



IL-KUMMISSJONI
EWROPEA

Brussell, 24.7.2019
COM(2019) 360 final

**KOMUNIKAZZJONI TAL-KUMMISSJONI LILL-PARLAMENT EWROPEW U
LILL-KUNSILL**

**Fit-triq lejn implimentazzjoni aħjar tal-qafas tal-UE dwar il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus
u kontra l-finanzjament tat-terroriżmu**

KOMUNIKAZZJONI TAL-KUMMISSJONI LILL-PARLAMENT EWROPEW U LILL-KUNSILL

Fit-triq lejn implimentazzjoni ahjar tal-qafas tal-UE dwar il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u kontra l-finanzjament tat-terroriżmu

I. INTRODUZZJONI

Ir-riskji tal-ħasil tal-flus u tal-finanzjament tat-terroriżmu għadhom tħassib kbir għall-integrità tas-sistema finanzjarja tal-Unjoni u għas-sigurtà taċ-ċittadini tagħha. Skont Europol,¹ daqs 0,7-1,28 % tal-Prodott Domestiku Gross (UE) annwali tal-Unjoni Ewropea (UE) jiġi identifikat bħala involut f'attività finanzjarja suspettuża.² Il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu hija għalhekk prijorità importanti għall-Unjoni u tiffirma parti mit-twettiq tal-Unjoni tas-Sigurtà.

Matul iż-żmien, l-Unjoni żviluppat qafas regolatorju sod għall-prevenzjoni tal-ħasil tal-flus u tal-finanzjament tat-terroriżmu, skont l-istandards internazzjonali adottati mit-Task Force ta' Azzjoni Finanzjarja. Il-qafas regolatorju jeħtieġlu jzomm mar-ritmu tal-integrazzjoni dejjem tiżdied tal-flussi finanzjarji fis-suq intern, tax-xejriet li qed jevolvu, tal-iżviluppi teknoloġiċi u tal-inġenjożità tal-kriminali biex jisfruttaw kwalunkwe xaqq jew lakuna fis-sistema.

Din il-Komunikazzjoni tiġbor fil-qosor sett ta' rapporti li jirrigwardaw il-qafas legali tal-Unjoni għall-prevenzjoni tal-ħasil tal-flus u tal-finanzjament tat-terroriżmu u l-implimentazzjoni tiegħu. Flimkien magħha hemm il-valutazzjoni tar-riskji supranazzjonali ta' kull sentejn tal-Kummissjoni³ dwar ir-riskji tal-ħasil tal-flus u tal-finanzjament tat-terroriżmu li jaffaċċa s-suq intern tal-Unjoni, kif ukoll valutazzjoni tal-każijiet allegati ta' ħasil ta' flus reċenti li jinvolvu istituzzjonijiet ta' kreditu tal-UE, u Rapporti dwar il-kooperazzjoni bejn l-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja⁴ u dwar l-interkonnessjoni tal-mekkanizmi awtomatizzati ċentralizzati nazzjonali tal-Istati Membri fir-rigward tal-kontijiet tal-bank.⁵

¹ Europol hija l-aġenzija tal-UE għall-infurzar tal-liġi, <https://www.europol.europa.eu/>

² Il-Grupp tal-Europol dwar l-Intelligence Finanzjarja, Rapport "From suspicion to action" (Minn suspett għall-azzjoni), 2017:

<https://www.europol.europa.eu/publications-documents/suspicion-to-action-converting-financial-intelligence-greater-operational-impact>

³ Report from the Commission to the European Parliament and the Council on the assessment of the risk of money laundering and terrorist financing affecting the internal market and relating to cross-border activities (Rapport tal-Kummissjoni lill-Parlament Ewropew u lill-Kunsill dwar il-valutazzjoni tar-riskju tal-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu li jaffettwa s-suq intern u li jirrigwarda l-attivitàjiet transfruntiera) COM (2019) 370.

⁴ Report from the Commission to the European Parliament and the Council assessing the framework for cooperation between Financial Intelligence Units (Rapport tal-Kummissjoni lill-Parlament Ewropew u lill-Kunsill li jivvaluta l-qafas għall-kooperazzjoni bejn l-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja) COM(2019) 371

⁵ Report from the Commission to the European Parliament and the on the interconnection of national centralised automated mechanisms (central registries or central electronic data retrieval systems) of the Member States on bank accounts (Rapport tal-Kummissjoni lill-Parlament Ewropew u lill-Kunsill dwar l-interkonnessjoni tal-mekkanizmi awtomatizzati ċentralizzati nazzjonali (registri ċentrali jew sistemi elettronici ċentrali ta' rkupru tad-data) tal-Istati Membri fir-rigward tal-kontijiet tal-bank) COM(2019) 372.

Is-sejbiet stabbiliti f'din il-Komunikazzjoni u fir-rapporti adottati lllum għandhom l-għan li jalimentaw id-dibattitu dwar kif il-qafas li jirrigwarda l-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u kontra l-finanzjament tat-terroriżmu jista' jsirli aktar titjib u li jipprovdu l-bażi għal aktar diskussjonijiet mal-partijiet ikkonċernati rilevanti.

II. IL-KUNTEST: L-IŻVILUPP TAL-QAFAS LEGALI SAL-LUM

F'dawn l-aħħar snin l-Unjoni saħhet kunsiderevolment il-qafas legali tagħha dwar il-prevenzjoni tal-ħasil tal-flus u tal-finanzjament tat-terroriżmu. Ir-Raba' Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Hasil tal-Flus⁶ giet adottata f'Mejju 2015 u kellha tiġi trasposta mill-Istati Membri sa Ġunju 2017⁷.

Bhala parti mill-Pjan ta' Azzjoni għat-tishih tal-ġlieda kontra l-finanzjament tat-terroriżmu adottat fi Frar 2016⁸, u b'reazzjoni għal dak li ħareġ minn Panama Papers f'April 2016, il-Hames Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Hasil tal-Flus⁹ giet adottata f'April 2018 u l-Istati Membri għandhom jittrasponuha fil-liġi nazzjonali sa Jannar 2020. Din ir-reviżjoni żżid it-trasparenza tal-informazzjoni dwar is-sjieda benefiċjarja, tagħti aċċess usa' lill-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja għall-informazzjoni, issaħħaħ il-kooperazzjoni bejn is-superviżuri u tirregola l-muniti virtwali u l-kards imħallsa minn qabel biex tkun tista' tevita aktar faċilment il-finanzjament tat-terroriżmu.

F'dak li jirrigwarda s-settur finanzjarju, regoli godda dwar il-kondiviżjoni u d-disseminazzjoni tal-informazzjoni għandhom itejbu l-kooperazzjoni b'mod sinifikanti fost is-superviżuri prudenzjali u tal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u kontra l-finanzjament tat-terroriżmu¹⁰, u għandhom isaħħu r-rwol tal-Awtorità Bankarja Ewropea fl-iżgurar tal-konformità mar-regoli tal-Unjoni u fit-tishih tal-kooperazzjoni dwar kwistjonijiet relatati mal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-ġlieda kontra l-finanzjament tat-terroriżmu.

Barra minn hekk, id-Direttiva 2018/1673 dwar il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus permezz tal-liġi kriminali¹¹ tikkomplementa dan il-qafas preventiv billi tarmonizza d-definizzjoni tar-reat kriminali tal-ħasil tal-flus u s-sanzjonijiet relatati. Id-Direttiva daħlet fis-seħħ f'Diċembru 2018 u l-Istati Membri għandhom sa Diċembru 2020 biex jittrasponuha.

Id-Direttiva 2019/1153 li tiffaċilita l-użu ta' informazzjoni finanzjarja u informazzjoni oħra¹² tkompli ssaħħaħ il-qafas legali tad-dritt kriminali billi thaffef l-aċċess għall-

⁶ Id-Direttiva (UE) 2015/849 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-20 ta' Mejju 2015 dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu, li temenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill, u li thassar id-Direttiva 2005/60/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill u d-Direttiva tal-Kummissjoni 2006/70/KE, ĠU L 141, 5.6.2015, p. 73.

⁷ Il-Kummissjoni qed tivvaluta t-traspożizzjoni tar-Raba' Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Hasil tal-Flus, filwaqt li qed taħdem ukoll biex tivverifika li r-regoli jiġu implimentati mill-Istati Membri. Il-Kummissjoni nediet proċeduri ta' ksur kontra t-28 Stat Membru kollha peress li vvalutat li l-komunikazzjonijiet li rċeviet minghand l-Istati Membri ma kinux jirrapprezentaw traspożizzjoni kompluta ta' din id-Direttiva.

⁸ COM(2016) 050 final.

⁹ Id-Direttiva (UE) 2018/843 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-30 ta' Mejju 2018 li temenda d-Direttiva (UE) 2015/849 dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu, u li temenda d-Direttivi 2009/138/KE u 2013/36/UE, ĠU L 156, 19.6.2018, p. 43.

¹⁰ Id-Direttiva (UE) 2019/878 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-20 ta' Mejju 2019 li temenda d-Direttiva 2013/36/UE fir-rigward ta' entitajiet eżentati, kumpanniji azzjonarji finanzjarji, kumpanniji azzjonarji finanzjarji mħallta, remunerazzjoni, miżuri u setgħat superviżorji u miżuri ta' konservazzjoni ta' kapital, ĠU L 150, 7.6.2019.

¹¹ Id-Direttiva (UE) 2018/1673 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-23 ta' Ottubru 2018 dwar il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus permezz tal-liġi kriminali; PE/30/2018/REV/1; ĠU L 284, 12.11.2018, p. 22–30.

¹² Id-Direttiva (UE) tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-20 ta' Ġunju 2019 li tistabbilixxi regoli li jiffaċilitaw l-użu ta' informazzjoni finanzjarja u informazzjoni oħra għall-prevenzjoni, l-identifikazzjoni, l-

informazzjoni finanzjarja mill-awtoritajiet tal-infurzar tal-liġi u billi ttejjeb l-iskambju tal-informazzjoni finanzjarja bejn l-awtoritajiet tal-infurzar tal-liġi u l-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja. Id-Direttiva se tidhol fis-sehħ f'Awwissu 2019 u l-Istati Membri se jkollhom sa Awwissu 2021 biex jitrassonuh.

III. RISKJI TA' HASIL TAL-FLUS U FINANZJAMENT TAT-TERRORIŻMU U OQSMA FEJN JISTA' JSIR TITJIB

Minkejja t-titjib li kien hemm dan l-aħħar fil-qafas legiżlattiv, għad baqa' xi sfidi. Illum il-Kummissjoni qed tippubblika sensiela ta' rapporti li jivvalutaw ir-riskji u jidentifikaw xi oqsma għat-titjib.

a) Valutazzjoni tar-riskji li jaffettwaw lill-Unjoni

L-ewwel nett, il-Kummissjoni qed tippreżenta **valutazzjoni tar-riskji supranazzjonali tar-riskji mill-hasil tal-flus u mill-finanzjament tat-terroriżmu** li jolqtu s-suq intern tal-Unjoni u li jirrigwardaw l-attivitajiet transfruntiera, kif meħtieġ mill-Artikolu 6 tar-Raba' Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Hasil tal-Flus. Din taggorna l-ewwel valutazzjoni tar-riskji supranazzjonali adottata fl-2017¹³ u twestaq segwitu tar-rakkomandazzjonijiet li saru lil dawk kollha involuti fil-ġlieda kontra l-hasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu.¹⁴

Ir-rapport jindika li l-biċċa l-kbira tar-rakkomandazzjonijiet tal-ewwel valutazzjoni tar-riskji supranazzjonali ġew implimentati mid-diversi atturi. Fl-istess waqt, għad baqa' xi vulnerabbiltajiet orizzontali, b'mod partikolari rigward il-prodotti anonimi, l-identifikar tas-sidien benefiċjarji u dwar prodotti ġodda mhux regolati bħall-assi virtwali. Uħud minnhom mistennija jiġu indirizzati permezz tat-traspożizzjoni li jmiss tal-Hames Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Hasil tal-Flus, pereżempju permezz tal-inklużjoni tal-fornituri tal-muniti virtwali fil-kamp ta' applikazzjoni tad-Direttiva u l-espansjoni u l-aċċessibiltà usa' tar-registri tas-sjieda benefiċjarja. Ġew identifikati vulnerabbiltajiet oħra orizzontali relatati mal-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja u mas-supervizzjoni finanzjarja fir-rapport tal-Kummissjoni dwar l-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja u fir-rapport tal-Kummissjoni dwar il-valutazzjoni ta' każijiet allegati ta' hasil ta' flus reċenti li jinvolvu istituzzjonijiet ta' kreditu tal-UE. Ir-rapport jagħmel rakkomandazzjonijiet għal kull settur u se jsir segwitu tal-konformità ma' dawn ir-rakkomandazzjonijiet fil-valutazzjoni tar-riskji supranazzjonali li jmiss li għandha toħroġ fi żmien sentejn.

b) Oqsma għat-titjib tal-qafas tal-UE kontra l-hasil tal-flus / il-finanzjament tat-terroriżmu

Ir-rapport dwar il-valutazzjoni ta' każijiet reċenti ta' allegat hasil tal-flus bl-involvement tal-istituzzjonijiet tal-kreditu tal-UE¹⁵ jibbaża fuq fatti minn studji ta'

investigazzjoni jew il-prosekuzzjoni ta' ċerti reati kriminali, u li thassar id-Deciżjoni tal-Kunsill 2000/642/ĠAI, ĠU L 186, 11.7.2019.

¹³ COM(2017) 340 final, 26.6.2017.

¹⁴ Il-valutazzjoni tar-riskji assoċjati ma' pajjizi terzi li huma ta' theddid sinifikanti għas-sistema finanzjarja tal-Unjoni tibqa' proċess distint minn din il-valutazzjoni tar-riskji supranazzjonali u titwestaq permezz tal-atti delegati tal-Kummissjoni li jidentifikaw dawn il-pajjizi terzi b'riskju kbir. Il-lista attwali ta' pajjizi terzi b'riskju kbir hija stipulata fir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/1675 tal-14 ta' Lulju 2016 li jissupplimenta d-Direttiva (UE) 2015/849 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill billi jidentifika pajjizi terzi b'riskju kbir b'nuqqasijiet strateġiċi, kif emendat l-aħħar bir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2018/1467 tas-27 ta' Lulju 2018. Wara li l-Kunsill irrifjuta li jadotta r-Regolament Delegat adottat mill-Kummissjoni fit-13 ta' Frar 2019, li kieku kien jissostitwixxi l-lista attwali, il-Kummissjoni qed tiddjaloga mal-Parlament Ewropew u mal-Kunsill dwar metodoloġija rfinata u intensifikat l-involvement tagħha mal-pajjizi terzi rilevanti u mat-Task Force ta' Azzjoni Finanzjarja (FATF).

¹⁵ Report from the Commission to the European Parliament and the Council on the assessment of recent alleged money laundering cases involving EU credit institutions (Ir-Rapport tal-Kummissjoni lill-

każijiet li jkopru kampjun ta' 10 każijiet pubbliċi li jinvolvu l-istituzzjonijiet ta' kreditu matul il-perjodu 2012-2018. Dan jivvaluta r-rwol tal-istituzzjonijiet ta' kreditu, u s-setgħat u l-azzjonijiet tal-awtoritajiet kompetenti għall-għieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu u tas-superviżuri prudenzjali. Ir-rapport huwa ppreżentat bħala reazzjoni għall-konkluzjonijiet tal-Kunsill dwar il-Pjan ta' Azzjoni dwar il-Għieda Kontra l-Hasil tal-Flus tal-4 ta' Diċembru 2018,¹⁶ li stieden lill-Kummissjoni twettaq rieżami post-mortem tal-każijiet allegati ta' hasil ta' flus reċenti li jinvolvu istituzzjonijiet ta' kreditu tal-UE.

L-analiżi tal-każijiet magħzula ħarġet fil-beraħ diversi okkorrenzi ta' nuqqas mill-istituzzjonijiet ta' kreditu li jikkonformaw mar-rekwiżiti ewlenin tad-Direttiva dwar il-Għieda Kontra l-Hasil tal-Flus, bħall-valutazzjoni tar-riskju, id-diligenza dovuta tal-klijent, u r-rapportar ta' tranżazzjonijiet u attivitajiet suspettużi lill-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja. F'xi każijiet, is-superviżuri kienu effettivi biex jidentifikaw minn qabel in-nuqqasijiet fl-istituzzjonijiet ta' kreditu u li kienu jeħtieġu azzjoni ta' rimedju, iżda f'għadd ta' każijiet oħra, is-superviżuri intervjenew biss wara li kienu mmaterjalizzaw riskji sinifikanti jew meta affaċċjati b'nuqqasijiet ripetuti ta' konformità u ta' governanza. It-tempestività u l-effettività tal-miżuri superviżorji sussegwenti imposti fuq l-istituzzjonijiet ta' kreditu kienu jvarjaw mhux ħażin. Kien hemm nuqqas kbir fis-superviżjoni fil-livell ta' grupp mill-perspettiva kontra l-ħasil tal-flus u l-għieda kontra l-finanzjament tat-terroriżmu. Il-frammentazzjoni regolatorja u superviżorja affettwat l-effettività tal-kooperazzjoni fost id-diversi atturi kkonċernati.

Ir-rapport dwar **l-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja**¹⁷ jivvaluta l-qafas għall-kooperazzjoni tal-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja mal-pajjiżi terzi u l-ostakli u l-opportunitajiet għat-titjib tal-kooperazzjoni bejn l-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja fl-Unjoni Ewropea, inkluża l-possibbiltà li jiġi stabbilit mekkanizmu ta' koordinazzjoni u appoġġ. Ir-rapport ġie ppubblikat b'reazzjoni għall-obbligu legali tal-Kummissjoni skont l-Artikolu 65(2) tad-Direttiva dwar il-Għieda Kontra l-Hasil tal-Flus.

Il-valutazzjoni wriet li xi Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja jonqsu milli jidhlu fi djalogu siewi mal-entitajiet marbutin bl-obbligu permezz ta' rispons ta' kwalità fir-rigward tar-rapporti dwar tranżazzjonijiet suspettużi. In-nuqqas ta' mudelli għar-rapportar ixekkel ukoll il-kwalità tar-rapporti mill-entitajiet marbutin bl-obbligu. Diversi Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja ma jikkonformawx kompletament mal-obbligu tagħhom li jiskambjaw informazzjoni ma' Unitajiet oħra tal-Intelligence Finanzjarja. Id-diffikultajiet tekniċi rikorrenti fit-tħaddim ta' FIU.net jidher li kienu fattur importanti u jagħmluha aktar diffiċli biex l-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja jikkondividu l-informazzjoni. Il-valutazzjoni wriet ukoll li n-nuqqas ta' regolamentazzjoni tal-iskambji tal-informazzjoni bejn l-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja tal-Istati Membri u l-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja tal-pajjiżi terzi wassal għal approċċ mhux armonizzat fil-konfront ta' tali skambji. Trid tiġi żgurata wkoll il-konformità ta' tali skambji mal-qafas tal-Unjoni rigward il-protezzjoni tad-*data*.

Parlament Ewropew u lill-Kunsill dwar il-valutazzjoni ta' każijiet allegati ta' hasil ta' flus reċenti li jinvolvu istituzzjonijiet ta' kreditu tal-UE) COM(2019) 373.

¹⁶ <https://www.consilium.europa.eu/mt/press/press-releases/2018/12/04/money-laundering-council-adopts-conclusions-on-an-action-plan-for-enhanced-monitoring/>

¹⁷ Report from the Commission to the European Parliament and the Council assessing the framework for cooperation between Financial Intelligence Units (Rapport tal-Kummissjoni lill-Parlament Ewropew u lill-Kunsill li jivvaluta l-qafas għall-kooperazzjoni bejn l-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja) COM(2019) 371.

Fl-aħħar nett, ir-rapport dwar **I-interkonnessioni tal-mekkanizmi awtomatizzati ċentralizzati nazzjonali tal-Istati Membri fir-rigward tal-kontijiet tal-bank**,¹⁸ tressaq b'reazzjoni għall-Artikolu 32a(5) tad-Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Hasil tal-Flus li jesigi li l-Kummissjoni tivvaluta l-kundizzjonijiet u l-proċeduri u l-ispeċifikazzjonijiet tekniċi għall-iżgurar ta' interkonnessioni sigura u effiċjenti tal-mekkanizmi awtomatizzati ċentralizzati. Għaldaqstant, ir-rapport jivvaluta d-diversi soluzzjonijiet tal-IT fil-livell tal-UE, li diġà qed jithaddmu jew li bħalissa qed jiġu żviluppatti, li jistgħu jkunu ta' mudelli għal interkonnessioni possibbli tal-mekkanizmi ċentralizzati. Ir-rapport jikkonkludi li l-interkonnessioni hija teknikament fattibbli u li, peress li interkonnessioni madwar l-UE kollha tal-mekkanizmi ċentralizzati, fil-futur, tħaffef l-aċċess għall-informazzjoni finanzjarja u tiffaċilita l-kooperazzjoni transfruntiera, il-Kummissjoni beħsiebha tikkonsulta aktar mal-partijiet ikkonċernati rilevanti, mal-gvernijiet kif ukoll l-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja, l-awtoritajiet tal-infurzar tal-liġi u l-Uffiċċji għall-Irkupru tal-Assi bħala "utenti aħħarin" potenzjali ta' sistema possibbli ta' interkonnessioni. Sabiex l-interkonnessioni ssir realtà, ikun jenħtieġ strument legiżlattiv.

IV. KONKLUŻJONI

Il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu hija komplitu kontinwu sostnut minn qafas regolatorju li jeħtieġ aġġornamenti regolari sabiex iżomm mar-ritmu tal-iżviluppi l-ġodda. F'dak li jirrigwarda l-qafas eżistenti, inkisbu ħafna affarijiet, b'mod partikolari permezz tal-aġġustamenti legiżlattivi li kien hemm f'dawn l-aħħar snin. Madankollu hemm divergenzi kbar fl-applikazzjoni tal-qafas, u dan jikkawża problema strutturali fil-kapaċità tal-Unjoni li tilqa' kontra l-użu tas-sistema finanzjarja għal skopijiet illeġittimi.

F'suq intern integrat, il-frammentazzjoni u n-nuqqasijiet fl-applikazzjoni tal-qafas legali huma ta' theddida għall-integrità tas-sistema finanzjarja tal-Unjoni u għas-sigurtà tal-Unjoni b'mod aktar ġenerali. Dan jitlob azzjoni soda, rapida u koerenti kontinwa sabiex ikun aċċertat li l-legiżlazzjoni dwar il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus / il-ġlieda kontra l-finanzjament tat-terroriżmu tiġi implimentata għalkollox b'mod koerenti u effettiv, b'mod partikolari mill-awtoritajiet kompetenti ewlenin bħas-supervizuri u l-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja. Il-Kummissjoni se tkompli twettaq monitoraġġ tal-implimentazzjoni tal-qafas legali aġġornat u tar-rakkomandazzjonijiet fil-valutazzjoni tar-riskji supranazzjonali tagħha.

Filwaqt li ħafna riskji u nuqqasijiet diġà ġew indirizzati jew se jiġu indirizzati f'qasir żmien bis-saħħa tal-bidliet riċenti fil-qafas regolatorju, uħud min-nuqqasijiet identifikati huma ta' natura strutturali u għadhom ma ġew indirizzati.

Is-sejbiet fir-rapporti adottati llum għandhom l-għan li jalimentaw id-dibattitu dwar kif il-qafas li jirrigwarda l-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u kontra l-finanzjament tat-terroriżmu jista' jsirli aktar titjib u li jipprovdu l-bażi għal aktar diskussjonijiet mal-partijiet ikkonċernati rilevanti.

Tista' tiġi kkunsidrata armonizzazzjoni ulterjuri tal-gabra tar-regoli dwar il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u kontra l-finanzjament tat-terroriżmu. Fost l-alternattivi, tista' titqies it-trasformazzjoni tad-Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Hasil tal-Flus f'Regolament, li

¹⁸ Report from the Commission to the European Parliament and the on the interconnection of national centralised automated mechanisms (central registries or central electronic data retrieval systems) of the Member States on bank accounts (Rapport tal-Kummissjoni lill-Parlament Ewropew u lill-Kunsill dwar l-interkonnessioni tal-mekkanizmi awtomatizzati ċentralizzati nazzjonali (registri ċentrali jew sistemi elettronici ċentrali ta' rkupru tad-data) tal-Istati Membri fir-rigward tal-kontijiet tal-bank) COM(2019) 372.

jkollu l-potenzjal li jstabilixxi qafas regolatorju armonizzat tal-Unjoni kontra l-ħasil tal-flus li jkun applikabbli direttament. Sabiex tkun aċċertata superviżjoni tas-settur finanzjarju kontra l-ħasil tal-flus li tkun ta' kwalità għolja u konsistenti, jistgħu jiġu previsti wkoll alternattivi differenti, li jaf ikunu jirrikjedu l-għoti ta' kompiti superviżorji speċifiċi kontra l-ħasil tal-flus lil xi korp tal-Unjoni. Barra minn hekk, il-valutazzjonijiet jindikaw ħtieġa ta' mekkaniżmu aktar b'saħħtu biex jikkoordina u jsostni l-kooperazzjoni transfruntiera u l-analizi mill-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja.