



Комисията засилва борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма

Брюксел, 7 май 2020 г.

Днес Европейската комисия предложи цялостен подход за допълнително укрепване на борбата на ЕС с изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Комисията публикува амбициозен и многостранен план за действие, с който се определят конкретни мерки, които Комисията ще предприеме през следващите 12 месеца с цел по-добро прилагане, надзор и координиране на правилата на ЕС за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма. Целта на този нов цялостен подход е да се отстранят оставащите пропуски и да се премахнат всички слаби звена в правилата на ЕС.

Изпълнителният заместник-председателят на Европейската комисия Валдис **Домбровскис** заяви: *Трябва да сложим край на навлизането на мръсни пари във финансовата ни система. Днес подсилваме допълнително, чрез цялостен и всеобхватен план за действие, нашите защитни механизми за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма. В правилата и тяхното прилагане няма място за слаби звена. Поели сме ангажимент да изпълним — бързо и последователно, всички тези действия през следващите 12 месеца. Освен това укрепваме глобалната роля на ЕС във връзка с формирането на международните стандарти за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма.*

Също така Комисията публикува днес по-прозрачна и по-точна методика за идентифициране на високорискови трети държави със стратегически слабости в техните нормативни уредби за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, които представляват съществена заплаха за финансовата система на ЕС. Това ще засили ангажираността ни в трети държави и ще гарантира по-тясно сътрудничество със [Специалната група за финансови действия \(FATF\)](#).

И накрая, Комисията прие също нов списък с трети държави със стратегически слабости в техните национални уредби за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма.

План за действие за всеобхватна политика на ЕС за предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма

Днешният план за действие се основава на шест стълба, всеки от които има за цел да подобри общата борба на ЕС с изпирането на пари и финансирането на тероризма, както и да укрепи глобалната роля на ЕС в тази област. Взети заедно, тези шест стълба ще гарантират, че правилата на ЕС са по-хармонизирани и следователно по-ефективни. Надзорът върху правилата ще е по-добър, а координацията между органите на държавите членки — по-ефективна.

Шестте стълба са:

- 1. Ефективно прилагане на правилата на ЕС:** Комисията ще продължи да следи отблизо прилагането на правилата на ЕС от страна на държавите членки, за да гарантира, че националните правила отговарят на най-високите възможни стандарти. Успоредно с това днешният план за действие насърча Европейския банков орган (ЕБО) да използва пълноценно новите си правомощия за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма.
- 2. Единна нормативна уредба:** настоящите правила на ЕС са широкообхватни и ефективни, но държавите членки са склонни да ги прилагат по най-разнообразни начини. Ето защо различните тълкувания на правилата отварят в нашата система „вратички“, които могат да бъдат използвани от престъпниците. За да противодейства на това, Комисията ще предложи през първото тримесечие на 2021 г. по-хармонизиран набор от правила.
- 3. Надзор на равнище ЕС:** понастоящем всяка държава членка осъществява самостоятелно надзор върху правилата на ЕС в тази област, като в резултат могат да възникнат пропуски в надзорния подход. През първото тримесечие на 2021 г. Комисията ще предложи създаването на надзорен орган на равнище ЕС.
- 4. Механизъм за координация и подпомагане на звената за финансово разузнаване на държавите членки:** [звената за финансово разузнаване](#) в държавите членки играят

решаваща роля при установяването на операциите и дейностите, които могат да бъдат свързани с престъпни дейности. През първото тримесечие на 2021 г. Комисията ще предложи да се създаде механизъм на ЕС за допълнително координиране и подпомагане на работата на тези органи.

5. **Спазване на разпоредбите на наказателното право и обмен на информация на равнище ЕС:** съдебното и полицейското сътрудничество, основаващо се на инструментите на ЕС и институционалните договорености, е решаващо, за да се гарантира добрият обмен на информация. Частният сектор може също да играе роля в борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма. Комисията ще публикува насоки относно ролята на публично-частните партньорства с оглед изясняване и подобряване на обмена на данни.
6. **Ролята на ЕС в световен мащаб:** ЕС участва активно в Специалната група за финансови действия и на световната сцена при формирането на международните стандарти за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма. Решени сме да увеличим нашите усилия, за да бъдем единен глобален фактор в тази област. По-специално ЕС ще трябва да адаптира подхода си към трети държави със слабости в техните нормативни уредби за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, които излагат на риск единния ни пазар. Новата методика, публикувана днес заедно с плана за действие, предоставя на ЕС необходимите инструменти за целта. С днешния актуализиран списък на ЕС се постига по-добра съгласуваност с последния списък на FATF (Специалната група за финансови действия), докато тази преработена методика започне да се прилага.

С оглед провеждането на приобщаващи дискусии относно разработването на тези политики, днес Комисията започна обществена консултация относно плана за действие. Органите, заинтересованите страни и гражданите ще могат да изпращат своите коментари до 29 юли.

По-точна методика

Днес Комисията публикува нова методика за идентифициране на високорискови трети държави със стратегически слабости в техните национални нормативни уредби за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, които представляват съществена заплаха за финансовата система на ЕС. Целта на тази нова методика е да се осигури повече яснота и прозрачност в процеса на идентифициране на тези трети държави. Основните нови елементи засягат: i) взаимодействието между процеса на ЕС и FATF на изготвяне на списъци; ii) засилен ангажимент по отношение на трети държави; и iii) активизиране на консултациите с експерти от държавите членки. Европейският парламент и Съветът ще имат достъп до цялата приложима информация на различните етапи от процедурите, при спазване на съответните изисквания за боравене.

Актуализиран списък

Съгласно [Директивата относно борбата с изпирането на пари](#) (ДБИП) Комисията има правно задължение да определи високорисковите трети държави, които имат стратегически слабости в националната си уредба за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма. В очакване на прилагането на горепосочената по-точна методика Комисията актуализира своя списък, като взе предвид промените, настъпили на международно равнище от 2018 г. насам. Сега новият списък е по-добре съгласуван със списъците, публикувани от FATF.

Държави, които се включват в списъка: Бахамските острови, Барбадос, Ботсуана, Камбоджа, Гана, Ямайка, Мавриций, Монголия, Мианмар, Никарагуа, Панама и Зимбабве.

Държави, които се изваждат от списъка: Босна и Херцеговина, Етиопия, Гвиана, Лаоската народнодемократична република, Шри Ланка и Тунис.

Комисията измени списъка посредством делегиран регламент. Регламентът ще бъде предаден на Европейския парламент и Съвета, които разполагат с един месец за неговото одобрение (с възможност за удължаване с един месец). Поради кризата с коронавируса частта от днешния регламент, с която в списъка се включват трети държави и следователно се налагат нови защитни мерки, ще се прилага едва от 1 октомври 2020 г. Целта е да се гарантира, че всички заинтересовани страни разполагат с достатъчно време, за да се подготвят. Това обаче не засяга заличаването на държавите от списъка, което ще влезе в сила 20 дни след публикуването на регламента в Официален вестник.

Контекст

В [пакета от законодателни мерки на Комисията за борба с изпирането на пари от юли 2019 г.](#) бяха посочени редица слабости в борбата с изпирането на пари/финансирането на тероризма в ЕС. Въпреки че част от тях ще бъдат преодолені с транспонирането и влизането в сила на наскоро приетото законодателство, други проблеми остават. В отговор на този пакет Европейският парламент и Съветът приканиха Комисията да проучи какви стъпки могат да бъдат предприети за постигане на по-хармонизиран набор от правила, по-добър надзор, включително

на равнище ЕС, както и подобрена координация между звената за финансово разузнаване. Днешният план за действие е отговорът на Комисията на този призив и първата стъпка към постигане на приоритетната цел на Комисията за изготвяне на нова, всеобхватна рамка за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма. Допълнителен инструмент на ЕС за справяне с външните рискове представлява и публикуваната днес нова методика за идентифициране и смекчаване на заплахите, които стратегическите слабости в борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма на трети държави представляват за целостта на финансовата система на ЕС.

За повече информация

[Въпроси и отговори](#)

[Съобщение](#)

[Преработена методика](#)

[Делегиран акт](#)

[Информационен документ](#)

IP/20/800

Лица за контакти с медиите:

[Daniel FERRIE](#) (+32 2 298 65 00)

[Aikaterini APOSTOLA](#) (+32 2 298 76 24)

Въпроси на граждани: [Europe Direct](#) на телефон [00 800 67 89 10 11](#) или на електронния адрес [на информационната служба](#)

Related media

 [Illustration 2020](#)