

UE vrea sa înfiinteze o agentie europeana împotriva spalarii banilor

Comisia Europeana a prezentat, marti, un pachet de propuneri legislative menit sa consolideze normele UE privind combaterea spalarii banilor si a finantarii terorismului, informeaza un comunicat de presa.

Pachetul include propunerea de înfiintare a unei noi autoritati a UE, care va avea drept misiune combaterea spalarii banilor. Acest pachet face parte din angajamentul Comisiei de a proteja cetatenii UE si sistemul financiar al UE împotriva spalarii banilor si a finantarii terorismului. Scopul acestuia este sa asigure o mai buna detectare a tranzactiilor si a activitatilor suspecte, precum si eliminarea lacunelor exploatate de infractori în vederea spalarii produselor activitatilor ilicite sau a finantarii activitatilor teroriste prin intermediul sistemului financiar.

Masurile adoptate marti consolideaza în mod semnificativ cadrul existent al UE, tinând seama de provocarile noi si emergente legate de inovarea tehnologica. Printre acestea se numara monedele virtuale, cresterea gradului de integrare a fluxurilor financiare de pe piata unica si caracterul global al organizatiilor teroriste. Aceste propuneri vor contribui la crearea unui cadru mult mai coerent, astfel încât operatorii care fac obiectul normelor privind combaterea spalarii banilor si a finantarii terorismului (CSB/CFT), în special cei care desfasoara activitati transfrontaliere, sa-si poata îndeplini cu o mai mare usurinta sarcinile legate de respectarea normelor.

Pachetul consta în patru propuneri legislative: un regulament de instituire a unei noi autoritati UE de combatere a spalarii banilor si a finantarii terorismului; un regulament privind CSB/CFT, care cuprinde norme direct aplicabile, inclusiv în domeniul cerintelor de precautie privind clientela si în cel al cerintelor referitoare la beneficiarii reali; a sasea directiva privind combaterea spalarii banilor si a finantarii terorismului, care înlocuieste actuala Directiva (UE) 2015/849 si care cuprinde dispozitii ce vor fi transpuse în legislatia nationala, cum ar fi normele privind autoritatile nationale de supraveghere si unitatile de informatii financiare din statele membre; revizuirea Regulamentului din 2015 privind transferurile de fonduri, menita sa permita urmarirea transferurilor de criptoactive (Regulamentul 2015/847/UE).

"Spalarea banilor reprezinta o amenintare evidenta si de actualitate la adresa cetatenilor, a institutiilor democratice si a sistemului financiar. Amploarea problemei nu poate fi subestimata, iar lacunele pe care le pot exploata infractorii trebuie eliminate. Pachetul de astazi intensifica în mod semnificativ eforturile pe care le depunem pentru a pune capat spalarii banilor murdari prin intermediul sistemului financiar. De asemenea, intensificam coordonarea si cooperarea dintre autoritatile statelor membre si cream o noua autoritate UE de combatere a spalarii banilor. Aceste masuri ne vor ajuta sa protejam integritatea sistemului financiar si a pietei unice", a declarat comisarul pentru stabilitate financiara, servicii financiare si uniunea pietelor de capital, Mairead McGuinness.

Elementul esential al pachetului legislativ îl constituie înfiintarea unei noi autoritati a UE care va transforma supravegherea combaterii spalarii banilor si a finantarii terorismului în UE si va consolida cooperarea dintre unitatile de informatii financiare (FIU). Aceasta noua autoritate de combatere a spalarii banilor la nivelul UE (AMLA) va fi autoritatea centrala care va coordona autoritatile nationale pentru a se asigura ca sectorul privat aplica în mod corect si consecvent normele UE. De asemenea, AMLA va ajuta unitatile de informatii financiare sa își amelioreze capacitatea de analiza a fluxurilor ilicite si sa transforme informatiile financiare într-o sursa esentiala pentru agentiile de aplicare a legii.

Noua autoritate va trebui, în special, sa instituie un sistem unic integrat de supraveghere a combaterii spalarii banilor si a finantarii terorismului în întreaga UE, bazat pe metode comune de supraveghere si pe convergenta unor standarde înalte de supraveghere; sa asigure supravegherea directa a unora dintre institutiile financiare care prezinta cele mai mari riscuri si care își desfasoara activitatea într-un numar mare de state membre sau care necesita masuri imediate de remediere a unor riscuri iminente; sa monitorizeze si sa coordoneze autoritatile nationale de supraveghere responsabile de alte entitati financiare,

precum si sa coordoneze autoritatile de supraveghere a entitatilor nefinanciare; sa sprijine cooperarea dintre unitatile nationale de informatii financiare si sa faciliteze coordonarea si analizele comune ale acestora, în vederea unei mai bune detectari a fluxurilor financiare ilicite cu caracter transfrontalier.

Cadrul unic de reglementare al UE pentru combaterea spalarii banilor si a finantarii terorismului va armoniza normele CSB/CFT în întreaga UE, inclusiv, de exemplu, normele mai detaliate referitoare la precautia privind clientela si la beneficiarii reali, precum si competentele si sarcinile autoritatilor de supraveghere si ale unitatilor de informatii financiare (FIU). Registrele nationale de conturi bancare existente vor fi conectate, oferind FIU un acces mai rapid la informatiile privind conturile bancare si casetele de valori. De asemenea, Comisia va oferi autoritatilor de aplicare a legii acces la acest sistem, accelerând investigatiile financiare si recuperarea activelor provenite din savârsirea de infractiuni în cazurile transfrontaliere. Accesul la informatii financiare va face obiectul unor garantii solide prevazute în Directiva (UE) 2019/1153 privind schimbul de informatii financiare.

De asemenea, reforma propusa va extinde normele CSB/CFT la întregul sector al criptoactivelor, obligând toti furnizorii de servicii sa aplice masuri de precautie cu privire la clientii lor. Modificarile adoptate marti vor asigura trasabilitatea deplina a transferurilor de criptoactive, cum ar fi Bitcoin, si vor permite prevenirea si detectarea posibilei utilizari a acestora în scopuri de spalare a banilor sau de finantare a terorismului. În plus, se vor interzice portofelele anonime de criptoactive, iar normele CSB/CFT ale UE se vor aplica integral sectorului criptoactivelor, subliniind Comisia Europeana.

Tot marti, Comisia a propus un plafon de 10.000 euro la nivelul UE pentru platile mari în numerar. Acest plafon la nivelul UE este suficient de ridicat pentru a nu pune la îndoiala moneda euro ca mijloc legal de plata si recunoaste importanta vitala a platilor în numerar. Aproximativ doua treimi din statele membre prevad deja plafoane de acest tip, dar cuantumul acestora variaza de la un stat la altul. Plafoanele nationale sub 10.000 euro pot ramâne în vigoare. Limitarea platilor mari în numerar îngreuneaza spalarea banilor murdari de catre infractori. În plus, se va interzice furnizarea de portofele anonime pentru criptoactive, iar normele CSB/CFT ale UE interzic deja conturile bancare anonime.

Pachetul legislativ prezentat marti urmeaza sa fie examinat de Parlamentul European si de Consiliu.

Viitoarea autoritate de combatere a spalarii banilor ar urma sa devina operationala în 2024 si îsi va începe activitatea de supraveghere directa putin mai târziu, de îndata ce directiva va fi transpusa si noul cadru de reglementare va începe sa se aplice.