



2026/83

9.1.2026

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2026/83

z dne 4. decembra 2025

o spremembi Delegirane uredbe (EU) 2016/1675 zaradi vključitve Bolivije in Britanskih Deviških otokov na seznam tretjih držav z visokim tveganjem, ki so predložile pisne politične zaveze na visoki ravni za odpravo ugotovljenih pomanjkljivosti in pripravile akcijski načrt s FATF, ter črtanja Burkine Faso, Malija, Mozambika, Nigerije, Južne Afrike in Tanzanije z navedenega seznama

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Direktive (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma, spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi Direktive 2005/60/ES Evropskega parlamenta in Sveta in Direktive Komisije 2006/70/ES ⁽¹⁾ ter zlasti člena 9(2) Direktive,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Unija mora učinkovito zaščititi celovitost ter nemoteno delovanje svojega finančnega sistema in notranjega trga pred pranjem denarja in financiranjem terorizma. Direktiva (EU) 2015/849 določa, da mora Komisija opredeliti jurisdikcije tretjih držav, ki imajo v svojih nacionalnih ureditvah za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljnjem besedilu: AML/CFT) strateške pomanjkljivosti, ki bistveno ogrožajo finančni sistem Unije (v nadaljnjem besedilu: tretje države z visokim tveganjem).
- (2) V Delegirani uredbi Komisije (EU) 2016/1675 ⁽²⁾ so opredeljene take tretje države z visokim tveganjem.
- (3) Glede na visoko raven integracije mednarodnega finančnega sistema, tesno povezanost udeležencev na trgu, velik obseg čezmejnih transakcij v Unijo in iz nje ter stopnjo odprtosti trga je vsakršna grožnja glede AML/CFT za mednarodni finančni sistem tudi grožnja za finančni sistem Unije.
- (4) V skladu s členom 9(4) Direktive (EU) 2015/849 je Komisija upoštevala nedavne razpoložljive informacije, zlasti javne izjave Projektne skupine za finančno ukrepanje (skupina FATF) iz junija in oktobra 2025, seznam FATF „Jurisdikcije, ki so pod okrepljenim spremljanjem“ in poročila skupine FATF, ki jih je pripravila skupina za pregled mednarodnega sodelovanja v zvezi s tveganji, ki jih predstavljajo posamezne tretje države in jurisdikcije.
- (5) Skupina FATF je posodobila svoj seznam „Jurisdikcije, ki so pod okrepljenim spremljanjem“. Na plenarnih zasedanjih junija in oktobra 2025 je na ta seznam dodala Bolivijo in Britanske Deviške otoke ter z njega črtala Burkino Faso, Mali, Mozambik, Nigerijo, Južno Afriko in Tanzanijo.

⁽¹⁾ UL L 141, 5.6.2015, str. 73, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj>.

⁽²⁾ Delegirana uredba Komisije (EU) 2016/1675 z dne 14. julija 2016 o dopolnitvi Direktive (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta z opredelitvijo tretjih držav z visokim tveganjem, ki imajo strateške pomanjkljivosti (UL L 254, 20.9.2016, str. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

- (6) Bolivija je junija 2025 sprejela politično zavezo na visoki ravni, da bo sodelovala s skupino FATF in skupino Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT), ki je skupini FATF podoben regionalni organ, da bi okrepila učinkovitost svoje ureditve AML/CFT. Bolivija je od sprejetja poročila o medsebojnem ocenjevanju decembra 2023 dosegla znaten napredek pri nekaterih ukrepih, priporočenih v poročilu o medsebojnem ocenjevanju, vključno z izboljšanjem razumevanja tveganja pranja denarja in financiranja terorizma; izboljšanjem priprave in razširjanja operativnih in strateških finančnih obveščevalnih podatkov; okrepitevjo zasega in zaplembe premoženjske koristi, pridobljene s kaznivim dejanjem; povečanjem zmogljivosti za preiskovanje kaznivih dejanj financiranja terorizma ter izboljšanjem postopka za izvajanje ciljno usmerjenih finančnih sankcij za financiranje terorizma in širjenja orožja. Bolivija bo še naprej sodelovala s skupino FATF pri izvajanju svojega akcijskega načrta, dogovorjenega s skupino FATF, tako da bo zagotovila, da se bodo pri preiskavah pranja denarja lahko uporabljale ustrezne posebne preiskovalne tehnike; izvajala nadzor na podlagi tveganja nad nepremičninskimi posredniki, odvetniki, računovodji in trgovci s plemenitimi kovinami in dragimi kamni; zagotovila, da bodo informacije o dejanskem lastništvu točne in ažurne ter da se bodo kršitve povezanih obveznosti sankcionirale, ter povečala število preiskav in pregonov pri pranju denarja. Čeprav Komisija priznava in pozdravlja dosedanje zaveze in napredek Bolivije ter spodbuja njena nadaljnja prizadevanja, ugotavlja, da Bolivija še ni v celoti odpravila strateških pomanjkljivosti, zaradi katerih je bila dodana na seznam skupine FATF „Jurisdikcije, ki so pod okrepljenim spremljanjem“. Bolivijo bi bilo zato treba obravnavati kot tretjo državo z visokim tveganjem.
- (7) Britanski Deviški otoki so junija 2025 sprejeli politično zavezo na visoki ravni, da bodo sodelovali s skupino FATF in Karibsko projektno skupino za finančno ukrepanje (CFATF), ki je skupini FATF podoben regionalni organ, da bi okrepili učinkovitost svoje ureditve AML/CFT. Od sprejetja poročila o medsebojnem ocenjevanju novembra 2023 so Britanski Deviški otoki dosegli znaten napredek pri nekaterih ukrepih, priporočenih v poročilu o medsebojnem ocenjevanju, vključno z vse več zahtevami za mednarodno sodelovanje; vzpostavitev strategije za boj proti financiranju terorizma in izboljšanjem analitičnih postopkov za prepoznavanje primerov financiranja terorizma; izvedbo ocene tveganja sektorja neprofitnih organizacij in opredelitvijo specifičnih neprofitnih organizacij, pri katerih obstaja tveganje zlorabe financiranja terorizma; izboljšanjem usklajevanja, ozaveščanja in usposabljanja za izvajanje ciljno usmerjenih finančnih sankcij, povezanih s financiranjem terorizma in širjenjem orožja, ter izboljšanjem nadzora in spremljanja izvajanja ciljno usmerjenih finančnih sankcij s strani finančnih institucij ter določenih nefinančnih podjetij in poklicev. Britanski Deviški otoki bodo še naprej sodelovali s skupino FATF pri izvajanju svojega akcijskega načrta, dogovorjenega s skupino FATF, tako da bodo okrepili nadzor na podlagi tveganja nad ponudniki storitev za sklade in družbe, investicijskimi podjetji in ponudniki storitev v zvezi z virtualnimi sredstvi; zagotovili, da bodo pristojnim organom na voljo točne in ažurne informacije o dejanskem lastništvu ter da se bodo kršitve povezanih obveznosti sankcionirale; izboljšali kakovost poročil o sumljivih dejavnostih in zagotovili, da bo poročanje v skladu s tveganjem; sistematično preiskovali in preganjali pranje denarja v skladu s tveganjem, ki ga predstavlja; okrepili zasег in zaplembo premoženjske koristi, pridobljene s kaznivim dejanjem, ter začeli izvajati novi okvir za upravljanje sredstev. Čeprav Komisija priznava in pozdravlja dosedanje zaveze in napredek Britanskih Deviških otokov ter spodbuja njihova nadaljnja prizadevanja, ugotavlja, da še niso v celoti odpravili strateških pomanjkljivosti, zaradi katerih so bili dodani na seznam skupine FATF „Jurisdikcije, ki so pod okrepljenim spremljanjem“. Britanske Deviške otoke bi bilo zato treba obravnavati kot tretjo državo z visokim tveganjem.
- (8) Glede na navedeno bi bilo treba Bolivijo in Britanske Deviške otoke dodati v Prilogo k Delegirani uredbi (EU) 2016/1675.
- (9) Komisija je pregledala napredek Burkine Faso, Malija, Mozambika, Nigerije, Južne Afrike in Tanzanije pri odpravljanju strateških pomanjkljivosti v njihovih ureditvah AML/CFT. Te jurisdikcije so v Delegirani uredbi (EU) 2016/1675 navedene kot tretje države z visokim tveganjem.
- (10) Skupina FATF pozdravlja znaten napredek Burkine Faso, Malija, Mozambika, Nigerije, Južne Afrike in Tanzanije pri izboljšanju njihovih ureditev AML/CFT. Izpostavila je tudi, da so te jurisdikcije vzpostavile pravne in regulativne okvire za izpolnjevanje zavez iz njihovih akcijskih načrtov glede strateških pomanjkljivosti, ki jih je ugotovila skupina FATF. Zato je skupina FATF junija in oktobra 2025 Burkino Faso, Mali, Mozambik, Nigerijo, Južno Afriko in Tanzanijo črtala s svojega seznama „Jurisdikcije, ki so pod okrepljenim spremljanjem“. Burkina Faso, Mali, Mozambik, Nigerija, Južna Afrika in Tanzanija zato niso več predmet postopka spremljanja, ki ga skupina FATF izvaja v okviru svojega stalnega postopka za preverjanje skladnosti s standardi na področju AML/CFT na svetovni ravni, in bodo še naprej sodelovali s skupini FATF podobnimi regionalnimi organi, da bi dodatno okrepili svoje ureditve AML/CFT.

- (11) Burkina Faso, Mali, Mozambik, Nigerija, Južna Afrika in Tanzanija so okrepili učinkovitost svojih ureditev AML/CFT in odpravili tehnične pomanjkljivosti, da bi izpolnili zaveze iz svojih akcijskih načrtov v zvezi s strateškimi pomanjkljivostmi, ki jih je ugotovila skupina FATF. Komisija zato meni, da Burkina Faso, Mali, Mozambik, Nigerija, Južna Afrika in Tanzanija nimajo več strateških pomanjkljivosti v svojih ureditvah AML/CFT. Zato je Burkina Faso, Mali, Mozambik, Nigerijo, Južno Afriko in Tanzanijo primerno črtati iz Priloge k Delegirani uredbi (EU) 2016/1675.
- (12) Delegirano uredbi (EU) 2016/1675 bi bilo zato treba ustrezno spremeniti –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Priloga k Delegirani uredbi (EU) 2016/1675 se spremeni v skladu s Prilogo k tej uredbi.

Člen 2

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v državah članicah v skladu s Pogodbama.

V Bruslju, 4. decembra 2025

Za Komisijo
predsednica
Ursula VON DER LEYEN

PRILOGA

V Prilogi k Delegirani uredbi (EU) 2016/1675 se preglednica v točki I nadomesti z naslednjo preglednico:

„Št.	Tretja država z visokim tveganjem
1	Afganistan
2	Alžirija
3	Angola
4	Bolivija
5	Britanski Deviški otoki
6	Kamerun
7	Slonokoščena obala
8	Demokratska republika Kongo
9	Haiti
10	Kenija
11	Laos
12	Libanon
13	Monako
14	Mjanmar/Burma
15	Namibija
16	Nepal
17	Južni Sudan
18	Sirija
19	Trinidad in Tobago
20	Vanuatu
21	Venezuela
22	Vietnam
23	Jemen“.