Publicatieblad
van de Europese Unie

NL
L-serie

2026/83

9.1.2026

GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) 2026/83 VAN DE COMMISSIE

van 4 december 2025

tot wijziging van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 teneinde Bolivia en de Britse Maagdeneilanden toe te voegen aan de lijst van derde landen met een hoog risico die schriftelijk een politieke toezegging op hoog niveau hebben gedaan om de vastgestelde tekortkomingen aan te pakken en die samen met de FATF een actieplan hebben ontwikkeld, en teneinde Burkina Faso, Mali, Mozambique, Nigeria, Zuid-Afrika en Tanzania van die lijst te schrappen

(Voor de EER relevante tekst)

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie ([1]), en met name artikel 9, lid 2,

Overwegende hetgeen volgt:

(1) De Unie moet de integriteit en de goede werking van haar financiële stelsel en van de interne markt doeltreffend tegen witwaspraktijken en terrorismefinanciering beschermen. Richtlijn (EU) 2015/849 bepaalt daarom dat de Commissie derde landen moet identificeren die in hun nationale regelgeving inzake de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (AML/CFT) strategische tekortkomingen vertonen die een aanzienlijke bedreiging vormen voor het financiële stelsel van de Unie (hierna “derde landen met een hoog risico” genoemd).

(2) Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 van de Commissie ([2]) identificeert die derde landen met een hoog risico.

(3) Rekening houdende met de hoge mate van integratie van het internationale financiële stelsel, de nauwe banden tussen marktdeelnemers, het hoge aantal grensoverschrijdende transacties naar en vanuit de Unie en de mate waarin de markt is opengesteld, vormt elke AML/CFT-bedreiging voor het internationale financiële stelsel ook een bedreiging voor het financiële stelsel van de Unie.

(4) Overeenkomstig artikel 9, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/849 houdt de Commissie rekening met recente beschikbare informatie, en met name publieke verklaringen van de Financial Action Task Force (“FATF”) van juni en oktober 2025, de FATF-lijst van “rechtsgebieden onder verscherpt toezicht” en de FATF-verslagen van de International Cooperation Review Group over de risico’s die uitgaan van afzonderlijke derde landen en rechtsgebieden.

(5) De FATF heeft zijn lijst van “rechtsgebieden onder verscherpt toezicht” bijgewerkt. Tijdens zijn plenaire vergaderingen van juni en oktober 2025 heeft de FATF Bolivia en de Britse Maagdeneilanden toegevoegd en Burkina Faso, Mali, Mozambique, Nigeria, Zuid-Afrika en Tanzania van die lijst geschrapt.

([1]) PB L 141 van 5.6.2015, blz. 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj.
([2]) Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 van de Commissie van 14 juli 2016 tot aanvulling van Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad door de identificatie van derde landen met een hoog risico die strategische tekortkomingen vertonen (PB L 254 van 20.9.2016, blz. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

(6) Bolivia heeft in juni 2025 een politieke toezegging op hoog niveau gedaan om samen te werken met de FATF en de Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT), zijn regionale tegenhanger van de FATF ("FSRB"), om de doeltreffendheid van zijn AML/CFT-regelgeving te versterken. Sinds de vaststelling van zijn wederzijdse evaluatieverslag in december 2023 heeft Bolivia aanzienlijke vooruitgang geboekt met bepaalde in het verslag aanbevolen acties, waaronder het vergroten van zijn inzicht in de risico's van witwassen en terrorismefinanciering; verbetering van de productie en verspreiding van operationele en strategische financiële inlichtingen; versterking van de inbeslagneming en verbeurdverklaring van opbrengsten van misdrijven; vergroting van de capaciteit om strafbare feiten in verband met terrorismefinanciering te onderzoeken, en verbetering van zijn proces voor de uitvoering van gerichte financiële sancties voor terrorismefinanciering en de financiering van proliferatie. Bolivia zal met de FATF blijven samenwerken om zijn FATF-actieplan uit te voeren door ervoor te zorgen dat relevante bijzondere onderzoekstechnieken kunnen worden gebruikt bij onderzoeken naar witwassen; risicogebaseerd toezicht uit te oefenen op vastgoedmakelaars, advocaten, accountants en handelaren in edelmetalen en edelstenen; te waarborgen dat de informatie over uiteindelijk begunstigden nauwkeurig en actueel is en dat inbreuken op de desbetreffende verplichtingen worden bestraft, en meer onderzoek te doen naar witwassen en dat ook beter te vervolgen. Hoewel de inzet en de vooruitgang waarvan Bolivia tot dusver blijk heeft gegeven, moet worden erkend en verwelkomd, en verdere inspanningen moeten worden aangemoedigd, is de Commissie van mening dat Bolivia de strategische tekortkomingen die hebben geleid tot de toevoeging van het land aan de FATF-lijst van "rechtsgebieden onder verscherpt toezicht", nog niet volledig heeft aangepakt. Bolivia moet daarom als een derde land met een hoog risico worden beschouwd.

(7) De Britse Maagdeneilanden hebben in juni 2025 een politieke toezegging op hoog niveau gedaan om samen te werken met de FATF en de Financiëleactiegroep van het Caribisch gebied (CFTAF), hun FSRB, om de doeltreffendheid van hun AML/CFT-regelgeving te versterken. Sinds de goedkeuring van hun wederzijdse evaluatieverslag in november 2023 hebben de Britse Maagdeneilanden aanzienlijke vooruitgang geboekt met betrekking tot bepaalde in dat evaluatieverslag aanbevolen acties, waaronder toenemende verzoeken om internationale samenwerking; het vaststellen van een CFT-strategie en het verbeteren van de analytische processen om gevallen van terrorismefinanciering te identificeren; het uitvoeren van een risicobeoordeling van de sector van non-profitorganisaties en het in kaart brengen van de specifieke organisaties zonder winstoogmerk die het risico lopen op misbruik van terrorismefinanciering; verbetering van de coördinatie, voorlichting en opleiding met het oog op de uitvoering van gerichte financiële sancties in verband met terrorismefinanciering en de financiering van proliferatie, en het verbeteren van het toezicht op en de monitoring van de uitvoering van gerichte financiële sancties door financiële instellingen en aangewezen niet-financiële ondernemingen en beroepen. De Britse Maagdeneilanden zullen met de FATF blijven samenwerken om hun FATF-actieplan uit te voeren door het risicogebaseerde toezicht op aanbieders van trust- en bedrijfsdiensten, investeringsbedrijven en aanbieders van virtueleactivadiensten te versterken; ervoor te zorgen dat nauwkeurige en actuele informatie over uiteindelijk begunstigden beschikbaar is voor de bevoegde autoriteiten en dat inbreuken op de desbetreffende verplichtingen worden bestraft; de kwaliteit van verslagen over verdachte activiteiten te verbeteren en ervoor te zorgen dat de rapportering in overeenstemming is met het risico; witwaspraktijken systematisch te onderzoeken en te vervolgen op basis van het risico dat zij inhouden; de inbeslagneming en confiscatie van opbrengsten van misdrijven te vergroten, en het nieuwe kader voor vermogensbeheer operationeel te maken. Hoewel de inzet en de vooruitgang waarvan de Britse Maagdeneilanden tot dusver blijk hebben gegeven, moet worden erkend en verwelkomd, en verdere inspanningen moeten worden aangemoedigd, concludeert de Commissie dat de Britse Maagdeneilanden de punten van zorg die hebben geleid tot de toevoeging van het land aan de FATF-lijst van "rechtsgebieden onder verscherpt toezicht", nog niet volledig hebben aangepakt. De Britse Maagdeneilanden moeten daarom als een derde land met een hoog risico worden beschouwd.

(8) Bijgevolg moeten Bolivia en de Britse Maagdeneilanden aan de bijlage bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 worden toegevoegd.

(9) De Commissie heeft de vooruitgang geëvalueerd die Burkina Faso, Mali, Mozambique, Nigeria, Zuid-Afrika en Tanzania hebben geboekt bij het aanpakken van hun strategische tekortkomingen in hun respectieve AML/CFT-regelgeving. Die rechtsgebieden zijn bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 opgenomen in de lijst van derde landen met een hoog risico.

(10) De FATF is ingenomen met de aanzienlijke vooruitgang die Burkina Faso, Mali, Mozambique, Nigeria, Zuid-Afrika en Tanzania hebben geboekt bij het verbeteren van hun AML/CFT-regelgeving. Ook heeft de FATF aangetekend dat die rechtsgebieden wet- en regelgevingskaders hebben opgezet om aan de toezeggingen in hun respectieve actieplannen voor de door de FATF geïdentificeerde strategische tekortkomingen te voldoen. Daarom heeft de FATF Burkina Faso, Mali, Mozambique, Nigeria, Zuid-Afrika en Tanzania in juni en oktober 2025 geschrapt van haar lijst van "rechtsgebieden onder verscherpt toezicht". Bijgevolg zijn Burkina Faso, Mali, Mozambique, Nigeria, Zuid-Afrika en Tanzania niet langer onderworpen aan het monitoringproces van de FATF in het kader van het lopende wereldwijde AML/CFT-nalevingsproces en zij zullen met de vergelijkbare regionale organen blijven samenwerken om hun AML/CFT-regelgeving verder te versterken.

(11) Burkina Faso, Mali, Mozambique, Nigeria, Zuid-Afrika en Tanzania hebben de doeltreffendheid van hun AML/CFT-regelgeving versterkt en de daarmee verband houdende technische tekortkomingen aangepakt om de toezeggingen in hun actieplannen met betrekking tot de door de FATF vastgestelde strategische tekortkomingen gestand te doen. De Commissie is derhalve van oordeel dat Burkina Faso, Mali, Mozambique, Nigeria, Zuid-Afrika en Tanzania geen strategische tekortkomingen meer hebben in hun AML/CFT-regelgeving. Daarom moeten Burkina Faso, Mali, Mozambique, Nigeria, Zuid-Afrika en Tanzania worden geschrapt uit de bijlage bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675.

(12) Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 moet derhalve dienovereenkomstig worden gewijzigd,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

De bijlage bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 wordt gewijzigd overeenkomstig de bijlage bij deze verordening.

Artikel 2

Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in de lidstaten overeenkomstig de Verdragen.

Gedaan te Brussel, 4 december 2025.

Voor de Commissie
De voorzitter
Ursula VON DER LEYEN

BIJLAGE

In punt I van de bijlage bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 wordt de tabel vervangen door:

"Nr.	Derde land met een hoog risico
1	Afghanistan
2	Algerije
3	Angola
4	Bolivia
5	Britse Maagdeneilanden
6	Kameroen
7	Ivoorkust
8	Democratische Republiek Congo
9	Haïti
10	Kenia
11	Laos
12	Libanon
13	Monaco
14	Myanmar/Birma
15	Namibië
16	Nepal
17	Zuid-Sudan
18	Syrië
19	Trinidad en Tobago
20	Vanuatu
21	Venezuela
22	Vietnam
23	Jemen"