



COMISIA EUROPEANĂ

Bruxelles, 19.3.2019
C(2019) 2021 final

Stimate Doamnă Președinte,

Comisia dorește să adreseze mulțumiri Camerei Deputaților pentru opinia sa referitoare la Comunicarea Comisiei către Parlamentul European, Consiliul European, Consiliu, Banca Centrală Europeană, Comitetul Economic și Social și Comitetul Regiunilor intitulată „Consolidarea cadrului Uniunii de supraveghere a instituțiilor financiare dintr-o perspectivă prudențială și din perspectiva combaterii spălării banilor” [COM(2018) 645 final].

Comunicarea stabilește o strategie menită să asigure faptul că normele în materie de combatere a spălării banilor fac obiectul unei supravegheri eficiente în întreaga Uniune Europeană, iar diferitele autorități cooperează îndeaproape. Obiectivul acesteia este consolidarea cadrului Uniunii de supraveghere a instituțiilor financiare dintr-o perspectivă prudențială și din perspectiva combaterii spălării banilor. Comunicarea constă într-o serie de măsuri legislative și nelegislative menite să confere eficacitate supravegherii fenomenului de spălare a banilor și să îmbunătățească cooperarea dintre autoritățile responsabile de supravegherea prudențială și cele responsabile de combaterea spălării banilor. Acest demers face parte din eforturile mai ample de finalizare a uniunii bancare, prin reducerea riscurilor și partajarea riscurilor, precum și de dezvoltare a uniunii piețelor de capital.

Comunicarea sus-menționată, alături de propunerea legislativă care o însoțește, stabilește măsurile necesare pentru a îmbunătăți și mai mult supravegherea instituțiilor financiare din Uniune în scopul combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului. Acțiunea decisivă a tuturor autorităților implicate va consolida în continuare integritatea sistemului financiar al Uniunii și a uniunii bancare, în special, va contribui la stabilitatea financiară și va reduce și mai mult infracțiunile financiare în Uniune.

Deși Uniunea Europeană dispune de norme solide privind combaterea spălării banilor, cazurile recente legate de spălarea banilor din unele bănci din Uniune au provocat îngrijorări cu privire la faptul că supravegherea acestor norme și asigurarea respectării

*Dlui Liviu DRAGNEA
Președintele
Camerei Deputaților
Palatul Parlamentului
Str. Izvor nr. 2-4, sector 5
RO – 050563 BUCUREȘTI*

lor nu sunt întotdeauna eficiente în întreaga Uniune Europeană. Acest lucru generează riscuri pentru integritatea și reputația sectorului financiar european și poate avea implicații și asupra stabilității financiare a anumitor bănci.

Comisia ia notă cu satisfacție de faptul că și Camera Deputaților împărtășește opinia conform căreia sunt necesare acțiuni la nivelul Uniunii Europene, astfel cum se prevede în comunicare și în propunerea legislativă însoțitoare, în vederea consolidării cadrului Uniunii privind supravegherea instituțiilor financiare dintr-o perspectivă prudențială și din perspectiva combaterii spălării banilor.

Comisia salută sprijinul larg exprimat de Camera Deputaților față de obiectivele prevăzute în comunicare, dar ia act de preocupările sale cu privire la eforturile suplimentare care sunt necesare în domeniul combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului. Comisia profită de această ocazie pentru a oferi o serie de clarificări în legătură cu propunerea sa și își exprimă încrederea că acestea vor constitui un răspuns la preocupările formulate de Camera Deputaților.

Comisia împărtășește obiectivele evidențiate în opinie, în special în ceea ce privește necesitatea ca atât Uniunea, cât și statele membre să își intensifice acțiunile destinate consolidării cooperării dintre autoritățile naționale competente, unitățile de informații financiare și instituțiile financiare din sectorul privat, pentru a facilita și a îmbunătăți schimbul de informații privind spălarea banilor și finanțarea terorismului. Comisia este pregătită să dea curs inițiativelor existente care răspund acestei nevoi.

Comisia urmărește să pună în aplicare în mod eficiente, la nivelul Uniunii, standardele internaționale aplicabile privind transparența și disponibilitatea informațiilor privind beneficiarii reali. De asemenea, Comisia dorește să reamintească faptul că, la nivel național, punerea în aplicare a acestor standarde ar urma să fie asigurată prin transpunerea și aplicarea corectă și deplină a dispozițiilor aplicabile ale dreptului Uniunii, cum ar fi cele cuprinse în Directiva (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, astfel cum a fost modificată recent.

Pe lângă aceasta, Directiva (UE) 2015/849 a limitat posibilitățile de a nu se aplica precauția privind clientela în ceea ce privește utilizarea monedei electronice, inclusiv a cardurilor preplătite virtuale anonime, prin coborârea pragurilor sub care o asemenea precauție nu este necesară și prin impunerea obligației ca instrumentul de plată să fie utilizat doar pentru achiziționarea de bunuri sau servicii și să nu poată fi finanțat cu monedă electronică anonimă.

Opinia Camerei Deputaților a fost pusă la dispoziția reprezentanților Comisiei în cadrul discuțiilor în curs purtate cu Parlamentul European și cu Consiliul în ceea ce privește propunerea legislativă de consolidare a supravegherii instituțiilor financiare și va sta la baza acestor discuții.

Comisia speră că acest răspuns clarifică aspectele semnalate de Camera Deputaților și așteaptă cu interes continuarea dialogului politic în viitor.

Cu deosebită considerație,



*Frans Timmermans
Prim-vicepreședinte*



*Valdis Dombrovskis
Vicepreședinte*