

Bruxelles, 30 septembrie 2019
(OR. en)

12416/19

EF 278
ECOFIN 819
DROIPEN 141
CRIMORG 127

NOTĂ

Sursă:	Președinția
Destinatar:	Comitetul Reprezentanților Permanenți / Consiliul
Subiect:	Calea de urmat în vederea realizării priorităților strategice privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului – Notă tematică a președinției

În anexă, se pune la dispoziția delegațiilor nota tematică a președinției sus-menționată, în vederea reuniunii Consiliului (ECOFIN) din 10 octombrie.

Calea de urmat în vederea realizării priorităților strategice privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului

Notă tematică a președinției

Context

Combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului (AML-CFT) constituie o prioritate importantă pentru Uniunea Europeană. În decembrie 2018, Consiliul a prezentat un plan de acțiune conținând măsuri pe termen scurt fără caracter legislativ, pe care îl monitorizează în continuare în mod sistematic. În cadrul acestui plan de acțiune, Consiliul a solicitat Comisiei să efectueze o analiză posterioară a cazurilor recente de presupuse activități de spălare a banilor implicând instituții de credit din UE. În iulie 2019, Comisia a publicat o comunicare și patru rapoarte, inclusiv „analiza posterioară”, care oferă o trecere în revistă a provocărilor actuale (documentele 11514/19, 11516/19, 11517/19, 11518/19, 11519/19).

Probleme restante legate de combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului

Cadrul juridic relevant a fost consolidat în mod substanțial în ultimii ani. Printre exemple se numără cea de a 5-a Directivă privind combaterea spălării banilor, cea de a 5-a Directivă privind cerințele de capital și revizuirea regulamentelor de instituire a autorităților europene de supraveghere, care vor fi puse în aplicare în cursul anului 2020. Cu toate acestea, în „analiza posterioară” și în raportul privind FIU, Comisia a identificat o serie de chestiuni care au potențialul de a sta în continuare în calea eficacității cadrului european pentru AML-CFT:

- implementarea diferențiată și marja largă de apreciere la nivel național în ceea ce privește încadrarea obligațiilor băncilor și ale altor entități care fac obiectul cerințelor;
- sarcini, competențe și atribuții divergente ale diverselor autorități și organisme însărcinate cu AML-CFT;
- diferențe substanțiale în ceea ce privește natura/cuantumul/utilizarea sancțiunilor în Uniune;
- măsuri sau responsabilități neclare în materie de supraveghere a activităților transfrontaliere (dimensiunea de grup fiind în cea mai mare parte subdezvoltată);

- o cooperare insuficientă între autoritățile de supraveghere AML-CFT, cele de supraveghere prudentială, unitățile de informații financiare (FIU) și autoritățile de aplicare a legii, inclusiv cele din țări terțe;
- o coordonare insuficientă cu și între FIU și un sprijin insuficient acordat acestora pentru efectuarea sarcinilor lor generale, inclusiv în materie de analize comune.

Calea de urmat

Președinția consideră că AML-CFT reprezintă un domeniu-cheie și își propune stabilirea de către Consiliu a unor priorități strategice care să ghideze Comisia în ceea ce privește acțiunile pe termen mai lung în acest domeniu. Acest demers este coerent și cu „Agenda strategică 2019-2024” a Consiliului European (documentul EUCO 9/19), care solicită îmbunătățirea cooperării și a partajării de informații în vederea combaterii terorismului și a criminalității transfrontaliere.

În viitor ar trebui evaluată măsura în care modificările recente aduse cadrului soluționează problemele structurale semnalate în raportul Comisiei. În plus, statele membre trebuie să analizeze domeniul de aplicare al eventualelor acțiuni viitoare, modalitățile de armonizare suplimentară a cadrului juridic și posibilele inițiative pentru asigurarea unei supravegheri eficace în întreaga Uniune, precum și a cooperării fără sincope între diferitele autorități și a cooperării consolidate între unitățile de informații financiare.

În consecință, în vederea unei contribuții la concluziile Consiliului care urmează să fie adoptate la 5 decembrie, președinția îi invită pe miniștri să discute pe marginea următoarelor chestiuni:

1. Care ar fi **domeniul de aplicare cel mai adecvat** al unor reforme suplimentare? Ar fi acestea destinate doar sectorului financiar/anumitor subsectoare (de exemplu bănci, firme de investiții, instituții de plată, societăți de asigurări)? Este necesară o abordare separată AML-CFT pentru sectorul nefinanciar?
2. Cum ar trebui soluționată ineficacitatea cadrului actual AML-CFT care își are cauzele în diferențele ample de punere în aplicare la nivel național? Ce aspecte ale AML-CFT ar beneficia cel mai mult de pe urma unei **armonizări mai mari prin intermediul unui regulament**?

3. În ce fel ar trebui abordate problemele legate de o supraveghere neadecvată? Este crearea unui **nou organism al UE** o cale de urmat validă sau este folosirea unui organism existent cea mai bună opțiune? Ce atribuții ar putea fi avute în vedere pentru un astfel de organism și care ar fi modelul de guvernanță adecvat?
 4. În ce fel s-ar putea asigura o **cooperare eficace** între autoritățile și organismele relevante (la nivelul UE, al statelor membre și al țărilor terțe) implicate în AML-CFT? Problemele legate de cooperarea cu și între FIU ar putea fi abordate prin crearea unui mecanism de coordonare și sprijin?
-