

Anti - Money Laundering Authority (A.M.L.A.) | Noua Autoritate pentru prevenirea spalarii banilor



1. Ce este A.M.L.A.?

Potrivit expunerii de motive din cuprinsul *Regulamentului Parlamentului European și al Consiliului de instituire a Autorității pentru Combaterea Spalării Banilor și a Finanțării Terorismului și de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010, (UE) nr. 1094/2010 și (UE) nr. 1095/2010*, spalarea banilor și finanțarea terorismului reprezintă o amenințare gravă la adresa integrității economiei și a sistemului financiar al UE și la securitatea cetățenilor sai, Europol estimând ca aproximativ 1 % din produsul intern brut anual al UE este „detectat ca fiind implicat în activități financiare suspecte”.

Astfel, în iulie 2019, în urma unui număr crescut de cazuri complexe de presupusa spalare de bani, care au avut loc la instituțiile de credit din Uniune, Comisia a adoptat un set de documente care analizează eficacitatea și eficiența UE pentru combaterea spalării banilor/a finanțării terorismului concluzionând ca sunt necesare reforme, inclusiv în domeniile supravegherii și cooperării între Unitățile de Informații Financiare (F.I.U.).

În acest sens, la data de 20 iulie 2021, Comisia Europeană a prezentat un pachet de propuneri legislative pentru a consolida normele UE privind combaterea spalării banilor și a finanțării terorismului (C.S.B./C.F.T.), în centrul cărora se afla crearea unei **noi autorități UE, A.M.L.A – Autoritate pentru combaterea spalării banilor**, care va transforma supravegherea combaterii spalării banilor și a finanțării terorismului (C.S.B./C.F.T.) în UE și va spori cooperarea între unitățile de informații financiare (F.I.U.). A.M.L.A va fi autoritatea centrală care va coordona autoritățile naționale pentru a se asigura ca sectorul privat aplică în mod corect și consecvent regulile Uniunii.

2. Care sunt obiectivele A.M.L.A.?

Având în vedere caracterul transfrontalier al criminalității, se așteaptă ca noua autoritate să aibă o contribuție importantă și utilă la combaterea spalării banilor și a finanțării terorismului. Printre alte sarcini, autoritatea va contribui la armonizarea și coordonarea practicilor de supraveghere în sectorul financiar și în cel nefinanciar și la supravegherea directă a entităților financiare transfrontaliere cu grad ridicat de risc și la coordonarea unităților de informații financiare.

Deși responsabilitatea pentru monitorizarea și combaterea spălării banilor va rămâne în sarcina autorităților naționale specializate ale statelor membre, A.M.L.A va monitoriza, sprijini și coordona aplicarea reglementarilor UE pe întreg teritoriul Uniunii. Se remarcă dreptul de a supraveghea direct instituțiile financiare mari și, din punctul de vedere al autorității, deosebit de riscante, dreptul A.M.L.A de a efectua inspecții imediate în cazul acțiunilor urgente pe o problema de spălare a banilor, precum și dreptul A.M.L.A de a dispune acțiuni administrative.

Conform propunerii Comisiei, dintre atribuțiile ce urmează a fi conferite A.M.L.A enumerăm următoarele **obiective principale:**

• Sporirea supravegherii combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului în UE și supravegherea aplicării normelor Uniunii privind combaterea spălării banilor și finanțarea terorismului într-un mod adecvat, uniform și consecvent. În acest sens, se așteaptă ca A.M.L.A să publice standarde tehnice de reglementare, orientări, recomandări și avize cu scopul ca, acolo unde supravegherea rămâne la nivel național, aceleași practici și standarde de supraveghere să se aplice, de principiu, tuturor entităților vizate;

• Supravegherea directă a anumitor entități care au o expunere inerentă ridicată la riscurile de spălare a banilor și/sau finanțare a terorismului („S.B./F.T.”), similar cu modul în care Autoritatea Bancară Europeană (A.B.E) supraveghează instituțiile semnificative din sectorul bancar;

• Supravegherea activității autorităților de reglementare financiară și modul în care acestea evaluează entitățile cu potențial de risc în domeniul C.S.B/C.F.T.;

• Sprijinirea Unităților de Informații Financiare, prin oferirea suportului necesar în vederea îmbunătățirii capacității analitice, în ceea ce privește identificarea activităților ilicite și a riscurilor flagrante;

• A.M.L.A va putea, de asemenea, să solicite autorităților de supraveghere nefinanciară să investigheze posibile încălcări ale politicii Uniunii privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului de către întreprinderile și profesioniștii non-financieri (D.N.F.B.P.). Pentru a se asigura că se efectuează o astfel de supraveghere adecvată a întreprinderilor și profesioniștilor non-financieri, A.M.L.A va efectua evaluări periodice și va oferi asistența autorităților de supraveghere din aceste sectoare nefinanciare, asigurându-se astfel ca standardele Uniunii sunt aplicate în mod corespunzător și consecvent;

• A.M.L.A va asigura cooperarea între unitățile de informații financiare, precum și între unitățile de informații financiare și alte autorități competente, cu scopul dezvoltării unor metode adecvate de detectare, analiză și diseminare a tranzacțiilor suspecte în cazul infracțiunilor de spălare de bani și finanțarea terorismului cu caracter transfrontalier.

3. Entitățile vizate de activitatea autorității pentru combaterea spălării banilor.

Entitațiile ce vor fi vizate pentru supraveghere directă continuă de către noua autoritate europeană sunt cele care desfășoară o „*afacere financiară relevantă*”, care sunt active într-un număr semnificativ de state membre și au un profil de risc în unul sau mai multe dintre acele state membre. Procesul de selecție se va baza pe criterii obiective centrate pe activitatea transfrontalieră și clasificarea riscurilor.

Aceste entități includ:

•••••••• •••••••••• **Instituții de credit** care operează în cel puțin 7 state membre;

•••••••••• **Alte instituții financiare** (inclusiv firme de investiții, instituții de monedă electronică, furnizori de servicii de plată, întreprinderi de asigurări de viață și intermediari de asigurări de viață) care își desfășoară activitatea în cel puțin 10 state membre;

•••••••• •••••••••• Va fi, de asemenea, posibil ca A.M.L.A să supravegheze direct alte entități vizate, care nu îndeplinesc neapărat criteriile menționate mai sus, prin declanșarea unei **proceduri speciale**. Aceasta procedură poate fi folosită de către A.M.L.A în circumstanțe excepționale, respectiv anume atunci când, nerespectarea de către o entitate a obligațiilor sale privind **combaterea spălării banilor/a finanțării terorismului nu sunt tratate eficient și adecvat de către autoritățile competente naționale**.

Potrivit Comisiei Europene, A.M.L.A urmează să fie înființată până în 2023 și să devină operațională până în 2024, ceea ce înseamnă că entitățile vizate ar trebui să înceapă să implementeze mecanisme interne adecvate și eficiente de prevenire a spălării banilor și să efectueze o monitorizare efectivă și continuă a clienților și tranzacțiilor pentru a detecta potențialele profiluri de risc.

Deși locația în care își va desfășura activitatea noua autoritate europeană pentru combaterea spălării banilor să nu a fost încă determinată, orașul Viena este considerat la acest moment ca fiind cea mai probabilă alegere pentru stabilirea noului sediu al A.M.L.A.