Euroopan unionin
virallinen lehti

FI
L-sarja

2026/46

9.1.2026

KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) 2026/46,

annettu 3 päivänä joulukuuta 2025,

delegoidun asetuksen (EU) 2016/1675 muuttamisesta Venäjän lisäämiseksi sellaisten suuririskisten kolmansien maiden luetteloon, joilla on strategisia puutteita

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2005/60/EY ja komission direktiivin 2006/70/EY ([1]) kumoamisesta 20 päivänä toukokuuta 2015 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/849 ja erityisesti sen 9 artiklan 2 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Unionin on suojattava tehokkaasti rahoitusjärjestelmänsä ja sisämarkkinoidensa eheyttä ja moitteetonta toimintaa rahanpesulta ja terrorismin rahoitukselta. Direktiivissä (EU) 2015/849 säädetään sen vuoksi, että komissio yksilöi kolmansien maiden lainkäyttöalueet, joiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmissä on sellaisia strategisia puutteita, jotka muodostavat merkittävän uhan unionin rahoitusjärjestelmälle, jäljempänä ’suuririskiset kolmannet maat’.

(2) Komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2016/1675 ([2]) yksilöidään tällaiset suuririskiset kolmannet maat.

(3) Kun otetaan huomioon kansainvälisen rahoitusjärjestelmän pitkälle menevä yhdentyminen, markkinatoimijoiden läheiset yhteydet, unioniin suuntautuvien ja unionista lähtevien rajat ylittävien liiketoimien suuri määrä sekä markkinoiden avoimuuden aste, on syytä katsoa, että rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvä uhka, joka kohdistuu kansainväliseen rahoitusjärjestelmään, on uhka myös unionin rahoitusjärjestelmälle.

(4) Komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2025/1393 ([3]) tunnustetaan, että kolmannet maat, joita ei ole julkisesti yksilöity rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastaisen toimintaryhmän (FATF) toimintakehotusten saajiksi tai tehostetun seurannan piiriin kuuluviksi, voivat silti aiheuttaa uhan unionin rahoitusjärjestelmän eheydelle, erityisesti jos tällaisten maiden jäsenyys FATF:ssä on keskeytetty FATF:n perustana olevien perusperiaatteiden vakavan rikkomisen vuoksi. Komissio saattaa komission delegoidun asetuksen (EU) 2025/1184 ([4]) 1 a artiklan nojalla viimeistään 31 päivänä joulukuuta 2025 päätökseen uudelleentarkastelun tällaisista kolmansista maista arvioidakseen, olisiko delegoidun asetuksen (EU) 2016/1675 liitettä muutettava vastaavasti.

(5) Venäjän federaation, jäljempänä ’Venäjä’, jäsenyys FATF:ssä keskeytettiin, koska se rikkoi vakavasti FATF:n perustana olevia perusperiaatteita. Näin ollen Venäjä täyttää delegoidun asetuksen (EU) 2025/1184 1 a artiklassa vahvistetut arviointikriteerit. Ottaen huomioon, että Venäjän rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmän heikkoudet voivat muodostaa vakavan uhan unionin rahoitusjärjestelmälle, komissio on yhteistyössä Euroopan ulkosuhdehallinnon ja jäsenvaltioiden viranomaisten kanssa laatinut alustavan arvioinnin maan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmästä.

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

([2]) Komission delegoitu asetus (EU) 2016/1675, annettu 14 päivänä heinäkuuta 2016, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/849 täydentämisestä yksilöimällä suuririskiset kolmannet maat, joilla on strategisia puutteita (EUVL L 254, 20.9.2016, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

([3]) Komission delegoitu asetus (EU) 2025/1393, annettu 8 päivänä heinäkuuta 2025, delegoidun asetuksen (EU) 2025/1184 muuttamisesta uudelleentarkastelulausekkeen lisäämiseksi (EUVL L, 2025/1393, 21.8.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/1393/oj).

([4]) Komission delegoitu asetus (EU) 2025/1184, annettu 10 päivänä kesäkuuta 2025, delegoidun asetuksen (EU) 2016/1675 muuttamisesta lisäämällä Algeria, Angola, Norsunluurannikko, Kenia, Laos, Libanon, Monaco, Namibia, Nepal ja Venezuela sellaisten suuririskisten kolmansien maiden luetteloon, jotka ovat antaneet kirjallisen korkean tason poliittisen sitoumuksen korjata havaitut puutteet ja laatineet toimintasuunnitelman FATF:n kanssa, ja poistamalla Barbados, Gibraltar, Jamaika, Panama, Filippiinit, Senegal, Uganda ja Yhdistyneet arabiemiraatit kyseisestä luettelosta (EUVL L, 2025/1184, 16.7.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/1184/oj).

(6) Arvioinnissa havaittiin useita strategisia puutteita, jotka liittyvät erityisesti Venäjän lakeihin ja politiikkoihin, jotka koskevat rahanpesun selvittelykeskuksen riippumattomuutta ja sen kykyä tehdä yhteistyötä muiden maiden vastaavien viranomaisten kanssa, Venäjän lakeihin ja politiikkoihin, jotka liittyvät tosiasiallisen omistajuuden läpinäkyvyyteen sekä tietojen saatavuuteen ja tarkkuuteen, ja Venäjän lakeihin ja politiikkoihin, jotka koskevat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan asetuksen soveltamista kryptovaroihin. Tällaiset puutteet altistavat sisämarkkinat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeille, joita olisi lievennettävä.

(7) Komissio katsoo siksi, että Venäjä olisi yksilöitävä suuririskiseksi kolmanneksi maaksi ja lisättävä delegoidun asetuksen (EU) 2016/1675 liitteeseen. Venäjä ei kuulu mihinkään delegoidun asetuksen (EU) 2016/1675 liitteessä vahvistetuista suuririskisten kolmansien maiden luokista, joten liitteeseen olisi lisättävä uusi luokka suuririskisistä kolmansista maista, joita ei ole yksilöity FATF:n toimintakehotusten saajiksi tai tehostetun seurannan piiriin kuuluviksi mutta joiden jäsenyys FATF:ssä on keskeytetty.

(8) Sen vuoksi delegoitua asetusta (EU) 2016/1675 olisi muutettava,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Muutetaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/1675 liite tämän asetuksen liitteen mukaisesti.

2 artikla

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan jäsenvaltioissa perussopimusten mukaisesti.

Tehty Brysselissä 3 päivänä joulukuuta 2025.

Komission puolesta
Puheenjohtaja
Ursula VON DER LEYEN

LIITE

Lisätään delegoidun asetuksen (EU) 2016/1675 liitteeseen kohta IV seuraavasti:

”IV. Suuririskiset kolmannet maat, joita ei ole yksilöity FATF:n toimintakehotusten saajiksi tai tehostetun seurannan piiriin kuuluviksi mutta joiden jäsenyys kansainvälisessä normien asettajassa on keskeytetty

Nro	Suuririskinen kolmas maa
1	Venäjän federaatio”