

**Bruxelles, 14 iulie 2025
(OR. en)**

11563/25

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

NOTĂ DE ÎNȘOȚIRE

Sursă:	Secretara Generală a Comisiei Europene, sub semnătura dnei Martine DEPREZ, Directoare
Data primirii:	14 iulie 2025
Destinatar:	Dna Thérèse BLANCHET, Secretară Generală a Consiliului Uniunii Europene
Nr. doc. Csie:	C(2025) 4724 final
Subiect:	REGULAMENTUL DELEGAT (UE) .../... AL COMISIEI din 8.7.2025 de modificare a Regulamentului delegat (UE) 2025/xxxx <i>[JO: a se completa]</i> [Regulamentul delegat C(2025) 3815 final, adoptat la 10.6.2025] în vederea introducerii unei clauze de revizuire

În anexă, se pune la dispoziția delegațiilor documentul C(2025) 4724 final.

Anexă: C(2025) 4724 final



COMISIA
EUROPEANĂ

Bruxelles, 8.7.2025
C(2025) 4724 final

REGULAMENTUL DELEGAT (UE) .../... AL COMISIEI

din 8.7.2025

**de modificare a Regulamentului delegat (UE) 2025/xxxx *[JO: a se completa]*
[Regulamentul delegat C(2025) 3815 final, adoptat la 10.6.2025]
în vederea introducerii unei clauze de revizuire**

(Text cu relevanță pentru SEE)

EXPUNERE DE MOTIVE

1. CONTEXTUL ACTULUI DELEGAT

În conformitate cu articolul 9 alineatul (1) din Directiva (UE) 2015/849¹, pentru a proteja buna funcționare a pieței interne, trebuie identificate jurisdicțiile țărilor terțe cu deficiențe strategice în regimurile lor naționale de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, care prezintă pericole semnificative pentru sistemul financiar al UE (denumite în continuare „țări terțe cu grad înalt de risc”).

Articolul 9 alineatul (2) din Directiva (UE) 2015/849 împuternicește Comisia să adopte acte delegate pentru a identifica aceste țări terțe cu grad înalt de risc, ținând seama de deficiențele strategice. Acesta stabilește și criteriile pentru evaluarea Comisiei. Actele delegate trebuie adoptate în termen de o lună de la identificarea deficiențelor strategice.

În conformitate cu articolul 18a din Directiva (UE) 2015/849, statele membre le impun entităților obligate să aplice măsuri de precauție sporită privind clientela atunci când stabilesc relații de afaceri sau efectuează tranzacții care implică țări terțe cu grad înalt de risc identificate de Comisie.

La 14 iulie 2016, Comisia a adoptat Regulamentul delegat (UE) 2016/1675, care a identificat o serie de astfel de țări terțe cu grad înalt de risc.

La 7 mai 2020², Comisia a publicat o metodologie revizuită de identificare a țărilor terțe cu grad înalt de risc. Principalele trei aspecte noi sunt o interacțiune sporită pe parcursul procesului de includere pe lista Grupului de Acțiune Financiară Internațională (GAFI), un dialog mai aprofundat cu țările terțe și o mai bună consultare a statelor membre și a Parlamentului European.

Natura schimbătoare a amenințărilor reprezentate de spălarea banilor și finanțarea terorismului, fenomene favorizate de dezvoltarea constantă a tehnologiei și a mijloacelor aflate la dispoziția infractorilor, necesită adaptarea permanentă a cadrului juridic referitor la țările terțe cu grad înalt de risc, în scopul de a aborda în mod eficient riscurile existente și de a preveni apariția unor noi.

La 10 iunie 2025, Comisia a adoptat un Regulament delegat al Comisiei³ prin care modifica lista țărilor terțe cu grad înalt de risc, listă stabilită prin Regulament delegat al Comisiei (UE) 2016/1675. Actul de modificare a urmat recomandările organismului internațional de standardizare din domeniu, GAFI.

Unele țări care nu sunt identificate public ca făcând obiectul unor apeluri la acțiune sau al unei monitorizări sporite din partea GAFI pot totuși să reprezinte o amenințare la adresa integrității sistemului financiar al Uniunii. În situația în care calitatea de membre ale GAFI a acestor țări este suspendată din cauza unor încălcări grave ale principiilor de bază ale organismului de standardizare, este probabil că amenințarea la adresa sistemului financiar al Uniunii va crește. Prin urmare, Comisia ar trebui să ia măsuri decisive pentru a proteja

¹ Directiva (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei, (JO L 141, 5.6.2015, p. 73)

² Document de lucru al serviciilor Comisiei, Metodologie de identificare a țărilor terțe cu grad înalt de risc în temeiul Directivei (UE) 2015/849, SWD(2020) 99 final.

³ C(2025)3815.

integritatea sistemului financiar al Uniunii și să realizeze o evaluare autonomă a măsurii în care aceste țări sunt țări terțe cu grad înalt de risc în sensul articolului 9 din Directiva (UE) 2015/849. În situația geopolitică actuală, este important ca Comisia să acționeze rapid.

2. CONSULTĂRI ÎNAINTEA ADOPTĂRII ACTULUI

La 7 iulie 2025, Comisia a consultat Grupul de experți privind spălarea banilor și finanțarea terorismului prin procedură scrisă cu privire la proiectul de regulament delegat.

3. ELEMENTELE JURIDICE ALE ACTULUI DELEGAT

Prezentul regulament delegat introduce o clauză de revizuire în actul delegat din 10 iunie 2025⁴ de modificare a Regulamentului delegat (UE) 2016/1675.

⁴

C(2025)3815.

REGULAMENTUL DELEGAT (UE) .../... AL COMISIEI

din 8.7.2025

**de modificare a Regulamentului delegat (UE) 2025/xxxx [JO: a se completa]
[Regulamentul delegat C(2025) 3815 final, adoptat la 10.6.2025]
în vederea introducerii unei clauze de revizuire**

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Directiva (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei⁵, în special articolul 9 alineatul (2),

întrucât:

- (1) La 10 iunie 2025, Comisia a adoptat Regulamentul delegat al Comisiei (UE) 2025/xxx [JO: a se completa]⁶ prin care a modificat lista țărilor terțe cu grad înalt de risc, stabilită prin Regulament delegat al Comisiei (UE) 2016/1675⁷. Actul de modificare a urmat recomandările organismului internațional de standardizare din domeniu, Grupul de Acțiune Financiară Internațională (GAFI).
- (2) Unele țări care nu sunt identificate public ca făcând obiectul unor apeluri la acțiune sau al unei monitorizări sporite din partea GAFI pot totuși să reprezinte o amenințare la adresa integrității sistemului financiar al UE. În situația în care calitatea de membre ale GAFI a acestor țări este suspendată din cauza unor încălcări grave ale principiilor de bază ale organismului de standardizare, este probabil că amenințarea la adresa sistemului financiar al UE va crește. Prin urmare, Comisia ar trebui să ia măsuri decisive pentru a proteja integritatea sistemului financiar al UE și să realizeze o evaluare autonomă a măsurii în care aceste țări sunt țări terțe cu grad înalt de risc în sensul articolului 9 din Directiva (UE) 2015/849. Având în vedere situația geopolitică actuală, este important ca Comisia să acționeze rapid. Prin urmare, este necesar să se prevadă pentru Comisie obligația de a realiza o astfel de evaluare până la 31 decembrie 2025. Această obligație ar trebui introdusă în Regulamentul delegat (UE) 2025/xxxx [JO: a se completa], în vederea completării abordării adoptate de regulamentul menționat.

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

⁶ JO, a se completa.

⁷ Regulamentul delegat (UE) 2016/1675 al Comisiei din 14 iulie 2016 de completare a Directivei (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului prin identificarea țărilor terțe cu un grad ridicat de risc care au deficiențe strategice (JO L 254, 20.9.2016, p. 1). http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj.

- (3) Prin urmare, Regulamentul delegat (UE) 2025/xxxx [*Regulamentul delegat C(2025) 3815 adoptat la 10.6.2025, JO: a se completa*] ar trebui modificat în consecință,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

În Regulamentul delegat (UE) 2025/xxxx [Regulamentul delegat C(2025) 3815 adoptat la 10.6.2025, JO: a se completa], se introduce articolul 1a.

„Articolul 1a

Până la 31 decembrie 2025, Comisia încheie revizuirea țărilor terțe care nu sunt identificate ca făcând obiectul unor apeluri la acțiune sau al unei monitorizări sporite din partea GAFI, dar a căror calitate de membre ale organismului internațional de standardizare menționat este suspendată, pentru a stabili dacă este necesară modificarea în consecință a anexei la Regulamentul delegat (UE) 2016/1675.”

Articolul 2

Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.

Adoptat la Bruxelles, 8.7.2025

Pentru Comisie

Președinta

Ursula VON DER LEYEN