



Council of the
European Union

Brussels, 21 October 2016
(OR. en, ro)

13576/16

Interinstitutional File:
2016/0208 (COD)

EF 312
ECOFIN 944
DROIPEN 165
CRIMORG 136
COTER 103
FISC 161
CODEC 1497
IA 94
INST 430
PARLNAT 293

COVER NOTE

From: Romanian Chamber of Deputies
date of receipt: 5 October 2016
To: General Secretariat of the Council

Subject: Proposal for a DIRECTIVE OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL amending Directive (EU) 2015/849 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing and amending Directive 2009/101/EC
[doc. 10678/16 - COM(2016) 450 final]
- Opinion¹ on the application of the Principles of Subsidiarity and Proportionality

Delegations will find attached a copy of the above mentioned opinion.

¹ Translation(s) of the opinion may be available at the Interparliamentary EU information exchange site IPEX at the following address: <http://www.ipex.eu/IPEXL-WEB/dossier/document/COM20160450.do>



PARLAMENTUL ROMÂNIEI

CAMERA DEPUTAȚILOR

HOTĂRÂRE

privind adoptarea opiniei referitoare la Propunerea de directivă a Parlamentului European și a Consiliului de modificare a Directivei (UE) 2015/849 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, precum și de modificare a Directivei 2009/101/CE

COM (2016) 450

În temeiul prevederilor art. 67 și ale art. 148 din Constituția României, republicată, ale Legii nr. 373/2013 privind cooperarea dintre Parlament și Guvern în domeniul afacerilor europene și ale art. 160 - 185 din Regulamentul Camerei Deputaților, republicat,

Camera Deputaților adoptă prezenta hotărâre.

Articol unic. – Luând în considerare opinia nr. 4c-19/1093 adoptată de Comisia pentru afaceri europene, în ședința din 27 septembrie 2016, Camera Deputaților:

1. Ia act că propunerea stabilește o serie de măsuri pentru îmbunătățirea combaterii finanțării terorismului și pentru asigurarea unei transparențe mai mari a tranzacțiilor financiare, prin modificarea Directivei 2015/849, care cuprinde vaste referințe la măsurile de precauție privind clientela și obligațiile profesiilor reglementate de a raporta tranzacțiile suspecte ale clienților.

2. Ia act că, deși Directiva (UE) 2015/849 reprezintă un pas înainte important în prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, existența unor deficiențe în sistemul financiar mondial necesită măsuri suplimentare de îmbunătățire a cadrului juridic în domeniu; prin urmare, propunerea de față abordează cinci probleme legate de finanțarea terorismului referitoare la:

- a) tranzacțiile suspecte efectuate prin intermediul monedelor virtuale, insuficient monitorizate de către autorități;
- b) măsurile insuficiente pentru reducerea riscurilor asociate instrumentelor preplătite anonime;
- c) limitările în asigurarea unui acces rapid al unităților de informații financiare la informațiile deținute de entitățile obligate și a schimbului de astfel de informații;

- d) unitățile de informații financiare care nu au acces sau au acces cu întârziere la informațiile privind identitatea titularilor de conturi bancare și de conturi de plăți;
- e) cerințele necoordonate și neclare privind măsurile de precauție privind clientela care conduc la o monitorizare mai puțin eficace a tranzacțiilor suspecte care implică țări cu un grad înalt de risc.
3. Atrage atenția asupra metodelor de plată virtuale, întrucât comunitățile electronice virtuale pot oferi un grad ridicat de anonimitate, iar profiturile pot fi transferate în lumea reală prin intermediul transferurilor electronice de fonduri, de exemplu, care, utilizate abuziv, pot duce la apariția riscului de finanțare teroristă.
4. Amintește că România a solicitat definirea termenilor de monedă fiduciară și furnizori de portofele digitale care oferă servicii de custodie a datelor de identificare necesare pentru accesarea monedelor virtuale, astfel că, în poziția de compromis prezentată în 29 septembrie 2016 la reuniunea la nivel înalt concentrată asupra eficienței și consolidarea capacităților în lupta împotriva fraudei, definițiile au fost modificate.
5. Recunoaște că este necesară reglementarea domeniului monedelor virtuale, atât la nivelul României, cât și al altor state membre, dar crede că există incertitudini referitoare la autoritatea competentă ce va realiza efectiv autorizarea, înregistrarea și supravegherea acestor entități.
6. Admite că sectorul financiar deține un rol important în prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și că schimbul de informații și feedback-ul sunt elemente importante ale unui sistem eficient de combatere a acestor fenomene.
7. Susține ideea de îmbunătățire a accesului administrațiilor financiare la informații despre identitatea titularilor de servicii bancare, pentru prevenirea colectării, deplasării și utilizării fondurilor de către teroriști; crede că ar trebui luate unele măsuri cum ar fi punerea în aplicare a unor sancțiuni financiare punctuale (de exemplu, înghețarea activelor), protejarea sectoarelor vulnerabile (organizații caritabile, societăți de servicii financiare) și încurajarea raportării eficiente a tranzacțiilor financiare suspecte.
8. Apreciază eforturile comunitare considerabile în vederea consolidării capacității de combatere a utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, precum și elaborarea de noi idei în acest sens.
9. Constată că îmbunătățirea actualului cadru preventiv este motivată de nevoia de a ține pasul cu noile tendințe ale tehnologiei utilizată de sisteme financiare alternative și care rămân în afara domeniului de aplicare a dreptului UE sau care sunt exonerate de la aplicarea acestuia.
10. Sistemele alternative de transfer de fonduri constituie o chestiune importantă care trebuie abordată în cadrul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, acestea fiind servicii care operează în afara sectorului financiar convențional și care permit transmiterea valorilor și a fondurilor dintr-un loc într-altul, facilitând transferurile de bani efectuate de lucrătorii imigranți către țările de origine. Prin urmare, consideră că trebuie găsit un echilibru între protecția utilizării legitime a acestor sisteme și combaterea utilizării lor abuzive în scopul spălării banilor și finanțării activităților teroriste.
11. Recunoaște că modificările aduse pot să asigure o mai multă transparență și pot să permită autorităților competente să detecteze cu eficacitate fluxurile de finanțare criminale și teroriste.
12. Crede că noile măsuri vor spori claritatea și coerența normelor în statele membre prin instituirea unui mecanism de identificare, colectare, stocare și acces la informații privind beneficiarii reali și vor asigura o mai bună cunoaștere a titularilor de conturi bancare și de conturi de plăți și a activității acestora.

13. Consideră că statele membre trebuie să consolideze cooperarea dintre autoritățile naționale competente, unitățile de informații financiare și instituțiile financiare din sectorul privat, pentru a facilita și îmbunătăți schimbul de informații cu privire la spălarea banilor și finanțarea terorismului. În același timp, însă, este de părere că un schimb eficient de informații între autoritățile competente din Uniunea Europeană depinde de o coordonare cuprinzătoare și eficientă la nivel național, pentru identificarea și analizarea informațiilor relevante.

14. Consideră că este de preferat ca sistemul judiciar să fie asociat dezvoltării viitoare a unor standarde minime comune la nivelul statelor membre și al Uniunii de formare în domeniul anchetelor financiare, în condițiile în care identificarea activităților de finanțare a terorismului poate fi consolidată prin coroborarea informațiilor financiare cu informațiile privind terorismul, obținute prin intermediul organismelor de aplicare a legii și al organismelor de informații.

15. Consideră că propunerea de directivă este de natură a sprijini eforturile autorităților competente, ținând cont de faptul că entitățile teroriste pot acționa în diferite țări bazându-se, în principal, pe capacitatea de a finanța pregătirea, organizarea și comiterea de acte de terorism într-o țară, dintr-un punct situat într-o altă; în acest sens, crede că acțiunile întreprinse de autoritățile statelor membre privind limitarea și urmărirea operațiunilor financiare pot asigura blocarea deplasării fondurilor necesare pentru finanțarea activităților teroriste și pot contribui la identificarea entităților teroriste.

16. Este de părere că, pentru a putea obține rezultatele scontate în demersurile de prevenire și combatere a finanțării terorismului, acțiunile vizate prin modificarea directivei ar trebui:

- să permită asigurarea identificării și consolidării celor mai bune modalități legale privind detectarea timpurie și sigură a entităților teroriste și a susținătorilor acestora, precum și împiedicarea deplasării de către acestea de fonduri și alte active;

- să nu se limiteze doar la organizațiile teroriste în sine, ci și la afiliații acestora (luptătorii teroriști străini, finanțatorii și cei care colectează fonduri, respectiv orice persoană care sprijină cu bună știință activitățile teroriste).

17. Crede că termenul de 1 ianuarie 2017, propus pentru transpunerea Directivei 849/2015, astfel cum aceasta va fi modificată, nu este unul realist, în ciuda angajamentului ferm asumat în lupta împotriva acestor fenomene infracționale, iar modificările propuse nu vor putea fi implementate într-un interval atât de scurt. Prin urmare, recomandă susținerea termenului inițial pentru transpunere – iunie 2017.

18. Susține, în principiu, modificările propuse în scopul de a asigura o mai mare transparență și de a permite autorităților competente să detecteze cu eficacitate fluxurile de finanțare criminale și teroriste.

Această hotărâre a fost adoptată de către Camera Deputaților în ședința din 4 octombrie 2016, cu respectarea prevederilor art. 76 alin. (2) din Constituția României, republicată.

**PREȘEDINTELE
CAMEREI DEPUTAȚILOR**



Florin IORDACHE

București, 4 octombrie 2016

Nr. 96.

3

SUMMARY

of the Opinion on the Proposal for a Directive "amending Directive (EU) 2015/849 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing and amending Directive 2009/101/EC"

COM (2016) 450

The Chamber of Deputies:

- Appreciates the EU considerable efforts to consolidate the capacity of combating the use of the financial system for purposes of money laundering or terrorist financing, as well as working out new ideas in this matter;
- Takes note that additional measures to the Directive 2015/849 are necessary in order to improve the juridical framework in the field;
- Shows that - concerning the virtual payment methods -, there are uncertainties, referring to the future framework which will be applicable to the authorities which will authorize, register and supervise in this field;
- Supports improving the financial administrations' access to information on the identity of the banking services' holder, by such measures, as applying specific financial sanctions, protecting vulnerable sectors and encouraging efficient reporting of the suspect financial transactions;
- Supports approaching the alternative systems of funds transfer by finding a balance between the protection of the legitimate use of those systems and combating their abusive use for the purpose of money laundering and terrorist financing;
- Supports the mechanism of identification, collection, storage and access to information concerning the real beneficiaries;
- Reminds the importance of achieving a comprehensive and efficient coordination at the national level;
- Supports attracting the judicial system to the development of some common minimum standards, at the level of the Member States and of the Union, in order to improve the training in the field of the financial inquiries;
- Supports developing mechanisms for the early and safe detection of the terrorist entities and of their supporters as well as preventing them to move funds and other assets, respectively, including the affiliated members of the terrorist organizations (foreign terrorist fighters, financing and persons and those who collect them, any other person who supports deliberately the terrorist activities);
- Considers that the term of 1 January 2017, proposed for implementing the stipulations of 849/2015 Directive, is not realistic.