



## Orędzie o stanie Unii 2018 – Wzmocniony nadzór w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy z myślą o stabilnym sektorze bankowym i finansowym

Strasburg, 12 września 2018 r.

**12 września 2018 r., przy okazji orędzia o stanie Unii, przewodniczący Jean-Claude Juncker powiedział: Europejczycy oczekują Unii, która ich chroni. Dziś proponujemy środki, które umożliwią nam skuteczniejsze zwalczanie prania pieniędzy ponad granicami.**



Komisja Europejska proponuje dziś dalsze wzmocnienie nadzoru nad instytucjami finansowymi w UE, aby skuteczniej przeciwdziałać zagrożeniom związanym z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu.

Chociaż w UE obowiązują już surowe przepisy, które mają zapobiegać temu procederowi, niedawne przypadki prania pieniędzy w niektórych bankach w UE wzbudziły obawy, że przestrzeganie tych przepisów nie zawsze jest skutecznie nadzorowane i egzekwowane w całej UE. Taki stan rzeczy nie tylko zagraża integralności i reputacji europejskiego sektora finansowego, ale może mieć również wpływ na stabilność finansową konkretnych banków. W ramach szeroko zakrojonych działań mających na celu ukończenie budowy unii bankowej i unii rynków kapitałowych Komisja Europejska proponuje dziś zatem zmianę rozporządzenia w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB), aby wzmocnić rolę tego urzędu w nadzorze sektora finansowego w kontekście przeciwdziałania praniu pieniędzy. Jest to element ogólnej strategii – będącej przedmiotem komunikatu Komisji – mającej na celu wzmocnienie unijnych ram obejmujących instytucje finansowe i regulujących nadzór ostrożnościowy oraz nadzór w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy. Środki te odegrają rolę w propagowaniu integralności systemu finansowego UE, zapewniając stabilność finansową i ochronę przed przestępstwami finansowymi.

Wiceprzewodniczący Komisji Europejskiej Valdis **Dombrovskis**, odpowiedzialny za stabilność finansową, usługi finansowe i unię rynków kapitałowych, podkreślił: *Unia bankowa w Europie musi być zbudowana w oparciu o najwyższe standardy uczciwości. Nadzór odpowiedzialny za przeciwdziałanie praniu pieniędzy zbyt często zawodził w UE. Dziś zapewniamy Europejskiemu Urzędowi Nadzoru Bankowego narzędzia, dzięki którym będzie w stanie dopilnować, by różne organy nadzoru współpracowały ze sobą oraz wymieniały się informacjami, a przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy były skutecznie egzekwowane we wszystkich państwach członkowskich UE. EUNB będzie miał również prawo domagać się wszczęcia dochodzenia dotyczącego domniemyanych naruszeń przepisów i stanie się europejskim punktem kontaktowym na potrzeby współpracy z partnerami międzynarodowymi w kwestiach związanych ze zwalczaniem prania pieniędzy w sektorze finansowym.*

Komisarz do spraw sprawiedliwości, konsumentów i równouprawnienia płci Věra **Jourová** powiedziała: *W Europie obowiązują najbardziej rygorystyczne na świecie przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy. Niedawne przypadki, jakie miały miejsce w sektorze bankowym, pokazały jednak, że ich przestrzeganie nie zawsze jest nadzorowane i egzekwowane z zachowaniem tych samych wysokich standardów w całej UE. Nasz system jest tak silny, jak jego najsłabsze ogniwo. W czasach, gdy pieniądze przemieszczają się ponad granicami za jednym naciśnięciem klawisza, musimy zapewnić nadzór, który jest proaktywny i szybko reaguje na zagrożenia. Zaproponowane dziś zmiany zapewnią jednakowe egzekwowanie przepisów w całej UE.*

### Zwiększenie roli Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego

Komisja proponuje skoncentrowanie uprawnień w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy w stosunku do sektora finansowego w Europejskim Urzędzie Nadzoru Bankowego oraz wzmocnienie kompetencji tego urzędu, aby zadbać o to, by ryzyko prania pieniędzy było objęte skutecznym i spójnym nadzorem ze strony wszystkich właściwych organów oraz by organy te współpracowały ze sobą i wymieniały się informacjami.

Zmienione rozporządzenie:

**- zapewni konsekwentne badanie naruszeń przepisów dotyczących przeciwdziałania**

**praniu pieniędzy:** EUNB będzie mógł zwrócić się do krajowych organów nadzoru odpowiedzialnych za przeciwdziałanie praniu pieniędzy o zbadanie potencjalnych poważnych naruszeń i zażądać, by rozważyły podjęcie ukierunkowanych działań, takich jak sankcje;

- zobowiąże **krajowe organy nadzoru odpowiedzialne za przeciwdziałanie praniu pieniędzy do przestrzegania unijnych przepisów oraz do współpracy z organami nadzoru ostrożnościowego.** Dotychczasowe uprawnienia EUNB zostaną rozszerzone w taki sposób, że – w sytuacji gdy krajowe organy nie podejmą koniecznych działań – EUNB będzie mógł w ostateczności wydawać decyzje skierowane bezpośrednio do poszczególnych podmiotów z sektora finansowego;
- zwiększy **jakość nadzoru** dzięki wspólnym standardom, okresowym przeglądom działalności krajowych organów nadzoru oraz ocenom ryzyka;
- umożliwi gromadzenie informacji na temat zagrożeń i tendencji w zakresie prania pieniędzy oraz **wspierać będzie wymianę tego rodzaju informacji** między krajowymi organami nadzoru (tzw. centra danych);
- **ułatwi współpracę** w sprawach transgranicznych **z krajami spoza UE;**
- ustanowi **nowy stały komitet** skupiający krajowe organy nadzoru odpowiedzialne za przeciwdziałanie praniu pieniędzy.

### **Wykorzystanie w pełni istniejących narzędzi nadzorczych**

Komisja przedstawia również strategię mającą na celu usprawnienie wymiany informacji oraz współpracy między organami nadzoru ostrożnościowego oraz organami odpowiedzialnymi za przeciwdziałanie praniu pieniędzy. Komisja zachęca Europejskie Urzędy Nadzoru, a w szczególności EUNB, do przyjęcia wytycznych stanowiących pomoc dla organów nadzoru ostrożnościowego we włączaniu aspektów związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy do stosowanych przez te urzędy różnorodnych narzędzi oraz zapewniających konwergencję praktyk nadzorczych.

Komisja zwraca się również do Europejskiego Banku Centralnego o zawarcie z organami nadzoru odpowiedzialnymi za przeciwdziałanie praniu pieniędzy porozumienia w sprawie wymiany informacji do 10 stycznia 2019 r. – zgodnie z wymogami [piątej dyrektywy w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy](#).

### **Dalsze działania**

Przedstawiony dziś wniosek mający na celu wzmocnienie roli Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego będzie teraz przedmiotem debaty na forum Parlamentu Europejskiego i Rady. Te ukierunkowane zmiany będą stanowiły wkład w toczącą się dyskusję nad [wnioskiem Komisji dotyczącym przeglądu rozporządzeń w sprawie Europejskich Urzędów Nadzoru](#) przyjętym przez Komisję we wrześniu 2017 r., którego celem ma być zwiększenie zdolności tych urzędów do zapewniania spójnego i skutecznego nadzoru finansowego. Komisja zachęca Parlament Europejski i Radę do szybkiego wypracowania porozumienia w sprawie tych wniosków.

### **Kontekst**

Zwalczanie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu jest priorytetem Komisji pod przewodnictwem Jeana-Claude'a Junckera oraz stanowi nieodłączny aspekt programu ograniczania ryzyka realizowanego w ramach unii bankowej i unii rynków kapitałowych. Przyjęcie [czwartej](#) (obowiązującej od czerwca 2017 r.) i [piątej](#) (obowiązującej od 9 lipca 2018 r. i podlegającej transpozycji do prawa krajowego do stycznia 2020 r.) dyrektywy w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy znacznie wzmocniło unijne ramy prawne, w tym przepisy dotyczące współpracy między organami nadzoru odpowiedzialnymi za przeciwdziałanie praniu pieniędzy i organami nadzoru ostrożnościowego. Komisja uważnie śledzi [prawidłowe wdrażanie czwartej dyrektywy w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy](#), m.in. wszczynając w razie konieczności postępowania w sprawie uchybienia zobowiązaniom państwa członkowskiego.

Pomimo tych wzmocnionych ram prawnych niektóre ostatnie przypadki prania pieniędzy w europejskich bankach budzą obawy o rozdzźwięk między przepisami ostrożnościowymi a przepisami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy mającymi zastosowanie do instytucji finansowych.

Obawy te podzielili Rada, ministrowie finansów, a ostatnio przewodniczący Eurogrupy Mário Centeno w swoim [piśmie z 25 czerwca 2018 r.](#) skierowanym do przewodniczącego Rady Europejskiej Donalda Tuska. Na problem ten zwrócono również uwagę we francusko-niemieckiej [deklaracji z Mesebergu](#) oraz w planie działania opublikowanym 19 czerwca 2018 r.

W maju 2018 r. Komisja Europejska powołała grupę roboczą skupiającą Europejskie Urzędy Nadzoru, Europejski Bank Centralny oraz przewodniczącego Komitetu ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy z myślą o rozważeniu możliwych działań mających zapewnić **płynną współpracę między organami nadzoru odpowiedzialnymi za przeciwdziałanie praniu pieniędzy i organami nadzoru**

**ostrożnościowego w Unii Europejskiej.**

**Dalsze informacje**

[Notatka prasowa](#)

[Oreǳcie o stanie Unii 2018](#)

[Podstrona dotyczaca gospodarki](#)

IP/18/5724

Kontakty z mediami:

[Johannes BAHRKE](#) (+32 2 295 86 15)

[Christian WIGAND](#) (+32 2 296 22 53)

[Letizia LUPINI](#) (+32 2 295 19 58)

[Melanie VOIN](#) (+ 32 2 295 86 59)

Zapytania od obywateli: Serwis [Europe Direct](#) – tel. [ [00 800 67 89 10 11](#) ] lub [e-mail](#)