



Брюксел, 14 юли 2025 г.
(OR. en)

11563/25

EF 242
ECOFIN 997
DROIPEN 80
ENFOPOL 270
CT 96
FISC 171
COTER 144
DELECT 100

ПРИДРУЖИТЕЛНО ПИСМО

От:	Генералния секретар на Европейската комисия, подписано от г-жа Martine DEPREZ, директор
Дата на получаване:	14 юли 2025 г.
До:	Г-жа Thérèse BLANCHET, генерален секретар на Съвета на Европейския съюз
№ док. Ком.:	C(2025) 4724 final
Относно:	ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) .../... НА КОМИСИЯТА от 8.7.2025 година за изменение на Делегиран регламент (ЕС) 2025/xxxx [ОВ: моля, <i>попълнете</i>][Делегиран регламент C (2025) 3815 final, приет на 10 юни 2025 г.] с цел въвеждане на клауза за преглед

Приложено се изпраща на делегациите документ C(2025) 4724 final.

Приложение: C(2025) 4724 final



ЕВРОПЕЙСКА
КОМИСИЯ

Брюксел, 8.7.2025 г.
C(2025) 4724 final

ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) .../... НА КОМИСИЯТА

от 8.7.2025 година

**за изменение на Делегиран регламент (ЕС) 2025/xxxx [ОВ: моля,
попълнете][Делегиран регламент С (2025) 3815 final, приет на 10 юни 2025 г.]
с цел въвеждане на клауза за преглед**

(текст от значение за ЕИП)

ОБЯСНИТЕЛЕН МЕМОРАНДУМ

1. КОНТЕКСТ НА ДЕЛЕГИРАНИЯ АКТ

В член 9, параграф 1 от Директива (ЕС) 2015/849¹) се предвижда, че с цел защита на правилното функциониране на вътрешния пазар трябва да бъдат определени юрисдикциите на трети държави със стратегически слабости в националната уредба за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма (БИП/БФТ), които представляват съществена заплаха за финансовата система на ЕС („високорискови трети държави“).

С член 9, параграф 2 от Директива (ЕС) 2015/849 на Комисията се предоставя правомощието да приема делегирани актове за определяне на високорисковите трети държави, като взема предвид стратегическите слабости. В него също така се определят критериите за извършваната от Комисията оценка. Делегираните актове трябва да бъдат приети в срок от един месец след установяването на стратегическите слабости.

Член 18а от Директива (ЕС) 2015/849 постановява, че държавите членки трябва да изискват от задължените субекти да предприемат мерки за разширена комплексна проверка на клиента при установяването на делови отношения или извършването на сделки, включващи трети държави, които Комисията е определила като високорискови.

На 14 юли 2016 г. Комисията прие Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675, в който бяха определени няколко такива високорискови трети държави.

На 7 май 2020 г. Комисията публикува преработена методика за определяне на високорисковите трети държави². Основните три нови елемента са по-тясното взаимодействие със Специалната група за финансови действия (FATF), процесът на съставяне на списъци, по-активното взаимодействие с трети държави и подобряването на консултациите с държавите членки и Европейския парламент.

Променяният се характер на заплахите от изпиране на пари и финансиране на тероризма, за които способства постоянното развитие на технологиите и средствата, с които разполагат престъпниците, изисква непрестанно адаптиране на нормативната уредба относно високорисковите трети държави с цел ефективното преодоляване на съществуващите рискове и предотвратяването на нови.

На 10 юни 2025 г. Комисията прие Делегиран регламент на Комисията³ за изменение на списъка на високорисковите трети държави, установен в Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 на Комисията. Посоченият акт за изменение е в съответствие с препоръките на FATF — органът, определящ международните стандарти.

Държавите, които не са публично определени като обект на призови за действие или на засилен мониторинг от страна на FATF, може въпреки това да представляват заплаха за целостта на финансовата система на Съюза. Когато членството на такива държави в FATF е спряно поради груби нарушения на основните принципи, на които се основава

¹ Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 г. за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директива 2005/60/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и на Директива 2006/70/ЕО на Комисията (ОВ L 141, 5.6.2015 г., стр. 73)

² Работен документ на службите на Комисията относно методика за определяне на високорисковите трети държави по Директива (ЕС) 2015/849 (SWD(2020) 99 final).

³ C(2025)3815.

посоченият определящ стандартите орган, заплахата за финансовата система на Съюза е вероятно да нарасне. Поради това Комисията следва да предприеме решителни действия за запазване на целостта на финансовата система на Съюза и да извърши самостоятелна оценка на това дали тези трети държави са високорискови, както е посочено в член 9 от Директива (ЕС) 2015/849. При настоящата геополитическа ситуация е важно Комисията да действа бързо.

2. КОНСУЛТАЦИИ ПРЕДИ ПРИЕМАНЕТО НА АКТА

На 7 юли 2025 г. чрез писмена процедура Комисията проведе консултация с Експертната група по въпросите на изпирането на пари и финансирането на тероризма относно проекта на делегиран регламент.

3. ПРАВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА ДЕЛЕГИРАНИЯ АКТ

С настоящия делегиран регламент се въвежда клауза за преглед в делегирания акт от 10 юни 2025 г⁴. за изменение на Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675.

⁴

C(2025)3815.

ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) .../... НА КОМИСИЯТА

от 8.7.2025 година

за изменение на Делегиран регламент (ЕС) 2025/xxxx [ОВ: моля,
попълнете][Делегиран регламент С (2025) 3815 final, приет на 10 юни 2025 г.]
с цел въвеждане на клауза за преглед

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 г. за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директива 2005/60/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и на Директива 2006/70/ЕО на Комисията⁵, и по-специално член 9, параграф 2 от нея,

като има предвид, че:

- (1) На 10 юни 2025 г. Комисията прие Делегиран регламент (ЕС) 2025/xxx на Комисията [ОВ: моля, попълнете]⁶ за изменение на списъка на високорисковите трети държави, установен в Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 на Комисията⁷. Посоченият акт за изменение е в съответствие с препоръките на Специалната група за финансови действия (FATF) — органът, определящ международните стандарти.
- (2) Държавите, които не са публично определени като обект на призови за действие или на засилен мониторинг от страна на FATF, може въпреки това да представляват заплаха за целостта на финансовата система на ЕС. Когато членството на такива държави в FATF е спряно поради груби нарушения на основните принципи, на които се основава посоченият определящ стандартите орган, заплахата за финансовата система на ЕС е вероятно да нарасне. Поради това Комисията следва да предприеме решителни действия за запазване на целостта на финансовата система на ЕС и да извърши самостоятелна оценка на това дали тези трети държави са високорискови, както е посочено в член 9 от Директива (ЕС) 2015/849. На фона на настоящата геополитическа ситуация е важно Комисията да действа бързо. Поради това е целесъобразно да се предвиди задължение за Комисията да приключи тази оценка до 31 декември 2025 г. За да

⁵ ОВ L 141, 5.6.2015 г., стр. 73, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj>.

⁶ ОВ, моля, попълнете.

⁷ Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675 на Комисията от 14 юли 2016 г. за допълване на Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета чрез идентифициране на високорискови трети държави със стратегически слабости (ОВ L 254, 20.9.2016 г., стр. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

се допълни подходът, възприет при Делегиран регламент (ЕС) 2025/xxxx [ОВ: моля, попълнете], това задължение следва да се въведе в посочения регламент.

- (3) Поради това Делегиран регламент (ЕС) 2025/xxxx [Делегиран регламент, приет на 10 юни 2025 г. С(2025) 3815, ОВ: моля, попълнете] следва да бъде съответно изменен,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Член 1а се вмъква в Делегиран регламент (ЕС) 2025/xxxx [Делегиран регламент, приет на 10 юни 2025 г. С(2025) 3815, ОВ: моля, попълнете].

„Член 1а

До 31 декември 2025 г. Комисията приключва прегледа на третите държави, които не са определени като обект на призови за действие или на засилен мониторинг от страна на FATF, но чието членство в този орган за определяне на международни стандарти е спряно, за да прецени дали съответно да измени приложението към Делегиран регламент (ЕС) 2016/1675.“

Член 2

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 8.7.2025 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN