Euroopan unionin
virallinen lehti

FI
L-sarja

2026/83

9.1.2026

KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) 2026/83,

annettu 4 päivänä joulukuuta 2025,

delegoidun asetuksen (EU) 2016/1675 muuttamisesta lisäämällä Bolivia ja Brittiläiset Neitsytsaaret sellaisten suuririskisten kolmansien maiden luetteloon, jotka ovat antaneet kirjallisen korkean tason poliittisen sitoumuksen korjata havaitut puutteet ja laatineet toimintasuunnitelman FATF:n kanssa, ja poistamalla Burkina Faso, Etelä-Afrikka, Mali, Mosambik, Nigeria ja Tansania kyseisestä luettelosta

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2005/60/EY ja komission direktiivin 2006/70/EY ([1]) kumoamisesta 20 päivänä toukokuuta 2015 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/849 ja erityisesti sen 9 artiklan 2 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Unionin on suojattava tehokkaasti rahoitusjärjestelmänsä ja sisämarkkinoidensa eheyttä ja moitteetonta toimintaa rahanpesulta ja terrorismin rahoitukselta. Direktiivissä (EU) 2015/849 säädetään, että komissio yksilöi kolmansien maiden lainkäyttöalueet, joiden kansallisissa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmissä on sellaisia strategisia puutteita, jotka muodostavat merkittävän uhan unionin rahoitusjärjestelmälle, jäljempänä ’suuririskiset kolmannet maat’.

(2) Komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2016/1675 ([2]) yksilöidään tällaiset suuririskiset kolmannet maat.

(3) Kun otetaan huomioon kansainvälisen rahoitusjärjestelmän pitkälle menevä yhdentyminen, markkinatoimijoiden läheiset yhteydet, unioniin suuntautuvien ja unionista lähtevien rajat ylittävien liiketoimien suuri määrä sekä markkinoiden avoimuuden aste, on syytä katsoa, että rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvä uhka, joka kohdistuu kansainväliseen rahoitusjärjestelmään, on uhka myös unionin rahoitusjärjestelmälle.

(4) Komissio on direktiivin (EU) 2015/849 9 artiklan 4 kohdan mukaisesti ottanut huomioon tuoreimmat saatavilla olevat tiedot, erityisesti rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastaisen toimintaryhmän (FATF) kesä- ja lokakuussa 2025 antamat julkilausumat, FATF:n luettelon tehostetun seurannan piiriin kuuluvista lainkäyttöalueista (Jurisdictions under Increased Monitoring) ja FATF:n kansainvälisen yhteistyön tarkasteluryhmän raportit, jotka koskevat yksittäisten kolmansien maiden ja lainkäyttöalueiden aiheuttamia riskejä.

(5) FATF on päivittänyt luetteloaan tehostetun seurannan piiriin kuuluvista lainkäyttöalueista. FATF lisäsi kesä- ja lokakuussa 2025 pidetyissä täysistunnoissaan Bolivian ja Brittiläiset Neitsytsaaret kyseiseen luetteloon ja poisti siitä Burkina Fason, Etelä-Afrikan, Malin, Mosambikin, Nigerian ja Tansanian.

([1]) EUVL L 141, 5.6.2015, s. 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj.
([2]) Komission delegoitu asetus (EU) 2016/1675, annettu 14 päivänä heinäkuuta 2016, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/849 täydentämisestä yksilöimällä suuririskiset kolmannet maat, joilla on strategisia puutteita (EUVL L 254, 20.9.2016, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

(6) Bolivia antoi kesäkuussa 2025 korkean tason poliittisen sitoumuksen tehdä yhteistyötä FATF:n ja FATF:n kaltaisen alueellisen elimen (FSRB) eli Grupo de Acción Financiera de Latinoamérican (GAFILAT) kanssa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmänsä vaikuttavuuden lisäämiseksi. Sen jälkeen, kun Boliviaa koskeva keskinäinen arviointikertomus hyväksyttiin joulukuussa 2023, maa on edistynyt huomattavasti tietyissä kertomuksessa suositelluista toimista, muun muassa lisäämällä tietämystään rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvistä riskeistä, tehostamalla operatiivisten ja strategisten rahoitustietojen hankintaa ja jakelua, tehostamalla rikoshyödyn menetetyksi tuomitsemista ja takavarikoimista, lisäämällä valmiuksia tutkia terrorismin rahoitukseen liittyviä rikoksia ja parantamalla menettelyään terrorismin rahoitukseen ja joukkotuhoaseiden leviämisen rahoitukseen liittyvien kohdennettujen talouspakotteiden täytäntöönpanoprosessin toteuttamiseksi. Bolivia jatkaa yhteistyötä FATF:n kanssa FATF-toimintasuunnitelmansa toteuttamiseksi varmistamalla, että rahanpesun tutkinnassa voidaan käyttää asianmukaisia erityisiä tutkintatekniikoita, toteuttamalla kiinteistönvälittäjien, juristien, tilintarkastajien sekä arvometalli- ja jalokivikauppiaiden riskiperusteista valvontaa, varmistamalla, että tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevat tiedot ovat tarkkoja ja ajantasaisia ja että niihin liittyvien velvoitteiden rikkomisesta määrätään seuraamuksia, ja lisäämällä rahanpesuun liittyviä tutkinta- ja syytetoimia. Vaikka komissio panee Bolivian tähänastisen sitoutumisen ja edistymisen merkille, pitää sitä myönteisenä ja kannustaa maata jatkamaan toimiaan, se kuitenkin katsoo, ettei Bolivia ole vielä täysin korjannut strategisia puutteita, jotka johtivat sen lisäämiseen FATF:n luetteloon tehostetun seurannan piiriin kuuluvista lainkäyttöalueista. Boliviaa olisi sen vuoksi pidettävä suuririskisenä kolmantena maana.

(7) Brittiläiset Neitsytsaaret antoi kesäkuussa 2025 korkean tason poliittisen sitoumuksen tehdä yhteistyötä FATF:n ja FATF:n kaltaisen alueellisen elimen eli Karibian alueen rahanpesunvastaisen toimintaryhmän (CFATF) kanssa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmänsä vaikuttavuuden lisäämiseksi. Sen jälkeen, kun Brittiläisiä Neitsytsaaria koskeva keskinäinen arviointikertomus hyväksyttiin marraskuussa 2023, maa on edistynyt huomattavasti tietyissä kertomuksessa suositelluista toimista, muun muassa lisäämällä kansainvälistä yhteistyötä koskevia pyyntöjä, laatimalla terrorismin rahoituksen torjuntastrategian ja tehostamalla analyyttisia prosesseja terrorismin rahoituksen havaitsemiseksi, tekemällä riskianalyyseja voittoa tavoittelemattomista yhteisöistä ja yksilöimällä sellaisia voittoa tavoittelemattomia yhteisöjä, jotka ovat alttiita väärinkäytölle terrorismin rahoittamiseksi, parantamalla koordinointia, tiedotusta ja koulutusta terrorismin rahoitukseen ja joukkotuhoaseiden leviämisen rahoitukseen liittyvien kohdennettujen talouspakotteiden täytäntöönpanemiseksi sekä tehostamalla rahoituslaitosten ja rahoitusalan ulkopuolisten nimettyjen yritysten tai ammatinharjoittajien suorittamaa kohdennettujen talouspakotteiden täytäntöönpanon valvontaa ja seurantaa. Brittiläiset Neitsytsaaret jatkaa yhteistyötä FATF:n kanssa FATF-toimintasuunnitelmansa toteuttamiseksi tehostamalla trusti- ja yrityspalvelujen tarjoajien, investointiyritysten ja kryptovarapalvelun tarjoajien riskiperusteista valvontaa, varmistamalla, että toimivaltaisten viranomaisten käytettävissä on tarkkaa ja ajantasaista tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevaa tietoa ja että tähän liittyvien velvoitteiden rikkomisesta määrätään seuraamuksia, parantamalla epäilyttävästä toiminnasta tehtävien ilmoitusten laatua ja varmistamalla, että ilmoittaminen on linjassa riskien kanssa, jatkamalla järjestelmällisesti riskiperusteisia rahanpesua koskevia tutkinta- ja syytetoimia, lisäämällä rikoshyödyn menetetyksi tuomitsemista ja takavarikoimista sekä saattamalla uuden varainhoitokehyksen toteutusvalmiuteen. Vaikka komissio panee Brittiläisten Neitsytsaarten tähänastisen sitoutumisen ja edistymisen merkille, pitää sitä myönteisenä ja kannustaa maata jatkamaan toimiaan, se kuitenkin katsoo, ettei Brittiläiset Neitsytsaaret ole vielä täysin korjannut strategisia puutteita, jotka johtivat sen lisäämiseen FATF:n luetteloon tehostetun seurannan piiriin kuuluvista lainkäyttöalueista. Brittiläisiä Neitsytsaaria olisi sen vuoksi pidettävä suuririskisenä kolmantena maana.

(8) Bolivia ja Brittiläiset Neitsytsaaret olisi siksi lisättävä delegoidun asetuksen (EU) 2016/1675 liitteeseen.

(9) Komissio on tarkastellut Burkina Fason, Etelä-Afrikan, Malin, Mosambikin, Nigerian ja Tansanian edistymistä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmissään olevien strategisten puutteiden korjaamisessa. Kyseiset lainkäyttöalueet sisältyvät delegoidun asetuksen (EU) 2016/1675 korkeariskisten kolmansien maiden luetteloon.

(10) FATF on ollut tyytyväinen Burkina Fason, Etelä-Afrikan, Malin, Mosambikin, Nigerian ja Tansanian huomattavaan edistymiseen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmiensä parantamisessa. FATF on myös todennut, että nämä lainkäyttöalueet ovat luoneet oikeudelliset ja sääntelykehykset täyttääkseen toimintasuunnitelmissaan olevat sitoumukset, jotka koskevat FATF:n havaitsemia strategisia puutteita. Sen vuoksi FATF poisti Burkina Fason, Etelä-Afrikan, Malin, Mosambikin, Nigerian ja Tansanian tehostetun seurannan piiriin kuuluvien lainkäyttöalueiden luettelostaan kesä- ja lokakuussa 2025. Burkina Faso, Etelä-Afrikka, Mali, Mosambik, Nigeria ja Tansania eivät näin ollen enää kuulu FATF:n seurantaprosessin piiriin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntasääntöjen noudattamisen valvontaa koskevan maailmanlaajuisen prosessin puitteissa, ja ne jatkavat yhteistyötä maidensa FATF:n kaltaisten alueellisten elinten kanssa vahvistaakseen edelleen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmiään.

(11) Burkina Faso, Etelä-Afrikka. Mali, Mosambik, Nigeria ja Tansania ovat tehostaneet rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmiään ja korjanneet niihin liittyviä teknisiä puutteita täyttääkseen toimintasuunnitelmissaan esitetyt sitoumukset, jotka koskevat FATF:n havaitsemia strategisia puutteita. Komissio katsoo sen vuoksi, ettei Burkina Fasolla, Etelä-Afrikalla, Malilla, Mosambikilla, Nigerialla ja Tansanialla enää ole strategisia puutteita rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmissään. Sen vuoksi Burkina Faso, Etelä-Afrikka, Mali, Mosambik, Nigeria ja Tansania on aiheellista poistaa delegoidun asetuksen (EU) 2016/1675 liitteestä.

(12) Sen vuoksi delegoitua asetusta (EU) 2016/1675 olisi muutettava,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Muutetaan delegoidun asetuksen (EU) 2016/1675 liite tämän asetuksen liitteen mukaisesti.

2 artikla

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan jäsenvaltioissa perussopimusten mukaisesti.

Tehty Brysselissä 4 päivänä joulukuuta 2025.

Komission puolesta
Puheenjohtaja
Ursula VON DER LEYEN

LIITE

Korvataan delegoidun asetuksen (EU) 2016/1675 liitteessä olevan I kohdan taulukko seuraavasti:

”Nro	Suuririskinen kolmas maa
1	Afganistan
2	Algeria
3	Angola
4	Bolivia
5	Brittiläiset Neitsytsaaret
6	Kamerun
7	Norsunluurannikko
8	Kongon demokraattinen tasavalta
9	Haiti
10	Kenia
11	Laos
12	Libanon
13	Monaco
14	Myanmar/Burma
15	Namibia
16	Nepal
17	Etelä-Sudan
18	Syyria
19	Trinidad ja Tobago
20	Vanuatu
21	Venezuela
22	Vietnam
23	Jemen”