



Συμβούλιο
της Ευρωπαϊκής Ένωσης

Βρυξέλλες, 30 Ιουλίου 2021
(OR. en)

10286/21
ADD 3

Διοργανικός φάκελος:
2021/0239 (COD)

EF 224
ECOFIN 661
DROIPEN 119
ENFOPOL 256
CT 92
FISC 107
COTER 82
CODEC 1001

ΔΙΑΒΙΒΑΣΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Αποστολέας:	Για τη Γενική Γραμματέα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, η κα Martine DEPREZ, Διευθύντρια
Αποδέκτης:	κ. Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, Γενικός Γραμματέας του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης
Αριθ. εγγρ. Επιτρ.:	SWD(2021) 191 final
Θέμα:	ΕΓΓΡΑΦΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΤΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ ΕΚΤΙΜΗΣΗΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΩΝ που συνοδεύει τη δέσμη νομοθετικών προτάσεων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες Πρόταση ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τους σκοπούς της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας Πρόταση ΟΔΗΓΙΑΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ σχετικά με τους μηχανισμούς που πρέπει να συγκροτήσουν τα κράτη μέλη για τους σκοπούς της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και την κατάργηση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 Πρόταση ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ σχετικά με τη σύσταση της Ευρωπαϊκής Αρχής για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και την κατάργηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ 1093/2010, (ΕΕ) 1094/2010 και (ΕΕ) 1095/2010 Πρόταση ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ περί των στοιχείων που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών και ορισμένων κρυπτοστοιχείων

Διαβιβάζεται συνημμένως στις αντιπροσωπίες το έγγραφο - SWD(2021) 191 final.

συνημμ.: SWD(2021) 191 final

Βρυξέλλες, 20.7.2021
SWD(2021) 191 final

ΕΓΓΡΑΦΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΤΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ
ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ ΕΚΤΙΜΗΣΗΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΩΝ

που συνοδεύει τη

δέσμη νομοθετικών προτάσεων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες

Πρόταση ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τους σκοπούς της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

Πρόταση ΟΔΗΓΙΑΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ σχετικά με τους μηχανισμούς που πρέπει να συγκροτήσουν τα κράτη μέλη για τους σκοπούς της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και την κατάργηση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849

Πρόταση ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ σχετικά με τη σύσταση της Ευρωπαϊκής Αρχής για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και την κατάργηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ 1093/2010, (ΕΕ) 1094/2010 και (ΕΕ) 1095/2010

Πρόταση ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ περί των στοιχείων που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών και ορισμένων κρυπτοστοιχείων

{COM(2021) 420 final} - {SEC(2021) 391 final} - {SWD(2021) 190 final}

Δελτίο συνοπτικής παρουσίασης
Εκτίμηση επιπτώσεων σχετικά με δέσμη νομοθετικών προτάσεων της Επιτροπής για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΚΕΧ/ΧΤ), η οποία περιλαμβάνει: Σχέδιο κανονισμού για την ΚΕΧ/ΧΤ· Σχέδιο τροποποίησης της οδηγίας 2015/849 για την ΚΕΧ/ΧΤ· Σχέδιο κανονισμού για τη σύσταση αρχής της ΕΕ για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
Α. Ανάγκη ανάληψης δράσης
Γιατί; Ποιο είναι το πρόβλημα;
Εντοπίστηκαν τρία προβλήματα, παρά τις πρόσφατες αναθεωρήσεις της οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες: Έλλειψη σαφών και συνεκτικών κανόνων, ασυνεπής εποπτεία σε ολόκληρη την εσωτερική αγορά και ανεπαρκής συντονισμός και ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών (ΜΧΠ). Γίνεται αναφορά στην έκθεση «post-mortem» του 2019 σχετικά με τις πρόσφατες υποθέσεις νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (ΞΧ) στην ΕΕ (COM (2019) 373final). Όσον αφορά τους κανόνες, λαμβάνεται υπόψη η απουσία ορίων στις πράξεις τοις μετρητοίς και ο αντίκτυπός της στον μετριασμό του υψηλού κινδύνου ΞΧ που προέρχεται από μεγάλες πληρωμές τοις μετρητοίς· το φάσμα των οντοτήτων που καλύπτονται από τη νομοθεσία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη επισημαίνονται μεταξύ άλλων τομέων στους οποίους θα ήταν επωφελής η μεγαλύτερη εναρμόνιση. Η τρέχουσα προσέγγιση έναντι τρίτων χωρών έχει περιορισμένη αποτελεσματικότητα. Όσον αφορά την εποπτεία, η επιβολή της νομοθεσίας διαφέρει ως προς την αποτελεσματικότητα μεταξύ των κρατών μελών, λόγω των διαφορών στους πόρους και τις πρακτικές. Επί του παρόντος, οι ΜΧΠ δεν διαθέτουν κοινές μεθόδους και εναρμονισμένα υποδείγματα, γεγονός που εμποδίζει την από κοινού ανάλυση, με αποτέλεσμα τον μη βέλτιστο εντοπισμό συναλλαγών και δραστηριοτήτων που ενδέχεται να συνδέονται με ΞΧ/ΧΤ. Η τρέχουσα προσέγγιση για την ταυτοποίηση των κατόχων τραπεζικού λογαριασμού σε διασυνοριακό επίπεδο δεν είναι αποτελεσματική.
Τι αναμένεται να επιτευχθεί με την παρούσα πρωτοβουλία;
Στόχος είναι η ενίσχυση του προληπτικού πλαισίου ΚΕΧ/ΧΤ στην ΕΕ με την εξάλειψη των υφιστάμενων κενών που επιτρέπουν στους εγκληματίες να κάνουν κατάχρηση του χρηματοπιστωτικού συστήματος της ΕΕ για να νομιμοποιούν τα παράνομα έσοδά τους ή επιτρέπουν τη χρηματοδότηση τρομοκρατικών δραστηριοτήτων. Η επίτευξη του στόχου αυτού αναμένεται ως αποτέλεσμα της δράσης τόσο σε νομοθετικό όσο και σε διαρθρωτικό επίπεδο: - Ένα σαφέστερο σύνολο κανόνων, συμπεριλαμβανομένων των άμεσα εφαρμοστέων διατάξεων, θα εξασφαλίσει πιο συνεκτική εφαρμογή του πλαισίου. Αυτό θα προβλέπει μια πιο συνεκτική προσέγγιση για τις οντότητες που υποχρεούνται να εφαρμόζουν τους κανόνες ΚΕΧ/ΧΤ σε ολόκληρη την ΕΕ, καθώς και για τα μέτρα που πρέπει να εφαρμόσουν, πέραν της θέσπισης ανώτατου ορίου για τις πληρωμές σε μετρητά στην ΕΕ. - Η δημιουργία μιας αρχής της ΕΕ για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες θα βελτιώσει την εποπτεία και θα στηρίξει τη συνεργασία μεταξύ των ΜΧΠ.
Ποια είναι η προστιθέμενη αξία της δράσης σε επίπεδο ΕΕ;
Η δέσμη μέτρων του 2019 για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες που εγκρίθηκε από την Επιτροπή υπογράμμισε τον τρόπο με τον οποίο οι εγκληματίες μπόρεσαν να εκμεταλλευτούν τις διαφορές μεταξύ των καθεστώτων ΚΕΧ/ΧΤ των κρατών μελών. Ο διασυνοριακός χαρακτήρας μεγάλου μέρους της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΞΧ/ΧΤ) καθιστά απαραίτητη την καλή συνεργασία μεταξύ των εθνικών εποπτικών αρχών και των ΜΧΠ για την πρόληψη αυτών των εγκλημάτων. Πολλές οντότητες που υπόκεινται σε υποχρεώσεις ΚΕΧ έχουν διασυνοριακές δραστηριότητες και διαφορετικές προσεγγίσεις από τις εθνικές εποπτικές αρχές και τις ΜΧΠ τις εμποδίζουν να επιτύχουν βέλτιστες πρακτικές ΚΕΧ/ΧΤ σε επίπεδο ομίλου. Απαιτείται μεγαλύτερος συντονισμός σε επίπεδο ΕΕ, συμπεριλαμβανομένης μιας συνιστώσας άμεσης ενωσιακής εποπτείας των οντοτήτων με τον υψηλότερο κίνδυνο, προκειμένου να αντιμετωπιστούν αυτά τα διασυνοριακά ζητήματα και να μεγιστοποιηθεί η ικανότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος της ΕΕ τόσο για την πρόληψη όσο και για τον εντοπισμό ΞΧ/ΧΤ.
Β. Λύσεις
Ποιες νομοθετικές και μη νομοθετικές επιλογές πολιτικής έχουν εξεταστεί; Υπάρχει προτιμώμενη επιλογή ή όχι; Γιατί;
Όσον αφορά τους κανόνες ΚΕΧ/ΧΤ, εκτός από το βασικό σενάριο (ελάχιστες αλλαγές στην ισχύουσα οδηγία

ΚΕΧ), οι επιλογές είναι άμεσα εφαρμόσιμες και προβλέπονται πιο εναρμονισμένοι κανόνες που αφορούν μόνο τις οντότητες που καλύπτονται από τη νομοθεσία ή καλύπτουν επίσης τις εποπτικές αρχές και τις ΜΧΠ. Στον τομέα της εποπτείας, το βασικό σενάριο συνίσταται στον περιορισμένο συντονισμό εκ μέρους της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών στον τομέα της ΚΕΧ/ΧΤ, όπως συμβαίνει σήμερα. Μια ενδιάμεση επιλογή είναι η δημιουργία σε επίπεδο ΕΕ έμμεσων εποπτικών εξουσιών (ένα όργανο της ΕΕ για την άσκηση εποπτείας επί των εθνικών εποπτικών αρχών), ενώ μια άλλη επιλογή είναι η δημιουργία επίσης άμεσης εποπτείας σε επίπεδο ΕΕ επί ορισμένων από τις πιο επικίνδυνες οντότητες· μια τελική επιλογή είναι η άμεση εποπτεία της ΕΕ επί όλων των υπόχρεων οντοτήτων. Για τις ΜΧΠ, εκτός από τη βάση του άτυπου συντονισμού μεταξύ των εθνικών ΜΧΠ, μια επιλογή είναι η δημιουργία ενός μηχανισμού συντονισμού και υποστήριξης σε επίπεδο ΕΕ για τις ΜΧΠ. Μια άλλη επιλογή είναι η δημιουργία μιας ενιαίας ΜΧΠ της ΕΕ, η οποία θα αντικαταστήσει τις εθνικές ΜΧΠ.

Οι επιλεγείσες δράσεις είναι οι εξής: μια δέσμη περισσότερο εναρμονισμένων κανόνων ΚΕΧ/ΧΤ, συμπεριλαμβανομένου ενός πιο εναρμονισμένου συνόλου οντοτήτων που υπόκεινται σε απαιτήσεις ΚΕΧ/ΧΤ, πιο εναρμονισμένων απαιτήσεων που πρέπει να εφαρμόζουν και ανώτατου ορίου 10 000 EUR για πληρωμές σε μετρητά στην ΕΕ· μια εποπτική αρχή ΚΕΧ/ΧΤ της ΕΕ, με έμμεσες εποπτικές εξουσίες όσον αφορά όλες τις οντότητες που υπόκεινται σε απαιτήσεις ΚΕΧ/ΧΤ, και άμεση εποπτική αρμοδιότητα για επιλογή των οντοτήτων με τον υψηλότερο κίνδυνο στον χρηματοπιστωτικό τομέα· έναν μηχανισμό συντονισμού και στήριξης σε επίπεδο ΕΕ για τις ΜΧΠ, ενσωματωμένο στον ίδιο οργανισμό της ΕΕ με την εποπτική αρχή· διασύνδεση των εθνικών μητρώων τραπεζικών λογαριασμών και των συστημάτων ανάκτησης δεδομένων.

Ποιος υποστηρίζει την κάθε επιλογή;

Κατά τη δημόσια διαβούλευση λήφθηκαν 202 απαντήσεις, το 99 % των οποίων θεωρούσαν ότι απαιτείται περαιτέρω δράση για την καταπολέμηση της ΚΕΧ/ΧΤ. Η ανάληψη δράσης σε επίπεδο ΕΕ θεωρήθηκε η πλέον αποτελεσματική επιλογή. Όλες οι κατηγορίες ενδιαφερομένων υποστηρίζουν περισσότερο εναρμονισμένους κανόνες, μεταξύ των οποίων ένα πιο εναρμονισμένο σύνολο υπόχρεων οντοτήτων (76 %), να εφαρμόζονται πιο εναρμονισμένες απαιτήσεις (67 %) και όρια στις πληρωμές τοις μετρητοίς (55 %). Όσον αφορά την εποπτική αρχή της ΕΕ, το 55 % των αποκριθέντων προτιμούν να καλύπτονται όλες οι οντότητες, είτε άμεσα είτε σταδιακά (με πιο επιφυλακτικούς τους ενδιαφερόμενους φορείς εκτός χρηματοπιστωτικού τομέα). Τα περισσότερα ενδιαφερόμενα μέρη υποστηρίζουν ευρείες αρμοδιότητες για τον μηχανισμό των ΜΧΠ — από την ανάπτυξη υποδειγμάτων (57 %) έως την αξιολόγηση τάσεων και κινδύνων (62 %) καθώς και την υποστήριξη κοινών αναλύσεων (57 %).

Γ. Επιπτώσεις της προτιμώμενης επιλογής

Ποια είναι τα οφέλη της προτιμώμενης επιλογής (ειδάλλως, των κυριότερων επιλογών);

Η αυξημένη αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα του πλαισίου της ΕΕ για την ΚΕΧ/ΧΤ μέσω συνεκτικότερης εφαρμογής και επιβολής είναι το κύριο όφελος των προτιμώμενων επιλογών, με δομές σε επίπεδο ΕΕ για την υποστήριξη, τον συντονισμό και τη στήριξη του εν λόγω πλαισίου. Αυτό θα μειώσει τις επιλογές των εγκληματιών να εκμεταλλεύονται τις ρυθμιστικές αποκλίσεις μεταξύ των κρατών μελών και θα εξασφαλίσει καλύτερη προστασία του χρηματοπιστωτικού συστήματος και της οικονομίας μας. Μια πιο αποτελεσματική προσέγγιση έναντι των τρίτων χωρών αναμένεται να μειώσει την επιβάρυνση των επιχειρήσεων, καθώς οι κανόνες που πρέπει να εφαρμόζονται γίνονται εξυπνότεροι και οι ενισχυμένοι έλεγχοι περιορίζονται μόνο σε επικίνδυνες καταστάσεις. Μια ενωσιακή διασύνδεση των μητρώων τραπεζικών λογαριασμών θα επιταχύνει την πρόσβαση σε πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών και θα διευκολύνει τη διασυνοριακή συνεργασία μεταξύ των ΜΧΠ και άλλων αρμόδιων αρχών. Ο περιορισμός των πράξεων τοις μετρητοίς σε πληρωμές κάτω των 10 000 EUR θα αποτρέψει σημαντικά τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, ενώ δεν θα επηρεάσει τη χρηματοοικονομική ένταξη.

Ποιο είναι το κόστος της προτιμώμενης επιλογής (ειδάλλως, των κυριότερων επιλογών);

Το κύριο κόστος είναι η δημιουργία και τα λειτουργικά έξοδα μιας νέας αρχής ΚΕΧ/ΧΤ της ΕΕ (ενός ρυθμιστικού οργανισμού). Εάν υποθεθεί ότι το προσωπικό θα είναι 250 ΙΠΑ σε πλήρη λειτουργία, το ετήσιο κόστος θα είναι της τάξης των 40 εκατ. EUR. Προβλέπεται ότι πάνω από το ήμισυ αυτού του κόστους μπορεί να καλυφθεί από εισφορές οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που καλύπτονται από το πλαίσιο.

Οι οντότητες του ιδιωτικού τομέα που καλύφθηκαν πρόσφατα από το πλαίσιο ΚΕΧ θα επιβαρυνθούν επίσης με δαπάνες. Πρόκειται κυρίως για ορισμένους τύπους παρόχων υπηρεσιών εικονικών περιουσιακών στοιχείων και πλατφορμών πληθοχρηματοδότησης. Οι δαπάνες αυτές θα αφορούν κυρίως την πρόσληψη και την κατάρτιση προσωπικού ΚΕΧ/ΧΤ και την απόκτηση κατάλληλων εφαρμογών ΤΠ. Ορισμένες οντότητες που καλύπτονται από το πλαίσιο ΚΕΧ/ΧΤ επιβαρύνονται με το κόστος των εισφορών στην αρχή ΚΕΧ. Το ακριβές κόστος ανά οντότητα θα εξαρτηθεί από τον αριθμό των οντοτήτων που πρέπει να συνεισφέρουν (αυτό θα καθοριστεί σε μεταγενέστερη κατ' εξουσιοδότηση πράξη).

Η διασύνδεση των κεντρικών μητρώων τραπεζικών λογαριασμών και των συστημάτων ανάκτησης δεδομένων θα δημιουργήσει κόστος τόσο για τη δημιουργία του συστήματος όσο και για τη συντήρησή του. Με βάση το

κόστος που προκύπτει σε σχέση με άλλα συστήματα της ΕΕ, το κόστος της μελλοντικής πλατφόρμας διασύνδεσης εκτιμάται προσωρινά σε περίπου 2 000 000 EUR.
Πώς θα επηρεαστούν οι μεγάλες, οι μικρομεσαίες και οι πολύ μικρές επιχειρήσεις;
Τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που δραστηριοποιούνται σε διασυνοριακό επίπεδο θα επωφεληθούν από σαφέστερους και συνεπέστερους κανόνες σε ολόκληρη την ΕΕ, με αποτέλεσμα τη μείωση του κόστους συμμόρφωσης. Επιπλέον, θα αντιμετωπίσουν πιο εναρμονισμένες πρακτικές και καλύτερη επικοινωνία μεταξύ των εθνικών εποπτικών αρχών και των ΜΧΠ, ενώ ορισμένες θα υπάγονται σε μία μόνο εποπτική αρχή της ΕΕ. Άλλες υποχρεωτικές οντότητες θα πρέπει να έχουν βελτιωμένη ποιότητα εποπτείας και καλύτερη ανάδραση από ΜΧΠ. Οι ΜΜΕ που καλύπτονται από το πλαίσιο ΚΕΧ είναι ουσιαστικά μη χρηματοοικονομικές οντότητες, συμπεριλαμβανομένων των συμβολαιογράφων, των κτηματομεσιτών, των λογιστών και άλλων. Επί του παρόντος, διαδραματίζουν περιορισμένο ρόλο στον εντοπισμό ΞΧ/ΧΤ. Η ευαισθητοποίησή τους όσον αφορά τις δραστηριότητες ΞΧ/ΧΤ θα βελτιωθεί, παράλληλα με το επίπεδο εποπτείας, ώστε να διασφαλιστεί ότι εφαρμόζουν μέτρα ΚΕΧ/ΧΤ. Ως αποτέλεσμα αυτής της πρωτοβουλίας, ο αριθμός των ύποπτων συναλλαγών που αναφέρουν αναμένεται να αυξηθεί.
Θα υπάρξουν σημαντικές επιπτώσεις στους εθνικούς προϋπολογισμούς και στις εθνικές διοικητικές αρχές;
Δεν προβλέπονται τέτοιου είδους αρνητικές επιπτώσεις. Ενδέχεται να υπάρξει εξοικονόμηση πόρων για ορισμένες εθνικές εποπτικές αρχές οι οποίες επί του παρόντος εποπτεύουν οντότητες που θα μεταφερθούν στην εποπτεία από εποπτική αρχή της ΕΕ.
Θα υπάρξουν άλλες σημαντικές επιπτώσεις;
Ο κυριότερος αναμενόμενος σημαντικός αντίκτυπος είναι η μείωση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στην ΕΕ. Η Ευρωπαϊκή Ένωση εκτιμά ότι το συνολικό ποσό ΞΧ/ΧΤ που δεν έχει εντοπιστεί υπερβαίνει κατά πολύ τα 100 δισ. EUR ετησίως. Ένα βελτιωμένο προληπτικό πλαίσιο μπορεί να συμβάλει στη μείωση του αριθμού αυτού με τον περιορισμό των επιλογών που έχουν στη διάθεσή τους οι εγκληματίες. Αυτό θα μπορούσε να αποφέρει σημαντικά οφέλη για την κοινωνική ευημερία. Επιπλέον, η βελτίωση του εντοπισμού θα έχει θετικό αντίκτυπο στις υποθέσεις που διερευνώνται και διώκονται, με μεγαλύτερες πιθανότητες ανάκτησης περιουσιακών στοιχείων προς όφελος όλων.
Δ. Παρακολούθηση
Πότε θα επανεξεταστεί η πολιτική;
Μια ρήτρα επανεξέτασης στον μελλοντικό κανονισμό για την ΚΕΧ θα απαιτεί την αξιολόγηση εντός 5 ετών από την εφαρμογή της. Η Αρχή ΚΕΧ (AMLA) θα αποτελέσει αντικείμενο εξέτασης ταυτόχρονα, εφόσον ασκεί ήδη τα καθήκοντά της τουλάχιστον επί δύο έτη έως την εν λόγω ημερομηνία.