



Βρυξέλλες, 30 Σεπτεμβρίου 2019
(OR. en)

12416/19

EF 278
ECOFIN 819
DROIPEN 141
CRIMORG 127

ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Αποστολέας:	Προεδρία
Αποδέκτης:	Επιτροπή των Μόνιμων Αντιπροσώπων / Συμβούλιο
Θέμα:	Μελλοντική πορεία με στόχο τη χάραξη στρατηγικών προτεραιοτήτων σχετικά με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας - Σημείωμα προβληματισμού της Προεδρίας

Επισυνάπτεται για τις αντιπροσωπίες το προαναφερόμενο σημείωμα προβληματισμού της Προεδρίας εν όψει της συνόδου του Συμβουλίου (ECOFIN) στις 10 Οκτωβρίου.

Μελλοντική πορεία με στόχο τη χάραξη στρατηγικών προτεραιοτήτων σχετικά με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

Σημείωμα προβληματισμού της Προεδρίας

Ιστορικό

Η καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΚΕΧ/ΧΤ) αποτελεί υψηλή προτεραιότητα για την Ευρωπαϊκή Ένωση. Τον Δεκέμβριο του 2018, το Συμβούλιο παρουσίασε σχέδιο δράσης με βραχυπρόθεσμα μη νομοθετικά μέτρα, το οποίο και εξακολουθεί να παρακολουθεί σε τακτική βάση. Στο πλαίσιο του εν λόγω σχεδίου δράσης, το Συμβούλιο κάλεσε την Επιτροπή να διεξαγάγει εκ των υστέρων εξέταση των πρόσφατων υποθέσεων εικαζόμενης νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες με την εμπλοκή πιστωτικών ιδρυμάτων της ΕΕ. Τον Ιούλιο του 2019, η Επιτροπή δημοσίευσε μια ανακοίνωση και τέσσερις εκθέσεις, συμπεριλαμβανομένης της εκ των υστέρων εξέτασης, που παρέχουν επισκόπηση των σημερινών προβλημάτων (έγγραφα 11514/19, 11516/19, 11517/19, 11518/19, 11519/19).

Εκκρεμή ζητήματα σχετικά με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

Το σχετικό νομικό πλαίσιο έχει ενισχυθεί σημαντικά κατά τα τελευταία χρόνια. Τα παραδείγματα περιλαμβάνουν την πέμπτη οδηγία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, την πέμπτη οδηγία για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και την αναθεώρηση των κανονισμών για τη σύσταση των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών, η εφαρμογή των οποίων προβλέπεται εντός του 2020. Ωστόσο, στην εκ των υστέρων έκθεση και στην έκθεση της ΜΧΠ, η Επιτροπή εντόπισε διάφορα ζητήματα που ενδέχεται να εξακολουθήσουν να παρεμποδίζουν την αποτελεσματικότητα του ευρωπαϊκού πλαισίου ΚΕΧ/ΧΤ:

- διαφοροποιημένη εφαρμογή και ευρεία διακριτική ευχέρεια των κρατών όσον αφορά τη διαμόρφωση των υποχρεώσεων των τραπεζών και άλλων υπόχρεων οντοτήτων·
- αποκλίσεις στα καθήκοντα, τις αρμοδιότητες και τις εξουσίες των διαφόρων αρχών και φορέων που είναι υπεύθυνοι για την ΚΕΧ/ΧΤ·
- ουσιαστικές διαφορές στη φύση/ποσό/χρήση των κυρώσεων σε ολόκληρη την Ένωση·
- ασαφής εποπτεία/εποπτικές αρμοδιότητες όσον αφορά τις διασυνοριακές δραστηριότητες (διάσταση του ομίλου εν πολλοίς ανεπαρκώς ανεπτυγμένη)·

- ανεπαρκής συνεργασία μεταξύ των εποπτικών αρχών στον τομέα της ΚΕΧ/ΧΤ, των αρχών προληπτικής εποπτείας, των μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών (ΜΧΠ) και των αρχών επιβολής του νόμου, συμπεριλαμβανομένων των αρχών τρίτων χωρών·
- ανεπαρκής συντονισμός και στήριξη των ΜΧΠ στην εκτέλεση των γενικών καθηκόντων τους, συμπεριλαμβανομένων των κοινών αναλύσεων.

Μελλοντική πορεία

Η Προεδρία θεωρεί τον τομέα ΚΕΧ/ΧΤ καίριας σημασίας και θα επιδιώξει να καθοριστούν στρατηγικές προτεραιότητες από το Συμβούλιο για την καθοδήγηση της Επιτροπής όσον αφορά τις πιο μακροπρόθεσμες δράσεις στον τομέα αυτόν. Αυτό συνάδει επίσης με το «*στρατηγικό θεματολόγιο της ΕΕ για την περίοδο 2019-2024*» του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου (έγγραφο EUCO 9/19), το οποίο ζητεί τη βελτίωση της συνεργασίας και της ανταλλαγής πληροφοριών στον αγώνα κατά της τρομοκρατίας και του διασυνοριακού εγκλήματος.

Περαιτέρω, θα πρέπει να αξιολογηθεί ο βαθμός στον οποίο οι πρόσφατες αλλαγές του πλαισίου επιφέρουν λύσεις στα διαρθρωτικά ζητήματα που εντοπίζονται με την έκθεση της Επιτροπής. Επιπλέον, τα κράτη μέλη πρέπει να εξετάσουν την εμβέλεια των πιθανών μελλοντικών μέτρων, τους τρόπους για την περαιτέρω εναρμόνιση του νομικού πλαισίου και τις πιθανές πρωτοβουλίες για την εξασφάλιση αποτελεσματικής εποπτείας σε ολόκληρη την Ένωση, καθώς και την απρόσκοπτη συνεργασία μεταξύ των διαφόρων αρχών και την ενίσχυση της συνεργασίας μεταξύ των ΜΧΠ.

Κατά συνέπεια, ενόψει της εκπόνησης των συμπερασμάτων του Συμβουλίου που πρόκειται να εγκριθούν στις 5 Δεκεμβρίου, η Προεδρία καλεί τους υπουργούς να συζητήσουν τα ακόλουθα θέματα:

1. Ποιο θα ήταν **το πλέον ενδεδειγμένο πεδίο εφαρμογής** περαιτέρω μεταρρυθμίσεων; Θα αφορά μόνο τον χρηματοπιστωτικό τομέα/ορισμένους υποτομείς (π.χ. τράπεζες, επιχειρήσεις επενδύσεων, ιδρύματα πληρωμών, ασφαλιστές); Είναι αναγκαία μια χωριστή προσέγγιση της ΚΕΧ/ΧΤ για τον μη χρηματοπιστωτικό τομέα;
2. Πώς θα πρέπει να αντιμετωπιστεί η αναποτελεσματικότητα του ισχύοντος πλαισίου ΚΕΧ/ΧΤ που απορρέει από τις μεγάλες διαφορές κατά την εφαρμογή σε εθνικό επίπεδο; Ποιες πτυχές της ΚΕΧ/ΧΤ θα ωφεληθούν περισσότερο από την **περαιτέρω εναρμόνιση μέσω κανονισμού**;

3. Πώς πρέπει να αντιμετωπίζονται τα ζητήματα που σχετίζονται με την ανεπαρκή εποπτεία; Είναι σκόπιμη η δημιουργία **ενδεχόμενου νέου φορέα της ΕΕ** ή είναι κάποιο υφιστάμενο όργανο η προτιμότερη επιλογή; Ποια καθήκοντα θα μπορούσαν να ανατεθούν σε έναν τέτοιο φορέα και ποιο θα ήταν το κατάλληλο μοντέλο διακυβέρνησης;
 4. Πώς θα μπορούσε να εξασφαλιστεί η **αποτελεσματική συνεργασία** μεταξύ των αρμοδίων αρχών και φορέων (ΕΕ, κρατών μελών και τρίτων χωρών) που εμπλέκονται στην ΚΕΧ/ΧΤ; Θα μπορούσαν να αντιμετωπιστούν τα ζητήματα που σχετίζονται με τη συνεργασία με τις ΜΧΠ και μεταξύ των ΜΧΠ με τη δημιουργία μηχανισμού συντονισμού και στήριξης;
-