Επίσημη Εφημερίδα
της Ευρωπαϊκής Ένωσης

EL
Σειρά L

2026/83

9.1.2026

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2026/83 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 4ης Δεκεμβρίου 2025

για την τροποποίηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1675 προκειμένου να προστεθούν η Βολιβία και οι Βρετανικές Παρθένες Νήσοι στον κατάλογο των τρίτων χωρών υψηλού κινδύνου που έχουν αναλάβει γραπτώς πολιτική δέσμευση υψηλού επιπέδου για την αντιμετώπιση των ανεπαρκειών που εντοπίστηκαν και έχουν καταρτίσει σχέδιο δράσης σε συνεργασία με τη FATF, και να διαγραφούν η Μπουρκίνα Φάσο, το Μαλί, η Μοζαμβίκη, η Νιγηρία, η Νότια Αφρική και η Τανζανία από τον εν λόγω κατάλογο

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη την οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και την κατάργηση της οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της οδηγίας 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής [1], και ιδίως το άρθρο 9 παράγραφος 2,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Η Ένωση πρέπει να προστατεύει αποτελεσματικά την ακεραιότητα και την ορθή λειτουργία του χρηματοπιστωτικού της συστήματος και της εσωτερικής αγοράς έναντι της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Η οδηγία (ΕΕ) 2015/849 προβλέπει ότι η Επιτροπή πρέπει να επισημαίνει δικαιοδοσίες τρίτων χωρών που χαρακτηρίζονται από στρατηγικές ανεπάρκειες στα εθνικά τους συστήματα για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (στο εξής: ΚΞΧ/ΧΤ) οι οποίες συνεπάγονται σημαντικές απειλές για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης (στο εξής: τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου).

(2) Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/1675 της Επιτροπής [2] επισημαίνει τις εν λόγω τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου.

(3) Λαμβανομένων υπόψη του υψηλού επιπέδου ολοκλήρωσης του διεθνούς χρηματοπιστωτικού συστήματος, της στενής διασύνδεσης των φορέων της αγοράς, του μεγάλου όγκου των διασυνοριακών συναλλαγών προς και από την Ένωση, καθώς και του βαθμού ανοίγματος της αγοράς, οποιαδήποτε απειλή ΚΞΧ/ΧΤ για το διεθνές χρηματοπιστωτικό σύστημα είναι επίσης απειλή και για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης.

(4) Σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, η Επιτροπή έχει λάβει υπόψη τις πρόσφατες διαθέσιμες πληροφορίες, ιδίως τις δημόσιες δηλώσεις της ομάδας χρηματοοικονομικής δράσης (στο εξής: FATF) του Ιουνίου και του Οκτωβρίου του 2025, τον κατάλογο της FATF με τις «δικαιοδοσίες υπό αυξημένη παρακολούθηση» και τις εκθέσεις της ομάδας για την εξέταση χωρών στο πλαίσιο της διεθνούς συνεργασίας της FATF σχετικά με τους κινδύνους που αντιπροσωπεύουν συγκεκριμένες τρίτες χώρες και δικαιοδοσίες.

(5) Η FATF επικαιροποίησε τον κατάλογό της με τις «δικαιοδοσίες υπό αυξημένη παρακολούθηση». Κατά τις συνόδους της ολομέλειάς της τον Ιούνιο και τον Οκτώβριο του 2025, η FATF πρόσθεσε στον εν λόγω κατάλογο τη Βολιβία και τις Βρετανικές Παρθένες Νήσους, ενώ αφαίρεσε τη Μπουρκίνα Φάσο, το Μαλί, τη Μοζαμβίκη, τη Νιγηρία, τη Νότια Αφρική και την Τανζανία.

[1] ΕΕ L 141 της 5.6.2015, σ. 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj.

[2] Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/1675 της Επιτροπής, της 14ης Ιουλίου 2016, για τη συμπλήρωση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου με την επισήμανση των τρίτων χωρών υψηλού κινδύνου που χαρακτηρίζονται από στρατηγικές ανεπάρκειες (ΕΕ L 254 της 20.9.2016, σ. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

(6) Τον Ιούνιο του 2025 η Βολιβία ανέλαβε πολιτική δέσμευση υψηλού επιπέδου να συνεργαστεί με τη FATF και το Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT), που είναι ο οικείος περιφερειακός οργανισμός τύπου FATF (στο εξής: FRSB), προς ενίσχυση της αποτελεσματικότητας του οικείου συστήματος ΚΞΧ/ΧΤ. Από την έγκριση της έκθεσης αμοιβαίας αξιολόγησης τον Δεκέμβριο του 2023, η Βολιβία έχει σημειώσει σημαντική πρόοδο όσον αφορά ορισμένες δράσεις που συνιστώνται στο πλαίσιο της έκθεσης, συμπεριλαμβανομένης της βελτίωσης της κατανόησής της σχετικά με τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (στο εξής: ΞΧ) και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (στο εξής: ΧΤ)· της βελτίωσης της συγκέντρωσης και της διάδοσης επιχειρησιακών και στρατηγικών χρηματοοικονομικών πληροφοριών· της ενίσχυσης των διαδικασιών κατάσχεσης και δήμευσης προϊόντων εγκλήματος· της αύξησης της ικανότητας διερεύνησης αδικημάτων ΧΤ· και της βελτίωσης των διαδικασιών της για την εφαρμογή στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων κατά της ΧΤ και της χρηματοδότησης της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής (στο εξής: ΧΔ). Η Βολιβία θα συνεχίσει να συνεργάζεται με τη FATF για την εφαρμογή του οικείου σχεδίου δράσης της FATF, διασφαλίζοντας ότι οι σχετικές ειδικές τεχνικές έρευνας μπορούν να χρησιμοποιούνται σε έρευνες ΞΧ· υποβάλλοντας σε εποπτεία βάσει κινδύνου τους κτηματομεσίτες, τους δικηγόρους, τους λογιστές και τους εμπόρους πολύτιμων μετάλλων και λίθων· διασφαλίζοντας ότι οι πληροφορίες σχετικά με τους πραγματικούς δικαιούχους είναι ακριβείς και επικαιροποιημένες και ότι επιβάλλονται κυρώσεις για παραβάσεις των σχετικών υποχρεώσεων· και αυξάνοντας τις έρευνες και τις διώξεις για ΞΧ. Μολονότι αναγνωρίζονται και επικροτούνται η δέσμευση που έχει αναλάβει και η πρόοδος που έχει σημειώσει μέχρι στιγμής η Βολιβία και μολονότι ενθαρρύνονται περαιτέρω προσπάθειες, η Επιτροπή θεωρεί ότι η Βολιβία δεν έχει ακόμη αντιμετωπίσει πλήρως τις στρατηγικές ανεπάρκειες που οδήγησαν στην προσθήκη της στον κατάλογο της FATF με τις «δικαιοδοσίες υπό αυξημένη παρακολούθηση». Ως εκ τούτου, η Βολιβία θα πρέπει να θεωρείται τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου.

(7) Τον Ιούνιο του 2025 οι Βρετανικές Παρθένες Νήσοι ανέλαβαν πολιτική δέσμευση υψηλού επιπέδου να συνεργαστούν με τη FATF και την ειδική ομάδα χρηματοοικονομικής δράσης της Καραϊβικής (CFATF), η οποία είναι ο οικείος FSRB, προς ενίσχυση της αποτελεσματικότητας του οικείου συστήματος ΚΞΧ/ΧΤ. Από την έγκριση της οικείας έκθεσης αμοιβαίας αξιολόγησης τον Νοέμβριο του 2023, οι Βρετανικές Παρθένοι Νήσοι έχουν σημειώσει σημαντική πρόοδο όσον αφορά ορισμένες δράσεις που συνιστώνται στο πλαίσιο της έκθεσης, συμπεριλαμβανομένης της αύξησης των αιτημάτων για διεθνή συνεργασία· της χάραξης στρατηγικής για την καταπολέμηση της ΧΤ και της ενίσχυσης των διαδικασιών ανάλυσης για τον εντοπισμό περιπτώσεων ΧΤ· της διενέργειας εκτίμησης κινδύνου του τομέα των μη κερδοσκοπικών οργανώσεων (ΜΚΟ) και του προσδιορισμού των συγκεκριμένων ΜΚΟ που διατρέχουν κίνδυνο κατάχρησης ΧΤ· της βελτίωσης του συντονισμού, της προβολής και της κατάρτισης για την εφαρμογή στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων που σχετίζονται με τη ΧΔ και τη ΧΤ· και της ενίσχυσης της εποπτείας και της παρακολούθησης σχετικά με την εφαρμογή στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και καθορισμένες μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και επαγγέλματα. Οι Βρετανικές Παρθένοι Νήσοι θα συνεχίσουν να συνεργάζονται με τη FATF για την εφαρμογή του οικείου σχεδίου δράσης της FATF, ενισχύοντας την εποπτεία βάσει κινδύνου των παρόχων υπηρεσιών καταπιστευτικής διαχείρισης και εταιρικών υπηρεσιών, των επενδυτικών επιχειρήσεων και των παρόχων υπηρεσιών εικονικών περιουσιακών στοιχείων· διασφαλίζοντας ότι οι αρμόδιες αρχές έχουν στη διάθεσή τους ακριβείς και επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με τους πραγματικούς δικαιούχους και ότι επιβάλλονται κυρώσεις για παραβάσεις των σχετικών υποχρεώσεων· βελτιώνοντας την ποιότητα των αναφορών ύποπτης δραστηριότητας και διασφαλίζοντας ότι οι αναφορές είναι ανάλογες τους κινδύνου· επιδιώκοντας συστηματικά τη διεξαγωγή ερευνών και τις διώξεις για ΞΧ ανάλογα με τον κίνδυνο που ενέχουν· αυξάνοντας τις διαδικασίες κατάσχεσης και δήμευσης προϊόντων εγκλήματος· και θέτοντας σε λειτουργία το νέο πλαίσιο διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων. Μολονότι αναγνωρίζονται και επικροτούνται η δέσμευση που έχουν αναλάβει και η πρόοδος που έχουν σημειώσει μέχρι στιγμής οι Βρετανικές Παρθένες Νήσοι και μολονότι ενθαρρύνονται περαιτέρω προσπάθειες, η Επιτροπή θεωρεί ότι οι Βρετανικές Παρθένες Νήσοι δεν έχουν ακόμη αντιμετωπίσει πλήρως τις στρατηγικές ανεπάρκειες που οδήγησαν στην προσθήκη τους στον κατάλογο της FATF με τις «δικαιοδοσίες υπό αυξημένη παρακολούθηση». Ως εκ τούτου, οι Βρετανικές Παρθένες Νήσοι θα πρέπει να θεωρούνται τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου.

(8) Συνεπώς, η Βολιβία και οι Βρετανικές Παρθένοι Νήσοι θα πρέπει να προστεθούν στο παράρτημα του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1675.

(9) Η Επιτροπή εξέτασε την πρόοδο που σημείωσαν η Μπουρκίνα Φάσο, το Μαλί, η Μοζαμβίκη, η Νιγηρία, η Νότια Αφρική και η Τανζανία όσον αφορά την αντιμετώπιση των στρατηγικών ανεπαρκειών στα αντίστοιχα συστήματά τους για την ΚΞΧ/ΧΤ. Οι εν λόγω δικαιοδοσίες απαριθμούνται ως τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2016/1675.

(10) Η FATF εξέφρασε την ικανοποίησή της για τη σημαντική πρόοδο που σημείωσαν η Μπουρκίνα Φάσο, το Μαλί, η Μοζαμβίκη, η Νιγηρία, η Νότια Αφρική και η Τανζανία όσον αφορά τη βελτίωση των οικείων συστημάτων ΚΞΧ/ΧΤ. Η FATF επεσήμανε επίσης ότι οι εν λόγω δικαιοδοσίες έχουν θεσπίσει νομικά και κανονιστικά πλαίσια για την εκπλήρωση των δεσμεύσεων που περιλαμβάνονται στα αντίστοιχα σχέδια δράσης τους σχετικά με τις στρατηγικές ανεπάρκειες που εντόπισε η FATF. Ως εκ τούτου, η FATF διέγραψε την Μπουρκίνα Φάσο, το Μαλί, τη Μοζαμβίκη, τη Νιγηρία, τη Νότια Αφρική και την Τανζανία από τον κατάλογό της με τις «δικαιοδοσίες υπό αυξημένη παρακολούθηση» τον Ιούνιο και τον Οκτώβριο του 2025. Συνεπώς, η Μπουρκίνα Φάσο, το Μαλί, η Μοζαμβίκη, η Νιγηρία, η Νότια Αφρική και η Τανζανία δεν υπόκεινται πλέον στη διαδικασία παρακολούθησης της FATF στο πλαίσιο της εν εξελίξει διαδικασίας συμμόρφωσης στον τομέα της ΚΞΧ/ΧΤ σε παγκόσμιο επίπεδο και θα εξακολουθήσουν να συνεργάζονται με τους οικείους FSRB με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση των οικείων συστημάτων ΚΞΧ/ΧΤ.

(11) Η Μπουρκίνα Φάσο, το Μαλί, η Μοζαμβίκη, η Νιγηρία, η Νότια Αφρική και η Τανζανία έχουν ενισχύσει την αποτελεσματικότητα των οικείων συστημάτων ΚΞΧ/ΧΤ και έχουν αντιμετωπίσει τις τεχνικές ανεπάρκειες, ώστε να τηρήσουν τις δεσμεύσεις που έχουν αναλάβει στα σχέδια δράσης τους όσον αφορά τις στρατηγικές ανεπάρκειες που εντόπισε η FATF. Συνεπώς, η Επιτροπή θεωρεί ότι η Μπουρκίνα Φάσο, το Μαλί, η Μοζαμβίκη, η Νιγηρία, η Νότια Αφρική και η Τανζανία δεν χαρακτηρίζονται πλέον από στρατηγικές ανεπάρκειες στα οικεία συστήματα ΚΞΧ/ΧΤ. Επομένως, η Μπουρκίνα Φάσο, το Μαλί, η Μοζαμβίκη, η Νιγηρία, η Νότια Αφρική και η Τανζανία είναι σκόπιμο να αφαιρεθούν από το παράρτημα του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1675 της Επιτροπής.

(12) Ως εκ τούτου, ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/1675 θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Το παράρτημα του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1675 τροποποιείται σύμφωνα με το παράρτημα του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 2

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα στα κράτη μέλη σύμφωνα με τις Συνθήκες.

Βρυξέλλες, 4 Δεκεμβρίου 2025.

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Ο πίνακας στο σημείο Ι του παραρτήματος του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1675 αντικαθίσταται από τον ακόλουθο πίνακα:

«Αριθ.	Τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου
1	Αφγανιστάν
2	Αλγερία
3	Ανγκόλα
4	Βολιβία
5	Βρετανικές Παρθένες Νήσοι
6	Καμερούν
7	Ακτή Ελεφαντοστού
8	Λαϊκή Δημοκρατία του Κονγκό
9	Αϊτή
10	Κένυα
11	Λάος
12	Λίβανος
13	Μονακό
14	Μιανμάρ
15	Ναμίμπια
16	Νεπάλ
17	Νότιο Σουδάν
18	Συρία
19	Τρίνιναντ και Τομπέιγκο
20	Βανουάτου
21	Βενεζουέλα
22	Βιετνάμ
23	Υεμένη»