Uradni list
Evropske unije

SL
Serija L

2026/46

9.1.2026

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2026/46

z dne 3. decembra 2025

o spremembi Delegirane uredbe (EU) 2016/1675 zaradi vključitve Rusije na seznam tretjih držav z visokim tveganjem, ki imajo strateške pomanjkljivosti

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Direktive (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma, spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi Direktive 2005/60/ES Evropskega parlamenta in Sveta in Direktive Komisije 2006/70/ES ([1]) ter zlasti člena 9(2) Direktive,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Unija mora učinkovito zaščititi celovitost ter nemoteno delovanje svojega finančnega sistema in notranjega trga pred pranjem denarja in financiranjem terorizma. Direktiva (EU) 2015/849 zato določa, da mora Komisija opredeliti jurisdikcije tretjih držav, ki imajo v svojih ureditvah za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljnjem besedilu: AML/CFT) strateške pomanjkljivosti, ki bistveno ogrožajo finančni sistem Unije (v nadaljnjem besedilu: tretje države z visokim tveganjem).

(2) V Delegirani uredbi Komisije (EU) 2016/1675 ([2]) so opredeljene take tretje države z visokim tveganjem.

(3) Glede na visoko raven integracije mednarodnega finančnega sistema, tesno povezanost udeležencev na trgu, velik obseg čezmejnih transakcij v Unijo in iz nje ter stopnjo odprtosti trga je vsakršna grožnja glede AML/CFT za mednarodni finančni sistem tudi grožnja za finančni sistem Unije.

(4) Delegirana uredba Komisije (EU) 2025/1393 ([3]) dopušča možnost, da bi lahko tretje države, ki jih Projektna skupina za finančno ukrepanje (FATF) ni javno opredelila kot države, za katere veljajo pozivi k ukrepanju ali poglobljenemu spremljanju, še vedno predstavljale grožnjo celovitosti finančnega sistema Unije, zlasti kadar je članstvo takih držav v FATF začasno prekinjeno zaradi hudih kršitev temeljnih načel, na katerih temelji FATF. V skladu s členom 1a Delegirane uredbe Komisije (EU) 2025/1184 ([4]) mora Komisija do 31. decembra 2025 zaključiti pregled takih tretjih držav, da oceni, ali je treba ustrezno spremeniti Prilogo k Delegirani uredbi (EU) 2016/1675.

(5) Članstvo Ruske federacije (v nadaljnjem besedilu: Rusija) v FATF je bilo začasno prekinjeno zaradi hude kršitve temeljnih načel FATF. Zato Rusija izpolnjuje merila za oceno v skladu s členom 1a Delegirane uredbe (EU) 2025/1184. Glede na to, da bi lahko pomanjkljivosti ruske ureditve AML/CFT resno ogrozile finančni sistem Unije, je Komisija v sodelovanju z Evropsko službo za zunanje delovanje in organi držav članic zaključila *prima facie* oceno ruske ureditve AML/CFT.

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

([2]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2016/1675 z dne 14. julija 2016 o dopolnitvi Direktive (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta z opredelitvijo tretjih držav z visokim tveganjem, ki imajo strateške pomanjkljivosti (UL 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 z dne 8. julija 2025 o spremembi Delegirane uredbe (EU) 2025/1184 za uvedbo klavzule o pregledu (UL L, 2025/1393, 21.8.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/1393/oj).

([4]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2025/1184 z dne 10. junija 2025 o spremembi Delegirane uredbe (EU) 2016/1675 zaradi vključitve Alžirije, Angole, Slonokoščene obale, Kenije, Laosa, Libanona, Monaka, Namibije, Nepala in Venezuele na seznam tretjih držav z visokim tveganjem, ki so predložile pisno politično zavezo na visoki ravni za odpravo ugotovljenih pomanjkljivosti in pripravile akcijski načrt s skupino FATF, ter črtanja Barbadosa, Gibraltarja, Jamajke, Paname, Filipinov, Senegala, Ugande in Združenih arabskih emiratov z navedenega seznama (UL L, 2025/1184, 16.7.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/1184/oj).

(6) V oceni so bile ugotovljene številne strateške pomanjkljivosti, zlasti v zvezi z rusko zakonodajo in politikami na področju neodvisnosti finančnoobveščevalne enote in njene zmožnosti sodelovanja s partnerji v drugih državah, rusko zakonodajo in politikami na področju preglednosti dejanskega lastništva ter razpoložljivosti in točnosti informacij ter rusko zakonodajo in politikami na področju uporabe uredbe o AML/CFT za kriptosredstva. Zaradi teh pomanjkljivosti je enotni trg izpostavljen tveganjem pranja denarja in financiranja terorizma, ki bi jih bilo treba ublažiti.

(7) Komisija zato ugotavlja, da je treba Rusijo opredeliti kot tretjo državo z visokim tveganjem in jo dodati v Prilogo k Delegirani uredbi (EU) 2016/1675. Ker Rusija ne spada v nobeno od kategorij tretjih držav z visokim tveganjem iz Priloge k Delegirani uredbi (EU) 2016/1675, bi bilo treba v navedeno prilogo dodati novo kategorijo za tretje države z visokim tveganjem, ki jih FATF ni opredelila kot države, za katere veljajo pozivi k ukrepanju ali poglobljenemu spremljanju, vendar je njihovo članstvo v tem mednarodnem določevalcu standardov začasno prekinjeno.

(8) Delegirano uredbo (EU) 2016/1675 bi bilo zato treba ustrezno spremeniti –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Priloga k Delegirani uredbi (EU) 2016/1675 se spremeni v skladu s Prilogo k tej uredbi.

Člen 2

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v državah članicah v skladu s Pogodbama.

V Bruslju, 3. decembra 2025

Za Komisijo
predsednica
Ursula VON DER LEYEN

PRILOGA

V Prilogi k Delegirani uredbi (EU) 2016/1675 se doda naslednja točka IV:

„IV. Tretje države z visokim tveganjem, ki jih FATF ni opredelila kot države, za katere veljajo pozivi k ukrepanju ali poglobljenemu spremljanju, vendar je njihovo članstvo v tem mednarodnem določevalcu standardov začasno prekinjeno

Št.	Tretja država z visokim tveganjem
1	Ruska federacija“.