



Az Európai Unió  
Tanácsa

Brüsszel, 2020. november 5.  
(OR. en)

12608/20

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

#### **AZ ELJÁRÁS EREDMÉNYE**

---

Küldi:	a Tanács Főtitkársága
Címzett:	a delegációk
Előző dok. sz.:	12249/20
Tárgy:	A Tanács következtetései a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemről

---

Mellékelten továbbítjuk a delegációknak a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemről szóló, a Tanács által 2020. november 5-én jóváhagyott tanácsi következtetéseket.

## A TANÁCS KÖVETKEZTETÉSEI

### a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemről

#### AZ EURÓPAI UNIÓ TANÁCSA:

1. EMLÉKEZTETVE az EU 2019–2024-re szóló stratégiai menetrendjére<sup>1</sup> és a 2016. júniusi európai tanácsi következtetésekre<sup>2</sup>, továbbá a 2016. februári<sup>3</sup>, 2016. októberi<sup>4</sup> és 2020. júniusi<sup>5</sup> – és különösen a kizárólag a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem témájának szentelt, 2018. decemberben<sup>6</sup> és 2019. decemberben<sup>7</sup> elfogadott – tanácsi következtetések alapján, az (EU) 2018/843 irányelv (a pénzmosás elleni irányelv) legutóbbi módosítását követően,
2. RÁMUTATVA arra, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzése, illetve az ezek elleni küzdelem továbbra is az Európai Unió fontos prioritása,
3. ELISMERVE az e területen a közelmúltban elért eredményeket – így például a jogi keret legújabb változásait és a 2018. évi uniós cselekvési terv<sup>8</sup> alapján végzett munkát – és üdvözölve különösen az uniós hitelintézeteket érintő közelmúltbeli állítólagos pénzmosási ügyek értékeléséről szóló, 2019. júliusi bizottsági jelentést<sup>9</sup>,

---

<sup>1</sup> A 2019–2024-es időszakra szóló uniós stratégiai menetrend (EUCO 9/19), amelynek egyik célkitűzése az együttműködés és az információmegosztás javítása a terrorizmus és a határokon átnyúló bűnözés elleni küzdelem érdekében.

<sup>2</sup> Az Európai Tanács 2016. június 28-i ülésén elfogadott következtetések (ST 26/16).

<sup>3</sup> A Tanács 2016. február 12-i következtetései a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemről (ST 6068/16).

<sup>4</sup> A Tanács következtetései – A Bizottság közleménye az adózási átláthatóság, valamint az adókijátszás és az adókikerülés elleni küzdelem fokozása érdekében hozott további intézkedésekről (ST 13139/16).

<sup>5</sup> A Tanács következtetései a pénzügyi nyomozásoknak a súlyos és szervezett bűnözés elleni küzdelem érdekében történő megerősítéséről (ST 8927/20).

<sup>6</sup> A Tanács következtetései a pénzmosás elleni cselekvési tervről (ST 15164/18).

<sup>7</sup> A Tanács következtetései a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó stratégiai prioritásokról (ST 14823/19).

<sup>8</sup> A Tanács következtetései a pénzmosás elleni cselekvési tervről (ST 15164/18).

<sup>9</sup> A Bizottság jelentése az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak az uniós hitelintézeteket érintő közelmúltbeli állítólagos pénzmosási ügyek értékeléséről (COM (2019) 373 final).

4. MÉLTÁNYOLVA a tagállamok azon erőfeszítéseit, amelyeket a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelmet célzó kereteik megerősítésére tettek;
  
5. ÜDVÖZÖLVE a Bizottságnak a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzését szolgáló, átfogó uniós szakpolitikára irányuló cselekvési tervről szóló, 2020. május 7-i közleményét<sup>10</sup>,  
amelyben előírnyozta a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó, egységes szabálykönyvnek és uniós szintű felügyeletnek, valamint a pénzügyi információs egységek koordinációs és támogatási mechanizmusának a létrehozását,  
ÜDVÖZÖLVE továbbá az ugyanazon a napon közzétett, a kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok azonosítására szolgáló módszertant is, amellyel biztosítható az FATF eljárásával való összhang, a tagállamokkal szembeni teljes átláthatóság, valamint a harmadik országokkal folytatott intenzívebb párbeszéd és egy rájuk vonatkozó szakpolitika végrehajtása,
  
6. MÉLTÁNYOLVA a Bizottság által a beruházások migrációja terén – nevezetesen azon nemzeti politikákkal kapcsolatban, amelyek értelmében a tagállamok beruházásokért cserébe hosszú távú tartózkodási engedélyt és állampolgárságot adnak harmadik országbeli állampolgárok részére – a pénzmosás kérdésének kezelése céljából megkezdett munkát,
  
7. FELISMERVE a kormányközi szervezetben – különösen a pénzmosás, a terrorizmus és a proliferáció finanszírozása elleni küzdelemben mértékadónak számító Pénzügyi Akció Munkacsoportban (FATF) – folyamatban lévő munka jelentőségét,
  
8. FELISMERVE annak fontosságát, hogy naprakész képünk legyen az Uniót fenyegető kockázatokról és veszélyekről, és elismerve a kétévenkénti szupranacionális kockázatértékelés e tekintetben betöltött szerepét,
  
9. EMLÉKEZTETVE a G20 keretében tett vállalásokra, különösen ami az átláthatósággal és a tényleges tulajdonosok azonosításával kapcsolatos magas szintű elvek alkalmazását illeti, és arra, hogy ezen elvek érvényesítése továbbra is kulcsfontosságú lesz a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzése és az ezek elleni küzdelem szempontjából,

---

<sup>10</sup> A Bizottság közleménye a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzését szolgáló, átfogó uniós szakpolitikára irányuló cselekvési tervről (ST 7870/20).

## A TANÁCS:

10. SÜRGETI a tagállamokat, hogy mielőbb fejezzék be az e területre vonatkozó valamennyi uniós jogszabály – különösen az (EU) 2015/849 irányelv módosításáról szóló (EU) 2018/843 irányelv (a negyedik pénzmosási irányelv) és az (EU) 2019/1153 irányelv – átültetését, és a lehető leghamarabb erősítsék meg jogszabályaik hatékony alkalmazását és érvényesítését;
11. ÜDVÖZLI a Bizottság azon kötelezettségvállalását, hogy folyamatosan nyomon követi a fenti irányelvek átültetését és hatékony alkalmazását, és e tekintetben NYUGTÁZZA a pénzmosás elleni irányelv végrehajtásával és hatékony alkalmazásával kapcsolatban folyamatban lévő értékelési eljárást, amelyet az Európa Tanács jelenleg folytat a Bizottság nevében;
12. ÜDVÖZLI a 2018. évi tanácsi cselekvési terv jelentős részeinek végrehajtása terén elért eredményeket, és FELSZÓLÍT minden érintett felet, hogy a lehető leghamarabb fejezze be az abban részletezett fennmaradó intézkedéseket;
13. ÜDVÖZLI a Bizottság azon szándékát, hogy 2021 elején jogalkotási javaslatokat nyújt be, és HANGSÚLYOZZA, hogy a lehetséges reformokat átfogóan, alapos hatásvizsgálat alapján kell kidolgozni, figyelembe véve a jogi keret valamennyi elemét, és a 2018. évi tanácsi cselekvési tervben foglalt nem jogalkotási intézkedéseket, ugyanakkor biztosítani kell, hogy a jogszabályok összhangban legyenek valamennyi tagállam alkotmányos és jogrendszerével, a szokásjog hagyományán alapulókat is beleértve;
14. FELKÉRI a Bizottságot, hogy kezelje prioritásként az egységes uniós szabálykönyvvel kapcsolatos munkát, és a szabálykönyv alapján hozza létre a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem uniós szintű felügyeletét, valamint a pénzügyi információs egységek koordinációs és támogatási mechanizmusát, és FELKÉRI a Bizottságot, hogy ezzel egyidejűleg terjesszen elő javaslatot az egységes szabálykönyvre, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyeletét ellátó uniós hatóság feladatainak struktúrájára és feladataira, valamint a pénzügyi információs egységek koordinációs és támogatási mechanizmusára vonatkozóan annak érdekében, hogy az ezen témák közötti összefüggésekre tekintettel egyidejűleg lehessen e jogszabályokat megszövegezni;

15. ÜDVÖZLI a Bizottság arra irányuló tervét, hogy a pénzmosás elleni irányelv egyes részeit egy közvetlenül alkalmazandó rendeletbe helyezi át annak érdekében, hogy a közös piacon egyenlő versenyfeltételek jöjjenek létre, és a rendelkezéseket Unió-szerte egységesen alkalmazzák olyan esetekben, amikor csökkenteni kell a nemzeti átültetések terén mutatkozó, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem keretének hatékony végrehajtását aláásó eltéréseket, ugyanakkor biztosítani kell azt is, hogy a tagállamok által a nemzeti jogba való átültetés terén elért magas színvonal összességében fennmaradjon;
16. MEGÁLLAPÍTJA, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem jogi keretének pontosítása és harmonizációja nem feltétlenül eredményezi további kötelezettségek előírását a kötelezett szolgáltatókra vonatkozóan;
17. FELKÉRI a Bizottságot, hogy a releváns kockázatok és a hatások értékelése alapján terjesszen elő rendeletre irányuló jogalkotási javaslatot az anyagi jog további harmonizációja érdekében, figyelembe véve az alábbi területeket: a kötelezett szolgáltatók típusai; az ügyfél-átvilágítási követelmények – beleértve a távoli átvilágítást lehetővé tevő megfelelő megoldásokat, valamint az elektronikus azonosítást és ellenőrzést is –; a belföldi és külföldi kiemelt közszereplők átvilágítására vonatkozó rendelkezések; nyilvántartások vezetése; belső ellenőrzések; csoportszintű megfelelés; harmadik felek igénybevételére és a kiszervezésre vonatkozó, az ágazati jogszabályokkal összhangban álló rendelkezések; adatszolgáltatási kötelezettségek, többek között a gyanús ügyletek bejelentése; a tényleges tulajdonos meghatározására vonatkozó rendelkezések; az együttműködésre és az információcserére vonatkozó rendelkezések; felügyeleti intézkedések és szankciók, tiszteletben tartva a nemzeti rendszerek és végrehajtási struktúrák sajátosságait; az európai és a nemzeti szintű felügyeleti hatóságok felelősségi körei, általános feladatai és felügyeleti hatáskörei. HANGSÚLYOZZA, hogy ezeket a területeket esetleg ki kell igazítani, ha a bizottsági hatásvizsgálat más olyan területeket is feltár, amelyek harmonizációra van szükség, vagy éppen ellenkezőleg, amelyek kevésbé alkalmasak a harmonizációra;

- a) NYOMATÉKOSAN KÉRI, hogy a Bizottság az FATF 15. ajánlásával összhangban a jelenlegi uniós kereten túlmenően a virtuáliszköz-szolgáltatókra is terjessze ki a kötelezett szolgáltatók listáját, és EMLÉKEZTET arra, hogy az uniós jognak teljes mértékben figyelembe kell vennie az FATF követelményeit, különösen a virtuáliszköz-szolgáltatóknak történő elektronikus átutalásokról szóló 16. ajánlás alkalmazását (ún. „utazási szabály”);
- b) FELSZÓLÍTTJA a Bizottságot, hogy vizsgálja felül a kötelezett szolgáltatók típusait, különös figyelmet fordítva a pénzügyi szolgáltatásokhoz közvetlenül kapcsolódó, azokba integrált vagy azokra épített, *de facto* pénzügyi szolgáltatásokat vagy részszolgáltatásokat – például technikai pénzügyi szolgáltatásokat vagy megoldásokat – nyújtó, de a hatályos jogszabályok szerint pénzügyi intézménynek nem minősülő szervezetek jelentette pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokra;
- c) FELSZÓLÍTTJA a Bizottságot, hogy jogalkotási javaslatába foglaljon bele minden lényegi követelményt, és az egyes elemek meghatározására csak abban az esetben alkalmazzon felhatalmazáson alapuló jogi aktust, ha azt a tárgy technikai jellege indokolja;

18. FELSZÓLÍTTJA a Bizottságot, hogy munkája során elsősorban az ügyfél-átvilágítás egységes és magas színvonalának elérésére – különös tekintettel az ügyfél azonosítására és személyazonosságának ellenőrzésére –, az üzleti kapcsolat jellegére és céljára, az ügyfél tényleges tulajdonosának ellenőrzésére, valamint az üzleti kapcsolat folyamatos nyomon követésére összpontosítson. Ezek a rendelkezések alapvető fontosságúak, mivel megakadályozzák, hogy az illegális pénzek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni biztosítékok leggyengébb láncszemén keresztül bejussanak a belső piacra, és megakadályozzák a tisztességtelen versenyt;

19. FELSZÓLÍTTJA a Bizottságot, hogy az ügyfél-azonosítást illetően és a kockázatalapú megközelítéssel összhangban vizsgálja meg, hogy szükség van-e az ügyfelek – akár természetes, akár jogi személyek – azonosítására szolgáló, legalább a minimálisan szükséges információkat, valamint a (távoli) azonosítási folyamatot előíró szabványosított adatsorok meghatározására, és ehhez biztosítson technológiasemleges megoldást;

20. FELKÉRI a Bizottságot, hogy bővítse ki az adatoknak az adatvédelmi rendelkezések korlátain belüli, többek között a digitalizáció jobb kihasználásával történő felhasználásának körét. FELKÉRI a Bizottságot, hogy a nyomon követés és a megfelelés javítása érdekében vegye fontolóra a vállalatcsoportokon belüli, valamint a nem ugyanahhoz a csoporthoz vagy ágazathoz tartozó egyéb kötelezett szolgáltatók közötti információmegosztás lehetőségeinek kibővítését, fenntartva ugyanakkor a figyelmeztetési tilalmat és megfelelő információvédelmi biztosítékokat nyújtva;
21. SÜRGETI a Bizottságot és az Európai Adatvédelmi Testületet, hogy tisztázzák, hogy miként lehet összeegyeztetni a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem keretét az alkalmazandó adatvédelmi jogszabályokkal – különösen az általános adatvédelmi rendelettel – annak érdekében, hogy egyértelműbbé váljon a kötelezett szolgáltatók között, valamint a kötelezett szolgáltatók és az illetékes hatóságok között megosztható adatok köre, és biztosítva legyen az adatvédelem magas szintje, továbbá hogy megszűnjenek például az adatvédelmi rendelkezések és a figyelmeztetési tilalom közötti következetlenségek. Ezenfelül figyelembe kell venni a más uniós jogalkotási aktusokkal való összes lehetséges szinergiát;
22. FELKÉRI a Bizottságot, hogy mérje fel, szükség van-e – különösen a pénzügyi ágazatban – más vonatkozó jogszabályok módosítására a jogi keret koherenciájának biztosítása érdekében, hogy javítsa a hatóságok közötti együttműködést és információcserét, és hogy megfelelő javaslatokat terjesszen elő e tekintetben;

*A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem uniós szintű felügyeletének megvalósításáról:*

23. ELISMERI és ÉRTÉKELI az illetékes nemzeti felügyeleti hatóságok szakértelmét és felügyeleti tevékenységeiket, amelyek jelentős mértékben hozzájárulnak a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzéséhez és az ellenük való küzdelemhez az Európai Unióban;
24. RÁMUTAT arra, hogy a Bizottság utólagos elemzése szerint az EU-ban pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos incidensek a kötelezett szolgáltatók szervezeti és irányítási hibáiból, valamint a nemzeti hatóságok szervezeti és felügyeleti hiányosságaiból eredhetnek, ezért ELISMERI a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyeletét ellátó uniós hatóság hozzáadott értékét;



25. TÁMOGATJA a Bizottság azon szándékát, hogy javaslatot nyújt be egy uniós felügyeleti hatóságra vonatkozóan, amelyben egyértelmű megbízatást ad és pontosan körülhatárolja a feladatokat, ugyanakkor szem előtt tartja a szubszidiaritás elvét is, és biztosítja, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyeletét ellátó uniós hatóság hatásköre a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyeletét ellátó nemzeti hatóságokhoz képest jelentett hozzáadott értékéhez igazodjon. MEGERŐSÍTI, hogy utóbbiak továbbra is jelentős szerepet játszanak a nemzeti és az uniós felügyelet közötti szoros együttműködésen alapuló európai felügyeleti rendszerben;
26. FELKÉRI a Bizottságot, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyeletét ellátó uniós hatóságnak pusztán kockázati alapon biztosítsa az alábbi hatásköröket: felelősség a magas eredendő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatot jelentő, az alábbiakban meghatározott megfelelő kockázati kritériumok alapján kiválasztott néhány kötelezett szolgáltatók felügyeletéért; valamint felhatalmazás arra, hogy egyértelműen meghatározott és rendkívüli helyzetekben, objektív és átlátható kritériumok alapján eseti alapon beavatkozzon és átvegye a felügyeletet a nemzeti felügyeleti hatóságoktól olyan esetekben, amikor a nemzeti felügyeleti hatóság nem tudja betartatni az előírásokat, vagy nem tudja biztosítani a megfelelő felügyeletet. Ezenfelül arra is fel kell jogosítani az illetékes nemzeti hatóságokat, hogy az uniós felügyeleti hatóság támogatását vagy beavatkozását kérjék a felügyeletük alá tartozó szervezetek tekintetében;
27. FELSZÓLÍTTJA a Bizottságot, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyeletét ellátó uniós hatóság felügyeleti hatásköreinek meghatározása céljából ebben a szakaszban a következőkre összpontosítson: többek közt hitelintézetek, pénzforgalmi intézmények, pénzváltó irodák, elektronikuspénz-kibocsátó intézmények, az FATF ajánlásainak hatálya alá tartozó virtuális eszköz-szolgáltatók, fenntartva a lehetőséget annak vizsgálatára, hogy a felügyeletet más kockázatot jelentő kötelezett szolgáltatókra is ki lehessen terjeszteni, ugyanakkor figyelembe véve a pénzügyi ágazat homogénebb jellegét, és azt, hogy a nem pénzügyi ágazathoz képes magas szintű a harmonizáció a prudenciális követelmények tekintetében. FELSZÓLÍTTJA a Bizottságot, hogy annak érdekében, hogy a nem pénzügyi ágazatban is hatékonyabbá váljon a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó intézkedések végrehajtása, vegye fontolóra azt, hogy az uniós felügyeleti hatóság koordináló, tanácsadó, illetve támogató szerepet kapjon a kötelezett szolgáltatók valamennyi típusa tekintetében a nemzeti felügyeleti hatóságok támogatása és a felügyeleti konvergencia előmozdítása céljából;

28. **FELSZÓLÍTJA** a Bizottságot, hogy mérlegelje a nem pénzügyi szektor pénzmosás elleni felügyeleti keretének további javítását is, szem előtt tartva ugyanakkor, hogy a nem pénzügyi szektorban számos olyan szakma képviselteti magát, amelyeknek tevékenységi köre, szakmai jogi követelményei és engedélyezési kritériumai nincsenek harmonizálva;
29. **FELSZÓLÍTJA** a Bizottságot, hogy a felügyeleti hatáskörön belül javasoljon fokozatos megközelítést, és a pénzügyi szektorba tartozó, magas kockázatú kötelezett szolgáltatók viszonylag kis csoportjával kezdve fokozatosan bővítse a felügyelet hatáskörébe tartozó kötelezett szolgáltatók számát. A cél annak biztosítása lenne, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyeletét ellátó uniós hatóságot ne terheljük túl, és fenntartsuk a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem keretének kockázatalapú megközelítését;
30. **FELKÉRI** a Bizottságot, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyeletét ellátó lehetséges uniós hatóság számára biztosítsa az alábbi hatásköröket, amennyiben adott esetben jogosult lesz a 26. pontban említett közvetlen felügyelet gyakorlására a közös felügyeleti csoportokban. A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyeletét ellátó uniós hatóság feladatkörébe kell tartoznia az általános ellenőrzésekhez való jognak – beleértve az információk bekérését, a nyilvántartások vizsgálatát és a helyszíni és külső ellenőrzések végzését is –, valamint a felügyeleti intézkedések és közigazgatási szankciók – a nemzeti rendszerek és végrehajtási struktúrák sajátosságait tiszteletben tartva történő – előírásához való jognak, ideértve a megfelelésért felelős tisztviselő megbízásának jogát, a rendszeres adatszolgáltatás előírásához való jogot és a fokozott átvilágítással és a nagy kockázatú ügyletekkel kapcsolatos közvetlen utasítások kiadásához való jogot is. Ugyanakkor biztosítani kell a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyeletét ellátó uniós hatóság elszámoltathatóságát, és az intézkedéseire vonatkozó jogorvoslati eljárást kell létrehozni. **FELKÉRI** a Bizottságot, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyeletét ellátó uniós hatóságnak biztosítson megfelelő hatásköröket annak érdekében, hogy azonosíthassa azokat az eseteket, amelyekben beavatkozásra van szükség;

31. FELKÉRI a Bizottságot, hogy vegye figyelembe az eredendő kockázatok értékelésének (lenti) kritériumait, amikor dönt arról, hogy a kockázatalapú uniós felügyelet hatékonyabban végezhető-e, mint a nemzeti szintű felügyelet. Ennek során figyelembe kell venni azt is, hogy a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok nem arányosak a felügyelt szervezetek méretével. A kritériumok: a kötelezett szolgáltató üzleti tevékenységének jellegéből – különösen ügyfélköréből, termékeiből, szállítási csatornáiból, földrajzi kiterjedéséből és a határokon átnyúló szempontok figyelembevételéből – eredő kockázat; a változó forgalmazási módszerekkel összefüggésben felmerülő kockázatok, különösen a pénzügyi szolgáltatások digitalizációja által a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel szemben támasztott kihívások és e kockázatok bekövetkezésének következményei. A kockázatok változó jellege miatt, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyeletét ellátó uniós hatóság hatálya alá tartozó kötelezett szolgáltatókat rendszeresen vagy rendkívüli és súlyos események bekövetkezésekor felül kell vizsgálni, többek között annak értékelése céljából, hogy a kockázati szinttől függően szükség van-e a felügyelet nemzeti szintre való visszahelyezésére, vagy pedig uniós szintű felügyeletre van szükség;
32. FELSZÓLÍTJA a Bizottságot, hogy biztosítsa, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyeletét ellátó uniós hatóság mint új illetékes hatóság, teljes mértékben beépüljön az összes érintett uniós és nemzeti szintű intézmény – az illetékes nemzeti hatóságok, a pénzügyi információs egységek és azok koordinációs és támogatási mechanizmusai, a bűnüldöző hatóságok, egyéb releváns hatóságok Unió-szerte, valamint az uniós intézmények, többek között adott esetben az EKB mint prudenciális felügyeleti hatóság és más hatóságok és ügynökségek, például az európai felügyeleti hatóságok és az Európai Ügyészség (EPPO) és az Europol – együttműködési struktúráiba. Az uniós felügyeleti hatóságnak közvetítő szerepet kell játszania különösen a székhely szerinti és a fogadó felügyeleti hatóságai közötti információáramlás tekintetében;
33. FELSZÓLÍTJA a Bizottságot, hogy a 2019. évi tanácsi következtetésekkel összhangban biztosítsa a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyeletével megbízott szerv független struktúráját. FELSZÓLÍTJA a Bizottságot, hogy biztosítsa, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyeletét ellátó hatóság irányítására minden esetben önálló struktúra jöjjön létre;

34. NYOMATÉKOSAN KÉRI, hogy a Bizottság biztosítsa, hogy amennyiben a fenti feladatokat egy új hatóságra ruházzák át, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem uniós felügyeletével kapcsolatos valamennyi hatáskört e hatóságon belül egyesítsék;
35. FELSZÓLÍTJA a Bizottságot, hogy nyújtson be átfogó hatásvizsgálatot, különös tekintettel a megvalósíthatóságra, a hatékonyságra, az eredményességre, a szubszidiaritásra és az arányosságra, valamint a felügyeleti feladatoknak egy meglévő hatóságra vagy pedig egy újonnan létrehozott önálló uniós felügyeleti szervre való átruházásának következményeire, ideértve a költségvetési szempontokat, a költséghatékonyságot, továbbá a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyeletét ellátó nemzeti hatóságokkal való szoros együttműködést;

*A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó hatóságok közötti együttműködés egyéb szempontjairól:*

36. FELKÉRI a Bizottságot, hogy terjesszen elő javaslatot a pénzügyi információs egységek koordinációs és támogatási mechanizmusára vonatkozóan, és MEGÁLLAPÍTJA, hogy e mechanizmus formájának a funkcióitól kell függenie, és az uniós pénzügyi információs egységek platformja által a pénzmosás elleni irányelv 51. cikke szerinti felhatalmazásával összhangban jelenleg végzett tevékenységekre kell épülnie. Felkéri a Bizottságot, hogy biztosítson állandó személyzetet és költségvetést a létrehozandó mechanizmus számára;
37. FELSZÓLÍTJA a Bizottságot, hogy e mechanizmus jellemzőit és hatásköreit alapfeladataiból vezesse le, ideértve a pénzügyi információs egységek közös elemzéseinek megerősítésében és megkönnyítésében játszott központi szerepét, amellyel támogatja a pénzügyi információs egységeknek a pénzmosás elleni irányelv 32. cikke szerinti operatív és stratégiai elemzéseit, valamint az uniós vonatkozású kockázatok és jelenségek azonosítását, a pénzügyi információs egységek közötti cserék és kapacitásépítés előmozdítását, valamint az egyéb illetékes hatóságokkal való együttműködés javítását. Annak biztosítására SÜRGETI a Bizottságot, hogy a koordinációs és támogatási mechanizmus olyan irányításon alapuljon, amely teljes mértékben bevonja a pénzügyi információs egységeket, és tiszteletben tartja azok alapvető szerepét és a működési függetlenségükkel és autonómiájukkal kapcsolatos feladatait, valamint a pénzügyi információk biztonságát és bizalmas jellegét;

38. NYUGTÁZZA az európai adatvédelmi biztos azon határozatát, amely (a gyanúsítottak nem minősülő személyekkel kapcsolatos aggályok alapján) megtiltja az EuroPolnak a FIU.net technikai igazgatása céljából végzett személyesadat-kezelési tevékenységeit, és ÜDVÖZLI, hogy ideiglenesen a Bizottság ad otthont a FIU.net-nek. NYOMATÉKOSAN KÉRI a Bizottságot, hogy találjon hosszú távú megoldást a FIU.net elhelyezésére, hogy biztosítani lehessen a pénzügyi információs egységek közötti hatékony együttműködést;
39. NYOMATÉKOSAN KÉRI, hogy a Bizottság hatalmazza fel a koordinációs és támogatási mechanizmust arra, hogy szükség esetén – az összes európai pénzügyi információs egységgel szoros koordinációt folytatva – iránymutatást nyújtson és eljárásokat javasoljon, valamint kötelező technikai formátumokat és sablonokat fogadjon el;
40. FELSZÓLÍTTJA a Bizottságot, hogy pontosítsa a megfelelő adatvédelmi rendelkezéseket annak érdekében, hogy – az FATF ajánlásait és az Egmont-csoport elveit tiszteletben tartva – biztosítani lehessen a magas szintű adatvédelmet az uniós pénzügyi információs egységek és a harmadik országok pénzügyi információs egységei közötti adatcsere során;
41. SÜRGETI, hogy a Bizottság az FATF-fel folytatott szoros együttműködés keretében hangsúlyozza az Európai Unió pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni jogi keretének nemzetek feletti jellegét, tiszteletben tartva ugyanakkor az uniós tagállamok egyéni tagságát és delegációiknak az FATF-ben betöltött szerepét. NYOMATÉKOSAN KÉRI, hogy a Bizottság úgy folytassa le a magas kockázatot jelentő joghatóságok értékelését, hogy biztosítva legyen a magas minőség, az átláthatóság és a meghallgatáshoz való jog, és ennek során vegye tekintetbe az FATF munkafolyamatait és kerülje a folyamatok duplikálását;
42. ÜDVÖZLI a Bizottság azon szándékát, hogy a tagállamokban folyamatban lévő reformtörekvések fényében kellő időben iránymutatást nyújtson, különös tekintettel az adatvédelmi szabályok konkrét alkalmazására és azoknak a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem keretébe történő beágyazására, a kötelezett szolgáltatók, a nemzeti felügyeleti hatóságok és bűnüldöző szervek, valamint egyes tagállamok pénzügyi információs egységei között létrehozott köz-magán társulásokon belüli információcserével és adatmegosztással kapcsolatban.

---