2026/83

9.1.2026 г.

ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2026/83 НА КОМИСИЯТА

от 4 декември 2025 година

за изменение на Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 с цел добавяне на Боливия и Британските Вирджински острови в списъка на високорисковите трети държави, които са поели писмен политически ангажимент на високо равнище за преодоляване на установените слабости и са разработили план за действие с FATF, и за изваждане от този списък на Буркина Фасо, Мали, Мозамбик, Нигерия, Южна Африка и Танзания

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 г. за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директива 2005/60/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и на Директива 2006/70/ЕО на Комисията ([1]), и по-специално член 9, параграф 2 от нея,

като има предвид, че:

(1) Съюзът трябва ефективно да защитава целостта и коректното функциониране на своята финансова система и вътрешния пазар от изпирането на пари и финансирането на тероризма. Директива (ЕС) 2015/849 възлага на Комисията задължението да определи тези юрисдикции на трети държави, в чиито национални уредби за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма (БИП/БФТ) има стратегически слабости, представляващи съществена заплаха за финансовата система на Съюза („високорискови трети държави“).

(2) Тези високорискови трети държави са определени в Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 на Комисията ([2]).

(3) Като се вземат под внимание високата степен на интеграция на международната финансова система, тясната връзка между пазарните субекти, високият обем на трансграничните сделки от или към Съюза и степента на отвореност на пазара, всяка заплаха за международната финансова система, свързана с изпирането на пари и финансирането на тероризма, представлява заплаха и за финансовата система на Съюза.

(4) В изпълнение на член 9, параграф 4 от Директива (ЕС) 2015/849 Комисията взе предвид актуалната налична информация и по-специално публичните изявления на Специалната група за финансови действия (Financial Action Task Force – FATF) от юни и октомври 2025 г., списъка на FATF „Юрисдикции под засилено наблюдение“ и докладите на Групата на FATF за преглед на международното сътрудничество във връзка с рисковете, които пораждат дадени трети държави и юрисдикции.

(5) FATF актуализира списъка си „Юрисдикции под засилено наблюдение“. На пленарните си заседания през юни и октомври 2025 г. FATF добави Боливия и Британските Вирджински острови към този списък и извади от него Буркина Фасо, Мали, Мозамбик, Нигерия, Южна Африка и Танзания.

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

([2]) Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 на Комисията от 14 юли 2016 г. за допълване на Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета чрез идентифициране на високорискови трети държави със стратегически слабости (ОВ L 254, 20.9.2016 г., стр. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

(6) През юни 2025 г. Боливия пое политически ангажимент на високо равнище да работи с FATF и с Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica – съответния регионален орган от типа на FATF, за повишаване на ефективността на своята уредба на БИП/БФТ. След приемането на доклада за взаимна оценка през декември 2023 г. Боливия постигна значителен напредък по някои препоръчани в него мерки, в т.ч. подобряване на разбирането на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма; подобряване на изготвянето и разпространението на оперативно и стратегическо финансово разузнаване; засилване на сезирането и изземването на облагите от престъпна дейност; увеличаване на капацитета за разследване на престъпленията, свързани с финансирането на тероризма; и подобряване налагането на целеви финансови санкции за финансиране на тероризма и на разпространението на оръжия. Боливия ще продължи да работи с FATF по изпълнението на съгласувания с FATF свой план за действие, като позволи използването на съответните специални разследващи методи при разследванията на изпирането на пари; като провежда съобразен с риска надзор на агентите на недвижими имоти, адвокатите, счетоводителите и търговците на благородни метали и скъпоценни камъни; като следи за точността и актуалността на информацията за действителните собственици и за санкционирането на нарушенията на съответните задължения; и като увеличи броя на разследванията и наказателните преследвания в областта на изпирането на пари. Комисията признава и приветства ангажимента на Боливия и постигнатия от нея до момента напредък, и призовава към продължаване на усилията, като при това обаче заключава, че Боливия все още не е напълно преодоляла стратегическите си слабости, довели до включването ѝ в списъка на FATF „Юрисдикции под засилено наблюдение“. Поради това Боливия следва да се смята за високорискова трета държава.

(7) През юни 2025 г. Британските Вирджински острови поеха политически ангажимент на високо равнище да работи с FATF и с Caribbean Financial Action Task Force — съответния регионален орган от типа на FATF, за повишаване на ефективността на своята уредба на БИП/БФТ. След приемането на След приемането на доклада за взаимна оценка през ноември 2023 г. Британските Вирджински острови постигнаха значителен напредък по някои препоръчани в него мерки, в т.ч. увеличаване на исканията за международно сътрудничество; създаване на стратегия за борба с финансирането на тероризма и подобряване на аналитичното установяване на случаи на финансиране на тероризма; извършване на оценка на риска на сектора на организациите с нестопанска цел и идентифициране на конкретните такива организации, при които е налице риск от финансиране на тероризма; подобряване на координацията, информационните дейности и обученията за налагането на целеви финансови санкции за финансиране на тероризма и на разпространението на оръжия; и засилване на надзора и мониторинга на налагането на целеви финансови санкции от финансови институции и някои нефинансови дружества и професии. Британските Вирджински острови ще продължат да работят с FATF по изпълнението на съгласувания с FATF свой план за действие като засилят съобразения с риска надзор на доставчиците на услуги по доверително или дружествено управление, инвестиционните дружества и доставчиците на услуги за виртуални активи; като осигурят на компетентните органи точна и актуална информация за действителните собственици и следят за санкционирането на нарушенията на съответните задължения; като подобрят качеството на докладите за съмнителни дейности и следят за това докладването да съответства на риска; като систематично провеждат разследвания и наказателни преследвания на изпирането на пари в съответствие с риска, който представляват; като засилят сезирането и изземването на облагите от престъпна дейност; и като приведат в действие новата уредба на управлението на активи. Комисията признава и приветства ангажимента на Британските Вирджински острови и постигнатия от тях до момента напредък, и призовава към продължаване на усилията, като при това обаче заключава, че те все още не са напълно преодолели стратегическите си слабости, довели до включването им в списъка на FATF „Юрисдикции под засилено наблюдение“. Поради това Британските Вирджински острови следва да се смятат за високорискова трета държава.

(8) Поради това Боливия и Британските Вирджински острови следва да бъдат добавени в приложението към Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675.

(9) Комисията направи преглед на постигнатия от Буркина Фасо, Мали, Мозамбик, Нигерия, Южна Африка и Танзания напредък в преодоляването на стратегическите слабости в уредбите им на БИП/БФТ. Тези юрисдикции бяха включени в списъка на високорисковите трети държави с Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675.

(10) FATF приветства значителния напредък, постигнат от Буркина Фасо, Мали, Мозамбик, Нигерия, Южна Африка и Танзания в усъвършенстването на уредбите им на БИП/БФТ. FATF отбеляза също така, че тези юрисдикции са въвели правни и регулаторни уредби в изпълнение на ангажиментите, поети в съответните им планове за действие за преодоляване на установените от FATF стратегически слабости. В резултат, през юни и октомври 2025 г. FATF извади Буркина Фасо, Мали, Мозамбик, Нигерия, Южна Африка и Танзания от списъка си „Юрисдикции под засилено наблюдение“. Поради това Буркина Фасо, Мали, Мозамбик, Нигерия, Южна Африка и Танзания вече не са обект на наблюдение от FATF в рамките на текущия глобален процес за спазване на правилата за БИП/БФТ и ще продължат да работят със своите регионални органи от типа на FATF за допълнително усъвършенстване на своите уредби на БИП/БФТ.

(11) Буркина Фасо, Мали, Мозамбик, Нигерия, Южна Африка и Танзания са повишили ефективността на уредбите си на БИП/БФТ и са взели мерки за преодоляване на съответните технически слабости в изпълнение на поетите в плановете си за действие задължения за преодоляване на установените от FATF стратегически слабости. Поради това Комисията смята, че Буркина Фасо, Мали, Мозамбик, Нигерия, Южна Африка и Танзания са преодолели стратегическите слабости в уредбите си на БИП/БФТ. Следователно е целесъобразно Буркина Фасо, Мали, Мозамбик, Нигерия, Южна Африка и Танзания да бъдат заличени от приложението към Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675.

(12) Поради това Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 следва да бъде съответно изменен,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Приложението към Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 се изменя в съответствие с приложението към настоящия регламент.

Член 2

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко в държавите членки в съответствие с Договорите.

Съставено в Брюксел на 4 декември 2025 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN

ПРИЛОЖЕНИЕ

В точка I от приложението към Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 таблицата се заменя със следната таблица:

„№	Високорискова трета държава
1.	Афганистан
2.	Алжир
3.	Ангола
4.	Боливия
5.	Британски Вирджински острови
6.	Камерун
7.	Кот д'Ивоар
8.	Демократична република Конго
9.	Хаити
10.	Кения
11.	Лаос
12.	Ливан
13.	Монако
14.	Мианмар
15.	Намибия
16.	Непал
17.	Южен Судан
18.	Сирия
19.	Тринидад и Тобаго
20.	Вануату
21.	Венесуела
22.	Виетнам
23.	Йемен“