2026/46

9.1.2026 г.

ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2026/46 НА КОМИСИЯТА

от 3 декември 2025 година

за изменение на Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 с цел добавяне на Русия в списъка на високорисковите трети държави със стратегически слабости

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 г. за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директива 2005/60/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и на Директива 2006/70/ЕО на Комисията ([1]), и по-специално член 9, параграф 2 от нея,

като има предвид, че:

(1) Съюзът трябва да защитава ефективно целостта и правилното функциониране на своята финансова система и вътрешния пазар от изпирането на пари и финансирането на тероризма. Поради това в Директива (ЕС) 2015/849 се предвижда, че Комисията трябва да определи юрисдикциите на трети държави, в чиито национални уредби за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма (БИП/БФТ) има стратегически слабости, представляващи съществена заплаха за финансовата система на Съюза (наричани по-долу „високорискови трети държави“).

(2) Такива високорискови трети държави са определени в Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 на Комисията ([2]).

(3) Като се вземат под внимание високата степен на интеграция на международната финансова система, тясната връзка между пазарните субекти, високият обем на трансграничните сделки към или от Съюза и степента на отвореност на пазара, всяка заплаха за международната финансова система, свързана с изпирането на пари и финансирането на тероризма, представлява заплаха и за финансовата система на Съюза.

(4) В Делегиран регламент (ЕС) 2025/1393 на Комисията ([3]) се признава, че третите държави, които не са публично определени като обект на призиви за действие или на засилен мониторинг от страна на Специалната група за финансови действия (FATF), може въпреки това да представляват заплаха за целостта на финансовата система на Съюза, особено когато членството на такива държави в FATF е спряно поради груби нарушения на основните принципи, на които се основава FATF. Съгласно член 1а от Делегиран регламент (ЕС) 2025/1184 на Комисията ([4]), Комисията е длъжна да приключи прегледа на такива трети държави до 31 декември 2025 г., за да прецени дали съответно да измени приложението към Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675.

(5) Членството на Руската федерация (наричана по-долу „Русия“) в FATF беше спряно поради грубо нарушаване от нейна страна на основните принципи на FATF. Следователно Русия попада в обхвата на критериите за оценка съгласно член 1а от Делегиран регламент (ЕС) 2025/1184. Като се има предвид, че слабостите в руската уредба за БИП/БФТ може да представляват сериозна заплаха за финансовата система на Съюза, Комисията, в сътрудничество с Европейската служба за външна дейност и с органите на държавите членки, приключи оценката *prima facie* на уредбата за БИП/БФТ на тази държава.

([1]) ОВ L 141, 5.6.2015 г., стр. 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj.

([2]) Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 на Комисията от 14 юли 2016 г. за допълване на Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета чрез идентифициране на високорискови трети държави със стратегически слабости (ОВ L 254, 20.9.2016 г., стр. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

([3]) Делегиран регламент (ЕС) 2025/1393 на Комисията от 8 юли 2025 г. за изменение на Делегиран регламент (ЕС) 2025/1184 с цел въвеждане на клауза за преглед (ОВ L, 2025/1393, 21.8.2025 г., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/1393/oj).

([4]) Делегиран регламент (ЕС) 2025/1184 на Комисията от 10 юни 2025 г. за изменение на Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 с цел добавяне на Алжир, Ангола, Венесуела, Кения, Кот д'Ивоар, Лаос, Ливан, Монако, Намибия и Непал в списъка на високорисковите трети държави, които са поели писмен политически ангажимент на високо равнище за преодоляване на установените слабости и са разработили план за действие с FATF, и за заличаване на Барбадос, Гибралтар, Обединените арабски емирства, Панама, Сенегал, Уганда, Филипините и Ямайка от този списък (ОВ L, 2025/1184, 16.7.2025 г., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/1184/oj).

(6) При оценката бяха установени редица стратегически слабости, свързани предимно със законите и политиките на Русия в областта на независимостта на звеното за финансово разузнаване и способността му да си сътрудничи с партньори от други държави, законите и политиките на Русия в областта на прозрачността на действителната собственост и на наличността и точността на информацията, както и законите и политиките на Русия в областта на прилагането на регулирането, отнасящо се до БИП/БФТ, към криптоактивите. Тези слабости излагат единния пазар на свързани с ИП/ФТ рискове, които следва да бъдат ограничени.

(7) Поради това Комисията стига до заключението, че Русия трябва да бъде определена за високорискова трета държава и да бъде добавена в приложението към Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675. Тъй като Русия не попада в нито една от определените в приложението към Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 категории високорискови трети държави, в посоченото приложение следва да се добави нова категория, обхващаща високорисковите трети държави, които не са определени като обект на призиви за действие или на засилен мониторинг от страна на FATF, но чието членство в този орган за определяне на международни стандарти е спряно.

(8) Поради това Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 следва да бъде съответно изменен,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Приложението към Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 се изменя в съответствие с приложението към настоящия регламент.

Член 2

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко в държавите членки в съответствие с Договорите.

Съставено в Брюксел на 3 декември 2025 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN

ПРИЛОЖЕНИЕ

В приложението към Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 се добавя следната точка IV:

„IV. Високорискови трети държави, които не са определени като обект на призиви за действие или на засилен мониторинг от страна на FATF, но чието членство в този орган за определяне на международни стандарти е спряно

№	Високорискова трета държава
1	Руска федерация“