



Strasbourg, 5.2.2013
SWD(2013) 22 final

DOCUMENT DE LUCRU AL SERVICIILOR COMISIEI

REZUMAT AL EVALUĂRII IMPACTULUI

care însoțește documentul

Propunere de directivă a Parlamentului European și a Consiliului privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor, inclusiv al finanțării terorismului

și

Propunere de regulament al Parlamentului European și al Consiliului cu privire la informațiile privind plătitorul care însoțesc transferurile de fonduri

{COM(2013) 44 final}

{COM(2013) 45 final}

{SWD(2013) 21 final}

INTRODUCERE – NECESITATEA DE A ACTUALIZA CADRUL EXISTENT DE COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR ȘI A FINANȚĂRII TERORISMULUI

UE dispune de un cadru elaborat de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. De-a lungul anilor, normele au evoluat și domeniul de aplicare s-a extins, fiecare modificare având ca obiectiv închiderea unor eventuale căi suplimentare pe care infractorii și teroriștii le-ar putea exploata.

Cu toate acestea, sistemul se confruntă în mod constant cu acțiuni care reamintesc faptul că niciun cadru, oricât de solid, nu este imun la spălarea banilor. Admiterea recentă a spălării de bani de către HBSC este doar ultimul exemplu de situație care poate să apară atunci când vigilența scade și controalele nu sunt suficiente. Amenzile din ce în ce mai aspre impuse de autoritățile de reglementare în aceste cazuri reprezintă atât confirmarea angajamentului internațional de a asigura respectarea normelor, cât și o avertizare adresată altor părți interesate cu privire la efectele potențiale ale oricărei deficiențe înregistrate în sistemele lor.

Autoritățile de reglementare și factorii de decizie nu trebuie să devină pasivi la riscuri. Infractorii caută în permanență noi vulnerabilități pe care să le poată exploata. Valoarea veniturilor rezultate din activități infracționale, pe care unele persoane încearcă să le introducă în sistemul financiar, ascunzându-le originea ilicită, este cu adevărat uluitoare. Un studiu recent realizat de Organizația Națiunilor Unite a estimat că valoarea fondurilor disponibile pentru spălare de bani se situează în fiecare an în jur de 1 600 de miliarde EUR, fiind echivalentă cu 2,7 % din PIB-ul mondial. Totuși, acesta a estimat, de asemenea, că mai puțin de 1 % din fondurile care fac obiectul spălării banilor sunt interceptate de organele de asigurare a respectării legii și confiscările reale se ridică la mai puțin de 0,2 %.

Din aceste motive, s-au luat măsuri pentru a actualiza și a consolida standardele internaționale existente. În februarie 2012, Grupul de Acțiune Financiară Internațională (GAFI) a publicat un nou set de standarde revizuite, iar la sfârșitul anului 2013 va demara procesul de evaluare a conformității jurisdicțiilor naționale. Noile standarde vor permite autorităților naționale să ia măsuri mai eficace împotriva spălării banilor și a finanțării terorismului la toate nivelurile – de la identificarea clienților care își deschid un cont bancar până la cercetarea, urmărirea penală și confiscarea activelor. De asemenea, acestea vor răspunde mai bine spălării banilor proveniți din săvârșirea de infracțiuni de corupție și fiscale, vor consolida cerințele pentru situații cu risc mai ridicat și vor permite țărilor să adopte o abordare mai bine direcționată, în funcție de risc.

În paralel cu acest proces, Comisia Europeană a efectuat, de asemenea, propria revizuire a cadrului UE și, în luna aprilie, a publicat un raport privind punerea în aplicare a celei de a treia directive privind combaterea spălării banilor („A treia DCSB”)¹.

Potrivit concluziilor acestei activități, cadrul UE va trebui să evolueze și să se adapteze la modificările care ar trebui să acorde o atenție sporită eficacității regimurilor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, sporirii gradului de claritate și de coerență a normelor aplicabile în statele membre și extinderii domeniului de aplicare, cu scopul de a răspunde noilor amenințări și vulnerabilități.

¹ Directiva 2005/60/CE privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și finanțării terorismului.

1. DEFINIREA PROBLEMEI

Problema spălării banilor și a finanțării terorismului – cine este afectat și în ce mod

Există un consens general la nivel mondial și în întregul spectru politic cu privire la faptul că, în cazul în care sistemele financiare nu sunt protejate suficient împotriva abuzurilor de natură infracțională sau teroristă, daunele care pot rezulta sunt imense. În special, sistemele care nu pot preveni spălarea banilor și finanțarea terorismului se expun la:

- riscuri societale, care apar ca urmare a implicării fondurilor cu caracter infracțional și terorist în infracțiuni și activități teroriste;
- efecte economice negative, care decurg din perturbările fluxurilor internaționale de capital, din scăderea investițiilor și din creșterea economică mai redusă;
- instabilitatea pieței financiare, care rezultă din reticența altor intermediari financiari de a desfășura o activitate comercială, din pierderea reputației, din scăderea încrederii și din riscuri prudențiale.

O gamă largă de părți interesate sunt afectate de spălarea banilor și de finanțarea terorismului în diferite moduri:

- **entitățile obligate** care trebuie să mențină sistemul în siguranță prin efectuarea de verificări și controale și care trebuie să suporte anumite consecințe în cazul în care sistemele de care răspund se dovedesc a fi inadecvate;
- **autoritățile publice** care trebuie să asigure respectarea normelor și să protejeze sistemul de abuzurile de natură infracțională sau teroristă;
- **clienții** entităților obligate, care trebuie să facă obiectul unui număr sporit de controale și al unui acces potențial redus la anumite servicii;
- **comunitatea de afaceri**, căreia îi sunt impuse controale și restricții, dar care beneficiază de un sistem financiar solid și sigur;
- **autorii** actelor de spălare de bani și de finanțare a terorismului, care urmăresc în mod constant să exploateze eventuale deficiențe ale sistemului și care trebuie să fie împiedicați să procedeze astfel;
- **cetățenii și societatea** din cadrul UE, care trebuie protejați împotriva actelor teroriste, împotriva daunelor cauzate de creșterea criminalității la care au contribuit produsele provenite din săvârșirea de infracțiuni sau împotriva pierderii de prosperitate care rezultă din evaziunea fiscală și din prejudiciile aduse integrității sau încrederii pieței;
- **societatea și guvernele** din țările terțe în cazul în care sistemul UE este utilizat pentru a canaliza produsele ilicite care rezultă din corupția și criminalitatea din aceste țări.

Sistemul preventiv al UE

UE dispune de un cadru menit să mențină sistemul financiar în siguranță împotriva spălării banilor și finanțării terorismului. Acest cadru se bazează, într-o mare măsură, pe standardele internaționale adoptate de către GAFI, grup în care Comisia Europeană este membru fondator. Cadrul UE are în vigoare norme care impun instituțiilor financiare și altor entități și persoane obligate să adopte măsuri pentru a preveni utilizarea lor în vederea spălării banilor și al finanțării terorismului.

Cauzele problemei

Deoarece riscurile la care este expus sistemul financiar de către cei implicați în spălarea de bani sau finanțarea terorismului evoluează în mod constant, cadrul de prevenire trebuie să fie solid, flexibil și actualizat. Serviciile Comisiei au identificat trei domenii principale în care sunt necesare modificări ale cadrului actual:

1. **normele existente sunt incompatibile cu standardele internaționale privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, care au fost revizuite recent.** - Evaluările reciproce ale statelor membre (prin intermediul Grupului de Acțiune Financiară Internațională sau al Moneyval) au scos în evidență anumite neconcordanțe între cea de a treia DCSB și recomandările GAFI. În plus, GAFI a extins de mai multe ori domeniile de aplicare ale recomandărilor existente, prin urmare unele părți ale cadrului existent nu mai sunt de actualitate. De exemplu, în cadrul rapoartelor de evaluare reciprocă, cerințele din cadrul celei de a treia DCSB în legătură cu precauția simplificată privind clientela au fost criticate ca fiind depășite în raport cu recomandările GAFI. De asemenea, GAFI a extins domeniul de aplicare al recomandărilor sale pentru a include o categorie mai largă de persoane expuse politic. Nerespectarea standardelor internaționale are efecte asupra reputației statelor membre și a Uniunii Europene în ansamblu;
2. **normele UE în vigoare sunt interpretate diferit de la un stat membru la altul.** - Procesul de revizuire al Comisiei a evidențiat mai multe domenii în care normele existente sunt interpretate diferit. Printre exemple se numără obligația de a identifica beneficiarul real al unei entități juridice și coerența datelor statistice. Acest lucru prezintă riscuri pentru piața internă și creează dificultăți de conformitate pentru întreprinderile care își desfășoară activitatea la nivel transfrontalier;
3. **există deficiențe și lacune legate de normele UE actuale.** - Având în vedere evoluția riscurilor asociate spălării banilor și finanțării terorismului, este important ca acest cadru UE să fie în măsură să răspundă într-un mod solid, dar flexibil. Procesul de revizuire desfășurat de către Comisie a evidențiat preocupările legate de domeniul de aplicare al directivei actuale în ceea ce privește serviciile de jocuri de noroc și comerțanții de bunuri de mare valoare; se consideră că normele aferente acestor cazuri nu sunt suficient de solide. Consolidarea normelor va reprezenta un pas către abordarea acestor riscuri și va plasa legislația UE înaintea standardelor internaționale.

Situația de referință

Caracterul în continuă schimbare al amenințărilor reprezentate de spălarea banilor și finanțarea terorismului necesită un răspuns care să fie proporțional cu aceste amenințări. În cazul în care nu s-ar adopta nicio acțiune, consecințele ar fi următoarele:

1. cadrul UE nu ar fi în conformitate cu standardele internaționale. Având în vedere riscul ca statele membre să primească rapoarte slabe de evaluare reciprocă, statele membre ar putea fi tentate să își adapteze cadrele proprii, ceea ce conduce la fragmentare și lipsă de convergență;
2. incertitudinile datorate aplicării diferite a normelor la nivel național ar persista și ar submina piața internă;
3. în lipsa unei direcționări mai bune a resurselor către riscurile legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului, UE ar deveni vulnerabilă la amenințările emergente.

2. ANALIZA SUBSIDIARITĂȚII

Fluxurile de bani murdari și finanțarea terorismului pot afecta stabilitatea și reputația sectorului financiar și pot amenința piața internă. Cu toate acestea, orice măsură adoptată doar la nivelul statelor membre ar putea avea efecte negative asupra pieței unice a UE și ar putea conduce la un răspuns fragmentat. Acțiunea UE este justificată în vederea abordării amenințării globale reprezentate de spălarea banilor și finanțarea terorismului și a menținerii unor condiții de concurență echitabile pe întreg teritoriul UE.

3. OBIECTIVELE INIȚIATIVEI UE

Obiectivul primordial al revizuirii cadrului privind combaterea spălării banilor este acela de a proteja sistemul financiar și piața unică împotriva abuzurilor din partea infractorilor care încearcă să spele produse obținute ilicit sau din partea teroriștilor care doresc să finanțeze activități sau grupuri teroriste. Comisia a identificat patru obiective generale, și anume consolidarea pieței interne prin reducerea complexității la nivel transfrontalier, apărarea intereselor societății împotriva criminalității și a actelor de terorism, protejarea prosperității economice a Uniunii Europene prin asigurarea unui mediu de afaceri performant și participarea la stabilitatea financiară prin protejarea solidității, a bunei funcționări și a integrității sistemului financiar. Acestea sunt susținute de obiective de politică specifice legate de îmbunătățirea eficacității regimurilor privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, precum și de menținerea reputației sistemului financiar al UE. Cadrul în care au fost luate în considerare diferite opțiuni pentru modificarea legislației este completat de obiective operaționale legate de cauzele problemei.

4. OPȚIUNI DE POLITICĂ

În ceea ce privește opțiunile de politică, această evaluare a impactului analizează o serie de măsuri/dimensiuni menite să îndeplinească cele trei obiective strategice operaționale:

1. în ceea ce privește **garantarea coerenței cu standardele internaționale**, sunt examinate diferite opțiuni referitoare la:
 - includerea infracțiunilor fiscale în cadrul UE;
 - introducerea unei abordări bazate pe riscuri;
 - abordarea în ceea ce privește echivalența/neechivalența regimurilor țărilor terțe în materie de combatere a spălării banilor;
 - introducerea unei supravegheri bazate pe riscuri;
 - introducerea unor cerințe noi pentru persoanele expuse politic pe plan intern sau pentru persoanele expuse politic care lucrează în cadrul organizațiilor internaționale;
 - cea mai bună modalitate de a îmbunătăți disponibilitatea informațiilor privind beneficiarii reali;

- adaptarea Regulamentului privind transferurile de fonduri la noile standarde internaționale (inclusiv informațiilor privind beneficiarii, exceptări de la domeniul de aplicare);
2. În ceea ce privește **garantarea coerenței între normele naționale și, după caz, o anumită flexibilitate în punerea în aplicare a acestora prin consolidarea și clarificarea cerințelor actuale**, sunt examinate diferite opțiuni referitoare la:
- îmbunătățirea colectării și a raportării datelor statistice;
 - clarificarea modului în care este menită aplicarea pragului de 25 % pentru identificarea beneficiarului real;
 - introducerea unor norme noi care să clarifice faptul că în sucursalele și filialele situate în alte state membre decât sediul central se aplică normele statului gazdă și consolidarea acordurilor de cooperare între autoritățile de supraveghere din țara de origine și cele din țara gazdă;
 - consolidarea sancțiunilor administrative.
3. În ceea ce privește **asigurarea adaptării la riscuri și la noile amenințări emergente a normelor**, sunt examinate diferite opțiuni referitoare la:
- extinderea dincolo de cazinouri a domeniului de aplicare al directivei pentru a acoperi sectorul jocurilor de noroc;
 - clarificarea interacțiunii dintre cerințele privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului și cele referitoare la protecția datelor;
 - abordarea vulnerabilităților din sectorul bunurilor de mare valoare;
 - consolidarea competențelor unităților de informații financiare (FIU-uri) și a cooperării în acest domeniu.

5. EVALUAREA IMPACTULUI

Nu este posibil să se ofere o estimare cantitativă precisă a **avantajelor** generate de existența unor norme actualizate, conforme la nivel internațional care sunt coerente în cadrul pieței interne. Cu toate acestea, Banca Mondială descrie beneficiile după cum urmează: „... *un cadru eficient pentru combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului prezintă avantaje importante pentru o țară, atât la nivel național, cât și la nivel internațional. Printre aceste avantaje se numără nivelurile mai scăzute de criminalitate și corupție, o stabilitate sporită a instituțiilor și a piețelor financiare, efectele pozitive asupra dezvoltării economice și o*

reputație solidă în rândul comunității mondiale, îmbunătățirea tehnicilor de gestionare a riscurilor pentru instituțiile financiare ale țării, precum și creșterea integrității pieței.”²

Se preconizează ca adaptarea cadrului la standarde internaționale mai stricte, împreună cu modificările suplimentare care sunt propuse ca urmare a propriului proces de revizuire desfășurat de către Comisie, să reprezinte o consolidare substanțială a cadrului general. Modificările avute în vedere ar trebui să însemne că:

- un domeniu de aplicare mai larg va aborda domenii de risc suplimentare;
- ar trebui consolidată asigurarea conformității la nivel transfrontalier;
- se obține o mai mare coerență între normele naționale;
- normele mai bine orientate și mai adaptate la riscuri ar trebui să conducă la o mai mare eficacitate.

În ceea ce privește **efectele în materie de costuri**, evaluarea impactului recunoaște că implicațiile vor fi foarte diferite, în funcție de situația diferitelor părți interesate. Cei mai importanți factori de cost în materie de conformitate cu cerințele privind combaterea spălării banilor se referă la costurile unice inițiale asociate cu introducerea unor sisteme noi, formare, consultanță etc. Potrivit unui studiu anterior al Comisiei³, este deja clar că nivelul susceptibil al acestor costuri va depinde în foarte mare măsură de tipul de strategie adoptat pentru a asigura conformitatea (de exemplu, accent pe procese automatizate, în detrimentul celor manuale). De asemenea, acesta va depinde de gradul de risc legat de combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, asociat cu caracterului fiecărei activități în parte. Nu este de așteptat ca entitățile obligate existente să fie afectate în mod nejustificat de modificările avute în vedere, deoarece acestea au efectuat deja investiții în sisteme care ar trebui să fie relativ ușor de adaptat fără a fi nevoie de noi investiții substanțiale. Cu toate acestea, nu se poate formula aceeași concluzie cu privire la entitățile care au fost, până în prezent, în afara domeniului de aplicare a cadrului privind combaterea spălării banilor, dar care vor trebui în viitor să aplice normele privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului. Acest lucru este în special valabil în cazul sectorului jocurilor de noroc, deoarece, în mai multe state membre, numai cazinourile „tradiționale” fac în prezent obiectul normelor naționale⁴. Dacă măsurile existente se extind (de exemplu, în cazul persoanelor expuse politic), vor trebui alocate resurse suplimentare pentru a efectua controalele necesare. Autoritățile de supraveghere se vor confrunta, de asemenea, cu sarcini mai mari datorită domeniului de aplicare extins.

Acordarea unei importanțe sporite abordării bazate pe riscuri va avea implicații asupra guvernelor (care vor trebui să organizeze evaluări ale riscurilor), a autorităților competente și a persoanelor și entităților obligate. Aceste costuri ar trebui totuși să fie echilibrate prin intermediul unor măsuri eficiente și mai bine direcționate care vizează abordarea riscurilor legate de spălarea banilor și de finanțarea terorismului, ceea ce va însemna că timpul și resursele nu sunt cheltuite pe realizarea unei conformități tehnice care ar putea să nu vizeze riscurile reale. Este puțin probabil ca schimbările să afecteze în mod direct clienții, deși vor exista modificări legate de nivelul de informații pe care aceștia sunt obligați să îl ofere (de

² *Reference Guide to Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism* (Ghid de referință privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului), Ediția a doua și supliment la Recomandarea specială IX, Banca Mondială/FMI, 2006.

³ *Europe Economics: Study on the Cost of Compliance with Selected FSAP Measures* (Economia Europei: studiu privind costul conformității cu măsurile selectate din planul de acțiune pentru serviciile financiare), 5 ianuarie 2009.

⁴ Acest aspect este analizat mai detaliat în anexa V.

exemplu, dacă sunt persoane expuse politic sau dacă sunt clienți ai unei noi entități acoperite de domeniul de aplicare al cadrului).

În ceea ce privește **alte efecte**, evaluarea impactului oferă o analiză detaliată privind modul în care măsurile avute în vedere vor afecta:

- părțile interesate – atât cele care fac obiectul cadrului actual, cât și alte părți interesate afectate de normele modificate;
- drepturile fundamentale, în cazul în care este deosebit de important să se asigure un echilibru adecvat între eficacitatea acestor măsuri privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului și respectarea protecției datelor și a vieții private;
- IMM-urile, în cazul cărora se stabilește o distincție între efectele asupra IMM-urilor care se înscriu în domeniul de aplicare al cadrului privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului și efectele asupra IMM-urilor în general;
- mediul – nu sunt prevăzute efecte semnificative;
- dimensiunea internațională, în cazul căreia în special abordarea actuală care vizează recunoașterea echivalenței sistemelor din țările terțe trebuie să fie adaptată la abordarea bazată pe riscuri, ceea ce ar trebui, în consecință, să însemne că, în viitor, amplasarea geografică va fi doar un factor din cadrul unei evaluări mai ample a riscurilor legate de spălarea de bani și de finanțarea terorismului.

6. COMPARAREA OPȚIUNILOR

În ceea ce privește opțiunile de politică, evaluarea impactului concluzionează că ar fi oportună o abordare coerentă la nivelul UE privind punerea în aplicare a standardelor internaționale, introducând, în același timp, elemente suplimentare de armonizare pentru a îmbunătăți coerența pe piața internă cu un grad suficient de flexibilitate pentru a le permite statelor membre să răspundă amenințărilor noi și emergente.

Concret, evaluarea impactului ia în considerare o serie de domenii de politică specifice, care corespund cauzelor problemelor identificate, după cum urmează:

1. **normele existente sunt incompatibile cu standardele internaționale privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, care au fost revizuite recent:** necesității de a se conforma standardelor internaționale trebuie să i se răspundă printr-o recunoaștere a particularităților pieței unice. În acest sens, evaluarea impactului concluzionează că ar trebui să existe modificări ale cadrului actual care să reflecte următoarele aspecte:

- necesitatea ca infracțiunile fiscale să fie adăugate ca infracțiune principală;
- necesitatea de a efectua evaluări ale riscului la nivel național, cu posibilitatea de a introduce elemente din cadrul evaluărilor la nivel supranațional;
- necesitatea de a revizui normele privind precauția simplificată și sporită privind clientela pentru a fi în conformitate cu standardele internaționale;
- necesitatea de a reexamina echivalența sistemelor din țările terțe, pentru a se concentra asupra țărilor terțe „neechivalente”;
- necesitatea de a recunoaște în special abordarea în funcție de riscuri a supravegherii, cu posibilitatea de a oferi orientări pe o bază sectorială;

- propunerea de a include persoanele expuse politic în rândul categoriilor de persoane care sunt cuprinse în domeniul de aplicare al directivei prin extinderea acestuia;
 - punerea la dispoziția autorităților competente și a entităților obligate a informațiilor referitoare la beneficiarii reali;
 - necesitatea de a modifica Regulamentul (CE) nr. 1781/2006 în ceea ce privește transferurile de fonduri electronice pentru a include schimbările recente ale standardului GAFI și pentru a ține seama de procesul de revizuire desfășurat de către Comisie;
2. **normele UE în vigoare sunt interpretate diferit de la un stat membru la altul:** abordările diferite adoptate de statele membre cu privire la legislația existentă a UE subliniază necesitatea unui grad mai ridicat de armonizare a cadrului legislativ. Cu toate acestea, armonizarea deplină nu ar fi neapărat cea mai pertinentă soluție pentru a face față riscurilor legate de spălarea de bani și finanțarea terorismului în UE. Având în vedere necesitatea unui anumit grad de flexibilitate pentru a răspunde riscurilor emergente, concluzia evaluării impactului este aceea că directiva ar trebui să propună următoarele modificări:
- îmbunătățirea modului de colectare a datelor statistice pe întreg teritoriul UE;
 - clarificarea definiției „beneficiarului real”;
 - clarificarea responsabilităților autorităților de supraveghere din statul de origine și din statul gazdă;
 - armonizarea într-o anumită măsură a disponibilității sancțiunilor administrative.
3. **normele actuale nu abordează în mod adecvat noile riscuri legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului:** necesitatea unui răspuns solid, dar flexibil la amenințările noi și emergente implică adoptarea unor măsuri bazate mai mult pe riscuri, dar nu la nivel de detalii normative. Evaluarea impactului concluzionează că sunt oportune următoarele modificări legislative:
- extinderea domeniului de aplicare al directivei pentru a acoperi toate tipurile de jocuri de noroc;
 - clarificarea normelor de protecție a datelor pentru a permite aplicarea corectă a normelor privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului;
 - reducerea la 7 500 EUR a pragului pentru includerea comercianților de mărfuri în domeniul de aplicare și cerințele de precauție privind clientela;
 - consolidarea în cadrul directivei a cooperării între unitățile de informații financiare.

7. MONITORIZARE ȘI EVALUARE

Comisia este gardianul tratatului și, prin urmare, va trebui să monitorizeze modul în care statele membre aplică modificările aduse celei de a treia DCSB și Regulamentului privind transferurile de fonduri. După caz și la cerere, serviciile Comisiei vor oferi asistență statelor membre, pe parcursul perioadei de punere în aplicare, în vederea aplicării modificărilor legislative, sub formă de ateliere de transpunere organizate cu toate statele membre sau sub formă de reuniuni bilaterale. Dacă este necesar, Comisia va urma procedura prevăzută la

articolul 258 din tratat, în cazul neîndeplinirii de către un stat membru a obligațiilor care îi revin în ceea ce privește punerea în practică și aplicarea legislației Uniunii.

Comisia va colabora cu Comitetul mixt al autorităților europene de supraveghere privind combaterea spălării banilor, care elaborează în special rapoarte privind punerea în aplicare a celei de a treia DSCB în unele domenii specifice, în vederea monitorizării punerii în aplicare a noului cadru legislativ. Comitetul pentru prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului ar putea, de asemenea, servi drept forum pentru schimbul de informații cu privire la aspecte legate de punerea în aplicare. Totodată, serviciile Comisiei pot folosi concluziile studiilor efectuate de părțile interesate sau de statele membre, precum și orice informație provenită de la reuniuni cu părțile interesate din sectorul privat. După caz, se va acorda importanță și comandării unui studiu extern.

De asemenea, monitorizarea aplicării Directivei privind combaterea spălării banilor se va realiza indirect prin intermediul proceselor de evaluare reciprocă ale GAFI (15 state membre ale UE sunt membri ai acestui organism), precum și prin intermediul Moneyval (celelalte 12 state membre sunt membri ai acestui organism). Acest proces de evaluare *inter pares* este un element esențial și riguros, menit să asigure respectarea, atât în drept și în practică, de către statele membre a standardelor internaționale GAFI, din care sunt derivate cele mai multe dintre cerințele Directivei privind combaterea spălării banilor. Evaluările au loc o dată la aproximativ 5-7 ani pentru fiecare țară și pot fi completate prin rapoarte de monitorizare, de obicei o dată la doi ani (sau mai frecvent, în cazul în care deficiențele identificate impun acest lucru).

CONCLUZIE

Comisia consideră că opțiunile preferate, descrise și analizate în această evaluare a impactului sunt proporționale cu obiectivele. Asigurând o abordare adaptată și flexibilă, statele membre nu ar trebui să fie împiedicate să adopte măsuri și să întreprindă acțiuni, după caz, pentru a contracara amenințări importante cu care se pot confrunța la nivel național. Includerea unor procese la nivelul UE pentru a asigura o coordonare sporită și elaborarea unor abordări supranaționale, împreună cu o mai mare armonizare în domenii specifice ar trebui să asigure, de asemenea, îndeplinirea obiectivelor UE. Deși asigurarea unui sistem eficient privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului presupune costuri considerabile pentru entitățile obligate, Comisia consideră că avantajele (mult mai greu de cuantificat) asociate cu prevenirea spălării banilor și finanțarea terorismului vor continua să prevaleze asupra costurilor, inclusiv a noilor costuri care rezultă din modificările aduse cadrului legislativ.