



**CONSILIUL
UNIUNII EUROPENE**

Bruxelles, 17 iulie 2008

11778/1/08

REV 1

**JAI 380
ECOFIN 299
EF 44
RELEX 518
COTER 44**

NOTĂ

Sursă:	Coordonatorul luptei împotriva terorismului
Destinatar:	Coreper/Consiliul
Subiect:	Strategia revizuită privind finanțarea terorismului

Introducere

Strategia actuală privind finanțarea terorismului, elaborată de Consiliu pe baza propunerilor comune ale Secretarului General/Înaltului Reprezentant și ale Comisiei, a fost adoptată în cadrul Consiliului European din 16-17 decembrie 2004¹ și acoperă cei trei piloni ai UE. Ultimul raport de punere în aplicare al Coordonatorului UE al luptei împotriva terorismului² a arătat că majoritatea acțiunilor prevăzute în strategia actuală au fost realizate. Acele acțiuni care nu au fost încă puse în aplicare sau care sunt pe cale de a fi puse în aplicare sunt enumerate în ultimul capitol din raportul respectiv.

¹ 16089/04.

² 11948/2/07.

În urma atacurilor din 11 septembrie 2001, s-au depus eforturi considerabile în vederea consolidării capacităților de combatere a finanțării terorismului în UE, s-au adoptat diferite instrumente juridice și s-au lansat acțiuni la nivel comunitar. Această tendință a fost mai puțin accentuată în ultimii doi ani, în cursul cărora se poate observa o dinamică mai redusă în elaborarea de noi idei în domeniul combaterii finanțării terorismului.

Cu toate acestea, trebuie depuse în continuare eforturi pentru a preveni finanțarea terorismului și pentru a controla modul în care persoanele suspectate de terorism își utilizează propriile resurse financiare. Legislația UE a intrat deja în vigoare, dar se face simțită tot mai mult nevoia de a întreprinde acțiuni mai extinse fără caracter legislativ, precum măsuri privind transparența, pentru a se asigura că statele membre dispun de instrumentele necesare pentru prevenirea și combaterea finanțării terorismului. Trebuie continuate și consolidate activitățile întreprinse în colaborare cu statele membre pentru a îmbunătăți modalitățile de înghețare și de confiscare a activelor deținute de teroriști și a veniturilor provenite din săvârșirea de infracțiuni, precum și pentru a stabili standarde comune minime pentru formarea inspectorilor financiari și pentru a promova cooperarea eficientă între unitățile de informații financiare (UIF) la nivelul UE și cu țările terțe.

Pe măsură ce controlul devine tot mai strict în Europa, persoanele care pregătesc atacuri teroriste sau care fac parte din grupări teroriste vor încerca să utilizeze (noile) canale în cadrul cărora reglementarea și verificarea sunt mai slabe. Amenințarea reprezentată de finanțarea terorismului se modifică în mod constant și variază foarte mult în funcție de clienți, jurisdicție, produse, canale de aprovizionare, precum și în timp. Prin urmare, finanțarea terorismului trebuie abordată cu o flexibilitate similară cu cea a teroriștilor. Astfel, UE trebuie să acorde o atenție sporită dimensiunii internaționale a luptei împotriva finanțării terorismului.

Spălarea banilor și finanțarea terorismului servesc unor scopuri infracționale diferite, iar măsurile aplicate cu succes în identificarea și prevenirea spălării banilor ar putea fi mai puțin eficiente în prevenirea finanțării terorismului dacă nu sunt însoțite de informații suplimentare. Ar trebui recunoscută importanța feedback-ului și a contribuțiilor serviciilor de informații și de securitate cu privire la aspecte legate de finanțarea terorismului. Unitățile de informații financiare (UIF), autoritățile de aplicare a legii, serviciile de informații și de securitate și organizațiile precum Europol și Eurojust pot juca un rol important în această privință.

Coordonatorul UE al luptei împotriva terorismului, în strânsă colaborare cu Președinția și cu Comisia, invită Consiliul să adopte o astfel de strategie revizuită care să țină seama de activitățile întreprinse de Grupul de acțiune financiară (GAFI).

Privire de ansamblu asupra legislației comunitare relevante în ceea ce privește spălarea banilor și finanțarea terorismului

În cursul perioadei de punere în aplicare a strategiei actuale, au fost adoptate mai multe instrumente juridice pentru a transpune în legislația comunitară 40 de recomandări revizuite și 9 recomandări speciale ale Grupului de acțiune financiară (GAFI) privind finanțarea terorismului. GAFI caută să-și îmbunătățească recomandările în mod constant și depune eforturi pentru a ajunge la o înțelegere comună a modului de punere în aplicare a acestora. Punerea în aplicare de către toți membrii GAFI și de către membrii organismelor regionale similare GAFI este evaluată în mod periodic. Din acest punct de vedere, este importantă o abordare comună a tuturor statelor membre cu privire la punerea în aplicare, fiind realizate progrese semnificative în elaborarea unei abordări la nivel comunitar. Cele mai importante sunt:

1. Directiva 2005/60/CE privind prevenirea utilizării sistemului financiar (cea de a treia Directivă privind lupta împotriva spălării banilor și finanțarea terorismului). Aceasta acoperă o mare parte din cele 40 de recomandări și din cele 9 recomandări speciale (RS) ale Grupului de acțiune financiară (GAFI).
2. Regulamentul (CE) nr. 1781/2006 cu privire la informațiile privind plătitorul care însoțesc transferurile de fonduri. Acesta pune în aplicare Recomandarea specială VII a GAFI privind transferurile prin cablu.
3. Regulamentul (CE) nr. 1889/2005 privind controlul numerarului la intrarea sau ieșirea din Comunitate - de punere în aplicare a Recomandării speciale IX a GAFI privind transportatorii de numerar.
4. Directiva 2007/64/CE privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, și anume „Directiva privind serviciile de plată”. Aceasta pune în aplicare Recomandarea specială VI a GAFI privind sistemele alternative de transfer de fonduri, în coroborare cu cea de a treia Directivă de combatere a spălării banilor.
5. Regulamentul (CE) 2580/2001 referitor la înghețarea fondurilor persoanelor suspectate de terorism care, împreună cu Regulamentul (CE) 881/2002 referitor la punerea în aplicare a sancțiunilor ONU cu privire la rețeaua Al-Qaida și la talibani, pune în aplicare o parte a Recomandării speciale III a GAFI privind înghețarea activelor deținute de teroriști.

Următoarele instrumente legislative nu sunt legate în mod direct de finanțarea terorismului dar prezintă relevanță în ceea ce privește prevenirea și lupta împotriva acestuia:

6. Protocolul din 2001 la Convenția europeană de asistență reciprocă în materie penală
7. Decizia-cadru privind confiscarea produselor având legătură cu infracțiunea

8. Decizia Consiliului din 20 septembrie 2005 privind schimbul de informații și cooperarea referitoare la infracțiunile de terorism.
9. Decizia Consiliului din 17 octombrie 2000 privind acordurile de cooperare între unitățile de informații financiare.

Rezultatele rapoartelor Comisiei privind punerea în aplicare a acestor instrumente legislative ar trebui utilizate în cadrul activităților viitoare, în special în vederea consolidării cooperării operaționale în cadrul statelor membre și între acestea.

Calea de urmat

1. Monitorizarea punerii în aplicare

Lupta împotriva finanțării terorismului are drept scop prevenirea atacurilor și urmărirea penală a celor care le plănuiesc sau le execută. UE își protejează cetățenii cât mai eficient cu putință, îngreunând accesul teroriștilor la utilizarea propriilor mijloace și resurse pentru a-și duce la îndeplinire intențiile. Instrumentele financiare, folosite în mod pro-activ, sunt foarte utile în identificarea rețelelor teroriste și dezvoltarea de informații privind combaterea terorismului. Adoptarea instrumentelor legislative sus-menționate și a regulamentelor privind înghețarea activelor¹ reprezintă un prim pas în această direcție. A doua etapă o reprezintă punerea în aplicare a acestei legislații în mod armonizat de către statele membre, în special la nivelul specialiștilor. Monitorizarea reprezintă o sarcină importantă și progresele înregistrate vor fi prezentate în cadrul rapoartelor bianuale ale Coordonatorului UE al luptei împotriva terorismului. Ar putea fi înființate și/sau consolidate foruri formale și/sau informale pentru schimbul de bune practici și pentru împărtășirea dificultăților întâmpinate în punerea în aplicare a diferitelor instrumente juridice ale UE. După caz, ar trebui luate în considerare propunerile de ajustare a legislației existente.

¹ Regulamentele (CE) nr. 2580/2001 și 881/2002 ale Consiliului.

Pe lângă monitorizarea punerii în aplicare a instrumentelor comunitare, trebuie acordată atenție punerii în aplicare a altor instrumente internaționale relevante precum Convenția Națiunilor Unite privind suprimarea finanțării terorismului din 1999 și convențiile Consiliului Europei privind spălarea, depistarea, sechestrarea și confiscarea veniturilor provenite din săvârșirea de infracțiuni și privind finanțarea terorismului, precum și prevenirea terorismului. Experiența acumulată și obstacolele întâlnite la nivel mondial ar putea contribui la soluționarea unor probleme similare la nivel european. Statele membre care nu au ratificat încă aceste convenții internaționale importante sunt încurajate să ia în considerare ratificarea cât mai curând cu putință.

2. Evaluarea amenințării

În plus, este important ca UE să analizeze și să anticipeze noile tendințe și metode care pot necesita noi instrumente legislative sau lansarea unor acțiuni comune. Este important ca Centrul comun de situații al Uniunii Europene (SITCEN) și Europol să realizeze în mod periodic o analiză a amenințării în ceea ce privește amenințările și tendințele la nivel european și internațional. Trebuie consolidate cunoștințele cu privire la amenințările și tendințele aflate în schimbare, iar UE trebuie să întreprindă eforturi în acest sens. Stabilirea unor acțiuni prioritare trebuie să aibă la bază o evaluare a amenințării privind finanțarea terorismului, realizată de Europol, precum și o evaluare similară efectuată de SitCen.

3. Noi evoluții

3.1. Sistemele alternative de transfer de fonduri

Sistemele alternative de transfer de fonduri constituie o chestiune importantă care trebuie abordată în cadrul prevenirii și al luptei împotriva finanțării terorismului. Sistemele alternative de transfer de fonduri sunt servicii care operează în mod tradițional în afara sectorului financiar convențional și care permit transmiterea valorilor și a fondurilor de la o locație geografică la alta. Recomandarea specială VI a GAFI și nota sa interpretativă explică în detaliu cerințele de punere în aplicare. În general aceste sisteme sunt legate de regiuni geografice specifice și sunt, prin urmare, descrise utilizând anumiți termeni specifici. Printre aceștia se numără *hawala*, *hundi* și *black market peso exchange*.

Aceste sisteme servesc unor scopuri pe deplin legitime, dar, în același timp, pot oferi infractorilor și organizațiilor teroriste ocazia de a transfera fonduri fără să existe practic nicio posibilitate de trasabilitate. Aceste sisteme facilitează transferurile de bani efectuate de lucrătorii imigranți către rudele din țările de origine. Prin urmare, trebuie găsit un echilibru între protecția utilizării legitime a acestor sisteme și combaterea utilizării abuzive a acestora în scopul finanțării activităților teroriste.

Odată cu adoptarea Directivei privind serviciile de plată în noiembrie 2007, Recomandare specială a GAFI (RS VI) - **sistemele alternative de transfer de fonduri** - a fost transpusă în totalitate la nivel european, precizând măsurile de prevenire precum autorizarea și înregistrarea, cerințele privind identificarea clienților, ținerea evidenței, raportarea transferurilor suspecte și sancțiunile.

Această directivă trebuie pusă în aplicare de statele membre înainte de 1 noiembrie 2009. Punerea în aplicare uniformă a acestei directive de către statele membre ale UE este deosebit de importantă pentru prevenirea utilizării abuzive a serviciilor de transfer de fonduri de către potențialii finanțatori ai terorismului. Se așteaptă ca punerea în aplicare a acestor dispoziții să poată facilita migrația progresivă a acestor servicii din sfera economiei neoficiale către sectorul oficial. S-ar putea dovedi utilă evaluarea necesității și a posibilității de elaborare a unor orientări practice pentru punerea în aplicare de către statele membre

3.2. Noi metode de plată

Noile **metode de plată** (de exemplu cartele preplătite, sisteme de plată prin internet, plățile prin telefonul mobil, schemele bazate pe schimbul de metale prețioase virtuale) se dezvoltă la nivel mondial. GAFI a evaluat, *inter alia*, vulnerabilitatea acestora în ceea ce privește spălarea de bani și finanțarea terorismului. În urma acestei analize s-a ajuns la concluzia că, pentru moment, recomandările actuale ale GAFI și recomandările speciale asigură orientările corespunzătoare pentru abordarea vulnerabilităților asociate acestor noi metode de plată.

În plus, se estimează că, în 2006, peste 1 miliard USD a fost cheltuit pe bunuri și servicii în cadrul **comunităților electronice virtuale** (de exemplu, secondlife.com). Întrucât aceste comunități pot oferi un grad ridicat de anonimitate, iar profiturile pot fi transferate în lumea reală, de exemplu prin intermediul transferurilor electronice de fonduri, utilizarea abuzivă a acestor site-uri poate duce la apariția unor riscuri de finanțare a terorismului.

Având în vedere rapiditatea progreselor tehnice în domeniul noilor metode de plată, s-ar putea dovedi utilă reexaminarea valabilității actuale a analizei realizate de GAFI în cadrul exercițiului tipologic din octombrie 2006 și a posibilității ca utilizarea abuzivă a noilor metode de plată să sporească riscul de finanțare a terorismului și de spălare a banilor. În cel din urmă caz, Comisia ar putea lua în considerare demararea unei noi evaluări în statele membre ale UE.

3.3. Evoluții în cadrul organismelor internaționale

Organismele internaționale, în special GAFI, se concentrează în prezent asupra **spălării banilor prin intermediul comerțului (TBML)**.

Până în prezent, nu au fost adoptate noi standarde sau recomandări pe marginea acestei teme care s-ar putea dovedi relevante, în mod ocazional, atunci când se dezbate finanțarea terorismului. GAFI a adoptat în iunie trecut, la Londra, documentul privind cele mai bune practici referitoare la TBML. În ceea ce privește TBML, evoluțiile sunt încă în faza de analiză. În această privință, una dintre principalele chestiuni se referă la comunicarea datelor legate de comerț între autoritățile vamale și unitățile de informații financiare în principal la nivel național, dar și între statele membre, pentru a identifica posibilele anomalii legate de activitățile de spălare de bani.

4. Consolidarea acțiunilor existente

Contracararea, descurajarea și dezmembrarea rețelelor de finanțare a terorismului sunt esențiale pentru combaterea terorismului. Recentele atacuri demonstrează faptul că acestea pot fi organizate cu costuri scăzute și fără a produce suspiciuni. Cu toate acestea, costurile atacurilor directe reprezintă numai o mică parte din solicitările de fonduri ale organizațiilor teroriste. Contracararea fluxurilor financiare ale organizațiilor teroriste limitează resursele disponibile pentru propagandă, recrutare, facilitare etc. Teroriști utilizează mijloace legale și ilegale de finanțare a activităților lor organizatorice și operaționale. Pentru a preveni colectarea, deplasarea și utilizarea fondurilor de către teroriști, autoritățile competente trebuie să adopte anumite măsuri. Printre acestea se numără punerea în aplicare a unor sancțiuni financiare punctuale (înghețarea activelor), protejarea sectoarelor vulnerabile, inclusiv a organizațiilor caritabile și a societăților de servicii financiare și încurajarea raportării eficiente a tranzacțiilor financiare suspecte.

Nevoia de a proteja **sectorul nonprofit** împotriva abuzurilor prin asigurarea, printre altele, a unei transparențe corespunzătoare și prin măsuri de responsabilizare, astfel cum au subliniat GAFI și alte organisme internaționale, este extrem de importantă. Deoarece organizațiile nonprofit au, în mod frecvent, un profil internațional, este necesară identificarea unor soluții la nivel internațional, în special la nivel european, pentru a completa măsurile adoptate la nivel național.

Nu s-au realizat progrese majore în afara celor „5 principii”, adoptate de Consiliu în decembrie 2005¹, referitoare la elaborarea unor măsuri la nivel european privind utilizarea abuzivă a sectorului nonprofit de către finanțatorii terorismului. În urma comunicării din noiembrie 2005 (COM (2005)620) cu privire la această chestiune, Comisia a lansat două studii la nivel european pentru a înțelege mai bine amenințările și posibilele soluții politice: 1) privind tipurile și amploarea abuzurilor organizațiilor nonprofit în scopul finanțării de infracțiuni, inclusiv a terorismului și 2) privind recente inițiative de reglementare și de autoreglementare în materie de transparență adoptate la nivelul organizațiilor non-profit. Rezultatul acestor studii ar putea da noi indicații statelor membre pentru a explora în continuare, cu sprijinul Comisiei, domeniul de aplicare a unei abordări comune la nivelul Uniunii Europene în vederea reducerii vulnerabilității organizațiilor nonprofit în ceea ce privește infiltrările de natură infracțională.

4.2. Sancțiuni punctuale

Un alt instrument important în lupta împotriva finanțării terorismului îl reprezintă **sancțiunile (financiare) punctuale (înghețarea activelor)** conforme cu Rezoluțiile 1267 (1999), 1373 (2001) și următoarele ale Consiliului de Securitate al ONU, care au redus posibilitățile teroriștilor și ale organizațiilor teroriste de a utiliza în mod abuziv sectorul financiar și au îngreunat colectarea și deplasarea de fonduri. Este posibilă desemnarea unor organizații specifice, care să ducă la un control preventiv detaliat al operațiunilor financiare ale acestora, în conformitate cu regulamentul în vigoare, cu condiția obținerii unor informații suficiente pentru justificarea acesteia.

Consiliul și-a continuat lucrările cu privire la îmbunătățirea procedurilor de înscriere pe listă și de retragere de pe listă, a persoanelor și entităților, în conformitate cu Regulamentul nr. 2580/2001 și cu Poziția comună 2001/931/PESC. Necesitatea respectării drepturilor fundamentale implică, în special, acordarea unei atenții speciale protecției și respectării drepturilor la un proces echitabil ale persoanelor ce urmează să fie înscrise pe listă. Consiliul a îmbunătățit procedurile de înscriere pe listă și de retragere de pe listă, în conformitate cu hotărârile Tribunalului de Primă Instanță.

¹ 14694/05.

5. Chestiuni orizontale importante

După cum s-a menționat, prevenirea accesului teroriștilor la resursele financiare reprezintă un element-cheie al luptei Uniunii Europene împotriva terorismului. Acest lucru a fost reiterat în diferite concluzii ale Consiliului și în documente (de natură juridică), ceea ce arată că UE urmărește nu numai prevenirea accesului teroriștilor la finanțare, ci și maximizarea utilizării informațiilor financiare în toate aspectele luptei împotriva terorismului.

5.1. Schimbul de informații și cooperarea dintre autoritățile naționale

Consiliul European a solicitat în repetate rânduri statelor membre să consolideze cooperarea dintre autoritățile naționale competente, unitățile de informații financiare și instituțiile financiare din sectorul privat, pentru a facilita și a îmbunătăți schimbul de informații cu privire la finanțarea terorismului. Comunicarea sus-menționată a Comisiei a oferit o primă evaluare, identificând cele mai bune practici de combatere a finanțării terorismului, în cadrul structurilor naționale de coordonare.

Cu toate acestea, un schimb eficient de informații între autoritățile competente din UE depinde de o coordonare cuprinzătoare și eficientă la nivel național, pentru a identifica, a analiza și a face trimiteri la informațiile relevante, precum și pentru a obține informații de înaltă calitate în materie penală.

Îmbunătățirea mecanismelor de schimb de informații și de feedback (de asemenea între serviciile de informații, autoritățile de aplicare a legii și instituțiile financiare) la nivel național, european și internațional în scopul realizării unor anchete financiare eficiente și punctuale prezintă o importanță capitală. Obstacolele de natură juridică ar trebui eliminate fără a aduce atingere principiilor privind protecția a datelor.

Schimbul de informații cu și între unitățile de informații financiare și alte organisme competente, inclusiv prin FIU.NET ar trebui să fie un proces continuu de consolidare și îmbunătățire, care să asigure instituțiilor financiare un feedback suplimentar cu privire la obiectivele corespunzătoare de raportare a tranzacțiilor suspecte sau neobișnuite legate de finanțarea terorismului. La nivel național, ar trebui elaborate acorduri corespunzătoare sau chiar instrumente legislative pentru schimbul de informații clasificate și/sau sensibile. De asemenea, este vital să se permită accesul UIF și al altor autorități de aplicare a legii la datele relevante deținute de instituțiile financiare. Trebuie înlăturate posibilele obstacole din calea schimbului de informații la nivel internațional.

Raportul Comisiei [COM(2007)827] cu privire la punerea în aplicare a *Deciziei Consiliului 2000/642/JAI privind acordurile de cooperare între unitățile de informații financiare* din noiembrie 2000 arată că statele membre au pus în aplicare, în mare parte, cerințele de natură juridică, dar trebuie depuse mai multe eforturi în ceea ce privește cooperarea la nivel operațional, inclusiv asigurarea unui larg schimb de informații necesare din domeniul financiar și din cel al aplicării legii.

Platforma (informală) a UIF, înființată de Comisie în sprijinul punerii în aplicare la nivel operațional a celei de a treia Directive privind lupta împotriva spălării banilor și finanțarea terorismului ar putea contribui la consolidarea cooperării operaționale. Ar trebui exploatate și alte modalități de a facilita schimbul de informații, indiferent de natura UIF naționale. Orientările UE în vederea facilitării schimbul de informații la nivelul Uniunii Europene reprezintă o chestiune care trebuie discutată mai detaliat. Mai mult, instrumentul tehnic FIU.NET ar trebui utilizat de toate cele 27 UIF ale UE pentru schimbul de informații privind spălarea de bani și finanțarea terorismului.

Se pot realiza, de asemenea, îmbunătățiri în ceea ce privește punerea în aplicare a Recomandării speciale IX privind **transportorii de numerar** prin aplicarea eficientă a Regulamentului privind controlul numerarului în vigoare în statele membre din 15 iunie 2007. Statele membre trebuie să asigure schimbul eficient de informații la nivel național între autoritățile vamale, UIF și organismele de aplicare a legii, precum și la nivel european între serviciile vamale naționale și UIF. În această privință, statele membre ar trebui să utilizeze pe deplin canalele existente pentru schimbul de informații la nivel european.

Sectorul financiar deține un rol important în combaterea finanțării terorismului, iar informațiile cu privire la tranzacțiile suspecte sau neobișnuite trebuie schimbate fără limitări care nu sunt necesare între toți partenerii relevanți la nivel național și internațional. Schimbul de informații și feedback-ul sunt elemente importante ale unui sistem eficient de combatere a acestui fenomen. Prin urmare, cooperarea cu sectorul privat trebuie consolidată în domeniile relevante ale finanțării terorismului, în special în ceea ce privește punerea în aplicare practică a instrumentelor UE (costuri-beneficii, feedback).

5.2. Informațiile și anchetele financiare

Informațiile financiare nu sunt suficiente pentru combaterea eficientă a terorismului. Cu toate acestea, atunci când sunt coroborate cu **informațiile privind combaterea terorismului**, informațiile financiare pot spori capacitatea de a identifica și depista activitățile teroriste.

Informațiile financiare au devenit unul dintre cele mai puternice instrumente de investigare și de informare disponibile. Colectarea și schimbul de informații financiare ar trebui să devină o prioritate majoră. Prin urmare, statele membre ale UE ar putea fi încurajate să considere anchetele financiare o componentă fundamentală a tuturor investigațiilor asociate combaterii terorismului. Acest lucru necesită o legislație, expertiză și finanțare adecvate în vederea promovării anchetelor financiare ca tehnică de aplicare a legii.

Statele membre, împreună cu Comisia și Europol, au lansat un proiect pentru a promova acest obiectiv prin stabilirea unor standarde minime comune de formare pentru inspectorii financiari. Anchetele financiare sunt vitale pentru a se asigura că serviciile de aplicare a legii dețin suficiente cunoștințe, experiență practică și capacități analitice pentru a depista și a analiza banii proveniți din săvârșirea de infracțiuni și alte moduri de a obține active. Acestea prezintă avantajul suplimentar de a facilita confiscarea veniturilor provenite din săvârșirea de infracțiuni. Trebuie consolidată în continuare cooperarea transfrontalieră între forțele naționale de poliție în lupta împotriva finanțării terorismului; în această privință, ar fi utilă o utilizare mai frecventă și mai timpurie a serviciilor Europol. O utilizare mai frecventă a capacităților analitice ale Europol și Eurojust ar contribui, de asemenea, la punerea în aplicare în mod eficient a Deciziei Consiliului din 20 septembrie 2005 privind schimbul de informații și cooperarea referitoare la infracțiunile de terorism (2005/671/JAI).

Este de asemenea preferabil ca sistemul judiciar, în special ministerul de justiție și/sau Eurojust să fie asociate dezvoltării viitoare a unor standarde minime de formare în domeniul anchetelor financiare. Statele membre, Comisia și Europol sunt invitate să accelereze elaborarea unor standarde minime comune de formare și să includă, pe termen lung, Eurojust în acest proces.

Funcția analitică a UIF de a identifica activitățile de finanțare a terorismului poate fi consolidată prin coroborarea informațiilor financiare cu informațiile privind terorismul obținute prin intermediul organismelor de aplicare a legii și al organismelor de informații. În plus, UIF joacă un rol important în transmiterea informațiilor financiare către serviciile de informații. Informațiile financiare furnizate de instituțiile financiare și informațiile furnizate instituțiilor financiare sunt vitale pentru succesul eforturilor de combatere a terorismului la nivel mondial. UIF, serviciile de informații și organizațiile de aplicare a legii ar trebui să examineze sistematic fezabilitatea măsurilor, inclusiv să interzică executarea unor tranzacții pe care le consideră suspecte, să solicite o desemnare publică în scopul înghețării activelor, să înceapă urmăriri penale și să inițieze alte acțiuni de aplicare a legii sau să schimbe informații cu o țară terță relevantă.

În cadrul temei privind securitatea din cel de al șaptelea program-cadru pentru cercetare (PC7), Comisia ar putea sprijini dezvoltarea unor instrumente informatice în vederea facilitării și a îmbunătățirii depistării activităților de finanțare a terorismului de către UIF, alte autorități publice, organisme de aplicare a legii și actori din sectorul privat (de exemplu băncile) promovând, în același timp, schimbul de informații și de bune practici.

5.3. Cooperarea cu sectorul privat

Pentru a combate cu succes finanțarea terorismului, ar trebui consolidate în continuare cooperarea eficientă și eficace precum și schimbul de date între părțile relevante din sectorul public și privat, inclusiv îmbunătățirea transferului de informații între diferitele autorități publice. Realizarea acestora va îmbunătăți în mod considerabil contribuțiile instituțiilor financiare și ale altor entități de raportare la eforturile de combatere a finanțării terorismului. Instituțiile financiare trebuie să fie mai bine informate referitor la modul în care se utilizează informațiile care le-au fost furnizate, sub forma unor rapoarte privind tranzacțiile suspecte. Ar trebui recunoscută importanța feedback-ului.

Comisia a lansat recent o evaluare a structurilor de feedback ale UIF din UE, între entitățile de raportare și UIF, precum și între autoritățile de aplicare a legii și UIF. Pe baza acestui studiu ar trebui întreprinse lucrări mai detaliate în acest sens în 2009.

În ceea ce privește sancțiunile, Comisia poartă un dialog cu organizațiile din sectorul european de credit și furnizează o listă consolidată a obiectivelor sancțiunilor financiare¹ și a site-urilor pentru a sprijini punerea în aplicare de către instituțiile financiare.

Schimbul de date între sectorul public și cel privat și o mai bună metodă de transfer a informațiilor între diferitele autorități publice reprezintă un obiectiv pe care UE ar trebui să-l aprofundeze, iar statele membre ar trebui să înțeleagă avantajele unei astfel de abordări și soluțiile pe care aceasta le oferă în vederea unei combateri mai eficiente a terorismului și a finanțării terorismului.

6. Cooperarea internațională

O parte importantă a politicii UE privind finanțarea terorismului derivă din activitățile Grupului de acțiune financiară, în special din cele 9 recomandări speciale cu privire la finanțarea terorismului. În urma noilor evoluții ale agendei GAFI, UE ar trebui să dețină în continuare un rol activ în cadrul GAFI, pentru a se asigura că lucrările GAFI respectă în continuare prioritățile UE. Rămâne necesar un nivel înalt de coordonare în interiorul UE cu privire la chestiunile în discuție în cadrul GAFI.

¹ http://ec.europa.eu/external_relations/cfsp/sanctions/list/consol-list.htm

UE a pus în aplicare majoritatea recomandărilor GAFI și a recomandărilor speciale. În acest mod, controalele în Europa au devenit mai eficiente și mai eficace. Teroriștii vor căuta să utilizeze acele canale în cadrul cărora reglementarea și verificarea sunt mai slabe. Prin urmare, UE trebuie să acorde în continuare o atenție sporită dimensiunii internaționale a luptei împotriva finanțării terorismului. Uniunea ar trebui să promoveze în continuare respectarea universală a rezoluțiilor relevante ale Consiliului de Securitate al ONU, a recomandărilor GAFI, a rezoluțiilor ONU, punerea în aplicare deplină a Strategiei globale a ONU împotriva terorismului, precum și ratificarea și punerea în aplicare a altor convenții internaționale și regionale relevante. În plus, sprijinirea eforturilor depuse de țările terțe în vederea elaborării unor instrumente juridice și a capacității de punere în aplicare în vederea prevenirii și a combaterii terorismului și a finanțării terorismului ar trebui să rămână un element-cheie al politicii UE de combatere a terorismului. Ar trebui promovată acordarea unei atenții sporite acestui tip de sprijin.

În plus, ar trebui continuate dialogurile constructive cu parteneri-cheie, în special cu Statele Unite și Consiliul de Cooperare pentru Statele Arabe din Golf. Consiliul dezbate în prezent formatul dialogului UE-SUA pe marginea finanțării terorismului și a sancțiunilor financiare. Statele membre preferă un dialog mai flexibil, pe baza unei agende, cu cel puțin o reuniune anuală. De asemenea, Consiliul caută noi teme de discuție cu SUA în acest cadru. În orice caz, este probabil ca viitorul regim de sancțiuni al ONU împotriva terorismului să reprezinte o temă importantă a dialogului UE-SUA pe marginea finanțării terorismului.

7. Organizarea activității în cadrul Consiliului

Mai multe grupuri de lucru ale Consiliului se ocupă de pregătirea lucrărilor Consiliului cu privire la prevenirea și combaterea finanțării terorismului:

- Atașajii financiari se ocupă de transpunerea recomandărilor GAFI în legislația comunitară.
- Grupul de lucru al consilierilor pentru relații externe se ocupă de transpunerea în legislația UE a rezoluțiilor relevante ale Consiliului de Securitate al ONU și a sancțiunilor autonome ale UE (inclusiv formațiunea specializată RELEX/Sancțiuni care se ocupă de monitorizarea și evaluarea chestiunilor orizontale)
- Grupul de lucru pentru probleme de terorism se ocupă de aspectele interne ale UE
- Grupul de lucru pentru probleme de terorism (aspecte internaționale) se ocupă de aspectele internaționale
- Grupul de lucru CP 931 este responsabil cu desemnarea organizațiilor și a persoanelor fizice implicate în acte de terorism
- Grupul de lucru multidisciplinar pentru probleme de criminalitate organizată se ocupă de aspecte care țin de aplicarea legii.

Din motive care țin de structura acestor grupuri și de existența grupurilor informale formate în alte scopuri (de exemplu platforma UIF), anumite aspecte legate de lupta împotriva finanțării terorismului ar putea fi mai bine coordonate de grupurile de pregătire ale Consiliului.

8. Recomandări

Pe baza celor sus-menționate, Consiliul este invitat să adopte următoarele recomandări:

Recomandarea 1 - monitorizarea

Statele membre ar trebui să asigure punerea în aplicare eficientă a instrumentelor juridice ale UE de transpunere a celor 40+9 recomandări ale Grupului de acțiune financiară. Statele membre ar trebui să asigure, de asemenea, punerea în aplicare eficientă a instrumentelor juridice relevante privind cooperarea în domeniul aplicării legii. Comisia este invitată să continue monitorizarea punerii în aplicare de către statele membre ale UE a legislației comunitare relevante inclusiv a instrumentelor juridice relevante ale UE privind cooperarea în domeniul aplicării legii. Consiliul ar trebui să exploreze activități viitoare, pe baza rapoartelor Comisiei privind punerea în aplicare a acestor instrumente juridice, în special pentru consolidarea cooperării operaționale. După caz, ar trebui luate în considerare propunerile de ajustare a legislației existente.

Recomandarea 2 - analiza amenințărilor

UE ar trebui să continue să analizeze și să anticipeze noile tendințe și metode în finanțarea terorismului pentru a anticipa noi instrumente legislative eventuale, ținând seama de lucrările finalizate de GAFI și de cele aflate în desfășurare privind analiza amenințării globale. Analiza amenințărilor reprezintă un instrument important de sprijin în acest sens.

SITCEN este invitat să elaboreze în mod periodic rapoarte cu privire la amenințările la nivel european și la nivel internațional pentru a-i permite Consiliului să anticipeze noile tendințe și să actualizeze strategia luptei împotriva finanțării terorismului, după caz, până în mai 2009. Ar trebui acordată atenție tipurilor de finanțare a terorismului existente în prezent în statele membre.

Europol este invitat să raporteze Consiliului, până în decembrie 2008, cu privire la legăturile dintre finanțarea terorismului și alte activități infracționale, astfel cum rezultă din investigațiile desfășurate în statele membre, pentru a-i permite Consiliului să-și actualizeze strategia împotriva finanțării terorismului, după caz, până în mai 2009.

Europol și SitCen sunt încurajate să coopereze strâns atunci când își determină analiza amenințării și sunt invitate, în măsura în care este posibil, să prezinte un raport **comun**.

Recomandarea 3 - noi evoluții

Punerea în aplicare uniformă a Directivei privind serviciile de plată referitoare la sistemele alternative de transfer de fonduri este importantă pentru prevenirea utilizării serviciilor de transfer de bani sau de valori de către potențiali finanțatori ai terorismului. Comisia este invitată să ia în considerare necesitatea și posibilitatea de a elabora orientări practice pentru punerea în aplicare, în statele membre, pe baza unor dispoziții specifice ale directivei, a Notei interpretative a GAFI la Recomandarea specială VI și a documentului GAFI privind cele mai bune practici, pe marginea acestei teme. Statele membre sunt încurajate să pună imediat în aplicare Directiva privind serviciile de plată pentru a îmbunătăți controlul asupra furnizorilor de servicii de transfer de bani și pentru a preveni utilizarea acestora de către potențialii finanțatori ai terorismului.

Având în vedere rapiditatea progreselor tehnice în domeniul **noilor metode de plată**, s-ar putea dovedi utilă anticiparea unor posibile efecte viitoare asupra vulnerabilității acestor metode de finanțare a terorismului. Comisia și statele membre sunt invitate să examineze, împreună cu părțile relevante, *inter alia* băncile centrale și, atunci când este posibil, împreună cu furnizorii de servicii de plată, dacă aceste noi metode de plată sporesc riscul de finanțare a terorismului și de spălare a banilor și, dacă este cazul, ce măsuri specifice ar putea fi adoptate pentru reducerea lor. Rezultatele studiului tipologic realizat de GAFI în octombrie 2006 ar putea sta la baza acestei examinări.

UE ar trebui să urmărească evoluțiile înregistrate în cadrul GAFI în ceea ce privește noile metode de finanțare a terorismului, precum activitățile bazate pe comerț, iar Comisia și statele membre sunt invitate să raporteze cu privire la aceste teme și să ofere recomandări Consiliului cu privire la acțiunile viitoare în cazul în care sunt adoptate noi standarde și/sau recomandări la nivel internațional.

Recomandarea 4 - consolidarea acțiunilor existente

În ceea ce privește sectorul nonprofit și punerea în aplicare a Recomandării speciale VIII ale GAFI, Comisia este invitată să prezinte la începutul anului 2009 rezultatele celor două studii proprii referitoare la organizațiile nonprofit, ca bază pentru o posibilă abordare comună a UE în vederea reducerii vulnerabilității organizațiilor nonprofit la infiltrările de natură infracțională. O astfel de abordare ar trebui să includă elaborarea unor orientări la nivel european pentru organizațiile nonprofit, cooperarea la nivel european pentru prevenirea și investigarea abuzurilor, programe de sensibilizare la nivel european destinate organizațiilor nonprofit și stabilirea unei platforme în cadrul căreia experții din sectorul profit și nonprofit din statele membre să facă schimb de cele mai bune practici.

Sancțiunile (financiare) punctuale, care au redus posibilitățile teroriștilor și ale organizațiilor teroriste de a utiliza în mod abuziv sectorul financiar și au îngreunat colectarea și deplasarea de fonduri. Înghețarea efectivă a activelor va necesita în continuare eforturi de investigare din partea tuturor statelor membre și cooperarea cu țări terțe pentru a pregăti desemnări pe baza unor informații suficiente care respectă criteriile aplicabile pentru înghețarea activelor. Consiliul a îmbunătățit procedurile de desemnare, în conformitate cu hotărârile Tribunalului de Primă Instanță.

UE trebuie să continue monitorizarea punerii în aplicare a înghețării activelor pentru a îmbunătăți eficiența acesteia. Dialogul și cooperarea cu instituțiile financiare din sectorul privat și cu alți actori economici relevanți ar trebui continuată și îmbunătățită, atât la nivel european cât și la nivel național.

Recomandarea 5 - UIF și cooperarea cu UIF

Sunt necesare eforturi consolidate pentru a facilita schimbul de informații cu și între UIF și alte organisme competente. Acesta va permite UIF și altor autorități competente o ofere feedback instituțiilor financiare cu privire la obiectivele corespunzătoare de raportare a tranzacțiilor suspecte sau neobișnuite. Feedback-ul este esențial pentru buna funcționare a sistemului de luptă împotriva finanțării terorismului. Prin urmare, rezultatele evaluării în desfășurare la nivel european, lansată de Comisia pe tema structurilor de feedback ale UIF, ar trebui dezbătute în mod corespunzător de experții din statele membre, inclusiv de reprezentanții instituțiilor financiare și ai altor entități de raportare și ar trebui să ducă la identificarea celor mai bune practici. Trebuie analizate modalități de a permite accesul UIF și al altor autorități competente, inclusiv al autorităților vamale la datele relevante (din domeniul financiar, al aplicării legii și al informațiilor), ținând seama de chestiunile corespunzătoare legate de protecția datelor și de alte interese vitale, ca de exemplu securitatea națională.

Toate statele membre ar trebui să devină membri activi ai FIU.NET până la jumătatea anului 2009.

Raportul Comisiei cu privire la punerea în aplicare a *Deciziei Consiliului privind acordurile de cooperare între unitățile de informații financiare*, din noiembrie 2000, arată că trebuie depuse mai multe eforturi în ceea ce privește cooperarea la nivel operațional, inclusiv asigurarea unui larg schimb de informații necesare din domeniul financiar și din cel al aplicării legii. Comisia este invitată să urmărească concluziile acestui raport în cadrul platformei (informale) a UIF și al altor foruri relevante ale UE. Ar trebui exploatate modalități de a facilita schimbul de informații, la nivel național și internațional indiferent de caracterul UIF naționale. Orientările UE ar putea facilita schimbul de informații la nivelul Uniunii Europene.

Recomandarea 6 - cooperarea cu sectorul privat

Comisia și statele membre sunt invitate să îmbunătățească cooperarea și dialogul cu sectorul privat în domeniile relevante ale finanțării terorismului, în special în ceea ce privește punerea practică în aplicare a instrumentelor UE.

La nivel național, statele membre ar putea lua în considerare instituirea unui grup de lucru comun care să reunească experți din sectorul financiar, din cadrul guvernului, din domeniul aplicării legii și din serviciile de informații pentru a identifica măsuri de sporire a eficienței cooperării public-privat privind combaterea finanțării terorismului. Lucrările desfășurate în cadrul unui astfel de grup s-ar putea concentra, *inter alia*, asupra noilor metode de comunicare a riscurilor de finanțare a terorismului, asupra unor cereri eficiente și punctuale din partea autorităților de aplicare a legii și asupra limitelor în ceea ce privește schimbul de informații.

Recomandarea 7 - Informațiile și anchetele financiare

Informațiile financiare nu sunt suficiente pentru combaterea eficientă a terorismului. Cu toate acestea, atunci când sunt coroborate cu **informațiile privind combaterea terorismului**, informațiile financiare pot spori capacitatea de a identifica și de a depista activitățile teroriste. Colectarea și schimbul de informații financiare ar trebui să devină o prioritate majoră. Statele membre sunt încurajate să realizeze anchete financiare și facă schimb de informații privind combaterea terorismului, ca prioritate a politicii lor.

Prin urmare, statele membre ale UE sunt încurajate să considere anchetele financiare ca fiind o componentă fundamentală a tuturor investigațiilor asociate combaterii terorismului. Statele membre, Comisia și Europol sunt invitate să accelereze progresele în vederea elaborării unor standarde comune minime de formare și să includă, pe termen lung, Eurojust în acest proces.

Recomandarea 8 - cooperarea la nivel internațional

UE ar trebui să-și continue lucrările pentru a asigura adeziunea universală la convențiile internaționale relevante și la rezoluțiile Consiliului de Securitate al ONU, precum și aplicarea deplină a acestora. Dialogurile politice la toate nivelele cu acele țări care nu au ratificat sau nu au pus în aplicare pe deplin aceste instrumente trebuie să abordeze în mod constant această temă. Consiliul va transmite mesaje importante cu privire la finanțarea terorismului în cadrul dialogurilor politice relevante referitoare la această chestiune, în special cu țările prioritare identificate de Grupul de lucru pentru probleme de terorism al PESC (COTER).

În plus, sprijinirea eforturilor depuse de țările terțe pentru elaborarea unor instrumente și mijloace juridice în vederea prevenirii și a combaterii terorismului și finanțării terorismului ar trebui să rămână un element cheie a politicii UE de combatere a terorismului. Trebuie sporită asistența tehnică în vederea consolidării capacității țărilor cheie de a combate terorismul, în special a capacității țărilor prioritare. Statele membre și Comisia sunt invitate să prevadă resurse sporite pentru consolidarea capacităților de combatere a finanțării terorismului, în cooperare cu alți donatori.

Statele membre sunt încurajate să exploreze posibilitatea unei finanțări comunitare pentru proiectele cu țări terțe relevante privind consolidarea capacității sectorului nonprofit de a contribui la protejarea organizațiilor de caritate care operează la nivel internațional împotriva utilizării abuzive a acestora de către finanțatorii terorismului.

UE ar trebui să continue cooperarea strânsă cu Grupul de acțiune financiară pe marginea tuturor chestiunilor referitoare la cele 40 de recomandări ale GAFI și, în special la cele 9 recomandări speciale privind finanțarea terorismului, inclusiv privind noile evoluții. Comisia și statele membre sunt invitate să asigure o abordare coordonată a UE cu privire la toate chestiunile legate de finanțarea terorismului în cadrul GAFI. Deoarece nu toate statele membre sunt membre ale GAFI, coordonarea este deosebit de importantă. Ar trebui să se ia în considerare un mecanism de coordonare care să cuprindă toate aspectele (de natură juridică, de aplicare a legii, de natură financiară) privind cele 40 de recomandări ale GAFI și cele 9 recomandări speciale, luând în considerare mecanismele existente (precum Comitetul pentru prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului).

UE ar trebui să continue dialogurile constructive cu parteneri cheie, în special cu Statele Unite și Consiliul de Cooperare pentru Statele Arabe din Golf. Consiliul este invitat să inițieze propuneri privind formatul dialogului UE-SUA pe marginea finanțării terorismului și a sancțiunilor financiare și să recomande teme de discuție.

Recomandarea 9

În ceea ce privește lupta împotriva spălării banilor și a finanțării terorismului, Consiliul ar trebui să își îmbunătățească în timp util lucrările pregătitoare și să își raționalizeze structurile de lucru.

Recomandarea 10

Coordonatorul UE al luptei împotriva terorismului ar trebui să asigure, în colaborare cu Comisia, monitorizarea strategiei actualizate care integrează elemente din cadrul tuturor pilonilor și să raporteze Comitetului Reprezentanților Permanenți la fiecare șase luni. Acesta ar trebui să prezinte primul său raport Comitetului Reprezentanților Permanenți până la sfârșitul lunii decembrie 2008.

Conținutul acestor rapoarte și recomandări va reflecta deliberările din cadrul respectivelor grupuri de lucru.
