

V Bruseli 14. júla 2025
(OR. en)

11563/25

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

SPRIEVODNÁ POZNÁMKA

Od:	Martine DEPREZOVÁ, riaditeľka, v zastúpení generálnej tajomníčky Európskej komisie
Dátum doručenia:	14. júla 2025
Komu:	Thérèse BLANCHETOVÁ, generálna tajomníčka Rady Európskej únie
Č. dok. Kom.:	C(2025) 4724 final
Predmet:	DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) .../... z 8. 7. 2025, ktorým sa mení delegované nariadenie (EÚ) 2025/xxxx [Ú. v. EÚ, <i>prosím doplniť</i>] [Delegované nariadenie C(2025) 3815 final prijaté 10. júna 2025] s cieľom zaviesť doložku o preskúmaní

Delegáciám v prílohe zasielame dokument C(2025) 4724 final.

Príloha: C(2025) 4724 final



EURÓPSKA
KOMISIA

V Bruseli 8. 7. 2025
C(2025) 4724 final

DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) .../...

z 8. 7. 2025,

**ktorým sa mení delegované nariadenie (EÚ) 2025/xxxx [Ú. v. EÚ, prosím doplňte]
[Delegované nariadenie C(2025) 3815 final prijaté 10. júna 2025]
s cieľom zaviesť doložku o preskúmaní**

(Text s významom pre EHP)

DÔVODOVÁ SPRÁVA

1. KONTEXT DELEGOVANÉHO AKTU

Podľa článku 9 ods. 1 smernice (EÚ) 2015/849¹ sa musia identifikovať jurisdikcie tretích krajín, ktoré majú vo svojich mechanizmoch boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (AML/CFT) strategické nedostatky predstavujúce významné hrozby pre finančný systém EÚ (ďalej len „vysokorizikové tretie krajiny“), aby sa ochránilo riadne fungovanie vnútorného trhu.

V článku 9 ods. 2 smernice (EÚ) 2015/849 sa Komisia splnomocňuje na prijatie delegovaných aktov na určenie týchto vysokorizikových tretích krajín s prihliadnutím na strategické nedostatky. Stanovujú sa v ňom aj kritériá posúdenia Komisie. Delegované akty sa musia prijať do jedného mesiaca od identifikácie strategických nedostatkov.

V článku 18a smernice (EÚ) 2015/849 sa stanovuje, že členské štáty musia vyžadovať od povinných subjektov, aby uplatňovali opatrenia zvýšenej povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi pri nadväzovaní obchodných vzťahov alebo vykonávaní transakcií zahŕňajúcich vysokorizikové tretie krajiny, ktoré identifikovala Komisia.

Komisia 14. júla 2016 prijala delegované nariadenie (EÚ) 2016/1675, v ktorom identifikovala niekoľko takýchto vysokorizikových tretích krajín.

Komisia 7. mája 2020 uverejnila revidovanú metodiku identifikácie vysokorizikových tretích krajín². Tromi hlavnými novými aspektmi sú zvýšená miera interakcie s procesom zaradovania do zoznamu Finančnej akčnej skupiny (FATF), lepšia spolupráca s tretími krajinami a zintenzívnenie konzultácií s členskými štátmi a Európskym parlamentom.

Meniaci sa povaha hrozieb prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktorej napomáha neustály vývoj technológií a prostriedkov, ktoré majú k dispozícii páchatelia trestných činov, si vyžaduje, aby sa vykonávala nepretržitá úprava právneho rámca týkajúceho sa vysokorizikových tretích krajín, a to s cieľom účinne riešiť existujúce riziká a predchádzať novým.

Komisia 10. júna 2025 prijala delegované nariadenie Komisie³, ktorým sa mení zoznam vysokorizikových tretích krajín stanovený v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2016/1675. Daný pozmeňujúci akt sa riadil odporúčaniami medzinárodného tvorca noriem FATF.

Krajiny, ktoré nie sú verejne označené za krajiny, na ktoré sa vzťahujú výzvy na prijatie opatrení alebo na zvýšené monitorovanie zo strany FATF, môžu stále predstavovať hrozbu pre integritu finančného systému Únie. Ak sa členstvo takýchto krajín v rámci FATF pozastaví z dôvodu hrubého porušenia základných zásad, na ktorých je tento tvorca noriem postavený, hrozba pre finančný systém Únie sa pravdepodobne zvýši. Komisia by preto mala prijať rozhodné opatrenia na zachovanie integrity finančného systému Únie a dokončiť samostatné posúdenie toho, či sú takéto krajiny vysokorizikovými tretími krajinami, ako sa uvádza v článku 9 smernice (EÚ) 2015/849. V rámci súčasnej geopolitickej situácie je dôležité, aby Komisia konala rýchlo.

¹ Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 a zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES a smernica Komisie 2006/70/ES (Ú. v. EÚ L 141, 5.6.2015, s. 73).

² Pracovný dokument útvarov Komisie o metodike identifikácie vysokorizikových tretích krajín podľa smernice (EÚ) 2015/849 [SWD(2020) 99 final].

³ C(2025)3815.

2. KONZULTÁCIE PRED PRIJATÍM AKTU

Komisia 7. júla 2025 uskutočnila konzultácie so skupinou expertov na problematiku boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu o návrhu delegovaného nariadenia písomným postupom.

3. PRÁVNE PRVKY DELEGOVANÉHO AKTU

Týmto delegovaným nariadením sa do delegovaného aktu z 10. júna 2025⁴, ktorým sa mení delegované nariadenie (EÚ) 2016/1675, zavádza doložka o preskúmaní.

⁴

C(2025)3815.

DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) .../...

z 8. 7. 2025,

ktorým sa mení delegované nariadenie (EÚ) 2025/xxxx [Ú. v. EÚ, prosím doplňte]
[Delegované nariadenie C(2025) 3815 final prijaté 10. júna 2025]
s cieľom zaviesť doložku o preskúmaní

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na smernicu Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 a zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES a smernica Komisie 2006/70/ES⁵, a najmä na jej článok 9 ods. 2,

keďže:

- (1) Komisia 10. júna 2025 prijala delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2025/xxx [Ú. v. EÚ, prosím doplňte]⁶, ktorým sa mení zoznam vysokorizikových tretích krajín stanovený v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2016/1675⁷. Tento pozmeňujúci akt sa riadil odporúčaniami medzinárodného tvorca noriem, Finančnej akčnej skupiny FATF.
- (2) Krajiny, ktoré nie sú verejne označené za krajiny, na ktoré sa vzťahujú výzvy na prijatie opatrení alebo na zvýšené monitorovanie zo strany FATF, môžu stále predstavovať hrozbu pre integritu finančného systému EÚ. Ak sa členstvo takýchto krajín v rámci FATF pozastaví z dôvodu hrubého porušenia základných zásad, na ktorých je tento tvorca noriem postavený, hrozba pre finančný systém EÚ sa pravdepodobne zvýši. Komisia by preto mala prijať rozhodné opatrenia na zachovanie integrity finančného systému EÚ a dokončiť samostatné posúdenie toho, či sú takéto krajiny vysokorizikovými tretími krajinami, ako sa uvádza v článku 9 smernice (EÚ) 2015/849. V kontexte súčasnej geopolitickej situácie je dôležité, aby Komisia konala rýchlo. Preto je vhodné stanoviť pre Komisiu povinnosť, aby takéto posúdenie ukončila do 31. decembra 2025. S cieľom doplniť prístup, ktorý sa uplatňuje v delegovanom nariadení (EÚ) 2025/xxxx [Ú. v. EÚ, prosím doplňte], by sa takáto povinnosť mala zaviesť do uvedeného nariadenia.
- (3) Delegované nariadenie (EÚ) 2025/xxxx [*delegované nariadenie prijaté 10.6.2025, C(2025) 3815, Ú. v. EÚ, doplňte*] by sa preto malo zodpovedajúcim spôsobom zmeniť,

⁵ Ú. v. EÚ L 141, 5.6.2015, s. 73., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj>.

⁶ Ú. v. EÚ, prosím doplňte.

⁷ Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2016/1675 zo 14. júla 2016, ktorým sa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 dopĺňa o identifikáciu vysokorizikových tretích krajín so strategickými nedostatkami (Ú. v. EÚ L 254, 20.9.2016, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Do delegovaného nariadenia (EÚ) 2025/xxxx [delegované nariadenie prijaté 10.6.2025, C(2025) 3815, Ú. v. EÚ, doplňte] sa vkladá článok 1a.

„Článok 1a

Komisia do 31. decembra 2025 ukončí preskúmanie tretích krajín, ktoré nie sú určené ako krajiny, na ktoré sa vzťahujú výzvy na prijatie opatrení alebo na zvýšené monitorovanie zo strany FATF, ale ktorých členstvo v danom medzinárodnom tvorcovi noriem je pozastavené, s cieľom posúdiť, či je potrebné zodpovedajúcim spôsobom zmeniť prílohu k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2016/1675.“

Článok 2

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom nasledujúcim po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli 8. 7. 2025

Za Komisiu
predsedníčka
Ursula VON DER LEYEN