DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2026/46

od 3. prosinca 2025.

o izmjeni Delegirane uredbe (EU) 2016/1675 radi dodavanja Rusije na popis visokorizičnih trećih zemalja sa strateškim nedostacima

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Direktivu (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća te o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ ([1]), a posebno njezin članak 9. stavak 2.,

budući da:

(1) Unija mora učinkovito štititi cjelovitost i pravilno funkcioniranje svojeg financijskog sustava i unutarnjeg tržišta od pranja novca i financiranja terorizma. Zato je Direktivom (EU) 2015/849 propisano da Komisija utvrđuje jurisdikcije trećih zemalja sa strateškim nedostacima u svojim režimima sprečavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma (SPNFT) koji predstavljaju značajne prijetnje financijskom sustavu Unije („visokorizične treće zemlje”).

(2) U Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2016/1675 ([2]) utvrđene su takve visokorizične treće zemlje.

(3) Uzimajući u obzir visoku razinu integriranosti međunarodnog financijskog sustava, veliku povezanost tržišnih subjekata, velik broj prekograničnih transakcija iz Unije i prema Uniji te stupanj otvorenosti tržišta, svaka prijetnja za međunarodni financijski sustav, povezana sa suzbijanjem pranja novca i financiranja terorizma, ujedno je i prijetnja financijskom sustavu Unije.

(4) U Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2025/1393 ([3]) prepoznata je činjenica da treće zemlje za koje nije javno utvrđeno da su predmet poziva na djelovanje ili pojačanog praćenja Stručne skupine za financijsko djelovanje (FATF) ipak mogu predstavljati prijetnju integritetu financijskog sustava Unije, osobito ako im je članstvo u FATF-u suspendirano zbog teških kršenja temeljnih načela na kojima je FATF osnovan. U skladu s člankom 1.a Delegirane uredbe Komisije (EU) 2025/1184 ([4]) Komisija treba preispitivanje tih trećih zemalja zaključiti do 31. prosinca 2025. kako bi ocijenila je li potrebno na odgovarajući način izmijeniti Prilog Delegiranoj uredbi (EU) 2016/1675.

(5) Članstvo Ruske Federacije („Rusija”) u FATF-u suspendirano je zbog teške povrede temeljnih načela FATF-a. Rusija stoga ispunjava kriterije za ocjenu u skladu s člankom 1.a Delegirane uredbe (EU) 2025/1184. Budući da bi nedostaci ruskog režima SPNFT-a mogli predstavljati ozbiljnu prijetnju financijskom sustavu Unije, Komisija je u suradnji s Europskom službom za vanjsko djelovanje i tijelima država članica provela preliminarnu ocjenu režima SPNFT-a te zemlje.

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

([2]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2016/1675 od 14. srpnja 2016. o dopuni Direktive (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća utvrđivanjem visokorizičnih trećih zemalja sa strateškim nedostacima (SL L 254, 20.9.2016., str. 1., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

([3]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2025/1393 od 8. srpnja 2025. o izmjeni Delegirane uredbe (EU) 2025/1184 radi uvođenja klauzule o preispitivanju (SL L, 2025/1393, 21.8.2025., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/1393/oj).

([4]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2025/1184 od 10. lipnja 2025. o izmjeni Delegirane uredbe (EU) 2016/1675 radi uvrštenja Alžira, Angole, Côte d'Ivoirea, Kenije, Laosa, Libanona, Monaka, Namibije, Nepala i Venezuele na popis visokorizičnih trećih zemalja koje su u pisanom obliku iskazale visoku razinu političke spremnosti za uklanjanje utvrđenih nedostataka i koje su izradile financijski plan s FATF-om te radi uklanjanja Barbadosa, Gibraltara, Jamajke, Paname, Filipina, Senegala, Ugande i Ujedinjenih Arapskih Emirata s tog popisa (SL L, 2025/1184, 16.7.2025., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/1184/oj).

(6) U ocjeni je utvrđen niz strateških nedostataka, koji se osobito odnose na ruske propise i politike u području neovisnosti financijsko-obavještajne jedinice i njezine mogućnosti suradnje s takvim jedinicama u drugim zemljama, ruske propise i politike u području transparentnosti stvarnog vlasništva i dostupnosti i točnosti informacija te ruske propise i politike u području primjene propisa o SPNFT-u na kriptoimovinu. Zbog tih je nedostataka jedinstveno tržište izloženo rizicima od pranja novca i financiranja terorizma, koje treba smanjiti.

(7) Komisija zaključuje da Rusiju treba odrediti kao visokorizičnu treću zemlju i dodati u Prilog Delegiranoj uredbi (EU) 2016/1675. Budući da Rusija ne pripada nijednoj kategoriji visokorizičnih trećih zemalja iz Priloga Delegiranoj uredbi (EU) 2016/1675, u tom bi prilogu trebalo dodati novu kategoriju za visokorizične zemlje za koje nije utvrđeno da su predmet FATF-ova poziva na djelovanje ili pojačanog praćenja, ali čije je članstvo u toj međunarodnoj organizaciji za određivanje standarda suspendirano.

(8) Delegiranu uredbu (EU) 2016/1675 trebalo bi stoga na odgovarajući način izmijeniti,

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Prilog Delegiranoj uredbi (EU) 2016/1675 mijenja se u skladu s Prilogom ovoj Uredbi.

Članak 2.

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u državama članicama u skladu s Ugovorima.

Sastavljeno u Bruxellesu 3. prosinca 2025.

Za Komisiju
Predsjednica
Ursula VON DER LEYEN

PRILOG

U Prilogu Delegiranoj uredbi (EU) 2016/1675 dodaje se sljedeća točka IV.:

„IV. Visokorizične zemlje za koje nije utvrđeno da su predmet FATF-ova poziva na djelovanje ili pojačanog praćenja, ali čije je članstvo u toj međunarodnoj organizaciji za određivanje standarda suspendirano

Br.	Visokorizična treća zemlja
1	Ruska Federacija”