2026/46

9.1.2026

KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) 2026/46

af 3. december 2025

om ændring af delegeret forordning (EU) 2016/1675 med henblik på at tilføje Rusland til listen over højrisikotredjelande med strategiske mangler

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/849 af 20. maj 2015 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 648/2012 og om ophævelse af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2005/60/EF samt Kommissionens direktiv 2006/70/EF ([1]), særlig artikel 9, stk. 2, og

ud fra følgende betragtninger:

(1) Unionen skal sikre en effektiv beskyttelse af det finansielle systems integritet og det indre markeds funktion mod hvidvask af penge og finansiering af terrorisme. I direktiv (EU) 2015/849 er det derfor fastsat, at Kommissionen skal identificere tredjelandsjurisdiktioner, som har strategiske mangler i deres ordninger for bekæmpelse af hvidvask af penge og af finansiering af terrorisme (AML/CFT-ordninger), der i væsentlig grad truer Unionens finansielle system (»højrisikotredjelande«).

(2) I Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/1675 ([2]) identificeres sådanne højrisikotredjelande.

(3) I betragtning af det høje integrationsniveau i det internationale finansielle system, markedsoperatørernes tætte indbyrdes forbindelse, de mange grænseoverskridende transaktioner til og fra Unionen samt graden af markedets åbenhed udgør enhver AML/CFT-trussel mod det internationale finansielle system også en trussel mod Unionens finansielle system.

(4) I Kommissionens delegerede forordning (EU) 2025/1393 ([3]) anerkendes det, at tredjelande, som ikke offentligt er identificeret som lande, der er omfattet opfordringer til handling eller øget overvågning fra Den Finansielle Aktionsgruppes (FATF's) side, stadig kan udgøre en trussel mod integriteten af Unionens finansielle system, navnlig når sådanne landes medlemskab af FATF suspenderes som følge af grove overtrædelser af de centrale principper, som FATF bygger på. I henhold til artikel 1a i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2025/1184 ([4]) skal Kommissionen afslutte gennemgangen af sådanne tredjelande senest den 31. december 2025 for at vurdere, om bilaget til delegeret forordning (EU) 2016/1675 skal ændres i overensstemmelse hermed.

(5) Den Russiske Føderations (»Ruslands«) medlemskab af FATF blev suspenderet på grund af landets grove overtrædelse af FATF's centrale principper. Rusland er således omfattet af vurderingskriterierne i artikel 1a i delegeret forordning (EU) 2025/1184. I betragtning af at svaghederne i den russiske AML/CFT-ordning kan udgøre en alvorlig trussel mod Unionens finansielle system, har Kommissionen i samarbejde med Tjenesten for EU's Optræden Udadtil og medlemsstaternes myndigheder foretaget en umiddelbar vurdering af landets AML/CFT-ordning.

([1]) EUT L 141 af 5.6.2015, s. 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj.

([2]) Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/1675 af 14. juli 2016 til supplering af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/849 gennem identificering af højrisikotredjelande med strategiske mangler (EUT L 254 af 20.9.2016, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

([3]) Kommissionens delegerede forordning (EU) 2025/1393 af 8. juli 2025 om ændring af delegeret forordning (EU) 2025/1184 for så vidt angår indførelse af en revisionsklausul (EUT L, 2025/1393, 21.8.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/1393/oj).

([4]) Kommissionens delegerede forordning (EU) 2025/1184 af 10. juni 2025 om ændring af delegeret forordning (EU) 2016/1675 for at tilføje Algeriet, Angola, Elfenbenskysten, Kenya, Laos, Libanon, Monaco, Namibia, Nepal og Venezuela til listen over højrisikotredjelande, som på højt politisk plan skriftligt har forpligtet sig til at afhjælpe de identificerede mangler, og som har udarbejdet en handlingsplan sammen med FATF, og om at fjerne Barbados, Gibraltar, Jamaica, Panama, Filippinerne, Senegal, Uganda og De Forenede Arabiske Emirater fra denne liste (EUT L, 2025/1184, 16.7.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/1184/oj).

(6) Vurderingen har identificeret en række strategiske mangler, navnlig vedrørende Ruslands love og politikker, som vedrører den finansielle efterretningsenheds uafhængighed og dens evne til at samarbejde med modparter i andre lande, Ruslands love og politikker, som vedrører gennemsigtighed med hensyn til reelt ejerskab samt tilgængelighed og nøjagtighed af oplysninger, og Ruslands love og politikker, som vedrører anvendelse af AML/CFT-regler på kryptoaktiver. Sådanne mangler udsætter det indre marked for ML/TF-risici, som bør begrænses.

(7) Kommissionen konkluderer derfor, at Rusland skal identificeres som et højrisikotredjeland og bør tilføjes i bilaget til delegeret forordning (EU) 2016/1675. Da Rusland ikke passer ind i nogen af de eksisterende kategorier over højrisikotredjelande, som er fastsat i bilaget til delegeret forordning (EU) 2016/1675, bør der i nævnte bilag tilføjes en ny kategori over højrisikotredjelande, der ikke er identificeret som lande, der er omfattet af opfordringer til handling eller øget overvågning fra FATF's side, men hvis medlemskab af den pågældende internationale standardsætter er suspenderet.

(8) Delegeret forordning (EU) 2016/1675 bør derfor ændres —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Bilaget til delegeret forordning (EU) 2016/1675 skal ændres som anført i bilaget til nærværende forordning.

Artikel 2

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i medlemsstaterne i overensstemmelse med traktaterne.

Udfærdiget i Bruxelles, den 3. december 2025.

På Kommissionens vegne
Ursula VON DER LEYEN
Formand

BILAG

Følgende tilføjes som punkt IV i bilaget til delegeret forordning (EU) 2016/1675:

»IV. Højrisikotredjelande, der ikke er identificeret som lande, der er omfattet af opfordringer til handling eller øget overvågning fra FATF's side, men hvis medlemskab af den pågældende internationale standardsætter er suspenderet

Nej	Højrisikotredjeland
1	Rusland«