Επίσημη Εφημερίδα
της Ευρωπαϊκής Ένωσης

EL
Σειρά L

2026/46

9.1.2026

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2026/46 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 3ης Δεκεμβρίου 2025

για την τροποποίηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1675 με σκοπό την προσθήκη της Ρωσίας στον κατάλογο τρίτων χωρών υψηλού κινδύνου που χαρακτηρίζονται από στρατηγικές ανεπάρκειες

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη την οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και την κατάργηση της οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της οδηγίας 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής ([1]), και ιδίως το άρθρο 9 παράγραφος 2,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Η Ένωση πρέπει να προστατεύει αποτελεσματικά την ακεραιότητα και την ορθή λειτουργία του χρηματοπιστωτικού της συστήματος και της εσωτερικής αγοράς έναντι της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Ως εκ τούτου, η οδηγία (ΕΕ) 2015/849 προβλέπει ότι η Επιτροπή πρέπει να επισημαίνει δικαιοδοσίες τρίτων χωρών που χαρακτηρίζονται από στρατηγικές ανεπάρκειες στα εθνικά τους συστήματα για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (στο εξής: ΚΞΧ/ΧΤ) οι οποίες συνεπάγονται σημαντικές απειλές για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης (στο εξής: τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου).

(2) Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/1675 της Επιτροπής ([2]) επισημαίνει τις εν λόγω τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου.

(3) Λαμβανομένων υπόψη του υψηλού επιπέδου ολοκλήρωσης του διεθνούς χρηματοπιστωτικού συστήματος, της στενής διασύνδεσης των φορέων της αγοράς, του μεγάλου όγκου των διασυνοριακών συναλλαγών προς και από την Ένωση, καθώς και του βαθμού ανοίγματος της αγοράς, οποιαδήποτε απειλή ΚΞΧ/ΧΤ για το διεθνές χρηματοπιστωτικό σύστημα είναι επίσης απειλή και για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης.

(4) Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2025/1393 της Επιτροπής ([3]) αναγνωρίζει ότι τρίτες χώρες που δεν έχουν επισημανθεί δημοσίως ως υποκείμενες σε έκκληση για ανάληψη δράσης ή σε αυξημένη παρακολούθηση από την ομάδα χρηματοοικονομικής δράσης (στο εξής: FATF) ενδέχεται να εξακολουθούν να συνιστούν απειλή για την ακεραιότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Ένωσης, ιδίως όταν η συμμετοχή των εν λόγω χωρών στη FATF αναστέλλεται λόγω κατάφωρων παραβιάσεων των βασικών αρχών στις οποίες βασίζεται η FATF. Σύμφωνα με το άρθρο 1α του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/1184 της Επιτροπής ([4]), η Επιτροπή πρέπει να ολοκληρώσει την επανεξέταση των εν λόγω τρίτων χωρών έως τις 31 Δεκεμβρίου 2025, προκειμένου να αξιολογήσει αν πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως το παράρτημα του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1675.

(5) Η συμμετοχή της Ρωσικής Ομοσπονδίας (στο εξής: Ρωσία) στη FATF ανεστάλη λόγω κατάφωρης παραβίασης των βασικών αρχών της FATF. Ως εκ τούτου, η Ρωσία εμπίπτει στα κριτήρια της αξιολόγησης δυνάμει του άρθρου 1α του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/1184. Δεδομένου ότι οι αδυναμίες του ρωσικού συστήματος ΚΞΧ/ΧΤ ενδέχεται να αποτελέσουν σοβαρή απειλή για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης, η Επιτροπή, σε συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Υπηρεσία Εξωτερικής Δράσης και τις αρχές των κρατών μελών, ολοκλήρωσε μια εκ πρώτης όψεως αξιολόγηση του συστήματος ΚΞΧ/ΧΤ της εν λόγω χώρας.

([1]) ΕΕ L 141 της 5.6.2015, σ. 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj.

([2]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/1675 της Επιτροπής, της 14ης Ιουλίου 2016, για τη συμπλήρωση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου με την επισήμανση των τρίτων χωρών υψηλού κινδύνου που χαρακτηρίζονται από στρατηγικές ανεπάρκειες (ΕΕ L 254 της 20.9.2016, σ. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

([3]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2025/1393 της Επιτροπής, της 8ης Ιουλίου 2025, για την τροποποίηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/1184 σχετικά με την εισαγωγή ρήτρας επανεξέτασης (ΕΕ L, 2025/1393, 21.8.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/1393/oj).

([4]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2025/1184 της Επιτροπής, της 10ης Ιουνίου 2025, για την τροποποίηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1675 προκειμένου να προστεθούν η Αλγερία, η Ανγκόλα, η Ακτή Ελεφαντοστού, η Κένυα, το Λάος, ο Λίβανος, το Μονακό, η Ναμίμπια, το Νεπάλ και η Βενεζουέλα στον κατάλογο των τρίτων χωρών υψηλού κινδύνου που έχουν αναλάβει γραπτώς πολιτική δέσμευση υψηλού επιπέδου για την αντιμετώπιση των ανεπαρκειών που εντοπίστηκαν και έχουν καταρτίσει σχέδιο δράσης σε συνεργασία με τη FATF, και να διαγραφούν τα Μπαρμπέιντος, το Γιβραλτάρ, η Τζαμάικα, ο Παναμάς, οι Φιλιππίνες, η Σενεγάλη, η Ουγκάντα και τα Ηνωμένα Αραβικά Εμιράτα από τον εν λόγω κατάλογο (ΕΕ L, 2025/1184, 16.7.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/1184/oj).

(6) Η αξιολόγηση εντόπισε ορισμένες στρατηγικές ανεπάρκειες, ιδίως όσον αφορά τους νόμους και τις πολιτικές της Ρωσίας στον τομέα της ανεξαρτησίας της μονάδας χρηματοοικονομικών πληροφοριών και της ικανότητάς της να συνεργάζεται με ομολόγους της σε άλλες χώρες, τους νόμους και τις πολιτικές της Ρωσίας στον τομέα της διαφάνειας σχετικά με τους πραγματικούς δικαιούχους και της διαθεσιμότητας και ακρίβειας των πληροφοριών, καθώς και τους νόμους και τις πολιτικές της Ρωσίας στον τομέα της εφαρμογής του κανονισμού ΚΞΧ/ΧΤ όσον αφορά τα κρυπτοστοιχεία. Οι ελλείψεις αυτές εκθέτουν την ενιαία αγορά σε κινδύνους ΞΧ/ΧΤ οι οποίοι θα πρέπει να μετριαστούν.

(7) Ως εκ τούτου, η Επιτροπή καταλήγει στο συμπέρασμα ότι η Ρωσία πρέπει να επισημανθεί ως τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου και θα πρέπει να προστεθεί στο παράρτημα του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1675. Δεδομένου ότι η Ρωσία δεν εμπίπτει σε καμία από τις κατηγορίες τρίτων χωρών υψηλού κινδύνου που περιλαμβάνονται στο παράρτημα του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1675, θα πρέπει να προστεθεί νέα κατηγορία στο εν λόγω παράρτημα, για τις τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου που δεν έχουν επισημανθεί ως υποκείμενες σε έκκληση για ανάληψη δράσης ή σε αυξημένη παρακολούθηση από τη FATF, αλλά των οποίων η συμμετοχή στον εν λόγω διεθνή φορέα καθορισμού προτύπων έχει ανασταλεί.

(8) Ως εκ τούτου, ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/1675 θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Το παράρτημα του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1675 τροποποιείται σύμφωνα με το παράρτημα του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 2

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα στα κράτη μέλη σύμφωνα με τις Συνθήκες.

Βρυξέλλες, 3 Δεκεμβρίου 2025.

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Το ακόλουθο σημείο IV προστίθεται στο παράρτημα του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1675:

«IV. Τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου που δεν έχουν επισημανθεί ως υποκείμενες σε έκκληση για ανάληψη δράσης ή σε αυξημένη παρακολούθηση από τη FATF, αλλά των οποίων η συμμετοχή στον εν λόγω διεθνή φορέα καθορισμού προτύπων έχει ανασταλεί

Αριθ.	Τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου
1	Ρωσική Ομοσπονδία»