



Βρυξέλλες, 14 Ιουλίου 2025
(OR. en)

11563/25

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

ΔΙΑΒΙΒΑΣΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Αποστολέας:	Για τη Γενική Γραμματέα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, η κα Martine DEPREZ, Διευθύντρια
Ημερομηνία Παραλαβής:	14 Ιουλίου 2025
Αποδέκτης:	κα Thérèse BLANCHET, Γενική Γραμματέας του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης
Αριθ. εγγρ. Επιτρ.:	C(2025) 4724 final
Θέμα:	ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) .../... ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ της 8.7.2025 για την τροποποίηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/xxxx [ΕΕ να συμπληρωθεί] [κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός C(2025) 3815 final που εκδόθηκε στις 10.6.2025] σχετικά με την εισαγωγή ρήτρας επανεξέτασης

Διαβιβάζεται συνημμένως στις αντιπροσωπίες το έγγραφο - C(2025) 4724 final.

συνημμ.: C(2025) 4724 final

Βρυξέλλες, 8.7.2025
C(2025) 4724 final

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) .../... ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 8.7.2025

**για την τροποποίηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/xxxx [ΕΕ να
συμπληρωθεί] [κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός C(2025) 3815 final που εκδόθηκε στις
10.6.2025] σχετικά με την εισαγωγή ρήτρας επανεξέτασης**

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

1. ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΠΡΑΞΗΣ

Σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849¹, προκειμένου να προστατευθεί η ορθή λειτουργία της εσωτερικής αγοράς, πρέπει να επισημαίνονται οι δικαιοδοσίες τρίτων χωρών που χαρακτηρίζονται από στρατηγικές ανεπάρκειες όσον αφορά τα εθνικά συστήματα για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (στο εξής: ΚΕΧ/ΧΤ), οι οποίες συνεπάγονται σημαντικές απειλές για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της ΕΕ (στο εξής: τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου).

Το άρθρο 9 παράγραφος 2 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 αναθέτει στην Επιτροπή την εξουσία να εκδίδει κατ' εξουσιοδότηση πράξεις με σκοπό να επισημανθούν οι εν λόγω τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου, λαμβάνοντας υπόψη τις στρατηγικές ανεπάρκειες. Καθορίζει επίσης τα κριτήρια για την αξιολόγηση της Επιτροπής. Οι κατ' εξουσιοδότηση πράξεις πρέπει να θεσπίζονται εντός ενός μηνός από τον εντοπισμό των στρατηγικών ανεπαρειών.

Βάσει του άρθρου 18α της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, τα κράτη μέλη πρέπει να απαιτούν από τις υπόχρεες οντότητες να εφαρμόζουν ενισχυμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, όταν συνάπτουν επιχειρηματικές σχέσεις ή συναλλάσσονται με τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου που χαρακτηρίζονται έτσι από την Επιτροπή.

Στις 14 Ιουλίου 2016 η Επιτροπή εξέδωσε τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2016/1675, στον οποίο επισημαίνονταν ορισμένες από τις εν λόγω τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου.

Στις 7 Μαΐου 2020² η Επιτροπή δημοσίευσε αναθεωρημένη μεθοδολογία για τον εντοπισμό τρίτων χωρών υψηλού κινδύνου. Οι τρεις κύριες νέες πτυχές είναι η αυξημένη αλληλεπίδραση με τη διαδικασία κατάρτισης καταλόγου από την ομάδα χρηματοοικονομικής δράσης (στο εξής: FATF), η ενισχυμένη συνεργασία με τρίτες χώρες και η βελτιωμένη διαβούλευση με τα κράτη μέλη και το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο.

Η μεταβαλλόμενη φύση των απειλών της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, οι οποίες διευκολύνονται από τη συνεχή ανάπτυξη της τεχνολογίας και των μέσων που έχουν στη διάθεσή τους οι εγκληματίες, απαιτεί συνεχή προσαρμογή του νομικού πλαισίου όσον αφορά τις τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου, με στόχο την αποτελεσματική αντιμετώπιση των υφιστάμενων κινδύνων και την αποτροπή της εμφάνισης νέων.

Στις 10 Ιουνίου 2025 η Επιτροπή εξέδωσε κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό³ για την τροποποίηση του καταλόγου των τρίτων χωρών υψηλού κινδύνου που παρατίθεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2016/1675 της Επιτροπής. Η εν λόγω τροποποιητική πράξη ακολούθησε τις συστάσεις του διεθνούς φορέα καθορισμού προτύπων, της FATF.

¹ Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και την κατάργηση της οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της οδηγίας 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 141 της 5.6.2015, σ. 73).

² Έγγραφο εργασίας των υπηρεσιών της Επιτροπής, Μεθοδολογία για τον εντοπισμό τρίτων χωρών υψηλού κινδύνου δυνάμει της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 [SWD(2020) 99 final].

³ C(2025)3815.

Οι χώρες που δεν έχουν επισημανθεί δημοσίως ως υποκείμενες σε έκκληση για ανάληψη δράσης ή σε αυξημένη παρακολούθηση από τη FATF ενδέχεται να εξακολουθούν να συνιστούν απειλή για την ακεραιότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Ένωσης. Όταν η συμμετοχή των εν λόγω χωρών στη FATF αναστέλλεται λόγω σοβαρών παραβιάσεων των βασικών αρχών στις οποίες βασίζεται ο εν λόγω φορέας καθορισμού προτύπων, η απειλή για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης είναι πιθανό να αυξηθεί. Ως εκ τούτου, η Επιτροπή θα πρέπει να αναλάβει αποφασιστική δράση για τη διατήρηση της ακεραιότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Ένωσης και να ολοκληρώσει αυτόνομη αξιολόγηση του κατά πόσον οι εν λόγω χώρες είναι τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου, όπως αναφέρεται στο άρθρο 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849. Στο πλαίσιο της τρέχουσας γεωπολιτικής κατάστασης, είναι σημαντικό η Επιτροπή να δρα γρήγορα.

2. ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΕΙΣ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΤΗΣ ΠΡΑΞΗΣ

Στις 7 Ιουλίου 2025 η Επιτροπή ζήτησε τη γνώμη της ομάδας εμπειρογνομόνων για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας επί του σχεδίου του κατ'εξουσιοδότηση κανονισμού μέσω γραπτής διαδικασίας.

3. ΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΚΑΤ'ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΠΡΑΞΗΣ

Ο παρών κατ'εξουσιοδότηση κανονισμός εισάγει ρήτρα επανεξέτασης στην κατ'εξουσιοδότηση πράξη της 10ης Ιουνίου 2025⁴ για την τροποποίηση του κατ'εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1675.

⁴

C(2025)3815.

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) .../... ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 8.7.2025

για την τροποποίηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/xxxx [ΕΕ να συμπληρωθεί] [κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός C(2025) 3815 final που εκδόθηκε στις 10.6.2025] σχετικά με την εισαγωγή ρήτρας επανεξέτασης

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη την οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και την κατάργηση της οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της οδηγίας 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής⁵, και ιδίως το άρθρο 9 παράγραφος 2,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Στις 10 Ιουνίου 2025 η Επιτροπή εξέδωσε τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2025/xxx [ΕΕ να συμπληρωθεί]⁶ για την τροποποίηση του καταλόγου των τρίτων χωρών υψηλού κινδύνου που παρατίθεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2016/1675 της Επιτροπής⁷. Αυτή η τροποποιητική πράξη ακολούθησε τις συστάσεις του διεθνούς φορέα καθορισμού προτύπων, της ομάδας χρηματοοικονομικής δράσης (FATF).
- (2) Οι χώρες που δεν έχουν επισημανθεί δημοσίως ως υποκείμενες σε έκκληση για ανάληψη δράσης ή σε αυξημένη παρακολούθηση από τη FATF ενδέχεται να εξακολουθούν να συνιστούν απειλή για την ακεραιότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος της ΕΕ. Όταν η συμμετοχή των εν λόγω χωρών στη FATF αναστέλλεται λόγω σοβαρών παραβιάσεων των βασικών αρχών στις οποίες βασίζεται ο εν λόγω φορέας καθορισμού προτύπων, η απειλή για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της ΕΕ είναι πιθανό να αυξηθεί. Ως εκ τούτου, η Επιτροπή θα πρέπει να αναλάβει αποφασιστική δράση για τη διατήρηση της ακεραιότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος της ΕΕ και να ολοκληρώσει αυτόνομη αξιολόγηση του κατά πόσον οι εν λόγω χώρες είναι τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου, όπως αναφέρεται στο άρθρο 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849. Λαμβανομένης υπόψη της τρέχουσας γεωπολιτικής

⁵ ΕΕ L 141 της 5.6.2015, σ. 73, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj>.

⁶ ΕΕ, να συμπληρωθεί.

⁷ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/1675 της Επιτροπής, της 14ης Ιουλίου 2016, για τη συμπλήρωση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου με την επισήμανση των τρίτων χωρών υψηλού κινδύνου που χαρακτηρίζονται από στρατηγικές ανεπάρκειες (ΕΕ L 254 της 20.9.2016, σ. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

κατάστασης, είναι σημαντικό η Επιτροπή να δρα γρήγορα. Ως εκ τούτου, είναι σκόπιμο να προβλεφθεί υποχρέωση της Επιτροπής να ολοκληρώσει την εν λόγω αξιολόγηση έως τις 31 Δεκεμβρίου 2025. Για να συμπληρωθεί η προσέγγιση που ακολουθείται από τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2025/xxxx [ΕΕ να συμπληρωθεί], θα πρέπει να εισαχθεί η υποχρέωση αυτή στον εν λόγω κανονισμό.

- (3) Ως εκ τούτου, ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2025/xxxx [κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός C(2025) 3815 final που εκδόθηκε στις 10.6.2025, ΕΕ να συμπληρωθεί] θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2025/xxxx [κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός C(2025) 3815 που εκδόθηκε στις 10.6.2025, ΕΕ να συμπληρωθεί], προστίθεται το άρθρο 1α.

«Άρθρο 1α

Έως τις 31 Δεκεμβρίου 2025, η Επιτροπή ολοκληρώνει την επανεξέταση των τρίτων χωρών που δεν έχουν επισημανθεί ως υποκείμενες σε έκκληση για ανάληψη δράσης ή σε αυξημένη παρακολούθηση από τη FATF, αλλά των οποίων η συμμετοχή στον εν λόγω διεθνή φορέα καθορισμού προτύπων έχει ανασταλεί, προκειμένου να αξιολογήσει αν πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως το παράρτημα του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1675.»

Άρθρο 2

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 8.7.2025

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN