2026/83

9.1.2026

KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) 2026/83

af 4. december 2025

om ændring af delegeret forordning (EU) 2016/1675 for at tilføje Bolivia og De Britiske Jomfruøer til listen over højrisikotredjelande, som skriftligt har givet politisk tilsagn på højt plan om at afhjælpe de identificerede mangler, og som har udarbejdet en handlingsplan sammen med FATF, og om at fjerne Burkina Faso, Mali, Mozambique, Nigeria, Sydafrika og Tanzania fra samme liste

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/849 af 20. maj 2015 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 648/2012 og om ophævelse af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2005/60/EF samt Kommissionens direktiv 2006/70/EF ([1]), særlig artikel 9, stk. 2, og

ud fra følgende betragtninger:

(1) Unionen skal sikre en effektiv beskyttelse af det finansielle systems integritet og det indre markeds funktion mod hvidvask af penge og finansiering af terrorisme. I direktiv (EU) 2015/849 er det fastsat, at Kommissionen skal identificere tredjelandsjurisdiktioner som har strategiske mangler i deres nationale ordninger for bekæmpelse af hvidvask af penge og af finansiering af terrorisme (AML/CFT-ordninger), der i væsentlig grad truer Unionens finansielle system (»højrisikotredjelande«).

(2) I Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/1675 ([2]) identificeres sådanne højrisikotredjelande.

(3) I betragtning af det internationale finansielle systems høje integrationsniveau, markedsoperatørernes tætte indbyrdes forbindelse, de mange grænseoverskridende transaktioner til og fra Unionen samt graden af markedets åbenhed udgør enhver AML/CFT-trussel mod det internationale finansielle system også en trussel mod Unionens finansielle system.

(4) I overensstemmelse med artikel 9, stk. 4, i direktiv (EU) 2015/849 har Kommissionen taget hensyn til de seneste tilgængelige oplysninger, navnlig offentlige erklæringer, som Den Finansielle Aktionsgruppe (FATF) fremsatte i juni og oktober 2025, FATF's liste over »jurisdiktioner under øget overvågning« og FATF's rapporter fra undersøgelsesgruppen for internationalt samarbejde om de risici, der hidrører fra individuelle tredjelande og jurisdiktioner.

(5) FATF har foretaget en ajourføring af sin liste »Jurisdictions under Increased Monitoring«. På sine plenarmøder i juni og oktober 2025 tilføjede FATF Bolivia og De Britiske Jomfruøer til samme liste og fjernede Burkina Faso, Mali, Mozambique, Nigeria, Sydafrika og Tanzania derfra.

([1]) EUT L 141 af 5.6.2015, s. 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj.
([2]) Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/1675 af 14. juli 2016 til supplering af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/849 gennem identificering af højrisikotredjelande med strategiske mangler (EUT L 254 af 20.9.2016, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

(6) Bolivia gav i juni 2025 tilsagn på højt politisk plan om at samarbejde med FATF og »Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica« (GAFILAT), som er et regionalt organ i stil med FATF, for at styrke sin AML/CFT-ordnings effektivitet. Siden vedtagelsen af sin rapport om gensidig evaluering i december 2023 har Bolivia gjort store fremskridt med hensyn til visse tiltag, som anbefales i rapporten om gensidig evaluering, herunder at øge sin forståelse af risikoen for hvidvask af penge (ML) og af finansiering af terrorisme (TF), at øge udarbejdelsen og formidlingen af operationelle og strategiske finansielle efterretninger, at styrke beslaglæggelsen og konfiskationen af udbytte fra strafbare forhold, at øge kapaciteten til at efterforske TF-relaterede forbrydelser og forbedre sin proces for gennemførelse af målrettede finansielle sanktioner for TF og profilerationsfinansiering (PF). Bolivia vil fortsat samarbejde med FATF om at gennemføre sin FATF-handlingsplan ved at sikre, at der i ML-relaterede efterforskninger kan anvendes relevante særlige efterforskningsteknikker, at der føres risikobaseret tilsyn med ejendomsmæglere, advokater, revisorer og forhandlere af ædelmetaller og -sten, at oplysninger om reelt ejerskab er nøjagtige og ajourførte, samt at overtrædelser af de dertil relaterede tilsagn sanktioneres, og at ML-relaterede efterforskninger og retsforfølgninger optrappes. Kommissionen anerkender og ser med tilfredshed på det tilsagn, Bolivia har givet, og de fremskridt, landet har gjort indtil nu, og opfordrer til yderligere bestræbelser, men samtidig vurderer den, at Bolivia endnu ikke fuldt har afhjulpet de strategiske mangler, som førte til, at den blev opført på FATF's liste »Jurisdictions under Increased Monitoring«. Bolivia bør derfor betragtes som et højrisikotredjeland.

(7) De Britiske Jomfruøer gav i juni 2025 tilsagn på højt politisk plan om at samarbejde med FATF og »Caribbean Financial Action Task Force« (CFATF), som er et regionalt organ i stil med FATF, for at styrke sin AML/CFT-ordnings effektivitet. Siden vedtagelsen af sin rapport om gensidig evaluering i november 2023 har De Britiske Jomfruøer gjort store fremskridt med hensyn til visse tiltag, som anbefales i rapporten om gensidig evaluering, herunder at øge sine anmodninger om internationalt samarbejde, at fastlægge en CFT-strategi og styrke de analyserelaterede processer for identifikation af tilfælde af TF, at foretage en risikovurdering af sektoren for nonprofitorganisationer og identificere specifikke nonprofitorganisationer, der risikerer at blive udsat for TF-relateret misbrug, at forbedre koordinering, outreach og uddannelse for at gennemføre TF- og PF-relaterede målrettede finansielle sanktioner og at skærpe tilsynet med og overvågningen af gennemførelsen af målrettede finansielle sanktioner, der pålægges af finansieringsinstitutter og udpegede ikkefinansielle virksomheder og erhverv. De Britiske Jomfruøer vil fortsat samarbejde med FATF om at gennemføre sin FATF-handlingsplan ved at skærpe det risikobaserede tilsyn med udbydere af tjenester til truster eller selskaber, investeringsselskaber og udbydere af kryptoaktivtjenester, at sikre, at de kompetente myndigheder har adgang til nøjagtige og ajourførte oplysninger om reelt ejerskab, og at overtrædelser af de dertil relaterede tilsagn sanktioneres, at forbedre kvaliteten af indberetninger af mistænkelige transaktioner og sikre, at indberetninger stemmer overens med risikoen, systematisk at varetage ML-relaterede efterforskninger og retsforfølgninger i overensstemmelse med den risiko, de indebærer, at øge beslaglæggelse og konfiskation af udbytte fra strafbare forhold og sørge for, at den nye ramme for forvaltning af aktiver gøres operationel. Kommissionen anerkender og ser med tilfredshed på det tilsagn, De Britiske Jomfruøer har givet, og de fremskridt, landet har gjort indtil nu, og opfordrer til yderligere bestræbelser, men samtidig vurderer den, at De Britiske Jomfruøer endnu ikke fuldt ud har afhjulpet de strategiske mangler, som førte til, at det blev opført på FATF's liste »Jurisdictions under Increased Monitoring«. De Britiske Jomfruøer bør derfor betragtes som et højrisikotredjeland.

(8) Bolivia og De Britiske Jomfruøer bør derfor tilføjes i bilaget til delegeret forordning (EU) 2016/1675.

(9) Kommissionen har gennemgået de fremskridt, som Burkina Faso, Mali, Mozambique, Nigeria, Sydafrika og Tanzania har gjort med hensyn til at afhjælpe de strategiske mangler i deres respektive AML/CFT-ordninger. Nævnte jurisdiktioner er opført på listen over højrisikotredjelande ved delegeret forordning (EU) 2016/1675.

(10) FATF har udtrykt tilfredshed med de fremskridt, som Burkina Faso, Mali, Mozambique, Nigeria, Sydafrika og Tanzania har gjort med hensyn til at forbedre deres AML/CFT-ordninger. FATF har ligeledes noteret sig, at nævnte jurisdiktioner har fastlagt retlige og reguleringsmæssige rammer for at opfylde deres tilsagn i de respektive handlingsplaner vedrørende de strategiske mangler, som FATF har konstateret. FATF fjernede derfor Burkina Faso, Mali, Mozambique, Nigeria, Sydafrika og Tanzania fra sin liste »Jurisdictions under Increased Monitoring« i juni og oktober 2025. Burkina Faso, Mali, Mozambique, Nigeria, Sydafrika og Tanzania er dermed ikke længere underlagt FATF's overvågningsproces under den igangværende globale AML/CFT-overensstemmelsesproces og vil fortsat samarbejde med deres regionale organer i stil med FATF om yderligere at styrke deres AML/CFT-ordninger.

(11) Burkina Faso, Mali, Mozambique, Nigeria, Sydafrika og Tanzania har øget deres AML/CFT-ordningers effektivitet og afhjulpet tekniske mangler for at opfylde de tilsagn, der er givet i deres handlingsplaner med hensyn til de strategiske mangler, som FATF har konstateret. Kommissionen vurderer derfor, at Burkina Faso, Mali, Mozambique, Nigeria, Sydafrika og Tanzania ikke længere har strategiske mangler i deres AML/CFT-ordninger. Burkina Faso, Mali, Mozambique, Nigeria, Sydafrika og Tanzania bør derfor udgå af bilaget til delegeret forordning (EU) 2016/1675.

(12) Delegeret forordning (EU) 2016/1675 bør derfor ændres —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Bilaget til delegeret forordning (EU) 2016/1675 ændres som anført i bilaget til nærværende forordning.

Artikel 2

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i medlemsstaterne i overensstemmelse med traktaterne.

Udfærdiget i Bruxelles, den 4. december 2025.

På Kommissionens vegne
Ursula VON DER LEYEN
Formand

BILAG

Tabellen i punkt I i bilaget til delegeret forordning (EU) 2016/1675 erstattes af følgende tabel:

»Nej	Højrisikotredjeland
1	Afghanistan
2	Algeriet
3	Angola
4	Bolivia
5	De Britiske Jomfruøer
6	Cameroun
7	Elfenbenskysten
8	Den Demokratiske Republik Congo
9	Haiti
10	Kenya
11	Laos
12	Libanon
13	Monaco
14	Myanmar/Burma
15	Namibia
16	Nepal
17	Sydsudan
18	Syrien
19	Trinidad og Tobago
20	Vanuatu
21	Venezuela
22	Vietnam
23	Yemen«