Az Európai Unió
Hivatalos Lapja

HU
L sorozat

2026/83

2026.1.9.

A BIZOTTSÁG (EU) 2026/83 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2025. december 4.)

az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendeletnek Bolíviának és a Brit Virgin-szigeteknek a kiemelt kockázatot jelentő, a feltárt hiányosságok kezelésére írásos magas szintű politikai kötelezettségvállalást tett harmadik országokat tartalmazó jegyzékbe való felvétele, valamint Burkina Fasónak, Malinak, Mozambiknak, Nigériának, a Dél-afrikai Köztársaságnak és Tanzániának az említett jegyzékből való törlése céljából történő módosításáról

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2006/70/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2015. május 20-i (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvre ([1]) és különösen annak 9. cikke (2) bekezdésére,

mivel:

(1) Az Uniónak gondoskodnia kell pénzügyi rendszere és a belső piac integritásának és megfelelő működésének a pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással szembeni hatékony védelméről. Az (EU) 2015/849 irányelv úgy rendelkezik, hogy a Bizottságnak azonosítania kell azokat a kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokbeli joghatóságokat, amelyeknek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni rendszereit olyan stratégiai hiányosságok jellemzik, amelyek jelentős veszélyt jelentenek az Unió pénzügyi rendszerére nézve (a továbbiakban: kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok).

(2) Az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet ([2]) megállapítja ezeket a kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokat.

(3) A nemzetközi pénzügyi rendszer magas szintű integrációjára, a piaci szereplők közötti szoros kapcsolatra, az Unióba irányuló, illetve az Unióból kiinduló, határokon átnyúló ügyletek nagy volumenére és a piac nyitottságának szintjére tekintettel a nemzetközi pénzügyi rendszert fenyegető, pénzmosással vagy terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos bármilyen kockázat egyúttal az Unió pénzügyi rendszerét is veszélyezteti.

(4) Összhangban az (EU) 2015/849 irányelv 9. cikkének (4) bekezdésében foglaltakkal, a Bizottság figyelembe vette a legfrissebb rendelkezésre álló információkat, különösen a Pénzügyi Akció Munkacsoport (a továbbiakban: FATF) által 2025 júniusában és októberében kiadott nyilvános nyilatkozatokat, a fokozott nyomonkövetési eljárás alatt álló joghatóságokról vezetett FATF-jegyzéket és a nemzetközi együttműködés-ellenőrző csoport által az egyes harmadik országok és joghatóságok jelentette kockázatokról összeállított FATF-jelentéseket.

(5) Az FATF aktualizálta a fokozott nyomonkövetési eljárás alatt álló joghatóságok jegyzékét. 2025. júniusi, illetve októberi plenáris ülésén az FATF felvette Bolíviát és a Brit Virgin-szigeteket az említett jegyzékbe, és törölte onnan Burkina Fasót, Malit, Mozambikot, Nigériát, a Dél-afrikai Köztársaságot és Tanzániát.

([1]) HL L 141., 2015.6.5., 73. o., ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj.

([2]) A Bizottság (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. július 14.) az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 254., 2016.9.20., 1. o., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

(6) Bolívia 2025 júniusában magas szintű politikai kötelezettségvállalást tett arra, hogy együttműködik az FATF-fel, valamint a „Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica”-val (GAFILAT), amely az ország FATF-hez hasonló jellegű regionális szerve, annak érdekében, hogy megerősítse a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerének hatékonyságát. Közös értékelési jelentésének 2023. decemberi elfogadása óta Bolívia jelentős előrelépést tett az említett jelentésben ajánlott bizonyos intézkedések terén, beleértve a következőket: a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok jobb megértése, az operatív és stratégiai pénzügyi információk előállításának és terjesztésének fokozása, a bűncselekményből származó jövedelem lefoglalásának és elkobzásának megerősítése, a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos bűncselekmények kivizsgálásához szükséges kapacitás növelése, valamint a terrorizmusfinanszírozásra és proliferációfinanszírozásra vonatkozó célzott pénzügyi szankciók végrehajtására irányuló folyamat javítása. Bolívia továbbra is együtt fog működni az FATF-fel annak érdekében, hogy végrehajtsa az FTAF cselekvési tervét a következők révén: annak biztosítása, hogy a releváns speciális nyomozási technikákat a pénzmosással kapcsolatos ügyekben is használni lehessen, az ingatlanügynökök, ügyvédek, könyvelők és a nemesfém-, illetve drágakőkereskedők kockázatalapú felügyeletének javítása, annak biztosítása, hogy a tényleges tulajdonlásra vonatkozó információk pontosak, naprakészek legyenek, és hogy a vonatkozó kötelezettségek megszegését szankcionálják, valamint a pénzmosással kapcsolatos nyomozások és büntetőeljárások számának növelése. A Bizottság elismeri és üdvözli Bolívia eddigi elkötelezettségét és elért eredményeit, valamint ösztönzi a további erőfeszítéseket, ugyanakkor megállapítja, hogy Bolívia még nem kezelte teljes mértékben azokat a stratégiai hiányosságokat, amelyek ahhoz vezettek, hogy Bolíviát felvették a fokozott nyomonkövetési eljárás alatt álló joghatóságokról vezetett FATF-jegyzékbe. Bolíviát ezért kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak kell tekinteni.

(7) A Brit Virgin-szigetek 2025 júniusában magas szintű politikai kötelezettségvállalást tett arra, hogy együttműködik az FATF-fel és a karibi pénzügyi akció munkacsoporttal (CFATF), amely az ország FATF-hez hasonló jellegű regionális szerve, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszere hatékonyságának megerősítése érdekében. Közös értékelési jelentésének 2023 novemberi elfogadása óta a Brit Virgin-szigetek jelentős eredményeket ért el az említett jelentésben ajánlott bizonyos intézkedések tekintetében, ideértve a következőket: a nemzetközi együttműködésre irányuló megkeresések számának növelése, terrorizmusfinanszírozás elleni stratégia kidolgozása és a terrorizmusfinanszírozás eseteinek azonosítására szolgáló elemzési folyamatok javítása, a nonprofit szektor kockázatértékelésének elvégzése és annak megállapítása, hogy mely nonprofit szervezeteket fenyegeti terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos visszaélés, a koordináció, a tájékoztatás és a képzés javítása a terrorizmusfinanszírozással és a proliferációfinanszírozással kapcsolatos célzott pénzügyi szankciók végrehajtása érdekében, valamint a célzott pénzügyi szankciók pénzügyi intézmények és kijelölt nem pénzügyi vállalkozások és szakmák általi végrehajtása felügyeletének és monitoringjának javítása. A Brit Virgin-szigetek továbbra is együtt fog működni az FATF-fel annak érdekében, hogy végrehajtsa az FTAF cselekvési tervét a következők révén: a bizalmi vagyonkezelési tevékenységet végző, illetve társasági szolgáltatók, a befektetési vállalkozások és a virtuáliseszköz-szolgáltatók kockázatalapú felügyeletének javítása, annak biztosítása, hogy a tényleges tulajdonlásra vonatkozó pontos és naprakész információk az illetékes hatóságok rendelkezésére álljanak, és hogy a vonatkozó kötelezettségek megszegését szankcionálják, a gyanús tevékenységre vonatkozó bejelentések minőségének javítása és annak biztosítása, hogy a bejelentési kötelezettség összhangban legyen a kockázat mértékével, a pénzmosással kapcsolatos nyomozások és büntetőeljárások szisztematikus lefolytatása az általuk jelentett kockázatnak megfelelően, azon esetek számának növelése, amikor a bűncselekményből származó jövedelmet lefoglalják és elkobozzák, valamint az új eszközkezelési keret működőképessé tétele. A Bizottság elismeri és üdvözli a Brit Virgin-szigetek eddigi elkötelezettségét és elért eredményeit, valamint ösztönzi a további erőfeszítéseket, ugyanakkor megállapítja, hogy a Brit Virgin-szigetek még nem kezelte teljes mértékben azokat az aggályokat, amelyek ahhoz vezettek, hogy a Brit Virgin-szigeteket felvették a fokozott nyomonkövetési eljárás alatt álló joghatóságokról vezetett FATF-jegyzékbe. A Brit Virgin-szigeteket ezért kiemelt kockázatot jelentő harmadik országnak kell tekinteni.

(8) Ennek megfelelően Bolíviát és a Brit Virgin-szigeteket fel kell venni az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelet mellékletébe.

(9) A Bizottság áttekintette a Burkina Faso, Mali, Mozambik, Nigéria, a Dél-afrikai Köztársaság és Tanzánia által a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerükben fennálló stratégiai hiányosságok kezelése elért eredményeket. Ezeket a joghatóságokat az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelet kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokként azonosítja.

(10) Az FTAF üdvözli a Burkina Faso, Mali, Mozambik, Nigéria, a Dél-afrikai Köztársaság és Tanzánia által a stratégiai hiányosságaik kezelése terén a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerének javítása terén elért eredményeket. Az FATF azt is megállapította, hogy ezek a joghatóságok jogi és szabályozási kereteket hoztak létre az FATF által azonosított stratégiai hiányosságokkal kapcsolatos cselekvési terveikben foglalt kötelezettségvállalások teljesítése érdekében. Az FTAF ezért 2025 júniusában, illetve októberében törölte Burkina Fasót, Malit, Mozambikot, Nigériát, a Dél-afrikai Köztársaságot és Tanzániát a fokozott nyomonkövetési eljárás alatt álló joghatóságokról vezetett jegyzékéből. Ezért Burkina Faso, Mali, Mozambik, Nigéria, a Dél-afrikai Köztársaság és Tanzánia már nem tartozik az FATF-nek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem folyamatban lévő globális szabálykövetés-ellenőrzési eljárása keretének részét képező nyomonkövetési eljárásának hatálya alá, és ezek az országok a továbbiakban is együttműködnek az FATF-hez hasonló jellegű regionális szerveikkel annak érdekében, hogy tovább erősítsék a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszereiket.

(11) Burkina Faso, Mali, Mozambik, Nigéria, a Dél-afrikai Köztársaság és Tanzánia megerősítette a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerének hatékonyságát, és orvosolta az ezzel kapcsolatos technikai hiányosságokat annak érdekében, hogy teljesítse az FATF által azonosított stratégiai hiányosságokat illetően a cselekvési terveiben tett kötelezettségvállalásokat. A Bizottság álláspontja a fentiek alapján az, hogy Burkina Faso, Mali, Mozambik, Nigéria, a Dél-afrikai Köztársaság és Tanzánia pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszerét érintő stratégiai hiányosságok már nem állnak fenn. Ezért Burkina Fasót, Malit, Mozambikot, Nigériát, a Dél-afrikai Köztársaságot és Tanzániát helyénvaló törölni az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelet mellékletéből.

(12) Az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendeletet ezért ennek megfelelően módosítani kell,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelet melléklete e rendelet mellékletének megfelelően módosul.

2. cikk

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Ez a rendelet a Szerződéseknek megfelelően teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó a tagállamokban.

Kelt Brüsszelben, 2025. december 4-én.

a Bizottság részéről
az elnök
Ursula VON DER LEYEN

MELLÉKLET

Az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelet melléklete I. pontjában a táblázat helyébe a következő táblázat lép:

„Sorszám	Kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország
1	Afganisztán
2	Algéria
3	Angola
4	Bolívia
5	Brit Virgin-szigetek
6	Kamerun
7	Elefántcsontpart
8	Kongói Demokratikus Köztársaság
9	Haiti
10	Kenya
11	Laosz
12	Libanon
13	Monaco
14	Mianmar/Burma
15	Namíbia
16	Nepál
17	Dél-Szudán
18	Szíria
19	Trinidad és Tobago
20	Vanuatu
21	Venezuela
22	Vietnám
23	Jemen”