

Bruxelles, 14. srpnja 2025.
(OR. en)

11563/25

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

POPRAVNA BILJEŠKA

Od:	Glavna tajnica Europske komisije, potpisala direktorica Martine DEPREZ
Datum primitka:	14. srpnja 2025.
Za:	Thérèse BLANCHET, glavna tajnica Vijeća Europske unije
Br. dok. Kom.:	C(2025) 4724 final
Predmet:	DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) .../... od 8.7.2025. o izmjeni Delegirane uredbe (EU) 2025/xxxx [SL molimo dopuniti] [Delegirana uredba C(2025) 3815 final donesena 10.6.2025.] radi uvođenja klauzule o preispitivanju

Za delegacije se u prilogu nalazi dokument C(2025) 4724 final.

Priloženo: C(2025) 4724 final



EUROPSKA
KOMISIJA

Bruxelles, 8.7.2025.
C(2025) 4724 final

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) .../...

od 8.7.2025.

o izmjeni Delegirane uredbe (EU) 2025/xxxx *[SL molimo dopuniti]*
[Delegirana uredba C(2025) 3815 final donesena 10.6.2025.]
radi uvođenja klauzule o preispitivanju

(Tekst značajan za EGP)

OBRAZLOŽENJE

1. KONTEKST DELEGIRANOG AKTA

Na temelju članka 9. stavka 1. Direktive (EU) 2015/849¹, nužno je utvrditi treće zemlje i jurisdikcije koje imaju strateške nedostatke u svojim nacionalnim režimima sprečavanja korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma (SPNFT) koji predstavljaju značajne prijetnje financijskom sustavu EU-a („visokorizične treće zemlje”) da bi se zaštitilo pravilno funkcioniranje unutarnjeg tržišta.

Člankom 9. stavkom 2. Direktive (EU) 2015/849 Komisija je ovlaštena za donošenje delegiranih akata radi utvrđivanja tih visokorizičnih trećih zemalja, uzimajući u obzir strateške nedostatke, i utvrđeni su kriteriji za Komisijinu ocjenu. Delegirani akti donose se u roku od mjesec dana nakon utvrđivanja tih strateških nedostataka.

U članku 18.a Direktive (EU) 2015/849 navodi se da države članice od obveznika zahtijevaju da pri uspostavi poslovnog odnosa ili izvršenju transakcija koje uključuju visokorizične treće zemlje koje je Komisija takvima utvrdila poduzmu pojačane mjere dubinske analize stranke.

Komisija je 14. srpnja 2016. donijela Delegiranu uredbu (EU) 2016/1675 u kojoj je utvrđeno nekoliko takvih visokorizičnih trećih zemalja.

Komisija je 7. svibnja 2020. objavila revidiranu metodologiju za utvrđivanje visokorizičnih trećih zemalja². Tri glavna nova aspekta su povećana interakcija s Radnom skupinom za financijsko djelovanje (FATF) u postupku uvrštenja na popis, intenzivniji angažman s trećim zemljama i opsežnije konzultacije s državama članicama i Europskim parlamentom.

Promjene prirode pranja novca i financiranja terorizma, koje olakšava stalni razvoj tehnologije i sredstava koja su kriminalcima na raspolaganju, iziskuje kontinuiranu prilagodbu pravnog okvira o visokorizičnim trećim zemljama kako bi se učinkovito otklonili postojeći i spriječili novi rizici.

Komisija je 10. lipnja 2025. donijela Delegiranu uredbu Komisije³ radi izmjene popisa visokorizičnih trećih zemalja iz Delegirane uredbu Komisije (EU) 2016/1675. Taj je akt o izmjeni donesen nakon preporuka FATF-a, međunarodne organizacije za određivanje standarda.

Zemlje za koje nije javno utvrđeno da su predmet FATF-ova poziva na djelovanje ili pojačanog praćenja ipak mogu predstavljati prijetnju cjelovitosti financijskog sustava Unije. Ako je članstvo tih zemalja u FATF-u suspendirano zbog teških kršenja temeljnih načela na kojima je ta organizacija za određivanje standarda osnovana, vjerojatno je da će se povećati prijetnja financijskom sustavu Unije. Komisija bi stoga trebala poduzeti odlučne mjere kako bi zaštitila cjelovitost financijskog sustava Unije i privela kraju samostalnu ocjenu kako bi utvrdila mogu li se te treće zemlje smatrati visokorizičnima u skladu s člankom 9. Direktive (EU) 2015/849. Zbog aktualne geopolitičke situacije bitno je da Komisija djeluje brzo.

¹ Direktiva (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća te o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ (SL L 141, 5.6.2015., str. 73.).

² Radni dokument službi Komisije o metodologiji za utvrđivanje visokorizičnih trećih zemalja na temelju Direktive (EU) 2015/849 (SWD(2020) 99 final).

³ C(2025) 3815.

2. SAVJETOVANJA PRIJE DONOŠENJA AKTA

Komisija je 7. srpnja 2025. pisanim postupkom zatražila mišljenje Stručne skupine za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma o nacrtu delegirane uredbe.

3. PRAVNI ELEMENTI DELEGIRANOG AKTA

Ovom Delegiranom uredbom uvodi se klauzula o preispitivanju u delegirani akt od 10. lipnja 2025⁴ o izmjeni Delegirane uredbe (EU) 2016/1675.

⁴

C(2025) 3815.

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) .../...

od 8.7.2025.

o izmjeni Delegirane uredbe (EU) 2025/xxxx [SL molimo dopuniti] [Delegirana uredba C(2025) 3815 final donesena 10.6.2025.] radi uvođenja klauzule o preispitivanju

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Direktivu (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća te o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ⁵, a posebno njezin članak 9. stavak 2.,

budući da:

- (1) Komisija je 10. lipnja 2025. donijela Delegiranu uredbu Komisije (EU) 2025/xxx [SL molimo dopuniti]⁶ radi izmjene popisa visokorizičnih trećih zemalja iz Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1675⁷. Taj je akt o izmjeni donesen nakon preporuka Stručne skupine za financijsko djelovanje (FATF), međunarodne organizacije za određivanje standarda.
- (2) Zemlje za koje nije javno utvrđeno da su predmet FATF-ova poziva na djelovanje ili pojačanog praćenja ipak mogu predstavljati prijetnju cjelovitosti financijskog sustava Unije. Ako je članstvo tih zemalja u FATF-u suspendirano zbog teških kršenja temeljnih načela na kojima je ta organizacija za određivanje standarda osnovana, vjerojatno je da će se povećati prijetnja financijskom sustavu EU-a. Komisija bi stoga trebala poduzeti odlučne mjere kako bi zaštitila cjelovitost financijskog sustava EU-a i završila samostalnu ocjenu kako bi utvrdila jesu li te treće zemlje visokorizične treće zemlje u skladu s člankom 9. Direktive (EU) 2015/849. Zbog aktualne geopolitičke situacije bitno je da Komisija djeluje brzo. Stoga je primjereno obvezati Komisiju da tu ocjenu završi do 31. prosinca 2025. Radi dopune pristupa iz Delegirane uredbe (EU) 2025/xxxx [SL molimo dopuniti], tu bi obvezu trebalo uvesti u tu uredbu.
- (3) Stoga bi Delegiranu uredbu (EU) 2025/xxxx [Delegirana uredba donesena 10.6.2025 C(2025) 3815, SL molimo dopuniti] trebalo na odgovarajući način izmijeniti,

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

⁶ SL molimo dopuniti.

⁷ Delegirana uredba Komisije (EU) 2016/1675 od 14. srpnja 2016. o dopuni Direktive (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća utvrđivanjem visokorizičnih trećih zemalja sa strateškim nedostacima (SL L 254, 20.9.2016., str. 1., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

U Delegiranoj uredbi (EU) 2025/xxxx [Delegirana uredba donesena 10.6.2025 C(2025) 3815, SL molimo dopuniti] umeće se članak 1.a:

„Članak 1.a

Komisija do 31. prosinca 2025. zaključuje preispitivanje trećih zemalja za koje nije utvrđeno da su predmet FATF-ova poziva na djelovanje ili pojačanog praćenja, ali čije je članstvo u toj međunarodnoj organizaciji za određivanje standarda suspendirano, kako bi ocijenila je li potrebno na odgovarajući način izmijeniti Prilog Delegiranoj uredbi (EU)2016/1675.”

Članak 2.

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu 8.7.2025.

Za Komisiju
Predsjednica
Ursula VON DER LEYEN