



Az Európai Unió
Tanácsa

Brüsszel, 2019. október 1.
(OR. en)

12418/19

EF 279
ECOFIN 820
CRIMORG 128
DROIPEN 142

FELJEGYZÉS

Küldi:	a Tanács Főtitkársága
Címzett:	az Állandó Képviselők Bizottsága/a Tanács
Tárgy:	A Bizottság informális dokumentuma az (EU) 2015/849 irányelv szerinti, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok azonosítására szolgáló kifinomultabb módszertan kulcsfontosságú elemeiről

A Tanács (ECOFIN) október 10-i ülésének előkészítéseként mellékelten továbbítjuk a delegációknak a tárgyban említett bizottsági informális dokumentumot.

Informális dokumentum

az (EU) 2015/849 irányelv szerinti, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok azonosítására szolgáló kifinomultabb módszertan kulcsfontosságú elemeiről

A pénzmosási irányelv értelmében a Bizottságnak jogi kötelezettsége, hogy azonosítsa a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni rendszereikben stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokat annak biztosítása érdekében, hogy az ezen országokkal kötött ügyletek vagy üzleti kapcsolatok során a kötelezett szolgáltatók megfelelő átvilágítási intézkedéseket alkalmazzanak. Az Európai Parlament és a Tanács által 2018 júliusában elfogadott ötödik pénzmosási irányelv tovább szigorította a kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok azonosítására vonatkozó kritériumokat, amelyek immár túllépik a Pénzügyi Akció Munkacsoport (FATF) kritériumait, különösen a tényleges tulajdonosra vonatkozó információk tekintetében.

Azt követően, hogy a Tanács 2019. március 7-én kifogást emelt a Bizottság által 2019. február 13-án elfogadott, a kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok azonosításáról szóló, felhatalmazáson alapuló rendelettel szemben, valamint az Európai Parlament 2019. március 14-i állásfoglalása¹ nyomán a Bizottság a fenti jogi keret tiszteletben tartásával dolgozott a Tanács által megfogalmazott aggályok eloszlatásán, amelyek a folyamat átláthatóságát, valamint a harmadik országok ösztönzésének, illetve a meghallgatáshoz való joguk tiszteletben tartásának a szükségességét érintik. A Bizottság emellett az Európai Parlamenttel is együttműködik, amely egy autonóm uniós jegyzékbevételi eljárás fontosságára mutatott rá.

A kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok azonosítására szolgáló kifinomultabb módszertan új, kulcsfontosságú elemei a következőket érintik: i. az EU és az FATF jegyzékbevételi eljárásai közötti viszony; ii. fokozott együttműködés a harmadik országokkal; és iii. intenzívebb konzultáció tagállami szakértőkkel.

¹<http://www.europarl.europa.eu/sides/getDoc.do?type=TA&reference=P8-TA-2019-0216&format=XML&language=HU>

i. **Ami az EU és a Pénzügyi Akció Munkacsoport (FATF) jegyzékbevételei eljárásai közötti viszonyt** illeti, a Pénzügyi Akció Munkacsoport által jegyzékbe vett harmadik országokat elvben az EU is jegyzékbe fogja venni. Azon országok esetében, amelyeket a Pénzügyi Akció Munkacsoport törölt a jegyzékéből, a Bizottság fogja felmérni, hogy az FATF-nek a jegyzékből való törlésre vonatkozó cselekvési tervei kellően átfogóak-e ahhoz, hogy azok alapján az uniós jegyzékből való törlésre is sor kerülhessen. Szükség esetén a meglévő FATF cselekvési tervet egyedi uniós követelmények „egészítenék ki” további EU-specifikus feltételekre, például egy adott harmadik ország által az EU-ra jelentett fenyegetettség pontos szintjére, vagy a tényleges tulajdonosi szerkezet átláthatóságára vonatkozó követelményekre hivatkozva. Abban az esetben, ha egy harmadik ország kockázatot jelenthet és (még) nem tartozik az FATF által alkalmazott eljárás hatálya alá, az adott országot a Bizottságnak / a tagállamoknak az autonóm uniós jegyzékbe vétel előtt az FATF-ben meg kell jelölniük.

ii. **A harmadik országokkal való együttműködést** illetően szakaszos megközelítést kell végrehajtani: 1) konzultálni kell velük az előzetes megállapításokról, 2) országspecifikus „uniós kritériumok” kidolgozása az egyes országokban felmerülő, a pénzmosási irányelvben foglalt kritériumokkal kapcsolatos (előzetesen meghatározott) problémák kezelésére, 3) a jegyzékbe vétel mérlegelése előtt konkrét korrekciós intézkedésekre vonatkozó kötelezettségvállalás kérése az adott harmadik országoktól. A problémák kezelésére a harmadik országok 12 hónapos határidőt kapnának. Csak abban az esetben történne jegyzékbe vétel, ha az adott ország nem teljesíti maradéktalanul a kritériumokat / kötelezettségvállalásokat, és csak ezt követően minősítenék az adott problémákat a pénzmosási irányelv értelmében vett stratégiai hiányosságokká. Amennyiben az országok nem működnek együtt (azaz nem hajlandók kötelezettségvállalásra), vagy a közösen meghatározott időtartam végéig nem teljesítik a kritériumokat, a Bizottság a jegyzékbe vétel mellett döntene. Amennyiben olyan kiemelt kockázat áll fenn, amelyet enyhíteni kell, a Bizottság emellett fenntartaná a stratégiai hiányosságok haladéktalan, hivatalos, a pénzmosási irányelv alapján történő azonosításának, és így a jegyzékbe vétel melletti azonnali döntésnek a lehetőségét is.

iii. A harmadik országok rendszereinek értékelésére, az enyhítő intézkedések meghatározására, az „uniós kritériumok” harmadik országok általi teljesítésére, valamint a felhatalmazáson alapuló rendelet előkészítésére kiterjedő **folyamat minden szakaszában konzultálni kell tagállami szakértőkkel**. Ezen a konzultáción tagállami illetékes hatóságok (bűnüldöző szervek, hírszerzési szolgálatok, pénzügyi információs egységek (FIU-k)) is részt vesznek majd.