

V Bruseli 30. septembra 2019
(OR. en)

12416/19

EF 278
ECOFIN 819
DROIPEN 141
CRIMORG 127

POZNÁMKA

Od:	Predsedníctvo
Komu:	Výbor stálych predstaviteľov/Rada
Predmet:	Ďalšie smerovanie vzhľadom na strategické priority v boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu – poznámka predsedníctva

Delegáciám v prílohe zasielame uvedenú poznámku predsedníctva na účely zasadnutia Rady (ECOFIN), ktoré sa uskutoční 10. októbra.

Ďalšie smerovanie vzhľadom na strategické priority v boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

Poznámka predsedníctva

Súvislosti

Boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (AML/CFT) je pre Európsku úniu vysokou prioritou. V decembri 2018 Rada stanovila akčný plán obsahujúci krátkodobé nelegislatívne opatrenia, ktorý naďalej pravidelne monitoruje. V rámci uvedeného akčného plánu Rada vyzvala Komisiu, aby vykonala preskúmanie *post mortem* nedávnych prípadov údajného prania špinavých peňazí týkajúcich sa úverových inštitúcií EÚ. V júli 2019 Komisia uverejnila oznámenie a štyri správy vrátane preskúmania *post mortem*, v ktorých sa poskytuje prehľad súčasných výziev (dokumenty 11514/19, 11516/19, 11517/19, 11518/19, 11519/19).

Nedoriešené otázky v boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

V posledných pár rokoch bol príslušný právny rámec podstatne rozšírený a posilnený. Napríklad piatou smernicou o boji proti praniu špinavých peňazí, piatou smernicou o kapitálových požiadavkách a preskúmaním nariadení zriaďujúcich európske orgány dohľadu, ktoré sa implementujú v priebehu roka 2020. V preskúmaní *post mortem* a v správe finančnej spravodajskej jednotky (FIU) však Komisia poukázala na viacero záležitostí, ktoré by mohli naďalej brzdiť účinné vykonávanie európskeho rámca AML/CFT:

- rozdielne vykonávanie a široké rozhodovacie právomoci na vnútroštátnej úrovni pri určovaní povinností pre banky a ďalšie povinné subjekty,
- nezosúladené úlohy, kompetencie a právomoci rozličných orgánov a úradov zodpovedných za AML/CFT,
- výrazné rozdiely v povahe/výške/používaní sankcií naprieč Úniou,
- nejasné zodpovednosti v oblasti dohľadu nad cezhraničnými činnosťami (veľmi málo rozvinutý skupinový rozmer),

- nedostatočná spolupráca medzi orgánmi dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, orgánmi prudenciálneho dohľadu, finančnými spravodajskými jednotkami (FIU) a orgánmi presadzovania práva vrátane orgánov v tretích krajinách,
- nedostatočná koordinácia a podpora jednotiek FIU pri vykonávaní ich všeobecných úloh vrátane spoločnej analýzy.

Ďalšie smerovanie

Predsedníctvo pokladá oblasť AML/CFT za kľúčovú a usiluje sa o to, aby sa v Rade stanovili strategické priority na usmernenie Komisie v súvislosti s dlhodobými opatreniami v tejto oblasti. Je to v súlade so „*strategickým programom EÚ na roky 2019 – 2024*“ schváleným na zasadnutí Európskej rady (dokument EUCO 9/19), v ktorom sa vyzýva na zlepšenie spolupráce a výmenu informácií v boji proti terorizmu a cezhraničnej trestnej činnosti.

Z hľadiska ďalšieho postupu by sa malo posúdiť, do akej miery nedávne zmeny rámca riešia štrukturálne problémy, na ktoré sa poukázalo v správe Komisie. Okrem toho je potrebné, aby členské štáty zvážili rozsah pôsobnosti možných budúcich opatrení, spôsoby, ako dalej harmonizovať uvedený právny rámec, možné iniciatívy na zabezpečenie účinného dohľadu všade v Únii, ako aj hladkú spoluprácu medzi rozličnými orgánmi a posilnenú spoluprácu medzi jednotkami FIU.

V súlade s uvedenými skutočnosťami a s cieľom poskytnúť informácie pre závery Rady, ktoré sa majú prijať 5. decembra, predsedníctvo vyzýva ministrov, aby diskutovali o týchto otázkach:

1. Aký **rozsah pôsobnosti** budúcich reforiem by bol **najvhodnejší**? Zahŕňal by len finančný sektor/niektoré podsektory (napríklad banky, investičné spoločnosti, platobné inštitúcie, poisťovateľov)? Je v rámci AML/CFT potrebný samostatný prístup pre nefinančný sektor?
2. Ako by sa dala riešiť neúčinnosť súčasného rámca AML/CFT spôsobená veľkými rozdielmi v implementácii na vnútroštátnej úrovni? Ktorým aspektom AML/CFT by najviac prospela **d ďalšia harmonizácia prostredníctvom nariadenia**?

3. Ako by bolo potrebné riešiť otázky týkajúce sa neadekvátneho dohľadu? Môže reálne pomôcť vytvorenie **nového orgánu EÚ** alebo je najlepšou možnosťou využitie nejakého existujúceho orgánu? Aké úlohy a vhodný model riadenia by sa takémuto orgánu mali prideliť?
 4. Ako možno zabezpečiť účinnú spoluprácu medzi príslušnými orgánmi a úradmi (v EÚ, členských štátoch aj v tretích krajinách) zapojenými do AML/CFT? Dali by sa otázky týkajúce sa spolupráce s jednotkami FIU a medzi nimi riešiť vytvorením mechanizmu koordinácie a podpory?
-