

COMISIA EUROPEANĂ

Strasbourg, XXX
COM (2013) 44 /2
2013/0024 (COD)

Propunere de

**REGULAMENT AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI
cu privire la informațiile care însoțesc transferurile de fonduri**

(Text cu relevanță pentru SEE)
{SWD(2013) 21}
{SWD(2013) 22}

EXPUNERE DE MOTIVE

1. CONTEXTUL PROPUNERII

Motivele și obiectivele propunerii

Scopul prezentei propuneri îl constituie revizuirea Regulamentului (CE) nr. 1781/2006 cu privire la informațiile privind plătitorul care însoțesc transferurile de fonduri¹ (denumit în cele ce urmează „Regulamentul privind transferul de fonduri”) astfel încât să fie îmbunătățită trasabilitatea plăților și să asigure că standardele internaționale sunt respectate pe deplin de cadrul UE.

Contextul general

Regulamentul privind transferul de fonduri stabilește reguli pentru furnizorii de servicii de plăți care trebuie să transmită informațiile privind plătitorul de-a lungul lanțului plăților, în scop de prevenire, anchetare și depistare a spălării banilor și a finanțării terorismului.

Regulamentul s-a bazat într-o mare măsură pe Recomandarea Specială VII privind transferurile electronice, adoptată de Grupul de Acțiune Financiară² (FATF) și vizează să asigure că la nivelul întregii Uniuni a fost transpus uniform acest standard internațional și, în special, că nu există discriminare între plățile naționale din cadrul unui stat membru și plățile transfrontaliere dintre statele membre.

¹ JO L 345, 8.12.2006, p. 1.

² FATF este organismul internațional instituit în cursul reuniunii la nivel înalt a G7 de la Paris în 1989 și care este considerat standardul mondial în lupta împotriva spălării banilor și a finanțării terorismului.

Pe fundalul unei naturi în schimbare a amenințărilor legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului, facilitate de evoluția constantă a tehnologiei și a mijloacelor aflate la dispoziția infractorilor, FATF a inițiat o re-examinare fundamentală a standardelor internaționale, care a culminat cu adoptarea unui nou set de recomandări în februarie 2012.

În paralel cu acest proces, și Comisia Europeană este în curs de a își desfășura propria re-examinare a cadrului UE. Re-examinarea a inclus un studiu extern, publicat de Comisie, cu privire la aplicarea Regulamentului privind transferul de fonduri, contacte extinse și consultări cu factorii de răspundere privați și organizațiile societății civile, precum și cu reprezentanții autorităților de reglementare și supraveghere din statele membre ale UE.

Consecințele acestei activități se referă la cadrul UE, inclusiv la Regulamentul privind transferul de fonduri, care vor trebui să evolueze și să se adapteze la schimbări, astfel încât să accentueze mai mult pe (a) eficacitatea regimurilor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, (b) reguli mai clare și mai consecvente la nivelul statelor membre și (c) un domeniu lărgit de aplicare, pentru a se raporta la noile amenințări și vulnerabilități.

Prevederi existente în acest domeniu

Directiva 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 octombrie 2005 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și finanțării terorismului³ (denumită în cele ce urmează „Cea de-a Treia Directivă AML”) stabilește cadrul care vizează protejarea solidității, a integrității și a stabilității instituțiilor de credit și financiare, precum și a încrederii în sistemul financiar ca întreg, împotriva riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

Directiva 2006/70/CE⁴ („Directiva de punere în aplicare”) stabilește măsurile de punere în aplicare a Celei de-a Treia Directive AML în ceea ce privește definiția persoanelor expuse politic și criteriile tehnice de aplicare a procedurilor simplificate de precauție privind clientela, precum și de exonerare pe motivul unei activități financiare desfășurate în mod ocazional sau la scară foarte limitată.

Regulamentul privind transferul de fonduri suplimentează respectivele măsuri, asigurându-se că informațiile fundamentale privind plătitorul transferului de fonduri sunt puse imediat la dispoziție autorităților corespunzătoare de aplicare a legii și/ sau de urmărire penală, pentru a le ajuta să îi depisteze, ancheteze, urmărească penal pe teroriști și pe alți infractori și să ia urma patrimoniului teroriștilor.

Consecvența cu celelalte politici și obiective ale Uniunii

³ JO L 309, 25.11.2005, p. 15.

⁴ JO L 214, 4.8.2006, p. 29.

Propunerea este consecventă cu și suplimentează Propunerea de Directivă a Parlamentului European și a Consiliului privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și finanțării terorismului. Aceste două instrumente legislative urmăresc obiectivul comun de revizuire a cadrului UE existent privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, pentru a îi spori eficiența și pentru a asigura respectarea standardelor internaționale.

Propunerea este, de asemenea, consecventă cu obiectivele Strategiei UE privind Securitatea Internă⁵, unde sunt identificate cele mai urgente provocări la adresa securității UE în pe viitor și sunt propuse cinci obiective strategice și acțiuni specifice pentru 2011-2014 pentru a face ca UE să devină mai sigură.

Printre acestea se includ combaterea spălării banilor și prevenirea terorismului, în special, prin actualizarea cadrului UE, în vederea consolidării transparenței informațiilor privind beneficiarul efectiv al persoanelor juridice.

În ceea ce privește protecția datelor, clarificările propuse privind prelucrarea datelor cu caracter personal sunt în conformitate cu abordarea stabilită în cele mai recente propuneri ale Comisiei privind protecția datelor⁶.

În ceea ce privește sancțiunile, propunerea de a introduce un set de reguli minime bazate pe principii pentru a întări sancțiunile și măsurile administrative este consecventă cu politica Comisiei, după cum s-a subliniat în Comunicarea „Consolidarea regimului sancționatoriu în sectorul serviciilor financiare”⁷.

2. REZULTATELE CONSULTĂRILOR CU PĂRȚILE INTERESATE ȘI EVALUĂRILE IMPACTULUI

Consultarea părților interesate

În aprilie 2012, Comisia a adoptat un raport privind aplicarea Directivei 2005/60/CE și a solicitat comentariile tuturor factorilor responsabili interesați⁸. Anexa la acest raport, în special, s-a concentrat pe transferurile electronice transfrontaliere, și, mai precis, pe cele două noi cerințe de includere a informațiilor privind beneficiarul în transferurile electronice și luarea măsurii de blocare, cu respectarea Rezoluțiilor ONU.

Comisia a primit doar 4 contribuții care s-au referit expres la anexa raportului.

Respondenții solicitau consultarea părților interesate din toate țările și teritoriile afectate de Regulamentul privind transferul de fonduri, subliniind nevoia ca orice cerință sau

⁵ COM(2010)673 final.

⁶ COM(2012)10 final și COM(2012)11 final.

⁷ COM(2010)716 final.

⁸ Raportul Comisiei, răspunsurile factorilor responsabili implicați și declarația privind feedback-ul pot fi consultate la: http://ec.europa.eu/internal_market/company/financial-crime/index_en.htm

obligație suplimentară impusă furnizorilor de servicii de plăți să fie proporțională și ușor de îndeplinit.

Consultările extinse cu părțile interesate s-au desfășurat în contextul studiului consultanților externi⁹, efectuat în numele Comisiei Europene, care a abordat 108 factori responsabili implicați și a inclus interviuri telefonice și completarea unui chestionar structurat.

Utilizarea experienței specifice

În cursul anului 2012 consultanți externi au efectuat un studiu în numele Comisiei pentru a strânge probe referitoare la funcționarea Regulamentului privind transferul de fonduri în statele membre și la problemele cărora le-a dat naștere¹⁰.

Studiul furnizează, în special, un număr de recomandări, printre care se includ:

- introducerea obligației ca prestatorii de servicii de plăți să se asigure că sunt păstrate informațiile privind inițiatorul și beneficiarul transferurilor electronice;
- definirea informațiilor privind beneficiarul care trebuie verificate și cine trebuie să o facă;
- analizarea introducerii unui regim „simplificat” pentru transferurile transfrontaliere electronice de cel mult 1000 Euro, dacă nu există suspiciune de spălare de bani sau de finanțare a terorismului;
- clarificarea detaliată a obligațiilor de raportare pentru prestatorii de servicii de plăți;
- interzicerea expresă a executării transferurilor electronice dacă nu respectă cerințele necesare (informații complete și precise);
- punerea în practică de către prestatorii de servicii de plăți beneficiari ai politicilor și procedurilor eficiente în funcție de risc pentru stabilirea acțiunilor adecvate ulterioare;
- analizarea implicațiilor privind protecția datelor.

Evaluarea impactului

Prezenta propunere este însoțită de o evaluare a riscului în care sunt identificate principalele probleme ale cadrului legislativ UE actual privind combaterea spălării banilor/ combaterea finanțării terorismului¹¹:

- (i) inconsecvența cu standardele internaționale revizuite recent; (ii) interpretarea diferită a regulilor la nivelul statelor membre; și (iii) incompatibilitățile și lacunele legate de noile riscuri privind spălarea banilor și finanțarea terorismului. În consecință, eficiența regimurilor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului se reduce cu un impact negativ economic, financiar și asupra reputației.

⁹ Studiul poate fi consultat la: http://ec.europa.eu/internal_market/company/financial-crime/index_en.htm

¹⁰ *Ibidem*.

¹¹ Evaluarea impactului se poate consulta la: http://ec.europa.eu/internal_market/company/financialcrime/index_en.htm

Evaluarea impactului analizează următoarele trei scenarii:

- (1) scenariul de referință conform căruia Comisia nu ia nici o măsură;
- (2) scenariul de modificare, care presupune schimbări limitate la nivelul Regulamentului privind transferul de fonduri necesare fie pentru (i) alinierea textului legislativ la standardele internaționale revizuite, fie pentru (ii) asigurarea unui nivel suficient de consecvență la nivelul regulilor naționale, fie pentru (iii) rezolvarea celor mai importante decalaje privind noile amenințări apărute; și
- (3) scenariul de armonizare deplină, care presupune modificări majore de politici și elemente suplimentare de armonizare, pentru recunoașterea oricăror elemente specifice UE.

Analiza efectuată în cursul evaluării impactului a demonstrat că cel de-al doilea scenariu este cel mai echilibrat pentru alinierea Regulamentului privind transferul de fonduri cu standardele internaționale revizuite și asigură nivelul suficient de consecvență la nivelul regulilor naționale, precum și flexibilitatea în punerea acestora în practică.

În plus, evaluarea impactului a analizat impactul propunerilor legislative asupra Drepturilor Fundamentale. Conform Cartei Drepturilor Fundamentale, propunerea urmărește în special să asigure protecția datelor cu caracter personal (Articolul 8 al Cartei) în ceea ce privește stocarea și transferul datelor cu caracter personal.

3. ELEMENTELE JURIDICE ALE PROPUNERII

Baza juridică

Articolul 114 al Tratatului privind Funcționarea Uniunii Europene.

Subsidiaritate și proporționalitate

Există consens general al tuturor factorilor responsabili implicați (în special statele membre și industria plăților) că statele membre nu pot realiza îndeplini suficient obiectivele propunerii care ar fi atinse mai bine prin intermediul unei acțiuni UE.

Acțiunea necoordonată doar a statelor membre în domeniul transferurilor transfrontaliere de fonduri ar avea un impact semnificativ asupra funcționării corespunzătoare a sistemului de plăți de la nivelul UE, și, prin urmare, ar dăuna pieței interne în domeniul serviciilor financiare (a se vedea Preambulul 2 al Regulamentului privind transferul de fonduri).

Datorită amplitudinii acțiunii sale, Uniunea garantează transpoziția uniformă a noii Recomandări FATF 16 la nivelul UE, și, în special, că nu există discriminare între plățile naționale din cadrul unui stat membru și plățile transfrontaliere dintre statele membre. Prin urmare, propunerea se conformează principiului subsidiarității.

În ceea ce privește principiul proporționalității, în conformitate cu analiza efectuată în cadrul evaluării impactului, propunerea transpune Recomandarea FATF revizuită cu

privire la „transferurile electronice”, introducând cerințele minime esențiale pentru asigurarea trasabilității transferurilor de fonduri fără să meargă mai departe de ceea ce este necesar pentru își atinge obiectivele.

4. IMPLICAREA BUGETARĂ

Propunerea nu are nici un impact asupra bugetului Uniunii Europene.

5. INFORMAȚII SUPLIMENTARE

Explicația detaliată a propunerii

În conformitate cu noua Recomandare FATF 16 privind „transferurile electronice” și nota de interpretare care o însoțește, modificările propuse vizează abordarea domeniilor în care încă mai subzistă lipsă de transparență.

Intenția este să se consolideze trasabilitatea prin impunerea următoarelor cerințe principale:

- să se includă informații privind beneficiarul plății;
- în ceea ce privește domeniul de aplicare al Regulamentului, să se clarifice că în situația în care se folosesc la transferul de fonduri de la persoană la persoană cărțile de credit sau de debit, telefoanele mobile sau orice alte dispozitive digitale sau IT devin obiectul prevederilor Regulamentului. În plus, să se clarifice că se aplică un regim mai simplificat al informațiilor ne-verificate privind plătitorul și beneficiarul plății în cazul sumelor care nu depășesc 1000 Euro (spre deosebire de scutirile posibile legate de domeniul de aplicare al Regulamentului (CE) nr. 1781/2006);
- în ceea ce privește obligațiile prestatorului de servicii de plăți (PSP) al beneficiarului plății, să se impună cerința de verificare a identității beneficiarului (dacă nu a fost identificat dinainte) în cazul plăților cu sursa în afara UE și în cazul în care valoarea depășește 1000 Euro. În ceea ce privește PSP al beneficiarului plății și PSP intermediar, obligația de a stabili proceduri în funcție de risc la luarea deciziei de executare, respingere sau suspendare a unui transfer de fonduri care nu este însoțit de informațiile necesare și să stabilească acțiunea ulterioară adecvată;
- în ceea ce privește protecția datelor, să se alinieze la standardele FATF cerințele privind menținerea evidențelor cu privire la informații, în conformitate cu noul regim prevăzut prin Directiva [xxxx/yyyy];
- în ceea ce privește sancțiunile, consolidarea competențelor sancționatorii pentru autoritățile competente și cerința de coordonare a acțiunilor în situațiile dosarelor transfrontaliere; cerința de publicare a sancțiunilor impuse pentru încălcări; precum și cerința de instituire a unor mecanisme eficiente pentru încurajarea raportărilor de încălcări ale prevederilor Regulamentului.

Zona economică europeană

Actul propus privește o chestiune SEE și prin urmare, ar trebui extins la nivelul Spațiului Economic European.

2013/0024 (COD)

Propunere de

**REGULAMENT AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI
cu privire la informațiile care însoțesc transferurile de fonduri**

(Text cu relevanță pentru SEE)

PARLAMENTUL EUROPEAN ȘI CONSILIUL UNIUNII EUROPENE,

Având în vedere Tratatul privind Funcționarea Uniunii Europene, și, în special Articolul 114,

Având în vedere propunerea Comisiei Europene,

După transmiterea proiectului de act legislativ Parlamentelor naționale,

Având în vedere avizul Comitetului Economic și Social European¹,

Având în vedere avizul Băncii Centrale Europene²,

După consultarea Autorității Europene pentru Protecția Datelor³,

Hotărând în conformitate cu procedura legislativă ordinară,

Întrucât:

(1) Fluxul de bani murdari prin transferuri de fonduri poate deteriora stabilitatea și reputația sectorului financiar și astfel poate amenința piața internă. Terorismul zdruncină însăși temelia societății noastre. Soliditatea, integritatea și stabilitatea sistemului transferurilor de fonduri și încrederea de ansamblu în sistemul financiar ar putea fi grav compromise de demersurile infractorilor și ale complicilor acestora fie de a ascunde originea veniturilor rezultate din activități infracționale, fie de a transfera fonduri în scopuri teroriste.

(2) Pentru a își înlesni activitățile infracționale, cei care spală bani și finanțatorii teroriștilor ar putea să încerce să profite de libera circulație a capitalurilor și de libertatea de a presta servicii financiare pe care le implică spațiul financiar integrat, în cazul în care nu sunt adoptate la nivelul Uniunii anumite măsuri de coordonare. Prin amploarea sa, intervenția Uniunii ar trebui să garanteze transpunerea uniformă, în întreaga Uniune Europeană, a Recomandării 16 privind transferurile electronice a Grupului Internațional de Acțiune Financiară (FATF), adoptate în februarie 2012 și, în special, să asigure că nu

¹ JO C , , p. .

² JO C , , p. .

³ JO C , , p. .

există nici o discriminare între plățile din cadrul unui stat membru și plățile transfrontaliere între state membre. Acțiunea necoordonată a statelor membre individuale în domeniul transferurilor de fonduri transfrontaliere ar putea să aibă un impact semnificativ asupra bunei funcționări a sistemelor de plată la nivelul Uniunii și, prin urmare, ar putea aduce atingere pieței interne în domeniul serviciilor financiare.

(3) S-a subliniat în Strategia revizuită a Uniunii privind finanțarea terorismului din 17 iulie 2008⁴ că trebuie depuse eforturi în continuare pentru preîntâmpinarea finanțării terorismului și utilizarea de către suspectii de terorism a propriilor lor resurse financiare. FATF este recunoscut ca încercând mereu să își îmbunătățească Recomandările și că depune eforturi în sensul unei înțelegeri comune cu privire la modul de punere în practică al acestora. În Strategia revizuită a Uniunii se observă că este evaluată periodic punerea în practică a acestor Recomandări de către toți membrii FATF și membrii organismelor regionale de tipul FATF și că, din acest punct de vedere este importantă abordarea comună a Statelor Membre față de punerea în practică.

(4) Pentru a preveni finanțarea terorismului, au fost adoptate măsuri vizând înghețarea fondurilor și a resurselor economice ale anumitor persoane, grupuri și entități, în special Regulamentul (CE) nr. 2580/2001 al Consiliului din 27 decembrie 2001 privind măsuri restrictive specifice îndreptate împotriva anumitor persoane și entități în vederea combaterii terorismului⁵ și Regulamentul (CE) nr. 881/2002 al Consiliului din 27 mai 2002 de instituire a unor măsuri restrictive specifice împotriva anumitor persoane și entități care au legătură cu rețeaua Al-Qaida⁶. În același scop au fost luate măsuri menite să protejeze sistemul financiar de canalizarea fondurilor și a resurselor economice în scopuri teroriste. Directiva [xxxx/yyyy] a Parlamentului european și a Consiliului privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și finanțării terorismului⁷ conține o serie de astfel de măsuri. Cu toate acestea, măsurile menționate nu sunt suficiente pentru a împiedica, pe deplin, teroriștii și alți infractori să aibă acces la sistemele de plată și să le utilizeze pentru a-și transfera fondurile.

(5) Pentru a încuraja o abordare coerentă la nivel internațional în domeniul combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului, acțiunile ulterioare ale Uniunii ar trebui să țină seama de evoluțiile la acest nivel, respectiv de cele Standardele internaționale împotriva spălării de bani, a finanțării terorismului și a proliferării adoptate de FATF, în 2012, în special Recomandarea 16 și nota explicativă revizuită pentru punerea sa în aplicare.

(6) Trasabilitatea completă a transferurilor de fonduri poate reprezenta un instrument extrem de important și valoros în materie de prevenire, cercetare și descoperire a activităților de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului. Prin urmare, pentru a asigura transmiterea corespunzătoare a informațiilor pe parcursul lanțului de plăți, este oportun să se prevadă un sistem care să impună prestatorilor de servicii de plăți obligația ca transferurile de fonduri să fie însoțite de informații cu privire la plătitor și la beneficiarul plății.

⁴ <http://register.consilium.europa.eu/pdf/en/08/st11/st11778-re01.en08.pdf>

⁵ JO L 344, 28.12.2001, p. 70.

⁶ JO L 139, 29.5.2002, p. 9.

⁷ JO L , , p. .

(7) Prezentul regulament se aplică fără a aduce atingere legislației naționale de aplicare a Directivei 95/46/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 24 octombrie 1995 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date ⁸. De exemplu, datele cu caracter personal strânse în scopul respectării prezentului regulament nu trebuie prelucrate într-un mod inconsecvent cu Directiva 95/46/CE. În special, trebuie strict interzisă prelucrarea ulterioară în scopuri comerciale. Combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului este recunoscută drept un important temei de ordine publică de toate statele membre. Prin urmare, pentru a aplica prezentul Regulament, transferul de date cu caracter personal către o țară terță care nu asigură nivelul adecvat de protecție în sensul Articolului 25 al Directivei 95/46/CE nu trebuie permis în conformitate cu Articolul 26 (d) al aceleiași Directive.

(8) Persoanele a căror activitate se limitează la transformarea documentelor pe suport de hârtie în documente electronice și care acționează în temeiul unui contract încheiat cu un prestator de servicii de plăți nu intră sub incidența domeniului de aplicare a prezentului regulament; același lucru este valabil și pentru orice persoană fizică sau juridică care doar furnizează prestatorilor de servicii de plăți un sistem de mesagerie sau alte sisteme de suport pentru transmiterea fondurilor sau sisteme de compensare și decontare.

(9) Este oportun să se excludă din domeniul de aplicare al prezentului regulament transferurile de fonduri care reprezintă un risc redus de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului. Aceste excluzeri ar trebui să vizeze cărțile de credit sau de debit, telefoanele mobile sau alte dispozitive digitale sau de tehnologia informațiilor (IT) retragerile de la bancomate, plata impozitelor, amenzilor sau a altor taxe și transferurile de fonduri pentru care atât plătitorul, cât și beneficiarul plății sunt prestatori de servicii de plăți care acționează în nume propriu. În plus, pentru a ține seama de caracteristicile speciale ale sistemelor de plată naționale, statele membre să prevadă derogări pentru viramentele electronice de tip poștal, cu condiția să fie întotdeauna posibilă urmărirea transferului de fonduri până la plătitor. Cu toate acestea, nu trebuie să existe derogare atunci când sunt folosite cărți de debit sau de credit, un telefon mobil sau alte dispozitive digitale sau IT preplătite sau post-plătite pentru efectuarea unui transfer de la o persoană la alta.

(10) Pentru a nu afecta eficiența sistemelor de plată, ar trebui să se facă o distincție între cerințele de verificare pentru transferurile de fonduri efectuate dintr-un cont și cerințele pentru transferurile care nu sunt efectuate dintr-un cont. Pentru a se atinge un echilibru între riscul de încurajare a tranzacțiilor ilegale prin aplicarea unor cerințe de identificare prea stricte, pe de o parte, și posibila amenințare teroristă reprezentată de transferurile mici de fonduri, pe de altă parte, în cazul transferurilor de fonduri care nu sunt efectuate dintr-un cont, obligația de verificare a exactității informațiilor cu privire la plătitor ar trebui să se aplice numai transferurilor de fonduri individuale care depășesc suma de 1000 Euro. Pentru transferurile de fonduri efectuate dintr-un cont, prestatorii de servicii de plăți nu au obligația de a verifica informațiile cu privire la plătitor la fiecare transfer de

⁸ JO L 281, 23.11.1995, p. 31.

fonduri, în cazul în care cerințele prevăzute de Directiva [xxxx/yyyy] au fost îndeplinite [xxxx/yyyy].

(11) Deoarece există contextul general al legislației Uniunii privind plățile - Regulamentul (CE) nr. 924/2009 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 septembrie 2009 privind plățile transfrontaliere în Comunitate⁹, Regulamentul (UE) nr. 260/2012 al Parlamentului European și al Consiliului din 14 martie 2012 de stabilire a cerințelor tehnice și comerciale aplicabile operațiunilor de transfer de credit și de debitare directă în euro¹⁰ și Directiva 2007/64/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 noiembrie 2007 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne¹¹ - este suficient să se prevadă informații simplificate privind plătitorul, care să însoțească transferurile de fonduri din cadrul Uniunii.

(12) Pentru a permite autorităților din țările terțe competente în domeniul combaterii spălării banilor sau a finanțării terorismului să descopere sursa fondurilor folosite în aceste scopuri, transferurile de fonduri efectuate din Uniune în afara acesteia ar trebui să fie însoțite de informații complete cu privire la plătitor și la beneficiarul plății. Autorităților respective ar trebui să li se permită accesul la informații complete cu privire la plătitor numai în scopul prevenirii, investigării și descoperirii cazurilor de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

(13) Pentru ca transferurile de fonduri ale unui singur plătitor către mai mulți beneficiari să poată fi realizate fără costuri inutile sub forma unor loturi de transferuri individuale din Uniune în afara acesteia, ar trebui să se prevadă ca aceste transferuri să fie însoțite numai de numărul de cont al plătitorului sau de un identificator unic, cu condiția ca lotul să conțină informații complete cu privire la plătitor și la beneficiarul plății.

(14) Pentru a verifica dacă transferurile de fonduri sunt însoțite efectiv de informațiile necesare cu privire la plătitor și la beneficiarul plății și pentru a facilita identificarea tranzacțiilor suspecte, prestatorul de servicii de plăți al beneficiarului plății și prestatorul intermediar de servicii de plăți ar trebui să dispună de proceduri eficiente pentru a detecta dacă lipsesc informații cu privire la plătitor și la beneficiarul plății.

(15) Din cauza amenințării potențial de finanțare a terorismului asociate transferurilor anonime, este oportun să li se solicite prestatorilor de servicii de plăți să solicite informații privind plătitorul și beneficiarul plății. În conformitate cu abordarea în funcție de risc elaborată de FATF, este bine să se identifice zonele cu un risc mai mare și mai scăzut, în scopul unei mai bune țintiri a riscurilor de spălare de bani și de finanțare a terorismului. În consecință, prestatorul de servicii de plăți al beneficiarului plății și prestatorul intermediar de servicii trebuie să își instituie proceduri eficiente în funcție de risc pentru situațiile în care transferul de fonduri nu este însoțit de informațiile necesare privind plătitorul și beneficiarul plății, pentru a lua decizia de a executa, respinge sau suspenda respectivul transfer și pentru a întreprinde acțiunea ulterioară adecvată. În situația în care prestatorul de servicii de plăți al plătitorului își are sediul în afara teritoriului Uniunii, trebuie aplicate măsuri sporite de precauție privind clientela, în

⁹ JO L 266, 9.10.2009, p. 11.

¹⁰ JO L 94, 30.3.2012, p. 22.

¹¹ JO L 319, 5.12.2007, p. 1.

conformitate cu Directiva [xxxx/yyyy], cu privire la relațiile bancare corespondente transfrontaliere cu respectivul prestator de servicii de plăți.

(16) Prestatorul de servicii de plăți al beneficiarului plății și prestatorul intermediar de servicii de plăți ar trebui să dea dovadă de o vigilență deosebită, analizând riscul, atunci când constată că informațiile cu privire la plătitor și la beneficiarul plății lipsesc sau sunt incomplete și ar trebui să declare tranzacțiile suspecte autorităților competente în conformitate cu obligațiile de raportare prevăzute de Directiva [xxxx/yyyy], precum și cu măsurile naționale de punere în aplicare.

(17) Dispozițiile privind transferurile de fonduri pentru care informațiile cu privire la plătitor sau la beneficiarul plății lipsesc sau sunt incomplete se aplică fără a aduce atingere oricărei obligații care revine prestatorilor de servicii de plăți de suspendare și/sau de respingere a transferurilor de fonduri care încalcă dispoziții de drept civil, administrativ sau penal.

(18) Până la înlăturarea limitărilor tehnice care pot împiedica un prestator intermediar de servicii de plăți să își îndeplinească obligația de a transmite toate informațiile primite cu privire la plătitor, prestatorii respectivi ar trebui să păstreze evidențe privind informațiile respective. Aceste limitări tehnice ar trebui să fie eliminate de îndată ce sistemele de plată sunt modernizate.

(19) Dat fiind faptul că în cadrul cercetărilor penale este posibil ca informațiile solicitate sau persoanele implicate să nu fie identificate timp de mai multe luni sau chiar ani, după efectuarea transferului inițial de fonduri și pentru a putea accesa dovezile esențiale în contextul anchetelor este oportun să li se solicite prestatorilor de servicii de plăți să păstreze evidențe cu privire la informațiile despre plătitor și despre beneficiarul plății în vederea prevenirii, investigării și descoperii activităților de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului. Această perioadă ar trebui limitată.

(20) Pentru a garanta promptitudinea acțiunii în cadrul combaterii terorismului, prestatorii de servicii de plăți ar trebui să răspundă rapid la cererile de informații cu privire la plătitor care le sunt adresate de către autoritățile competente în domeniul combaterii spălării banilor sau a finanțării terorismului din statele membre în care sunt situați.

(21) Numărul de zile lucrătoare în statul membru al prestatorului de servicii de plăți al plătitorului determină numărul de zile necesare pentru a răspunde cererilor de informații cu privire la plătitor.

(22) Pentru a îmbunătăți respectarea cerințelor prezentului Regulament și în urma Comunicării Comisiei din 9 decembrie 2010, intitulată „Consolidarea regimurilor sancționatorii în sectorul serviciilor financiare”¹², trebuie consolidată competența de adoptare a măsurilor de supraveghere și competențele sancționatorii ale autorităților competente. Trebuie prevăzute sancțiuni administrative, și, dată fiind importanța luptei împotriva spălării banilor și a finanțării terorismului, statele membre trebuie să

¹² COM(2010)716 final.

stabilească sancțiuni eficiente, proporționale și descurajante. Statele membre trebuie să i le comunice Comisiei, precum și Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană) (denumite în cele ce urmează „EBA”), înființate conform Regulamentului (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei; Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană de asigurări și pensii ocupaționale) (denumite în cele ce urmează „EIOPA”), înființată conform Regulamentului (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană de asigurări și pensii ocupaționale) de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/79/CE a Comisiei; precum și Autorității europene de Supraveghere (Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe) (denumite în cele ce urmează „ESMA”), înființată conform Regulamentul (UE) nr. 1095/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/77/CE a Comisiei.

(23) Pentru a se asigura condiții uniforme pentru punerea în practică a Articolelor XXX ale prezentului Regulament, Comisiei trebuie să îi fie conferite competențele de executare. Aceste competențe trebuie exercitate în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 182/2011 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 februarie 2011 de stabilire a normelor și principiilor generale privind mecanismele de control de către statele membre al exercitării competențelor de executare de către Comisie¹³.

(24) Un anumit număr de țări și teritorii care nu fac parte din teritoriul Uniunii au o uniune monetară cu un stat membru, fac parte din zona monetară a unui stat membru sau au semnat o convenție monetară cu Uniunea reprezentată de un stat membru și au prestatori de servicii de plăți care participă direct sau indirect la sistemele de plată și decontare ale statului membru respectiv. Pentru a evita ca aplicarea prezentului regulament la transferurile de fonduri între statele membre respective și aceste țări sau teritorii să aibă un efect negativ semnificativ asupra economiei acestor țări sau teritorii, este necesar să se prevadă posibilitatea ca aceste transferuri de fonduri să fie considerate transferuri de fonduri în interiorul statelor membre respective.

(25) În vederea amendamentelor însemnate care ar trebui făcute pentru Regulamentul (CE) nr. 1781/2006 al Parlamentului European și al Consiliului din 15 noiembrie 2006 cu privire la informațiile privind plătitorul care însoțesc transferurile de fonduri, acesta trebuie abrogat din rațiuni de claritate.

(26) Deoarece obiectivele prezentului Regulament nu pot fi atinse într-o măsură suficientă de către statele membre și, date fiind scara și efectele acțiunii, pot fi atinse mai bine la nivelul Uniunii, Uniunea poate adopta măsuri în conformitate cu principiul subsidiarității prevăzut la Articolul 5 din Tratat. În conformitate cu principiul proporționalității, prevăzut la articolul menționat, prezentul Regulament nu depășește măsurile necesare pentru atingerea acestor obiective.

¹³ JO L 55, 28.2.2011, p. 13.

(27) Prezentul Regulament respectă drepturile fundamentale și principiile recunoscute în special de Carta Drepturilor Fundamentale a Uniunii Europene, în special respectul pentru viața privată și de familie (Articolul 7), dreptul la protecția datelor cu caracter personal (Articolul 8), dreptul la o cale de atac eficace și la un proces echitabil (Articolul 47) și principiul ne bis in idem.

(28) Pentru a stabili o abordare coerentă în domeniul combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului, este oportun ca data de aplicare a prezentului Regulament să coincidă cu sfârșitul termenului de transpunere pentru Directiva [xxxx/yyyy],

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

CAPITOLUL I

OBIECT, DEFINIȚII ȘI DOMENIU DE APLICARE

Articolul 1

Obiectul

Prezentul regulament stabilește normele privind informațiile cu privire la plătitor și la beneficiarul plății care trebuie să însoțească transferurile de fonduri, în scopul prevenirii, cercetării și descoperirii activităților de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, în situația în care se transferă fonduri.

Articolul 2

Definiții

În sensul prezentului regulament, se aplică următoarele definiții:

- (1) „finanțarea terorismului” înseamnă finanțarea terorismului după cum este definită la Articolul 1(4) al Directivei [xxxx/yyyy];
- (2) „spălarea banilor” înseamnă activitățile de spălare de bani menționate la Articolul 1(2) sau (3) al Directivei [xxxx/yyyy];
- (3) „plătitor” înseamnă o persoană fizică sau juridică care efectuează un transfer de fonduri din contul său sau care solicită efectuarea unui transfer de fonduri;
- (4) „beneficiar” înseamnă o persoană fizică sau juridică care este destinatarul prevăzut al fondurilor transferate;
- (5) „prestator de servicii de plăți” înseamnă o persoană fizică sau juridică a cărei activitate profesională cuprinde furnizarea serviciilor de transfer de fonduri;
- (6) „prestator intermediar de servicii de plăți” înseamnă un prestator de servicii de plăți care nu este nici cel al plătitorului, nici cel al beneficiarului, care primește și transmite un transfer de fonduri în numele prestatorului de servicii de plăți al plătitorului sau al beneficiarului plății sau al unui alt prestator intermediar de servicii de plăți;

(7) „transfer de fonduri” înseamnă orice operațiune efectuată pe cale electronică în numele unui plătitor prin intermediul unui prestator de servicii de plăți pentru a pune fonduri la dispoziția unui beneficiar, prin intermediul unui prestator de servicii de plăți, indiferent dacă plătitorul și beneficiarul sunt sau nu aceeași persoană;

(8) „transfer pe baza unui fișier de grup” înseamnă mai multe transferuri de fonduri individuale grupate în vederea transmiterii;

(9) „identificator unic” înseamnă o combinație de litere, numere sau simboluri, stabilită de către prestatorul de servicii de plăți în conformitate cu protocoalele sistemului de plată și decontare sau ale sistemului de mesagerie utilizate pentru efectuarea transferului de fonduri, care permite trasabilitatea tranzacției până la plătitor și la beneficiarul plății;

(10) transferul de fonduri „de la o persoană la altă persoană” înseamnă o tranzacție între două persoane fizice.

Articolul 3

Domeniul de aplicare

1. Prezentul regulament se aplică transferurilor de fonduri, în orice monedă, care sunt transmise sau primite de către un prestator de servicii de plăți stabilit în Uniune.

2. Prezentul regulament nu se aplică transferurilor de fonduri efectuate utilizând o carte de credit sau de debit, sau un telefon mobil sau orice alt dispozitiv digital sau de tehnologia informației (IT) dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

(a) cartea de credit sau de debit sau dispozitivul se folosesc pentru plata de bunuri și servicii;

(b) toate transferurile apărute în urma tranzacției sunt însoțite de numărul cărții de credit sau de debit sau al dispozitivului menționate anterior.

Cu toate acestea, Regulamentul se aplică la folosirea unei cărți de credit sau de debit, a unui telefon mobil sau a oricărui alt dispozitiv digital sau IT pentru efectuarea unui transfer de fonduri de la o persoană la altă persoană.

3. Prezentul regulament nu se aplică transferurilor de fonduri:

(a) dacă transferul de fonduri înseamnă că plătitorul retrage numerar din contul său propriu;

(b) dacă se transferă fonduri pentru autoritățile publice pentru plata impozitelor, amenzilor și a altor taxe într-un stat membru;

(c) în care atât plătitorul, cât și beneficiarul sunt prestatori de servicii de plăți care acționează în nume propriu.

CAPITOLUL II

OBLIGAȚIILE PRESTATORILOR DE SERVICII DE PLĂȚI

SECȚIUNEA 1

OBLIGAȚIILE PRESTATORULUI DE SERVICII DE PLĂȚI AL PLĂTITORULUI

Articolul 4

Informații care însoțesc transferurile de fonduri

1. Prestatorii de servicii de plăți se asigură că transferurile de fonduri sunt însoțite de următoarele informații cu privire la plătitor:
 - (a) numele plătitorului;
 - (b) numărul de cont al plătitorului, în situația în care acest cont este folosit pentru prelucrarea transferului fondurilor sau un identificator unic pentru tranzacție, atunci când nu se folosește în acest scop nici un cont;
 - (c) adresa plătitorului sau numărul național de identificare sau numărul de identificare al clientului și locul nașterii.

2. Prestatorii de servicii de plăți se asigură că transferurile de fonduri sunt însoțite de următoarele informații cu privire la beneficiarul plății:
 - (a) numele beneficiarului plății; și
 - (b) numărul de cont al beneficiarului plății, în situația în care acest cont este folosit pentru prelucrarea transferului fondurilor sau un identificator unic pentru tranzacție, atunci când nu se folosește în acest scop nici un cont.

3. Înainte de a transfera fondurile, prestatorul de servicii de plăți al plătitorului verifică dacă informațiile menționate la alineatul 1 sunt corecte pe bază de documente, date sau informații obținute dintr-o sursă fiabilă și independentă.

4. În cazul în care transferul de fonduri se efectuează din contul plătitorului, se poate considera că verificarea menționată la alineatul 3 a avut loc în situațiile următoare:
 - (a) dacă identitatea unui plătitor a fost verificată la deschiderea contului în conformitate cu Articolul 11 al Directivei [xxxx/yyyy] și informațiile obținute cu această ocazie au fost păstrate în conformitate cu obligațiile prevăzute la Articolul 39 al Directivei menționate;
 - sau
 - (b) dacă plătitorul intră sub incidența Articolului 12 alineatul (5) din Directiva [xxxx/yyyy].

5. Cu toate acestea, prin derogare de la alineatul 3, în cazul transferurilor de fonduri care nu sunt efectuate dintr-un cont, prestatorul de servicii de plăți al plătitorului nu verifică informațiile menționate la alineatul 1 decât în cazul în care suma este mai mare de 1000 Euro, cu excepția cazului în care tranzacția pare a fi în legătură cu alte transferuri de fonduri care, împreună cu transferul respectiv, depășesc 1000 Euro.

Articolul 5

Transferurile de fonduri în interiorul Uniunii

1. Prin derogare de la Articolul 4 alineatele (1) și (2), dacă atât prestatorul (prestatorii) de servicii de plăți al plătitorului, cât și prestatorul (prestatorii) de servicii de plăți al beneficiarului sunt situați în Uniune, atunci transferul de fonduri trebuie să fie însoțit numai de numărul de cont al plătitorului sau de un identificator unic pentru tranzacție.

2. Fără a aduce atingere alineatului 1, la cererea prestatorului de servicii de plăți al beneficiarului sau la cererea prestatorului intermediar de servicii de plăți, prestatorul de servicii de plăți al plătitorului pune la dispoziție informațiile complete cu privire la plătitor sau la beneficiar, în conformitate cu Articolul 4, în termen de trei zile lucrătoare de la primirea cererii respective.

Articolul 6

Transferuri de fonduri în afara Uniunii

1. În cazul transferurilor pe baza unui fișier de grup efectuate de un singur plătitor către mai mulți beneficiari ai căror prestatori de servicii de plăți sunt situați în afara Uniunii, Articolul 4 alineatele (1) și (2) nu se aplică transferurilor individuale grupate aici, cu condiția ca fișierul de grup să cuprindă informațiile menționate la respectivul Articol și ca transferurile individuale să fie însoțite de numărul de cont al plătitorului sau de un identificator unic al tranzacției.

2. Prin derogare de la Articolul 4 alineatele (1) și (2), în situația în care prestatorul serviciilor de plată al beneficiarului este situat în afara Uniunii, transferurile de fonduri de până la 1000 Euro sunt însoțite doar de:

- (a) numele plătitorului;
- (b) numele beneficiarului;
- (c) numărul de cont al plătitorului și al beneficiarului sau identificatorul unic al tranzacției.

Veridicitatea acestor informații nu trebuie verificată decât dacă există suspiciunea de spălare de bani sau de finanțare a terorismului.

SECȚIUNEA 2

OBLIGAȚIILE PRESTATORULUI DE SERVICII DE PLĂȚI AL BENEFICIARULUI

Articolul 7

Descoperirea informațiilor lipsă cu privire la plătitor și la beneficiar

1. Prestatorul de servicii de plăți al beneficiarului are obligația de a descoperi dacă, în cadrul sistemului de mesagerie sau de plată și decontare utilizat pentru efectuarea unui transfer de fonduri, câmpurile privind informațiile cu privire la plătitor au fost completate folosind caractere sau elemente compatibile cu sistemul respectiv.

2. Prestatorul de servicii de plăți al beneficiarului trebuie să dispună de proceduri eficiente pentru a descoperi dacă lipsesc următoarele informații cu privire la plătitor și la beneficiar:

(a) în cazul transferurilor de fonduri pentru care prestatorul de servicii de plăți al plătitorului este situat în Uniune, informațiile obligatorii în temeiul Articolului 5;

(b) în cazul transferurilor de fonduri pentru care prestatorul de servicii de plăți al plătitorului este situat în afara Uniunii, informații complete cu privire la plătitor și la beneficiar astfel cum sunt menționate la Articolul 4 alineatele (1) și (2) sau, dacă este cazul, informațiile obligatorii în temeiul Articolului 14

și

(c) în cazul transferurilor pe baza unui fișier de grup pentru care prestatorul de servicii de plăți al plătitorului este situat în afara Uniunii, informațiile astfel cum sunt menționate la Articolul 4 alineatele (1) și (2) cu privire la transferul pe baza unui fișier de grup.

3. În cazul transferurilor de fonduri în valoare de cel puțin 1000 Euro, dacă prestatorul de servicii de plăți al plătitorului este stabilit în afara Uniunii, prestatorul de servicii de plăți al beneficiarului trebuie să verifice identitatea beneficiarului, dacă identitatea acestuia nu a fost deja verificată.

4. În cazul transferurilor de fonduri în valoare de cel mult 1000 Euro, dacă prestatorul de servicii de plăți al plătitorului este stabilit în afara Uniunii, prestatorul de servicii de plăți al beneficiarului nu mai trebuie să verifice informațiile referitoare la beneficiar, decât dacă există suspiciunea de spălare de bani sau de finanțare a terorismului.

Articolul 8

Transferurile de fonduri pentru care informațiile cu privire la plătitor și la beneficiar lipsesc sau sunt incomplete

1. Prestatorul de servicii de plăți al beneficiarului își stabilește procedurile eficiente în funcție de risc, pentru a decide executarea, respingerea sau suspendarea transferului fondurilor care nu sunt însoțite de informațiile necesare cu privire la plătitor și la beneficiar, precum și măsurile adecvate de monitorizare.

În cazul în care prestatorul de servicii de plăți al beneficiarului constată, la primirea transferului de fonduri, că informațiile cu privire la plătitor și la beneficiar solicitate în temeiul Articolului 4 alineatele (1) și (2), al Articolului 5 alineatul (1) și al Articolului 6 lipsesc sau sunt incomplete, acesta respinge transferul sau solicită informații complete cu privire la plătitor și la beneficiar.

2. În cazul în care un prestator de servicii de plăți omite în mod regulat să furnizeze informațiile obligatorii cu privire la plătitor, prestatorul de servicii de plăți al beneficiarului ia măsuri care pot consta, mai întâi, în emiterea unor avertismente și stabilirea unor termene, înainte fie de a respinge orice transfer nou de fonduri care provine de la acest prestator de servicii de plăți, fie de a decide, dacă este cazul, să restrângă sau să încheie relația comercială cu respectivul prestator de servicii de plăți.

Prestatorul de servicii de plăți al beneficiarului raportează acest lucru autorităților responsabile de combaterea spălării banilor sau a finanțării terorismului.

Articolul 9

Evaluare și raportare

Prestatorul de servicii de plăți al beneficiarului consideră că informațiile lipsă sau incomplete cu privire la plătitor și la beneficiar reprezintă un factor care trebuie luat în considerare în aprecierea caracterului potențial suspect al transferului de fonduri sau al tuturor tranzacțiilor conexe și, atunci când este cazul, în aprecierea necesității de a declara acest transfer Unității de informații financiare.

SECȚIUNEA 3

OBLIGAȚIILE PRESTATORILOR INTERMEDIARI DE SERVICII DE PLĂȚI

Articolul 10

Păstrarea informațiilor cu privire la plătitor și la beneficiar în cursul transferului

Prestatorii intermediari de servicii de plăți se asigură că toate informațiile primite cu privire la plătitor și la beneficiar care însoțesc un transfer de fonduri sunt păstrate în cursul transferului.

Articolul 11

Descoperirea informațiilor lipsă cu privire la plătitor și la beneficiar

1. Prestatorul intermediar de servicii de plăți are obligația de a descoperi dacă, în cadrul sistemului de mesagerie sau de plată și decontare utilizat pentru efectuarea unui transfer de fonduri, câmpurile privind informațiile cu privire la plătitor și la beneficiar au fost completate folosind caractere sau elemente compatibile cu sistemul respectiv de mesagerie, de plată sau decontare.

2. Prestatorul intermediar de servicii de plăți trebuie să dispună de proceduri eficiente pentru a descoperi dacă lipsesc următoarele informații cu privire la plătitor și la beneficiar:

(a) în cazul transferurilor de fonduri pentru care prestatorul de servicii de plăți al plătitorului este situat în Uniune, informațiile obligatorii în temeiul Articolului 5;

(b) în cazul transferurilor de fonduri pentru care prestatorul de servicii de plăți al plătitorului este situat în afara Uniunii, informații complete cu privire la plătitor și la beneficiar astfel cum sunt menționate la Articolul 4 alineatele (1) și (2) sau, dacă este cazul, informațiile obligatorii în temeiul Articolului 14

și

(c) în cazul transferurilor pe baza unui fișier de grup pentru care prestatorul de servicii de plăți al plătitorului este situat în afara Uniunii, informațiile astfel cum

sunt menționate la Articolul 4 alineatele (1) și (2) cu privire la transferul pe baza unui fișier de grup.

Articolul 12

Transferurile de fonduri pentru care informațiile cu privire la plătitor și la beneficiar lipsesc sau sunt incomplete

1. Prestatorul intermediar de servicii de plăți își stabilește procedurile eficiente în funcție de risc, pentru a decide executarea, respingerea sau suspendarea transferului fondurilor care nu sunt însoțite de informațiile necesare cu privire la plătitor și la beneficiar, precum și măsurile adecvate de monitorizare.

În cazul în care prestatorul intermediar de servicii de plăți constată, la primirea transferului de fonduri, că informațiile cu privire la plătitor și la beneficiar solicitate în temeiul Articolului 4 alineatele (1) și (2), al Articolului 5 alineatul (1) și al Articolului 6 lipsesc sau sunt incomplete, acesta respinge transferul sau solicită informații complete cu privire la plătitor și la beneficiar.

2. În cazul în care un prestator de servicii de plăți omite în mod regulat să furnizeze informațiile obligatorii cu privire la plătitor, prestatorul intermediar de servicii de plăți ia măsuri care pot consta, mai întâi, în emiterea unor avertismente și stabilirea unor termene, înainte fie de a respinge orice transfer nou de fonduri care provine de la acest prestator de servicii de plăți, fie de a decide, dacă este cazul, să restrângă sau să încheie relația comercială cu respectivul prestator de servicii de plăți.

Prestatorul intermediar de servicii de plăți raportează acest lucru autorităților responsabile de combaterea spălării banilor sau a finanțării terorismului.

Articolul 13

Evaluare și raportare

Prestatorul intermediar de servicii de plăți consideră că informațiile lipsă sau incomplete cu privire la plătitor și la beneficiar reprezintă un factor care trebuie luat în considerare în aprecierea caracterului potențial suspect al transferului de fonduri sau al tuturor tranzacțiilor conexe și, atunci când este cazul, în aprecierea necesității de a declara acest transfer Unității de informații financiare.

Articolul 14

Limitări tehnice

1. Prezentul articol se aplică în cazurile în care prestatorul de servicii de plăți al plătitorului este situat în afara Uniunii, iar prestatorul intermediar de servicii de plăți este situat în Uniune.

2. Cu excepția cazului în care prestatorul intermediar de servicii de plăți constată, la primirea transferului de fonduri, că informațiile solicitate cu privire la plătitor în temeiul prezentului regulament lipsesc sau sunt incomplete, acesta poate utiliza, pentru a efectua transferurile de fonduri către prestatorul de servicii de plăți al beneficiarului, un sistem de plată cu limitări tehnice care nu permite ca transferul de fonduri să fie însoțit de informațiile cu privire la plătitor.

3. Atunci când prestatorul intermediar de servicii de plăți constată, la primirea transferului de fonduri, că informațiile solicitate cu privire la plătitor în temeiul prezentului regulament lipsesc sau sunt incomplete, acesta utilizează un sistem de plată cu limitări tehnice numai în cazul în care poate informa prestatorul de servicii de plăți al beneficiarului cu privire la acest lucru, fie în cadrul unui sistem de mesagerie sau plată care prevede comunicarea acestui fapt, fie printr-o altă procedură, cu condiția ca modul de comunicare să fie acceptat sau convenit între cei doi prestatori de servicii de plăți.

4. Atunci când utilizează un sistem de plată cu limitări tehnice, prestatorul intermediar de servicii de plăți pune la dispoziția prestatorului de servicii de plăți al beneficiarului, la cererea acestuia din urmă și în termen de trei zile lucrătoare de la primirea cererii, toate informațiile primite cu privire la plătitor, indiferent dacă aceste informații sunt complete sau nu.

CAPITOLUL III

COOPERARE ȘI ȚINEREA EVIDENȚELOR

Articolul 15

Obligațiile de cooperare

Prestatorii de servicii de plăți trebuie să reacționeze pe deplin și fără întârziere la solicitările de informații ale autorităților responsabile pentru combaterea spălării banilor sau combaterea finanțării terorismului din statul membru respectiv, referitoare la informațiile necesare conform prezentului regulament, în conformitate cu cerințele procedurale instituite prin legislația națională a statului membru în care sunt stabiliți.

Articolul 16

Ținerea evidențelor

Prestatorul de servicii de plăți al plătitorului și prestatorul de servicii de plăți al beneficiarului trebuie să țină evidențe cu privire la informațiile menționate la Articolele 4, 5, 6 și 7 timp de cinci ani. În situațiile menționate la Articolul 14(2) și (3), prestatorul intermediar de servicii de plăți trebuie să țină evidențe cu privire la toate informațiile primite timp de cinci ani. La expirarea acestei perioade, datele cu caracter personal vor fi șterse, dacă legislația națională nu prevede altfel, totodată stabilind și în ce condiții prestatorii de servicii de plăți pot sau trebuie să mai rețină și alte date.

Statele membre pot să permită sau să solicite prelungirea perioadei de păstrare a datelor doar dacă sunt necesare pentru prevenirea, depistarea sau anchetarea spălării banilor și a finanțării terorismului. Perioada maximă de păstrare a datelor după efectuarea transferului de fonduri nu trebuie să depășească zece ani.

CAPITOLUL IV

SANȚIUNI ȘI MONITORIZARE

Articolul 17

Sanțiuni

1. Statele membre stabilesc regulile privind măsurile și sancțiunile administrative aplicabile în cazul nerespectării dispozițiilor prezentului regulament și iau toate măsurile necesare pentru a asigura punerea în aplicare a acestora. Sancțiunile trebuie să fie eficiente, proporționale și cu efect de descurajare.
2. Statele membre se asigură că, în cazul în care li se aplică obligații prestatorilor de servicii de plăți, pentru o încălcare să poată fi aplicate sancțiuni membrilor consiliilor de administrație și oricăror alte persoane care, conform legislației naționale, se fac răspunzătoare pentru încălcare.
3. În termen de [24 de luni de la intrarea în vigoare a prezentului Regulament] Comisia și Comitetul mixt al EBA, EIOPA și ESMA vor primi neîntârziat de la statele membre regulile menționate la alineatul 1, precum și orice amendament adus acestora.
4. Autoritățile competente dețin toate competențele de anchetă necesare pentru exercitarea funcțiilor lor. În exercitarea competențelor de sancționare, autoritățile competente trebuie să coopereze îndeaproape pentru a se asigura că sancțiunile sau măsurile își produc rezultatele scontate și își coordonează acțiunile în situațiile dosarelor transfrontaliere.

Articolul 18

Prevederi specifice

1. Prezentul Articol se aplică următoarelor încălcări:
 - (a) neinclusiunea repetată a informațiilor necesare cu privire la plătitor și la beneficiarul plății, cu încălcarea Articolelor 4, 5 și 6;
 - (b) lipsa gravă a prestatorilor de servicii de plăți de a asigura păstrarea evidențelor în conformitate cu Articolul 16;
 - (c) lipsa prestatorului de servicii de plăți de a își institui politicile și procedurile bazate pe risc, necesare conform Articolelor 8 și 12.
2. În situațiile menționate la alineatul 1, printre măsurile și sancțiunile administrative care pot fi aplicate se includ cel puțin următoarele:

- (a) o declarație publică prin care este desemnată persoana fizică sau juridică și natura încălcării;
- (b) un ordin prin care i se solicită persoanei fizice sau juridice să abandoneze conduita anterioară și să nu mai încerce să o repete;
- (c) în cazul unui prestator de servicii de plăți, retragerea autorizației acestuia;
- (d) o interdicție temporară de a își exercita funcția în instituții în cazul oricărui membru al consiliului de administrație al unui prestator de servicii de plăți considerat responsabil;
- (e) în cazul unei persoane juridice, sancțiuni administrative pecuniare de până la 10% din cifra de afaceri anuală totală a persoanei juridice, calculate pentru anul comercial anterior; dacă persoana juridică este filiala unei societăți mamă, cifra de afaceri totală anuală relevantă este cifra de afaceri totală anuală care reiese din contul consolidat al societății mamă finale, calculate pentru anul precedent de funcționare;
- (f) în cazul unei persoane fizice, sancțiuni administrative pecuniare de până la 5.000.000 Euro, sau, în statele membre în care Euro nu este moneda oficială, valoarea corespunzătoare în moneda națională la data intrării în vigoare a prezentului Regulament;
- (g) sancțiuni administrative pecuniare de până la de două ori valoarea profitului obținut sau a pierderilor evitate cu ajutorul încălcării, atunci când acestea pot fi cuantificat.

Articolul 19

Publicarea sancțiunilor

Sunt publicate fără întârzieri justificate sancțiunile sau măsurile administrative impuse în situațiile menționate la Articolele 17 și 18 alineatul (1), inclusiv informațiile cu privire la tipul și natura încălcării și identitatea persoanelor care se fac răspunzătoare, cu condiția ca această publicare să nu pună în pericol grav stabilitatea piețelor financiare.

Dacă publicarea ar cauza o daună disproporționată părților implicate, autoritățile competente publică sancțiunile cu respectarea anonimatului.

Articolul 20

Aplicarea sancțiunilor de către autoritățile competente

Pentru a determina tipul de sancțiuni sau măsuri administrative, precum și nivelul sancțiunilor pecuniare administrative, autoritățile competente iau în calcul toate circumstanțele relevante, inclusiv:

- (a) gravitatea și durata încălcării;
- (b) gradul de responsabilitate al persoanei fizice sau juridice responsabile;
- (c) puterea financiară a persoanei fizice sau juridice responsabile, indicate de cifra de afaceri totală sau de venitul anual ale persoanei;
- (d) importanța profitului câștigat sau a pierderilor evitate de persoana fizică sau juridică responsabilă, în măsura în care se pot cuantifica;
- (e) pierderile terților cauzate de încălcare, în măsura în care se pot cuantifica;

- (f) nivelul de cooperare al persoanei fizice sau juridice responsabile cu autoritatea competentă;
- (g) încălcările anterioare comise de persoana fizică sau juridică responsabilă.

Articolul 21

Raportarea încălcărilor

1. Statele membre își instituie mecanismele eficiente pentru a încuraja raportarea către autoritățile competente a încălcărilor prevederilor prezentului Regulament.
2. Printre mecanismele menționate la alineatul 1 se includ cel puțin:
 - (a) procedurile specifice pentru primirea rapoartelor privind încălcările și urmările acestora;
 - (b) protecția adecvată pentru persoanele care raportează încălcările potențiale sau reale;
 - (c) protecția datelor cu caracter personal referitoare și la persoana care raportează încălcările și la persoana fizică acuzată că e răspunzătoare de o încălcare în conformitate cu principiile prevăzute la Directiva 95/46/CE.
3. Prestatorii de servicii de plăți instituie procedurile adecvate pentru ca angajații să raporteze încălcările prin intermediul unui canal intern specific.

Articolul 22

Monitorizare

Statele membre le solicită autorităților competente să monitorizeze efectiv și să ia măsurile necesare pentru asigurarea respectării cerințelor prezentului Regulament.

CAPITOLUL V

COMPETENȚE DE EXECUTARE

Articolul 23

Procedura comitetului

1. Comisia este asistată de Comitetul pentru Prevenirea Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului instituit, denumit în cele ce urmează 'Comitetul'. Comitetul este un comitet în sensul Regulamentului (UE) nr. 182/2011.
2. Atunci când se face referire la prezentul alineat, se aplică Articolul 5 al Regulamentului (UE) nr. 182/2011.

CAPITOLUL VI

DEROGĂRI

Articolul 24

Acorduri cu teritoriile sau țările menționate la Articolul 355 al Tratatului

1. Comisia poate autoriza orice stat membru să încheie acorduri care conțin derogări de la prezentul regulament, cu o țară sau un teritoriu care nu face parte din teritoriul Uniunii, astfel cum este definit în conformitate cu Articolul 355 din Tratat, pentru a permite ca transferurile de fonduri între această țară sau teritoriu și statul membru respectiv să fie considerate transferuri de fonduri în interiorul statului membru în cauză.

Un astfel de acord poate fi autorizat numai în cazul în care sunt îndeplinite următoarele condiții:

- (a) țara sau teritoriul respectiv este legat de statul membru respectiv printr-o uniune monetară, face parte din zona monetară a acestui stat membru sau a semnat o convenție monetară cu Uniunea reprezentată de un stat membru;
 - (b) prestatorii de servicii de plăți din țara sau teritoriul respectiv participă, direct sau indirect, la sistemele de plată și decontare ale statului membru respectiv
- și
- (c) țara sau teritoriul respectiv impune prestatorilor de servicii de plăți aflați sub jurisdicția sa aplicarea aceluiași norme ca cele instituite prin prezentul Regulament.

2. Orice stat membru care dorește să încheie un acord astfel cum se menționează la alineatul (1) adresează o cerere în acest sens Comisiei, furnizându-i acesteia toate informațiile necesare.

Imediat după primirea de către Comisie a cererii unui stat membru, transferurile de fonduri între acest stat membru și țara sau teritoriul respectiv sunt considerate în mod provizoriu transferuri de fonduri în interiorul statului membru respectiv, până la adoptarea unei decizii în conformitate cu procedura prevăzută la prezentul articol.

În cazul în care consideră că nu dispune de toate informațiile necesare, Comisia contactează statul membru respectiv în termen de două luni de la primirea cererii acestuia, precizând informațiile suplimentare solicitate.

Atunci când dispune de toate informațiile pe care le consideră necesare pentru a evalua cererea, Comisia notifică acest lucru statului membru solicitant în termen de o lună și transmite cererea celorlalte state membre.

3. În termen de trei luni de la notificarea menționată la alineatul (2) paragraful al patrulea, Comisia stabilește, în conformitate cu procedura menționată la Articolul 23 alineatul (2), dacă autorizează sau nu statul membru respectiv să încheie acordul menționat la alineatul (1) din prezentul Articol.

În toate cazurile, Comisia adoptă decizia menționată la primul paragraf în termen de optsprezece luni de la primirea unei cereri.

CAPITOLUL VII

PREVEDERI FINALE

Articolul 25

Abrogare

Se abrogă Regulamentul (CE) nr. 1781/2006.

Referirile la Regulamentul abrogat se interpretează drept referiri la prezentul Regulament și trebuie să fie citite în conformitate cu tabelul de corelare din Anexă.

Articolul 26

Intrarea în vigoare

Prezentul Regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la publicarea în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene.

Se aplică începând cu [coincide cu data transpunerii Directivei xxxx/yyyy].

Prezentul Regulament este obligatoriu în întregime și direct aplicabil în toate Statele Membre.

Adoptat la Strasbourg,
Pentru Parlamentul European
Președintele

Pentru Consiliu
Președintele

ANEXĂ

Tabelul de corelare menționat la Articolul 25.

Regulamentul (CE) nr. 1781/2006	Prezentul Regulament
Articolul 1	Articolul 1
Articolul 2	Articolul 2
Articolul 3	Articolul 3
Articolul 4	Articolul 4(1)
Articolul 5	Articolul 4
Articolul 6	Articolul 5
Articolul 7	Articolul 7
Articolul 8	Articolul 7
Articolul 9	Articolul 8
Articolul 10	Articolul 9
Articolul 11	Articolul 16
Articolul 12	Articolul 10
	Articolul 11
	Articolul 12
	Articolul 13
Articolul 13	Articolul 14
Articolul 14	Articolul 15
Articolul 15	Articolele de la 17 la 22
Articolul 16	Articolul 23
Articolul 17	Articolul 24
Articolul 18	-
Articolul 19	-
	Articolul 25
Articolul 20	Articolul 26