



Az Európai Unió
Tanácsa

Brüsszel, 2019. december 5.
(OR. en)

14823/19

EF 353
ECOFIN 1111
DROIPEN 195
CRIMORG 165
CT 135
FISC 475
COTER 166
FSC 6

AZ ELJÁRÁS EREDMÉNYE

Küldi:	a Tanács Főtitkársága
Címzett:	a delegációk
Tárgy:	A Tanács következtetései a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó stratégiai prioritásokról

Mellékelten továbbítjuk a delegációknak a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó stratégiai prioritásokról szóló tanácsi következtetéseket, amelyeket a Tanács (ECOFIN) a 2019. december 5-én Brüsszelben tartott 3736. ülésén elfogadott.

A TANÁCS KÖVETKEZTETÉSEI

a

pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó stratégiai prioritásokról

AZ EURÓPAI UNIÓ TANÁCSA,

1. EMLÉKEZTETVE a 2016. júniusi európai tanácsi következtetésekre¹ és az EU 2019–2024-es időszakra szóló stratégiai menetrendjére², továbbá a pénzmosás elleni küzdelemről szóló 2016. februári³, 2016. októberi⁴ és 2018. decemberi⁵ tanácsi következtetésekkel összhangban HANGSÚLYOZZA, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem továbbra is kiemelt prioritás az Európai Unió számára;
2. NYUGTÁZZA a jogi keret közelmúltbeli változásainak jelentőségét, ideértve a pénzmosás elleni ötödik irányelvnek, a pénzmosás ellen büntetőjogi eszközökkel folytatott küzdelemről szóló irányelvnek és a pénzügyi információk bűnözés elleni küzdelemben való felhasználásának megkönnyítéséről szóló irányelvnek az elfogadását, a prudenciális felügyeleti hatóságok szerepének tisztázását az ötödik tőkekövetelmény-irányelvben, valamint az Európai Bankhatóságnak a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemben játszott szerepének az európai felügyeleti hatóságok alapító rendeleteinek módosítása révén történő megerősítését;
3. TUDOMÁSUL VESZI a 2018. évi tanácsi cselekvési terv végrehajtása terén elért eredményeket, valamint a tagállamok azon erőfeszítéseit, amelyeket az uniós bankokat érintő, feltételezett közelmúltbeli pénzmosási eseteket követően a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemhez kapcsolódó kereteik megerősítéséért hoztak;

¹ Az Európai Tanács 2016. június 28-i következtetései (ST 26/16).

² Az EU 2019–2024-es időszakra szóló stratégiai menetrendje (ST EUCO 9/19), amely fokozott együttműködésre és információmegosztásra szólított fel a terrorizmus és a határokon átnyúló bűnözés elleni küzdelem érdekében.

³ A Tanács 2016. február 12-i következtetései a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemről (ST 6068/16).

⁴ A Tanács következtetései – A Bizottság közleménye az adózási átláthatóság, valamint az adókijátszás és az adókikerülés elleni küzdelem fokozása érdekében hozott további intézkedésekről (ST 13139/16).

⁵ A Tanács következtetései a pénzmosás elleni cselekvési tervről (ST 15164/18).

4. ÜDVÖZLI a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem uniós keretének végrehajtásáról szóló, a Bizottság által 2019 júliusában benyújtott jelentéseket⁶; TUDOMÁSUL VESZI, hogy számos esetben fény derült a vonatkozó keret nem megfelelő végrehajtására és alkalmazására, különösen a határokon átnyúló együttműködés és koordináció tekintetében;
5. HANGSÚLYOZZA, hogy holisztikus megközelítést kell alkalmazni, és MEGÁLLAPÍTJA, hogy tovább kell dolgozni azon területek kijelölésén, amelyeken a jelenlegi jogi keretet Unió-szerte még jobban össze lehetne hangolni annak érdekében, hogy a különböző illetékes hatóságok és a kötelezett szolgáltatók hatékonyabban végezhesék feladataikat, valamint hogy hatékonyabb együttműködést és koordinációt lehessen elérni; MEGJEGYZI, hogy ennek a munkának nem szabad a pénzügyi ágazatra korlátozódnia, és hogy fontolóra lehetne venni egyes olyan rendelkezések további harmonizációját is, amelyek más, a vonatkozó jogszabályok hatálya alá tartozó ágazatokat érintenek;
6. ELISMERI a Bizottság jelentéseiben szereplő, a pénzmosás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti hatóságokkal kapcsolatos megoldatlan strukturális kérdésekre vonatkozó megállapítások fontosságát, valamint azt, hogy szorosabb koordinációra van szükség a pénzügyi információs egységek között, és MEGÁLLAPÍTJA, hogy ezek kezelése javítaná a jelenlegi keret eredményességét;

⁶ ST 11514/19 (+ADD1), ST 11516/19, ST 11517/19, ST 11518/19, ST 11519/19.

7. HANGSÚLYOZZA, hogy a lehetséges reformokat átfogó módon kell kidolgozni, melynek során szem előtt kell tartani a jogi keret közelmúltbeli változásait és a 2018. évi tanácsi cselekvési terv keretében végrehajtott intézkedéseket, valamint figyelembe kell venni a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemben részt vevő különböző illetékes hatóságok szerepét, ugyanakkor meg kell védeni a belső piac integritását, a pénzügyi stabilitást és az Unió biztonságát, a Szerződések általános elveivel, például az arányosság és a szubszidiaritás elvével összhangban;
8. HANGSÚLYOZZA, hogy növelni kell a pénzügyi információs egységeknek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem kezeléséhez szükséges kapacitását, többek között együttműködésük megerősítése és a pénzügyi információs egységek uniós platformja által végzett koordinációs munka megerősítése révén;
9. ELISMERI a szupranacionális kockázatértékelésben foglalt megállapításokat, és MÉLTÁNYOLJA, hogy a nemzeti hatóságok a kockázatértékeléseikben – a pénzmosás elleni irányelvben foglaltaknak megfelelően – fel fogják használni ezeket a megállapításokat;
10. MEGÁLLAPÍTJA, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás olyan globális jelenségek, amelyek nem állnak meg az EU határainál, és ELISMERI a nemzetközi fórumokon folyó munka fontosságát, különös tekintettel a Pénzügyi Akció Munkacsoport (FATF) keretében a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem nemzetközi normáinak előmozdítása érdekében tett erőfeszítésekre;

11. ELISMERI a kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok azonosítására szolgáló módszernek a pénzmosási irányelvben előírtaknak megfelelően történő finomítása terén a Bizottság által végzett munkát;
12. EMLÉKEZTET a G20 keretében tett vállalásokra, különösen ami az átláthatósággal és a tényleges tulajdonosok azonosításával kapcsolatos magas szintű elvek alkalmazását illeti; ezen elvek érvényesítése továbbra is kulcsfontosságú a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem szempontjából;

ezzel összefüggésben a TANÁCS:

13. az összes tagállamot SÜRGETI, hogy mielőbb fejezzék be az e területre vonatkozó valamennyi uniós jogszabály átültetését, és a lehető leghamarabb erősítsék meg azok eredményes végrehajtását és alkalmazását;
14. FELKÉRI az összes érintett felet, hogy zárják le a pénzmosás elleni küzdelemről szóló, 2018. decemberi cselekvési tervben részletezett intézkedéseket;
15. fokozott erőfeszítésekre SZÓLÍT FEL annak érdekében, hogy a Pénzügyi Akció Munkacsoport (FATF) és a pénzmosás elleni intézkedések értékelését vizsgáló szakértői bizottság (MONEYVAL) elismerje az Európai Unió pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó jogi keretének szupranacionális jellegét, ugyanakkor megjegyzi, hogy a nemzetközi normákat továbbra is időben és átfogó módon be kell építeni az uniós jogba annak érdekében, hogy a belső piac egészében biztosított legyen a teljes körű és egységes megfelelés;

16. FELKÉRI a Bizottságot, hogy kiemelt kérdésként alaposan értékelje a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó uniós keret végrehajtásában és felügyeletében részt vevő valamennyi érintett illetékes hatóság közötti hatékony információcsere és együttműködés tekintetében a meglévő jogszabályokból eredő esetleges korlátozásokat vagy azok hiányát, továbbá FELKÉRI a Bizottságot, hogy adott esetben terjesszen elő jogalkotási javaslatokat e megállapítások orvoslása céljából;
17. FELKÉRI a Bizottságot, hogy vizsgálja tovább a pénzügyi információs egységek határokon átnyúló munkáját – többek között a stratégiai együttműködés fokozása és a közös elemzések előmozdítása révén – ösztönző és megkönnyítő koordinációs és támogatási mechanizmus létrehozásának a lehetőségét;
18. FELKÉRI a Bizottságot, hogy tárja fel a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem uniós keretének javítására irányuló intézkedések további lehetőségeit, és ezen belül mérlegelje azt, hogy bizonyos szempontokat jobban lehetne-e kezelni egy rendelet révén, valamint vizsgálja meg a technológiai innovációnak a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemben való alkalmazásával kapcsolatos lehetőségeket és kihívásokat; FELKÉRI a Bizottságot, hogy kezelje prioritásként a pénzügyi ágazatot, ugyanakkor mérlegelje a keret további javítását a nem pénzügyi ágazat bizonyos területeire vonatkozóan is, eközben figyelembe véve a nemrégiben bevezetett jogi keret végrehajtásának hatását is;

19. FELKÉRI a Bizottságot, hogy vizsgálja meg, milyen különböző módokon biztosítható a pénzmosás elleni küzdelem magas színvonalú és következetes felügyelete az egész Unióban, különös figyelmet fordítva a végrehajtási gyakorlatok megalapozottságára és hatékonyságára, határokon átnyúló szempontok és a hatóságok közötti együttműködés felmerülése esetében is.
20. FELKÉRI a Bizottságot, hogy térképezze fel különösen annak lehetőségeit, előnyeit és hátrányait, hogy a pénzmosás elleni felügyelettel kapcsolatos bizonyos feladatokat és hatásköröket egy független struktúrával, továbbá az uniós szerv által kockázatalapú megközelítés alapján kiválasztott kötelezett szolgáltatókkal szemben közvetlen hatáskörrel rendelkező uniós szervre ruházza át, figyelembe véve a határokon átnyúló vonatkozásokat, és adott esetben – párhozamosan azokkal a törekvésekkel, amelyek célja a nagyobb harmonizáció elérése a pénzmosás elleni rendelet révén – átfogó elemzés alapján terjesszen elő jogalkotási javaslatokat e tekintetben;
21. FELKÉRI a Bizottságot, hogy a tagállamokkal szoros együttműködésben folytassa a fent vázolt intézkedésekhez kapcsolódó munkát, és 2020 júniusától kezdődően hathavonta tegyen jelentést.
-