

Bruxelles, 30. rujna 2019.
(OR. en)

12416/19

EF 278
ECOFIN 819
DROIPEN 141
CRIMORG 127

NAPOMENA

Od:	Predsjedništvo
Za:	Odbor stalnih predstavnika / Vijeće
Predmet:	Daljnji koraci u pogledu strateških prioriteta u vezi sa sprečavanjem pranja novca i borbom protiv financiranja terorizma – napomena predsjedništva s pitanjima

Za delegacije se u prilogu nalazi navedena napomena predsjedništva s pitanjima radi pripreme za sastanak Vijeća (ECOFIN) 10. listopada.

Daljnji koraci u pogledu strateških prioriteta u vezi sa sprečavanjem pranja novca i borbom protiv financiranja terorizma

Napomena predsjedništva s pitanjima

Kontekst

Sprečavanje pranja novca i borba protiv financiranja terorizma jedan su od glavnih prioriteta Europske unije. Stoga je u prosincu 2018. Vijeće utvrdilo akcijski plan s kratkoročnim nezakonodavnim mjerama koji nastavlja redovito pratiti. Taj plan sadržava poziv Vijeća Komisiji da pristupi naknadnom preispitivanju nedavnih navodnih slučajeva pranja novca u koji su upletene kreditne institucije EU-a. U srpnju 2019. Komisija je objavila Komunikaciju i četiri izvješća, među kojima je naknadno preispitivanje, kojima se pruža pregled trenutačnih izazova (dokumenti 11514/19, 11516/19, 11517/19, 11518/19, 11519/19).

Neriješena pitanja u vezi sa sprečavanjem pranja novca i borbom protiv financiranja terorizma

Posljednjih nekoliko godina znatno je unaprijeđen relevantni pravni okvir. Kao primjere moguće je navesti petu Direktivu o sprečavanju pranja novca, petu Direktivu o kapitalnim zahtjevima te preispitivanje uredaba o osnivanju europskih nadzornih tijela (sve od navedenog provest će se tijekom 2020.). U okviru naknadnog preispitivanja te u izvješću o financijsko-obavještajnim jedinicama Komisija je, međutim, utvrdila nekoliko problema koji će se vjerojatno i dalje negativno odražavati na učinkovitost europskog okvira za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma:

- diferenciranu provedbu i široka nacionalna diskrecijska prava pri utvrđivanju obveza banaka i ostalih obveznika;
- razmimoilaženja zadaća, nadležnosti i ovlasti različitih tijela vlasti i drugih tijela zaduženih za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma;
- znatne razlike u naravi, iznosu ili primjeni sankcija diljem Unije;
- nejasan nadzor odnosno nejasne nadzorne odgovornosti povezane s prekograničnim aktivnostima (grupna dimenzija u velikoj je mjeri nedovoljno razvijena);

- nedovoljnu suradnju među nadzornicima za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma, bonitetnim nadzornim tijelima, financijsko-obavještajnim jedinicama (FOJ) i tijelima kaznenog progona, uključujući tijela u trećim zemljama;
- nedovoljnu koordinaciju financijsko-obavještajnih jedinica i nedostatnu potporu njima u obavljanju njihovih općih zadaća, među ostalim zajedničke analize.

Daljnji koraci

Predsjedništvo sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma smatra ključnim područjem te želi da Vijeće utvrdi strateške prioritete koji bi Komisiji poslužili kao smjernice u pogledu dugoročnijih mjera u tome području. To je u skladu i sa „Strateškim programom EU-a za razdoblje 2019. – 2024.” (dokument EUCO 9/19) kojim Europsko vijeće poziva na poboljšanje suradnje i razmjene informacija u okviru borbe protiv terorizma i prekograničnog kriminala.

Ubuduće bi trebalo ocijeniti u kojoj se mjeri nedavnim promjenama okvira rješavaju strukturni problemi navedeni u izvješću Komisije. Uz to, države članice trebale bi razmotriti opseg mogućih budućih mjera, načine dodatnog usklađivanja pravnog okvira, kao i moguće inicijative kako bi se osigurali učinkovit nadzor u cijeloj Uniji, neometana suradnja među različitim tijelima vlasti i pojačana suradnja među financijsko-obavještajnim jedinicama.

S obzirom na navedeno te u svrhu pružanja doprinosa za zaključke Vijeća koji bi trebali biti usvojeni 5. prosinca, predsjedništvo poziva ministre i ministrice da rasprave o sljedećim pitanjima:

1. Koji bi bio **najprikladniji opseg** daljnjih reformi? Treba li njima obuhvatiti samo financijski sektor ili neke njegove podsektore (npr. banke, investicijska društva, institucije za platni promet, osiguravatelje)? Treba li u području sprečavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma usvojiti poseban pristup za nefinancijski sektor?
2. Kako rješavati neučinkovitost aktualnog okvira za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma koja proizlazi iz velikih razlika u provedbi na nacionalnoj razini? U kojim bi se aspektima sprečavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma mogla ostvariti najveća korist od **dodatnog usklađivanja putem uredbe**?

3. Kako bi trebalo rješavati probleme koji se odnose na neodgovarajući nadzor? Bi li osnivanje **novog tijela EU-a** bilo smislen daljnji korak ili je, ipak, neko od postojećih tijela najbolje rješenje? Koje bi se zadaće mogle dodijeliti takvom tijelu i koji bi bio odgovarajući model upravljanja?
 4. Na koji bi se način mogla osigurati **učinkovita suradnja** između relevantnih tijela vlasti i drugih tijela (EU-a, država članica i trećih zemalja) koja se bave sprečavanjem pranja novca i borbom protiv financiranja terorizma? Mogu li se problemi koji se odnose na suradnju s financijsko-obavještajnim jedinicama i među takvim jedinicama riješiti stvaranjem mehanizma za koordinaciju i potporu?
-