

**DELEGERT KOMMISJONSFORORDNING (EU) 2026/83**

av 4. desember 2025

**om endring av delegert forordning (EU) 2016/1675 for å tilføye Bolivia og De britiske Jomfruøyer på listen over tredjeland med høy risiko som på høyt politisk plan skriftlig har forpliktet seg til å rette opp de påviste manglene, og som har utarbeidet en handlingsplan med FATF, og for å fjerne Burkina Faso, Mali, Mosambik, Nigeria, Sør-Afrika og Tanzania fra denne listen**

EUROPAKOMMISJONEN HAR

under henvisning til traktaten om Den europeiske unions virkemåte,

under henvisning til europaparlaments- og rådsdirektiv (EU) 2015/849 av 20. mai 2015 om tiltak for å hindre at finanssystemet brukes til hvitvasking av penger eller finansiering av terrorisme, om endring av europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 648/2012 og om oppheving av europaparlaments- og rådsdirektiv 2005/60/EF og kommisjonsdirektiv 2006/70/EF<sup>(1)</sup>, særlig artikkel 9 nr. 2, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) Unionen skal effektivt verne finanssystemets og det indre markeds integritet og ordnede virkemåte mot hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme. I direktiv (EU) 2015/849 er det fastsatt at Kommisjonen skal identifisere tredjelandsjurisdiksjoner som har strategiske mangler i sine nasjonale ordninger for bekjempelse av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme («AML/CFT-ordninger»), og som utgjør en vesentlig trussel mot Unionens finanssystem («tredjeland med høy risiko»).
- 2) Delegert kommisjonsforordning (EU) 2016/1675<sup>(2)</sup> identifiserer slike tredjeland med høy risiko.
- 3) Tatt i betraktning det internasjonale finanssystemets høye integrasjonsnivå, den nære forbindelsen mellom markedsaktorene, det store volumet av transaksjoner over landegrensene til og fra Unionen og graden av markedets åpenhet utgjør enhver AML/CFT-trussel mot det internasjonale finanssystemet også en trussel mot Unionens finanssystem.
- 4) I samsvar med artikkel 9 nr. 4 i direktiv (EU) 2015/849 har Kommisjonen tatt hensyn til de seneste tilgjengelige opplysningene, særlig offentlige erklæringer fra Financial Action Task Force (FATF) fremlagt i juni og oktober 2025, FATF-listen over «Jurisdictions under Increased Monitoring» (jurisdiksjoner under økt overvåking) og FATF-rapporter fra International Cooperation Review Group (tilsynsgruppen for internasjonalt samarbeid), når det gjelder hvilken risiko de enkelte tredjelandene og jurisdiksjonene utgjør.
- 5) FATF har oppdatert sin liste over jurisdiksjoner under økt overvåking. På FATFs plenums møter i juni og oktober 2025 ble Bolivia og De britiske Jomfruøyer tilføyd på denne listen, mens Burkina Faso, Mali, Mosambik, Nigeria, Sør-Afrika og Tanzania ble fjernet fra listen.

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

<sup>(2)</sup> Delegert kommisjonsforordning (EU) 2016/1675 av 14. juli 2016 om utfylling av europaparlaments- og rådsdirektiv (EU) 2015/849 gjennom identifisering av tredjestater med høy risiko og strategiske mangler (EUT L 254 av 20.9.2016, s. 1, ELI: [http://data.europa.eu/eli/reg\\_del/2016/1675/oj](http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj)).

- 6) Bolivia forpliktet seg på høyt politisk plan i juni 2025 til å samarbeide med FATF og GAFILAT (Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica), som er et regionalt FATF-lignende organ, for å styrke effektiviteten i landets AML/CFT-ordning. Siden vedtakelsen av rapporten om gjensidig evaluering (MER) i desember 2023 har Bolivia gjort betydelige framskritt med hensyn til visse tiltak som anbefales i MER, herunder å øke risikoforståelsen knyttet til hvitvasking av penger (ML) og finansiering av terrorisme (TF), øke produksjonen og formidlingen av operativ og strategisk finansiell etterretning, styrke beslagleggelsen og inndragningen av utbytte fra kriminalitet, øke kapasiteten til å etterforske TF-relaterte lovbrudd og forbedre prosessen for å gjennomføre målrettede økonomiske sanksjoner mot finansiering av terrorisme og finansiering av våpenspredning (PF). Bolivia vil fortsette å samarbeide med FATF for å gjennomføre sin FATF-handlingsplan ved å sikre at relevante særskilte etterforskningsteknikker kan brukes i ML-etterforskning, gjennomføre risikobasert tilsyn med eiendomsmeglere, advokater, regnskapsførere og forhandlere av edle metaller og edelsteiner (DPMS), sikre at opplysninger om reelt eierskap er nøyaktige og oppdaterte, og at brudd på de tilknyttede forpliktelsene blir sanksjonert, og trappe opp den ML-relaterte etterforskningen og rettsforfølgelsen. Kommisjonen anerkjenner og berømmer Bolivias engasjement og framskritt så langt, og oppmuntrer til ytterligere innsats, men anser samtidig at Bolivia ennå ikke fullt ut har rettet opp de strategiske manglene som førte til at landet ble tilføyd på FATFs liste over jurisdiksjoner under økt overvåking. Bolivia bør derfor anses som et tredjeland med høy risiko.
- 7) De britiske Jomfruøyer forpliktet seg på høyt politisk plan i juni 2025 til å samarbeide med FATF og CFATF (Caribbean Financial Action Task Force), som er et regionalt FATF-lignende organ, for å styrke effektiviteten i landets AML/CFT-ordning. Siden vedtakelsen av rapporten om gjensidig evaluering (MER) i november 2023 har De britiske Jomfruøyer gjort betydelige framskritt med hensyn til visse tiltak som anbefales i MER, herunder å øke antallet anmodninger om internasjonalt samarbeid, fastsette en CFT-strategi og forbedre analyseprosessene for å identifisere TF-relaterte saker, gjennomføre en risikovurdering av sektoren for ideelle organisasjoner (NPO) og identifisere de spesifikke ideelle organisasjonene som står i fare for å bli utsatt for TF-relatert misbruk, forbedre koordineringen, den oppsøkende virksomheten og opplæringen for å gjennomføre TF- og PF-relaterte målrettede økonomiske sanksjoner og forbedre tilsynet med og overvåkingen av gjennomføringen av målrettede økonomiske sanksjoner fra finansinstitusjoner og utpekte ikke-finansielle foretak og profesjoner. De britiske Jomfruøyene vil fortsette å samarbeide med FATF for å gjennomføre sin FATF-handlingsplan ved å styrke det risikobaserte tilsynet med tilbydere av tjenester til trustere og selskaper (TCSP-er), investeringsvirksomheter og leverandører av virtuelle eiendeler (VASP-er), sikre at nøyaktige og oppdaterte opplysninger om reelt eierskap er tilgjengelige for vedkommende myndigheter, og at brudd på de tilknyttede forpliktelsene blir sanksjonert, forbedre kvaliteten på rapporter om mistenkelige aktiviteter (SAR-er) og sikre at rapporteringen er i samsvar med risikoen, systematisk følge opp den ML-relaterte etterforskningen og rettsforfølgelsen i samsvar med den iboende risikoen, øke beslagleggelsen og konfiskeringen av utbytte fra strafferettslige forhold og gjennomføre det nye rammeverket for kapitalforvaltning. Kommisjonen anerkjenner og berømmer De britiske Jomfruøyers engasjement og framskritt så langt, og oppmuntrer til ytterligere innsats, men anser samtidig at De britiske Jomfruøyer ennå ikke fullt ut har rettet opp de strategiske manglene som førte til at landet ble tilføyd på FATFs liste over jurisdiksjoner under økt overvåking. De britiske Jomfruøyer bør derfor anses som et tredjeland med høy risiko.
- 8) Bolivia og De britiske Jomfruøyer bør derfor tilføyes i vedlegget til delegert forordning (EU) 2016/1675.
- 9) Kommisjonen har gjennomgått de framskrittene som er gjort av Burkina Faso, Mali, Mosambik, Nigeria, Sør-Afrika og Tanzania når det gjelder håndteringen av de strategiske manglene i deres respektive AML/CFT-ordninger. Disse jurisdiksjonene er oppført på listen over tredjeland med høy risiko i delegert forordning (EU) 2016/1675.
- 10) FATF har berømmet de betydelige framskrittene som er gjort av Burkina Faso, Mali, Mosambik, Nigeria, Sør-Afrika og Tanzania med hensyn til å forbedre AML/CFT-ordningen. FATF har også bemerket at disse jurisdiksjonene har fastsatt rettslige rammer for å oppfylle forpliktelsene i sine respektive handlingsplaner med hensyn til de strategiske manglene som ble påvist av FATF. FATF fjernet derfor Burkina Faso, Mali, Mosambik, Nigeria, Sør-Afrika og Tanzania fra sin liste over jurisdiksjoner under økt overvåking i juni og oktober 2025. Burkina Faso, Mali, Mosambik, Nigeria, Sør-Afrika og Tanzania er derfor ikke lenger underlagt FATFs overvåkingsprosess innenfor rammen av den løpende globale etterlevelseshandlingsprosessen for bekjempelse av hvitvasking og terrorfinansiering, og vil fortsette å samarbeide med sitt regionale FATF-lignende organ for ytterligere å styrke sin AML/CFT-ordning.

- 11) Burkina Faso, Mali, Mosambik, Nigeria, Sør-Afrika og Tanzania har styrket effektiviteten i sin AML/CFT-ordning og rettet opp tekniske mangler for å oppfylle forpliktelsene i sin handlingsplan med hensyn til de strategiske manglene som ble påvist av FATF. Kommisjonen anser derfor at Burkina Faso, Mali, Mosambik, Nigeria, Sør-Afrika og Tanzania ikke lenger har strategiske mangler i sine respektive AML/CFT-ordninger. Burkina Faso, Mali, Mosambik, Nigeria, Sør-Afrika og Tanzania bør derfor fjernes fra vedlegget til delegert forordning (EU) 2016/1675.
- 12) Delegert forordning (EU) 2016/1675 bør derfor endres.

VEDTATT DENNE FORORDNINGEN:

*Artikkel 1*

Vedlegget til delegert forordning (EU) 2016/1675 endres i samsvar med vedlegget til denne forordningen.

*Artikkel 2*

Denne forordningen trer i kraft den 20. dagen etter at den er kunngjort i *Den europeiske unions tidende*.

Denne forordningen er bindende i alle deler og kommer direkte til anvendelse i alle medlemsstater i samsvar med traktatene.

Utferdiget i Brussel 4. desember 2025.

*For Kommisjonen*

Ursula VON DER LEYEN

*President*

## VEDLEGG

I punkt I i vedlegget til delegert forordning (EU) 2016/1675 skal tabellen lyde:

«Nr.	Tredjeland med høy risiko
1	Afghanistan
2	Algerie
3	Angola
4	Bolivia
5	De britiske Jomfruøyer
6	Kamerun
7	Elfenbenskysten
8	Den demokratiske republikk Kongo
9	Haiti
10	Kenya
11	Laos
12	Libanon
13	Monaco
14	Myanmar
15	Namibia
16	Nepal
17	Sør-Sudan
18	Syria
19	Trinidad og Tobago
20	Vanuatu
21	Venezuela
22	Vietnam
23	Jemen»