



Brüssel, 14. juuli 2025
(OR. en)

11563/25

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

SAATEMÄRKUSED

Saatja:	Euroopa Komisjoni peasekretär, allkirjastanud Martine DEPREZ, direktor
Kättesaamise kuupäev:	14. juuli 2025
Saaja:	Thérèse BLANCHET, Euroopa Liidu Nõukogu peasekretär
Komisjoni dok nr:	C(2025) 4724 final
Teema:	KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUS (EL) nr .../... 8.7.2025, millega muudetakse delegeeritud määrust (EL) 2025/xxxx [väljaannete talitus: palun täita] [10. juunil 2025 vastu võetud delegeeritud määrus C(2025) 3815 final], et lisada läbivaatamisklausel

Käesolevaga edastatakse delegatsioonidele dokument C(2025) 4724 final.

Lisatud: C(2025) 4724 final

Brüssel, 8.7.2025
C(2025) 4724 final

KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUS (EL) nr .../...

8.7.2025,

**millega muudetakse delegeeritud määrust (EL) 2025/xxxx [väljaannete talitus: palun täita]
[10. juunil 2025 vastu võetud delegeeritud määrus C(2025) 3815 final], et lisada läbivaatamisklausel**

(EMPs kohaldatav tekst)

SELETUSKIRI

1. DELEGEERITUD ÕIGUSAKTI TAUST

Direktiivi (EL) 2015/849¹ artikli 9 lõike 1 kohaselt tuleb siseturu nõuetekohase toimimise kaitsmiseks kindlaks teha need kolmandad riigid, kelle rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise korras on strateegilisi puudusi, mis kujutavad endast märkimisväärset ohtu ELi finantssüsteemile (edaspidi „suure riskiga kolmandad riigid“).

Direktiivi (EL) 2015/849 artikli 9 lõikes 2 antakse komisjonile õigus võtta vastu delegeeritud õigusakte suure riskiga kolmandate riikide tuvastamiseks, võttes arvesse neis riikides esinevaid strateegilisi puudusi. Direktiivis sätestatakse ka kriteeriumid, millel komisjoni hinnang peab põhinema. Delegeeritud õigusaktid tuleb vastu võtta ühe kuu jooksul pärast strateegiliste puuduste kindlakstegemist.

Direktiivi (EL) 2015/849 artikli 18a kohaselt peavad liikmesriigid nõudma kohustatud isikutelt, kes loovad ärisuhteid või teevad tehinguid komisjoni poolt suure riskiga kolmanda riigina tuvastatud riigiga, et nad rakendaksid kliendi suhtes tugevdatud hoolsusmeetmeid.

14. juulil 2016 võttis komisjon vastu delegeeritud määruse (EL) 2016/1675, milles on kindlaks määratud mitu sellist kõrge riskiga kolmandat riiki.

7. mail 2020 avaldas komisjon suure riskiga kolmandate riikide kindlakstegemise muudetud metoodika². Selle peamised uued aspektid on tihedam suhtlemine rahapesuvastase töökonnaga (FATF) loetellu kandmise protsessi raames, hoolikam tegelemine kolmandate riikidega ning parem konsulteerimine liikmesriikide ja Euroopa Parlamendiga.

Rahapesu ja terrorismi rahastamisega seonduvate ohtude muutlik olemus, mida soodustab tehnoloogia ja kurjategijate käsutuses olevate vahendite pidev areng, eeldab suure riskiga kolmandaid riike puudutava õigusraamistiku järjepidevat kohandamist, et kõrvaldada olemasolevad riskid ja vältida uute tekkimist.

10. juunil 2025 võttis komisjon vastu delegeeritud määruse,³ millega muudetakse komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2016/1675 esitatud suure riskiga kolmandate riikide loetelu. Selle muutmismäärusega järgiti rahvusvahelise standardite kehtestaja, nimelt rahapesuvastase töökonna soovitusi.

Riigid, mis ei ole avalikult kindlaks määratud kui riigid, mille suhtes rahapesuvastane töökond on esitanud üleskutse meetmete võtmiseks või mis kuuluvad rahapesuvastase töökonna tugevdatud järelevalve alla, võivad siiski ohustada liidu finantssüsteemi terviklust. Kui kõnealuste riikide liikmesus rahapesuvastases töökonnas peatatakse selle standardite kehtestaja aluspõhimõtete ränga rikkumise tõttu, suureneb oht liidu finantssüsteemile tõenäoliselt veelgi. Seepärast peaks komisjon võtma otsustavaid meetmeid, et säilitada liidu finantssüsteemi terviklus ja viia lõpule sõltumatu hindamine selle kohta, kas need riigid on suure riskiga kolmandad riigid, nagu on osutatud direktiivi (EL) 2015/849 artiklis 9. Praeguses geopoliitilises olukorras on oluline, et komisjon tegutseks kiiresti.

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. mai 2015. aasta direktiiv (EL) 2015/849, mis käsitleb finantssüsteemi rahapesu või terrorismi rahastamise eesmärgil kasutamise tõkestamist ning millega muudetakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 648/2012 ja tunnistatakse kehtetuks Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2005/60/EÜ ja komisjoni direktiiv 2006/70/EÜ (ELT L 141, 5.6.2015, lk 73).

² Komisjoni talituste töddokument „Direktiivi (EL) 2015/849 alusel suure riskiga kolmandate riikide kindlakstegemise metoodika“ (SWD(2020) 99 final).

³ C(2025) 3815

2. ÕIGUSAKTI VASTUVÕTMISELE EELNENUD KONSULTEERIMINE

7. juulil 2025 konsulteeris komisjon delegeeritud määruse eelnõu üle kirjalikus menetluses rahapesu ja terrorismi rahastamist käsitleva eksperdirühmaga.

3. DELEGEERITUD ÕIGUSAKTI ÕIGUSLIK KÜLG

Käesoleva delegeeritud määrusega lisatakse 10. juuni 2025. aasta delegeeritud määrusesse,⁴ millega muudetakse määrust (EL) 2016/1675, läbivaatamisklausel.

⁴

C(2025) 3815

KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUS (EL) nr .../...

8.7.2025,

**millega muudetakse delegeeritud määrust (EL) 2025/xxxx [väljaannete talitus: palun täita]
[10. juunil 2025 vastu võetud delegeeritud määrus C(2025) 3815 final], et lisada
läbivaatamisklausel**

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. mai 2015. aasta direktiivi (EL) 2015/849, mis käsitleb finantssüsteemi rahapesu või terrorismi rahastamise eesmärgil kasutamise tõkestamist ning millega muudetakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 648/2012 ja tunnistatakse kehtetuks Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2005/60/EÜ ja komisjoni direktiiv 2006/70/EÜ,⁵ ning eriti selle artikli 9 lõiget 2,

ning arvestades järgmist:

- (1) 10. juunil 2025 võttis komisjon vastu delegeeritud määruse (EL) 2025/xxx [väljaannete talitus: palun täita],⁶ et muuta komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2016/1675⁷ esitatud suure riskiga kolmandate riikide loetelu. Selle muutmismäärusega järgiti rahvusvahelise standardite kehtestaja, nimelt rahapesuvastase töökonna soovitusi.
- (2) Riigid, mis ei ole avalikult kindlaks määratud kui riigid, mille suhtes rahapesuvastane töökond on esitanud üleskutse meetmete võtmiseks või mis kuuluvad rahapesuvastase töökonna tugevdatud järelevalve alla, võivad siiski ohustada ELi finantssüsteemi terviklust. Kui selliste riikide liikmesus rahapesuvastases töökonnas peatatakse selle standardite kehtestaja aluspõhimõtete ranga rikkumise tõttu, suureneb oht ELi finantssüsteemile tõenäoliselt veelgi. Seepärast peaks komisjon võtma otsustavaid meetmeid, et säilitada ELi finantssüsteemi terviklus ja viia lõpule sõltumatu hindamine selle kohta, kas need riigid on suure riskiga kolmandad riigid, nagu on osutatud direktiivi (EL) 2015/849 artiklis 9. Praeguses geopoliitilises olukorras on oluline, et komisjon tegutseks kiiresti. Seepärast on asjakohane näha komisjonile ette kohustus viia kõnealune hindamine lõpule 31. detsembriks 2025. Et täiendada delegeeritud määruses (EL) 2025/xxxx [väljaannete talitus: palun täita] järgitud lähenemisviisi, tuleks see kohustus kehtestada nimetatud määruses.

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

⁶ Väljaannete talitus: palun täita.

⁷ Komisjoni 14. juuli 2016. aasta delegeeritud määrus (EL) 2016/1675, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2015/849, määraes kindlaks suure riskiga kolmandad riigid, kus esineb strateegilisi puudusi (ELT L 254, 20.9.2016, lk 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

- (3) Seepärast tuleks delegeeritud määrust (EL) 2025/xxxx [10. juunil 2025 vastu võetud delegeeritud määrus C(2025) 3815 final, väljaannete talitus: palun täita] vastavalt muuta,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Delegeeritud määrusesse (EL) 2025/xxxx [10. juunil 2025 vastu võetud delegeeritud määrus C(2025) 3815 final, väljaannete talitus: palun täita] lisatakse artikkel 1a.

„Artikkel 1a

Komisjon viib 31. detsembriks 2025 lõpule selliste kolmandate riikide läbivaatamise, mis ei ole kindlaks määratud kui riigid, mille suhtes rahapesuvastane töökond on esitanud üleskutse meetmete võtmiseks või mis kuuluvad rahapesuvastase töökonna tugevdatud järelevalve alla, kuid mille liikmesus selles rahvusvahelises standardite kehtestajas on peatatud, et hinnata, kas delegeeritud määruse (EL) 2016/1675 lisa tuleks vastavalt muuta.“

Artikkel 2

Käesolev määrus jõustub kahekümnendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 8.7.2025

Komisjoni nimel
president
Ursula VON DER LEYEN