

Brussel, 14 juli 2025
(OR. en)

11563/25

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

BEGELEIDENDE NOTA

van:	de secretaris-generaal van de Europese Commissie, ondertekend door mevrouw Martine DEPREZ, directeur
ingekomen:	14 juli 2025
aan:	mevrouw Thérèse BLANCHET, secretaris-generaal van de Raad van de Europese Unie
nr. Comdoc.:	C(2025) 4724 final
Betreft:	GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) .../... VAN DE COMMISSIE van 8.7.2025 tot wijziging van Gedelegeerde Verordening (EU) 2025/xxxx <i>[PB: gelieve aan te vullen]</i> [Gedelegeerde Verordening C(2025) 3815 final vastgesteld op 10.6.2025] tot invoeging van een herzieningsclausule

De delegaties vinden hierbij document C(2025) 4724 final.

Bijlage: C(2025) 4724 final



EUROPESE
COMMISSIE

Brussel, 8.7.2025
C(2025) 4724 final

GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) .../... VAN DE COMMISSIE

van 8.7.2025

**tot wijziging van Gedelegeerde Verordening (EU) 2025/xxxx *[PB: gelieve aan te vullen]*
[Gedelegeerde Verordening C(2025) 3815 final vastgesteld op 10.6.2025]
tot invoeging van een herzieningsclausule**

(Voor de EER relevante tekst)

TOELICHTING

1. ACHTERGROND VAN DE GEDELEGEERDE HANDELING

Overeenkomstig artikel 9, lid 1, van Richtlijn (EU) 2015/849⁽¹⁾ moeten, ter bescherming van de goede werking van de interne markt, de derde landen worden geïdentificeerd waarvan de regelgeving voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering (“AML/CFT”) strategische tekortkomingen vertoont die een aanzienlijke bedreiging vormen voor het financiële stelsel van de EU (“derde landen met een hoog risico”).

Artikel 9, lid 2, van Richtlijn (EU) 2015/849 machtigt de Commissie om gedelegeerde handelingen vast te stellen om deze derde landen met een hoog risico te identificeren, rekening houdende met strategische tekortkomingen. Het stelt ook de criteria vast voor de beoordeling door de Commissie. De gedelegeerde handelingen moeten worden vastgesteld binnen één maand nadat de strategische tekortkomingen zijn geïdentificeerd.

Artikel 18 bis van Richtlijn (EU) 2015/849 bepaalt dat de lidstaten van meldingsplichtige entiteiten moeten eisen dat deze verscherpte cliëntenonderzoeksmatregelen toepassen bij het aangaan van zakelijke relaties of het uitvoeren van transacties die verband houden met door de Commissie geïdentificeerde derde landen met een hoog risico.

Op 14 juli 2016 heeft de Commissie Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 vastgesteld, die een aantal van deze derde landen met een hoog risico heeft geïdentificeerd.

De Commissie heeft op 7 mei 2020 een herziene methode voor het identificeren van derde landen met een hoog risico gepubliceerd². De drie belangrijkste nieuwe aspecten zijn een intensievere interactie met de Financial Action Task Force (“FATF”) bij het proces voor het opstellen van de lijst, nauwere samenwerking met derde landen en intensievere raadpleging van de lidstaten en het Europees Parlement.

De dreigingen op het gebied van witwassen en terrorismefinanciering veranderen voortdurend van aard, hetgeen in de hand wordt gewerkt door de voortdurende ontwikkeling van de technologie en de middelen waarover criminelen beschikken. Dit vereist snelle en voortdurende aanpassingen van het rechtskader met betrekking tot derde landen met een hoog risico, om bestaande risico's efficiënt aan te pakken en te voorkomen dat er nieuwe risico's ontstaan.

Op 10 juni 2025 heeft de Commissie een gedelegeerde verordening van de Commissie³ vastgesteld tot wijziging van de in Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 van de Commissie vastgestelde lijst van derde landen met een hoog risico. Die wijzigingshandeling volgde de aanbevelingen van de internationale opsteller van standaarden, de FATF.

Landen die niet publiekelijk door de FATF zijn geïdentificeerd als landen waarvoor een oproep tot optreden of verscherpt toezicht geldt, kunnen toch een bedreiging vormen voor de integriteit van het financiële stelsel van de Unie. Wanneer het lidmaatschap van die landen van de FATF wordt geschorst wegens zware schendingen van de kernbeginselen waarop die

¹ Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie (PB L 141 van 5.6.2015, blz. 73).

² Werkdocument van de diensten van de Commissie, *Methodology for identifying high-risk third countries under Directive (EU) 2015/849* (SWD(2020) 99 final).

³ C(2025) 3815.

opsteller van standaarden is gebouwd, zal de dreiging voor het financiële stelsel van de Unie waarschijnlijk nog toenemen. Daarom moet de Commissie doortastend handelen om de integriteit van het financiële stelsel van de Unie veilig te stellen en een autonome beoordeling afronden van de vraag of dergelijke landen landen met een hoog risico zijn als bedoeld in artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849. In het kader van de actuele geopolitieke situatie is het van belang dat de Commissie voortvarend handelt.

2. RAADPLEGINGEN VOORAFGAAND AAN DE VASTSTELLING VAN DE HANDELING

Op 7 juli 2025 heeft de Commissie de Deskundigengroep witwassen en terrorismefinanciering via de schriftelijke procedure geraadpleegd over het ontwerp van gedelegeerde verordening.

3. JURIDISCHE ELEMENTEN VAN DE GEDELEGEERDE HANDELING

Met deze gedelegeerde verordening wordt een herzieningsclausule ingevoegd in de gedelegeerde handeling van 10 juni 2025⁴ tot wijziging van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675.

⁴

C(2025) 3815.

GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) .../... VAN DE COMMISSIE

van 8.7.2025

**tot wijziging van Gedelegeerde Verordening (EU) 2025/xxxx [PB: *gelieve aan te vullen*]
[Gedelegeerde Verordening C(2025) 3815 final vastgesteld op 10.6.2025]
tot invoeging van een herzieningsclausule**

(Voor de EER relevante tekst)

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie⁵, en met name artikel 9, lid 2,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) Op 10 juni 2025 heeft de Commissie Gedelegeerde Verordening (EU) 2025/xxx [PB: *gelieve aan te vullen*] van de Commissie⁶ vastgesteld tot wijziging van de in Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675⁷ van de Commissie vastgestelde lijst van derde landen met een hoog risico. Deze wijzigingshandeling volgde de aanbevelingen van de internationale opsteller van standaarden, de Financial Action Task Force (“FATF”).
- (2) Landen die niet publiekelijk door de FATF worden geïdentificeerd als zijnde landen waarvoor een oproep tot optreden of verscherpt toezicht geldt, kunnen toch een bedreiging vormen voor de integriteit van het financiële stelsel van de EU. Wanneer het FATF-lidmaatschap van die landen wordt geschorst wegens zware schendingen van de kernbeginselen waarop die opsteller van standaarden is gebouwd, zal de dreiging voor het financiële stelsel van de EU waarschijnlijk nog toenemen. Daarom moet de Commissie doortastend handelen om de integriteit van het financiële stelsel van de EU veilig te stellen en een autonome beoordeling afronden van de vraag of dergelijke landen landen met een hoog risico zijn als bedoeld in artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849. Tegen de achtergrond van de actuele geopolitieke situatie is het van belang dat de Commissie voortvarend handelt. Daarom is het passend te voorzien in een verplichting voor de Commissie om die beoordeling tegen 31 december 2025 af te ronden. Als aanvulling op de benadering die door Gedelegeerde Verordening (EU)

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

⁶ PB: *gelieve aan te vullen*.

⁷ Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 van de Commissie van 14 juli 2016 tot aanvulling van Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad door de identificatie van derde landen met een hoog risico die strategische tekortkomingen vertonen (PB L 254 van 20.9.2016, blz. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

2025/xxxx [PB: *gelieve aan te vullen*] wordt gevolgd, moet dit soort verplichting in die verordening worden opgenomen.

- (3) Gedelegeerde Verordening (EU) 2025/xxxx [*Gedelegeerde Verordening C(2025) 3815 vastgesteld op 10.6.2025, PB: gelieve aan te vullen*] moet daarom dienovereenkomstig worden gewijzigd,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

Artikel 1 bis wordt ingevoegd in Gedelegeerde Verordening (EU) 2025/xxxx [*Gedelegeerde Verordening C(2025) 3815 vastgesteld op 10.6.2025, PB: gelieve aan te vullen*].

“Artikel 1 bis

Tegen 31 december 2025 rondt de Commissie de evaluatie af van derde landen die niet door de FATF worden geïdentificeerd als zijnde landen waarvoor een oproep tot optreden of verscherpt toezicht geldt, maar waarvan het lidmaatschap van die internationale opsteller van standaarden is opgeschort, om na te gaan of de bijlage bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1675 dienovereenkomstig moet worden gewijzigd.”.

Artikel 2

Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 8.7.2025

Voor de Commissie

De voorzitter

Ursula VON DER LEYEN