2026/83

9.1.2026.

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2026/83

od 4. prosinca 2025.

o izmjeni Delegirane uredbe (EU) 2016/1675 radi uvrštenja Bolivije i Britanskih Djevičanskih Otoka na popis visokorizičnih trećih zemalja koje su u pisanom obliku iskazale visoku razinu političke spremnosti za uklanjanje utvrđenih nedostataka i koje su izradile financijski plan s FATF-om te radi uklanjanja Burkine Fasa, Malija, Mozambika, Nigerije, Južne Afrike i Tanzanije s tog popisa

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Direktivu (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća te o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ ([1]), a posebno njezin članak 9. stavak 2.,

budući da:

(1) Unija mora učinkovito štititi cjelovitost i pravilno funkcioniranje svojeg financijskog sustava i unutarnjeg tržišta od pranja novca i financiranja terorizma. Direktivom (EU) 2015/849 predviđa se da Komisija treba utvrditi jurisdikcije trećih zemalja sa strateškim nedostacima u svojem nacionalnom režimu sprečavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma (SPNFT) koji predstavljaju znatnu prijetnju financijskom sustavu Unije („visokorizične treće zemlje”).

(2) U Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2016/1675 ([2]) utvrđene su takve visokorizične treće zemlje.

(3) Uzimajući u obzir visoku razinu integriranosti međunarodnog financijskog sustava, veliku povezanost tržišnih subjekata, velik broj prekograničnih transakcija iz Unije i prema Uniji te stupanj otvorenosti tržišta, svaka prijetnja za međunarodni financijski sustav, povezana sa suzbijanjem pranja novca i financiranja terorizma, ujedno je i prijetnja financijskom sustavu Unije.

(4) U skladu s člankom 9. stavkom 4. Direktive (EU) 2015/849 Komisija je uzela u obzir najnovije dostupne informacije, posebno javne izjave Stručne skupine za financijsko djelovanje (FATF) iz lipnja i listopada 2025., FATF-ov popis „jurisdikcija pod pojačanim praćenjem” i izvješća FATF-a Skupine za preispitivanje međunarodne suradnje o rizicima koje predstavljaju pojedine treće zemlje i jurisdikcije.

(5) FATF je ažurirao svoj popis „jurisdikcija pod pojačanim praćenjem”. FATF je na plenarnim sjednicama u lipnju i listopadu 2025. na taj popis dodao Boliviju i Britanske Djevičanske Otoke te s njega uklonio Burkinu Faso, Mali, Mozambik, Nigeriju, Južnu Afriku i Tanzaniju.

([1]) SL L 141, 5.6.2015., str. 73., ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj.
([2]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2016/1675 od 14. srpnja 2016. o dopuni Direktive (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća utvrđivanjem visokorizičnih trećih zemalja sa strateškim nedostacima (SL L 254, 20.9.2016., str. 1., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

(6) Bolivija je u lipnju 2025. preuzela političku obvezu na visokoj razini da će surađivati s FATF-om i skupinom „Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica” (GAFILAT), koja je njezino regionalno tijelo slično FATF-u (FSRB), kako bi ojačala učinkovitost svojeg režima SPNFT-a. Od donošenja izvješća o uzajamnoj evaluaciji u prosincu 2023. Bolivija je ostvarila znatan napredak u određenim mjerama preporučenima u tom izvješću, uključujući bolje razumijevanje rizika od pranja novca i financiranja terorizma; poboljšanje proizvodnje i diseminacije operativnih i strateških financijskih obavještajnih podataka; jačanje zapljene i oduzimanja imovinske koristi ostvarene kaznenim djelima; povećanje kapaciteta za istragu kaznenih djela povezanih s financiranjem terorizma te poboljšanje postupka provedbe ciljanih financijskih sankcija protiv financiranja terorizma i širenja oružja. Bolivija će nastaviti surađivati s FATF-om na provedbi akcijskog plana FATF-a tako što će osigurati da se relevantne posebne istražne tehnike upotrebljavaju u istragama pranja novca; provoditi nadzor agenata za nekretnine, odvjetnika, računovođa i trgovaca plemenitim metalima i kamenjem koji se temelji na procjeni rizika; osiguravati točnost i ažurnost informacija o stvarnom vlasništvu i sankcioniranje kršenja povezanih obveza te povećati broj istraga i kaznenih progona povezanih s pranjem novca. Iako prepoznaje i pozdravlja dosadašnju predanost i napredak Bolivije te potiče daljnje napore, Komisija smatra da Bolivija još nije u potpunosti uklonila strateške nedostatke koji su doveli do njezina uvrštenja na FATF-ov popis „jurisdikcija pod pojačanim praćenjem”. Boliviju bi stoga trebalo smatrati visokorizičnom trećom zemljom.

(7) Britanski Djevičanski Otoci preuzeli su u lipnju 2025. političku obvezu na visokoj razini da će surađivati s FATF-om i Karipskom radnom skupinom za financijsko djelovanje (CFATF), koja je njihov FATF, kako bi ojačali učinkovitost svojeg režima SPNFT-a. Od donošenja izvješća o uzajamnoj evaluaciji u studenom 2023. Britanski Djevičanski Otoci ostvarili su znatan napredak u određenim mjerama preporučenima u tom izvješću, uključujući povećanje zahtjeva za međunarodnu suradnju; uspostavu strategije za borbu protiv financiranja terorizma i poboljšanje analitičkih postupaka za utvrđivanje slučajeva financiranja terorizma; provođenje procjene rizika sektora neprofitnih organizacija i utvrđivanje posebnih neprofitnih organizacija za koje postoji rizik od financiranja terorizma; poboljšanje koordinacije, informiranja i osposobljavanja za provedbu ciljanih financijskih sankcija protiv financiranja terorizma i širenja oružja te jačanje nadzora i praćenja provedbe ciljanih financijskih sankcija financijskih institucija i određenih nefinancijskih poduzeća i zanimanja. Britanski Djevičanski Otoci nastavit će surađivati s FATF-om na provedbi akcijskog plana FATF-a tako što će pojačati nadzor pružatelja usluga trusta i trgovačkih društava, investicijskih poduzeća i pružatelja usluga povezanih s virtualnom imovinom koji se temelji na procjeni rizika; osiguravati da su točne i ažurirane informacije o stvarnom vlasništvu dostupne nadležnim tijelima i sankcionirati kršenje povezanih obveza; poboljšati kvalitetu prijava sumnjivih aktivnosti i osiguravati usklađenost tih prijava s rizikom; sustavno provoditi istrage i kaznene progone povezane s pranjem novca u skladu s rizikom koji predstavljaju; povećati zapljenu i oduzimanje imovinske koristi ostvarene kaznenim djelima i operacionalizirati nov okvir za upravljanje imovinom. Iako prepoznaje i pozdravlja dosadašnju predanost i napredak Britanskih Djevičanskih Otoka te potiče daljnje napore, Komisija smatra da Britanski Djevičanski Otoci još nisu u potpunosti uklonili strateške nedostatke koji su doveli do njihova uvrštenja na FATF-ov popis „jurisdikcija pod pojačanim praćenjem”. Britanske Djevičanske Otoke trebalo bi stoga smatrati visokorizičnom trećom zemljom.

(8) Zbog toga bi Boliviju i Britanske Djevičanske Otoke trebalo dodati u Prilog Delegiranoj uredbi (EU) 2016/1675.

(9) Komisija je preispitala napredak koji su Burkina Faso, Mali, Mozambik, Nigerija, Južna Afrika i Tanzanija ostvarili u uklanjanju strateških nedostataka u svojim režimima SPNFT-a. Te su jurisdikcije u Delegiranoj uredbi (EU) 2016/1675 navedene kao visokorizične treće zemlje.

(10) FATF je pozdravio znatan napredak koji su Burkina Faso, Mali, Mozambik, Nigerija, Južna Afrika i Tanzanija ostvarili u poboljšanju svojih režima SPNFT-a. FATF je uočio i da su te jurisdikcije uspostavile pravne i regulatorne okvire kako bi ispunile obveze iz svojih akcijskih planova u vezi sa strateškim nedostacima koje je utvrdio FATF. FATF je stoga u lipnju i listopadu 2025. Burkinu Faso, Mali, Mozambik, Nigeriju, Južnu Afriku i Tanzaniju uklonio sa svojeg popisa „jurisdikcija pod pojačanim praćenjem”. Burkina Faso, Mali, Mozambik, Nigerija, Južna Afrika i Tanzanija stoga više nisu predmet FATF-ova praćenja u okviru njegova neprekidnog procesa poboljšanja globalne usklađenosti s mjerama SPNFT-a te će nastaviti surađivati sa svojim FSRB-ovima kako bi dodatno ojačali režime SPNFT-a.

(11) Burkina Faso, Mali, Mozambik, Nigerija, Južna Afrika i Tanzanija povećali su učinkovitost svojih režima SPNFT-a i uklonili tehničke nedostatke kako bi ispunili obveze iz svojih akcijskih planova u pogledu strateških nedostataka koje je utvrdio FATF. Komisija stoga smatra da Burkina Faso, Mali, Mozambik, Nigerija, Južna Afrika i Tanzanija više nemaju strateške nedostatke u svojim režimima SPNFT-a. Zbog toga je primjereno Burkinu Faso, Mali, Mozambik, Nigeriju, Južnu Afriku i Tanzaniju ukloniti iz Priloga Delegiranoj uredbi (EU) 2016/1675.

(12) Delegiranu uredbu (EU) 2016/1675 trebalo bi stoga na odgovarajući način izmijeniti,

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Prilog Delegiranoj uredbi (EU) 2016/1675 mijenja se u skladu s Prilogom ovoj Uredbi.

Članak 2.

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u državama članicama u skladu s Ugovorima.

Sastavljeno u Bruxellesu 4. prosinca 2025.

Za Komisiju
Predsjednica
Ursula VON DER LEYEN

PRILOG

U točki I. Priloga Delegiranoj uredbi (EU) 2016/1675 tablica se zamjenjuje sljedećom tablicom:

„Broj	Visokorizična treća zemlja
1.	Afganistan
2.	Alžir
3.	Angola
4.	Bolivija
5.	Britanski Djevičanski Otoci
6.	Kamerun
7.	Côte d'Ivoire
8.	Demokratska Republika Kongo
9.	Haiti
10.	Kenija
11.	Laos
12.	Libanon
13.	Monako
14.	Mjanmar
15.	Namibija
16.	Nepal
17.	Južni Sudan
18.	Sirija
19.	Trinidad i Tobago
20.	Vanuatu
21.	Venezuela
22.	Vijetnam
23.	Jemen”