

Bruxelles, den 14. juli 2025
(OR. en)

11563/25

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

FØLGESKRIVELSE

fra:	Martine DEPREZ, direktør, på vegne af generalsekretæren for Europa-Kommissionen
modtaget:	14. juli 2025
til:	Thérèse BLANCHET, generalsekretær for Rådet for Den Europæiske Union
Komm. dok. nr.:	C(2025) 4724 final
Vedr.:	KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) .../... af 8.7.2025 om ændring af delegeret forordning (EU) 2025/xxxx [EUT: Indsæt venligst oplysninger] [Delegeret forordning C (2025) 3815 final vedtaget den 10.6.2025] for så vidt angår indførelse af en revisionsklausul

Hermed følger til delegationerne dokument C(2025) 4724 final.

Bilag: C(2025) 4724 final



EUROPA-
KOMMISSIONEN

Bruxelles, den 8.7.2025
C(2025) 4724 final

KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) .../...

af 8.7.2025

**om ændring af delegeret forordning (EU) 2025/xxxx [EUT: Indsæt venligst oplysninger]
[Delegeret forordning C (2025) 3815 final vedtaget den 10.6.2025]
for så vidt angår indførelse af en revisionsklausul**

(EØS-relevant tekst)

BEGRUNDELSE

1. BAGGRUND FOR DEN DELEGEREDE RETSAKT

Det fremgår af artikel 9, stk. 1, i direktiv (EU) 2015/849¹, at tredjelandsjurisdiktioner med strategiske mangler i deres ordninger for bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme (AML/CFT), der i væsentlig grad truer Den Europæiske Unions finansielle system ("højrisikotredjelande"), skal identificeres med henblik på at beskytte det indre markeds funktion.

Ved artikel 9, stk. 2, i direktiv (EU) 2015/849 tillægges Kommissionen beføjelse til at vedtage delegerede retsakter med henblik på at identificere disse højrisikotredjelande, idet der tages hensyn til strategiske mangler. Deri fastsættes også kriterierne for Kommissionens vurdering. De delegerede retsakter skal vedtages senest en måned efter identificering af de strategiske mangler.

I henhold til artikel 18a i direktiv (EU) 2015/849 skal medlemsstaterne kræve, at forpligtede enheder anvender skærpede kundekendskabsprocedurer, når de etablerer forretningsforbindelser eller foretager transaktioner, der involverer højrisikotredjelande identificeret af Kommissionen.

Den 14. juli 2016 vedtog Kommissionen delegeret forordning (EU) 2016/1675, som identificerede en række sådanne højrisikotredjelande.

Kommissionen offentliggjorde den 7. maj 2020 en revideret metode til identificering af højrisikotredjelande². De tre vigtigste nye aspekter er et øget samspil med Den Finansielle Aktionsgruppes (FATF's) listeopførelsesproces, et styrket samarbejde med tredjelande og en forbedret høring af medlemsstaterne og Europa-Parlamentet.

Den skiftende karakter af truslerne i forbindelse med hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, der er hjulpet på vej af en konstant udvikling i den teknologi og de midler, der er til rådighed for kriminelle, fordrer, at der for så vidt angår højrisikotredjelande foretages løbende tilpasninger af lovgivningsrammen for på effektiv vis at imødegå de eksisterende risici og forhindre nye i at opstå.

Kommissionen vedtog den 10. juni 2025 Kommissionens delegerede forordning³ om ændring af listen over højrisikotredjelande i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/1675. Denne ændringsretsakt fulgte anbefalingerne fra den internationale standardsætter, FATF.

Lande, der ikke er offentligt identificeret som værende omfattet af opfordringer til handling eller øget overvågning fra FATF's side, kan stadig udgøre en trussel mod integriteten af Unionens finansielle system. Hvis sådanne landes medlemskab af FATF suspenderes som følge af grove overtrædelser af de centrale principper, som den pågældende standardsætter bygger på, vil truslen mod Unionens finansielle system sandsynligvis stige. Kommissionen bør derfor træffe afgørende foranstaltninger for at bevare integriteten af Unionens finansielle system og afslutte en uafhængig vurdering af, hvorvidt disse lande er højrisikotredjelande som

¹ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/849 af 20. maj 2015 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 648/2012 og om ophævelse af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2005/60/EF samt Kommissionens direktiv 2006/70/EF (EUT L 141 af 5.6.2015, s. 73).

² Arbejdsdokument fra Kommissionens tjenestegrene — Methodology for identifying high-risk third countries under Directive (EU) 2015/849, (SWD(2020) 99 final).

³ C(2025)3815.

omhandlet i artikel 9 i direktiv (EU) 2015/849. Grundet den nuværende geopolitiske situation er det vigtigt, at Kommissionen handler hurtigt.

2. HØRINGER FORUD FOR RETSAKTENS VEDTAGELSE

Den 7. juli 2025 hørte Kommissionen Ekspertgruppen vedrørende Hvidvask af Penge og Finansiering af Terrorisme om udkastet til den delegerede forordning ved skriftlig procedure.

3. JURIDISKE ASPEKTER AF DEN DELEGEREDE RETSAKT

Ved denne delegerede forordning indføres der en revisionsklausul i den delegerede retsakt af 10. juni 2025⁴ om ændring af delegeret forordning (EU) 2016/1675.

⁴

C(2025)3815.

KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) .../...

af 8.7.2025

**om ændring af delegeret forordning (EU) 2025/xxxx [EUT: Indsæt venligst oplysninger]
[Delegeret forordning C (2025) 3815 final vedtaget den 10.6.2025]
for så vidt angår indførelse af en revisionsklausul**

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/849 af 20. maj 2015 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 648/2012 og om ophævelse af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2005/60/EF samt Kommissionens direktiv 2006/70/EF⁵, særlig artikel 9, stk. 2, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) Kommissionen vedtog den 10. juni 2025 Kommissionens delegerede forordning (EU) 2025/xxx [EUT: Indsæt venligst oplysninger]⁶ om ændring af listen over højrisikotredjelande i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/1675⁷. Denne ændringsretsakt fulgte anbefalingerne fra den internationale standardsætter, Den Finansielle Aktionsgruppe (FATF).
- (2) Lande, der ikke er offentligt identificeret som værende omfattet af opfordringer til handling eller øget overvågning fra FATF's side, kan stadig udgøre en trussel mod integriteten af Unionens finansielle system. Hvis sådanne landes medlemskab af FATF suspenderes som følge af grove overtrædelser af de centrale principper, som den pågældende standardsætter bygger på, vil truslen mod Unionens finansielle system sandsynligvis stige. Kommissionen bør derfor træffe afgørende foranstaltninger for at bevare integriteten af Unionens finansielle system og afslutte en uafhængig vurdering af, hvorvidt disse lande er højrisikotredjelande som omhandlet i artikel 9 i direktiv (EU) 2015/849. Grundet den nuværende geopolitiske situation er det vigtigt, at Kommissionen handler hurtigt. Der bør derfor fastsættes en forpligtelse for Kommissionen til at afslutte en sådan vurdering senest den 31. december 2025. For at supplere den tilgang, der følges i delegeret forordning (EU) 2025/xxxx [EUT: Indsæt venligst oplysninger], bør en sådan forpligtelse indføres i nævnte forordning.

⁵ EUT L 141 af 5.6.2015, s. 73, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj>.

⁶ EUT: Indsæt venligst oplysninger.

⁷ Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/1675 af 14. juli 2016 til supplerende af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/849 gennem identificering af højrisikotredjelande med strategiske mangler (EUT L 254 af 20.9.2016, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

- (3) Delegeret forordning (EU) 2025/xxxx [*delegeret forordning vedtaget den 10.6.2025 C (2025) 3815, EUT: Indsæt venligst oplysninger*] bør derfor ændres —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Artikel 1a indsættes i delegeret forordning (EU) 2025/xxxx [*delegeret forordning vedtaget den 10.6.2025 C (2025) 3815, EUT: Indsæt venligst oplysninger*].

"Artikel 1a

Senest den 31. december 2025 afslutter Kommissionen gennemgangen af tredjelande, der ikke er identificeret som værende omfattet af opfordringer til handling eller øget overvågning fra FATF's side, men hvis medlemskab af den pågældende internationale standardsætter er suspenderet, med henblik på at vurdere, om bilaget til delegeret forordning (EU) 2016/1675 skal ændres i overensstemmelse hermed."

Artikel 2

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den 8.7.2025.

På Kommissionens vegne

Formand

Ursula VON DER LEYEN