



Bryssel, 14. heinäkuuta 2025
(OR. en)

11563/25

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

SAATE

Lähettiläjä:	Euroopan komission pääsihteeri, allekirjoittajana johtaja Martine DEPREZ
Saapunut:	14. heinäkuuta 2025
Vastaanottaja:	Thérèse BLANCHET, Euroopan unionin neuvoston pääsihteeri
Kom:n asiak. nro:	C(2025) 4724 final
Asia:	KOMMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) .../..., annettu 8.7.2025, delegoidun asetuksen (EU) 2025/xxxx [EUVL täydennetään] [Delegoitu asetus C(2025) 3815 final, annettu 10.6.2025] muuttamisesta uudelleentarkastelulausekkeen lisäämiseksi

Valtuuskunnille toimitetaan oheisena asiakirja C(2025) 4724 final.

Liite: C(2025) 4724 final



Bryssel 8.7.2025
C(2025) 4724 final

KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) .../...,

annettu 8.7.2025,

delegoidun asetuksen (EU) 2025/xxxx *[EUVL täydennetään]* [Delegoitu asetus C(2025) 3815 final, annettu 10.6.2025] muuttamisesta uudelleentarkastelulausekkeen lisäämiseksi

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

PERUSTELUT

1. DELEGOIDUN SÄÄDÖKSEN TAUSTA

Direktiivin (EU) 2015/849¹ 9 artiklan 1 kohdan mukaan kolmannet maat, joiden kansallisissa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmissä on strategisia puutteita, jotka muodostavat merkittävän uhan unionin rahoitusjärjestelmälle, jäljempänä 'suuririskiset kolmannet maat', on yksilöitävä sisämarkkinoiden moitteettoman toiminnan suojaamiseksi.

Direktiivin (EU) 2015/849 9 artiklan 2 kohdalla komissiolle siirretään valta hyväksyä delegoituja säädöksiä, joilla suuririskiset kolmannet maat yksilöidään niissä olevien strategisten puutteiden perusteella. Samassa kohdassa myös vahvistetaan komission arviointikriteerit. Delegoidut säädökset on hyväksyttävä kuukauden kuluessa strategisten puutteiden määrittämisestä.

Direktiivin (EU) 2015/849 18 a artiklassa jäsenvaltiot veloitetaan vaatimaan ilmoitusvelvollisia soveltamaan tehostettuja asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä, kun ne luovat liikesuhteita tai toteuttavat liiketoimia, joissa on mukana komission yksilöimiä suuririskisiä kolmansia maita.

Komissio antoi 14. heinäkuuta 2016 delegoidun asetuksen (EU) 2016/1675, jossa yksilöitiin joitakin tällaisia suuririskisiä kolmansia maita.

Komissio julkaisi tarkistetun menetelmän suuririskisten kolmansien maiden yksilöimiseksi 7. toukokuuta 2020.² Sen keskeisiä uusia elementtejä ovat vuorovaikutuksen tiivistäminen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastaisen toimintaryhmän (FATF) luettelointiprosessin kanssa, parannettu yhteistyö kolmansien maiden kanssa sekä jäsenvaltioiden ja Euroopan parlamentin tarkempi kuuleminen.

Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen uhat ovat luonteeltaan muuttuvia, koska teknologia ja rikollisten käytettävissä olevat keinot kehittyvät jatkuvasti. Tämän vuoksi myös suuririskisiä maita koskevaa oikeudellista kehystä on tarpeen mukauttaa jatkuvasti, jotta voidaan tehokkaasti puuttua olemassa oleviin riskeihin ja ehkäistä uusia.

Komissio antoi 10. kesäkuuta 2025 komission delegoidun asetuksen³, jolla muutettiin komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2016/1675 vahvistettua suuririskisten kolmansien maiden luetteloa. Muutossäädöksessä noudatettiin kansainvälisen normien asettajan, rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastaisen toimintaryhmän (FATF) suosituksia.

Maat, joita ei ole julkisesti yksilöity FATF:n toimintakehotusten saajiksi tai tehostetun seurannan piiriin kuuluviksi, voivat silti aiheuttaa uhan unionin rahoitusjärjestelmän eheydelle. Jos tällaisten maiden jäsenyys FATF:ssä keskeytetään normien asettajan perustana olevien perusperiaatteiden vakavan rikkomisen vuoksi, unionin rahoitusjärjestelmään kohdistuva uhka todennäköisesti kasvaa. Komission olisi sen vuoksi toteutettava päättäväisiä toimia unionin rahoitusjärjestelmän eheyden säilyttämiseksi ja saatettava päätökseen riippumaton arviointi siitä, ovatko tällaiset maat direktiivin (EU) 2015/849 9 artiklassa

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/849, annettu 20 päivänä toukokuuta 2015, rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2005/60/EY ja komission direktiivin 2006/70/EY kumoamisesta (EUVL L 141, 5.6.2015, s. 73).

² Komission yksiköiden valmisteluasiakirja ”Methodology for identifying high-risk third countries under Directive (EU) 2015/849”, SWD(2020) 99 final.

³ C(2025) 3815.

tarkoitettuja suuririskisiä kolmansia maita. Nykyisessä geopoliittisessa tilanteessa on tärkeää, että komissio toimii nopeasti.

2. SÄÄDÖKSEN HYVÄKSYMISTÄ EDELTÄNEET KUULEMISET

Komissio kuuli 7. heinäkuuta 2025 rahanpesun ja terrorismin rahoituksen asiantuntijaryhmää delegoidun asetuksen luonnoksesta kirjallisessa menettelyssä.

3. DELEGOIDUN SÄÄDÖKSEN OIKEUDELLINEN SISÄLTÖ

Tällä delegoidulla asetuksella lisätään uudelleentarkastelulauseke delegoidun asetuksen (EU) 2016/1675 muuttamisesta 10. kesäkuuta 2025 annettuun delegoituun säädökseen⁴.

⁴ C(2025) 3815.

KOMISSIION DELEGOITU ASETUS (EU) .../....,

annettu 8.7.2025,

delegoidun asetuksen (EU) 2025/xxxx [EUVL täydennetään] [Delegoitu asetus C(2025) 3815 final, annettu 10.6.2025] muuttamisesta uudelleentarkastelulausekkeen lisäämiseksi

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2005/60/EY ja komission direktiivin 2006/70/EY kumoamisesta 20 päivänä toukokuuta 2015 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/849⁵ ja erityisesti sen 9 artiklan 2 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Komissio antoi 10 päivänä kesäkuuta 2025 komission delegoidun asetuksen (EU) 2025/xxx [EUVL täydennetään]⁶, jolla muutettiin komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2016/1675⁷ vahvistettua suuririskisten kolmansien maiden luetteloa. Muutossäädöksessä noudatettiin kansainvälisen normien asettajan eli rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastaisen toimintaryhmän, jäljempänä 'FATF', suosituksia.
- (2) Maat, joita ei ole julkisesti yksilöity FATF:n toimintakehotusten saajiksi tai tehostetun seurannan piiriin kuuluviksi, voivat silti aiheuttaa uhan EU:n rahoitusjärjestelmän eheydelle. Jos tällaisten maiden jäsenyys FATF:ssä keskeytetään normien asettajan perustana olevien peruseriaatteiden vakavan rikkomisen vuoksi, EU:n rahoitusjärjestelmään kohdistuva uhka todennäköisesti kasvaa. Komission olisi sen vuoksi toteutettava päättäväisiä toimia EU:n rahoitusjärjestelmän eheyden säilyttämiseksi ja saatettava päätökseen riippumaton arviointi siitä, ovatko tällaiset maat direktiivin (EU) 2015/849 9 artiklassa tarkoitettuja suuririskisiä kolmansia maita. Nykyisessä geopoliittisessa tilanteessa on tärkeää, että komissio toimii nopeasti. Sen vuoksi on aiheellista säätää komission velvoitteesta saattaa tällainen arviointi päätökseen viimeistään 31 päivänä joulukuuta 2025. Delegoidussa asetuksessa (EU) 2025/xxxx [EUVL täydennetään] noudatetun lähestymistavan täydentämiseksi tämä velvoite olisi sisällytettävä kyseiseen asetukseen.

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

⁶ EUVL täydennetään.

⁷ Komission delegoitu asetus (EU) 2016/1675, annettu 14 päivänä heinäkuuta 2016, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/849 täydentämisestä yksilöimällä suuririskiset kolmannet maat, joilla on strategisia puutteita (EUVL L 254, 20.9.2016, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

- (3) Sen vuoksi delegoitua asetusta (EU) 2025/xxxx [*Delegoitu asetusta C(2025) 3815 final, annettu 10.6.2025, EUVL täydennettävä*] olisi muutettava,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Lisätään delegoituun asetukseen (EU) 2025/xxxx [*Delegoitu asetusta C(2025) 3815 final, annettu 10.6.2025, EUVL täydennettävä*] 1 a artikla seuraavasti:

”1 a artikla

Komissio saattaa viimeistään 31 päivänä joulukuuta 2025 päätökseen uudelleentarkastelun sellaisista kolmansista maista, joita ei ole yksilöity FATF:n toimintakehotusten saajiksi tai tehostetun seurannan piiriin kuuluviksi mutta joiden jäsenyys FATF:ssä on keskeytetty, arvioidakseen, olisiko delegoidun asetuksen (EU) 2016/1675 liitettä muutettava vastaavasti.”

2 artikla

Tämä asetusta tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetusta on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 8.7.2025

Komission puolesta
Puheenjohtaja
Ursula VON DER LEYEN