



Brüsszel, 2025. július 14.
(OR. en)

11563/25

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

FEDŐLAP

Küldi:	az Európai Bizottság főtitkára részéről Martine DEPREZ igazgató
Az átvétel dátuma:	2025. július 14.
Címzett:	Thérèse BLANCHET, az Európai Unió Tanácsának főtitkára
Biz. dok. sz.:	C(2025) 4724 final
Tárgy:	A BIZOTTSÁG (EU) .../... FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE (2025.7.8.) az (EU) 2025/xxxx felhatalmazáson alapuló rendelet módosításáról <i>[HL: kérjük, töltsék ki]</i> [A 2025. június 10-én elfogadott C(2025) 3815 final felhatalmazáson alapuló rendelet] felülvizsgálati záradék bevezetése céljából

Mellékelten továbbítjuk a delegációknak a következő dokumentumot: C(2025) 4724 final.

Melléklet: C(2025) 4724 final

Brüsszel, 2025.7.8.
C(2025) 4724 final

A BIZOTTSÁG (EU) .../... FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2025.7.8.)

az (EU) 2025/xxxx felhatalmazáson alapuló rendelet módosításáról *[HL: kérjük, töltsék ki]*
[A 2025. június 10-én elfogadott C(2025) 3815 final felhatalmazáson alapuló rendelet]
felülvizsgálati záradék bevezetése céljából

(EGT-vonatkozású szöveg)

INDOKOLÁS

1. A FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ JOGI AKTUS HÁTTERE

Az (EU) 2015/849 irányelv¹ 9. cikkének (1) bekezdése értelmében a belső piac megfelelő működésének védelme érdekében meg kell határozni azokat a harmadik országokat, amelyeknek a pénzmosás/a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó nemzeti rendszereit olyan stratégiai hiányosságok jellemzik, amelyek jelentős veszélyt jelentenek az Európai Unió pénzügyi rendszerére nézve (a továbbiakban: a kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok).

Az (EU) 2015/849 irányelv 9. cikkének (2) bekezdése felhatalmazza a Bizottságot arra, hogy felhatalmazáson alapuló jogi aktusokat fogadjon el a stratégiai hiányosságaik miatt kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok azonosítása céljából. Az említett szövegrész meghatározza továbbá a bizottsági értékelés kritériumait. A felhatalmazáson alapuló jogi aktusokat a stratégiai hiányosságok feltárását követő egy hónapon belül el kell fogadni.

Az (EU) 2015/849 irányelv 18a. cikke alapján a tagállamoknak fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket kell alkalmazniuk, amikor olyan üzleti kapcsolatokat létesítenek vagy ügyleteket hajtanak végre, amelyek a Bizottság által azonosított, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokat érintenek.

A Bizottság 2016. július 14-én elfogadta az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendeletet, amely több ilyen, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országot azonosított.

A Bizottság 2020. május 7-én felülvizsgált módszertant² tett közzé a kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok azonosítására. A három legfontosabb új elem a következő: fokozott együttműködés a Pénzügyi Akció Munkacsoporttal (a továbbiakban: FATF) a jegyzékbevételei eljárást illetően, megerősített együttműködés a harmadik országokkal, valamint jobb konzultáció a tagállamokkal és az Európai Parlamenttel.

A pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos – a bűnözők rendelkezésére álló technológiák folyamatos fejlődéséből is következő – veszélyek változó jellege szükségessé teszi a kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokra vonatkozó jogi keret folyamatos kiigazítását a meglévő kockázatok eredményes kezelése és az új kockázatok megelőzése érdekében.

A Bizottság 2025. június 10-én felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletet³ fogadott el a kiemelt kockázatot jelentő harmadik országoknak az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben szereplő jegyzékének módosítása céljából. Ez a módosító jogi aktus a nemzetközi standardalkotó FATF ajánlásait követte.

Azok az országok, amelyekről nyilvánosan nem állapították meg, hogy az FATF általi cselekvési felhívás vagy fokozott nyomon követés tárgyát képezik, továbbra is veszélyeztethetik az uniós pénzügyi rendszer integritását. Amennyiben az ilyen országok FATF-tagságát a standardalkotó alapját képező elvek súlyos megsértése miatt felfüggesztik,

¹ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/849 irányelve (2015. május 20.) a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2006/70/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 141., 2015.6.5., 73. o.).

² Bizottsági szolgálati munkadokumentum: „Módszertan a kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok (EU) 2015/849 irányelv szerinti azonosítására”, SWD(2020) 99 final.

³ C(2025) 3815.

az Unió pénzügyi rendszerét fenyegető veszély valószínűleg növekedni fog. A Bizottságnak ezért határozott lépéseket kell tennie az uniós pénzügyi rendszer integritásának megőrzése érdekében, és le kell zárnia annak önálló értékelését, hogy ezek az országok az (EU) 2015/849 irányelv 9. cikkében említett, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok-e. A jelenlegi geopolitikai helyzetre tekintettel fontos, hogy a Bizottság gyorsan cselekedjen.

2. AZ AKTUS ELFOGADÁSÁT MEGELŐZŐ KONZULTÁCIÓK

A Bizottság 2025. július 7-én írásbeli eljárásban konzultált a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó szakértői csoporttal a felhatalmazáson alapuló rendelet tervezetéről.

3. A FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ JOGI AKTUS JOGI ELEMEI

Ez a felhatalmazáson alapuló rendelet felülvizsgálati záradékot vezet be az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendeletet módosító, 2025. június 10-i felhatalmazáson alapuló jogi aktusba⁴.

⁴

C(2025) 3815.

A BIZOTTSÁG (EU) .../... FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2025.7.8.)

az (EU) 2025/xxxx felhatalmazáson alapuló rendelet módosításáról *[HL: kérjük, töltsék ki]*

[A 2025. június 10-én elfogadott C(2025) 3815 final felhatalmazáson alapuló rendelet]
felülvizsgálati záradék bevezetése céljából

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2006/70/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2015. május 20-i (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvre⁵ és különösen annak 9. cikke (2) bekezdésére,

mivel:

- (1) A Bizottság 2025. június 10-én elfogadta az (EU) 2025/xxx felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletet⁶ *[HL: kérjük, töltsék ki]* a kiemelt kockázatot jelentő harmadik országoknak az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben⁷ szereplő jegyzékének módosítása céljából. Ez a módosító jogi aktus a nemzetközi standardalkotó Pénzügyi Akció Munkacsoport (FATF) ajánlásait követte.
- (2) Azok az országok, amelyekről nyilvánosan nem állapították meg, hogy az FATF általi cselekvési felhívás vagy fokozott nyomon követés tárgyát képezik, továbbra is veszélyeztethetik az EU pénzügyi rendszerének integritását. Amennyiben az ilyen országok FATF-tagságát a standardalkotó alapját képező elvek súlyos megsértése miatt felfüggesztik, az Unió pénzügyi rendszerét fenyegető veszély valószínűleg növekedni fog. A Bizottságnak ezért határozott lépéseket kell tennie az uniós pénzügyi rendszer integritásának megőrzése érdekében, és le kell zárnia annak önálló értékelését, hogy ezek az országok az (EU) 2015/849 irányelv 9. cikkében említett, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok-e. A jelenlegi geopolitikai helyzet fényében fontos, hogy a Bizottság gyorsan cselekedjen. Ezért helyénvaló előírni, hogy a Bizottság 2025. december 31-ig zárja le ezt az értékelést. Az (EU) 2025/xxxx felhatalmazáson alapuló rendelet *[HL: kérjük, töltsék ki]* által követett megközelítés kiegészítése érdekében ezt a kötelezettséget be kell vezetni az említett rendeletbe.

⁵ HL L 141., 2015.6.5., 73. o., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj>

⁶ HL: kérjük, egészítsék ki.

⁷ A Bizottság (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. július 14.) az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok megállapítása tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 254., 2016.9.20., 1. o., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

- (3) Az (EU) 2025/xxxx felhatalmazáson alapuló rendeletet [a 2025. június 10-én elfogadott felhatalmazáson alapuló rendelet, C(2025) 3815, HL: kérjük, töltsék ki] ezért ennek megfelelően módosítani kell,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Az (EU) 2025/xxxx felhatalmazáson alapuló rendelet [a 2025. június 10-én elfogadott felhatalmazáson alapuló rendelet, C(2025) 3815, HL: kérjük, töltsék ki] az 1a. cikkel egészül ki.

„1a. cikk

A Bizottság 2025. december 31-ig lezárja azon harmadik országok felülvizsgálatát, amelyekről nem állapították meg, hogy az FATF általi cselekvési felhívás vagy fokozott nyomon követés tárgyát képezik, de amelyek tagságát felfüggesztették az említett nemzetközi standardalkotóban, annak értékelése céljából, hogy ennek megfelelően módosítani kell-e az (EU) 2016/1675 felhatalmazáson alapuló rendelet mellékletét.”

2. cikk

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, -án/-én. 2025.7.8.

a Bizottság részéről

elnök

Ursula VON DER LEYEN