

Bruksela, 14 lipca 2025 r.
(OR. en)

11563/25

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

PISMO PRZEWODNIE

Od:	Sekretarz generalna Komisji Europejskiej (podpisała dyrektor Martine DEPREZ)
Data otrzymania:	14 lipca 2025 r.
Do:	Thérèse BLANCHET, sekretarz generalna Rady Unii Europejskiej
Nr dok. Kom.:	C(2025) 4724 final
Dotyczy:	ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) .../... z dnia 8.7.2025 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2025/xxxx [Urząd Publikacji: proszę uzupełnić] [rozporządzenie delegowane C(2025) 3815 final przyjęte 10.06.2025 r.] w celu wprowadzenia klauzuli przeglądowej

Delegacje otrzymują w załączeniu dokument C(2025) 4724 final.

Załącznik: C(2025) 4724 final



KOMISJA
EUROPEJSKA

Bruksela, dnia 8.7.2025 r.
C(2025) 4724 final

ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) .../...

z dnia 8.7.2025 r.

**zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2025/xxxx [*Urząd Publikacji: proszę
uzupełnić*]
[rozporządzenie delegowane C(2025) 3815 final przyjęte 10.06.2025 r.]
w celu wprowadzenia klauzuli przeglądowej**

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

UZASADNIENIE

1. KONTEKST AKTU DELEGOWANEGO

Zgodnie z art. 9 ust. 1 dyrektywy (UE) 2015/849¹, w celu ochrony właściwego funkcjonowania rynku wewnętrznego należy identyfikować jurysdykcje państw trzecich mające strategiczne braki w swoich systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, które to braki stwarzają znaczące zagrożenia dla systemu finansowego UE („państwa trzecie wysokiego ryzyka”).

W art. 9 ust. 2 dyrektywy (UE) 2015/849 uprawniono Komisję do przyjmowania aktów delegowanych w celu zidentyfikowania takich państw trzecich wysokiego ryzyka przy uwzględnieniu strategicznych braków. Określono w nim również kryteria oceny dokonywanej przez Komisję. Akty delegowane muszą zostać przyjęte w terminie jednego miesiąca od zidentyfikowania strategicznych braków.

Art. 18a dyrektywy (UE) 2015/849 stanowi, że państwa członkowskie muszą nałożyć na podmioty zobowiązane wymóg stosowania wzmocnionych środków należytej staranności wobec klienta przy ustanawianiu stosunków gospodarczych lub przeprowadzaniu transakcji związanych z państwami trzecimi wysokiego ryzyka zidentyfikowanymi przez Komisję.

14 lipca 2016 r. Komisja przyjęła rozporządzenie delegowane (UE) 2016/1675, w którym wskazano szereg takich państw trzecich wysokiego ryzyka.

7 maja 2020 r. Komisja opublikowała zmienioną metodykę identyfikowania państw trzecich wysokiego ryzyka². Trzy główne nowe aspekty tej metodyki obejmują większe powiązanie z procesem tworzenia stosownych wykazów przez Grupę Specjalną ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (FATF), ściślejszą współpracę z państwami trzecimi oraz ulepszone konsultacje z państwami członkowskimi i Parlamentem Europejskim.

Zmieniający się charakter zagrożeń związanych z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, które to zagrożenia są potęgowane przez ciągły rozwój technologii i środków będących do dyspozycji przestępców, wymaga nieustannego dostosowywania ram prawnych dotyczących państw trzecich wysokiego ryzyka w celu skutecznego ograniczania istniejącego ryzyka i zapobiegania nowym rodzajom ryzyka.

W dniu 10 czerwca 2025 r. Komisja przyjęła rozporządzenie delegowane Komisji³ w celu zmiany wykazu państw trzecich wysokiego ryzyka określonego w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2016/1675. Ten akt zmieniający uwzględnia zalecenia międzynarodowego podmiotu ustanawiającego standardy, FATF.

Państwa, które nie zostały publicznie wskazane jako objęte wezwaniem do podjęcia działań lub wzmożonym monitorowaniem ze strony FATF, mogą nadal stanowić zagrożenie dla integralności systemu finansowego Unii. W przypadku zawieszenia członkostwa takich państw w FATF z powodu rażących naruszeń podstawowych zasad, na których opiera się ten

¹ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniająca rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE (Dz.U. L 141 z 5.6.2015, s. 73).

² Dokument roboczy służb Komisji „Methodology for identifying high-risk third countries under Directive (EU) 2015/849” [Metodyka identyfikowania państw trzecich wysokiego ryzyka zgodnie z dyrektywą (UE) 2015/849] (SWD(2020) 99 final).

³ C(2025) 3815.

podmiot ustanawiający standardy, zagrożenie dla systemu finansowego Unii prawdopodobnie wzrośnie. Komisja powinna zatem podjąć zdecydowane działania w celu zachowania integralności systemu finansowego Unii i ukończyć niezależną ocenę pozwalającą stwierdzić, czy państwa te są państwami trzecimi wysokiego ryzyka w rozumieniu art. 9 dyrektywy (UE) 2015/849. W obecnej sytuacji geopolitycznej ważne jest, aby Komisja szybko podjęła odpowiednie działania.

2. KONSULTACJE PRZEPROWADZONE PRZED PRZYJĘCIEM AKTU

W dniu 7 lipca 2025 r. w drodze procedury pisemnej Komisja skonsultowała się w sprawie projektu rozporządzenia delegowanego z grupą ekspertów ds. prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.

3. ASPEKTY PRAWNE AKTU DELEGOWANEGO

Niniejsze rozporządzenie delegowane wprowadza klauzulę przeglądową do aktu delegowanego z dnia 10 czerwca 2025 r.⁴ zmieniającego rozporządzenie delegowane (UE) 2016/1675.

⁴

C(2025) 3815.

ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) .../...

z dnia 8.7.2025 r.

**zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2025/xxxx [Urząd Publikacji: proszę
uzupełnić]
[rozporządzenie delegowane C(2025) 3815 final przyjęte 10.06.2025 r.]
w celu wprowadzenia klauzuli przeglądowej**

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniającą rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylającą dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE⁵, w szczególności jej art. 9 ust. 2,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) W dniu 10 czerwca 2025 r. Komisja przyjęła rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2025/xxx [Urząd Publikacji: proszę uzupełnić]⁶ w celu zmiany wykazu państw trzecich wysokiego ryzyka określonego w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2016/1675⁷. Ten akt zmieniający uwzględnia zalecenia Grupy Specjalnej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (FATF) będącej międzynarodowym podmiotem ustanawiającym standardy.
- (2) Państwa, które nie zostały publicznie wskazane jako objęte wezwaniem do podjęcia działań lub wzmożonym monitorowaniem ze strony FATF, mogą nadal stanowić zagrożenie dla integralności systemu finansowego UE. W przypadku zawieszenia członkostwa takich państw w FATF z powodu rażących naruszeń podstawowych zasad, na których opiera się ten podmiot ustanawiający standardy, zagrożenie dla systemu finansowego UE prawdopodobnie wzrośnie. Komisja powinna zatem podjąć zdecydowane działania w celu zachowania integralności systemu finansowego UE i ukończyć niezależną ocenę pozwalającą stwierdzić, czy państwa te są państwami trzecimi wysokiego ryzyka w rozumieniu art. 9 dyrektywy (UE) 2015/849. Mając na względzie obecną sytuację geopolityczną, ważne jest, aby Komisja szybko podjęła odpowiednie działania. Należy zatem nałożyć na Komisję obowiązek ukończenia wspomnianej oceny do dnia 31 grudnia 2025 r. Aby uzupełnić podejście przyjęte

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

⁶ Urząd Publikacji: proszę uzupełnić.

⁷ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2016/1675 z dnia 14 lipca 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 przez wskazanie państw trzecich wysokiego ryzyka mających strategiczne braki (Dz.U. L 254 z 20.9.2016, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2025/xxxx [Urząd Publikacji: proszę uzupełnić], obowiązek ten należy wprowadzić do tego rozporządzenia.

- (3) Należy zatem odpowiednio zmienić rozporządzenie delegowane (UE) 2025/xxxx [Urząd Publikacji: proszę uzupełnić – rozporządzenie delegowane przyjęte 10.06.2025 r. C(2025) 3815],

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

W rozporządzeniu delegowanym (UE) 2025/xxxx [Urząd Publikacji: proszę uzupełnić – rozporządzenie delegowane przyjęte 10.06.2025 r. C(2025) 3815] dodaje się art. 1a w brzmieniu:

„Artykuł 1a

Do dnia 31 grudnia 2025 r. Komisja ukończy przegląd państw trzecich, które nie zostały wskazane jako objęte wezwaniem do podjęcia działań lub wzmożonym monitorowaniem ze strony FATF, ale których członkostwo w tym międzynarodowym podmiocie ustanawiającym standardy jest zawieszone, aby ocenić, czy należy odpowiednio zmienić załącznik do rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/1675.”.

Artykuł 2

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 8.7.2025 r.

*W imieniu Komisji
Przewodnicząca
Ursula VON DER LEYEN*