



COMISIA
EUROPEANĂ

Bruxelles, 27.4.2015
COM(2015) 188 final

2013/0025 (COD)

COMUNICARE A COMISIEI CĂTRE PARLAMENTUL EUROPEAN

**în conformitate cu articolul 294 alineatul (6) din Tratatul privind funcționarea
Uniunii Europene**

privind

**poziția Consiliului referitoare la adoptarea unei directive a Parlamentului European și a
Consiliului privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și
finanțării terorismului**

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMUNICARE A COMISIEI CĂTRE PARLAMENTUL EUROPEAN

**în conformitate cu articolul 294 alineatul (6) din Tratatul privind funcționarea
Uniunii Europene**

privind

**poziția Consiliului referitoare la adoptarea unei directive a Parlamentului European și a
Consiliului privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și
finanțării terorismului**

(Text cu relevanță pentru SEE)

1. CONTEXT

Data transmiterii propunerii către Parlamentul European și Consiliu 6 februarie 2013
[document COM(2013) 45 final – 2013/0025 COD]:

Data avizului Comitetului Economic și Social European: 23 mai 2013

Data avizului Parlamentului European în primă lectură: 11 martie 2014

Data transmiterii propunerii modificate: nu se aplică

Data adoptării poziției Consiliului: 20 aprilie 2015

2. OBIECTUL PROPUNERII COMISIEI

Principalele obiective ale propunerii de revizuire a Directivei 2005/60/CE din 26 octombrie 2005 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și finanțării terorismului¹ sunt următoarele:

- consolidarea pieței interne prin reducerea complexității la nivel transfrontalier, apărarea intereselor societății împotriva criminalității și a actelor de terorism, participarea la stabilitatea financiară prin protejarea solidității, a bunei funcționări și a integrității sistemului financiar și garantarea prosperității economice a Uniunii Europene prin asigurarea unui mediu de afaceri eficient, precum și
- alinierea, după caz, la standardele internaționale privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, adoptate de către Grupul de Acțiune Financiară Internațională (GAFI)² în februarie 2012.

Propunerea de directivă solicită statelor membre, autorităților de supraveghere și entităților obligate să evalueze riscurile și să ia măsuri adecvate de atenuare, proporționale cu astfel de riscuri.

¹ JO L 214, 4.8.2006, p. 29.

² GAFI este un organism internațional instituit cu ocazia reuniunii la nivel înalt G7 de la Paris din 1989, căruia i s-a atribuit sarcina de a elabora standarde internaționale în ceea ce privește combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului.

În paralel, Comisia, după ce a efectuat o revizuire a cadrului UE, a propus, de asemenea, o revizuire a Regulamentului (CE) nr. 1781/2006 cu privire la informațiile privind plătitorul care însoțesc transferurile de fonduri³, având în vedere recomandările actualizate privind transferurile electronice, adoptate de GAFI.

3. OBSERVAȚII PRIVIND POZIȚIA CONSILIULUI

Poziția Consiliului reflectă acordul politic la care s-a ajuns între Parlamentul European și Consiliu la 16 decembrie 2014 și include elemente propuse de către ambele instituții. Comisia sprijină acest acord.

Comisia poate accepta elementele suplimentare introduse în poziția Consiliului, în special următoarele:

- toți furnizorii de servicii de jocuri de noroc, nu numai cazinourile, sunt obligate să aplice măsurile de precauție privind clientela în cazul tranzacțiilor individuale de cel puțin 2 000 EUR. În condiții strict limitate și justificate și pe baza unui risc scăzut dovedit de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, statelor membre li se va permite să prevadă unele excepții;
- dispoziția privind definiția beneficiarilor reali constituie un rezultat echilibrat, care va permite o înțelegere de ansamblu a ceea ce înseamnă beneficiarii reali;
- având în vedere necesitatea de a asigura coerența cadrului UE aplicabil tranzacțiilor în numerar, Comisia susține majorarea pragului aplicabil persoanelor fizice sau juridice care comercializează bunuri sau servicii, de la 7 500 EUR la 10 000 EUR;
- eliminarea distincției dintre persoanele expuse politic (PEP) „externe” și „interne”, care implică impunerea din oficiu a unor măsuri sporite de precauție în cazul oricăror PEP, indiferent de proveniența acestora, asigură un echilibru corect între preocupările Consiliului, rezervele Parlamentului European și recomandările existente formulate de GAFI, precum și
- rolul acordat Comisiei de a efectua o evaluare la nivel supranațional a riscurilor referitoare la spălarea banilor și finanțarea terorismului care ar putea afecta piața internă și care vizează fenomene transfrontaliere va duce la o abordare coerentă în vederea adoptării unor cerințe la nivel european privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului.

Comisia recunoaște că textul reflectă acordul politic la care s-a ajuns între Parlamentul European și Consiliu, care reprezintă un echilibru delicat, dar acceptabil, ca parte a compromisului general, în ceea ce privește:

- dispozițiile referitoare la informațiile privind beneficiarii reali: aceste informații vor fi păstrate într-un registru central în fiecare stat membru, ceea ce reprezintă o îmbunătățire a transparenței și este în concordanță cu cadrul mai larg al politicilor Comisiei. În ceea ce privește dispozițiile specifice privind accesul la aceste informații, Comisia consideră totuși că noțiunea de „interes legitim” trebuie interpretată și înțeleasă având în vedere cerințele care decurg din articolele 7 și 8 din Carta drepturilor fundamentale a Uniunii Europene, cu respectarea deplină a normelor privind protecția datelor cu caracter personal și dreptul la viață privată. La transpunerea directivei, statele membre vor trebui să acorde o atenție deosebită acestor cerințe pentru a se asigura că accesul părților terțe urmărește un obiectiv de

³ COM(2013) 44 final.

interes general și că necesitatea și proporționalitatea care ar justifica restricțiile privind protecția datelor cu caracter personal și dreptul la viața privată sunt pe deplin stabilite;

- dispozițiile referitoare la valoarea sancțiunilor pecuniare administrative aplicabile instituțiilor financiare și instituțiilor nefinanciare: în cazul instituțiilor financiare, în ceea ce privește persoanele juridice, valoarea maximă a sancțiunilor pecuniare este de cel puțin 5 milioane EUR sau 10 % din cifra de afaceri anuală totală, iar, în ceea ce privește persoanele fizice, valoarea maximă a sancțiunilor pecuniare se ridică la cel puțin 5 milioane EUR; în cazul instituțiilor nefinanciare, valoarea maximă a sancțiunilor pecuniare este de cel puțin două ori mai mare decât valoarea beneficiului rezultat din încălcare sau de cel puțin 1 milion EUR; și
- utilizarea de acte delegate, și nu de acte de punere în aplicare, pentru a se identifica jurisdicțiile țărilor terțe cu deficiențe strategice în ceea ce privește regimurile lor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului.

4. CONCLUZII

Comisia sprijină rezultatele negocierilor interinstituționale și poate să accepte, prin urmare, poziția Consiliului în primă lectură.