

Bruselj, 14. julij 2025
(OR. en)

11563/25

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

SPREMNI DOPIS

Pošiljatelj:	za generalno sekretarko Evropske komisije: direktorica Martine DEPREZ
Datum prejema:	14. julij 2025
Prejemnik:	Thérèse BLANCHET, generalna sekretarka Sveta Evropske unije
Št. dok. Kom.:	C(2025) 4724 final
Zadeva:	DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) .../... z dne 8.7.2025 o spremembi Delegirane uredbe (EU) 2025/xxxx [UL, dopolnite] [Delegirana uredba C(2025) 3815, dokončno sprejeta 10. 6. 2025] za uvedbo klavzule o pregledu

Delegacije prejmejo priloženi dokument C(2025) 4724 final.

Priloga: C(2025) 4724 final



EVROPSKA
KOMISIJA

Bruselj, 8.7.2025
C(2025) 4724 final

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) .../...

z dne 8.7.2025

**o spremembi Delegirane uredbe (EU) 2025/xxxx [UL, dopolnite]
[Delegirana uredba C(2025) 3815, dokončno sprejeta 10. 6. 2025]
za uvedbo klavzule o pregledu**

(Besedilo velja za EGP)

OBRAZLOŽITVENI MEMORANDUM

1. OZADJE DELEGIRANEGA AKTA

V skladu s členom 9(1) Direktive (EU) 2015/849¹ je zaradi zaščite pravilnega delovanja notranjega trga treba opredeliti jurisdikcije tretjih držav, ki imajo v svojih nacionalnih ureditvah za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (AML/CFT) strateške pomanjkljivosti, ki bistveno ogrožajo finančni sistem Unije (v nadaljnjem besedilu: tretje države z visokim tveganjem).

Člen 9(2) Direktive (EU) 2015/849 Komisijo pooblašča za sprejemanje delegiranih aktov za opredelitev teh tretjih držav z visokim tveganjem, pri čemer se upoštevajo strateške pomanjkljivosti. Določa tudi merila za oceno, ki jo pripravi Komisija. Delegirani akti morajo biti sprejeti v enem mesecu po opredelitvi strateških pomanjkljivosti.

Člen 18a Direktive (EU) 2015/849 določa, da morajo države članice od pooblaščenih subjektov zahtevati, da pri vzpostavljanju poslovnih odnosov ali izvajanju transakcij, ki vključujejo tretje države z visokim tveganjem, ki jih je opredelila Komisija, izvajajo ukrepe okrepljenega skrbnega preverjanja strank.

Komisija je 14. julija 2016 sprejela Delegirano uredbo (EU) 2016/1675, v kateri je opredelila več takih tretjih držav z visokim tveganjem.

Komisija je 7. maja 2020 objavila revidirano metodologijo za opredelitev tretjih držav z visokim tveganjem². Trije glavni novi vidiki so večja interakcija s Projektno skupino za finančno ukrepanje (FATF) pri uvrščanju na seznam, okrepljeno sodelovanje s tretjimi državami ter izboljšano posvetovanje z državami članicami in Evropskim parlamentom.

Zaradi spreminjajoče se narave nevarnosti pranja denarja in financiranja terorizma, ki sta posledica stalnega razvoja tehnologije in sredstev, ki so na voljo storilcem kaznivih dejanj, so za učinkovito spopadanje z obstoječimi tveganji in preprečevanje pojava novih potrebne nenehne prilagoditve pravnega okvira za tretje države z visokim tveganjem.

Komisija je 10. junija 2025 sprejela delegirano uredbo Komisije³ za spremembo seznama tretjih držav z visokim tveganjem iz Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1675. Navedeni akt o spremembi je upošteval priporočila mednarodnega določevalca standardov, FATF.

Države, ki jih FATF ni javno opredelil kot države, za katere veljajo pozivi k ukrepanju ali poglobljenemu spremljanju, bi lahko še vedno predstavljale grožnjo celovitosti finančnega sistema Unije. Če se članstvo teh držav v FATF začasno prekine zaradi hudih kršitev temeljnih načel, na katerih temelji ta določevalec standardov, se bo grožnja za finančni sistem Unije verjetno povečala. Komisija bi zato morala sprejeti odločne ukrepe za ohranitev celovitosti finančnega sistema Unije in zaključiti samostojno oceno, ali so take države tretje države z visokim tveganjem, kot je navedeno v členu 9 Direktive (EU) 2015/849. Glede na trenutne geopolitične razmere je pomembno, da Komisija ukrepa hitro.

¹ Direktiva (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma, spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi Direktive 2005/60/ES Evropskega parlamenta in Sveta in Direktive Komisije 2006/70/ES (UL L 141, 5.6.2015, str. 73).

² Delovni dokument služb Komisije o metodologiji za opredelitev tretjih držav z visokim tveganjem v skladu z Direktivo (EU) 2015/849 (SWD(2020) 99 final).

³ C(2025) 3815.

2. POSVETOVANJA PRED SPREJETJEM AKTA

Komisija se je 7. julija 2025 glede osnutka delegirane uredbe s pisnim postopkom posvetovala s skupino strokovnjakov za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma.

3. PRAVNI ELEMENTI DELEGIRANEGA AKTA

Ta delegirana uredba uvaja klavzulo o pregledu v delegirani akt z dne 10. junija 2025⁴ o spremembi Delegirane uredbe (EU) 2016/1675.

⁴

C(2025)3815.

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) .../...

z dne 8.7.2025

**o spremembi Delegirane uredbe (EU) 2025/xxxx [UL, dopolnite]
[Delegirana uredba C(2025) 3815, dokončno sprejeta 10. 6. 2025]
za uvedbo klavzule o pregledu**

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Direktive (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma, spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi Direktive 2005/60/ES Evropskega parlamenta in Sveta in Direktive Komisije 2006/70/ES⁵ in zlasti člena 9(2) Direktive,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Komisija je 10. junija 2025 sprejela delegirano uredbo Komisije (EU) 2025/xxx [UL, dopolnite]⁶ za spremembo seznama tretjih držav z visokim tveganjem iz Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1675⁷. Ta akt o spremembi je upošteval priporočila mednarodnega določevalca standardov, Projektne skupine za finančno ukrepanje (FATF).
- (2) Države, ki jih FATF ni javno opredelil kot države, za katere veljajo pozivi k ukrepanju ali poglobljenemu spremljanju, bi lahko še vedno predstavljale grožnjo celovitosti finančnega sistema EU. Če se članstvo teh držav v FATF začasno prekine zaradi hudih kršitev temeljnih načel, na katerih temelji ta določevalec standardov, se bo grožnja za finančni sistem EU verjetno povečala. Komisija bi zato morala sprejeti odločne ukrepe za ohranitev celovitosti finančnega sistema EU in zaključiti samostojno oceno, ali so take države tretje države z visokim tveganjem, kot je navedeno v členu 9 Direktive (EU) 2015/849. Glede na trenutne geopolitične razmere je pomembno, da Komisija ukrepa hitro. Zato je primerno določiti obveznost Komisije, da tako oceno zaključi do 31. decembra 2025. Za dopolnitev pristopa iz Delegirane uredbe (EU) 2025/xxxx [UL, dopolnite] bi bilo treba tako obveznost vključiti v navedeno uredbo.
- (3) Delegirano uredbo (EU) 2025/xxxx [delegirana uredba, sprejeta 10. junija 2025, C(2025) 3815, UL: dopolnite] bi bilo zato treba ustrezno spremeniti –

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

⁶ UL, dopolnite.

⁷ Delegirana uredba Komisije (EU) 2016/1675 z dne 14. julija 2016 o dopolnitvi Direktive (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta z opredelitvijo tretjih držav z visokim tveganjem, ki imajo strateške pomanjkljivosti (UL L 254, 20.9.2016, str. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

V Delegirano uredbo (EU) 2025/xxxx [delegirana uredba, sprejeta 10. 6. 2025, C(2025) 3815, UL, dopolnite] se vstavi člen 1a:

„Člen 1a

Komisija do 31. decembra 2025 zaključi pregled tretjih držav, ki jih FATF ni javno opredelil kot države, za katere veljajo pozivi k ukrepanju ali poglobljenemu spremljanju, vendar je njihovo članstvo v tem mednarodnem določevalcu standardov začasno prekinjeno, da oceni, ali je treba ustrezno spremeniti Prilogo k Delegirani uredbi (EU) 2016/1675.“.

Člen 2

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 8.7.2025

Za Komisijo
Predsednica
Ursula VON DER LEYEN