



Δελτίο Τύπου

Λουξεμβούργο, 11 Ιουνίου 2020

Η δράση της ΕΕ για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες στον τραπεζικό τομέα στο μικροσκόπιο των ελεγκτών

Νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (ή «ξέπλυμα χρήματος») ονομάζεται η πρακτική της συγκάλυψης της παράνομης προέλευσης προϊόντων εγκλήματος. Η αξία των ύποπτων συναλλαγών που συνδέονται με τέτοιες δραστηριότητες στην ΕΕ ανέρχεται σε εκατοντάδες δισεκατομμύρια ευρώ ετησίως. Το Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο (ΕΕΣ) ξεκίνησε έλεγχο προκειμένου να εξετάσει τις προσπάθειες της Ένωσης για την αντιμετώπιση του «ξεπλύματος βρώμικου χρήματος», εστιάζοντας ειδικά στον τραπεζικό τομέα.

Η οδηγία της ΕΕ για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες τέθηκε σε ισχύ το 1991 και έκτοτε επικαιροποιήθηκε τετράκις, με τελευταία φορά το 2018. Η Επιτροπή, ο βασικός παράγοντας σε ενωσιακό επίπεδο, είναι αρμόδια για την ανάπτυξη και την επιβολή των σχετικών κανόνων, σε στενή συνεργασία με τα κράτη μέλη. Φέτος, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT) ανέλαβε να δρομολογεί, να συντονίζει και να παρακολουθεί τις δραστηριότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα της ΕΕ για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες. Αρμόδια για την εφαρμογή και την επιβολή των κανόνων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, μέσω της εθνικής νομοθεσίας, αλλά και για τη δίωξη των συναφών αδικημάτων, είναι τα κράτη μέλη. Σύμφωνα με εκτιμήσεις της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, η αξία των ύποπτων συναλλαγών στην επικράτεια της Ευρώπης αντιστοιχεί στο 1,3 % περίπου του ΑΕγχΠ της ΕΕ.

«Η νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες αποτελεί μια ολοένα εντεινόμενη παγκόσμια απειλή, καθώς οι εγκληματίες συχνά αποπειρώνται να ξεπλύνουν τα κεφάλαιά τους εκεί όπου οι έλεγχοι είναι λιγότερο αυστηροί, συχνά μακριά από την πηγή τους», δήλωσε ο Mihails Kozlons, Μέλος του Ευρωπαϊκού Ελεγκτικού Συνεδρίου και αρμόδιος για τον έλεγχο. «Αποφασίσαμε να ελέγξουμε την αποτελεσματικότητα της δράσης της ΕΕ για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες στον τραπεζικό τομέα λόγω, αφενός, της τεράστιας κλίμακας αυτής της εγκληματικής δραστηριότητας, και στην επικράτεια της ΕΕ, και, αφετέρου, μιας σειράς ιδιαίτερα προβεβλημένων σκανδάλων που αποκαλύφθηκαν πρόσφατα και στα οποία εμπλέκονται τράπεζες».

Σκοπός του παρόντος δελτίου Τύπου είναι η παρουσίαση των κύριων μηνυμάτων του σχετικού δελτίου ελέγχου του Ευρωπαϊκού Ελεγκτικού Συνεδρίου. Το πλήρες κείμενο του δελτίου ελέγχου διατίθεται στον ιστότοπο του ΕΕΣ www.eca.europa.eu.

ECA Press

12, rue Alcide De Gasperi – L-1615 Luxembourg

E: press@eca.europa.eu @EUAuditors eca.europa.eu

Παρά την εκτενή διεθνή συνεργασία και την ολοένα πιο εξειδικευμένη νομοθεσία της ΕΕ, η νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες εξακολουθεί να αποτελεί τεράστια πρόκληση σε επίπεδο πολιτικής. Οι ελεγκτές θα εστιάσουν στη μεταφορά της ενωσιακής νομοθεσίας στο εθνικό δίκαιο των κρατών μελών, στον τρόπο διαχείρισης των κινδύνων για την εσωτερική αγορά, στον συντονισμό μεταξύ των εθνικών εποπτικών φορέων και των ενωσιακών οργάνων, καθώς και στις ενέργειες της ΕΕ για την αντιμετώπιση των παραβιάσεων της νομοθεσίας της για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες σε εθνικό επίπεδο. Οι επιτόπιες ελεγκτικές εργασίες στο πλαίσιο του εν προκειμένω ελέγχου θα καλύψουν τη Γενική Διεύθυνση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών και Ένωσης Κεφαλαιαγορών της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, την EAT και την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Σημείωμα προς τους συντάκτες

Η ΕΕ ενέκρινε την πρώτη οδηγία της για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες το 1991. Η επί του παρόντος ισχύουσα έκδοσή της είναι η οδηγία (ΕΕ) 2015/849, η οποία τροποποιήθηκε από την οδηγία (ΕΕ) 2018/843 (η «5η οδηγία κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες»). Τα κράτη μέλη όφειλαν να τη μεταφέρουν στην εθνική νομοθεσία τους και να θέσουν σε εφαρμογή τις διατάξεις της έως τις 10 Ιανουαρίου 2020. Με την πάροδο των ετών, το πεδίο εφαρμογής της σταδιακά διευρύνθηκε.

Η νέα Επιτροπή ανήγαγε σε προτεραιότητά της την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, με τη δημοσίευση προσφάτως της ανακοίνωσης με τίτλο «Σχέδιο δράσης για ολοκληρωμένη ενωσιακή πολιτική με σκοπό την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας».

Το δελτίο ελέγχου που δημοσιεύθηκε σήμερα παρέχει πληροφορίες σχετικά με το εν λόγω εν εξελίξει ελεγκτικό έργο, το οποίο θα ολοκληρωθεί το πρώτο εξάμηνο του 2021. Τα δελτία ελέγχου βασίζονται στις προπαρασκευαστικές εργασίες που εκτελούνται πριν από την έναρξη του ελέγχου και δεν πρέπει να θεωρούνται ότι αποτελούν παρατηρήσεις, συμπεράσματα ή συστάσεις ελέγχου. Το πλήρες κείμενο του δελτίου ελέγχου διατίθεται στα αγγλικά στον ιστότοπο του ΕΕΣ eca.europa.eu.

Υπεύθυνη επικοινωνίας με τον Τύπο για το συγκεκριμένο δελτίο ελέγχου

Claudia Spiti - claudia.spiti@eca.europa.eu - τηλ.: (+352) 4398 45765 /
κιν. τηλ.: (+352) 691 553547)

Τα μέτρα που έλαβε το ΕΕΣ για την αναχαίτιση της πανδημίας της Covid-19

Το Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο (ΕΕΣ) έχει λάβει τα απαραίτητα μέτρα ώστε να είναι σε θέση να συνεχίσει να παρέχει αποτελεσματικές υπηρεσίες δημόσιου ελέγχου στην ΕΕ και να παρουσιάζει εγκαίρως εκθέσεις ελέγχου, γνώμες και επισκοπήσεις, κατά τη διάρκεια της πανδημίας της Covid-19 και στον βαθμό που αυτό είναι εφικτό τη δύσκολη περίοδο που διανύουμε. Παράλληλα, εκφράζουμε την ειλικρινή ευγνωμοσύνη μας σε όσους εργάζονται για να σωθούν ζωές και να καταπολεμηθεί η πανδημία, στο Λουξεμβούργο, στην ΕΕ και σε ολόκληρο τον κόσμο. Επίσης, στηρίζουμε ανεπιφύλακτα την πολιτική της κυβέρνησης του Λουξεμβούργου για την προστασία της δημόσιας υγείας. Επιδιώκοντας να μετριάσουμε τον αντίκτυπο της εξελισσόμενης υγειονομικής κρίσης στους/στις υπαλλήλους μας, λάβαμε προληπτικά μέτρα για να ελαχιστοποιήσουμε τον κίνδυνο για τους ίδιους/τις ίδιες και τις οικογένειές τους.