



2026/83

9.1.2026

ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) 2026/83

z dnia 4 grudnia 2025 r.

zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2016/1675 w celu dodania Boliwii i Brytyjskich Wysp Dziewiczych 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 Burkiny Faso, Mali, Mozambiku, Nigerii, Republiki Południowej Afryki i Tanzanii

(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. Dyrektywa (UE) 2015/849 stanowi, że Komisja ma identyfikować jurysdykcje państw trzecich, które mają strategiczne braki w swoich krajowych 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) Zgodnie z art. 9 ust. 4 dyrektywy (UE) 2015/849 Komisja wzięła pod uwagę najnowsze dostępne informacje, w szczególności dokumenty z czerwca i października 2025 r. Grupy Specjalnej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (FATF) znane jako „Public Statement”, prowadzony przez FATF wykaz „Jurisdictions under Increased Monitoring” („Jurysdykcje objęte zwiększoną kontrolą”) oraz sprawozdania Grupy ds. Przeglądu Współpracy Międzynarodowej funkcjonującej w ramach FATF dotyczące ryzyka stwarzanego przez poszczególne państwa trzecie i jurysdykcje trzecie.
- (5) FATF zaktualizowała swój wykaz „Jurisdictions under Increased Monitoring”. Na posiedzeniach plenarnych w czerwcu i październiku 2025 r. FATF dodała do tego wykazu Boliwię i Brytyjskie Wyspy Dziewicze oraz usunęła z niego Burkinę Faso, Mali, Mozambik, Nigerię, Republikę Południowej Afryki i Tanzanię.

⁽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).

- (6) W czerwcu 2025 r. Boliwia podjęła polityczne zobowiązanie na wysokim szczeblu do współpracy z FATF oraz Grupą Specjalną ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy w Ameryce Łacińskiej (Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica, GAFILAT), regionalną organizacją będącą odpowiednikiem FATF, które to zobowiązanie ma na celu zwiększenie skuteczności jej systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Od czasu przyjęcia sprawozdania z wzajemnej oceny w grudniu 2023 r. Boliwia poczyniła znaczne postępy w realizacji niektórych działań zalecanych w tym sprawozdaniu, w tym w zakresie: lepszego zrozumienia ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu; usprawnienia opracowywania i rozpowszechniania operacyjnego i strategicznego wywiadu finansowego; wzmocnienia zajmowania i konfiskaty dochodów z przestępstwa; zwiększenia zdolności do prowadzenia dochodzeń w sprawie przestępstw związanych z finansowaniem terroryzmu; oraz usprawnienia procesu wdrażania ukierunkowanych sankcji finansowych dotyczących finansowania terroryzmu i proliferacji. Boliwia będzie nadal współpracować z FATF w celu wdrożenia jej planu działania FATF poprzez: zapewnienie możliwości stosowania odpowiednich specjalnych technik dochodzeniowych w dochodzeniach w sprawie prania pieniędzy; wdrożenie opartego na analizie ryzyka nadzoru nad agentami nieruchomości, prawnikami, księgowymi i sprzedawcami metali i kamieni szlachetnych; zapewnienie, aby informacje o własności rzeczywistej były dokładne i aktualne, a naruszenia powiązanych obowiązków podlegały sankcjom; oraz zintensyfikowanie dochodzeń i postępowań w sprawie prania pieniędzy. Uznając i przyjmując z zadowoleniem dotychczasowe zaangażowanie i postępy Boliwii oraz zachęcając do dalszych wysiłków, Komisja stwierdza, że Boliwia nie usunęła jeszcze całkowicie strategicznych braków, które doprowadziły do dodania jej do wykazu FATF „Jurisdictions under Increased Monitoring”. Boliwię należy zatem uznać za państwo trzecie wysokiego ryzyka.
- (7) W czerwcu 2025 r. Brytyjskie Wyspy Dziewicze podjęły polityczne zobowiązanie na wysokim szczeblu do współpracy z FATF i Grupą Specjalną dla Karaibów ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (CFATF), regionalną organizacją będącą odpowiednikiem FATF, które to zobowiązanie ma na celu zwiększenie skuteczności ich systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Od czasu przyjęcia sprawozdania z wzajemnej oceny w listopadzie 2023 r. Brytyjskie Wyspy Dziewicze poczyniły znaczne postępy w realizacji niektórych działań zalecanych w tym sprawozdaniu, w tym: zwiększyły liczbę wniosków o współpracę międzynarodową; ustanowiły strategię przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu i usprawnienia procesów analitycznych w celu wykrywania przypadków finansowania terroryzmu; przeprowadziły ocenę ryzyka w sektorze organizacji nienastawionych na zysk i zidentyfikowały konkretne organizacje nienastawione na zysk zagrożone nadużyciami dotyczącymi finansowania terroryzmu; poprawiły koordynację, działania informacyjne i szkolenia w celu wdrożenia ukierunkowanych sankcji finansowych związanych z finansowaniem terroryzmu i proliferacji; oraz wzmocniły nadzór i monitorowanie wdrażania ukierunkowanych sankcji finansowych przez instytucje finansowe oraz wskazane przedsiębiorstwa i zawody niefinansowe. Brytyjskie Wyspy Dziewicze będą nadal współpracować z FATF w celu wdrożenia jej planu działania FATF poprzez: wzmocnienie opartego na analizie ryzyka nadzoru nad podmiotami świadczącymi usługi na rzecz trustów lub spółek, przedsiębiorstwami inwestycyjnymi i dostawcami usług w zakresie kryptoaktywów; zapewnienie, aby właściwe organy miały dostęp do dokładnych i aktualnych informacji o własności rzeczywistej, a naruszenia powiązanych obowiązków podlegały sankcjom; poprawę jakości raportów o podejrzanym działaniu oraz zapewnienie adekwatności raportów w stosunku do ryzyka; systematyczne prowadzenie dochodzeń i postępowań w sprawie prania pieniędzy stosownie do ryzyka, jakie ono stwarza; wzmocnienie zajmowania i konfiskaty dochodów z przestępstwa; oraz uruchomienie nowych ram zarządzania aktywami. Uznając i przyjmując z zadowoleniem dotychczasowe zaangażowanie i postępy Brytyjskich Wysp Dziewiczych oraz zachęcając do dalszych wysiłków, Komisja stwierdza, że Brytyjskie Wyspy Dziewicze nie usunęły jeszcze całkowicie strategicznych braków, które doprowadziły do dodania ich do wykazu FATF „Jurisdictions under Increased Monitoring”. Brytyjskie Wyspy Dziewicze należy zatem uznać za państwo trzecie wysokiego ryzyka.
- (8) W związku z tym do załącznika do rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/1675 należy dodać Boliwię i Brytyjskie Wyspy Dziewicze.
- (9) Komisja dokonała przeglądu postępów poczynionych przez Burkinę Faso, Mali, Mozambik, Nigerię, Republikę Południowej Afryki i Tanzanię, jeżeli chodzi o usuwanie strategicznych braków w ich poszczególnych systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Jurysdykcje te ujęto w wykazie w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2016/1675 jako państwa trzecie wysokiego ryzyka.
- (10) FATF z zadowoleniem przyjęła znaczne postępy poczynione przez Burkinę Faso, Mali, Mozambik, Nigerię, Republikę Południowej Afryki i Tanzanię w usprawnianiu ich systemów przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. FATF stwierdziła również, że jurysdykcje te ustanowiły ramy prawne i regulacyjne w celu wypełnienia zobowiązań zawartych w ich odpowiednich planach działania dotyczących strategicznych braków stwierdzonych przez FATF. W związku z tym w czerwcu i październiku 2025 r. FATF usunęła Burkinę Faso, Mali, Mozambik, Nigerię, Republikę Południowej Afryki i Tanzanię z wykazu „Jurisdictions under Increased Monitoring”. W związku z tym Burkina Faso, Mali, Mozambik, Nigeria, Republika Południowej Afryki i Tanzania nie są już objęte procesem monitorowania przez FATF w ramach realizowanego przez FATF globalnego procesu zgodności w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu i będą nadal współpracować z właściwymi dla nich regionalnymi organizacjami będącymi odpowiednikami FATF w celu dalszego wzmocnienia ich systemów przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

- (11) Burkina Faso, Mali, Mozambik, Nigeria, Republika Południowej Afryki i Tanzania zwiększyły skuteczność swoich systemów przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz usunęły braki techniczne w celu wypełnienia zobowiązań zawartych w ich planach działania dotyczących strategicznych braków stwierdzonych przez FATF. Komisja uważa zatem, że Burkina Faso, Mali, Mozambik, Nigeria, Republika Południowej Afryki i Tanzania nie mają już strategicznych braków w swoich systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Należy zatem usunąć Burkinę Faso, Mali, Mozambik, Nigerię, Republikę Południowej Afryki i Tanzanię z załącznika do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/1675.
- (12) 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 4 grudnia 2025 r.

W imieniu Komisji
Przewodnicząca
Ursula VON DER LEYEN

ZAŁĄCZNIK

Tabelę w pkt I załącznika do rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/1675 zastępuje się tabelą w brzmieniu:

„Nr	Państwo trzecie wysokiego ryzyka
1	Afganistan
2	Algieria
3	Angola
4	Boliwia
5	Brytyjskie Wyspy Dziewicze
6	Kamerun
7	Wybrzeże Kości Słoniowej
8	Demokratyczna Republika Konga
9	Haiti
10	Kenia
11	Laos
12	Liban
13	Monako
14	Mjanma/Birma
15	Namibia
16	Nepal
17	Sudan Południowy
18	Syria
19	Trynidad i Tobago
20	Vanuatu
21	Wenezuela
22	Wietnam
23	Jemen”