

ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) 2026/46**z dnia 3 grudnia 2025 r.****zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2016/1675 w celu dodania Rosji do wykazu państw trzecich wysokiego ryzyka mających strategiczne braki****(Tekst mający znaczenie dla EOG)**

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniającą rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylającą dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE⁽¹⁾, w szczególności jej art. 9 ust. 2,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Unia musi skutecznie chronić integralność i właściwe funkcjonowanie swojego systemu finansowego i rynku wewnętrznego przed praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu. W związku z tym dyrektywa (UE) 2015/849 stanowi, że Komisja ma identyfikować jurysdykcje państw trzecich, które mają strategiczne braki w swoich systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, które to braki stwarzają znaczące zagrożenia dla systemu finansowego Unii („państwa trzecie wysokiego ryzyka”).
- (2) W rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2016/1675⁽²⁾ zidentyfikowano takie państwa trzecie wysokiego ryzyka.
- (3) Z uwagi na wysoki poziom integracji międzynarodowego systemu finansowego, bliskie powiązania między podmiotami gospodarczymi, znaczny wolumen transakcji transgranicznych zawieranych z podmiotami z Unii i przez podmioty z Unii oraz stopień otwarcia rynku każde zagrożenie dla międzynarodowego systemu finansowego związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu stanowi również zagrożenie dla systemu finansowego Unii.
- (4) W rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2025/1393⁽³⁾ uznano, że państwa trzecie, które nie zostały publicznie wskazane jako objęte wezwaniem do podjęcia działań lub wzmożonym monitorowaniem ze strony Grupy Specjalnej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (FATF), mogą nadal stanowić zagrożenie dla integralności systemu finansowego UE, szczególnie w przypadku zawieszenia członkostwa takich państw w FATF z powodu rażących naruszeń podstawowych zasad, na których opiera się ten podmiot ustanawiający standardy. Zgodnie z art. 1a rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2025/1184⁽⁴⁾ do dnia 31 grudnia 2025 r. Komisja ma ukończyć przegląd takich państw trzecich, aby ocenić, czy należy odpowiednio zmienić załącznik do rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/1675.
- (5) Członkostwo Federacji Rosyjskiej („Rosji”) w FATF zostało zawieszone z powodu rażących naruszeń przez to państwo podstawowych zasad, na których opiera się ten podmiot ustanawiający standardy. W związku z tym Rosja jest objęta kryteriami oceny na podstawie art. 1a rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/1184. Uwzględniając fakt, że niedociągnięcia w rosyjskim systemie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu mogą stanowić poważne zagrożenie dla systemu finansowego Unii, Komisja, we współpracy z Europejską Służbą Działań Zewnętrznych i organami państw członkowskich, zakończyła wstępną ocenę rosyjskiego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

⁽¹⁾ Dz.U. L 141 z 5.6.2015, s. 73, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj>.

⁽²⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2016/1675 z dnia 14 lipca 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 przez wskazanie państw trzecich wysokiego ryzyka mających strategiczne braki (Dz.U. L 254 z 20.9.2016, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

⁽³⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2025/1393 z dnia 8 lipca 2025 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2025/1184 w celu wprowadzenia klauzuli przeglądowej (Dz.U. L, 2025/1393, 21.8.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/1393/oj).

⁽⁴⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2025/1184 z dnia 10 czerwca 2025 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2016/1675 w celu dodania Algierii, Angoli, Wybrzeża Kości Słoniowej, Kenii, Laosu, Libanu, Monako, Namibii, Nepalu i Wenezueli do wykazu państw trzecich wysokiego ryzyka, które przedstawiły pisemne zobowiązanie polityczne na wysokim szczeblu do usunięcia stwierdzonych braków i opracowały wspólnie z FATF plan działania, oraz usunięcia z tego wykazu Barbadosu, Gibraltaru, Jamajki, Panamy, Filipin, Senegalu, Ugandy i Zjednoczonych Emiratów Arabskich (Dz.U. L, 2025/1184, 16.7.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/1184/oj).

- (6) W wyniku tej oceny stwierdzono szereg strategicznych braków, w szczególności w odniesieniu do: rosyjskich przepisów i polityki w obszarze niezależności jednostki analityki finansowej i zdolności tej jednostki do współpracy z jej odpowiednikami w innych państwach; rosyjskich przepisów i polityki w obszarze przejrzystości własności rzeczywistej oraz dostępności i dokładności informacji na temat własności rzeczywistej; oraz rosyjskich przepisów i polityki w obszarze stosowania regulacji z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w odniesieniu do kryptoaktywów. Takie strategiczne braki narażają jednolity rynek na ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, które należy ograniczyć.
- (7) Komisja stwierdza zatem, że Rosję należy zidentyfikować jako państwo trzecie wysokiego ryzyka i należy uwzględnić to państwo w załączniku do rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/1675. Ponieważ Rosji nie można zaklasyfikować do żadnej z kategorii państw trzecich wysokiego ryzyka określonych w załączniku do rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/1675, należy dodać do tego załącznika nową kategorię zawierającą wykaz państw trzecich wysokiego ryzyka, które nie zostały wskazane jako objęte wezwaniem do podjęcia działań lub wzmożonym monitorowaniem ze strony FATF, ale których członkostwo w tym międzynarodowym podmiocie ustanawiającym standardy jest zawieszone.
- (8) Należy zatem odpowiednio zmienić rozporządzenie delegowane (UE) 2016/1675,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

W załączniku do rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/1675 wprowadza się zmiany zgodnie z załącznikiem do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 2

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane w państwach członkowskich zgodnie z Traktatami.

Sporządzono w Brukseli dnia 3 grudnia 2025 r.

W imieniu Komisji
Przewodnicząca
Ursula VON DER LEYEN

ZAŁĄCZNIK

W załączniku do rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/1675 dodaje się pkt IV w brzmieniu:

- „IV. Państwa trzecie wysokiego ryzyka, które nie zostały zidentyfikowane jako objęte wezwaniem do podjęcia działań lub wzmożonym monitorowaniem ze strony FATF, ale których członkostwo w tym międzynarodowym podmiocie ustanawiającym standardy jest zawieszone

Nr	Państwo trzecie wysokiego ryzyka
1	Federacja Rosyjska”