

Brussel, 11 juni 2025  
(OR. en)

10081/25

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

#### BEGELEIDENDE NOTA

---

van: de secretaris-generaal van de Europese Commissie, ondertekend door mevrouw Martine DEPREZ, directeur

ingekomen: 10 juni 2025

aan: mevrouw Thérèse BLANCHET, secretaris-generaal van de Raad van de Europese Unie

---

nr. Comdoc.: C(2025) 3815 final

---

Betreft: GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) .../... VAN DE COMMISSIE van 10.6.2025 tot wijziging van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 teneinde Algerije, Angola, Ivoorkust, Kenia, Laos, Libanon, Monaco, Namibië, Nepal en Venezuela toe te voegen aan de lijst van derde landen met een hoog risico die schriftelijk een politieke toezegging op hoog niveau hebben gedaan om de vastgestelde tekortkomingen aan te pakken en die samen met de FATF een actieplan hebben ontwikkeld, en teneinde Barbados, Gibraltar, Jamaica, Panama, de Filipijnen, Senegal, Uganda en de Verenigde Arabische Emiraten van die lijst te schrappen

---

De delegaties vinden hierbij document C(2025) 3815 final.

Bijlage: C(2025) 3815 final



Brussel, 10.6.2025  
C(2025) 3815 final

**GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) .../... VAN DE COMMISSIE**

**van 10.6.2025**

**tot wijziging van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 teneinde Algerije, Angola, Ivoorkust, Kenia, Laos, Libanon, Monaco, Namibië, Nepal en Venezuela toe te voegen aan de lijst van derde landen met een hoog risico die schriftelijk een politieke toezegging op hoog niveau hebben gedaan om de vastgestelde tekortkomingen aan te pakken en die samen met de FATF een actieplan hebben ontwikkeld, en teneinde Barbados, Gibraltar, Jamaica, Panama, de Filipijnen, Senegal, Uganda en de Verenigde Arabische Emiraten van die lijst te schrappen**

(Voor de EER relevante tekst)

## TOELICHTING

### 1. ACHTERGROND VAN DE GEDELEGEERDE HANDELING

Overeenkomstig artikel 9, lid 1, van Richtlijn (EU) 2015/849<sup>1</sup> moeten, ter bescherming van de goede werking van de interne markt, de derde landen worden geïdentificeerd waarvan de regelgeving voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering (“AML/CFT”) strategische tekortkomingen vertoont die een aanzienlijke bedreiging vormen voor het financiële stelsel van de EU (“derde landen met een hoog risico”).

Artikel 9, lid 2, van Richtlijn (EU) 2015/849 machtigt de Commissie om gedelegeerde handelingen vast te stellen om deze derde landen met een hoog risico te identificeren, rekening houdende met strategische tekortkomingen. Het stelt ook de criteria vast voor de beoordeling door de Commissie. De gedelegeerde handelingen moeten worden vastgesteld binnen één maand nadat de strategische tekortkomingen zijn geïdentificeerd.

Artikel 18 bis van Richtlijn (EU) 2015/849 bepaalt dat de lidstaten van meldingsplichtige entiteiten moeten eisen dat deze verscherpte cliëntenonderzoekmaatregelen toepassen bij het aangaan van zakelijke relaties of het uitvoeren van transacties die verband houden met door de Commissie geïdentificeerde derde landen met een hoog risico.

Op 14 juli 2016 heeft de Commissie Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 vastgesteld, die een aantal van deze derde landen met een hoog risico heeft geïdentificeerd. Deze gedelegeerde verordening is vervolgens gewijzigd bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2018/105, Gedelegeerde Verordening (EU) 2018/212, Gedelegeerde Verordening (EU) 2018/1467, Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/855, Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/37, Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/229, Gedelegeerde Verordening (EU) 2023/410, Gedelegeerde Verordening (EU) 2023/1219, Gedelegeerde Verordening (EU) 2023/2070 en Gedelegeerde Verordening (EU) 2024/163.

De Commissie heeft op 7 mei 2020 een herziene methode voor het identificeren van derde landen met een hoog risico gepubliceerd<sup>2</sup>. De drie belangrijkste nieuwe aspecten zijn een intensievere interactie met de Financial Action Task Force (“FATF”) bij het proces voor het opstellen van de lijst, nauwere samenwerking met derde landen en intensievere raadpleging van de lidstaten en het Europees Parlement.

De FATF heeft zijn lijst van “rechtsgebieden die onder verscherpt toezicht staan” sinds de laatste wijzigingen van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 bijgewerkt.

Tijdens zijn plenaire vergadering in oktober 2023 heeft de FATF Panama van zijn lijst geschrapt. Tijdens zijn plenaire vergadering in februari 2024 heeft de FATF Kenia en Namibië aan zijn lijst toegevoegd en Barbados, Gibraltar, Uganda en de Verenigde Arabische Emiraten van die lijst geschrapt.

Tijdens zijn plenaire vergadering in juni 2024 heeft de FATF Monaco en Venezuela aan zijn lijst toegevoegd en Jamaica en Turkije van die lijst geschrapt.

---

<sup>1</sup> Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie (PB L 141 van 5.6.2015, blz. 73).

<sup>2</sup> Werkdocument van de diensten van de Commissie, *Methodology for identifying high-risk third countries under Directive (EU) 2015/849* (SWD(2020) 99 final).

Tijdens zijn plenaire vergadering in oktober 2024 heeft de FATF Algerije, Angola, Ivoorkust en Libanon aan zijn lijst toegevoegd en Senegal van die lijst geschrapt. Tijdens zijn plenaire vergadering in februari 2025 heeft de FATF Laos en Nepal aan zijn lijst toegevoegd en de Filipijnen van die lijst geschrapt.

Actualiseringen van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 zijn noodzakelijk om rekening te houden met informatie van internationale organisaties en opstellers van standaarden op het gebied van AML/CFT (zoals publieke verklaringen van de FATF, wederzijdse beoordelings- en gedetailleerde beoordelingsrapporten, en gepubliceerde follow-uprapporten).

De dreigingen op het gebied van witwassen en terrorismefinanciering veranderen voortdurend van aard, hetgeen in de hand wordt gewerkt door de voortdurende ontwikkeling van de technologie en de middelen waarover criminelen beschikken. Dit vereist snelle en voortdurende aanpassingen van het rechtskader met betrekking tot derde landen met een hoog risico, om bestaande risico's efficiënt aan te pakken en te voorkomen dat er nieuwe risico's ontstaan.

Op 14 maart 2024 had de Commissie een gedelegeerde verordening vastgesteld, die op 23 april 2024 door het Europees Parlement in zijn Resolutie 2024/2688(DEA) is verworpen wegens punten van zorg met betrekking tot het schrappen van Gibraltar, Panama en de Verenigde Arabische Emiraten ("VAE") van de lijst<sup>3</sup>. De toestand met betrekking tot deze landen wordt toegelicht in afdeling B.

Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 moet worden gewijzigd door de toevoeging van derde landen die zijn geïdentificeerd als landen die strategische tekortkomingen vertonen, en door de schrapping van derde landen die op basis van de in Richtlijn (EU) 2015/849 vastgestelde criteria geen strategische tekortkomingen meer vertonen.

#### **A. Toevoeging aan de lijst in Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675**

De Commissie heeft rekening gehouden met de relevante informatie van internationale organisaties en opstellers van standaarden op het gebied van AML/CFT, overeenkomstig artikel 9, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/849. Deze informatie omvat recente publieke verklaringen van de FATF, de FATF-lijst van "rechtsgebieden onder verscherpt toezicht", de FATF-verslagen van de International Cooperation Review Group en rapporten van door de FATF en met de FATF vergelijkbare regionale organisaties ("FSRB's") uitgevoerde wederzijdse evaluaties met betrekking tot de strategische tekortkomingen van individuele derde landen.

Meer bepaald is de Commissie van oordeel dat Algerije, Angola, Ivoorkust, Kenia, Laos, Libanon, Monaco, Namibië, Nepal en Venezuela strategische tekortkomingen vertonen in hun respectieve AML/CFT-regelgeving. Ook heeft de Commissie rekening gehouden met het feit dat deze landen in februari, juni en oktober 2024 en in februari 2025 zijn geïdentificeerd in de FATF-lijst van "rechtsgebieden onder verscherpt toezicht".

De Commissie is daarom van oordeel dat Algerije, Angola, Ivoorkust, Kenia, Laos, Libanon, Monaco, Namibië, Nepal en Venezuela voldoen aan de criteria van artikel 9, lid 2, van Richtlijn (EU) 2015/849. Deze landen moeten bijgevolg in Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 worden toegevoegd aan de lijst van derde landen met een hoog risico.

Algerije, Angola, Ivoorkust, Kenia, Laos, Libanon, Monaco, Namibië, Nepal en Venezuela hebben schriftelijke politieke toezeggingen op hoog niveau gedaan om de geïdentificeerde

<sup>3</sup> Proceduredossier: 2024/2688(DEA), Legislative Observatory, Europees Parlement.

tekortkomingen aan te pakken en hebben daartoe samen met de FATF actieplannen ontwikkeld. De Commissie is ingenomen met deze toezeggingen en roept deze landen op om de uitvoering van hun respectieve actieplannen snel en binnen de voorgestelde termijnen af te ronden.

De FATF zal nauwlettend toezien op de uitvoering van de actieplannen. Rekening houdende met de inzet waarvan blijkt is gegeven in de context van de FATF, worden deze landen thans opgenomen in de tabel in punt I van de bijlage bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 (“Derde landen met een hoog risico die schriftelijk een politieke toezegging op hoog niveau hebben gedaan om de vastgestelde tekortkomingen aan te pakken en die samen met de FATF een actieplan hebben ontwikkeld”).

## **B. Schrapping van de lijst in Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675**

Sinds de laatste wijzigingen van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 heeft de FATF Barbados, Gibraltar, Jamaica, de Filipijnen, Senegal, Turkije, Uganda en de Verenigde Arabische Emiraten in februari, juni en oktober 2024 en in februari 2025 van de FATF-lijst geschrapt, na de uitvoering van de respectieve actieplannen die deze landen met de FATF waren overeengekomen.

De Commissie heeft op basis van Richtlijn (EU) 2015/849 de vooruitgang beoordeeld die Barbados, Jamaica, de Filipijnen, Senegal en Uganda hebben geboekt bij het aanpakken van hun strategische tekortkomingen. Deze landen hebben de doeltreffendheid van hun AML/CFT-regelgeving versterkt en de daarmee verband houdende technische tekortkomingen aangepakt om de toezeggingen in hun actieplannen met betrekking tot de door de FATF geïdentificeerde strategische tekortkomingen gestand te doen.

Op basis van de beschikbare informatie concludeert de Commissie dat deze landen de in hun AML/CFT-regelgeving geïdentificeerde strategische tekortkomingen hebben aangepakt. Daarom dienen deze landen uit de tabel in punt I van de bijlage bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 te worden geschrapt.

Wat betreft Turkije heeft de Commissie geen maatregelen op grond van artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849 vastgesteld rekening houdende met de in de toetredingsonderhandelingen opgenomen mitigerende maatregelen die de geïdentificeerde strategische tekortkomingen aanpakken overeenkomstig de herziene methodologie.

Een van de belangrijkste punten van zorg die het Europees Parlement op 23 april 2024 in zijn resolutie aan de orde heeft gesteld, hield verband met het omzeilen van sancties. De Commissie herhaalt dat het aanpakken van de omzeiling van sancties een sleutelprioriteit is en dat de EU een specifiek raamwerk heeft opgezet om op te treden tegen wie omzeiling faciliteert en de doeltreffendheid van de EU-sanctieregeling ondermijnt. De Commissie werkt op deze basis actief samen met landen met een hoog risico.

De FATF heeft Panama in oktober 2023 van zijn lijst geschrapt, maar Panama werd door de EU nog steeds geïdentificeerd als een derde land met een hoog risico vanwege verdere strategische tekortkomingen, en met name wat betreft de transparantie over uiteindelijk begunstigden. Op basis van de beschikbare informatiebronnen is de Commissie tot de conclusie gekomen dat Panama deze tekortkomingen heeft aangepakt.

De Commissie heeft over AML/CFT regelmatige technische uitwisselingen gehad nadat het land in oktober 2020 door de EU op de lijst was gezet. Nadat Panama in oktober 2023 door de FATF van de lijst is geschrapt, heeft Panama aan de Commissie bewijzen verstrekt waaruit blijkt dat het land zich, naast het FATF-actieplan, aan de aanvullende EU-benchmarks houdt. De Commissie heeft deze informatie geëvalueerd en heeft haar beoordeling met het Europees Parlement, de Raad en de lidstaten gedeeld via de Deskundigengroep witwassen en

terrorismedfinanciering.

Op die basis heeft de Commissie voorgesteld om Panama van de lijst te schrappen na verbeteringen in de transparantie over informatie betreffende uiteindelijk begunstigden. Panama heeft met name aangetoond dat zijn bevoegde autoriteiten daadwerkelijk antwoorden op buitenlandse verzoeken om samenwerking bij het identificeren en uitwisselen van basisinformatie en informatie over uiteindelijk begunstigden van rechtspersonen en juridische constructies.

De FATF heeft de Verenigde Arabische Emiraten in februari 2024 van zijn lijst geschrapt. De Commissie was, als stichtend lid van de FATF, nauw betrokken bij het proces binnen de FATF om de VAE van de lijst te schrappen. Na een bezoek ter plaatse in januari 2024 concludeerde de FATF dat alle tekortkomingen die in de AML/CFT-regelgeving van de VAE waren geïdentificeerd, zijn aangepakt via de uitvoering van het FATF-actieplan van het land. Voor de VAE waren geen additionele EU-benchmarks vereist omdat de Commissie, na een uitgebreide beoordeling, tot de conclusie was gekomen dat het FATF-actieplan voldoende omvattend was om te voldoen aan de EU-criteria om het land van de lijst te schrappen.

Daarom heeft de Commissie, in lijn met EU-wetgeving, voorgesteld om de VAE van de lijst te schrappen nadat het land door de FATF van zijn lijst was geschrapt. Tijdens de plenaire vergadering van de FATF van februari 2024 heeft de Commissie de VAE opgeroepen om zijn AML/CFT-regelgeving te blijven verbeteren en om verder samen te werken op het gebied van internationale samenwerking. Wat betreft de punten van zorg die het Europees Parlement had geformuleerd over kwesties met betrekking tot samenwerking met de VAE op het gebied van justitie en rechtshandhaving, heeft de Commissie de ontwikkelingen rond deze thema's (onder meer rond uitleveringsverzoeken en verzoeken om wederzijdse rechtshulp) op de voet gevolgd in het kader van een structurele dialoog met de VAE, in samenwerking met de Europese Dienst voor extern optreden (EDEO) en in coördinatie met de lidstaten.

Een reeks bijeenkomsten van de structurele AML/CFT-dialoog tussen de EU en de VAE vond plaats op 21 juni in Brussel, op 13 november 2024 in Brussel en op 15-16 april 2025 in Abu Dhabi. In deze periode meldden lidstaten enige vooruitgang bij het versterken van hun samenwerking met de VAE op het gebied van justitie en rechtshandhaving. Na de bijeenkomst van april hebben de VAE toegezegd een lijst met concrete maatregelen uit te voeren om de samenwerking op het gebied van justitie en rechtshandhaving verder te verbeteren, en met name door het verbeteren van de samenwerking met EU-lidstaten, het Agentschap van de Europese Unie voor justitiële samenwerking in strafzaken (Eurojust), het Agentschap van de Europese Unie voor samenwerking op het gebied van rechtshandhaving (Europol) en het Europees Openbaar Ministerie (EOM). De Commissie zal de uitvoering van deze maatregelen op de voet volgen in het kader van de continue lopende structurele dialoog met de VAE.

De FATF heeft Gibraltar in februari 2024 van zijn lijst geschrapt. De Commissie was, als stichtend lid van de FATF, nauw betrokken bij het proces binnen de FATF om Gibraltar van de lijst te schrappen. Na zijn bezoek ter plaatse in december 2023 concludeerde de FATF dat alle tekortkomingen met betrekking tot zijn FATF-actieplan waren aangepakt. Voor Gibraltar waren geen additionele EU-benchmarks vereist omdat de Commissie de beoordeling had gemaakt dat het FATF-actieplan voldoende omvattend was om te voldoen aan de EU-criteria om het gebied van de lijst te schrappen.

Daarom heeft de Commissie, overeenkomstig de methodologie van de Commissie voor het identificeren van derde landen met een hoog risico, voorgesteld om Gibraltar van de lijst te schrappen. Het gebied heeft aanzienlijke vooruitgang geboekt bij het verbeteren van zijn AML/CFT-regelgeving, en met name wat betreft het toezicht op de financiële en niet-

financiële sectoren en confiscatie.

## **2. RAADPLEGINGEN VOORAFGAAND AAN DE VASTSTELLING VAN DE HANDELING**

Op 28 mei 2025 heeft de Commissie de Deskundigengroep witwassen en terrorismefinanciering via de schriftelijke procedure geraadpleegd over het ontwerp van gedelegeerde verordening.

## **3. JURIDISCHE ELEMENTEN VAN DE GEDELEGEERDE HANDELING**

Deze gedelegeerde verordening wijzigt de bijlage bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675.

De rechtsgevolgen van de bekendmaking van deze gedelegeerde verordening worden geregeld door de basishandeling, Richtlijn (EU) 2015/849.

Op grond van artikel 18 van Richtlijn (EU) 2015/849 moeten lidstaten van meldingsplichtige entiteiten in alle lidstaten eisen dat deze verscherpte cliëntenonderzoeksmatregelen toepassen om de risico's op passende wijze te beheersen en te beperken.

Artikel 18 bis van die richtlijn bevat de verscherpte cliëntenonderzoeksmatregelen waarvan lidstaten moeten eisen dat meldingsplichtige entiteiten deze toepassen met betrekking tot zakelijke relaties of transacties die verband houden met op grond van artikel 9, lid 2, geïdentificeerde derde landen met een hoog risico.

Een direct gevolg van de vaststelling van deze gedelegeerde verordening is dat meldingsplichtige entiteiten in alle lidstaten verplicht zijn om, overeenkomstig artikel 18 bis van Richtlijn (EU) 2015/849, verscherpte cliëntenonderzoeksmatregelen toe te passen ten aanzien van zakelijke relaties of transacties die verband houden met landen die in de bijlage bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 zijn opgenomen.

Voorts belet artikel 158, lid 2, van het Financieel Reglement<sup>4</sup> personen en entiteiten die middelen of begrotingsgaranties van de EU uitvoeren, om nieuwe verrichtingen aan te gaan of te verlengen met entiteiten die zijn opgericht of gevestigd in landen die krachtens Richtlijn (EU) 2015/849 in deze gedelegeerde verordening zijn opgenomen.

Dit geldt echter niet indien de actie fysiek in die landen wordt uitgevoerd en indien er geen andere risicofactoren zijn. Uitvoerende partners moeten deze vereisten ook opnemen in hun eigen contracten met geselecteerde financiële intermediairs.

---

<sup>4</sup> Verordening (EU, Euratom) 2024/2509 van het Europees Parlement en de Raad van 23 september 2024 tot vaststelling van de financiële regels van toepassing op de algemene begroting van de Unie (herschikking).

# GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) .../... VAN DE COMMISSIE

van 10.6.2025

**tot wijziging van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 teneinde Algerije, Angola, Ivoorkust, Kenia, Laos, Libanon, Monaco, Namibië, Nepal en Venezuela toe te voegen aan de lijst van derde landen met een hoog risico die schriftelijk een politieke toezegging op hoog niveau hebben gedaan om de vastgestelde tekortkomingen aan te pakken en die samen met de FATF een actieplan hebben ontwikkeld, en teneinde Barbados, Gibraltar, Jamaica, Panama, de Filipijnen, Senegal, Uganda en de Verenigde Arabische Emiraten van die lijst te schrappen**

(Voor de EER relevante tekst)

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie<sup>1</sup>, en met name artikel 9, lid 2,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) De Unie moet de integriteit en de goede werking van haar financiële stelsel en van de interne markt doeltreffend tegen witwaspraktijken en terrorismefinanciering beschermen. Artikel 9, lid 2, van Richtlijn (EU) 2015/849 verlangt daarom dat de Commissie derde landen identificeert die in hun regelgeving inzake de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (“AML/CFT”) strategische tekortkomingen vertonen en die dus een aanzienlijke bedreiging vormen voor het financiële stelsel van de Unie (“derde landen met een hoog risico”).
- (2) Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 van de Commissie<sup>2</sup> identificeert die derde landen met een hoog risico.
- (3) Rekening houdende met de hoge mate van integratie van het internationale financiële stelsel, de nauwe banden tussen marktdeelnemers, het hoge aantal grensoverschrijdende transacties naar en vanuit de Unie en de mate waarin de markt is opengesteld, vormt elke AML/CFT-bedreiging voor het internationale financiële stelsel ook een bedreiging voor het financiële stelsel van de Unie.
- (4) Zoals vereist door artikel 9, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/849 houdt de Commissie rekening met recente beschikbare informatie, en met name recente publieke

---

<sup>1</sup> PB L 141 van 5.6.2015, blz. 73, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj>.

<sup>2</sup> Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 van de Commissie van 14 juli 2016 tot aanvulling van Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad door de identificatie van derde landen met een hoog risico die strategische tekortkomingen vertonen (PB L 254 van 20.9.2016, blz. 1, ELI: [http://data.europa.eu/eli/reg\\_del/2016/1675/oj](http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj)).

verklaringen van de Financial Action Task Force (“FATF”), de FATF-lijst van “rechtsgebieden onder verscherpt toezicht” en de FATF-verslagen van de International Cooperation Review Group over de risico’s die uitgaan van afzonderlijke derde landen.

- (5) Sinds de meest recente wijzigingen van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 heeft de FATF zijn lijst van “rechtsgebieden onder verscherpt toezicht” geactualiseerd. Op zijn plenaire vergaderingen in februari, juni en oktober 2024 en in februari 2025 heeft de FATF Algerije, Angola, Ivoorkust, Kenia, Laos, Libanon, Monaco, Namibië, Nepal en Venezuela aan die lijst toegevoegd en Barbados, Gibraltar, Jamaica, de Filipijnen, Senegal, Uganda en de Verenigde Arabische Emiraten van die lijst geschrapt.
- (6) Algerije heeft in oktober 2024 een politieke toezegging op hoog niveau gedaan om samen te werken met de FATF en de Financiële-actiegroep van het Midden-Oosten en Noord-Afrika (“MENAFATF”), die zijn regionale tegenhanger van de FATF (“FSRB”) is, om de doeltreffendheid van zijn AML/CFT-regelgeving te versterken. Sinds de vaststelling van zijn wederzijdse evaluatierapport (“MER”) in mei 2023 heeft Algerije vooruitgang geboekt voor veel van de in het MER aanbevolen acties, onder meer door witwassen doeltreffender te onderzoeken en te vervolgen. Algerije zal met de FATF verder blijven samenwerken om zijn actieplan uit te voeren door het volgende te doen: verbeteren van risicogebaseerd toezicht, in het bijzonder voor sectoren met een hoger risico, onder meer door het vaststellen van nieuwe procedures, risicobeoordelingen, toezichtshandboeken en -richtsnoeren, alsmede inspecties uitvoeren en doeltreffende, evenredige en ontradende sancties opleggen; uitwerken van een doeltreffend raamwerk voor basisinformatie en informatie over uiteindelijk begunstigden; versterken van zijn regime voor het melden van verdachte transacties; opzetten van een doeltreffend wettelijk en institutioneel raamwerk inzake gerichte financiële sancties voor terrorismefinanciering; en toepassen van een risicogebaseerde aanpak van het oversight van non-profitorganisaties, zonder rechtmatige activiteiten te verstoren of te ontmoedigen. Hoewel de inzet en de vooruitgang waarvan Algerije tot dusver blijk heeft gegeven, moet worden erkend en verwelkomd, en verdere inspanningen moeten worden aangemoedigd, concludeert de Commissie dat Algerije de punten van zorg die hebben geleid tot de toevoeging van het land aan de FATF-lijst van “rechtsgebieden onder verscherpt toezicht”, nog niet volledig heeft aangepakt. Algerije moet daarom als een derde land met een hoog risico worden beschouwd.
- (7) Angola heeft in oktober 2024 een politieke toezegging op hoog niveau gedaan om samen te werken met de FATF en de Groep witwasbestrijding van Zuidelijk en Oostelijk Afrika (“ESAAMLG”), die zijn FSRB is, om de doeltreffendheid van zijn AML/CFT-regelgeving te versterken. Sinds de vaststelling van zijn MER in juni 2023 heeft Angola vooruitgang geboekt voor een aantal van de in het MER aanbevolen acties, onder meer door het versterken van nationale samenwerking en coördinatie, internationale samenwerking, en het gebruik van financiële inlichtingen door bevoegde autoriteiten. Angola zal met de FATF verder blijven samenwerken om zijn FATF-actieplan uit te voeren door het volgende te doen: versterken van zijn bewustzijn van witwas- en terrorismefinancieringsrisico’s; verbeteren van risicogebaseerd toezicht op niet-financiële bancaire entiteiten en op aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen; verzekeren dat bevoegde autoriteiten adequate, accurate en tijdige toegang hebben tot informatie over uiteindelijk begunstigden en verzekeren dat inbreuken op verplichtingen passend worden aangepakt; aantonen van een toename in onderzoeken naar en vervolging van witwassen; aantonen van de

capaciteit om terrorismefinanciering te identificeren, te onderzoeken en te vervolgen; en aantonen van een effectief proces om gerichte financiële sancties zonder vertraging toe te passen. Hoewel de inzet en de vooruitgang waarvan Angola tot dusver blijk heeft gegeven, moet worden erkend en verwelkomd, en verdere inspanningen moeten worden aangemoedigd, concludeert de Commissie dat Angola de punten van zorg die hebben geleid tot de toevoeging van het land aan de FATF-lijst van “rechtsgebieden onder verscherpt toezicht”, nog niet volledig heeft aangepakt. Angola moet daarom als een derde land met een hoog risico worden beschouwd.

- (8) Ivoorkust heeft in oktober 2024 een politieke toezegging op hoog niveau gedaan om samen te werken met de FATF en de Groupe Intergouvernemental d’Action contre le Blanchiment d’Argent en Afrique de l’Ouest (GIABA), die zijn FSRB is, om de doeltreffendheid van zijn AML/CFT-regelgeving te versterken. Sinds de vaststelling van zijn MER in juni 2023 heeft Ivoorkust vooruitgang geboekt voor veel van de in het MER aanbevolen acties, onder meer door het versterken van zijn wettelijke AML/CFT-kader via diverse belangrijke aanpassingen van wet- en regelgeving, door het actualiseren van witwas- en terrorismefinancieringsanalyse aan de hand van het opstellen van typologierapporten over de basisdelicten met het hoogste risico, door het versterken van de menselijke en technische middelen van de financiële-inlichtingeneenheid (“FIE”) en openbaar aanklagers, en door het operationeel worden van het agentschap belast met het beheer van in beslag genomen en geconfisqueerde vermogensbestanddelen. Ivoorkust zal met de FATF verder blijven samenwerken om zijn FATF-actieplan uit te voeren door het volgende te doen: versterken van zijn gebruik van internationale samenwerking bij het onderzoeken en vervolgen van witwassen en terrorismefinanciering; verbeteren van de uitvoering van risicogebaseerd toezicht op financiële instellingen en op aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen en outreachcampagnes voeren om de naleving te verbeteren; verbeteren van de controle van en toegang tot basisinformatie en informatie over uiteindelijk begunstigden van rechtspersonen en opleggen van sancties bij overtredingen; versterken van het gebruik van financiële inlichtingen door rechtshandhavinginstanties en verbeteren van het delen van informatie door de FIE; aantonen van een gestage toename van het aantal onderzoeken naar en vervolgingen van verschillende soorten witwas- en terrorismefinanciering in overeenstemming met het risicoprofiel van het land; en versterken van het raamwerk inzake gerichte financiële sancties. Hoewel de inzet en de vooruitgang waarvan Ivoorkust tot dusver blijk heeft gegeven, moet worden erkend en verwelkomd, en verdere inspanningen moeten worden aangemoedigd, concludeert de Commissie dat Ivoorkust de punten van zorg die hebben geleid tot de toevoeging van het land aan de FATF-lijst van “rechtsgebieden onder verscherpt toezicht”, nog niet volledig heeft aangepakt. Ivoorkust moet daarom als een derde land met een hoog risico worden beschouwd.
- (9) Kenia heeft in februari 2024 een politieke toezegging op hoog niveau gedaan om samen te werken met de FATF en de ESAAMLG, die zijn FSRB is, om de doeltreffendheid van zijn AML/CFT-regelgeving te versterken. Sindsdien heeft Kenia stappen gezet om zijn AML/CFT-regelgeving te verbeteren, onder meer door het voltooiën van een risicobeoordeling voor terrorismefinanciering en door zijn raamwerk inzake gerichte financiële sancties voor financiering van proliferatie in overeenstemming te brengen. Kenia zal blijven werken aan de uitvoering van zijn FATF-actieplan om zijn strategische tekortkomingen aan te pakken, onder meer door het volgende te doen: consistent presenteren van de uitkomsten van zijn nationale risicobeoordeling voor witwas- en terrorismefinanciering en andere risicobeoordelingen aan bevoegde autoriteiten en de particuliere sector, en actualiseren

van de nationale AML/CFT-strategieën; verbeteren van risicogebaseerd AML/CFT-toezicht op financiële instellingen en op aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen en vaststellen van een rechtskader voor de vergunningverlening aan en het toezicht op aanbieders diensten voor virtuele vermogensbestanddelen; versterken van het inzicht van financiële instellingen en aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen in preventieve maatregelen, onder meer om het aantal meldingen van verdachte transacties te verhogen en om gerichte financiële sancties zonder vertraging uit te voeren; aanwijzen van een autoriteit voor het reguleren van trusts en het verzamelen van accurate en actuele informatie over uiteindelijk begunstigen, en nemen van remediërende maatregelen tegen inbreuken op de naleving van transparantievereisten voor rechtspersonen en juridische constructies; verbeteren van het gebruik en de kwaliteit van financiële-inlichtingenproducten; opvoeren van onderzoeken naar en vervolgingen van witwas- en terrorismefinanciering in overeenstemming met risico's; het raamwerk inzake gerichte financiële sancties in overeenstemming brengen met FATF-aanbeveling nr. 6 en erop toezien dat dit daadwerkelijk wordt toegepast; en herzien van het kader voor regulering van en oversight van non-profitorganisaties zodat mitigerende maatregelen risicogebaseerd zijn en geen rechtmatige activiteiten van non-profitorganisaties verstoren of ontmoedigen. Hoewel de inzet en de vooruitgang waarvan Kenia tot dusver blijkt heeft gegeven, moet worden erkend en verwelkomd, en verdere inspanningen moeten worden aangemoedigd, concludeert de Commissie dat Kenia de punten van zorg die hebben geleid tot de toevoeging van het land aan de FATF-lijst van "rechtsgebieden onder verscherpt toezicht", nog niet volledig heeft aangepakt. Kenia moet daarom als een derde land met een hoog risico worden beschouwd.

- (10) Laos heeft in februari 2025 een politieke toezegging op hoog niveau gedaan om samen te werken met de FATF en de Groep witwasbestrijding van Azië en de Stille Oceaan ("APG"), die zijn FSRB is, om de doeltreffendheid van zijn AML/CFT-regelgeving te versterken. Sinds de vaststelling van zijn MER in augustus 2023 heeft Laos vooruitgang geboekt voor een aantal van de in het MER aanbevolen acties, onder meer door het uitbreiden van FIE-middelen en door het afschaffen van aandelen aan toonder. Laos zal met de FATF verder blijven samenwerken om zijn FATF-actieplan uit te voeren door het volgende te doen: versterken van zijn bewustzijn van witwas- en terrorismefinancieringsrisico's; verbeteren van risicogebaseerd toezicht op casino's, banken en meldingsplichtige entiteiten in speciale economische zones, met inbegrip van "fit and proper"-checks; versterken van de kwaliteit en kwantiteit van de analyse van financiële inlichtingen en van de spontane verspreiding daarvan aan rechtshandavingsinstanties; verzekeren dat rechtshandavingsinstanties opleiding en handvatten krijgen over witwassen; aantonen van een stijging van onderzoeken naar en vervolgingen van witwassen in overeenstemming met het risicoprofiel van Laos, met een klemtoon op misdrijven met een transnationaal element die internationale samenwerking vereisen; ontwikkelen van een nationaal confiscatiebeleid dat coherent is met de witwas- en terrorismefinancieringsrisico's van het land; aantonen dat de betrokken bevoegde autoriteiten maatregelen nemen om opbrengsten van en hulpmiddelen bij misdrijven te identificeren, in beslag te nemen en, in voorkomend geval, te confisqueren in overeenstemming met het risicoprofiel; monitoren van de naleving door financiële instellingen en aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen van verplichtingen inzake gerichte financiële sancties voor financiering van proliferatie; en aanpakken van technische tekortkomingen op het gebied van naleving in FATF-aanbevelingen nrs. 5, 6, 7 en 10. Hoewel de inzet en de vooruitgang waarvan Laos tot dusver blijkt heeft gegeven, moet worden erkend en verwelkomd, en verdere

inspanningen moeten worden aangemoedigd, concludeert de Commissie dat Laos de punten van zorg die hebben geleid tot de toevoeging van het land aan de FATF-lijst van “rechtsgebieden onder verscherpt toezicht”, nog niet volledig heeft aangepakt. Laos moet daarom als een derde land met een hoog risico worden beschouwd.

- (11) Libanon heeft in oktober 2024 een politieke toezegging op hoog niveau gedaan om samen te werken met de FATF en de MENAFATF, die zijn FSRB is, om de doeltreffendheid van zijn AML/CFT-regelgeving te versterken, ondanks de uitdagende sociale, economische en veiligheidssituatie in het land. Sinds de vaststelling van zijn MER in mei 2023 heeft Libanon vooruitgang geboekt voor diverse van de in het MER aanbevolen acties en heeft het maatregelen toegepast op zijn financiële sector, onder meer door het publiceren van een circulaire voor banken en financiële instellingen om een departement op te richten belast met de strijd tegen omkopings- en corruptiemisdrijven en handvatten voor politiek prominente personen, terwijl tegelijk maatregelen zijn genomen tegen financiële activiteiten zonder vergunning. Libanon zal met de FATF verder blijven samenwerken om zijn FATF-actieplan uit te voeren door het volgende te doen: beoordelen van in het MER geïdentificeerde specifieke witwas- en terrorismefinancieringsrisico's en verzekeren dat beleidslijnen en maatregelen voorhanden zijn om die risico's te mitigeren; versterken van mechanismen die de tijdige en daadwerkelijke uitvoering moeten verzekeren van verzoeken om wederzijdse rechtshulp, uitlevering en ontneming van vermogensbestanddelen; versterken van het bewustzijn van risico's van aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen en het opleggen van effectieve, evenredige en ontradende sancties voor inbreuken op AML/CFT-verplichtingen; verzekeren dat informatie over uiteindelijk begunstigden actueel is en dat er voor rechtspersonen adequate sancties en risicomitigerende maatregelen voorhanden zijn; versterken van het gebruik door bevoegde autoriteiten van FIE-producten en financiële inlichtingen; aantonen van een gestage toename van het aantal onderzoeken, vervolgingen en rechterlijke uitspraken voor types witwaspraktijken, in overeenstemming met het risico; verbeteren van zijn aanpak van het ontnemen van vermogensbestanddelen en het identificeren en in beslag nemen van illegale grensoverschrijdende stromen van valuta en edelmetalen en edelstenen; onderzoeken naar terrorismefinanciering voeren en informatie delen met buitenlandse partners met betrekking tot die onderzoeken, zoals bepleit in het MER; de uitvoering van gerichte financiële sancties zonder vertraging versterken, met name bij aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen en bepaalde niet-bancaire financiële instellingen; en uitvoeren van gerichte en risicogebaseerde monitoring van hoogrisico non-profitorganisaties, zonder rechtmatige activiteiten van non-profitorganisaties te verstoren of te ontmoedigen. Hoewel de inzet en de vooruitgang waarvan Libanon ondanks de huidige uitdagende omstandigheden tot dusver blijkt heeft gegeven, moet worden erkend en verwelkomd, concludeert de Commissie dat Libanon de punten van zorg die hebben geleid tot de toevoeging van het land aan de FATF-lijst van “rechtsgebieden onder verscherpt toezicht”, nog niet volledig heeft aangepakt. Libanon moet daarom als een derde land met een hoog risico worden beschouwd.
- (12) Monaco heeft in juni 2024 een politieke toezegging op hoog niveau gedaan tegenover de FATF en het Comité van deskundigen inzake de evaluatie van maatregelen ter bestrijding van het witwassen van geld en terrorismefinanciering van de Raad van Europa (MONEYVAL), die zijn FSRB is, om de doeltreffendheid van zijn AML/CFT-regelgeving te versterken. Sinds de vaststelling van zijn MER in december 2022 heeft Monaco aanzienlijke vooruitgang geboekt voor diverse in het MER aanbevolen acties, onder meer door een nieuwe gecombineerde FIE en AML/CFT-toezichthouder op te

richten, door zijn aanpak voor het opsporen en onderzoeken van terrorismefinanciering te versterken, en door het toepassen van gerichte financiële sancties en risicogebaseerd toezicht op non-profitorganisaties. Monaco zal met de FATF verder blijven samenwerken om zijn actieplan uit te voeren door het volgende te doen: versterken van het risicobewustzijn ten aanzien van witwassen en in het buitenland begane fraude op het gebied van de inkomstenbelasting; aantonen van een gestage toename van uitgaande verzoeken om criminele vermogensbestanddelen in het buitenland te identificeren en de inbeslagname daarvan te vragen; versterken van de toepassing van sancties voor AML/CFT-inbreuken en inbreuken op eisen inzake basisinformatie en informatie over uiteindelijk begunstigden; voltooiën van zijn programma voor middelen voor zijn FIE en versterken van de kwaliteit en tijdigheid van meldingen van verdachte transacties; vergroten van de efficiëntie bij justitie, onder meer door onderzoeksrechters en openbaar aanklagers meer middelen te geven en door de toepassing van effectieve, ontradende en evenredige sancties voor witwassen; en opvoeren van de inbeslagname van voorwerpen waarvoor de verdenking bestaat dat deze uit criminele activiteiten verworven zijn. Hoewel de inzet en de vooruitgang waarvan Monaco tot dusver blijk heeft gegeven, moet worden erkend en verwelkomd, en verdere inspanningen moeten worden aangemoedigd, concludeert de Commissie dat Monaco de punten van zorg die hebben geleid tot de toevoeging van het land aan de FATF-lijst van “rechtsgebieden onder verscherpt toezicht”, nog niet volledig heeft aangepakt. Monaco moet daarom als een derde land met een hoog risico worden beschouwd.

- (13) Namibië heeft in februari 2024 een politieke toezegging op hoog niveau gedaan om samen te werken met de FATF en de ESAAMLG, die zijn FSRB is, om de doeltreffendheid van zijn AML/CFT-regelgeving te versterken. Sindsdien heeft Namibië stappen gezet om zijn AML/CFT-regelgeving te verbeteren, onder meer door het versterken van FIE-middelen bestemd voor zowel toezichttaken als operationele en strategische analyse, en door het uitbreiden van de financiële en menselijke hulpbronnen van rechtshandavingsinstanties wat betreft terrorismefinanciering. Namibië zal blijven werken aan de uitvoering van zijn FATF-actieplan om zijn strategische tekortkomingen aan te pakken, onder meer door het volgende te doen: versterken van zijn risicogebaseerd AML/CFT-toezicht door meer inspecties op afstand en ter plaatse uit te voeren die zijn gebaseerd instrumenten voor risicogebaseerd toezicht, en door doeltreffende, evenredige en afschrikkende sancties toe te passen voor inbreuken op AML/CFT-verplichtingen; versterken van preventieve maatregelen door inspecties en outreach zodat financiële instellingen en aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen strengere cliëntenonderzoekmaatregelen nemen, alsmede verplichtingen inzake gerichte financiële sancties met betrekking tot terrorismefinanciering en financiering van proliferatie zonder vertraging; meer registreren van informatie over uiteindelijk begunstigden van rechtspersonen en juridische constructies, en toepassen van remediërende maatregelen of doeltreffende, evenredige en afschrikkende sancties voor inbreuken op de nakoming van verplichtingen inzake uiteindelijk begunstigden; verbeteren van de samenwerking tussen de FIE en rechtshandavingsinstanties om het gebruik en de integratie van financiële inlichtingen in onderzoeken te bevorderen; versterken van de operationele capaciteit van autoriteiten die betrokken zijn bij onderzoeken naar en vervolging van witwassen door die autoriteiten afdoende middelen en gerichte opleidingen te verschaffen; en aantonen van de capaciteit van rechtshandavingsinstanties om zaken van witwassen en terrorismefinanciering te onderzoeken en te vervolgen. Hoewel de inzet en de vooruitgang waarvan Namibië tot dusver blijk heeft gegeven, moet worden

erkend en verwelkomd, en verdere inspanningen moeten worden aangemoedigd, concludeert de Commissie dat Namibië de punten van zorg die hebben geleid tot de toevoeging van het land aan de FATF-lijst van “rechtsgebieden onder verscherpt toezicht”, nog niet volledig heeft aangepakt. Namibië moet daarom als een derde land met een hoog risico worden beschouwd.

- (14) Nepal heeft in februari 2025 een politieke toezegging op hoog niveau gedaan om samen te werken met de FATF en de APG, die zijn FSRB is, om de doeltreffendheid van zijn AML/CFT-regelgeving te versterken. Sinds de vaststelling van zijn MER in augustus 2023 heeft Nepal vooruitgang geboekt voor een aantal van de in het MER aanbevolen acties, onder meer door het stroomlijnen van verzoeken om wederzijdse rechtshulp en door het uitbreiden van de capaciteit van de FIE. Nepal zal met de FATF verder blijven samenwerken om zijn FATF-actieplan uit te voeren door het volgende te doen: versterken van zijn bewustzijn van essentiële witwas- en terrorismefinancieringsrisico's; verbeteren van risicogebaseerd toezicht op commerciële banken, op coöperaties, casino's, handelaren in edelmetalen en edelstenen met een hoger risico en op de vastgoedsector; aantonen van de identificatie en opleggen van sancties aan aanbieders van materieel significante aanbieders van illegale geld- of waardeoverdrachtdiensten/hundi-aanbieders, zonder financiële inclusie te belemmeren; vergroten van de capaciteit en coördinatie van bevoegde autoriteiten om witwasonderzoeken te voeren; aantonen van een toename in witwasonderzoeken en -vervolgingen; aantonen van maatregelen om opbrengsten van en hulpmiddelen bij misdrijven te identificeren, op te sporen, te blokkeren, in beslag te nemen en, in voorkomend geval, te confisqueren in overeenstemming met het risicoprofiel; en aanpakken van tekortkomingen inzake technische naleving in zijn regelgeving voor gerichte financiële sancties voor terrorismefinanciering en financiering van proliferatie. Hoewel de inzet en de vooruitgang waarvan Nepal tot dusver blijk heeft gegeven, moet worden erkend en verwelkomd, en verdere inspanningen moeten worden aangemoedigd, concludeert de Commissie dat Nepal de punten van zorg die hebben geleid tot de toevoeging van het land aan de FATF-lijst van “rechtsgebieden onder verscherpt toezicht”, nog niet volledig heeft aangepakt. Nepal moet daarom als een derde land met een hoog risico worden beschouwd.
- (15) Venezuela heeft in juni 2024 een politieke toezegging op hoog niveau gedaan om samen te werken met de FATF en de Financiële-actiegroep van het Caribisch gebied (CFTAF), die zijn FSRB is, om de doeltreffendheid van zijn AML/CFT-regelgeving te versterken. Venezuela zal blijven werken aan de uitvoering van zijn FATF-actieplan om zijn strategische tekortkomingen aan te pakken, door het volgende te doen: versterken van zijn bewustzijn van witwas- en terrorismefinancieringsrisico's, onder meer met betrekking tot terrorismefinanciering en rechtspersonen en juridische constructies; ervoor zorgen dat het volledige scala aan financiële instellingen en aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen onderworpen is aan AML/CFT-maatregelen en risicogebaseerd toezicht; ervoor zorgen dat adequate, accurate en actuele informatie over uiteindelijk begunstigden tijdig toegankelijk is; versterken van de middelen van de FIE en verbeteren van het gebruik van financiële inlichtingen door bevoegde autoriteiten; versterken van het onderzoek naar en de vervolging van witwassen en terrorismefinanciering; ervoor zorgen dat maatregelen ter voorkoming van misbruik van non-profitorganisaties voor terrorismefinanciering gericht, evenredig en risicogebaseerd zijn en rechtmatige activiteiten binnen de sector van de non-profitorganisaties niet verstoren of ontmoedigen; en zonder vertraging uitvoeren van gerichte financiële sancties met betrekking tot terrorismefinanciering en financiering van proliferatie. Hoewel de inzet en de vooruitgang waarvan Venezuela

tot dusver blijk heeft gegeven, moet worden erkend en verwelkomd, en verdere inspanningen moeten worden aangemoedigd, concludeert de Commissie dat Venezuela de punten van zorg die hebben geleid tot de toevoeging van het land aan de FATF-lijst van “rechtsgebieden onder verscherpt toezicht”, nog niet volledig heeft aangepakt. Venezuela moet daarom als een derde land met een hoog risico worden beschouwd.

- (16) Mitsdien concludeert de Commissie dat Algerije, Angola, Ivoorkust, Kenia, Laos, Libanon, Monaco, Namibië, Nepal en Venezuela als derde landen met een hoog risico moeten worden geïdentificeerd. Daarom moeten Algerije, Angola, Ivoorkust, Kenia, Laos, Libanon, Monaco, Namibië, Nepal en Venezuela worden toegevoegd aan de tabel in punt I van de bijlage bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675.
- (17) De Commissie heeft de vooruitgang geëvalueerd die Barbados, Gibraltar, Jamaica, Panama, de Filipijnen, Senegal, Uganda en de Verenigde Arabische Emiraten hebben gemaakt bij het aanpakken van de strategische tekortkomingen in hun respectieve AML/CFT-regelgeving. De rechtsgebieden die in Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 als derde landen met een hoog risico waren geïdentificeerd, zijn in oktober 2023 (Panama), in februari 2024 (Barbados, Gibraltar, Uganda en de Verenigde Arabische Emiraten), in juni 2024 (Jamaica), in oktober 2024 (Senegal) en in februari 2025 (de Filipijnen) geschrapt van de FATF-lijst van “rechtsgebieden onder verscherpt toezicht”.
- (18) De FATF heeft de aanzienlijke vooruitgang verwelkomd die Barbados, Gibraltar<sup>3</sup>, Jamaica, Panama, de Filipijnen, Senegal, Uganda en de Verenigde Arabische Emiraten hebben gemaakt bij het aanpakken van de strategische tekortkomingen in hun AML/CFT-regelgeving. Ook heeft de FATF aangetekend dat die rechtsgebieden wet- en regelgevingskaders hebben opgezet om aan de toezeggingen in hun respectieve actieplannen voor de door de FATF geïdentificeerde strategische tekortkomingen te voldoen. Daarom zijn Barbados, Gibraltar, Panama, Uganda en de Verenigde Arabische Emiraten niet langer onderworpen aan het monitoringproces van de FATF in het kader van zijn lopende wereldwijde AML/CFT-nalevingsproces en zullen zij met hun FSRB's blijven samenwerken om hun AML/CFT-regelgeving verder te versterken.
- (19) Barbados, Gibraltar, Jamaica, Panama, de Filipijnen, Uganda en de Verenigde Arabische Emiraten hebben de doeltreffendheid van hun AML/CFT-regelgeving versterkt en de daarmee verband houdende technische tekortkomingen aangepakt om de toezeggingen in hun actieplannen met betrekking tot de door de FATF geïdentificeerde strategische tekortkomingen gestand te doen. Op basis van de beschikbare informatie komt de Commissie tot de conclusie dat Barbados, Gibraltar, Jamaica, Panama, de Filipijnen, Senegal, Uganda en de Verenigde Arabische Emiraten niet langer strategische tekortkomingen in hun respectieve AML/CFT-regelgeving vertonen. Daarom moeten Barbados, Gibraltar, Jamaica, Panama, de Filipijnen, Senegal, Uganda en de Verenigde Arabische Emiraten worden geschrapt uit de tabel in punt I van de bijlage bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675.
- (20) Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 moet derhalve dienovereenkomstig worden gewijzigd,

---

<sup>3</sup> Zonder afbreuk te doen aan de rechtspositie van het Koninkrijk Spanje in verband met de soevereiniteit en jurisdictie met betrekking tot het grondgebied van Gibraltar.

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

*Artikel 1*

De tabel in punt I van de bijlage bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 wordt vervangen door de tabel in de bijlage bij deze verordening.

*Artikel 2*

Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 10.6.2025

*Voor de Commissie*  
*De voorzitter*  
*Ursula VON DER LEYEN*