

Bruksela, 11 czerwca 2025 r.  
(OR. en)

10081/25

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

**PISMO PRZEWODNIE**

---

Od: Sekretarz generalna Komisji Europejskiej (podpisała dyrektor Martine DEPREZ)

Data otrzymania: 10 czerwca 2025 r.

Do: Thérèse BLANCHET, sekretarz generalna Rady Unii Europejskiej

---

Nr dok. Kom.: C(2025) 3815 final

---

Dotyczy: ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) .../...  
z dnia 10.6.2025 r.  
zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2016/1675 w celu  
dodania Algierii, Angoli, Wybrzeża Kości Słoniowej, Kenii, Laosu,  
Libanu, Monako, Namibii, Nepalu i Wenezueli do wykazu państw  
trzecich wysokiego ryzyka, które przedstawiły pisemne zobowiązanie  
polityczne na wysokim szczeblu do usunięcia stwierdzonych braków i  
opracowały wspólnie z FATF plan działania, oraz usunięcia z tego  
wykazu Barbadosu, Gibraltaru, Jamajki, Panamy, Filipin, Senegal, Ugandy i Zjednoczonych Emiratów Arabskich

---

Delegacje otrzymują w załączeniu dokument C(2025) 3815 final.

Zał.: C(2025) 3815 final

Bruksela, dnia 10.6.2025 r.  
C(2025) 3815 final

**ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) .../...**

**z dnia 10.6.2025 r.**

**zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2016/1675 w celu dodania Algierii, Angoli, Wybrzeża Kości Słoniowej, Kenii, Laosu, Libanu, Monako, Namibii, Nepalu i Wenezueli do wykazu państw trzecich wysokiego ryzyka, które przedstawiły pisemne zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do usunięcia stwierdzonych braków i opracowały wspólnie z FATF plan działania, oraz usunięcia z tego wykazu Barbadosu, Gibraltaru, Jamajki, Panamy, Filipin, Senegalu, Ugandy i Zjednoczonych Emiratów Arabskich**

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

## UZASADNIENIE

### 1. KONTEKST AKTU DELEGOWANEGO

Zgodnie z art. 9 ust. 1 dyrektywy (UE) 2015/849<sup>1</sup>, w celu ochrony właściwego funkcjonowania rynku wewnętrznego należy identyfikować jurysdykcje państw trzecich mające strategiczne braki w swoich systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, które to braki stwarzają znaczące zagrożenia dla systemu finansowego UE („państwa trzecie wysokiego ryzyka”).

W art. 9 ust. 2 dyrektywy (UE) 2015/849 uprawniono Komisję do przyjmowania aktów delegowanych w celu zidentyfikowania takich państw trzecich wysokiego ryzyka przy uwzględnieniu strategicznych braków. Określono w nim również kryteria oceny dokonywanej przez Komisję. Akty delegowane muszą zostać przyjęte w terminie jednego miesiąca od zidentyfikowania strategicznych braków.

Art. 18a dyrektywy (UE) 2015/849 stanowi, że państwa członkowskie muszą nałożyć na podmioty zobowiązane wymóg stosowania wzmocnionych środków należytej staranności wobec klienta przy ustanawianiu stosunków gospodarczych lub przeprowadzaniu transakcji związanych z państwami trzecimi wysokiego ryzyka zidentyfikowanymi przez Komisję.

14 lipca 2016 r. Komisja przyjęła rozporządzenie delegowane (UE) 2016/1675, w którym wskazano szereg takich państw trzecich wysokiego ryzyka. To rozporządzenie delegowane zostało następnie zmienione przez rozporządzenie delegowane (UE) 2018/105, rozporządzenie delegowane (UE) 2018/212, rozporządzenie delegowane (UE) 2018/1467, rozporządzenie delegowane (UE) 2020/855, rozporządzenie delegowane (UE) 2021/37, rozporządzenie delegowane (UE) 2022/229, rozporządzenie delegowane (UE) 2023/410, rozporządzenie delegowane (UE) 2023/1219, rozporządzenie delegowane (UE) 2023/2070 oraz rozporządzenie delegowane (UE) 2024/163.

7 maja 2020 r. Komisja opublikowała zmienioną metodykę identyfikowania państw trzecich wysokiego ryzyka<sup>2</sup>. Trzy główne nowe aspekty tej metodyki obejmują większe powiązanie z procesem tworzenia stosownych wykazów przez Grupę Specjalną ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (FATF), ściślejszą współpracę z państwami trzecimi oraz ulepszone konsultacje z państwami członkowskimi i Parlamentem Europejskim.

Od czasu ostatnich zmian rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/1675 FATF zaktualizowała swój wykaz „Jurisdictions under Increased Monitoring” [„Jurysdykcje objęte zwiększoną kontrolą”].

Na posiedzeniu plenarnym w październiku 2023 r. FATF usunęła Panamę ze swojego wykazu. Na posiedzeniu plenarnym w lutym 2024 r. FATF dodała Kenię i Namibię do swojego wykazu i usunęła z niego Barbados, Gibraltar, Ugandę i Zjednoczone Emiraty Arabskie.

---

<sup>1</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniająca rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE (Dz.U. L 141 z 5.6.2015, s. 73).

<sup>2</sup> Dokument roboczy służb Komisji „Methodology for identifying high-risk third countries under Directive (EU) 2015/849” [Metodyka identyfikowania państw trzecich wysokiego ryzyka zgodnie z dyrektywą (UE) 2015/849] (SWD(2020) 99 final).

Na posiedzeniu plenarnym w czerwcu 2024 r. FATF dodała Monako i Wenezuelę do swojego wykazu i usunęła z niego Jamajkę i Turcję.

Na posiedzeniu plenarnym w październiku 2024 r. FATF dodała Algierię, Angolę, Wybrzeże Kości Słoniowej i Liban do swojego wykazu i usunęła z niego Senegal. Na posiedzeniu plenarnym w lutym 2025 r. FATF dodała Laos i Nepal do swojego wykazu oraz usunęła z niego Filipiny.

Niezbędne są aktualizacje rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/1675, aby uwzględnić informacje pochodzące od organizacji międzynarodowych i podmiotów ustanawiających standardy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, takie jak dokumenty FATF znane jako „Public Statement”, sprawozdania z wzajemnej oceny i szczegółowej oceny oraz opublikowane sprawozdania na temat działań następczych.

Zmieniający się charakter zagrożeń związanych z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, które to zagrożenia są potęgowane przez ciągły rozwój technologii i środków będących do dyspozycji przestępców, wymaga nieustannego dostosowywania ram prawnych dotyczących państw trzecich wysokiego ryzyka w celu skutecznego ograniczania istniejącego ryzyka i zapobiegania nowym rodzajom ryzyka.

14 marca 2024 r. Komisja przyjęła rozporządzenie delegowane, które zostało odrzucone przez Parlament Europejski w rezolucji 2024/2688(DEA) z 23 kwietnia 2024 r. ze względu na obawy dotyczące usunięcia z wykazu Gibraltaru, Panamy i Zjednoczonych Emiratów Arabskich (ZEA)<sup>3</sup>. Sytuację dotyczącą tych państw wyjaśniono w sekcji B.

Należy zmienić rozporządzenie delegowane (UE) 2016/1675 przez dodanie do wspomnianego wykazu jurysdykcji państw trzecich, które uznano za mające strategiczne braki, oraz przez usunięcie z niego tych państw trzecich, które zgodnie z kryteriami określonymi w dyrektywie (UE) 2015/849 nie wykazują już strategicznych braków.

### **Dodanie nowej pozycji do wykazu w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2016/1675**

Komisja uwzględniła istotne informacje pochodzące od organizacji międzynarodowych i podmiotów ustanawiających standardy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu zgodnie z art. 9 ust. 4 dyrektywy (UE) 2015/849. Informacje te obejmują niedawno opublikowane dokumenty FATF znane jako „Public Statement”, wykaz FATF „Jurisdictions under Increased Monitoring”, sprawozdania Grupy ds. Przeglądu Współpracy Międzynarodowej funkcjonującej w ramach FATF oraz sprawozdania z wzajemnej oceny przygotowane przez FATF i regionalne organizacje będące odpowiednikami FATF w odniesieniu do strategicznych braków poszczególnych państw trzecich.

W szczególności Komisja uważa, że Algieria, Angola, Wybrzeże Kości Słoniowej, Kenia, Laos, Liban, Monako, Namibia, Nepal i Wenezuela mają strategiczne braki w swoich systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Komisja uwzględniła również fakt, że państwa te wskazano w wykazie FATF „Jurisdictions under Increased Monitoring” w lutym, czerwcu i październiku 2024 r. oraz w lutym 2025 r.

W związku z tym Komisja uważa, że Algieria, Angola, Wybrzeże Kości Słoniowej, Kenia, Laos, Liban, Monako, Namibia, Nepal i Wenezuela spełniają kryteria określone w art. 9 ust. 2 dyrektywy (UE) 2015/849. Państwa te należy zatem dodać do wykazu w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2016/1675 jako państwa trzecie wysokiego ryzyka.

<sup>3</sup> Dokumentacja procedury: 2024/2688(DEA), Obserwatorium Legislacyjne, Parlament Europejski.

Algieria, Angola, Wybrzeże Kości Słoniowej, Kenia, Laos, Liban, Monako, Namibia, Nepal i Wenezuela podjęły na wysokim szczeblu pisemne zobowiązania polityczne do wyeliminowania stwierdzonych niedociągnięć i wspólnie z FATF opracowały w tym celu plany działania. Komisja z zadowoleniem przyjmuje podjęte zobowiązania i wzywa te jurysdykcje do szybkiej i pełnej realizacji ich planów działania w zakładanych terminach.

FATF będzie ściśle monitorować proces realizacji tych planów działania. Uwzględniając poziom zaangażowania wykazany w kontekście FATF, te państwa trzecie figurują obecnie tabeli w pkt I załącznika do rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/1675 („Państwa trzecie wysokiego ryzyka, które przedstawiły pisemne zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do usunięcia stwierdzonych braków i opracowały wspólnie z FATF plan działania”).

### **B. Usunięcie pozycji z wykazu w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2016/1675**

Od czasu ostatnich zmian w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2016/1675 FATF usunęła Barbados, Gibraltar, Jamajkę, Filipiny, Senegal, Turcję, Ugandę i Zjednoczone Emiraty Arabskie ze swojego wykazu w lutym, czerwcu i październiku 2024 r. oraz w lutym 2025 r., po wdrożeniu odpowiednich planów działania uzgodnionych przez te państwa z FATF.

Komisja dokonała przeglądu postępów poczynionych przez Barbados, Jamajkę, Filipiny, Senegal i Ugandę w usuwaniu ich strategicznych braków na podstawie dyrektywy (UE) 2015/849. Państwa te zwiększyły skuteczność swoich systemów przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz usunęły braki techniczne w celu wypełnienia zobowiązań zawartych w ich planach działania dotyczących strategicznych braków stwierdzonych przez FATF.

Na podstawie dostępnych informacji Komisja stwierdza, że państwa te usunęły strategiczne braki zidentyfikowane w ich systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Należy zatem usunąć te państwa z tabeli w pkt I załącznika do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/1675.

Jeżeli chodzi o Turcję, Komisja nie przyjęła środków na podstawie art. 9 dyrektywy (UE) 2015/849, biorąc pod uwagę środki ograniczające ryzyko uwzględnione w negocjacjach akcesyjnych, które to środki mają zaradzić stwierdzonym strategicznym brakom jak przewidziano w zmienionej metodyce.

Jedna z głównych obaw zgłoszonych przez Parlament Europejski w rezolucji z 23 kwietnia 2024 r. dotyczyła obchodzenia sankcji. Komisja przypomina, że przeciwdziałanie obchodzeniu sankcji jest jednym z kluczowych priorytetów i że UE wprowadziła specjalne ramy działania przeciwko osobom ułatwiającym obchodzenie sankcji i zmniejszającym skuteczność unijnego systemu sankcji. Na tej podstawie Komisja aktywnie współpracuje z jurysdykcjami wysokiego ryzyka.

FATF usunęła Panamę z wykazu w październiku 2023 r., ale UE nadal uznaje Panamę za państwo trzecie wysokiego ryzyka ze względu na dalsze strategiczne braki, w szczególności w zakresie przejrzystości beneficjentów rzeczywistych. Na podstawie dostępnych źródeł informacji Komisja stwierdziła, że Panama usunęła te braki.

Po tym, jak UE umieściła Panamę w wykazie w październiku 2020 r., Komisja prowadziła z tym państwem regularną wymianę techniczną na temat przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Po tym, jak FATF usunęła Panamę z wykazu w październiku 2023 r., Panama przedstawiła Komisji dowody wykazujące, że oprócz planu działania FATF spełnia dodatkowe kryteria unijne. Komisja oceniła te informacje i przekazała swoją ocenę Parlamentowi Europejskiemu, Radzie i państwom członkowskim za pośrednictwem grupy ekspertów ds. prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.

Na tej podstawie Komisja zaproponowała usunięcie Panamy z wykazu w następstwie zwiększenia przejrzystości informacji o beneficjentach rzeczywistych. Panama wykazała w szczególności, że jej właściwe organy skutecznie odpowiadają na zagraniczne wnioski o współpracę w zakresie identyfikacji i wymiany informacji podstawowych oraz informacji o beneficjentach rzeczywistych w odniesieniu do osób prawnych i porozumień prawnych.

FATF usunęła Zjednoczone Emiraty Arabskie ze swojego wykazu w lutym 2024 r. Komisja, jako członek założyciel FATF, była ściśle zaangażowana w proces usunięcia ZEA z wykazu w ramach FATF. Po wizycie na miejscu w styczniu 2024 r. FATF stwierdziła, że wszystkie niedociągnięcia zidentyfikowane w systemie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu ZEA zostały usunięte dzięki wdrożeniu planu działania FATF. W odniesieniu do ZEA nie były wymagane żadne dodatkowe unijne kryteria, ponieważ Komisja, po przeprowadzeniu dogłębnej oceny, stwierdziła, że plan działania FATF jest wystarczająco kompleksowy na potrzeby spełnienia unijnych kryteriów usunięcia z wykazu.

W związku z tym, zgodnie z przepisami UE, Komisja zaproponowała usunięcie ZEA z wykazu po tym, jak FATF usunęła ten kraj z wykazu. Podczas sesji plenarnej FATF w lutym 2024 r. Komisja wezwała ZEA do dalszej poprawy swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz do dalszego zaangażowania w obszarze współpracy międzynarodowej. Jeżeli chodzi o obawy Parlamentu Europejskiego dotyczące międzynarodowej współpracy sądowej i współpracy organów ścigania z ZEA, Komisja, wraz z Europejską Służbą Działań Zewnętrznych (ESDZ) i w koordynacji z państwami członkowskimi, uważnie śledziła rozwój sytuacji w tych obszarach (w tym w odniesieniu do wniosków o ekstradycję i o wzajemną pomoc prawną) w ramach dialogu strukturalnego z ZEA.

21 czerwca i 13 listopada 2024 r. w Brukseli oraz 15–16 kwietnia 2025 r. w Abu Zabi odbyło się szereg posiedzeń w ramach strukturalnego dialogu UE-ZEA w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. W tym okresie państwa członkowskie zgłosiły pewne postępy w zacieśnianiu współpracy sądowej i współpracy organów ścigania z ZEA. Po kwietniowym posiedzeniu ZEA zobowiązały się do wdrożenia wykazu konkretnych środków mających na celu dalszą poprawę współpracy sądowej i współpracy organów ścigania, w szczególności przez poprawę współpracy z państwami członkowskimi UE, Agencją Unii Europejskiej ds. Współpracy Wymiarów Sprawiedliwości w Sprawach Karnych (Eurojust), Agencją Unii Europejskiej ds. Współpracy Organów Ścigania (Europol) i Prokuraturą Europejską (EPPO). Komisja będzie dokładnie monitorować wdrażanie tych środków w ramach bieżącego stałego dialogu strukturalnego z ZEA.

FATF usunęła Gibraltar ze swojego wykazu w lutym 2024 r. Komisja, jako członek założyciel FATF, była ściśle zaangażowana w proces usunięcia Gibraltar z wykazu w ramach FATF. Po wizycie na miejscu przeprowadzonej przez FATF w grudniu 2023 r. FATF stwierdziła, że usunięto wszystkie niedociągnięcia w odniesieniu do planu działania FATF. W odniesieniu do Gibraltar nie były wymagane żadne dodatkowe unijne kryteria, ponieważ Komisja stwierdziła, że plan działania FATF jest wystarczająco kompleksowy na potrzeby spełnienia unijnych kryteriów usunięcia z wykazu.

Dlatego też, zgodnie z metodyką Komisji dotyczącą identyfikacji państw trzecich wysokiego ryzyka, Komisja zaproponowała usunięcie Gibraltar z wykazu. Terytorium to poczyniło znaczne postępy w ulepszaniu swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w szczególności w zakresie nadzoru nad sektorami finansowym i niefinansowym oraz konfiskaty.

## **2. KONSULTACJE PRZEPROWADZONE PRZED PRZYJĘCIEM AKTU**

W dniu 28 maja 2025 r. w drodze procedury pisemnej Komisja skonsultowała się w sprawie projektu rozporządzenia delegowanego z grupą ekspertów ds. prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.

## **3. ASPEKTY PRAWNE AKTU DELEGOWANEGO**

Niniejsze rozporządzenie delegowane zmienia załącznik do rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/1675.

Skutki prawne publikacji niniejszego rozporządzenia delegowanego określono w akcie podstawowym, którym jest dyrektywa (UE) 2015/849.

Zgodnie z art. 18 dyrektywy (UE) 2015/849 państwa członkowskie muszą wymagać od podmiotów zobowiązanych we wszystkich państwach członkowskich stosowania wzmocnionych środków należytej staranności wobec klienta w celu odpowiedniego zarządzania ryzykiem i ograniczania go.

W art. 18a tej dyrektywy określono wzmocnione środki należytej staranności wobec klienta, do których stosowania państwa członkowskie muszą zobowiązać podmioty zobowiązane w odniesieniu do stosunków gospodarczych lub transakcji związanych z państwami trzecimi wysokiego ryzyka zidentyfikowanymi zgodnie z art. 9 ust. 2 tej dyrektywy.

Bezpośrednią konsekwencją przyjęcia niniejszego rozporządzenia delegowanego będzie to, że podmioty zobowiązane we wszystkich państwach członkowskich będą zobligowane, zgodnie z art. 18a dyrektywy (UE) 2015/849, do stosowania wzmocnionych środków należytej staranności wobec klienta w odniesieniu do stosunków gospodarczych lub transakcji związanych z państwami, które uwzględniono w załączniku do rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/1675.

Ponadto w art. 158 ust. 2 rozporządzenia finansowego<sup>4</sup> wprowadzono zakaz, zgodnie z którym osoby i podmioty wykonujące środki finansowe lub gwarancje budżetowe UE nie mogą angażować się w nowe lub odnowione operacje z podmiotami zarejestrowanymi lub mającymi siedzibę w państwach ujętych w niniejszym rozporządzeniu delegowanym zgodnie z dyrektywą (UE) 2015/849.

Nie ma to jednak zastosowania, gdy dane działanie jest fizycznie realizowane w tych państwach i nie ma innych czynników ryzyka. Osoby i podmioty realizujące działania muszą uwzględnić te wymogi również w swoich umowach z wybranymi pośrednikami finansowymi.

---

<sup>4</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2024/2509 z dnia 23 września 2024 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii (wersja przekształcona).

## ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) .../...

z dnia 10.6.2025 r.

**zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2016/1675 w celu dodania Algierii, Angoli, Wybrzeża Kości Słoniowej, Kenii, Laosu, Libanu, Monako, Namibii, Nepalu i Wenezueli do wykazu państw trzecich wysokiego ryzyka, które przedstawiły pisemne zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do usunięcia stwierdzonych braków i opracowały wspólnie z FATF plan działania, oraz usunięcia z tego wykazu Barbadosu, Gibraltaru, Jamajki, Panamy, Filipin, Senegal, Ugandy i Zjednoczonych Emiratów Arabskich**

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniającą rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylającą dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE<sup>1</sup>, w szczególności jej art. 9 ust. 2,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Unia musi skutecznie chronić integralność i właściwe funkcjonowanie swojego systemu finansowego i rynku wewnętrznego przed praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu. W związku z tym art. 9 ust. 2 dyrektywy (UE) 2015/849 zobowiązuje Komisję do identyfikowania państw trzecich, które mają strategiczne braki w swoich systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, które to braki stwarzają znaczące zagrożenia dla systemu finansowego Unii („państwa trzecie wysokiego ryzyka”).
- (2) W rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2016/1675<sup>2</sup> zidentyfikowano takie państwa trzecie wysokiego ryzyka.
- (3) Z uwagi na wysoki poziom integracji międzynarodowego systemu finansowego, bliskie powiązania między podmiotami gospodarczymi, znaczny wolumen transakcji transgranicznych zawieranych z podmiotami z Unii i przez podmioty z Unii oraz stopień otwarcia rynku każde zagrożenie dla międzynarodowego systemu finansowego związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu stanowi również zagrożenie dla systemu finansowego Unii.
- (4) Zgodnie z art. 9 ust. 4 dyrektywy (UE) 2015/849 Komisja wzięła pod uwagę najnowsze dostępne informacje, w szczególności najnowsze dokumenty Grupy

<sup>1</sup> Dz.U. L 141 z 5.6.2015, s. 73, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj>.

<sup>2</sup> Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2016/1675 z dnia 14 lipca 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 przez wskazanie państw trzecich wysokiego ryzyka mających strategiczne braki (Dz.U. L 254 z 20.9.2016, s. 1, ELI: [http://data.europa.eu/eli/reg\\_del/2016/1675/oj](http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj)).

Specjalnej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (FATF) znane jako „Public Statement”, prowadzony przez FATF wykaz „Jurisdictions under Increased Monitoring” („Jurysdykcje objęte zwiększoną kontrolą”) oraz sprawozdania Grupy ds. Przeglądu Współpracy Międzynarodowej funkcjonującej w ramach FATF dotyczące ryzyka stwarzanego przez poszczególne państwa trzecie.

- (5) Od czasu ostatnich zmian rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/1675 FATF zaktualizowała swój wykaz „Jurisdictions under Increased Monitoring”. Na posiedzeniach plenarnych w lutym, czerwcu i październiku 2024 r. oraz w lutym 2025 r. FATF dodała do tego wykazu Algierię, Angolę, Wybrzeże Kości Słoniowej, Kenię, Laos, Liban, Monako, Namibię, Nepal i Wenezuelę oraz usunęła z tego wykazu Barbados, Gibraltar, Jamajkę, Filipiny, Senegal, Ugandę i Zjednoczone Emiraty Arabskie.
- (6) W październiku 2024 r. Algieria podjęła polityczne zobowiązanie na wysokim szczeblu do współpracy z FATF oraz Grupą Specjalną dla Bliskiego Wschodu i Afryki Północnej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (MENAFATF), regionalną organizacją będącą odpowiednikiem FATF, mające na celu zwiększenie skuteczności swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Od czasu przyjęcia sprawozdania z wzajemnej oceny w maju 2023 r. Algieria poczyniła postępy w zakresie wielu działań zalecanych w tym sprawozdaniu, w tym dzięki skuteczniejszemu prowadzeniu dochodzeń i postępowań w sprawie prania pieniędzy. Algieria będzie nadal współpracować z FATF w celu realizacji jej planu działania przez: poprawę nadzoru opartego na analizie ryzyka, zwłaszcza w odniesieniu do sektorów wyższego ryzyka, w tym przez przyjęcie nowych procedur, ocen ryzyka, podręczników i wytycznych dotyczących nadzoru, a także przeprowadzanie inspekcji oraz stosowanie skutecznych, proporcjonalnych i odstraszaających sankcji; opracowanie skutecznych ram dotyczących informacji podstawowych oraz informacji o beneficjentach rzeczywistych; ulepszenie systemu zgłaszania podejrzanych transakcji (STR); ustanowienie skutecznych ram prawnych i instytucjonalnych dla ukierunkowanych sankcji finansowych za finansowanie terroryzmu; oraz wdrożenie opartego na analizie ryzyka podejścia do nadzoru nad organizacjami nienastawionymi na zysk, bez zakłócania legalnej działalności lub zniechęcania do niej. Uznając i przyjmując z zadowoleniem dotychczasowe zaangażowanie i postępy Algierii oraz zachęcając do dalszych wysiłków, Komisja stwierdza, że Algieria nie rozwiązała jeszcze w pełni obaw, które doprowadziły do dodania jej do wykazu FATF „Jurisdictions under Increased Monitoring”. Algierię należy zatem uznać za państwo trzecie wysokiego ryzyka.
- (7) W październiku 2024 r. Angola podjęła polityczne zobowiązanie na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i Grupą Wschodniej i Południowej Afryki ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (ESAAMLG), regionalną organizacją będącą odpowiednikiem FATF, mające na celu zwiększenie skuteczności swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Od czasu przyjęcia sprawozdania z wzajemnej oceny w czerwcu 2023 r. Angola poczyniła postępy w realizacji niektórych działań zalecanych w tym sprawozdaniu, w tym przez zacieśnienie współpracy i koordynacji na szczeblu krajowym, współpracę międzynarodową oraz wykorzystywanie przez właściwe organy wywiadu finansowego. Angola będzie nadal współpracować z FATF w celu realizacji jej planu działania FATF przez: lepsze zrozumienie ryzyka dotyczącego prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; poprawę opartego na analizie ryzyka nadzoru nad instytucjami niefinansowymi będącymi bankiem oraz wyznaczonymi przedsiębiorstwami i zawodami niefinansowymi;

zapewnienie właściwym organom odpowiedniego, dokładnego i terminowego dostępu do informacji o beneficjentach rzeczywistych oraz zapewnienie odpowiedniego reagowania na naruszenia obowiązków; wykazanie wzrostu liczby dochodzeń i postępowań w sprawie prania pieniędzy; wykazanie zdolności do identyfikowania finansowania terroryzmu oraz prowadzenia dochodzeń i postępowań w tej sprawie; oraz wykazanie skutecznego procesu dotyczącego bezzwłocznego wykonywania ukierunkowanych sankcji finansowych. Uznając i przyjmując z zadowoleniem dotychczasowe zaangażowanie i postępy Angoli oraz zachęcając do dalszych wysiłków, Komisja stwierdza, że Angola nie rozwiała jeszcze w pełni obaw, które doprowadziły do dodania jej do wykazu FATF „Jurisdictions under Increased Monitoring”. Angolę należy zatem uznać za państwo trzecie wysokiego ryzyka.

- (8) W październiku 2024 r. Wybrzeże Kości Słoniowej podjęło polityczne zobowiązanie na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i Groupe Intergouvernemental d'Action contre le Blanchiment d'Argent en Afrique de l'Ouest (GIABA), regionalną organizacją będącą odpowiednikiem FATF, mające na celu zwiększenie skuteczności swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Od czasu przyjęcia sprawozdania z wzajemnej oceny w czerwcu 2023 r. Wybrzeże Kości Słoniowej poczyniło postępy w zakresie wielu działań zalecanych w tym sprawozdaniu, w tym przez wzmocnienie ram prawnych w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w drodze wprowadzenia szeregu istotnych zmian ustawodawczych i regulacyjnych, aktualizację analizy dotyczącej prania pieniędzy i finansowania terroryzmu dzięki sporządzeniu sprawozdań typologicznych dotyczących przestępstw źródłowych najwyższego ryzyka, zwiększenie zasobów ludzkich i technicznych jednostki analityki finansowej i prokuratorów oraz uruchomienie agencji odpowiedzialnej za zarządzanie zajęтым i skonfiskowanym mieniem. Wybrzeże Kości Słoniowej będzie nadal współpracować z FATF w celu realizacji jego planu działania FATF przez: zwiększenie wykorzystania współpracy międzynarodowej w prowadzeniu dochodzeń i postępowań w sprawie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; lepsze wdrożenie opartego na analizie ryzyka nadzoru nad instytucjami finansowymi oraz wyznaczonymi przedsiębiorstwami i zawodami niefinansowymi oraz prowadzenie kampanii informacyjnych w celu poprawy przestrzegania przepisów; poprawę weryfikacji i dostępu do informacji podstawowych oraz informacji o beneficjentach rzeczywistych w odniesieniu do osób prawnych oraz stosowania sankcji w przypadku naruszenia; zwiększenie wykorzystania wywiadu finansowego przez organy ścigania oraz poprawę przekazywania informacji przez jednostkę analityki finansowej; wykazanie stałego wzrostu liczby dochodzeń i postępowań w sprawie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu stosownie do krajowego profilu ryzyka; oraz wzmocnienie ram ukierunkowanych sankcji finansowych. Uznając i przyjmując z zadowoleniem dotychczasowe zaangażowanie i postępy Wybrzeża Kości Słoniowej oraz zachęcając do dalszych wysiłków, Komisja stwierdza, że Wybrzeże Kości Słoniowej nie rozwiała jeszcze w pełni obaw, które doprowadziły do dodania go do wykazu FATF „Jurisdictions under Increased Monitoring”. Wybrzeże Kości Słoniowej należy zatem uznać za państwo trzecie wysokiego ryzyka.
- (9) W lutym 2024 r. Kenia podjęła polityczne zobowiązanie na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i ESAAMLG, regionalną organizacją będącą odpowiednikiem FATF, mające na celu zwiększenie skuteczności swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Od tego czasu Kenia podjęła kroki w celu poprawy swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w tym przez zakończenie oceny ryzyka finansowania terroryzmu i

dostosowanie ram ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem proliferacji. Kenia będzie kontynuować prace nad realizacją swojego planu działania FATF w celu wyeliminowania strategicznych braków, w tym poprzez: przedstawianie właściwym organom i sektorowi prywatnemu wyników krajowej oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz innych ocen ryzyka w spójny sposób oraz aktualizowanie krajowych strategii na rzecz przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu; poprawę opartego na analizie ryzyka nadzoru w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu nad instytucjami finansowymi i wyznaczonymi przedsiębiorstwami i zawodami niefinansowymi oraz przyjęcie ram prawnych dotyczących udzielania licencji dostawcom usług w zakresie kryptoaktywów i nadzoru nad tymi dostawcami; lepsze zrozumienie środków zapobiegawczych przez instytucje finansowe i wyznaczone przedsiębiorstwa i zawody niefinansowe, w tym z myślą o zwiększeniu liczby zgłoszeń podejrzanych transakcji i bezzwłocznym wykonywaniu ukierunkowanych sankcji finansowych; wyznaczenie organu odpowiedzialnego za regulację trustów i gromadzenie dokładnych i aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych oraz wdrażanie działań naprawczych w przypadku naruszeń wymogów dotyczących przejrzystości dotyczących osób prawnych i porozumień prawnych; poprawę wykorzystania i jakości efektów pracy wywiadu finansowego; zwiększenie liczby dochodzeń i postępowań w sprawie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu stosownie do ryzyka; dostosowanie ram ukierunkowanych sankcji finansowych do zalecenia 6 FATF i zapewnienie ich skutecznego wdrożenia; oraz przegląd ram regulacji organizacji nienastawionych na zysk i nadzoru nad nimi w celu zapewnienia, aby środki ograniczające ryzyko były oparte na analizie ryzyka i nie zakłócały legalnej działalności organizacji nienastawionych na zysk ani nie zniechęcały do takiej działalności. Uznając i przyjmując z zadowoleniem dotychczasowe zaangażowanie i postępy Kenii oraz zachęcając do dalszych wysiłków, Komisja stwierdza, że Kenia nie rozwiązała jeszcze w pełni obaw, które doprowadziły do dodania jej do wykazu FATF „Jurisdictions under Increased Monitoring”. Kenię należy zatem uznać za państwo trzecie wysokiego ryzyka.

- (10) W lutym 2025 r. Laos podjął polityczne zobowiązanie na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i Grupą Azji i Pacyfiku ds. Prania Pieniędzy (APG), regionalną organizacją będącą odpowiednikiem FATF, mające na celu zwiększenie skuteczności swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Od czasu przyjęcia sprawozdania z wzajemnej oceny w sierpniu 2023 r. Laos poczynił postępy w realizacji niektórych działań zalecanych w tym sprawozdaniu, w tym przez zwiększenie zasobów jednostki analityki finansowej i wyeliminowanie akcji na okaziciela. Laos będzie nadal współpracować z FATF w celu realizacji jego planu działania FATF przez: lepsze zrozumienie ryzyka dotyczącego prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; poprawę opartego na analizie ryzyka nadzoru nad kasynami, bankami i podmiotami sprawozdawczymi w specjalnych strefach ekonomicznych, w tym kontroli kompetencji i reputacji; zwiększenie jakości i ilości analiz wywiadu finansowego oraz przekazywanie ich z własnej inicjatywy organom ścigania; zapewnienie organom ścigania szkoleń i wytycznych w zakresie prania pieniędzy; wykazanie wzrostu liczby dochodzeń i postępowań w sprawie prania pieniędzy stosownie do profilu ryzyka Laosu, ze szczególnym uwzględnieniem przestępstw o charakterze transgranicznym, które wymagają współpracy międzynarodowej; opracowanie krajowej polityki konfiskaty zgodnej z ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; wykazanie, że odpowiednie właściwe organy podejmują działania w celu identyfikacji, zajęcia i, w stosownych przypadkach, konfiskaty

dochodów z przestępstwa i narzędzi przestępstwa stosownie do profilu ryzyka; monitorowanie przestrzegania przez instytucje finansowe i wyznaczone przedsiębiorstwa i zawody niefinansowe ukierunkowanych sankcji finansowych w odniesieniu do zobowiązań w zakresie finansowania proliferacji; oraz wyeliminowanie niedociągnięć w zakresie zgodności technicznej określonych w zaleceniach 5, 6, 7 i 10 FATF. Uznając i przyjmując z zadowoleniem dotychczasowe zaangażowanie i postępy Laosu oraz zachęcając do dalszych wysiłków, Komisja stwierdza, że Laos nie rozwiązał jeszcze w pełni obaw, które doprowadziły do dodania jej do wykazu FATF „Jurisdictions under Increased Monitoring”. Laos należy zatem uznać za państwo trzecie wysokiego ryzyka.

- (11) W październiku 2024 r. Liban podjął polityczne zobowiązanie na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i MENAFATF, regionalną organizacją będącą odpowiednikiem FATF, mające na celu zwiększenie skuteczności swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu pomimo trudnej sytuacji społecznej i gospodarczej oraz sytuacji w zakresie bezpieczeństwa w tym kraju. Od czasu przyjęcia sprawozdania z wzajemnej oceny w maju 2023 r. Liban poczynił postępy w zakresie szeregu działań zalecanych w tym sprawozdaniu i zastosował środki w odniesieniu do swojego sektora finansowego, w tym przez opublikowanie okólnika dla banków i instytucji finansowych w celu utworzenia przez nie działu zajmującego się zwalczaniem przestępstw związanych z łapownictwem i korupcją oraz wytycznych dotyczących osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne, jednocześnie wprowadzając środki przeciwko nielicencjonowanej działalności finansowej. Liban będzie nadal współpracować z FATF w celu realizacji jego planu działania FATF przez: ocenę konkretnych rodzajów ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu zidentyfikowanych w sprawozdaniu z wzajemnej oceny oraz zapewnienie wprowadzenia polityki i środków mających na celu ograniczenie tych rodzajów ryzyka; udoskonalenie mechanizmów zapewniających terminową i skuteczną realizację wniosków o wzajemną pomoc prawną, ekstradycję i odzyskiwanie mienia; lepsze zrozumienie ryzyka przez wyznaczone przedsiębiorstwa i zawody niefinansowe oraz stosowanie skutecznych, proporcjonalnych i odstrasżających sankcji za naruszenia obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu; zapewnienie aktualności informacji o beneficjentach rzeczywistych oraz odpowiednich sankcji i środków ograniczania ryzyka w odniesieniu do osób prawnych; zwiększenie wykorzystania przez właściwe organy efektów pracy jednostki analityki finansowej i wywiadu finansowego; wykazanie stałego wzrostu liczby dochodzeń, postępowań i orzeczeń sądowych w odniesieniu do różnych rodzajów prania pieniędzy stosownie do ryzyka; poprawę podejścia do odzyskiwania mienia oraz identyfikacji i zajmowania nielegalnych transgranicznych przepływów środków pieniężnych oraz metali i kamieni szlachetnych; prowadzenie dochodzeń w sprawie finansowania terroryzmu i dzielenie się informacjami związanymi z tymi dochodzeniami z zagranicznymi partnerami, zgodnie z wezwaniem zawartym w sprawozdaniu z wzajemnej oceny; niezwłoczne usprawnienie wykonywania ukierunkowanych sankcji finansowych, w szczególności w wyznaczonych przedsiębiorstwach i zawodach niefinansowych i niektórych instytucjach finansowych niebędących bankami; oraz prowadzenie ukierunkowanego i opartego na analizie ryzyka monitorowania organizacji nienastawionych na zysk obarczonych wysokim ryzykiem bez zakłócania legalnej działalności organizacji nienastawionych na zysk lub zniechęcania do niej. Uznając i przyjmując z zadowoleniem dotychczasowe zaangażowanie i postępy Libanu pomimo tego, że obecnie znajduje się w trudnej sytuacji, Komisja stwierdza, że Liban nie rozwiązał

jeszcze w pełni obaw, które doprowadziły do dodania go do wykazu FATF „Jurisdictions under Increased Monitoring”. Liban należy zatem uznać za państwo trzecie wysokiego ryzyka.

- (12) W czerwcu 2024 r. Monako podjęło polityczne zobowiązanie na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i Komitetem Ekspertów Rady Europy ds. Oceny Środków Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu (MONEYVAL), regionalną organizacją będącą odpowiednikiem FATF, mające na celu zwiększenie skuteczności swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Od czasu przyjęcia sprawozdania z wzajemnej oceny w grudniu 2022 r. Monako poczyniło znaczne postępy w zakresie szeregu działań zalecanych w tym sprawozdaniu, w tym przez ustanowienie nowego połączonego organu nadzorczego w zakresie analityki finansowej oraz przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, usprawnienie wykrywania finansowania terroryzmu i prowadzenia dochodzeń w tej sprawie, wykonywanie ukierunkowanych sankcji finansowych oraz wdrożenie opartego na analizie ryzyka nadzoru nad organizacjami nienastawionymi na zysk. Monako będzie nadal współpracować z FATF w celu realizacji jego planu działania przez: lepsze zrozumienie ryzyka związanego z praniem pieniędzy i oszustwami podatkowymi popełnianymi za granicą; wykazanie stałego wzrostu liczby wniosków wychodzących o zidentyfikowanie mienia pochodzącego z przestępstwa za granicą i jego zajęcie; zwiększenie stosowania sankcji za naruszenia w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz naruszenia wymogów w zakresie informacji podstawowych i informacji o beneficjentach rzeczywistych; ukończenie programu pozyskania zasobów dla jednostki analityki finansowej oraz poprawę jakości i terminowości zgłaszania podejrzanych transakcji; zwiększenie efektywności wymiaru sprawiedliwości, w tym przez zwiększenie zasobów będących do dyspozycji sędziów i prokuratorów oraz stosowanie skutecznych, odstrasżających i proporcjonalnych sankcji za pranie pieniędzy; oraz zwiększenie skali zajmowania mienia, co do którego istnieje podejrzenie, że pochodzi z działalności przestępczej. Uznając i przyjmując z zadowoleniem dotychczasowe zaangażowanie i postępy Monako oraz zachęcając do dalszych wysiłków, Komisja stwierdza, że Monako nie rozwiało jeszcze w pełni obaw, które doprowadziły do dodania go do wykazu FATF „Jurisdictions under Increased Monitoring”. Monako należy zatem uznać za państwo trzecie wysokiego ryzyka.
- (13) W lutym 2024 r. Namibia podjęła polityczne zobowiązanie na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i ESAAMLG, regionalną organizacją będącą odpowiednikiem FATF, mające na celu zwiększenie skuteczności swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Od tego czasu Namibia podjęła kroki w kierunku poprawy swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w tym przez zwiększenie zasobów jednostki analityki finansowej przeznaczonych zarówno na jej obowiązki nadzorcze, jak i analizę operacyjną i strategiczną, a także przez zwiększenie zasobów finansowych i ludzkich organów ścigania zajmujących się finansowaniem terroryzmu. Namibia będzie kontynuować prace nad realizacją swojego planu działania FATF w celu wyeliminowania strategicznych braków, w tym poprzez: wzmocnienie nadzoru opartego na ryzyku w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu przez przeprowadzanie kontroli zdalnych i kontroli na miejscu w oparciu o narzędzia nadzorczej oceny ryzyka oraz stosowanie skutecznych, proporcjonalnych i odstrasżających sankcji za naruszenia obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu; wzmocnienie środków zapobiegawczych w postaci prowadzenia inspekcji i działań informacyjnych w celu zapewnienia, aby

instytucje finansowe i wyznaczone przedsiębiorstwa i zawody niefinansowe bezzwłocznie stosowały wzmocnione środki należytej staranności, a także wypełniały obowiązki w zakresie ukierunkowanych sankcji finansowych związane z finansowaniem terroryzmu i finansowaniem proliferacji; zwiększenie przekazywania informacji o beneficjentach rzeczywistych w odniesieniu do osób prawnych i porozumień prawnych oraz stosowanie działań naprawczych lub skutecznych, proporcjonalnych i odstraszających sankcji za naruszenia obowiązków dotyczących beneficjentów rzeczywistych; poprawę współpracy między jednostkami analityki finansowej a organami ścigania w celu lepszego wykorzystania i integracji wywiadu finansowego w dochodzeniach; zwiększenie zdolności operacyjnych organów zaangażowanych w dochodzenia i postępowania w sprawie prania pieniędzy dzięki zapewnieniu tym organom odpowiednich zasobów i ukierunkowanych szkoleń; oraz wykazanie zdolności organów ścigania do skutecznego prowadzenia dochodzeń i postępowań w sprawach dotyczących prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. Uznając i przyjmując z zadowoleniem dotychczasowe zaangażowanie i postępy Namibii oraz zachęcając do dalszych wysiłków, Komisja stwierdza, że Namibia nie rozwiązała jeszcze w pełni obaw, które doprowadziły do dodania go do wykazu FATF „Jurisdictions under Increased Monitoring”. Namibię należy zatem uznać za państwo trzecie wysokiego ryzyka.

- (14) W lutym 2025 r. Nepal podjął polityczne zobowiązanie na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i APG, regionalną organizacją będącą odpowiednikiem FATF, mające na celu zwiększenie skuteczności swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Od czasu przyjęcia sprawozdania z wzajemnej oceny w sierpniu 2023 r. Nepal poczynił postępy w realizacji niektórych działań zalecanych w tym sprawozdaniu, w tym przez ułatwienia w zakresie wniosków o pomoc w sprawach dotyczących prania pieniędzy i zwiększenie zdolności jednostki analityki finansowej. Nepal będzie nadal współpracować z FATF w celu realizacji jego planu działania FATF przez: lepsze zrozumienie kluczowych czynników ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu; poprawę opartego na analizie ryzyka nadzoru nad bankami komercyjnymi, spółdzielniami większego ryzyka, kasynami, sprzedawcami metali i kamieni szlachetnych oraz sektorem nieruchomości; wykazanie identyfikowania szczególnie znaczących usług dotyczących nielegalnych przepływów środków pieniężnych lub wartości/usługodawców operujących w systemie hundi oraz nakładania sankcji w takich sprawach, nie podważając włączenia społecznego pod względem finansowym; zwiększenie zdolności i koordynacji właściwych organów w zakresie prowadzenia dochodzeń w sprawie prania pieniędzy; wykazanie wzrostu liczby dochodzeń i postępowań w sprawie prania pieniędzy; wykazanie środków mających na celu identyfikację, śledzenie, ograniczanie, zajmowanie i, w stosownych przypadkach, konfiskatę dochodów z przestępstwa i narzędzi przestępstwa stosownie do profilu ryzyka; oraz wyeliminowanie niedociągnięć technicznych w systemie ukierunkowanych sankcji finansowych w odniesieniu do finansowania terroryzmu i finansowania proliferacji. Uznając i przyjmując z zadowoleniem dotychczasowe zaangażowanie i postępy Nepalu oraz zachęcając do dalszych wysiłków, Komisja stwierdza, że Nepal nie rozwiązał jeszcze w pełni obaw, które doprowadziły do dodania go do wykazu FATF „Jurisdictions under Increased Monitoring”. Nepal należy zatem uznać za państwo trzecie wysokiego ryzyka.
- (15) W czerwcu 2024 r. Wenezuela podjęła polityczne zobowiązanie na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i Grupą Specjalną dla Karaibów ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (CFATF), regionalną organizacją będącą odpowiednikiem FATF, mające na

celu zwiększenie skuteczności swojego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Wenezuela będzie kontynuować prace nad realizacją swojego planu działania FATF w celu wyeliminowania strategicznych braków poprzez: lepsze zrozumienie ryzyka dotyczącego prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, w tym w odniesieniu do finansowania terroryzmu oraz osób prawnych i porozumień prawnych; zapewnienie, aby pełen zakres instytucji finansowych oraz wyznaczonych przedsiębiorstw i zawodów niefinansowych podlegał środkom w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz nadzorowi opartemu na analizie ryzyka; zapewnienie terminowej dostępności odpowiednich, dokładnych i aktualnych informacji o beneficjentach rzeczywistych; zwiększenie zasobów jednostki analityki finansowej i lepsze wykorzystanie wywiadu finansowego przez właściwe organy; usprawnienie prowadzenia dochodzeń i postępowań w sprawie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; zapewnienie, aby środki zapobiegające nadużywaniu statusu organizacji nienastawionych na zysk celem finansowania terroryzmu były ukierunkowane, proporcjonalne i oparte na analizie ryzyka oraz nie zakłócały legalnej działalności w sektorze organizacji nienastawionych na zysk ani nie zniechęcały do takiej działalności; oraz bezzwłoczne wykonywanie ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem terroryzmu i finansowaniem proliferacji. Uznając i przyjmując z zadowoleniem dotychczasowe zaangażowanie i postępy Wenezueli oraz zachęcając do dalszych wysiłków, Komisja stwierdza, że Wenezuela nie rozwiała jeszcze w pełni obaw, które doprowadziły do dodania go do wykazu FATF „Jurisdictions under Increased Monitoring”. Wenezuelę należy zatem uznać za państwo trzecie wysokiego ryzyka.

- (16) Komisja stwierdza zatem, że Algierię, Angolę, Wybrzeże Kości Słoniowej, Kenię, Laos, Liban, Monako, Namibię, Nepal i Wenezuelę należy uznać za państwa trzecie wysokiego ryzyka. W związku z tym Algierię, Angolę, Wybrzeże Kości Słoniowej, Kenię, Laos, Liban, Monako, Namibię, Nepal i Wenezuelę należy dodać do tabeli w pkt I załącznika do rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/1675.
- (17) Komisja dokonała przeglądu postępów poczynionych przez Barbados, Gibraltarc, Jamajkę, Panamę, Filipiny, Senegal, Ugandę i Zjednoczone Emiraty Arabskie w usuwaniu strategicznych braków w ich systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Jurysdykcje te, które zostały wskazane jako państwa trzecie wysokiego ryzyka w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2016/1675, zostały usunięte z wykazu FATF „Jurisdictions under Increased Monitoring” w październiku 2023 r. (Panama), w lutym 2024 r. (Barbados, Gibraltarc, Uganda i Zjednoczone Emiraty Arabskie), w czerwcu 2024 r. (Jamajka), w październiku 2024 r. (Senegal) i w lutym 2025 r. (Filipiny).
- (18) FATF z zadowoleniem przyjęła znaczne postępy poczynione przez Barbados, Gibraltarc<sup>3</sup>, Jamajkę, Panamę, Filipiny, Senegal, Ugandę i Zjednoczone Emiraty Arabskie w ulepszaniu ich systemów przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. FATF stwierdziła również, że jurysdykcje te ustanowiły ramy prawne i regulacyjne w celu wypełnienia zobowiązań zawartych w ich odpowiednich planach działania dotyczących strategicznych braków stwierdzonych przez FATF. W związku z tym Barbados, Gibraltarc, Jamajka, Panama, Filipiny, Senegal, Uganda i Zjednoczone Emiraty Arabskie nie są już objęte procesem monitorowania przez FATF w ramach realizowanego przez FATF globalnego procesu

---

<sup>3</sup> Bez uszczerbku dla sytuacji prawnej Królestwa Hiszpanii, jeżeli chodzi o suwerenność i jurysdykcję w odniesieniu do terytorium Gibraltaru.

oceny zgodności w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu i będą nadal współpracować z właściwymi dla nich regionalnymi organizacjami będącymi odpowiednikami FATF w celu dalszego wzmocnienia ich systemów przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

(19) Barbados, Gibraltar, Jamajka, Panama, Filipiny, Senegal, Uganda i Zjednoczone Emiraty Arabskie zwiększyły skuteczność swoich systemów przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz usunęły braki techniczne w celu wypełnienia zobowiązań zawartych w ich planach działania dotyczących strategicznych braków stwierdzonych przez FATF. Na podstawie dostępnych informacji Komisja stwierdza, że Barbados, Gibraltar, Jamajka, Panama, Filipiny, Senegal, Uganda i Zjednoczone Emiraty Arabskie nie mają już strategicznych braków w ich systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Należy zatem usunąć Barbados, Gibraltar, Jamajkę, Panamę, Filipiny, Senegal, Ugandę i Zjednoczone Emiraty Arabskie z tabeli w pkt I załącznika do rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/1675.

(20) Należy zatem odpowiednio zmienić rozporządzenie delegowane (UE) 2016/1675,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

#### *Artykuł 1*

Tabelę w pkt I załącznika do rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/1675 zastępuje się tabelą znajdującą się w załączniku do niniejszego rozporządzenia.

#### *Artykuł 2*

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 10.6.2025 r.

*W imieniu Komisji*  
*Przewodnicząca*  
*Ursula VON DER LEYEN*