

Parlamentul European a adoptat noi norme ale UE pentru combaterea spalarii banilor

Parlamentul European, reunit la Strasbourg în ultima sesiune plenara din legislatura 2019-2024, a adoptat miercuri un pachet de legi care consolideaza setul de instrumente al UE pentru combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, indica un comunicat difuzat pe website-ul legislativului european.

Noile legi garanteaza ca persoanele cu un interes legitim, printre care jurnalistii, profesionistii din mass-media, organizatiile societatii civile, autoritatile competente si organismele de supraveghere, vor avea acces "imediat, nefiltrat, direct si liber" la informatiile privind beneficiarii reali detinute în registrele nationale si interconectate la nivelul UE. Pe lângă informatiile actuale, registrele vor include, de asemenea, date vechi de cel puțin cinci ani.

De asemenea, legile confera unitatilor de informatii financiare (FIU) mai multe competente pentru a analiza si detecta cazurile de spalare de bani si de finantare a terorismului, precum si pentru a suspenda tranzactiile suspecte.

Noile norme includ masuri de diligența sporita si verificari privind identitatea clientilor, prin care asa-numitele entitati obligate (de exemplu, banci, administratori de active si criptoactive sau agenti imobiliari si virtuali) trebuie sa raporteze activitatile suspecte catre unitatile de informatii financiare si alte autoritati competente. Începând cu 2029, cluburile de fotbal profesionale de top implicate în tranzactii financiare importante cu investitori sau sponsori, inclusiv activitati de publicitate si transferuri de jucatori, vor trebui, de asemenea, sa verifice identitatea clientilor, sa monitorizeze tranzactiile si sa raporteze orice tranzactie suspecta catre unitatile de informatii financiare.

Legislatia contine, de asemenea, dispozitii privind vigilenta sporita în ceea ce priveste persoanele foarte bogate (cu o avere totala în valoare de cel puțin 50 de milioane de euro, excluzând resedinta lor principala), o limita de 10.000 de euro la nivelul UE pentru platile în numerar, cu exceptia persoanelor fizice într-un context neprofesional, si masuri de asigurare a respectarii sanctiunilor financiare specifice si de evitarea eludarii sanctiunilor.

Pentru a supraveghea noile norme privind combaterea spalarii banilor, o noua Autoritate pentru combaterea spalarii banilor si a finantarii terorismului (AMLA) va fi înfiintata la Frankfurt. AMLA va avea sarcina de a supraveghea direct entitatile financiare cu cel mai mare risc, de a interveni în cazul în care constata deficiente în materie de supraveghere, de a juca un rol central pentru autoritatile de supraveghere si de a media litigiile dintre acestea. AMLA va supraveghea, de asemenea, punerea în aplicare a sanctiunilor financiare specifice.

Pachetul privind combaterea spalarii banilor si a finantarii terorismului include cea de-a sasea directiva privind combaterea spalarii banilor (adoptata cu 513 voturi pentru, 25 voturi împotriva si 33 de abtineri), regulamentul UE privind "cadrul unic de reglementare" (adoptat cu 479 voturi pentru, 61 voturi împotriva si 32 abtineri) si regulamentul privind AMLA (adoptat cu 482 voturi pentru, 47 voturi împotriva si 38 abtineri).

Legile trebuie sa fie adoptate oficial si de catre Consiliu, dupa care vor fi publicate în Jurnalul oficial al UE.