



## Sajtóközlemény

Luxembourg, 2020. június 11.

### Az Európai Számvevőszék megvizsgálja, hogyan lép fel az Unió a pénzmosás ellen a banki szektorban

A pénzmosás olyan tevékenység, amelynek során a bűncselekményekből származó bevételek jogellenes eredetét próbálják elleplezni. A pénzmosáshoz köthető gyanús ügyletek évente több százmilliárd eurót tesznek ki az Unióban. Az Európai Számvevőszék ellenőrzést indított, amelyben főként a banki szektorra fókuszálva megvizsgálja a pénzmosással szembeni uniós erőfeszítéseket.

A pénzmosás elleni uniós irányelv 1991 óta van hatályban, és négy alkalommal frissítették, legutóbb 2018-ban. A Bizottság feladata, hogy uniós kulcsszereplőként a tagállamokkal szorosan együttműködve kidolgozza és érvényesítse a pénzmosás elleni szabályozást. Az idei évben az Európai Bankhatóság (EBH) vállalta magára, hogy irányítja, összehangolja és nyomon követi az uniós pénzügyi szektor pénzmosás elleni küzdelmét. A tagállamok kötelessége, hogy a pénzmosás elleni szabályokat nemzeti jogszabályok révén alkalmazzák és érvényesítsék, és a pénzmosási bűncselekmények nyomán büntetőeljárást indítsanak. Az Europol becslése szerint Európában az Unió GDP-jének mintegy 1,3%-át teszik ki a gyanús ügyletek.

*„A pénzmosás egyre nagyobb globális fenyegetést jelent: a bűnözők felkutatják azokat a pénzforrástól gyakran távol eső országokat, ahol a leggyengébb az ellenőrzés – jelentette ki Mihails Kozlovs, az ellenőrzésért felelős számvevőszéki tag. – E bűnözői gyakorlat óriási méreteket öltött többek között az Unióban is, és az utóbbi idők nagy horderejű, bankokat is érintő botrányai nyomán úgy döntöttünk, hogy ellenőrizzük az Unió pénzmosás elleni küzdelmet szolgáló fellépéseinek eredményességét a banki szektorban”.*

A kiterjedt nemzetközi együttműködés és az egyre összetettebbé váló uniós jogszabályok ellenére a pénzmosás továbbra is óriási szakpolitikai kihívás marad. A számvevők főként arra fognak összpontosítani, hogy a tagállamok hogyan ültetik át az uniós jogszabályokat nemzeti jogrendszerükbe, hogyan kezelik a belső piacot fenyegető kockázatokat, hogyan hangolják össze munkájukat a nemzeti felügyeleti szervek és az uniós szervek, illetve az Unió milyen lépéseket tesz

*E sajtóközlemény célja, hogy összefoglalót nyújtson az Európai Számvevőszék által közzétett ellenőrzési előzetesről. Az előzetes teljes szövege letölthető a Számvevőszék honlapján: [www.eca.europa.eu](http://www.eca.europa.eu).*

## ECA Press

12, rue Alcide De Gasperi – L-1615 Luxembourg

E: [press@eca.europa.eu](mailto:press@eca.europa.eu) @EUAuditors [eca.europa.eu](http://eca.europa.eu)

a pénzmosás elleni jogszabályokat érintő tagállami jogsértések orvoslására. A számvevők az ellenőrzéshez kapcsolódó helyszíni vizsgálatok során az Európai Bizottság Pénzügyi Stabilitási, Pénzügyi Szolgáltatási és Tőkepiaci Uniós Főigazgatóságát, az Európai Bankhatóságot és az Európai Központi Bankot fogják felkeresni.

### **A szerkesztők figyelmébe**

Az Unió 1991-ben fogadta el az első pénzmosás elleni irányelvet. Jelenleg az (EU) 2015/849 irányelvnek (az ötödik pénzmosás elleni irányelv) az (EU) 2018/843 irányelvvel módosított változata van hatályban. Ezt a tagállamoknak át kell ültetniük nemzeti jogukba és legkésőbb 2020. január 10-ig végre kell hajtaniuk annak rendelkezéseit. A pénzmosás elleni irányelv hatóköre az évek során egyre szélesebbé vált.

Az új Bizottság a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzését szolgáló, átfogó uniós szakpolitikára irányuló cselekvési tervről szóló közelmúltbeli közleményében kiemelt területté nyilvánította a pénzmosás elleni küzdelmet.

A mai napon megjelenő ellenőrzési előzetes tájékoztatást nyújt erről a folyamatban lévő, 2021 első felében záruló ellenőrzésről. Az ellenőrzés megkezdése előtt végzett előkészítő munkán alapuló előzetes megállapításai nem tekinthetők ellenőrzési észrevételeknek, következtetéseknek vagy ajánlásoknak. Az ellenőrzési előzetes teljes szövege az [eca.europa.eu](http://eca.europa.eu) címen tölthető le angol nyelven.

### **Az előzetessel kapcsolatban a sajtó rendelkezésére áll:**

Claudia Spiti – E: [claudia.spiti@eca.europa.eu](mailto:claudia.spiti@eca.europa.eu) - T: (+352) 4398 45 765 / M: (+352) 691 553547

### ***Az Európai Számvevőszék koronavírus-járvány kapcsán tett intézkedései***

*Az Európai Számvevőszék megtette a szükséges lépéseket, hogy amennyire e nehéz időkben lehetséges, a COVID-19 járvány alatt is eredményesen elláthassuk uniós közpénzellenőrzési feladatainkat, és időszerű ellenőrzési jelentéseket, véleményeket és áttekintéseket készíthessünk. Hálával tartozunk azoknak, akik most Luxemburgban, az Európai Unióban és világszerte életüket mentenek és küzdenek a világjárvány ellen. Továbbra is elkötelezetten támogatjuk a luxemburgi kormány közegészség-védelmi politikáját. Igyekszünk enyhíteni a jelenlegi egészségügyi válság munkatársainkra gyakorolt hatását, és óvintézkedéseket tettünk, hogy a lehető legkisebbre csökkentsük az őket és családjukat érintő kockázatokat.*