

# ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

## ΑΠΟΦΑΣΗ (ΕΕ) 2018/2059 ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

της 29ης Νοεμβρίου 2018

για τη θέση που πρέπει να ληφθεί, εξ ονόματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, στη Μεικτή Επιτροπή του ΕΟΧ όσον αφορά την τροποποίηση του παραρτήματος ΙΧ (Χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες) της συμφωνίας ΕΟΧ

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

ΤΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και ιδίως το άρθρο 114 σε συνδυασμό με το άρθρο 218 παράγραφος 9,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2894/94 του Συμβουλίου, της 28ης Νοεμβρίου 1994, σχετικά με ορισμένες λεπτομέρειες εφαρμογής της συμφωνίας για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο <sup>(1)</sup>, και ιδίως το άρθρο 1 παράγραφος 3,

Έχοντας υπόψη την πρόταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Η συμφωνία για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο <sup>(2)</sup> («συμφωνία ΕΟΧ») άρχισε να ισχύει την 1η Ιανουαρίου 1994.
- (2) Σύμφωνα με το άρθρο 98 της συμφωνίας ΕΟΧ, η Μεικτή Επιτροπή του ΕΟΧ δύναται να αποφασίσει να τροποποιήσει, μεταξύ άλλων, το παράρτημα ΙΧ της εν λόγω συμφωνίας που περιλαμβάνει διατάξεις σχετικά με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες.
- (3) Ο κανονισμός (ΕΕ) 2015/847 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου <sup>(3)</sup> πρέπει να ενσωματωθεί στη συμφωνία ΕΟΧ.
- (4) Η οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου <sup>(4)</sup> πρέπει να ενσωματωθεί στη συμφωνία ΕΟΧ.
- (5) Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/1675 της Επιτροπής <sup>(5)</sup> πρέπει να ενσωματωθεί στη συμφωνία ΕΟΧ.
- (6) Επομένως, το παράρτημα ΙΧ της συμφωνίας ΕΟΧ θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως.
- (7) Η θέση της Ένωσης στο πλαίσιο της Μεικτής Επιτροπής του ΕΟΧ θα πρέπει, ως εκ τούτου, να βασιστεί στα συνημμένα σχέδια αποφάσεων,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗ:

### Άρθρο 1

Η θέση που πρέπει να ληφθεί εξ ονόματος της Ένωσης στο πλαίσιο της Μεικτής Επιτροπής του ΕΟΧ για την προτεινόμενη τροποποίηση του παραρτήματος ΙΧ (Χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες) της συμφωνίας ΕΟΧ βασίζεται στα σχέδια αποφάσεων της Μεικτής Επιτροπής του ΕΟΧ που επισυνάπτονται στην παρούσα απόφαση.

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 305 της 30.11.1994, σ. 6.

<sup>(2)</sup> ΕΕ L 1 της 3.1.1994, σ. 3.

<sup>(3)</sup> Κανονισμός (ΕΕ) 2015/847 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, περί στοιχείων που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών και περί κατάργησης του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1781/2006 (ΕΕ L 141 της 5.6.2015, σ. 1).

<sup>(4)</sup> Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και την κατάργηση της οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της οδηγίας 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 141 της 5.6.2015, σ. 73).

<sup>(5)</sup> Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/1675 της Επιτροπής, της 14ης Ιουλίου 2016, για τη συμπλήρωση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου με την επισήμανση των τρίτων χωρών υψηλού κινδύνου που χαρακτηρίζονται από στρατηγικές ανεπάρκειες (ΕΕ L 254 της 20.9.2016, σ. 1).

*Άρθρο 2*

Η παρούσα απόφαση αρχίζει να ισχύει την ημερομηνία της έκδοσής της.

Βρυξέλλες, 29 Νοεμβρίου 2018.

Για το Συμβούλιο  
*Η Πρόεδρος*  
M. SCHRAMBÖCK

---

## ΣΧΕΔΙΟ

## ΑΠΟΦΑΣΗ αριθ. .../... ΤΗΣ ΜΕΙΚΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΟΥ ΕΟΧ

της ...

για την τροποποίηση του παραρτήματος IX (Χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες) της συμφωνίας ΕΟΧ

Η ΜΕΙΚΤΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΟΥ ΕΟΧ,

Έχοντας υπόψη τη συμφωνία για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο («συμφωνία ΕΟΧ»), και ιδίως το άρθρο 98,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Ο κανονισμός (ΕΕ) 2015/847 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, περί στοιχείων που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών και περί κατάργησης του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1781/2006 <sup>(1)</sup> πρέπει να ενσωματωθεί στη συμφωνία ΕΟΧ.
- (2) Ο κανονισμός (ΕΕ) 2015/847 καταργεί τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1781/2006 ο οποίος έχει ενσωματωθεί στη συμφωνία ΕΟΧ και πρέπει, συνεπώς, να διαγραφεί από τη συμφωνία ΕΟΧ.
- (3) Επομένως, το παράρτημα IX της συμφωνίας ΕΟΧ θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗ:

## Άρθρο 1

Το παράρτημα IX της συμφωνίας ΕΟΧ τροποποιείται ως εξής:

1. Το κείμενο του σημείου 23βα (οδηγία 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«**32015 R 0847**: Κανονισμός (ΕΕ) 2015/847 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, περί στοιχείων που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών και περί κατάργησης του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1781/2006 (ΕΕ L 141 της 5.6.2015, σ. 1).

Για τους σκοπούς της παρούσας συμφωνίας οι διατάξεις του κανονισμού προσαρμόζονται ως εξής:

Κατά παρέκκλιση από τα άρθρα 4 και 6, όσον αφορά τις μεταφορές χρηματικών ποσών σε ελβετικά φράγκα στο Λιχτενστάιν και από και προς το Λιχτενστάιν στο πλαίσιο της νομισματικής Ένωσης με την Ελβετία, τα στοιχεία που απαιτούνται δυνάμει των άρθρων 4 και 6 συλλέγονται και καθίστανται διαθέσιμα όταν το ζητήσει ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου εντός τριών εργάσιμων ημερών, αλλά δεν χρειάζεται να μεταβιβαστούν αμέσως μαζί με τις μεταφορές χρηματικών ποσών όπως προβλέπεται στα άρθρα 4 και 6. Η παρέκκλιση αυτή εφαρμόζεται για μεταβατική περίοδο που λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 2022.»

2. Το κείμενο του σημείου 23δ (κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1781/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου) απαλείφεται.

## Άρθρο 2

Τα κείμενα του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847 στην ισλανδική και τη νορβηγική γλώσσα, τα οποία δημοσιεύονται στο συμπλήρωμα ΕΟΧ της *Επίσημης Εφημερίδας της Ευρωπαϊκής Ένωσης*, είναι αυθεντικά.

## Άρθρο 3

Η παρούσα απόφαση αρχίζει να ισχύει στις [...], υπό την προϋπόθεση ότι έχουν πραγματοποιηθεί όλες οι κοινοποιήσεις που προβλέπονται στο άρθρο 103 παράγραφος 1 της συμφωνίας ΕΟΧ (\*), ή την ημερομηνία έναρξης ισχύος της απόφασης της Μεικτής Επιτροπής του ΕΟΧ αριθ. .../... της ... <sup>(2)</sup> [που ενσωματώνει την τέταρτη οδηγία για την καταπολέμηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (αριθ. Celex 32015L0849) στη συμφωνία ΕΟΧ], ανάλογα με το ποια ημερομηνία είναι μεταγενέστερη.

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 141 της 5.6.2015, σ. 1.

<sup>(\*)</sup> [Δεν έχουν αναφερθεί συνταγματικές απαιτήσεις.] [Έχουν αναφερθεί συνταγματικές απαιτήσεις.]

<sup>(2)</sup> ΕΕ L ...

---

Άρθρο 4

Η παρούσα απόφαση δημοσιεύεται στο τμήμα ΕΟΧ και στο συμπλήρωμα ΕΟΧ της Επίσημης Εφημερίδας της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Βρυξέλλες,

Για τη Μεικτή Επιτροπή του ΕΟΧ

Ο Πρόεδρος

Οι Γραμματείς της Μεικτής Επιτροπής του ΕΟΧ

---

## ΣΧΕΔΙΟ

## ΑΠΟΦΑΣΗ αριθ. .../... ΤΗΣ ΜΕΙΚΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΟΥ ΕΟΧ

της ...

για την τροποποίηση του παραρτήματος IX (Χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες) της συμφωνίας ΕΟΧ

Η ΜΕΙΚΤΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΟΥ ΕΟΧ,

Έχοντας υπόψη τη συμφωνία για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο («συμφωνία ΕΟΧ»), και ιδίως το άρθρο 98,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Η οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και την κατάργηση της οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της οδηγίας 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής<sup>(1)</sup> πρέπει να ενσωματωθεί στη συμφωνία ΕΟΧ.
- (2) Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/1675 της Επιτροπής, της 14ης Ιουλίου 2016, για τη συμπλήρωση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου με την επισήμανση των τρίτων χωρών υψηλού κινδύνου που χαρακτηρίζονται από στρατηγικές ανεπάρκειες<sup>(2)</sup> πρέπει να ενσωματωθεί στη συμφωνία ΕΟΧ.
- (3) Η οδηγία (ΕΕ) 2015/849 καταργεί την οδηγία 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου<sup>(3)</sup> και την οδηγία 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής<sup>(4)</sup>, οι οποίες έχουν ενσωματωθεί στη συμφωνία ΕΟΧ και πρέπει, συνεπώς, να διαγραφούν από τη συμφωνία ΕΟΧ.
- (4) Επομένως, το παράρτημα IX της συμφωνίας ΕΟΧ θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗ:

## Άρθρο 1

Το παράρτημα IX της συμφωνίας ΕΟΧ τροποποιείται ως εξής:

1. Το κείμενο του σημείου 23β (οδηγία 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«**32015 L 0849**: Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και την κατάργηση της οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της οδηγίας 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 141 της 5.6.2015, σ. 73).

Για τους σκοπούς της παρούσας συμφωνίας, οι διατάξεις της οδηγίας προσαρμόζονται ως εξής:

- a) Το άρθρο 3 παράγραφος 4 στοιχείο δ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

“απάτης εις βάρος των οικονομικών συμφερόντων της Ένωσης, τουλάχιστον βαρείας, όπως ορίζεται κατωτέρω:

- i) όσον αφορά τις δαπάνες, κάθε εκ προθέσεως πράξη ή παράλειψη, σχετικά με:

- τη χρήση ή την υποβολή πλαστών, ανακριβών ή ελλιπών δηλώσεων ή εγγράφων, με αποτέλεσμα την αχρεώστητη εισπραξη ή παρακράτηση πόρων που προέρχονται από τον γενικό προϋπολογισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή από τους προϋπολογισμούς των οποίων η διαχείριση ασκείται από την Ευρωπαϊκή Ένωση ή για λογαριασμό της,
- την αποσιώπηση πληροφοριών κατά παράβαση συγκεκριμένης υποχρέωσης, με τα αυτά αποτελέσματα,
- τη μη κατά προορισμόν χρήση αυτών των πόρων, για σκοπούς άλλους από αυτούς για τους οποίους χορηγήθηκαν αρχικώς,

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 141 της 5.6.2015, σ. 73.

<sup>(2)</sup> ΕΕ L 254 της 20.9.2016, σ. 1.

<sup>(3)</sup> ΕΕ L 309 της 25.11.2005, σ. 15.

<sup>(4)</sup> ΕΕ L 214 της 4.8.2006, σ. 29.

ii) όσον αφορά τα έσοδα, όπως ορίζονται στην απόφαση του Συμβουλίου της 29ης Σεπτεμβρίου 2000 για το σύστημα των ιδίων πόρων των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων <sup>(1)</sup>, κάθε εκ προθέσεως πράξη ή παράλειψη σχετικά με:

- τη χρήση ή την υποβολή πλαστών, ανακριβών ή ελλιπών δηλώσεων ή εγγράφων, με αποτέλεσμα την παράνομη μείωση των πόρων του γενικού προϋπολογισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή των προϋπολογισμών των οποίων η διαχείριση ασκείται από την Ευρωπαϊκή Ένωση ή για λογαριασμό της,
- την αποσιώπηση πληροφοριών κατά παράβαση συγκεκριμένης υποχρέωσης, με τα αυτά αποτελέσματα,
- τη μη κατά προορισμόν χρήση ενός νομίμως αποκτηθέντος ευεργετήματος, με τα αυτά αποτελέσματα.

Ως βαρεία απάτη θεωρείται κάθε απάτη για την οποία το ελάχιστο καθοριστέο ποσό δεν μπορεί να υπερβαίνει τα 50 000 ευρώ.»

2. Το κείμενο του σημείου 23βα (οδηγία 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«**32016 R 1675**: Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/1675 της Επιτροπής, της 14ης Ιουλίου 2016, για τη συμπλήρωση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου με την επισήμανση των τρίτων χωρών υψηλού κινδύνου που χαρακτηρίζονται από στρατηγικές ανεπάρκειες (ΕΕ L 254 της 20.9.2016, σ. 1).»

3. Στο σημείο 31βγ (κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου) προστίθεται η ακόλουθη περίπτωση:

«— **32015 L 0849**: Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2015 (ΕΕ L 141 της 5.6.2015, σ. 73).»

#### Άρθρο 2

Τα κείμενα της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 και του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1675 στην ισλανδική και τη νορβηγική γλώσσα, τα οποία δημοσιεύονται στο συμπλήρωμα ΕΟΧ της *Επίσημης Εφημερίδας της Ευρωπαϊκής Ένωσης*, είναι αυθεντικά.

#### Άρθρο 3

Η παρούσα απόφαση αρχίζει να ισχύει στις [...], υπό την προϋπόθεση ότι έχουν πραγματοποιηθεί όλες οι κοινοποιήσεις που προβλέπονται στο άρθρο 103 παράγραφος 1 της συμφωνίας ΕΟΧ (\*).

#### Άρθρο 4

Η παρούσα απόφαση δημοσιεύεται στο τμήμα ΕΟΧ και στο συμπλήρωμα ΕΟΧ της *Επίσημης Εφημερίδας της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Βρυξέλλες,

Για τη Μεικτή Επιτροπή του ΕΟΧ

Ο Πρόεδρος

Οι Γραμματείς της Μεικτής Επιτροπής του ΕΟΧ

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 253 της 7.10.2000, σ. 42.

(\*) [Δεν έχουν αναφερθεί συνταγματικές απαιτήσεις.] [Έχουν αναφερθεί συνταγματικές απαιτήσεις.]

**Δήλωση των κρατών της ΕΖΕΣ****σχετικά με την απόφαση αριθ. [...] για την ενσωμάτωση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 στη συμφωνία ΕΟΧ**

Η οδηγία (ΕΕ) 2015/849 περιλαμβάνει διατάξεις που παραπέμπουν σε πράξεις που έχουν θεσπιστεί δυνάμει του τίτλου V της ΣΛΕΕ. Υπενθυμίζεται ότι η ενσωμάτωση πράξεων με ανάλογες διατάξεις στη συμφωνία ΕΟΧ ισχύει με την επιφύλαξη ότι η νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης που θεσπίστηκε δυνάμει του τίτλου V της ΣΛΕΕ δεν εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της συμφωνίας ΕΟΧ.

---

**Κοινή δήλωση των συμβαλλόμενων μερών****σχετικά με την απόφαση αριθ. [...] για την ενσωμάτωση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 στη συμφωνία ΕΟΧ**

Τα συμβαλλόμενα μέρη συμφώνησαν να συγκαταλέγεται η βαρεία απάτη εις βάρος των οικονομικών συμφερόντων της Ευρωπαϊκής Ένωσης στον κατάλογο των βασικών αδικημάτων στον τομέα της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Για πρακτικούς λόγους, η τέταρτη οδηγία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (οδηγία (ΕΕ) 2015/849) ενσωματώνεται χωρίς συμφωνία αμοιβαιότητας με στόχο την προστασία κατά τον ίδιο τρόπο των οικονομικών συμφερόντων των κρατών ΕΟΧ-ΕΖΕΣ. Εντούτοις, οι αρχές της αμοιβαιότητας και της ομοιογένειας, όπως καθορίζονται στο άρθρο 1 της συμφωνίας ΕΟΧ, και αναφέρονται στην αιτιολογική σκέψη 4, συνεχίζουν να εφαρμόζονται πλήρως και στην αμοιβαία προστασία από εγκληματικές δραστηριότητες που θίγουν τα οικονομικά συμφέροντα των συμβαλλόμενων μερών κατά την έννοια της [παρούσας απόφασης].