



Съвет на
Европейския съюз

Брюксел, 30 септември 2019 г.
(OR. en)

12416/19

EF 278
ECOFIN 819
DROIPEN 141
CRIMORG 127

БЕЛЕЖКА

От:	Председателството
До:	Комитета на постоянните представители/Съвета
Относно:	Бъдещи действия във връзка със стратегическите приоритети за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма – Бележка с въпроси на председателството

Приложено се изпраща на делегациите посочената по-горе бележка с въпроси на председателството с оглед на заседанието на Съвета (EPSCO) на 10 октомври.

Бъдещи действия във връзка със стратегическите приоритети за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма

Бележка с въпроси на председателството

Контекст

Борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма (ИП/ФТ) е основен приоритет за Европейския съюз. През декември 2018 г. Съветът изготви план за действие с краткосрочни законодателни дейности, чието изпълнение продължава да следи редовно. Като част от този план за действие Съветът призова Комисията да извърши последващ преглед на неотдавнашните случаи на предполагаемо изпиране на пари с участието на кредитни институции от ЕС. През юли 2019 г. Комисията публикува съобщение и четири доклада, включително последващия доклад, в които прави преглед на настоящите предизвикателства (документи 11514/19, 11516/19, 11517/19, 11518/19 и 11519/19).

Нерешени въпроси, свързани с борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма

Приложимата правна рамка беше значително подобрена през последните няколко години. Като пример могат да бъдат посочени петата директива относно борбата с изпирането на пари, петата директива за капиталовите изисквания и преразглеждането на регламентите за създаване на европейски надзорни органи, които ще влязат в сила през 2020 г. Въпреки това в последващия доклад и в доклада относно звената за финансово разузнаване (ЗФР) Комисията установи някои проблеми, които вероятно ще продължат да възпрепятстват ефективността на европейската рамка за борба с ИП/ФТ:

- диференцирано прилагане и широки правомощия за преценка на национално равнище при определяне на задълженията на банките и на другите задължени субекти;
- различни задачи, компетенции и правомощия на различните органи и структури, които отговарят за борбата с ИП/ФТ;
- значителни разлики по отношение на естеството/размера/използването на санкции в рамките на Съюза;
- неяснота при надзора/отговорностите за надзор на трансграничните дейности (значително недоразвито групово измерение);

- недостатъчно сътрудничество между надзорните органи в областта на борбата с ИП/ФТ, органите, упражняващи пруденциален надзор, звената за финансово разузнаване (ЗФР) и правоприлагащите органи, включително в трети държави;
- недостатъчна координация и подкрепа за ЗФР при изпълнението на общите им задачи, включително съвместен анализ.

Бъдещи действия

Председателството смята борбата с ИП/ФТ за ключова област и целта му е Съветът да определи стратегически приоритети, които да ръководят Комисията при набелязването на дългосрочни действия в тази сфера. Това е в съответствие и със Стратегическата програма на ЕС за периода 2019—2024 г., изготвена от Европейския съвет (док. EUCO 9/19), в която се отправя призив за по-добро сътрудничество и обмен на информация за борба с тероризма и трансграничната престъпност.

С оглед на бъдещето следва да се направи оценка на това до каква степен чрез последните промени в рамката се разрешават структурните проблеми, очертани в доклада на Комисията. Наред с това държавите членки трябва да обмислят въпроса за обхвата на възможните бъдещи действия, начините за по-нататъшно хармонизиране на правната рамка и възможните инициативи за осигуряване на ефективен надзор на цялата територия на Съюза, както и безпрепятствено сътрудничество между различните органи и засилено сътрудничество между ЗФР.

Във връзка с това и за да се даде принос за заключенията на Съвета, които ще бъдат приети на 5 декември, председателството приканва министрите да обсъдят следните въпроси:

1. Какъв би бил **най-подходящият обхват** на по-нататъшните реформи? Дали реформите следва да засегнат само финансовия сектор/някои подсектори (напр. банки, инвестиционни дружества, платежни институции, застрахователи)? Необходим ли е отделен подход за борба с ИП/ФТ в нефинансовия сектор?
2. Какви мерки следва да се вземат, за да се преодолее неефективността на действащата рамка за борба с ИП/ФТ, която произтича от големите разлики при прилагането на национално равнище? За кои аспекти на борбата с ИП/ФТ **по-нататъшното хармонизиране чрез регламент** би било от най-голяма полза?

3. По какъв начин следва да бъдат разрешени въпросите, свързани с неадекватния надзор? Подходящо решение ли е създаването на **нов орган на ЕС** или най-добрият вариант е тези функции да се възложат на някой от вече действащите органи? Какви задачи биха могли да се възложат на подобен орган и какъв би бил подходящият модел на управление?
 4. Как може да се гарантира **ефективно сътрудничество** между компетентните органи и структури (на ЕС, държавите членки и трети държави), участващи в борбата с ИП/ФТ? Могат ли проблемите, свързани със сътрудничеството със и между ЗФР, да бъдат разрешени чрез създаването на механизъм за координация и подпомагане?
-