó pénzügyi szabályokról (átdolgozás)

A BIZOTTSÁG (EU) .../... FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2025.6.10.)

az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendeletnek Algériának, Angolának, Elefántcsontpartnak, Kenyának, Laosznak, Libanonnak, Monacónak, Namíbiának, Nepálnak és Venezuelának a kiemelt kockázatot jelentő, a feltárt hiányosságok kezelésére írásos magas szintű politikai kötelezettségvállalást tevő harmadik országokat tartalmazó jegyzékbe való felvétele, valamint Barbadosnak, az Egyesült Arab Emírségeknek, a Fülöp-szigeteknek, Gibraltárnak, Jamaicának, Panamának, Szenegálnak és Ugandának az említett jegyzékből való törlése céljából történő módosításáról

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2006/70/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2015. május 20-i (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvre¹ és különösen annak 9. cikke (2) bekezdésére,

mivel:

- (1) Az Uniónak gondoskodnia kell pénzügyi rendszere és a belső piac integritásának és megfelelő működésének a pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással szembeni hatékony védelméről. Az (EU) 2015/849 irányelv 9. cikkének (2) bekezdése ezért előírja a Bizottság számára, hogy határozza meg azokat a harmadik országokat, amelyeknek a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszereit stratégiai hiányosságok jellemzik, és ezáltal jelentős fenyegetést jelentenek az Unió pénzügyi rendszerére nézve (a továbbiakban: a kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok).
- (2) Az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet² megállapítja ezeket a kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokat.
- (3) A nemzetközi pénzügyi rendszer magas szintű integrációjára, a piaci szereplők közötti szoros kapcsolatra, az Unióba irányuló, illetve az Unióból kiinduló, határokon átnyúló ügyletek nagy volumenére és a piac nyitottságának szintjére tekintettel a nemzetközi pénzügyi rendszert fenyegető, pénzmosással vagy terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos bármilyen kockázat egyúttal az Unió pénzügyi rendszerét is veszélyezteti.

¹ HL L 141., 2015.6.5., 73. o., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj>

² A Bizottság (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. július 14.) az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 254., 2016.9.20., 1. o., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

- (4) A Bizottság az (EU) 2015/849 irányelv 9. cikkének (4) bekezdésében foglaltak szerint figyelembe vette a legfrissebb rendelkezésre álló információkat, különösen a Pénzügyi Akció Munkacsoport (a továbbiakban: FATF) által a közelmúltban kiadott nyilvános nyilatkozatokat, a fokozott nyomkövetési eljárás alatt álló joghatóságokról vezetett FATF-jegyzéket és a nemzetközi együttműködés-ellenőrző csoport által az egyes harmadik országok jelentette kockázatokról összeállított FATF-jelentéseket.
- (5) Az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelet legutóbbi módosításai óta az FATF aktualizálta a fokozott nyomkövetési eljárás alatt álló joghatóságok jegyzékét. 2024. februári, júniusi, októberi, valamint 2025. februári plenáris ülésén az FATF felvette Algériát, Angolát, Elefántcsontpartot, Kenyát, Laoszt, Libanont, Monacót, Namíbiát, Nepált és Venezuelát az említett jegyzékbe, és törölte onnan Barbados, az Egyesült Arab Emírségeket, a Fülöp-szigeteket, Gibraltárt, Jamaicát, Szenegált és Ugandát.
- (6) Algéria 2024 októberében magas szintű politikai kötelezettségvállalást tett arra, hogy együttműködjön az FATF-fel, valamint a közel-keleti és észak-afrikai pénzügyi akció munkacsoporttal, amely az ország FATF-hez hasonló jellegű regionális szerve, annak érdekében, hogy megerősítse a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerének hatékonyságát. Kölcsönös értékelési jelentésének 2023. májusi elfogadása óta Algéria eredményeket ért el a kölcsönös értékelési jelentésben ajánlott számos intézkedés tekintetében, többek között a pénzmosással kapcsolatos nyomozások és büntetőeljárások hatékonyabb lefolytatása révén. Algéria folytatni fogja az FATF cselekvési terve végrehajtására irányuló munkáját az alábbiak révén: a kockázatalapú felügyelet javítása, különösen a magasabb kockázatú ágazatokban, többek között új eljárások, kockázatértékelések, felügyeleti kézikönyvek és iránymutatások elfogadásával, valamint vizsgálatok végzésével, továbbá hatékony, arányos és visszatartó erejű szankciók alkalmazásával; az alapvető információk és a tényleges tulajdonlásra vonatkozó információk hatékony keretének kialakítása; a gyanús ügylet bejelentésére szolgáló rendszerének továbbfejlesztése; a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos célzott pénzügyi szankciók hatékony jogi és intézményi keretének kialakítása; továbbá a nonprofit szervezetek kockázatalapú ellenőrzésének végrehajtása a jogszerű tevékenység megzavarása vagy akadályozása nélkül. A Bizottság elismeri és üdvözli Algéria eddigi elkötelezettségét és elért eredményeit, valamint ösztönzi a további erőfeszítéseket, ugyanakkor megállapítja, hogy Algéria még nem kezelte teljes mértékben azokat az aggályokat, amelyek ahhoz vezettek, hogy Algériát felvették a fokozott nyomkövetési eljárás alatt álló joghatóságokról vezetett FATF-jegyzékbe. Algériát ezért kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak tekinteni.
- (7) Angola 2024 októberében magas szintű politikai kötelezettségvállalást tett arra, hogy együttműködjön az FATF-fel, valamint a kelet- és dél-afrikai pénzmosás elleni csoporttal, amely az ország FATF-hez hasonló jellegű regionális szerve, annak érdekében, hogy megerősítse a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerének hatékonyságát. Kölcsönös értékelési jelentésének 2023. júniusi elfogadása óta Angola eredményeket ért el a kölcsönös értékelési jelentésben ajánlott egyes intézkedések tekintetében, többek között azáltal, hogy javította a nemzeti együttműködést és koordinációt, a nemzetközi együttműködést, valamint a pénzügyi információk illetékes hatóságok általi felhasználását; Angola folytatni fogja az FATF cselekvési terve végrehajtására irányuló munkáját az alábbiak révén: a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok jobb megértése; a nem pénzügyi banki szervezetek és a kijelölt nem pénzügyi vállalkozások és szakmák kockázatalapú

felügyeletének javítása; annak biztosítása, hogy az illetékes hatóságok a tényleges tulajdonlásra vonatkozóan megfelelő, pontos és naprakész információkhoz férjenek hozzá, és a kötelezettségek megsértését megfelelően kezeljék; a pénzmosással kapcsolatos nyomozások és büntetőeljárások számának bizonyított növelése; a terrorizmusfinanszírozási ügyek azonosításának, kivizsgálásának és büntetőeljárás alá vonásának bizonyított képessége; valamint annak bizonyítása, hogy hatékony eljárást alakítottak ki a célzott pénzügyi szankciók haladéktalan végrehajtására. A Bizottság elismeri és üdvözli Angola eddigi elkötelezettségét és elért eredményeit, valamint ösztönzi a további erőfeszítéseket, ugyanakkor megállapítja, hogy Angola még nem kezelte teljes mértékben azokat az aggályokat, amelyek ahhoz vezettek, hogy Angolát felvették a fokozott nyomkövetési eljárás alatt álló joghatóságokról vezetett FATF-jegyzékbe. Angolát ezért kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak tekinteni.

- (8) Elefántcsontpart 2024 októberében magas szintű politikai kötelezettségvállalást tett arra, hogy együttműködik az FATF-fel és a „Groupe Intergouvernemental d’Action contre le Blanchiment d’Argent en Afrique de l’Ouest” (GIABA) szervezettel, amely az ország FATF-hez hasonló jellegű regionális szerve, annak érdekében, hogy megerősítse a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerének hatékonyságát. Kölcsönös értékelési jelentésének 2023. júniusi elfogadása óta Elefántcsontpart eredményeket ért el a kölcsönös értékelési jelentésben ajánlott számos intézkedés tekintetében, többek között azáltal, hogy több fontos jogszabályi és szabályozási módosítás révén megerősítette a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó jogi keretét, a legnagyobb kockázatú alaphüncselekményekre vonatkozó tipológiai jelentések készítése révén aktualizálta a pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos elemzést, megerősítette a pénzügyi információk egység és az ügyészek emberi és technikai erőforrásait, valamint működőképessé tette a lefoglalt és elkobzott vagyoni eszközök kezeléséért felelős hivatalt. Elefántcsontpart folytatni fogja az FATF cselekvési terve végrehajtására irányuló munkáját az alábbiak révén: a nemzetközi együttműködés alkalmazásának javítása a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási ügyekben; a pénzügyi intézményekre, valamint a kijelölt nem pénzügyi vállalkozásokra és szakmákra irányuló kockázatalapú felügyelet végrehajtásának javítása, továbbá tájékoztató kampányok folytatása a megfelelés javítása érdekében; a jogi személyekre vonatkozó alapvető információk és a tényleges tulajdonosaikra vonatkozó információk ellenőrzésének és hozzáférhetőségének javítása, valamint a kötelezettségek megsértése esetén szankciók alkalmazása; a pénzügyi információk illetékes hatóságok általi felhasználásának kiszélesítése, valamint a pénzügyi információk egység általi terjesztés javítása; annak bizonyítása, hogy az ország kockázati profiljának megfelelően folyamatosan növekszik a különböző típusú pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási ügyekben folytatott nyomozások és büntetőeljárások száma; valamint a célzott pénzügyi szankciók keretének megerősítése. A Bizottság elismeri és üdvözli Elefántcsontpart eddigi elkötelezettségét és elért eredményeit, valamint ösztönzi a további erőfeszítéseket, ugyanakkor megállapítja, hogy Elefántcsontpart még nem kezelte teljes mértékben azokat az aggályokat, amelyek ahhoz vezettek, hogy Elefántcsontpartot felvették a fokozott nyomkövetési eljárás alatt álló joghatóságokról vezetett FATF-jegyzékbe. Elefántcsontpartot ezért kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak tekinteni.
- (9) Kenya 2024 februárjában magas szintű politikai kötelezettségvállalást tett arra, hogy együttműködik az FATF-fel, valamint a kelet- és dél-afrikai pénzmosás elleni csoporttal, amely az ország FATF-hez hasonló jellegű regionális szerve, annak érdekében, hogy megerősítse a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni

küzdelmet célzó rendszerének hatékonyságát. Azóta Kenya lépéseket tett a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerének javítása érdekében, többek között azáltal, hogy a terrorizmusfinanszírozásra vonatkozó kockázatértékelést végzett, és biztosította a proliferációfinanszírozásra vonatkozóan általa alkalmazott célzott pénzügyi szankciók keretének megfelelőségét. Kenya folytatni fogja az FATF cselekvési terve végrehajtására irányuló munkát, többek között az alábbiak révén: a pénzmosásra/terrorizmusfinanszírozásra vonatkozó nemzeti kockázatértékelése és egyéb kockázatértékelései eredményeinek következetes módon történő bemutatása az illetékes hatóságok és a magánszektor számára, valamint a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos nemzeti stratégiák aktualizálása; a pénzügyi intézmények és kijelölt nem pénzügyi vállalkozások és szakmák pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos kockázatalapú felügyeletének javítása, valamint a virtuáliszköz-szolgáltatók engedélyezésére és felügyeletére szolgáló jogi keret elfogadása; a pénzügyi intézmények és kijelölt nem pénzügyi vállalkozások és szakmák által tett megelőző intézkedésekkel kapcsolatos ismeretek javítása, többek között a gyanús ügyletek bejelentésének fokozása és a célzott pénzügyi szankciók haladéktalan alkalmazásának érdekében; a bizalmi vagyonkezelés szabályozásával foglalkozó hatóság kijelölése, valamint pontos és naprakész tényleges tulajdonlási információk gyűjtése, továbbá a jogi személyekre és konstrukciókra vonatkozó átláthatósági követelményekkel kapcsolatos előírások megsértése esetén korrekciós intézkedések végrehajtása; a pénzügyi információs egység által előállított termékek felhasználásának és minőségének javítása; a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási ügyekben folytatott nyomozások és büntetőeljárások fokozása a kockázatokkal összhangban; annak biztosítása, hogy a célzott pénzügyi szankciók kerete megfeleljen az FATF 6. ajánlásának, és e keret hatékony végrehajtásának biztosítása; továbbá a nonprofit szervezetek szabályozására és felügyeletére szolgáló keret felülvizsgálata annak érdekében, hogy a kockázatcsökkentő intézkedések kockázatalapúak legyenek, és ne zavarják meg vagy akadályozzák a jogszerű tevékenységet. A Bizottság elismeri és üdvözli Kenya eddigi elkötelezettségét és elért eredményeit, valamint ösztönzi a további erőfeszítéseket, ugyanakkor megállapítja, hogy Kenya még nem kezelte teljes mértékben azokat az aggályokat, amelyek ahhoz vezettek, hogy Kenyát felvették a fokozott nyomonkövetési eljárás alatt álló joghatóságokról vezetett FATF-jegyzékbe. Kenyát ezért kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak tekinteni.

- (10) Laosz 2025 februárjában magas szintű politikai kötelezettségvállalást tett arra, hogy együttműködjön az FATF-fel, valamint az ázsiai/csendes-óceáni pénzmosás elleni csoporttal, amely az ország FATF-hez hasonló jellegű regionális szerve, annak érdekében, hogy megerősítse a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerének hatékonyságát. A kölcsönös értékelési jelentés 2023. augusztusi elfogadása óta Laosz előrelépést tett a kölcsönös értékelési jelentésben ajánlott egyes intézkedések tekintetében, beleértve a pénzügyi információs egység képességeinek növelését és a bemutatóra szóló részvények megszüntetését. Laosz folytatni fogja az FATF cselekvési terve végrehajtására irányuló munkáját az alábbiak révén: a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok jobb megértése; a különleges gazdasági övezetben működő kaszinók, bankok és adatszolgáltatásra kötelezett szervezetek kockázatalapú felügyeletének javítása, többek között a szakmai alkalmasságra és üzleti megbízhatóságra vonatkozó ellenőrzések révén; a pénzügyi információk minőségének és mennyiségének, valamint a bűnüldöző hatóságok számára történő, felkérés nélküli terjesztésének javítása; annak biztosítása, hogy a bűnüldöző hatóságok képzésben részesüljenek és iránymutatást kapjanak a pénzmosást

illetően; a pénzmosással kapcsolatos nyomozások és büntetőeljárások számának bizonyított növelése, összhangban Laosz kockázati profiljával, hangsúlyt fektetve a transznacionális dimenziójú, nemzetközi együttműködést igénylő bűncselekményekre; az ország pénzmosási/terrorizmusfinanszírozási kockázataival összhangban álló, nemzeti elkobzási politika kialakítása; annak bizonyítása, hogy az illetékes hatóságok intézkedéseket fogyanatosítanak a bűncselekmény elkövetési eszközeinek és az abból származó jövedelem azonosítására, lefoglalására és adott esetben elkobzására a kockázati profilnak megfelelően; annak nyomon követése, hogy a pénzügyi intézmények és kijelölt nem pénzügyi vállalkozások és szakmák megfelelnek-e a proliferációfinanszírozással kapcsolatos kötelezettségekre vonatkozó célzott pénzügyi szankcióknak; továbbá az FATF 5., 6., 7. és 10. ajánlásában meghatározott technikai megfelelési hiányosságok kezelése. A Bizottság elismeri és üdvözli Laosz eddigi elkötelezettségét és elért eredményeit, valamint ösztönzi a további erőfeszítéseket, ugyanakkor megállapítja, hogy Laosz még nem kezelte teljes mértékben azokat az aggályokat, amelyek ahhoz vezettek, hogy Laoszt felvették a fokozott nyomonkövetési eljárás alatt álló joghatóságokról vezetett FATF-jegyzékbe. Laoszt ezért kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak tekinteni.

- (11) Libanon 2024 októberében magas szintű politikai kötelezettségvállalást tett arra, hogy együttműködjön az FATF-fel, valamint a közel-keleti és észak-afrikai pénzügyi akció munkacsoporttal, amely az ország FATF-hez hasonló jellegű regionális szerve, annak érdekében, hogy kihívásokkal terhelt társadalmi, gazdasági és biztonsági helyzete ellenére megerősítse a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerének hatékonyságát. A kölcsönös értékelési jelentés 2023. májusi elfogadása óta Libanon eredményt ért el a kölcsönös értékelési jelentésben ajánlott számos intézkedés tekintetében, és intézkedéseket vezetett be a pénzügyi ágazatára vonatkozóan; többek között körlevélben felszólította a bankokat és a pénzügyi intézményeket, hogy hozzanak létre egy osztályt a vesztegetéssel és a korrupcióval kapcsolatos bűncselekmények elleni küzdelem céljából, nyújtsanak iránymutatást a kiemelt közszereplők számára, valamint hozzanak intézkedéseket az engedély nélküli pénzügyi tevékenységekkel szemben. Libanon folytatni fogja az FATF cselekvési terve végrehajtására irányuló munkáját az alábbiak révén: a kölcsönös értékelési jelentésben azonosított konkrét pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok értékelése, valamint annak biztosítása, hogy rendelkezésre álljanak szakpolitikák és intézkedések e kockázatok csökkentésére; a kölcsönös jogsegély, kiadatás és vagyonvisszaszerzés iránti megkeresések időben történő és hatékony végrehajtását biztosító mechanizmusok megerősítése; a kijelölt nem pénzügyi vállalkozásokkal és szakmákkal kapcsolatos kockázatok megértésének javítása, valamint hatékony, arányos és visszatartó erejű szankciók alkalmazása a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos kötelezettségek megsértése esetén; annak biztosítása, hogy a tényleges tulajdonlási információk naprakészek legyenek, valamint megfelelő szankciók és kockázatsökkentő intézkedések biztosítása a jogi személyekre vonatkozóan; annak fokozása, hogy az illetékes hatóságok nagyobb mértékben használják a pénzügyi információs egység termékeit és a pénzügyi információkat; annak bizonyítása, hogy a kockázattal összhangban folyamatosan növekszik a pénzmosási tevékenységek különböző típusaival kapcsolatos nyomozások, büntetőeljárások és bírósági ítéletek száma; a vagyonvisszaszerzéssel kapcsolatos megközelítés javítása, valamint a valuta, a nemesfémek és a drágakövek határokon átnyúló illegális szállításának azonosítása és a szállítmányok lefoglalása; terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos nyomozások lefolytatása és az e nyomozásokhoz kapcsolódó információk megsztása a külföldi

partnerekkel, a kölcsönös értékelési jelentésben foglaltaknak megfelelően; a célzott pénzügyi szankciók haladéktalan végrehajtásának fokozása, különösen a kijelölt nem pénzügyi vállalkozások és szakmák és egyes banknak nem minősülő pénzintézetek tekintetében; valamint a magas kockázatú nonprofit szervezetek célzott és kockázatalapú nyomon követése, a nonprofit szervezetek jogszerű tevékenységeinek megzavarása vagy akadályozása nélkül. A Bizottság elismeri és üdvözli Libanon elkötelezettségét és a jelenlegi kihívások ellenére elért eredményeit, ugyanakkor megállapítja, hogy Libanon még nem kezelte teljes mértékben azokat az aggályokat, amelyek ahhoz vezettek, hogy Libanont felvették a fokozott nyomonkövetési eljárás alatt álló joghatóságokról vezetett FATF-jegyzékbe. Libanont ezért kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak kell tekinteni.

- (12) Monaco 2024 júniusában magas szintű politikai kötelezettségvállalást tett az FATF és az ország FATF-hez hasonló jellegű regionális szerve, az Európa Tanácsnak a pénzmosás elleni intézkedések értékelését és a terrorizmusfinanszírozást vizsgáló szakértői bizottsága (Moneyval) felé a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszere hatékonyságának megerősítése érdekében. A kölcsönös értékelési jelentés 2022. decemberi elfogadása óta Monaco jelentős eredményt ért el a kölcsönös értékelési jelentésben ajánlott számos intézkedés tekintetében, többek között egy új, kombinált pénzügyi információs egység, valamint a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeleti hatóság létrehozása, a terrorizmusfinanszírozás felderítésével és kivizsgálásával kapcsolatos megközelítésének erősítése, a célzott pénzügyi szankciók végrehajtása és a nonprofit szervezetek kockázatalapú felügyelete révén. Monaco folytatni fogja az FATF cselekvési terve végrehajtására irányuló munkáját az alábbiak révén: a külföldön elkövetett pénzmosással és jövedelemadó-csalással kapcsolatos kockázatok megértésének javítása; annak bizonyítása, hogy a bűncselekményből származó vagyon külföldön történő azonosítására és lefoglalására irányuló kifelé irányuló kérelmek száma folyamatosan növekszik; a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem és a tényleges tulajdonlásra vonatkozó alapvető követelmények megsértése esetén alkalmazandó szankciók alkalmazásának fokozása; a pénzügyi információs egység erőforrásainak biztosítására irányuló program befejezése, valamint a gyanús ügyletekről szóló bejelentésekkel kapcsolatos adatszolgáltatás minőségének és időszerűségének javítása; az igazságszolgáltatás hatékonyságának fokozása, többek között a vizsgálóbírók és az ügyészek erőforrásainak növelése, valamint a pénzmosásra vonatkozó hatékony, visszatartó erejű és arányos szankciók alkalmazása révén; valamint a gyaníthatóan bűncselekményekből származó vagyon lefoglalásának növelése. A Bizottság elismeri és üdvözli Monaco eddigi elkötelezettségét és elért eredményeit, valamint ösztönzi a további erőfeszítéseket, ugyanakkor megállapítja, hogy Monaco még nem kezelte teljes mértékben azokat az aggályokat, amelyek ahhoz vezettek, hogy Monacót felvették a fokozott nyomonkövetési eljárás alatt álló joghatóságokról vezetett FATF-jegyzékbe. Monacót ezért kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak kell tekinteni.
- (13) Namíbia 2024 februárjában magas szintű politikai kötelezettségvállalást tett arra, hogy együttműködik az FATF-fel, valamint a kelet- és dél-afrikai pénzmosás elleni csoporttal, amely az ország FATF-hez hasonló jellegű regionális szerve, annak érdekében, hogy megerősítse a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerének hatékonyságát. Azóta Namíbia lépéseket tett a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerének javítása érdekében, többek között azáltal, hogy megerősítette a pénzügyi információs egységeknek a felügyeleti feladatokra és az operatív és stratégiai elemzésre biztosított

erőforrásait, valamint növelte a bűnüldöző hatóságoknak a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet szolgáló pénzügyi és emberi erőforrásait. Namíbia a stratégiai hiányosságok kezelése érdekében folytatni fogja az FATF cselekvési terve végrehajtására irányuló munkáját az alábbiak révén: a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem kockázatalapú felügyeletének megerősítése felügyeleti kockázatértékelési eszközök segítségével végzett helyszíni és helyszínen kívüli vizsgálatok, valamint a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos kötelezettségek megsértése esetén hatékony, arányos és visszatartó erejű szankciók alkalmazása révén; a megelőző intézkedések megerősítése nyomozások lefolytatása és tájékoztatás nyújtása révén annak biztosítása érdekében, hogy a pénzügyi intézmények és a kijelölt nem pénzügyi vállalkozások és szakmák haladéktalanul fokozott átvilágítási intézkedéseket, valamint célzott pénzügyi szankciókkal összefüggő kötelezettségeket alkalmazzanak a terrorizmusfinanszírozáshoz és a proliferációfinanszírozáshoz kapcsolódóan; a jogi személyekre és konstrukciókra vonatkozó tényleges tulajdonlási információk bejelentésének fokozása, valamint korrekciós intézkedések vagy hatékony, arányos és visszatartó erejű szankciók alkalmazása a tényleges tulajdonlásra vonatkozó kötelezettségek megsértése esetén; a pénzügyi információs egység és a bűnüldöző hatóságok közötti együttműködés javítása a pénzügyi információknak a nyomozások során történő fokozottabb felhasználása és integrálása érdekében; a pénzmosással kapcsolatos nyomozásokban és büntetőeljárásokban részt vevő hatóságok operatív képességeinek javítása megfelelő erőforrások és célzott képzések biztosítása révén; valamint annak bizonyítása, hogy a bűnüldöző hatóságok képesek a pénzmosási és a terrorizmusfinanszírozási ügyek hatékony kivizsgálására és büntetőeljárás alá vonására. A Bizottság elismeri és üdvözli Namíbia eddigi elkötelezettségét és elért eredményeit, valamint ösztönzi a további erőfeszítéseket, ugyanakkor megállapítja, hogy Namíbia még nem kezelte teljes mértékben azokat az aggályokat, amelyek ahhoz vezettek, hogy Namíbiát felvették a fokozott nyomonkövetési eljárás alatt álló joghatóságokról vezetett FATF-jegyzékbe. Namíbiát ezért kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak kell tekinteni.

- (14) Nepál 2025 februárjában magas szintű politikai kötelezettségvállalást tett arra, hogy együttműködjön az FATF-fel, valamint az ázsiai/csendes-óceáni pénzmosás elleni csoporttal, amely az ország FATF-hez hasonló jellegű regionális szerve, annak érdekében, hogy megerősítse a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerének hatékonyságát. A kölcsönös értékelési jelentés 2023. augusztusi elfogadása óta Nepál előrelépést tett el a kölcsönös értékelési jelentésben ajánlott egyes intézkedések tekintetében, beleértve a kölcsönös jogsegély iránti kérelmek egyszerűsítését és a pénzügyi információs egység képességeinek növelését. Nepál folytatni fogja az FATF cselekvési terve végrehajtására irányuló munkáját az alábbiak révén: a főbb pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok jobb megértése; a kereskedelmi bankok, a magasabb kockázatú szövetkezetek, a kaszinók, a nemesfém- és drágakőkereskedők, valamint az ingatlanágazat kockázatalapú felügyeletének javítása; annak bizonyítása, hogy az anyagilag jelentős illegális készpénzátutalási szolgáltatókat, valamint hundi-szolgáltatókat azonosítják és szankcionálják, a pénzügyi befogadás akadályozása nélkül; az illetékes hatóságok kapacitásának és koordinációjának növelése a pénzmosással kapcsolatos nyomozások lefolytatása érdekében; a pénzmosással kapcsolatos nyomozások és büntetőeljárások számának bizonyított növelése; annak bizonyítása, hogy intézkedéseket léptettek életbe a bűncselekmény elkövetési eszközeinek és az abból származó jövedelem azonosítására, felkutatására, korlátozására, lefoglalására és adott esetben elkobzására a

kockázati profiloknak megfelelően; valamint a technikai megfelelési hiányosságok kezelése a terrorizmus- és a proliferációfinanszírozásra vonatkozó célzott pénzügyi szankciórendszerben. A Bizottság elismeri és üdvözli Nepál eddigi elkötelezettségét és elért eredményeit, valamint ösztönzi a további erőfeszítéseket, ugyanakkor megállapítja, hogy Nepál még nem kezelte teljes mértékben azokat az aggályokat, amelyek ahhoz vezettek, hogy Nepált felvették a fokozott nyomkövetési eljárás alatt álló joghatóságokról vezetett FATF-jegyzékbe. Nepált ezért kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak kell tekinteni.

- (15) Venezuela 2024 júniusában magas szintű politikai kötelezettségvállalást tett arra, hogy együttműködik az FATF-fel és a karibi pénzügyi akció munkacsoporttal (CFATF), amely az ország FATF-hez hasonló jellegű regionális szerve, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszere hatékonyságának megerősítése érdekében. Stratégiai hiányosságainak kezelése érdekében Venezuela folytatni fogja az FATF cselekvési terve végrehajtására irányuló munkáját az alábbiak révén: a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok jobb megértése, többek között a terrorizmusfinanszírozás, valamint a jogi személyek és konstrukciók tekintetében; annak biztosítása, hogy a pénzügyi intézmények és a kijelölt nem pénzügyi vállalkozások és szakmák teljes köre a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni intézkedések és kockázatalapú felügyelet hatálya alá tartozzon; annak biztosítása, hogy a megfelelő, pontos és naprakész tényleges tulajdonlasi információk időben hozzáférhetőek legyenek; a pénzügyi információs egység erőforrásainak növelése és a pénzügyi információk illetékes hatóságok általi felhasználásának javítása; a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási ügyek kivizsgálásának és büntetőeljárás alá vonásának fokozása; annak biztosítása, hogy a terrorizmusfinanszírozás tekintetében a nonprofit szervezetekkel való visszaélések megelőzésére irányuló intézkedések célzottak, arányosak és kockázatalapúak legyenek, és ne zavarják meg vagy akadályozzák a nonprofit ágazaton belüli jogszerű tevékenységeket; valamint a terrorizmusfinanszírozásra és a proliferációfinanszírozásra vonatkozó célzott pénzügyi szankciók haladéktalan végrehajtása. A Bizottság elismeri és üdvözli Venezuela eddigi elkötelezettségét és elért eredményeit, valamint ösztönzi a további erőfeszítéseket, ugyanakkor megállapítja, hogy Venezuela még nem kezelte teljes mértékben azokat az aggályokat, amelyek ahhoz vezettek, hogy Venezuelát felvették a fokozott nyomkövetési eljárás alatt álló joghatóságokról vezetett FATF-jegyzékbe. Venezuelát ezért kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak tekinteni.
- (16) A Bizottság ezért megállapítja, hogy Algéria, Angola, Elefántcsontpart, Kenya, Laosz, Libanon, Monaco, Namíbia, Nepál és Venezuela kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak tekintendő. Ezért Algériát, Angolát, Elefántcsontpartot, Kenyát, Laoszt, Libanont, Monacót, Namíbiát, Nepált és Venezuelát fel kell venni az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelet mellékletének I. pontjában szereplő táblázatba.
- (17) A Bizottság áttekintette a Barbados, az Egyesült Arab Emírségek, a Fülöp-szigetek, Gibraltár, Jamaica, Panama, Szenegál és Uganda által a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszereik stratégiai hiányosságainak kezelése terén elért eredményeket. Az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendeletben kiemelt kockázatot jelentő harmadik országgént azonosított országokat és területeket 2023 októberében (Panama), 2024 februárjában (Barbados, az Egyesült Arab Emírségek, Gibraltár és Uganda), 2024 júniusában (Jamaica), 2024 októberében (Szenegál) és 2025 februárjában (Fülöp-szigetek) törölték a fokozott nyomkövetési eljárás alatt álló joghatóságokról vezetett FATF-jegyzékből.

- (18) Az FATF üdvözölte a Barbados, az Egyesült Arab Emírségek, a Fülöp-szigetek, Gibraltár³, Jamaica, Panama, Szenegál és Uganda által a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszereik javítása terén elért jelentős eredményeket. Az FATF azt is megállapította, hogy ezek a joghatóságok jogi és szabályozási kereteket hoztak létre az FATF által azonosított stratégiai hiányosságokkal kapcsolatos cselekvési terveikben foglalt kötelezettségvállalások teljesítése érdekében. Ezért Barbados, az Egyesült Arab Emírségek, a Fülöp-szigetek, Gibraltár, Jamaica, Panama, Szenegál és Uganda már nem tartoznak az FATF-nek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem folyamatban lévő globális szabálykövetés-ellenőrzési eljárásának részét képező nyomonkövetési eljárásába, és ezek az országok a továbbiakban is együttműködnek az FATF-hez hasonló jellegű regionális szerveikkel annak érdekében, hogy tovább erősítsék a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszereiket.
- (19) Barbados, az Egyesült Arab Emírségek, a Fülöp-szigetek, Gibraltár, Jamaica, Panama, Szenegál és Uganda fokozták a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszereik hatékonyságát, és kezelték a technikai hiányosságokat annak érdekében, hogy teljesítsék a cselekvési terveikben az FATF által azonosított stratégiai hiányosságokkal kapcsolatban vállalt kötelezettségeket. A rendelkezésre álló információk alapján a Bizottság megállapítja, hogy Barbadoson, az Egyesült Arab Emírségekben, a Fülöp-szigeteken, Gibraltáron, Jamaicán, Panamában, Szenegálban és Ugandában már nincsenek stratégiai hiányosságok a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerek tekintetében. Ezért helyénvaló törölni Barbadosot, az Egyesült Arab Emírségeket, a Fülöp-szigeteket, Gibraltárt, Jamaicát, Panamát, Szenegált és Ugandát az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelet mellékletének I. pontjában szereplő táblázatból.
- (20) Az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendeletet ezért ennek megfelelően módosítani kell,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelet mellékletének I. pontjában szereplő táblázat helyébe az e rendelet mellékletében szereplő táblázat lép.

2. cikk

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

³ A Spanyol Királyság Gibraltár területi szuverenitásával és joghatóságával kapcsolatos jogi álláspontjának sérelme nélkül.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, -án/-én. 2025.6.10.

a Bizottság részéről
elnök
Ursula VON DER LEYEN