



Az Európai Unió
Tanácsa

Brüsszel, 2019. szeptember 30.
(OR. en)

12416/19

EF 278
ECOFIN 819
DROIPEN 141
CRIMORG 127

FELJEGYZÉS

Küldi:	az elnökség
Címzett:	az Állandó Képviselők Bizottsága/a Tanács
Tárgy:	További teendők a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó stratégiai prioritások meghatározása érdekében – Elnökségi vitaindító feljegyzés

A Tanács (ECOFIN) október 10-i ülésének előkészítéseként mellékelten továbbítjuk a delegációknak a tárgyban említett elnökségi vitaindító feljegyzést.

További teendők a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó stratégiai prioritások meghatározása érdekében

Elnökségi vitaindító feljegyzés

Háttér

A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem kiemelt prioritás az Európai Unió számára. A Tanács 2018 decemberében összeállított egy rövid távra szóló nem jogalkotási tevékenységeket tartalmazó cselekvési tervet, amelyet azóta is folyamatosan figyelemmel kísér. A cselekvési terv részeként felkérte a Bizottságot, hogy végezze el az uniós hitelintézeteket érintő, közelmúltbeli feltételezett pénzmosási esetek utólagos vizsgálatát. A Bizottság 2019 júliusában közzétett egy közleményt és négy jelentést, köztük az utólagos vizsgálatról szólót, amelyek áttekintést nyújtanak a jelenlegi kihívásokról (11514/19, 11516/19, 11517/19, 11518/19, 11519/19).

A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos aktuális kérdések

A releváns jogi keret lényegesen továbbfejlődött az elmúlt néhány év során. Példaként említhetjük az ötödik pénzmosási irányelvet, az ötödik tőkekövetelmény-irányelvet és az európai felügyeleti hatóságok létrehozásáról szóló rendeletek módosítását, amelynek végrehajtása 2020 folyamán esedékes. Mindazonáltal, az utólagos vizsgálatról és a pénzügyi információs egységekről (FIU) szóló jelentésében a Bizottság több olyan problémát tárt fel, amelyek várhatóan továbbra is rontani fogják a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem európai keretének hatékonyságát:

- differenciált végrehajtás, valamint széles körű tagállami mérlegelési jogkör a bankok és a kötelezett szolgáltatók kötelezettségeinek meghatározásakor;
- a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemért felelős különböző hatóságok és szervek eltérő feladatai, hatáskörei és jogkörei;
- Unió-szerte lényeges különbségek a szankciók jellegében, összegében és alkalmazásában;
- a határokon átnyúló tevékenységekkel kapcsolatos felügyelet, illetve felügyeleti felelősségi körök nem tisztázottak (a felügyelet csoportokat érintő dimenziójának kidolgozottsága lényegesen elmarad a szükségéstől);

- elégtelen együttműködés a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos felügyeletet ellátó hatóságok, a prudenciális felügyeleti hatóságok, a pénzügyi információs egységek (FIU) és a bűnüldöző hatóságok között, ideértve a harmadik országbelieket is;
- elégtelen koordináció és támogatás a pénzügyi információs egységek általános feladatainak ellátásához, beleértve a közös elemzéseket is.

A következő lépések

Az elnökség kulcsfontosságú területnek tekinti a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet, és szándéka szerint a Tanácsnak olyan stratégiai prioritásokat kell meghatároznia, amelyek iránymutatást nyújtanak a Bizottság számára az e területen meghozandó hosszabb távú intézkedések tekintetében. Ez összhangban van „*A 2019–2024-es időszakra szóló új stratégiai menetrenddel*” (EUCO 9/19) is, amelyben az Európai Tanács a terrorizmus és a határokon átnyúló bűnözés elleni küzdelem érdekében az együttműködés és az információmegosztás javítására szólít fel.

A továbbiakban értékelni kell, hogy a keret közelmúltbeli módosításai milyen mértékben oldják meg a bizottsági jelentésben feltárt strukturális problémákat. A tagállamoknak ezenkívül mérlegelniük kell a lehetséges jövőbeli intézkedések körét, a jogi keret további harmonizációjának módjait, az Unió-szerte hatékony felügyelet biztosítását célzó lehetséges kezdeményezéseket, a különböző hatóságok közötti zökkenőmentes együttműködést és a pénzügyi információs egységek közötti megerősített együttműködést.

Ennek megfelelően és a december 5-én elfogadandó tanácsi következtetések előkészítése céljából az elnökség felkéri a minisztereket a következő kérdések megvitatására:

1. **Milyen kört öleljenek fel** a további reformok? Ezek kizárólag a pénzügyi ágazatot / egyes alágazatokat érintenének (pl. bankok, befektetési vállalkozások, pénzforgalmi intézmények, biztosítók)? Szükség van-e a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatban külön megközelítésre a nem pénzügyi ágazat tekintetében?
2. Hogyan kellene kezelni a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem jelenlegi keretének a tagállami végrehajtás jelentős különbségeiből eredő nem hatékony jellegét? A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem mely jellemzőit volna célszerű **egy rendelet révén jobban harmonizálni?**

3. Hogyan kellene kezelni a nem megfelelő felügyelettel kapcsolatos problémákat? Melyik lenne jobb megoldás a jövőre nézve: egy **új uniós szerv** létrehozása vagy egy már létező kiválasztása? Milyen feladatokkal kellene megbízni ezt a szervet és mely lenne a megfelelő irányítási modell?
 4. Hogyan biztosítható a **hatékony együttműködés** a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemben részt vevő érintett (uniós, tagállami és harmadik országbeli) hatóságok és szervek között? Kezelhetők-e a pénzügyi információs egységekkel folytatott, illetve az egységek közötti együttműködéssel kapcsolatos problémák egy koordinációs és támogató mechanizmus létrehozásával?
-