



Βρυξέλλες, 5 Νοεμβρίου 2020
(OR. en)

12608/20

EF 273
ECOFIN 993
DROIPEN 91
CRIMORG 85
CT 92
FISC 206
COTER 98
FSC 29

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

Αποστολέας: Γενική Γραμματεία του Συμβουλίου

Αποδέκτης: Αντιπροσωπίες

αριθ. προηγ. εγγρ.: 12249/20

Θέμα: Συμπεράσματα του Συμβουλίου σχετικά με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

Επισυνάπτονται για τις αντιπροσωπίες τα συμπεράσματα του Συμβουλίου σχετικά με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, όπως εγκρίθηκαν από το Συμβούλιο με γραπτή διαδικασία που έληξε στις 5 Νοεμβρίου 2020.

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

σχετικά με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

ΤΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ:

1. ΥΠΕΝΘΥΜΙΖΟΝΤΑΣ το στρατηγικό θεματολόγιο της ΕΕ για την περίοδο 2019-2024¹ και τα συμπεράσματα του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου του Ιουνίου του 2016², και σε συνέχεια των συμπερασμάτων που εξέδωσε το Συμβούλιο τον Φεβρουάριο του 2016³, τον Οκτώβριο του 2016⁴ και τον Ιούνιο του 2020⁵, ιδίως δε των συμπερασμάτων που εξέδωσε το Συμβούλιο με αποκλειστικό αντικείμενο την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας τον Δεκέμβριο του 2018⁶ και τον Δεκέμβριο του 2019⁷, μετά την πιο πρόσφατη τροποποίηση της οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, δηλαδή την οδηγία (ΕΕ) 2018/843,
2. ΕΠΙΣΗΜΑΙΝΟΝΤΑΣ το γεγονός ότι η πρόληψη και η καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας παραμένουν υψηλή προτεραιότητα για την Ευρωπαϊκή Ένωση,
3. ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΟΝΤΑΣ την πρόσφατη πρόοδο που έχει σημειωθεί στον τομέα αυτό, όπως οι πρόσφατες αλλαγές του νομικού πλαισίου και οι εργασίες στο πλαίσιο του σχεδίου δράσης της ΕΕ του 2018⁸, και ΧΑΙΡΕΤΙΖΟΝΤΑΣ, ιδίως, την έκθεση της Επιτροπής του Ιουλίου του 2019⁹ για την αξιολόγηση των πρόσφατων υποθέσεων εικαζόμενης νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες με την εμπλοκή πιστωτικών ιδρυμάτων της ΕΕ,

¹ Στρατηγικό θεματολόγιο της ΕΕ για την περίοδο 2019-2024 (EUCO 9/19) σχετικά με τη βελτίωση της συνεργασίας και της ανταλλαγής πληροφοριών για την καταπολέμηση της τρομοκρατίας και του διασυνοριακού εγκλήματος

² Ευρωπαϊκό Συμβούλιο της 28ης Ιουνίου 2016 (ST 26/16)

³ Συμπεράσματα του Συμβουλίου της 12ης Φεβρουαρίου 2016 σχετικά με την καταπολέμηση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ST 6068/16)

⁴ Συμπεράσματα του Συμβουλίου για την ανακοίνωση της Επιτροπής σχετικά με συμπληρωματικά μέτρα για την ενίσχυση της διαφάνειας και την καταπολέμηση της φοροαποφυγής και φοροδιαφυγής (ST 13139/16)

⁵ Συμπεράσματα του Συμβουλίου σχετικά με την ενίσχυση των χρηματοοικονομικών ερευνών για την καταπολέμηση του σοβαρού και οργανωμένου εγκλήματος (ST 8927/20)

⁶ Συμπεράσματα του Συμβουλίου σχετικά με σχέδιο δράσης για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (ST 15164/18)

⁷ Συμπεράσματα του Συμβουλίου για τις στρατηγικές προτεραιότητες σχετικά με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ST 14823/19)

⁸ Συμπεράσματα του Συμβουλίου σχετικά με σχέδιο δράσης για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (ST 15164/18)

⁹ Έκθεση της Επιτροπής προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο για την αξιολόγηση των πρόσφατων υποθέσεων εικαζόμενης νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες με την εμπλοκή πιστωτικών ιδρυμάτων της ΕΕ (COM (2019) 373 final)

4. ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΟΝΤΑΣ τις προσπάθειες των κρατών μελών να ενισχύσουν τα πλαίσιά τους για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΚΝΕΠΑ/ΧΤ),

5. ΧΑΙΡΕΤΙΖΟΝΤΑΣ την ανακοίνωση της Επιτροπής της 7ης Μαΐου 2020 σχετικά με σχέδιο δράσης για ολοκληρωμένη ενωσιακή πολιτική με σκοπό την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας¹⁰,

που θα περιλαμβάνει ενιαίο εγχειρίδιο της ΕΕ για την ΚΝΕΠΑ/ΧΤ, θα καθιερώνει εποπτεία για την ΚΝΕΠΑ/ΧΤ σε επίπεδο ΕΕ και θα θεσπίζει μηχανισμό συνεργασίας και στήριξης για τις μονάδες χρηματοοικονομικών πληροφοριών (ΜΧΠ). ΧΑΙΡΕΤΙΖΟΝΤΑΣ, επίσης, τη μεθοδολογία που δημοσιεύτηκε την ίδια ημέρα για τον προσδιορισμό τρίτων χωρών υψηλού κινδύνου, με σκοπό να εξασφαλιστούν η συνοχή με τη διαδικασία της ομάδας χρηματοοικονομικής δράσης (FATF), η πλήρης διαφάνεια με τα κράτη μέλη, η ενισχυμένη συνεργασία με τρίτες χώρες καθώς και η εφαρμογή μιας πολιτικής έναντι των χωρών αυτών,

6. ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΟΝΤΑΣ τις εν εξελίξει εργασίες που δρομολόγησε η Επιτροπή στον τομέα της επενδυτικής μετανάστευσης — δηλαδή, όσον αφορά τις εθνικές πολιτικές για τη χορήγηση αδειών διαμονής μακράς διάρκειας και υπηκοότητας σε πολίτες τρίτων χωρών με αντάλλαγμα επενδύσεις— με σκοπό την αντιμετώπιση του ζητήματος της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες,

7. ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΟΝΤΑΣ τη σημασία των εργασιών που βρίσκονται σε εξέλιξη στους κόλπους διακυβερνητικών φορέων, ιδίως δε των εργασιών της FATF, του διεθνούς φορέα καθορισμού προτύπων στον τομέα της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και της διάδοσης.

8. ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΟΝΤΑΣ τη σημασία που έχουν η κατανόηση των κινδύνων και των απειλών για την Ένωση σε διαρκή και επικαιροποιούμενη βάση και ο ρόλος που διαδραματίζει εν προκειμένω η διετής υπερεθνική εκτίμηση κινδύνων,

9. ΥΠΕΝΘΥΜΙΖΕΙ τις αναληφθείσες στο πλαίσιο της G20 δεσμεύσεις, ιδίως όσον αφορά την εφαρμογή των αρχών υψηλού επιπέδου σχετικά με τη διαφάνεια και τους πραγματικούς δικαιούχους, στοιχεία που εξακολουθούν να αποτελούν βασική προτεραιότητα για την πρόληψη και την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,

¹⁰ Ανακοίνωση της Επιτροπής σχετικά με σχέδιο δράσης για ολοκληρωμένη ενωσιακή πολιτική με σκοπό την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ST 7870/20)

ΤΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ:

10. ΚΑΛΕΙ όλα τα κράτη μέλη να ολοκληρώσουν γρήγορα τη μεταφορά όλης της σχετικής νομοθεσίας της Ένωσης στο εθνικό τους δίκαιο —ιδίως της οδηγίας (ΕΕ) 2018/843 για την τροποποίηση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 (τέταρτη οδηγία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες), καθώς και της οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153— και να ενισχύσουν την αποτελεσματική εφαρμογή και επιβολή της νομοθεσίας τους το συντομότερο δυνατόν.
11. ΕΚΦΡΑΖΕΙ ΙΚΑΝΟΠΟΙΗΣΗ για τη δέσμευση της Επιτροπής να παρακολουθεί σε διαρκή βάση τη μεταφορά των ανωτέρω οδηγιών στο εθνικό δίκαιο καθώς και την αποτελεσματική εφαρμογή τους και ΣΗΜΕΙΩΝΕΙ, εν προκειμένω, την εν εξελίξει διαδικασία αξιολόγησης που πραγματοποιεί επί του παρόντος το Συμβούλιο της Ευρώπης για λογαριασμό της Επιτροπής όσον αφορά την υλοποίηση και την αποτελεσματική εφαρμογή της οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.
12. ΕΚΦΡΑΖΕΙ ΙΚΑΝΟΠΟΙΗΣΗ για την πρόοδο που έχει ήδη επιτευχθεί όσον αφορά την ολοκλήρωση σημαντικών τμημάτων του σχεδίου δράσης του Συμβουλίου του 2018 και ΚΑΛΕΙ όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη να ολοκληρώσουν το συντομότερο δυνατόν τις εκκρεμείς δράσεις που περιέχονται σε αυτό.
13. ΕΚΦΡΑΖΕΙ ΙΚΑΝΟΠΟΙΗΣΗ για τον στόχο της Επιτροπής να υποβάλει νομοθετικές προτάσεις στις αρχές του 2021 και ΤΟΝΙΖΕΙ ότι οι πιθανές μεταρρυθμίσεις θα πρέπει να σχεδιαστούν κατά τρόπο ολοκληρωμένο με βάση ενδεδεχθή εκτίμηση επιπτώσεων, λαμβανομένων υπόψη όλων των στοιχείων του νομικού πλαισίου καθώς και των μη νομοθετικών μέτρων που περιέχονται στο σχέδιο δράσης του Συμβουλίου του 2018, με παράλληλη εξασφάλιση της συνέπειας της νομοθεσίας με τα συνταγματικά και νομικά συστήματα όλων των κρατών μελών, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που βασίζονται στην παράδοση του κοινοδικαίου.
14. ΚΑΛΕΙ την Επιτροπή να δώσει προτεραιότητα στις εργασίες για το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων της ΕΕ και, με βάση αυτό, στη καθιέρωση εποπτείας για την ΚΝΕΠΑ/ΧΤ σε επίπεδο ΕΕ καθώς και στη θέσπιση του μηχανισμού συντονισμού και στήριξης για τις ΜΧΠ, και ΚΑΛΕΙ την Επιτροπή να υποβάλει ταυτόχρονα πρόταση για το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων, για τη δομή και τα καθήκοντα μιας ενωσιακής εποπτικής αρχής ΚΝΕΠΑ/ΧΤ, καθώς και για τον μηχανισμό συντονισμού και στήριξης για τις ΜΧΠ, ώστε να μπορέσει να γίνει ταυτόχρονα η επεξεργασία των κειμένων δεδομένης της διασύνδεσης των θεμάτων αυτών.

Όσον αφορά το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων της ΕΕ για την ΚΝΕΠΔ/ΧΤ:

15. ΕΚΦΡΑΖΕΙ ΙΚΑΝΟΠΟΙΗΣΗ για το σχέδιο της Επιτροπής να μεταφέρει τμήματα της οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες σε έναν άμεσα εφαρμόσιμο κανονισμό, με σκοπό τη διαμόρφωση ισότιμων όρων στην κοινή αγορά και την ομοιόμορφη εφαρμογή των διατάξεων σε ολόκληρη την Ένωση, στις περιπτώσεις όπου είναι αναγκαίο να περιοριστούν εθνικές αποκλίσεις όσον αφορά τη μεταφορά στο εθνικό δίκαιο οι οποίες υπονομεύουν την αποτελεσματική εφαρμογή του πλαισίου για την ΚΝΕΠΔ/ΧΤ, ενώ θα πρέπει να εξασφαλιστεί η συνολική διατήρηση του υψηλού επιπέδου που έχει επιτευχθεί από κράτη μέλη όσον αφορά τη μεταφορά στο εθνικό τους δίκαιο.
16. ΕΠΙΣΗΜΑΙΝΕΙ ότι η αποσαφήνιση και η εναρμόνιση του νομικού πλαισίου για την ΚΝΕΠΔ/ΧΤ δεν χρειάζεται κατ' ανάγκη να οδηγήσουν στην επιβολή πρόσθετων υποχρεώσεων στις υπόχρεες οντότητες.
17. ΚΑΛΕΙ την Επιτροπή να υποβάλει νομοθετική πρόταση για κανονισμό με βάση εκτίμηση των σχετικών κινδύνων και επιπτώσεων, προκειμένου να εναρμονιστεί περαιτέρω το ουσιαστικό δίκαιο, λαμβάνοντας υπόψη τους ακόλουθους τομείς: είδη υπόχρεων οντοτήτων· απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, συμπεριλαμβανομένων κατάλληλων εξ αποστάσεως λύσεων δέουσας επιμέλειας, καθώς και της ηλεκτρονικής ταυτοποίησης και επαλήθευσης· διατάξεις σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια για πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα της ημεδαπής και αλλοδαπής· τήρηση αρχείων· εσωτερικοί έλεγχοι· συμμόρφωση σε επίπεδο ομίλου· διατάξεις για την εξάρτηση από τρίτους και για την εξωτερική ανάθεση σύμφωνες με την τομεακή νομοθεσία· υποχρεώσεις αναφοράς, συμπεριλαμβανομένης της αναφοράς ύποπτων συναλλαγών· διατάξεις σχετικά με τον προσδιορισμό του πραγματικού δικαιούχου· διατάξεις για τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών· εποπτικά μέτρα και κυρώσεις, με παράλληλο σεβασμό των ιδιαιτεροτήτων των εθνικών συστημάτων και των μηχανισμών επιβολής· αντίστοιχες αρμοδιότητες, γενικά καθήκοντα και εποπτικές εξουσίες των εποπτικών αρχών σε ευρωπαϊκό και εθνικό επίπεδο. ΤΟΝΙΖΕΙ ότι οι τομείς αυτοί ενδέχεται να χρειαστεί να προσαρμοστούν εάν στην εκτίμηση επιπτώσεων της Επιτροπής προσδιοριστούν άλλοι τομείς για εναρμόνιση ή, αντιστρόφως, τομείς που είναι λιγότερο κατάλληλοι για εναρμόνιση.

- α) ΠΡΟΤΡΕΠΕΙ την Επιτροπή να επεκτείνει τον κατάλογο των υπόχρεων οντοτήτων πέραν του ισχύοντος πλαισίου της ΕΕ όσον αφορά τους παρόχους υπηρεσιών εικονικών περιουσιακών στοιχείων σύμφωνα με τη σύσταση αριθ. 15 της FATF και ΥΠΕΝΘΥΜΙΖΕΙ ότι οι απαιτήσεις της FATF πρέπει να καλύπτονται πλήρως από το δίκαιο της Ένωσης, ιδίως δε η εφαρμογή της σύστασης αριθ. 16 σχετικά με τις ηλεκτρονικές μεταφορές χρηματικών ποσών σε παρόχους υπηρεσιών εικονικών περιουσιακών στοιχείων («κανόνας για τις μεταφορές χρήματος»).
- β) ΚΑΛΕΙ την Επιτροπή να επανεξετάσει τα είδη των υπόχρεων οντοτήτων, δίνοντας ιδιαίτερη προσοχή στον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ο οποίος προέρχεται από οντότητες που παρέχουν de facto χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες ή τμήματα αυτών, ή υπηρεσίες άμεσα συνδεδεμένες, ενσωματωμένες ή βασιζόμενες σε χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, όπως τεχνικές χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες και λύσεις, αλλά δεν έχουν χαρακτηριστεί χρηματοπιστωτικά ιδρύματα βάσει της ισχύουσας νομοθεσίας.
- γ) ΚΑΛΕΙ την Επιτροπή να συμπεριλάβει όλες τις ουσιαστικές απαιτήσεις στη νομοθετική της πρόταση, επιτρέποντας τον καθορισμό στοιχείων μέσω κατ' εξουσιοδότηση πράξεων μόνον όταν αυτό δικαιολογείται από την τεχνική φύση του αντικειμένου.
18. ΚΑΛΕΙ την Επιτροπή να εστιάσει τις εργασίες της ιδίως στην επίτευξη ομοιόμορφου και υψηλού επιπέδου δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, ιδίως όσον αφορά την ταυτοποίηση των πελατών και την εξακρίβωση της ταυτότητάς τους, τη φύση και τον σκοπό της επιχειρηματικής σχέσης, την εξακρίβωση του πραγματικού δικαιούχου του πελάτη και τη συνεχή παρακολούθηση της επιχειρηματικής σχέσης. Οι διατάξεις αυτές είναι ζωτικής σημασίας, καθώς αποτρέπουν την είσοδο παράνομων χρημάτων στην εσωτερική αγορά μέσω του πιο αδύναμου κρίκου μιας αλυσίδας διασφαλίσεων κατά της ΝΕΠΔ/ΧΤ και προλαμβάνουν τον αθέμιτο ανταγωνισμό.
19. ΚΑΛΕΙ την Επιτροπή, όσον αφορά την ταυτοποίηση των πελατών και σύμφωνα με την προσέγγιση βάσει επικινδυνότητας, να εξετάσει την ανάγκη να καθοριστούν τυποποιημένα σύνολα δεδομένων για την ταυτοποίηση των πελατών, είτε πρόκειται για φυσικά είτε για νομικά πρόσωπα —τουλάχιστον όσον αφορά τον καθορισμό των ελάχιστων απαιτούμενων πληροφοριών και των διαδικασιών (εξ αποστάσεως) ταυτοποίησης— καθώς και να εξασφαλίσει τεχνολογικά ουδέτερη λύση.

20. ΚΑΛΕΙ την Επιτροπή να διευρύνει το πεδίο για τη χρήση των δεδομένων εντός των ορίων που θέτουν οι διατάξεις για την προστασία των δεδομένων, μεταξύ άλλων με καλύτερη αξιοποίηση της ψηφιοποίησης. ΚΑΛΕΙ την Επιτροπή, διατηρώντας την απαγόρευση της προειδοποίησης και παρέχοντας επαρκείς διασφαλίσεις για την προστασία των πληροφοριών, να εξετάσει το ενδεχόμενο να επεκταθούν οι δυνατότητες ανταλλαγής πληροφοριών εντός ομίλων εταιρειών καθώς και μεταξύ άλλων υπόχρεων οντοτήτων που δεν ανήκουν στον ίδιο όμιλο ή στον ίδιο τομέα, ώστε να καταστεί δυνατή η καλύτερη παρακολούθηση και συμμόρφωση.
21. ΠΡΟΤΡΕΠΕΙ την Επιτροπή και το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Προστασίας Δεδομένων να παράσχουν διευκρινίσεις ως προς τον τρόπο συγκερασμού του πλαισίου ΚΝΕΠΔ/ΧΤ με τις ισχύουσες νομοθεσίες για την προστασία των δεδομένων, ιδίως με τον γενικό κανονισμό για την προστασία των δεδομένων, προκειμένου να διασαφηνιστεί ποια δεδομένα μπορούν να ανταλλάσσονται μεταξύ υπόχρεων οντοτήτων, καθώς και μεταξύ υπόχρεων οντοτήτων και αρμόδιων αρχών, να εξασφαλιστεί υψηλή ποιότητα προστασίας των δεδομένων και να εξαλειφθούν, για παράδειγμα, ανακολουθίες μεταξύ των διατάξεων που αφορούν την προστασία των δεδομένων και την απαγόρευση της αποκάλυψης πληροφοριών. Επιπλέον, θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη όλες οι πιθανές συνέργειες με άλλες νομοθετικές πράξεις της ΕΕ.
22. ΚΑΛΕΙ την Επιτροπή να εκτιμήσει αν χρειάζονται τροποποιήσεις άλλων οικείων νομοθετικών πράξεων, ιδίως στον χρηματοπιστωτικό τομέα, με στόχο τη συνοχή του νομοθετικού πλαισίου, να βελτιώσει τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρχών και να υποβάλει σχετικές προτάσεις για το θέμα αυτό.

Όσον αφορά την καθιέρωση εποπτείας για την ΚΝΕΠΔ/ΧΤ σε επίπεδο ΕΕ:

23. ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΕΙ και ΕΚΤΙΜΑ την εμπειρογνωμοσύνη των αρμόδιων εθνικών εποπτικών αρχών και τις εποπτικές δραστηριότητές τους, οι οποίες συμβάλλουν σημαντικά στην πρόληψη και την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση.
24. ΕΠΙΣΗΜΑΙΝΕΙ ότι στην εκ των υστέρων ανάλυση της Επιτροπής αναφέρεται ότι τα περιστατικά ΝΕΠΔ/ΧΤ στην ΕΕ προκύπτουν ενδεχομένως από αστοχίες στην οργάνωση και τη διακυβέρνηση υπόχρεων οντοτήτων καθώς και από οργανωτικές και εποπτικές αδυναμίες εθνικών αρχών, και, ως εκ τούτου, ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΕΙ την προστιθέμενη αξία μιας ενωσιακής εποπτικής αρχής ΚΝΕΠΔ/ΧΤ.

25. ΣΤΗΡΙΖΕΙ την πρόθεση της Επιτροπής να υποβάλει πρόταση για τη θέσπιση ενωσιακής εποπτικής αρχής με σαφή εντολή και ακριβή οριοθέτηση των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων της, λαμβάνοντας παράλληλα υπόψη την αρχή της επικουρικότητας μέσω κατάλληλης μέριμνας ώστε το πεδίο δράσης της ενωσιακής εποπτικής αρχής ΚΝΕΠΔ/ΧΤ να είναι προσαρμοσμένο στην προστιθέμενη αξία της σε σχέση με τις αντίστοιχες εθνικές εποπτικές αρχές. ΕΠΙΒΕΒΑΙΩΝΕΙ ότι οι εθνικές εποπτικές αρχές ΚΝΕΠΔ/ΧΤ εξακολουθούν να έχουν σημαντικό ρόλο στο σύστημα ευρωπαϊκής εποπτείας, που βασίζεται στη στενή συνεργασία μεταξύ εθνικής και ενωσιακής εποπτείας.
26. ΖΗΤΕΙ από την Επιτροπή να αναθέσει στην ενωσιακή εποπτική αρχή ΚΝΕΠΔ/ΧΤ αρμοδιότητες που θα ενεργοποιούνται αποκλειστικά ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου ως ακολούθως: ευθύνη για την εποπτεία ορισμένου αριθμού υπόχρεων οντοτήτων με υψηλό βαθμό εγγενούς κινδύνου ΝΕΠΔ/ΧΤ που επιλέγονται με βάση κατάλληλα κριτήρια εκτίμησης κινδύνου, όπως ορίζονται παρακάτω· καθώς και εξουσία να παρεμβαίνει ad hoc και να αναλαμβάνει την εποπτεία από εθνική εποπτική αρχή σε σαφώς καθορισμένες και εξαιρετικές περιστάσεις, με βάση αντικειμενικά και διαφανή κριτήρια, σε περιπτώσεις όπου η εθνική εποπτική αρχή δεν είναι σε θέση να επιβάλει τη συμμόρφωση ή δεν μπορεί να εξασφαλίσει κατάλληλη εποπτεία. Επιπλέον, οι εθνικές αρμόδιες αρχές θα πρέπει να δικαιούνται να ζητούν τη στήριξη ή την παρέμβαση της ενωσιακής εποπτικής αρχής για οντότητες που εμπίπτουν στην εποπτική τους αρμοδιότητα.
27. ΚΑΛΕΙ την Επιτροπή να επικεντρωθεί, κατά την παρούσα φάση, στο ακόλουθο πεδίο εποπτείας για την ενωσιακή εποπτική αρχή ΚΝΕΠΔ/ΧΤ: χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, ιδρύματα πληρωμών, ανταλλακτήρια συναλλάγματος, ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, πάροχοι υπηρεσιών εικονικών περιουσιακών στοιχείων που καλύπτονται από τις συστάσεις της FATF, μεταξύ άλλων, με δυνατότητα να εκτιμήσει ενδεχόμενη επέκταση της εποπτείας σε άλλες υπόχρεες οντότητες υψηλού κινδύνου στο μέλλον, λαμβάνοντας παράλληλα υπόψη, ωστόσο, τον πιο ομοιογενή χαρακτήρα του χρηματοπιστωτικού τομέα και το υψηλό επίπεδο εναρμόνισης ως προς τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας σε σύγκριση με τον μη χρηματοπιστωτικό τομέα. ΚΑΛΕΙ την Επιτροπή να εξετάσει το ενδεχόμενο να αναθέσει στην ενωσιακή εποπτική αρχή συντονιστικό, συμβουλευτικό ή υποστηρικτικό ρόλο για όλα τα είδη υπόχρεων οντοτήτων με στόχο τη στήριξη των εθνικών εποπτικών αρχών και την προώθηση της εποπτικής σύγκλισης, ώστε να καταστεί αποδοτικότερη η υλοποίηση των μέτρων ΚΝΕΠΔ/ΧΤ και στον μη χρηματοπιστωτικό τομέα.

28. ΚΑΛΕΙ την Επιτροπή να εξετάσει επίσης το ενδεχόμενο να ενισχυθεί περαιτέρω το πλαίσιο για την εποπτεία του μη χρηματοπιστωτικού τομέα όσον αφορά την ΚΝΕΠΔ, λαμβάνοντας παράλληλα υπόψη ότι ο μη χρηματοπιστωτικός τομέας αποτελείται από ευρύ φάσμα επαγγελμάτων, των οποίων το πεδίο δραστηριότητας, οι επαγγελματικές νομικές απαιτήσεις και τα κριτήρια αδειοδότησης δεν είναι εναρμονισμένα.
29. ΚΑΛΕΙ την Επιτροπή να προτείνει σταδιακή προσέγγιση εντός του εποπτικού πεδίου, αρχίζοντας με μια σχετικά μικρή ομάδα υπόχρεων οντοτήτων υψηλού κινδύνου από τον χρηματοπιστωτικό τομέα και αυξάνοντας σταδιακά τον αριθμό των καλυπτόμενων υπόχρεων οντοτήτων. Στόχος είναι να αποφευχθεί η υπερβολική επιβάρυνση της ενωσιακής εποπτικής αρχής ΚΝΕΠΔ/ΧΤ και να διατηρηθεί η προσέγγιση βάσει επικινδυνότητας του πλαισίου ΚΝΕΠΔ/ΧΤ.
30. ΚΑΛΕΙ την Επιτροπή να αναθέσει σε δυνητική ενωσιακή εποπτική αρχή ΚΝΕΠΔ/ΧΤ τις ακόλουθες εξουσίες, βάσει των οποίων θα έχει το δικαίωμα να ασκεί άμεση εποπτεία, όπως ορίζεται στην παράγραφο 26, με μεικτές εποπτικές ομάδες, κατά περίπτωση. Οι αρμοδιότητες της ενωσιακής εποπτικής αρχής ΚΝΕΠΔ/ΧΤ θα πρέπει να περιλαμβάνουν το δικαίωμα να διενεργεί γενικές επιθεωρήσεις —όπως, μεταξύ άλλων, αίτηση παροχής πληροφοριών, εξέταση μητρώων και διεξαγωγή επιτόπιας και μη εποπτείας— καθώς και το δικαίωμα να επιβάλλει εποπτικά μέτρα και διοικητικές κυρώσεις, με σεβασμό των ιδιαιτεροτήτων των εθνικών συστημάτων και των μηχανισμών επιβολής, συμπεριλαμβανομένου του δικαιώματος να διορίζει υπεύθυνο για τον έλεγχο της συμμόρφωσης, να απαιτεί την τακτική υποβολή εκθέσεων και να εκδίδει άμεσες οδηγίες όσον αφορά την ενισχυμένη δέουσα επιμέλεια ή τις συναλλαγές υψηλού κινδύνου. Ταυτόχρονα, πρέπει να εξασφαλιστεί η λογοδοσία της ενωσιακής εποπτικής αρχής ΚΝΕΠΔ/ΧΤ και να προβλεφθεί διαδικασία δικαστικού ελέγχου για τις ενέργειές της. ΚΑΛΕΙ επίσης την Επιτροπή να αναθέσει στην ενωσιακή εποπτική αρχή ΚΝΕΠΔ/ΧΤ τις κατάλληλες εξουσίες ώστε να εντοπίζει τις περιπτώσεις όπου απαιτείται παρέμβαση.

31. ΚΑΛΕΙ την Επιτροπή να εξετάσει τα κριτήρια (όπως αναφέρονται παρακάτω) για την εκτίμηση των εγγενών κινδύνων η οποία πρέπει να πραγματοποιείται όταν κρίνεται αν η διεξαγωγή εποπτείας βάσει επικινδυνότητας σε επίπεδο ΕΕ θα ήταν αποτελεσματικότερη από ό,τι σε εθνικό επίπεδο. Στο πλαίσιο αυτό, πρέπει να λαμβάνεται υπόψη ότι οι κίνδυνοι ΝΕΠΔ/ΧΤ δεν είναι ανάλογοι του μεγέθους των εποπτευόμενων οντοτήτων. Τα κριτήρια: ο κίνδυνος που απορρέει από τη φύση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της υπόχρεης οντότητας (ιδίως από το πελατολόγιό της, τα προϊόντα της, τους διαύλους παροχής υπηρεσιών, τη γεωγραφική της εμβέλεια, λαμβανομένων επίσης υπόψη των διασυνοριακών πτυχών), αναδυόμενοι κίνδυνοι που συνδέονται με τις εξελισσόμενες μεθόδους διανομής, ιδίως οι προκλήσεις για την ΚΝΕΠΔ/ΧΤ που προκύπτουν από την ψηφιοποίηση των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, καθώς και οι συνέπειες σε περίπτωση επέλευσης των εν λόγω κινδύνων. Λόγω της εξελισσόμενης φύσης των κινδύνων, οι υπόχρεες οντότητες που εμπίπτουν στο πεδίο δραστηριότητας της ενωσιακής εποπτικής αρχής ΚΝΕΠΔ/ΧΤ θα πρέπει να αναθεωρούνται τακτικά ή σε περίπτωση έκτακτων ή σοβαρών γεγονότων, μεταξύ άλλων με σκοπό να εκτιμάται αν είναι απαραίτητη η επαναφορά της εποπτείας στο εθνικό επίπεδο ή στο επίπεδο της ΕΕ βάσει του αντίστοιχου βαθμού κινδύνου.
32. ΚΑΛΕΙ την Επιτροπή να μεριμνήσει ώστε η ενωσιακή εποπτική αρχή ΚΝΕΠΔ/ΧΤ, ως νέα αρμόδια αρχή, να είναι πλήρως ενσωματωμένη στις δομές συνεργασίας μεταξύ όλων των οικείων θεσμών σε ενωσιακό και εθνικό επίπεδο, όπως είναι οι εθνικές αρμόδιες αρχές, οι ΜΧΠ και ο μηχανισμός στήριξης και συντονισμού τους, οι αρχές επιβολής του νόμου, άλλες οικείες δημόσιες αρχές σε ολόκληρη την ΕΕ καθώς και θεσμικά όργανα της ΕΕ, συμπεριλαμβανομένης της ΕΚΤ ως αρχής προληπτικής εποπτείας σε σχετικές υποθέσεις και άλλων αρχών και οργάνων, όπως οι Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές, η Ευρωπαϊκή Εισαγγελία και η Ευρωπόλ. Η ενωσιακή εποπτική αρχή θα πρέπει να παίζει μεσολαβητικό ρόλο σε περιπτώσεις διαφορών, ιδίως σε ό,τι αφορά τη ροή πληροφοριών μεταξύ των εποπτικών αρχών προέλευσης και υποδοχής.
33. ΚΑΛΕΙ την Επιτροπή να εξασφαλίσει την ανεξάρτητη δομή του φορέα στον οποίο θα ανατεθεί η ενωσιακή εποπτεία για την ΚΝΕΠΔ/ΧΤ, σε εφαρμογή των συμπερασμάτων του Συμβουλίου του 2019. ΚΑΛΕΙ την Επιτροπή να εξασφαλίσει, σε κάθε περίπτωση, αυτόνομη δομή διακυβέρνησης για την εποπτική αρχή ΚΝΕΠΔ/ΧΤ.

34. ΠΑΡΟΤΡΥΝΕΙ την Επιτροπή να εξασφαλίσει ότι, εάν τα παραπάνω καθήκοντα μεταβιβαστούν σε νέα αρχή, όλες οι εξουσίες που αφορούν την εποπτεία για την ΚΝΕΠΔ/ΧΤ σε επίπεδο ΕΕ θα συγκεντρωθούν στους κόλπους της εν λόγω αρχής.

35. ΚΑΛΕΙ την Επιτροπή να υποβάλει συνολική εκτίμηση επιπτώσεων με ιδιαίτερη έμφαση στη σκοπιμότητα, την αποδοτικότητα, την αποτελεσματικότητα, την επικουρικότητα και την αναλογικότητα, καθώς και στις επιπτώσεις της μεταβίβασης εποπτικών καθηκόντων είτε σε υφιστάμενη αρχή είτε σε νέο και αυτόνομο εποπτικό όργανο της ΕΕ, συμπεριλαμβανομένων των δημοσιονομικών πτυχών, της οικονομικής αποδοτικότητας και της στενής συνεργασίας με τις εθνικές εποπτικές αρχές ΚΝΕΠΔ/ΧΤ.

Όσον αφορά άλλες πτυχές σχετικές με τη συνεργασία μεταξύ των αρχών ΚΝΕΠΔ/ΧΤ:

36. ΚΑΛΕΙ την Επιτροπή να υποβάλει πρόταση σχετικά με μηχανισμό συντονισμού και στήριξης για τις ΜΧΠ και ΣΗΜΕΙΩΝΕΙ ότι η μορφή του συγκεκριμένου μηχανισμού θα πρέπει να εξαρτάται από τις λειτουργίες του και να βασίζεται στις δραστηριότητες που εκτελούνται επί του παρόντος από την πλατφόρμα ΜΧΠ της ΕΕ σύμφωνα με την εντολή της δυνάμει του άρθρου 51 της οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Καλεί την Επιτροπή να προβλέψει μόνιμο προσωπικό και προϋπολογισμό για τον μελλοντικό μηχανισμό.

37. ΚΑΛΕΙ την Επιτροπή να αντλήσει τα χαρακτηριστικά και τις εξουσίες του εν λόγω μηχανισμού από τις βασικές λειτουργίες του, ιδίως, μεταξύ άλλων, τον κεντρικό ρόλο του στην ενίσχυση και τη διευκόλυνση της από κοινού ανάλυσης μεταξύ των ΜΧΠ, στη στήριξη —σύμφωνα με το άρθρο 32 της οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες— της επιχειρησιακής και στρατηγικής ανάλυσης των ΜΧΠ καθώς και του προσδιορισμού κινδύνων και φαινομένων που αφορούν την ΕΕ, στην προώθηση των ανταλλαγών και της ανάπτυξης ικανοτήτων μεταξύ των ΜΧΠ και στη βελτίωση της συνεργασίας με άλλες αρμόδιες αρχές. ΠΡΟΤΡΕΠΕΙ την Επιτροπή να εξασφαλίσει ότι ο μηχανισμός συντονισμού και στήριξης βασίζεται σε μορφή διακυβέρνησης χαρακτηριζόμενη από την πλήρη συμμετοχή των ΜΧΠ και τον σεβασμό προς τους βασικούς ρόλους και τις αρμοδιότητες των ΜΧΠ όσον αφορά την επιχειρησιακή ανεξαρτησία και αυτονομία, καθώς και την ασφάλεια και την εμπιστευτικότητα των οικονομικών πληροφοριών.

38. ΣΗΜΕΙΩΝΕΙ την απόφαση του Ευρωπαϊού Επόπτη Προστασίας Δεδομένων (ΕΕΠΔ) με την οποία επιβάλλεται απαγόρευση των δραστηριοτήτων της Ευρωπόλ που συνίστανται στην επεξεργασία προσωπικών δεδομένων (λόγω ανησυχιών σχετικά με άτομα που δεν θεωρούνται ύποπτα) για τους σκοπούς της τεχνικής διαχείρισης του FIU.net και ΕΚΦΡΑΖΕΙ ΙΚΑΝΟΠΟΙΗΣΗ για το γεγονός ότι η Επιτροπή θα αναλάβει την προσωρινή φιλοξενία του FIU.net. ΠΡΟΤΡΕΠΕΙ την Επιτροπή να θεσπίσει μακροπρόθεσμη λύση για το FIU.net προκειμένου να εξασφαλιστεί η αποτελεσματική συνεργασία μεταξύ των ΜΧΠ.
39. ΠΡΟΤΡΕΠΕΙ την Επιτροπή να αναθέσει στον μηχανισμό συντονισμού και στήριξης την εξουσία να παρέχει κατευθυντήριες γραμμές και διαδικασίες, καθώς και να εγκρίνει δεσμευτικούς τεχνικούς μορφότυπους και υποδείγματα κατά περίπτωση, σε στενή συνεργασία με όλες τις ευρωπαϊκές ΜΧΠ.
40. ΚΑΛΕΙ την Επιτροπή να παράσχει διευκρινίσεις για κατάλληλες διατάξεις περί προστασίας των δεδομένων με σκοπό να εξασφαλιστεί υψηλό επίπεδο προστασίας των δεδομένων κατά την ανταλλαγή δεδομένων μεταξύ ΜΧΠ της Ένωσης και ΜΧΠ τρίτων χωρών, τηρουμένων τόσο των συστάσεων της FATF όσο και των αρχών της ομάδας Egmont.
41. ΠΡΟΤΡΕΠΕΙ την Επιτροπή, στο πλαίσιο στενής συνεργασίας εντός της FATF, να τονίσει τον υπερεθνικό χαρακτήρα του νομικού πλαισίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την ΚΝΕΠΔ/ΧΤ με παράλληλο σεβασμό προς τη χωριστή συμμετοχή κρατών μελών της ΕΕ στην FATF και προς τον ρόλο των αντιπροσωπιών τους εντός αυτής. ΠΡΟΤΡΕΠΕΙ την Επιτροπή να πραγματοποιεί τη διαδικασία για την αξιολόγηση των περιοχών δικαιοδοσίας υψηλού κινδύνου με τρόπο που να διασφαλίζει υψηλή ποιότητα, διαφάνεια και το δικαίωμα ακρόασης, λαμβάνοντας υπόψη τους άξονες εργασίας της FATF και αποφεύγοντας την επικάλυψη των διαδικασιών.
42. ΧΑΙΡΕΤΙΖΕΙ την πρόθεση της Επιτροπής να παράσχει έγκαιρα κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την ανταλλαγή πληροφοριών και δεδομένων στο πλαίσιο συμπράξεων δημοσίου και ιδιωτικού τομέα που συγκροτούνται μεταξύ υπόχρεων οντοτήτων, εθνικών εποπτικών αρχών και υπηρεσιών επιβολής του νόμου, καθώς και ΜΧΠ σε ορισμένα κράτη μέλη, υπό το πρίσμα των συνεχιζόμενων μεταρρυθμιστικών προσπαθειών στα κράτη μέλη, και ιδίως όσον αφορά την ειδική εφαρμογή των κανόνων για την προστασία των δεδομένων και την ενσωμάτωσή τους στο πλαίσιο για την ΚΝΕΠΔ/ΧΤ.
