

Bryssel den 14 juli 2025
(OR. en)

11563/25

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

FÖLJENOT

från:	Europeiska kommissionens generalsekreterare, undertecknat av Martine DEPREZ, direktör
inkom den:	14 juli 2025
till:	Thérèse BLANCHET, generalsekreterare för Europeiska unionens råd
Komm. dok. nr:	C(2025) 4724 final
Ärende:	KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) .../... av den 8.7.2025 om ändring av delegerad förordning (EU) 2025/xxxx [<i>infoga hänvisning till EUT</i>] [delegerad förordning C(2025) 3815 final, antagen den 10 juni 2025] för att införa en översynsklausul

För delegationerna bifogas dokument – C(2025) 4724 final.

Bilaga: C(2025) 4724 final



EUROPEISKA
KOMMISSIONEN

Bryssel den 8.7.2025
C(2025) 4724 final

KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) .../...

av den 8.7.2025

**om ändring av delegerad förordning (EU) 2025/xxxx [*infoga hänvisning till EUT*]
[delegerad förordning C(2025) 3815 final, antagen den 10 juni 2025]
för att införa en översynsklausul**

(Text av betydelse för EES)

MOTIVERING

1. BAKGRUND TILL DEN DELEGERADE AKTEN

Enligt artikel 9.1 i direktiv (EU) 2015/849¹⁾ ska tredjeländers jurisdiktioner med sådana strategiska brister i sina system för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism som utgör ett betydande hot mot EU:s finansiella system (*högriskredjeländer*) identifieras för att skydda en väl fungerande inre marknad.

Genom artikel 9.2 i direktiv (EU) 2015/849 ges kommissionen befogenhet att anta delegerade akter för att identifiera dessa högriskredjeländer, med beaktande av strategiska brister. Där fastställs också kriterierna för kommissionens bedömning. De delegerade akterna måste antas inom en månad efter det att de strategiska bristerna har identifierats.

Enligt artikel 18a i direktiv (EU) 2015/849 ska medlemsstaterna kräva att de ansvariga enheterna tillämpar skärpta åtgärder för kundkännedom när de ingår affärsförbindelser eller utför transaktioner med högriskredjeländer som identifierats av kommissionen.

Den 14 juli 2016 antog kommissionen delegerad förordning (EU) 2016/1675, där det identifieras ett antal sådana högriskredjeländer.

Kommissionen offentliggjorde den 7 maj 2020²⁾ en reviderad metod för identifiering av högriskredjeländer. De tre nya aspekterna är ökad samverkan med förteckningsprocessen inom arbetsgruppen för finansiella åtgärder (FATF), förstärkt samarbete med tredjeländer och förbättrat samråd med medlemsstaterna och Europaparlamentet.

Eftersom penningtvätt och finansiering av terrorism är föränderliga hot som underlättas genom den ständiga utvecklingen av tekniken och av de medel som står till brottslingarnas förfogande krävs det en kontinuerlig anpassning av den rättsliga ramen för högriskredjeländer för att effektivt kunna ta itu med befintliga risker och förhindra att nya uppstår.

Den 10 juni 2025 antog kommissionen en delegerad förordning³⁾ om ändring av den förteckning över högriskredjeländer som fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/1675. Denna ändringsakt följde rekommendationerna från den internationella normgivaren, FATF.

Även länder som inte officiellt identifierats som föremål för uppmaning till motåtgärder eller ökad övervakning av FATF kan utgöra ett hot mot integriteten i unionens finansiella system. Om sådana länders medlemskap i FATF tillfälligt upphävs på grund av grova kränkningar av denna normgivares grundläggande principer kommer hotet mot unionens finansiella system sannolikt att öka. Kommissionen bör därför vidta beslutsamma åtgärder för att bevara integriteten i unionens finansiella system och slutföra en självständig bedömning av huruvida sådana länder är högriskredjeländer enligt artikel 9 i direktiv (EU) 2015/849. Mot bakgrund av det nuvarande geopolitiska läget är det viktigt att kommissionen agerar snabbt.

¹⁾ Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/849 av den 20 maj 2015 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, om ändring av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 och om upphävande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG och kommissionens direktiv 2006/70/EG (EUT L 141, 5.6.2015, s. 73).

²⁾ Arbetsdokument från kommissionens avdelningar, *Methodology for identifying high-risk third countries under Directive (EU) 2015/849*, SWD(2020) 99 final.

³⁾ C(2025) 3815.

2. SAMRÅD SOM FÖREGÅTT ANTAGANDET AV AKTEN

Den 7 juli 2025 rådfrågade kommissionen genom ett skriftligt förfarande expertgruppen för frågor som rör penningtvätt och finansiering av terrorism om utkastet till delegerad förordning.

3. DEN DELEGERADE AKTENS RÄTTSLIGA ASPEKTER

Genom denna delegerade förordning införs en översynsklausul i den delegerade akten av den 10 juni 2025⁴ om ändring av delegerad förordning (EU) 2016/1675.

⁴

C(2025) 3815.

KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) .../...

av den 8.7.2025

**om ändring av delegerad förordning (EU) 2025/xxxx [infoga hänvisning till EUT]
[delegerad förordning C(2025) 3815 final, antagen den 10 juni 2025]
för att införa en översynsklausul**

(Text av betydelse för EES)

EUROPEISKA KOMMISSIONEN HAR ANTAGIT DENNA FÖRORDNING

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/849 av den 20 maj 2015 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, om ändring av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 och om upphävande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG och kommissionens direktiv 2006/70/EG⁵, särskilt artikel 9.2, och

av följande skäl:

- (1) Den 10 juni 2025 antog kommissionen delegerad förordning (EU) 2025/xxx [infoga hänvisning till EUT]⁶ för att ändra den förteckning över högriskredjeländer som fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/1675⁷. Denna ändringsakt följde rekommendationerna från den internationella normgivaren, arbetsgruppen för finansiella åtgärder (FATF).
- (2) Även länder som inte officiellt identifierats som föremål för uppmaning till motåtgärder eller ökad övervakning av FATF kan utgöra ett hot mot integriteten i EU:s finansiella system. Om sådana länders medlemskap i FATF tillfälligt upphävs på grund av grova kränkningar av denna normgivares grundläggande principer kommer hotet mot EU:s finansiella system sannolikt att öka. Kommissionen bör därför vidta beslutsamma åtgärder för att bevara integriteten i EU:s finansiella system och slutföra en självständig bedömning av huruvida sådana länder är högriskredjeländer enligt artikel 9 i direktiv (EU) 2015/849. Mot bakgrund av det nuvarande geopolitiska läget är det viktigt att kommissionen agerar snabbt. Det är därför lämpligt att föreskriva en skyldighet för kommissionen att slutföra en sådan bedömning senast den 31 december 2025. För att komplettera den strategi som tillämpas i delegerad förordning (EU) 2025/xxxx [infoga hänvisning till EUT] bör en sådan skyldighet införas i den förordningen.

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

⁶ Infoga hänvisning till EUT.

⁷ Kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/1675 av den 14 juli 2016 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/849 genom identifiering av högriskredjeländer med strategiska brister (EUT L 254, 20.9.2016, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/1675/oj).

- (3) Delegerad förordning (EU) 2025/xxxx [*delegerad förordning antagen den 10 juni 2025, C(2025) 3815, infoga hänvisning till EUT*] bör därför ändras i enlighet med detta.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Artikel 1a ska införas i delegerad förordning (EU) 2025/xxxx [*delegerad förordning antagen den 10 juni 2025, C(2025) 3815, infoga hänvisning till EUT*].

”Artikel 1a

Senast den 31 december 2025 ska kommissionen slutföra översynen vad gäller tredjeländer som inte har identifierats som föremål för uppmaning till motåtgärder eller ökad övervakning av FATF, men vars medlemskap i den internationella normgivaren tillfälligt har upphävts, för att bedöma om bilagan till delegerad förordning (EU) 2016/1675 bör ändras i enlighet med detta.”

Artikel 2

Denna förordning träder i kraft den tjugonde dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Denna förordning är till alla delar bindande och direkt tillämplig i alla medlemsstater.

Utfärdad i Bryssel den 8.7.2025

På kommissionens vägnar
Ordförande
Ursula VON DER LEYEN