

Comisia Europeana propune înființarea unui organism central contra spalarii banilor. Mihai Mareș (fondator Mareș&Mareș): În contextul de față, ma alatur vocilor care afirma ca înființarea unui organism unional contra spalarii banilor nu este doar oportuna, ci, la acest moment, imperioasa



Comisia Europeana a dat publicității, joi, un plan de acțiune îndrăzneț care urmărește sa asigure o politica unitara și completa la nivelul UE în vederea prevenirii spalarii banilor și finanțarii terorismului. În paralel, a lansat o consultare publica pe această tema, deschisa pâna în data de 29 iulie 2020.

Potrivit unei analize a firmei de avocatura **MAREȘ & MAREȘ**, specializate în drept penal, amplul plan de acțiune este conceput în șase pași:

1. Implementarea eficienta a regulilor existente;
2. Un cadru unic de reglementare la nivelul UE;
3. Un sistem de supraveghere centralizat la nivelul UE;
4. Un mecanism de sprijin și cooperare pentru Unitățile de Informații Financiare (FIU – în România, ONPCSB îndeplinind acest rol);
5. Un acces sporit la informații în vederea aplicarii dreptului penal;
6. O Uniune mai puternica în contextul global, care sa se alinieze pe deplin standardelor impuse de Financial Action Task Force (FATF).

Analiza **MAREȘ & MAREȘ** evidențiază faptul ca toate aceste elemente au fost abordate de organismele europene încă din iulie 2019, însă consolidarea acestor eforturi a fost impulsiona de scandalurile financiare succesive, de tipul Danske Bank, care au zdruncinat piața internă europeană. În același timp, acestea au vadit anumite vulnerabilități sistemice la nivelul UE, determinate de factori precum: implementarea defectuoasă a normelor europene în materie (de exemplu, în România, legea pentru prevenirea și combaterea spalării banilor și finanțării terorismului, în vigoare din iulie 2019, a stârnit deja numeroase discuții în rândul diverselor categorii de entități raportoare, iar transpunerea celei de-a cincea directive contra spalării banilor este încă în faza de proiect, deși termenul de transpunere s-a împlinit în 10 ianuarie 2020); supravegherea ineficienta la nivelul statelor membre; cooperarea îngreunată între diferitele autorități naționale.

”S-a avansat ideea ca European Banking Authority (EBA), care asigura supravegherea sistemelor naționale contra spalării banilor în domeniul bancar, sa îndeplinească acest rol de organism de supraveghere central. Cu toate acestea, consider ca este de luat în considerare recomandarea potrivit careia noul organism de supraveghere sa fie distinct de EBA și sa beneficieze de un grad înalt de independența, precum și de o structura de conducere supla”, explica [Mihai Mareș](#), *partener fondator al MAREȘ & MAREȘ*.

”Prin urmare, în contextul de față, ma alatur vocilor care afirma ca înființarea unui organism unional contra

spalarii banilor nu este doar oportuna, ci, la acest moment, imperioasa, dat fiind ca supravegherea fragmentata, limitata la nivelul statelor membre, s-a dovedit insuficienta, iar lumea infractiionala poate profita de pe urma acestor brese. Insa, pentru a evita riscul ca acest nou organism sa fie perceput doar ca un simplu exercitiu birocratic, ceea ce i-ar afecta credibilitatea și, prin urmare, eficienta, se impune ca toti cei șase pași enunțați mai sus sa fie implementați în mod sinergic, iar toate statele membre sa se implice proactiv în acest proiect”, subliniaza **Mihai Mareș**.