Publicatieblad
van de Europese Unie

NL
L-serie

2026/46

9.1.2026

GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) 2026/46 VAN DE COMMISSIE

van 3 december 2025

tot wijziging van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 om Rusland toe te voegen aan de lijst van derde landen met een hoog risico die strategische tekortkomingen vertonen

(Voor de EER relevante tekst)

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie ([1]), en met name artikel 9, lid 2,

Overwegende hetgeen volgt:

(1) De Unie moet de integriteit en de goede werking van haar financiële stelsel en van de interne markt doeltreffend tegen witwaspraktijken en terrorismefinanciering beschermen. Richtlijn (EU) 2015/849 bepaalt daarom dat de Commissie derde landen moet identificeren die in hun regelgeving inzake de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (AML/CFT) strategische tekortkomingen vertonen die een aanzienlijke bedreiging vormen voor het financiële stelsel van de Unie (hierna "derde landen met een hoog risico" genoemd).

(2) Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 van de Commissie ([2]) identificeert die derde landen met een hoog risico.

(3) Rekening houdende met de hoge mate van integratie van het internationale financiële stelsel, de nauwe banden tussen marktdeelnemers, het hoge aantal grensoverschrijdende transacties naar en vanuit de Unie en de mate waarin de markt is opengesteld, vormt elke AML/CFT-bedreiging voor het internationale financiële stelsel ook een bedreiging voor het financiële stelsel van de Unie.

(4) In Gedelegeerde Verordening (EU) 2025/1393 van de Commissie ([3]) wordt onderkend dat derde landen die publiekelijk zijn geïdentificeerd als landen waarvoor een oproep tot optreden of verscherpt toezicht door de Financiëleactiegroep (FATF) geldt, toch nog een bedreiging voor de integriteit van het financiële stelsel van de Unie kunnen vormen, met name als het FATF-lidmaatschap van dergelijke landen is opgeschort wegens grove schendingen van de kernbeginselen waarop de FATF is gebaseerd. Overeenkomstig artikel 1 bis van Gedelegeerde Verordening (EU) 2025/1184 van de Commissie ([4]) moet de Commissie de evaluatie van die derde landen uiterlijk op 31 december 2025 afronden om na te gaan of de bijlage bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 dienovereenkomstig moet worden gewijzigd.

(5) Het FATF-lidmaatschap van de Russische Federatie ("Rusland") is opgeschort wegens grove schending van de kernbeginselen van de FATF. Rusland valt derhalve onder de beoordelingscriteria van artikel 1 bis van Gedelegeerde Verordening (EU) 2025/1184. Aangezien de zwakke punten in het Russische AML/CFT-stelsel een ernstige bedreiging kunnen vormen voor het financiële stelsel van de Unie, heeft de Commissie, in samenwerking met de Europese Dienst voor extern optreden en de autoriteiten van de lidstaten, een voorlopige beoordeling van het AML/CFT-stelsel van het land afgerond.

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

([2]) Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 van de Commissie van 14 juli 2016 tot aanvulling van Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad door de identificatie van derde landen met een hoog risico die strategische tekortkomingen vertonen (PB L 254 van 20.9.2016, blz. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

([3]) Gedelegeerde Verordening (EU) 2025/1393 van de Commissie van 8 juli 2025 tot wijziging van Gedelegeerde Verordening (EU) 2025/1184 tot invoeging van een herzieningsclausule (PB L, 2025/1393 van 21.8.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/1393/oj).

([4]) Gedelegeerde Verordening (EU) 2025/1184 van de Commissie van 10 juni 2025 tot wijziging van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 teneinde Algerije, Angola, Ivoorkust, Kenia, Laos, Libanon, Monaco, Namibië, Nepal en Venezuela toe te voegen aan de lijst van derde landen met een hoog risico die schriftelijk een politieke toezegging op hoog niveau hebben gedaan om de vastgestelde tekortkomingen aan te pakken en die samen met de FATF een actieplan hebben ontwikkeld, en teneinde Barbados, de Filipijnen, Gibraltar, Jamaica, Panama, Senegal, Uganda en de Verenigde Arabische Emiraten van die lijst te schrappen (PB L, 2025/1184, 16.7.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/1184/oj).

(6) Bij de beoordeling is een aantal strategische tekortkomingen aan het licht gekomen, met name met betrekking tot de wetgeving en het beleid van Rusland op het gebied van de onafhankelijkheid van de financiële-inlichtingeneenheid en haar vermogen om met tegenhangers in andere landen samen te werken, de wetgeving en het beleid van Rusland op het gebied van transparantie over uiteindelijk begunstigden en de beschikbaarheid en de nauwkeurigheid van informatie, en de wetgeving en het beleid van Rusland op het gebied van de toepassing van de AML/CFT-verordening op cryptoactiva. Die tekortkomingen stellen de eengemaakte markt bloot aan witwas- en terrorismefinancieringsrisico's die moeten worden gemitigeerd.

(7) De Commissie concludeert derhalve dat Rusland moet worden geïdentificeerd als derde land met een hoog risico en aan de bijlage bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 moet worden toegevoegd. Aangezien Rusland niet onder een van de categorieën van derde land met een hoog risico in de bijlage bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 valt, moet in die bijlage een nieuwe categorie worden toegevoegd voor derde landen met een hoog risico die niet zijn geïdentificeerd als landen waarvoor een oproep tot optreden of verscherpt toezicht door de FATF geldt, maar waarvan het lidmaatschap van die internationale opsteller van standaarden is opgeschort.

(8) Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 moet derhalve dienovereenkomstig worden gewijzigd,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

De bijlage bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 wordt gewijzigd overeenkomstig de bijlage bij deze verordening.

Artikel 2

Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in de lidstaten overeenkomstig de Verdragen.

Gedaan te Brussel, 3 december 2025.

Voor de Commissie
De voorzitter
Ursula VON DER LEYEN

BIJLAGE

In de bijlage bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 wordt het volgende punt IV toegevoegd:

"IV. Derde landen met een hoog risico die niet zijn geïdentificeerd als landen waarvoor een oproep tot optreden of verscherpt toezicht door de FATF geldt, maar waarvan het lidmaatschap van die internationale opsteller van standaarden is opgeschort.

Nr.	Derde land met een hoog risico
1	Russische Federatie"