REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2026/83 AL COMISIEI

din 4 decembrie 2025

de modificare a Regulamentului delegat (UE) 2016/1675 pentru a adăuga Bolivia și Insulele Virgine Britanice pe lista țărilor terțe cu un grad ridicat de risc care au formulat în scris un angajament politic la nivel înalt de a remedia deficiențele identificate și au elaborat un plan de acțiune cu GAFI, precum și pentru a elimina Burkina Faso, Mali, Mozambic, Nigeria, Africa de Sud și Tanzania de pe lista respectivă

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Directiva (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei ([1]), în special articolul 9 alineatul (2),

întrucât:

(1) Uniunea trebuie să protejeze cu eficacitate integritatea și buna funcționare a sistemului său financiar și a pieței interne împotriva spălării banilor și a finanțării terorismului. Directiva (UE) 2015/849 prevede obligația Comisiei de a identifica jurisdicțiile țărilor terțe care au deficiențe strategice în regimurile lor naționale de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, deficiențe care prezintă pericole semnificative pentru sistemul financiar al Uniunii („țări terțe cu un grad ridicat de risc”).

(2) Regulamentul delegat (UE) 2016/1675 al Comisiei ([2]) identifică aceste țări terțe cu un grad ridicat de risc.

(3) Având în vedere nivelul ridicat de integrare a sistemului financiar internațional, legătura strânsă dintre operatorii de pe piață, volumul mare al tranzacțiilor transfrontaliere către și dinspre Uniune și gradul de deschidere a pieței, orice pericol pentru sistemul financiar internațional în ceea ce privește spălarea banilor și finanțarea terorismului este, în același timp, și un pericol pentru sistemul financiar al Uniunii.

(4) În conformitate cu articolul 9 alineatul (4) din Directiva (UE) 2015/849, Comisia a luat în considerare informațiile recente disponibile, în special declarațiile publice ale Grupului de Acțiune Financiară Internațională (GAFI) din iunie și octombrie 2025, lista GAFI de „Jurisdicții care fac obiectul unei monitorizări sporite” și rapoartele Grupului de examinare a cooperării internaționale din cadrul GAFI în legătură cu riscurile prezentate de anumite țări și jurisdicții terțe.

(5) GAFI și-a actualizat lista de „Jurisdicții care fac obiectul unei monitorizări sporite”. În cadrul reuniunilor sale plenare din iunie și octombrie 2025, GAFI a adăugat Bolivia și Insulele Virgine Britanice pe lista respectivă și a eliminat Burkina Faso, Mali, Mozambic, Nigeria, Africa de Sud și Tanzania de pe acea listă.

([1]) JO L 141, 5.6.2015, p. 73, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj.

([2]) Regulamentul delegat (UE) 2016/1675 al Comisiei din 14 iulie 2016 de completare a Directivei (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului prin identificarea țărilor terțe cu un grad ridicat de risc care au deficiențe strategice (JO L 254, 20.9.2016, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

(6) În iunie 2025, Bolivia și-a asumat angajamentul politic la nivel înalt de a colabora cu GAFI și cu Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT), organismul său regional similar cu GAFI, pentru a consolida eficacitatea regimului său de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. De la adoptarea raportului său de evaluare reciprocă în decembrie 2023, Bolivia a înregistrat progrese semnificative în ceea ce privește anumite acțiuni recomandate în raportul respectiv, inclusiv îmbunătățirea înțelegerii riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, îmbunătățirea producerii și diseminării de informații financiare operaționale și strategice, consolidarea sechestrării și confiscării produselor provenite din săvârșirea de infracțiuni, creșterea capacității de investigare a infracțiunilor legate de finanțarea terorismului și îmbunătățirea procesului de punere în aplicare a unor sancțiuni financiare specifice pentru finanțarea terorismului și a proliferării. Bolivia va continua să colaboreze cu GAFI pentru a-și pune în aplicare planul de acțiune elaborat împreună cu GAFI, asigurându-se că în investigațiile privind spălarea banilor pot fi utilizate tehnici speciale de investigare relevante, punând în aplicare supravegherea bazată pe riscuri a agenților imobiliari, a avocaților, a contabililor și a comercianților de metale și pietre prețioase, asigurându-se că informațiile privind beneficiarii reali sunt exacte și actualizate și că încălcările obligațiilor aferente sunt sancționate și intensificând anchetele și urmăririle penale în materie de spălare a banilor. Deși recunoaște și salută angajamentele și progresele realizate de Bolivia până în prezent, încurajând în același timp continuarea eforturilor, Comisia consideră că Bolivia nu a remediat încă pe deplin deficiențele strategice care au dus la adăugarea sa pe lista GAFI de „Jurisdicții care fac obiectul unei monitorizări sporite”. Prin urmare, Bolivia ar trebui considerată țară terță cu un grad ridicat de risc.

(7) În iunie 2025, Insulele Virgine Britanice și-au asumat angajamentul politic la nivel înalt de a colabora cu GAFI și cu Grupul de Acțiune Financiară Internațională pentru Zona Caraibilor (CFATF), organismul său regional similar cu GAFI, pentru a consolida eficacitatea regimului său de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. De la adoptarea raportului lor de evaluare reciprocă în noiembrie 2023, Insulele Virgine Britanice au înregistrat progrese semnificative în ceea ce privește anumite acțiuni recomandate în raportul respectiv, inclusiv creșterea numărului de cereri de cooperare internațională, stabilirea unei strategii de combatere a finanțării terorismului și consolidarea proceselor analitice de identificare a cazurilor de finanțare a terorismului, efectuarea unei evaluări a riscurilor privind sectorul organizațiilor non-profit și identificarea organizațiilor non-profit specifice care sunt expuse riscului de utilizare abuzivă pentru finanțarea terorismului, îmbunătățirea coordonării, a sensibilizării și a formării în vederea punerii în aplicare a sancțiunilor financiare specifice legate de finanțarea terorismului și a proliferării și consolidarea supravegherii și a monitorizării punerii în aplicare a sancțiunilor financiare specifice de către instituțiile financiare și întreprinderile și profesiile nefinanciare desemnate (DNFBP). Insulele Virgine Britanice vor continua să colaboreze cu GAFI pentru a-și pune în aplicare planul de acțiune elaborat împreună cu GAFI prin consolidarea supravegherii bazate pe riscuri a furnizorilor de servicii pentru fiducii și societăți, a întreprinderilor de investiții și a furnizorilor de servicii de active virtuale, prin asigurarea faptului că autoritățile competente au la dispoziție informații exacte și actualizate privind beneficiarii reali și că încălcările obligațiilor aferente sunt sancționate, prin îmbunătățirea calității rapoartelor privind activități suspecte și asigurarea faptului că raportarea este adecvată riscurilor, prin investigarea și urmărirea penală sistematică a infracțiunilor de spălare a banilor, în concordanță cu riscul pe care îl reprezintă, prin intensificarea sechestrării și confiscării produselor provenite din săvârșirea de infracțiuni și prin operaționalizarea noului cadru de gestionare a activelor. Deși recunoaște și salută angajamentele și progresele realizate de Insulele Virgine Britanice până în prezent, încurajând în același timp continuarea eforturilor, Comisia consideră că Insulele Virgine Britanice nu au remediat încă pe deplin deficiențele strategice care au dus la adăugarea lor pe lista GAFI de „Jurisdicții care fac obiectul unei monitorizări sporite”. Prin urmare, Insulele Virgine Britanice ar trebui considerate țară terță cu un grad ridicat de risc.

(8) În consecință, Bolivia și Insulele Virgine Britanice ar trebui adăugate în anexa la Regulamentul delegat (UE) 2016/1675.

(9) Comisia a analizat progresele înregistrate de Burkina Faso, Mali, Mozambic, Nigeria, Africa de Sud și Tanzania în ceea ce privește remedierea deficiențelor strategice din regimurile lor respective de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. Jurisdicțiile respective sunt incluse pe lista țărilor terțe cu un grad ridicat de risc stabilită în Regulamentul delegat (UE) 2016/1675.

(10) GAFI a salutat progresele semnificative înregistrate de Burkina Faso, Mali, Mozambic, Nigeria, Africa de Sud și Tanzania în ceea ce privește îmbunătățirea regimurile lor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. GAFI a luat, de asemenea, act de faptul că jurisdicțiile respective au instituit cadre juridice și de reglementare pentru a-și îndeplini angajamentele asumate în planurile de acțiune privind deficiențele strategice identificate de GAFI. Prin urmare, în iunie și octombrie 2025, GAFI a eliminat Burkina Faso, Mali, Mozambic, Nigeria, Africa de Sud și Tanzania de pe lista sa de „Jurisdicții care fac obiectul unei monitorizări sporite”. În consecință, Burkina Faso, Mali, Mozambic, Nigeria, Africa de Sud și Tanzania nu mai fac obiectul monitorizării de către GAFI în cadrul procesului său global în curs de asigurare a conformității cu reglementările în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului și vor continua să colaboreze cu organismele regionale similare cu GAFI pentru a-și consolida în continuare regimurile de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului.

(11) Burkina Faso, Mali, Mozambic, Nigeria, Africa de Sud și Tanzania au consolidat eficacitatea regimurilor lor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului și și-au remediat deficiențele tehnice în vederea îndeplinirii angajamentelor pe care și le-au asumat în planurile lor de acțiune privind deficiențele strategice identificate de GAFI. Comisia consideră, așadar, că Burkina Faso, Mali, Mozambic, Nigeria, Africa de Sud și Tanzania nu mai au deficiențe strategice în regimurile lor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. Prin urmare, este oportun ca Burkina Faso, Mali, Mozambic, Nigeria, Africa de Sud și Tanzania să fie eliminate din anexa la Regulamentul delegat (UE) 2016/1675.

(12) Regulamentul delegat (UE) 2016/1675 ar trebui, așadar, modificat în consecință,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Anexa la Regulamentul delegat (UE) 2016/1675 se modifică în conformitate cu anexa la prezentul regulament.

Articolul 2

Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în statele membre în conformitate cu tratatele.

Adoptat la Bruxelles, 4 decembrie 2025.

Pentru Comisie
Președinta
Ursula VON DER LEYEN

ANEXĂ

La punctul I din anexa la Regulamentul delegat (UE) 2016/1675, tabelul se înlocuiește cu următorul tabel:

„Nr.	Țări terțe cu un grad ridicat de risc
1	Afganistan
2	Algeria
3	Angola
4	Bolivia
5	Insulele Virgine Britanice
6	Camerun
7	Côte d'Ivoire
8	Republica Democratică Congo
9	Haiti
10	Kenya
11	Laos
12	Liban
13	Monaco
14	Myanmar/Birmania
15	Namibia
16	Nepal
17	Sudanul de Sud
18	Siria
19	Trinidad și Tobago
20	Vanuatu
21	Venezuela
22	Vietnam
23	Yemen”