REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2026/46 AL COMISIEI

din 3 decembrie 2025

de modificare a Regulamentului delegat (UE) 2016/1675 în vederea adăugării Rusiei pe lista țărilor terțe cu un grad ridicat de risc care au deficiențe strategice

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Directiva (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei ([1]), în special articolul 9 alineatul (2),

întrucât:

(1) Uniunea trebuie să protejeze cu eficacitate integritatea și buna funcționare a sistemului său financiar și a pieței interne împotriva spălării banilor și a finanțării terorismului. Prin urmare, Directiva (UE) 2015/849 prevede obligația Comisiei de a identifica jurisdicțiile țărilor terțe care au deficiențe strategice în regimurile lor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, deficiențe ce reprezintă o amenințare semnificativă la adresa sistemului financiar al Uniunii („țări terțe cu un grad ridicat de risc”).

(2) Regulamentul delegat (UE) 2016/1675 al Comisiei ([2]) identifică aceste țări terțe cu un grad ridicat de risc.

(3) Având în vedere nivelul ridicat de integrare a sistemului financiar internațional, legătura strânsă dintre operatorii de pe piață, volumul mare al tranzacțiilor transfrontaliere către și dinspre Uniune și gradul de deschidere a pieței, orice amenințare la adresa sistemului financiar internațional în ceea ce privește spălarea banilor și finanțarea terorismului este, în același timp, și o amenințare pentru sistemul financiar al Uniunii.

(4) Regulamentul delegat (UE) 2025/1393 al Comisiei ([3]) recunoaște faptul că țările terțe care nu sunt identificate public ca făcând obiectul unor apeluri la acțiune sau al unei monitorizări sporite din partea Grupului de Acțiune Financiară Internațională (GAFI) pot totuși să reprezinte o amenințare la adresa integrității sistemului financiar al Uniunii, în special în cazul în care calitatea de membre ale GAFI a unor astfel de țări este suspendată din cauza unor încălcări grave ale principiilor fundamentale pe care se bazează GAFI. În temeiul articolului 1a din Regulamentul delegat (UE) 2025/1184 al Comisiei ([4]), Comisia trebuie să încheie revizuirea acestor țări terțe până la 31 decembrie 2025, pentru a stabili dacă este necesară modificarea în consecință a anexei la Regulamentul delegat (UE) 2016/1675.

(5) Calitatea de membră a GAFI a Federației Ruse („Rusia”) a fost suspendată din cauza încălcării grave de către aceasta a principiilor fundamentale ale GAFI. Prin urmare, Rusia se încadrează în criteriile de evaluare prevăzute la articolul 1a din Regulamentul delegat (UE) 2025/1184. Având în vedere că deficiențele regimului rus de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului ar putea reprezenta o amenințare gravă la adresa sistemului financiar al Uniunii, Comisia, în cooperare cu Serviciul European de Acțiune Externă și cu autoritățile statelor membre, a finalizat o evaluare *prima facie* a regimului de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului al acestei țări.

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

([2]) Regulamentul delegat (UE) 2016/1675 al Comisiei din 14 iulie 2016 de completare a Directivei (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului prin identificarea țărilor terțe cu un grad ridicat de risc care au deficiențe strategice (JO L 254, 20.9.2016, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

([3]) Regulamentul delegat (UE) 2025/1393 al Comisiei din 8 iulie 2025 de modificare a Regulamentului delegat (UE) 2025/1184 în vederea introducerii unei clauze de revizuire (JO L, 2025/1393, 21.8.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/1393/oj).

([4]) Regulamentul delegat (UE) 2025/1184 al Comisiei din 10 iunie 2025 de modificare a Regulamentului delegat (UE) 2016/1675 în vederea adăugării Algeriei, Angolei, Côte d'Ivoire, Kenyei, Laosului, Libanului, Monaco, Namibiei, Nepalului și Venezuelei pe lista țărilor terțe cu un grad ridicat de risc care au formulat în scris un angajament politic la nivel înalt de a remedia deficiențele identificate și au elaborat un plan de acțiune cu GAFI, precum și în vederea eliminării Barbados, Emiratelor Arabe Unite, Filipinelor, Gibraltarului, Jamaicăi, Panama, Senegalului și Ugandei de pe lista respectivă (JO L, 2025/1184, 16.7.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/1184/oj).

(6) Evaluarea a identificat o serie de deficiențe strategice, în special legate de legislația și politicile Rusiei în domeniul independenței unității de informații financiare și de capacitatea acestei unități de a coopera cu omologii săi din alte țări, de legislația și politicile Rusiei în domeniul transparenței informațiilor privind beneficiarii reali și de disponibilitatea și exactitatea informațiilor, precum și de legislația și politicile Rusiei în domeniul aplicării reglementărilor privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului în cazul criptoactivelor. Astfel de deficiențe expun piața unică la riscuri de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului care ar trebui atenuate.

(7) Prin urmare, Comisia concluzionează că Rusia ar trebui identificată drept țară terță cu un grad ridicat de risc și ar trebui adăugată în anexa la Regulamentul delegat (UE) 2016/1675. Întrucât Rusia nu se încadrează în niciuna dintre categoriile de țări terțe cu un grad ridicat de risc prevăzute în anexa la Regulamentul delegat (UE) 2016/1675, în anexa respectivă ar trebui adăugată o nouă categorie pentru țările terțe cu un grad ridicat de risc care nu sunt identificate ca făcând obiectul unor apeluri la acțiune sau al unei monitorizări sporite din partea GAFI, dar a căror calitate de membre ale acestui organism internațional de standardizare este suspendată.

(8) Prin urmare, Regulamentul delegat (UE) 2016/1675 ar trebui modificat în consecință,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Anexa la Regulamentul delegat (UE) 2016/1675 se modifică în conformitate cu anexa la prezentul regulament.

Articolul 2

Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în statele membre în conformitate cu tratatele.

Adoptat la Bruxelles, 3 decembrie 2025.

Pentru Comisie
Președinta
Ursula VON DER LEYEN

ANEXĂ

În anexa la Regulamentul delegat (UE) 2016/1675 se adaugă următorul punct IV:

„IV. Țări terțe cu un grad ridicat de risc care nu sunt identificate ca făcând obiectul unor apeluri la acțiune sau al unei monitorizări sporite din partea GAFI, dar a căror calitate de membre ale acestui organism internațional de standardizare este suspendată

Nr.	Țări terțe cu un grad ridicat de risc
1	Federația Rusă”