Επίσημη Εφημερίδα
της Ευρωπαϊκής Ένωσης

EL
Σειρά L

2024/1654

19.6.2024

ΟΔΗΓΙΑ (ΕΕ) 2024/1654 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

της 31ης Μαΐου 2024

για την τροποποίηση της οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153 όσον αφορά την πρόσβαση των αρμόδιων αρχών σε κεντρικά μητρώα τραπεζικών λογαριασμών μέσω του συστήματος διασύνδεσης και τεχνικά μέτρα για τη διευκόλυνση της χρήσης των αρχείων συναλλαγών

ΤΟ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΤΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και ιδίως το άρθρο 87 παράγραφος 2,

Έχοντας υπόψη την πρόταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής,

Κατόπιν διαβίβασης του σχεδίου νομοθετικής πράξης στα εθνικά κοινοβούλια,

Αποφασίζοντας σύμφωνα με τη συνήθη νομοθετική διαδικασία ([1]),

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Η βελτιστοποίηση και η διευκόλυνση της πρόσβασης σε χρηματοοικονομικές πληροφορίες είναι αναγκαία για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση και τη δίωξη σοβαρών εγκλημάτων, συμπεριλαμβανομένης της τρομοκρατίας. Ειδικότερα, η ταχεία πρόσβαση σε χρηματοοικονομικές πληροφορίες είναι ουσιώδους σημασίας για τη διεξαγωγή αποτελεσματικών χρηματοοικονομικών ερευνών και τον επιτυχημένο εντοπισμό και, εν συνεχεία, τη δήμευση των οργάνων και προϊόντων εγκλήματος, ιδίως στο πλαίσιο ερευνών κατά του οργανωμένου εγκλήματος και κυβερνοεγκλήματος.

(2) Η οδηγία (ΕΕ) 2019/1153 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([2]) δίνει στις οριισθείσες από τα κράτη μέλη αρχές που είναι αρμόδιες για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ποινικών αδικημάτων τη δυνατότητα να έχουν πρόσβαση και να αναζητούν, με την επιφύλαξη ορισμένων εγγυήσεων και περιορισμών, πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών. Στην οδηγία (ΕΕ) 2019/1153 οι πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών ορίζονται ως συγκεκριμένες πληροφορίες που περιλαμβάνονται στους κεντρικούς αυτοματοποιημένους μηχανισμούς οι οποίοι έχουν συγκροτηθεί από τα κράτη μέλη δυνάμει της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([3]). Οι εν λόγω κεντρικοί αυτοματοποιημένοι μηχανισμοί αναφέρονται στην οδηγία (ΕΕ) 2019/1153 ως κεντρικά μητρώα τραπεζικών λογαριασμών.

(3) Οι αρμόδιες αρχές που ορίζονται βάσει της οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153 πρέπει να περιλαμβάνουν τουλάχιστον τις υπηρεσίες ανάκτησης περιουσιακών στοιχείων και μπορούν επίσης να περιλαμβάνουν τις φορολογικές αρχές και τις υπηρεσίες καταπολέμησης της διαφθοράς στον βαθμό που είναι αρμόδιες για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ποινικών αδικημάτων βάσει του εθνικού δικαίου. Σύμφωνα με την εν λόγω οδηγία, οι εν λόγω αρμόδιες αρχές εξουσιοδοτούνται να έχουν απευθείας πρόσβαση και να πραγματοποιούν αναζητήσεις μόνο στο κεντρικό μητρώο τραπεζικών λογαριασμών του κράτους μέλους που τις όρισε.

(4) Η οδηγία (ΕΕ) 2024/1640 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([4]), η οποία αντικαθιστά την οδηγία (ΕΕ) 2015/849 και διατηρεί τα βασικά χαρακτηριστικά του συστήματος που θεσπίζεται με την εν λόγω οδηγία, προβλέπει, επιπλέον, ότι οι κεντρικοί αυτοματοποιημένοι μηχανισμοί θα πρέπει να διασυνδέονται μέσω του συστήματος διασύνδεσης για τα μητρώα τραπεζικών λογαριασμών (ΣΔΜΤΛ), το οποίο θα αναπτύξει και θα διαχειρίζεται η Επιτροπή. Ωστόσο, βάσει της οδηγίας (ΕΕ) 2024/1640, μόνο οι μονάδες χρηματοοικονομικών πληροφοριών (ΜΧΠ) εξακολουθούν να έχουν άμεση πρόσβαση στους κεντρικούς αυτοματοποιημένους μηχανισμούς, μεταξύ άλλων μέσω του ΣΔΜΤΛ.

([1]) Θέση του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου της 23ης Απριλίου 2024 (δεν έχει ακόμα δημοσιευτεί στην Επίσημη Εφημερίδα) και απόφαση του Συμβουλίου της 30ής Μαΐου 2024.

([2]) Οδηγία (ΕΕ) 2019/1153 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Ιουνίου 2019, για τη θέσπιση κανόνων με σκοπό τη διευκόλυνση της χρήσης χρηματοοικονομικών και άλλων πληροφοριών για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ορισμένων ποινικών αδικημάτων και την κατάργηση της απόφασης 2000/642/ΔΕΥ του Συμβουλίου (ΕΕ L 186 της 11.7.2019, σ. 122).

([3]) Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και την κατάργηση της οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της οδηγίας 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 141 της 5.6.2015, σ. 73).

([4]) Οδηγία (ΕΕ) 2024/1640 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2024, σχετικά με τους μηχανισμούς που πρέπει να συγκροτήσουν τα κράτη μέλη για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τους σκοπούς της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, για την τροποποίηση της οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937 και για την τροποποίηση και την κατάργηση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 (ΕΕ L, 2024/1640, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1640/oj).

(5) Λαμβανομένου υπόψη του διασυνοριακού χαρακτήρα του οργανωμένου εγκλήματος, της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, καθώς και της σημασίας των σχετικών χρηματοοικονομικών πληροφοριών για τους σκοπούς της καταπολέμησης των σοβαρών ποινικών αδικημάτων, μεταξύ άλλων, όπου αυτό είναι εφικτό και σκόπιμο, με τον ταχύ εντοπισμό, τη δέσμευση και τη δήμευση παρανόμως αποκτηθέντων περιουσιακών στοιχείων, οι αρμόδιες αρχές οι οποίες ορίζονται βάσει της οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153 θα πρέπει να έχουν δυνατότητα άμεσης πρόσβασης και πραγματοποίησης αναζητήσεων στα κεντρικά μητρώα τραπεζικών λογαριασμών άλλων κρατών μελών μέσω του ΣΔΜΤΛ.

(6) Οι εγγυήσεις και οι περιορισμοί που έχουν θεσπιστεί με την οδηγία (ΕΕ) 2019/1153 θα πρέπει επίσης να εφαρμόζονται στην εξουσιοδότηση πρόσβασης και αναζήτησης πληροφοριών τραπεζικών λογαριασμών, μέσω του ΣΔΜΤΛ. Οι εν λόγω εγγυήσεις και περιορισμοί αφορούν το ποιες αρχές διαθέτουν εξουσιοδότηση πρόσβασης και αναζήτησης πληροφοριών τραπεζικών λογαριασμών, τους σκοπούς για τους οποίους είναι δυνατή η πρόσβαση και η αναζήτηση πληροφοριών τραπεζικών λογαριασμών, τα είδη των πληροφοριών που είναι προσβάσιμες και αναζητήσιμες, σύμφωνα με την αρχή της ελαχιστοποίησης των δεδομένων, τις απαιτήσεις που ισχύουν για το προσωπικό των αρμόδιων αρχών που ορίζονται βάσει της οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153, την ασφάλεια των δεδομένων και την καταγραφή της πρόσβασης και των αναζητήσεων.

(7) Η πρόσβαση των αρμόδιων αρχών που ορίζονται βάσει της οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153 σε πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών διασυνοριακά μέσω του ΣΔΜΤΛ βασίζεται στην αμοιβαία εμπιστοσύνη μεταξύ των κρατών μελών που απορρέει από τον σεβασμό των θεμελιωδών δικαιωμάτων τους και των αρχών που αναγνωρίζονται από το άρθρο 6 της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΣΕΕ) και τον Χάρτη των Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ο «Χάρτης»), όπως το δικαίωμα στον σεβασμό της ιδιωτικής και οικογενειακής ζωής, το δικαίωμα στην προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και τα δικονομικά δικαιώματα, συμπεριλαμβανομένου του δικαιώματος αποτελεσματικής προσφυγής και δίκαιης δίκης, το τεκμήριο αθωότητας και τα δικαιώματα υπεράσπισης και τις αρχές της νομιμότητας και της αναλογικότητας αξιοποίνων πράξεων και ποινών, καθώς και τα θεμελιώδη δικαιώματα και αρχές που προβλέπονται από το διεθνές δίκαιο και τις διεθνείς συμφωνίες στις οποίες είναι συμβαλλόμενα μέρη η Ένωση ή όλα τα κράτη μέλη, συμπεριλαμβανομένης της Ευρωπαϊκής σύμβασης για την Προάσπιση των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου και των Θεμελιωδών Ελευθεριών, καθώς και από τα συντάγματα των κρατών μελών, αναλόγως του εκάστοτε πεδίου εφαρμογής.

(8) Τα αρχεία συναλλαγών παρέχουν σημαντικές πληροφορίες για ποινικές έρευνες. Ωστόσο, οι χρηματοοικονομικές έρευνες παρεμποδίζονται από το γεγονός ότι τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και τα πιστωτικά ιδρύματα, συμπεριλαμβανομένων των παρόχων υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, παρέχουν στις αρχές που είναι αρμόδιες για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ποινικών αδικημάτων αρχεία συναλλαγών σε διαφορετικούς μορφότυπους, τα οποία δεν είναι άμεσα έτοιμα για ανάλυση. Ο διασυνοριακός χαρακτήρας των περισσότερων ερευνών για σοβαρά ποινικά αδικήματα, η ανομοιογένεια των μορφοτύπων που χρησιμοποιούνται για την παροχή αρχείων συναλλαγών και οι δυσκολίες στην επεξεργασία των αρχείων συναλλαγών παρεμποδίζουν την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών των κρατών μελών και την ανάπτυξη διασυνοριακών χρηματοοικονομικών ερευνών. Προκειμένου να βελτιωθεί η ικανότητα των αρμόδιων αρχών να διενεργούν χρηματοοικονομικές έρευνες, η παρούσα οδηγία θεσπίζει μέτρα που διασφαλίζουν ότι τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και τα πιστωτικά ιδρύματα σε ολόκληρη την Ένωση, συμπεριλαμβανομένων των παρόχων υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, παρέχουν αρχεία συναλλαγών σε μορφότυπο που είναι εύκολο να επεξεργάζονται και να αναλύουν οι αρμόδιες αρχές.

(9) Οι προϋποθέσεις και οι διαδικασίες βάσει των οποίων οι αρμόδιες αρχές μπορούν να ζητούν αρχεία συναλλαγών από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και πιστωτικά ιδρύματα διέπονται από διαδικαστικούς κανόνες που θεσπίζονται από το εθνικό δίκαιο. Η εναρμόνιση των τεχνικών ρυθμίσεων για την παροχή αρχείων συναλλαγών από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και πιστωτικά ιδρύματα κατόπιν αιτήματος των αρμόδιων αρχών δεν θα πρέπει να θίγει τους εθνικούς διαδικαστικούς κανόνες και εγγυήσεις βάσει των οποίων οι αρμόδιες αρχές μπορούν να ζητούν αρχεία συναλλαγών.

(10) Προκειμένου να εξασφαλιστούν ενιαίες συνθήκες για την παροχή αρχείων συναλλαγών από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και πιστωτικά ιδρύματα σε αρμόδιες αρχές, θα πρέπει να ανατεθούν στην Επιτροπή εκτελεστικές αρμοδιότητες. Οι εν λόγω αρμοδιότητες θα πρέπει να ασκούνται σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 182/2011 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([5]).

(11) Κατά την εφαρμογή της παρούσας οδηγίας, θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τη φύση, την οργανωτική κατάσταση, τα καθήκοντα και τα προνόμια των αρχών και των φορέων που είναι αρμόδιοι για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ποινικών αδικημάτων, όπως ορίζονται στο εθνικό τους δίκαιο, συμπεριλαμβανομένων των υφιστάμενων μηχανισμών για την προστασία των χρηματοπιστωτικών συστημάτων από τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

([5]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 182/2011 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Φεβρουαρίου 2011, για τη θέσπιση κανόνων και γενικών αρχών σχετικά με τους τρόπους ελέγχου από τα κράτη μέλη της άσκησης των εκτελεστικών αρμοδιοτήτων από την Επιτροπή (ΕΕ L 55 της 28.2.2011, σ. 13).

(12) Κάθε επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από αρμόδιες αρχές βάσει της παρούσας οδηγίας υπόκειται στην οδηγία (ΕΕ) 2016/680 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([6]), η οποία θεσπίζει τους κανόνες σχετικά με την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από αρμόδιες αρχές για τους σκοπούς της πρόληψης, διερεύνησης, ανίχνευσης ή δίωξης ποινικών αδικημάτων ή της εκτέλεσης ποινικών κυρώσεων, σύμφωνα με ένα σύνολο αρχών που αφορούν την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, ιδίως τη νομιμότητα, τον δίκαιο χαρακτήρα και τη διαφάνεια, τον περιορισμό του σκοπού, την ελαχιστοποίηση των δεδομένων, την ακρίβεια, τον περιορισμό της αποθήκευσης, την ακεραιότητα και την εμπιστευτικότητα και τη λογοδοσία. Η παρούσα οδηγία σέβεται τα θεμελιώδη δικαιώματα και τηρεί τις αρχές που αναγνωρίζονται από το άρθρο 6 ΣΕΕ και από τον Χάρτη, ειδικότερα το δικαίωμα στον σεβασμό της ιδιωτικής και οικογενειακής ζωής και το δικαίωμα στην προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

(13) Δεδομένου ότι οι στόχοι της παρούσας οδηγίας, δηλαδή να εξουσιοδοτηθούν οι αρμόδιες αρχές που ορίζονται βάσει της οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153 να έχουν πρόσβαση και αναζήτηση στα κεντρικά μητρώα τραπεζικών λογαριασμών άλλων κρατών μελών μέσω του ΣΔΜΤΛ και να διευκολυνθεί η χρήση των αρχείων συναλλαγών από τις αρμόδιες αρχές για την πρόληψη, ανίχνευση, διερεύνηση ή δίωξη σοβαρών ποινικών αδικημάτων, δεν μπορεί να επιτευχθεί επαρκώς από τα κράτη μέλη, αλλά μπορεί μάλλον, λόγω της κλίμακας και των αποτελεσμάτων της παρούσας οδηγίας, να επιτευχθεί καλύτερα σε επίπεδο Ένωσης, η Ένωση δύναται να λάβει μέτρα, σύμφωνα με την αρχή της επικουρικότητας του άρθρου 5 ΣΕΕ. Σύμφωνα με την αρχή της αναλογικότητας όπως διατυπώνεται στο ίδιο άρθρο, η παρούσα οδηγία δεν υπερβαίνει τα αναγκαία όρια για την επίτευξη των στόχων αυτών.

(14) Σύμφωνα με το άρθρο 3 και το άρθρο 4α παράγραφος 1 του πρωτοκόλλου αριθ. 21 για τη θέση του Ηνωμένου Βασιλείου και της Ιρλανδίας όσον αφορά το χώρο ελευθερίας, ασφάλειας και δικαιοσύνης, που προσαρτάται στη ΣΕΕ και στη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΣΛΕΕ), η Ιρλανδία γνωστοποίησε, με επιστολή της 25ης Οκτωβρίου 2021, ότι επιθυμεί να συμμετάσχει στην έκδοση και την εφαρμογή της παρούσας οδηγίας.

(15) Σύμφωνα με τα άρθρα 1 και 2 του πρωτοκόλλου αριθ. 22 για τη θέση της Δανίας, το οποίο προσαρτάται στη ΣΕΕ και στη ΣΛΕΕ, η Δανία δεν συμμετέχει στην έκδοση της παρούσας οδηγίας και δεν δεσμεύεται από αυτήν ούτε υπόκειται στην εφαρμογή της.

(16) Η οδηγία (ΕΕ) 2019/1153 θα πρέπει, επομένως, να τροποποιηθεί αναλόγως.

(17) Ζητήθηκε η γνώμη του Ευρωπαίου Επόπτη Προστασίας Δεδομένων σύμφωνα με το άρθρο 42 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2018/1725 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([7]), ο οποίος υπέβαλε τις παρατηρήσεις του στις 6 Σεπτεμβρίου 2021,

ΕΞΕΔΩΣΑΝ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΟΔΗΓΙΑ:

Άρθρο 1

Η οδηγία (ΕΕ) 2019/1153 τροποποιείται ως εξής:

1) Το άρθρο 1 τροποποιείται ως εξής:

α) η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Η παρούσα οδηγία καθορίζει:

α) μέτρα για τη διευκόλυνση της πρόσβασης σε χρηματοοικονομικές πληροφορίες και πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών, καθώς και της χρήσης τους, από τις αρμόδιες αρχές για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη σοβαρών ποινικών αδικημάτων·

β) μέτρα για τη διευκόλυνση της πρόσβασης των μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών (ΜΧΠ) σε πληροφορίες σχετικές με την επιβολή του νόμου για την πρόληψη και την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, των συναφών βασικών αδικημάτων και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και για τη διευκόλυνση της συνεργασίας μεταξύ των ΜΧΠ· και

γ) τεχνικά μέτρα για τη διευκόλυνση της χρήσης αρχείων συναλλαγών από τις αρμόδιες αρχές για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη σοβαρών ποινικών αδικημάτων.»·

([6]) Οδηγία (ΕΕ) 2016/680 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Απριλίου 2016, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από αρμόδιες αρχές για τους σκοπούς της πρόληψης, διερεύνησης, ανίχνευσης ή δίωξης ποινικών αδικημάτων ή της εκτέλεσης ποινικών κυρώσεων και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της απόφασης-πλαίσιο 2008/977/ΔΕΥ του Συμβουλίου (ΕΕ L 119 της 4.5.2016, σ. 89).

([7]) Κανονισμός (ΕΕ) 2018/1725 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Οκτωβρίου 2018, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από τα θεσμικά και λοιπά όργανα και τους οργανισμούς της Ένωσης και την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών, και για την κατάργηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 45/2001 και της απόφασης αριθ. 1247/2002/ΕΚ (ΕΕ L 295 της 21.11.2018, σ. 39).

β) στην παράγραφο 2, προστίθεται το εξής σημείο:

«ε) διαδικασίες βάσει του εθνικού δικαίου βάσει των οποίων οι αρχές που είναι αρμόδιες για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη σοβαρών ποινικών αδικημάτων μπορούν να απαιτούν από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και τα πιστωτικά ιδρύματα να παρέχουν αρχεία συναλλαγών, συμπεριλαμβανομένων των προθεσμιών για την παροχή αρχείων συναλλαγών.».

2) Το άρθρο 2 τροποποιείται ως εξής:

α) το σημείο 7 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«7) "πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών": οι πληροφορίες που ορίζονται στο άρθρο 16 παράγραφος 3 της οδηγίας 2024/1640 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (*)·

(*) Οδηγία (ΕΕ) 2024/1640 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2024, σχετικά με τους μηχανισμούς που πρέπει να συγκροτήσουν τα κράτη μέλη για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τους σκοπούς της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, για την τροποποίηση της οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937 και για την τροποποίηση και την κατάργηση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 (ΕΕ L, 2024/1640, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1640/oj).»·

β) προστίθενται τα ακόλουθα σημεία:

«7α)" αρχεία συναλλαγών": τα λεπτομερή στοιχεία των πράξεων που εκτελέστηκαν κατά τη διάρκεια καθορισμένης περιόδου μέσω συγκεκριμένου λογαριασμού πληρωμών, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 5) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 260/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (*), ή τραπεζικού λογαριασμού που προσδιορίζεται από τον IBAN, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 15) του εν λόγω κανονισμού, ή τα λεπτομερή στοιχεία των μεταφορών κρυπτοστοιχείων, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 10) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (**)·

7β) "πιστωτικό ίδρυμα": πιστωτικό ίδρυμα όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 5) του κανονισμού (ΕΕ) 2024/1624 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της (***)·

7γ) "χρηματοπιστωτικό ίδρυμα": χρηματοπιστωτικό ίδρυμα όπως ορίζεται στο (άρθρο 2 σημείο 6)) του κανονισμού (ΕΕ) 2024/1624·

7δ) "πάροχος υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων": πάροχος υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων όπως ορίζεται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 σημείο 15) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (****)·

(*) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 260/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Μαρτίου 2012, σχετικά με την καθιέρωση τεχνικών απαιτήσεων και επιχειρηματικών κανόνων για τις μεταφορές πίστωσης και τις άμεσες χρεώσεις σε ευρώ και με την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 924/2009 (ΕΕ L 94 της 30.3.2012, σ. 22).

(**) Κανονισμός (ΕΕ) 2023/1113 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2023, περί στοιχείων που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών και ορισμένων κρυπτοστοιχείων και περί τροποποίησης της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 (ΕΕ L 150 της 9.6.2023, σ. 1).

(***) Κανονισμός (ΕΕ) 2024/1624 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2024, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (ΕΕ L, 2024/1624, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1624/oj).

(****) Κανονισμός (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2023, για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/1937 (ΕΕ L 150 της 9.6.2023, σ. 40).».

3) Ο τίτλος του κεφαλαίου ΙΙ αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΤΩΝ ΑΡΜΟΔΙΩΝ ΑΡΧΩΝ ΣΕ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΚΑΙ ΤΟΝ ΜΟΡΦΟΤΥΠΟ ΤΩΝ ΑΡΧΕΙΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ».

4) Στο άρθρο 4, παρεμβάλλονται τα σημεία που ακολουθούν:

«1α. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι αρμόδιες εθνικές αρχές που ορίζονται δυνάμει του άρθρου 3 παράγραφος 1 της παρούσας οδηγίας εξουσιοδοτούνται να έχουν πρόσβαση και να πραγματοποιούν αναζητήσεις, άμεσα και απευθείας, σε πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών σε άλλα κράτη μέλη οι οποίες είναι διαθέσιμες μέσω του συστήματος διασύνδεσης για τα μητρώα τραπεζικών λογαριασμών (ΣΔΜΤΛ) που δημιουργείται κατ' εφαρμογή του άρθρου 16 παράγραφος 6 της οδηγίας (ΕΕ) 2024/1640 όπου αυτό απαιτείται για την εκτέλεση των καθηκόντων τους όσον αφορά την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη σοβαρού ποινικού αδικήματος ή την υποστήριξη ποινικής έρευνας που αφορά σοβαρό ποινικό αδίκημα, συμπεριλαμβανομένων της ανίχνευσης, του εντοπισμού και της δέσμευσης των περιουσιακών στοιχείων που συνδέονται με τέτοια έρευνα.

Ένα κράτος μέλος μπορεί να περιορίζει την εξουσία πρόσβασης και αναζήτησης σε πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών μέσω του ΣΔΜΤΛ σε καταστάσεις στις οποίες οι αρμόδιες εθνικές αρχές του που έχουν οριστεί σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 1 έχουν βάσιμους λόγους να πιστεύουν ότι ενδέχεται να υπάρχουν σχετικές πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών σε άλλα κράτη μέλη.

Με την επιφύλαξη του άρθρου 4 παράγραφος 2 της οδηγίας (ΕΕ) 2016/680, οι πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών που λαμβάνονται μέσω πρόσβασης και αναζήτησης στο ΣΔΜΤΛ υποβάλλονται σε επεξεργασία μόνο για τον σκοπό για τον οποίο συλλέχθηκαν.

Θεωρείται ότι, σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο, η πρόσβαση και η αναζήτηση πραγματοποιούνται άμεσα και απευθείας, μεταξύ άλλων, όταν οι εθνικές αρχές που διαχειρίζονται τα κεντρικά μητρώα τραπεζικών λογαριασμών διαβιβάζουν ταχέως, μέσω αυτοματοποιημένου μηχανισμού, τις πληροφορίες των τραπεζικών λογαριασμών στις αρμόδιες αρχές, υπό την προϋπόθεση ότι δεν μπορεί να παρέμβει ενδιάμεσος φορέας στα ζητούμενα δεδομένα ή στις πληροφορίες που πρέπει να παρασχεθούν.

1β. Η πρόσβαση και η αναζήτηση σύμφωνα με το παρόν άρθρο δεν θίγουν τις εθνικές διαδικαστικές εγγυήσεις και τους ενωσιακούς και εθνικούς κανόνες για την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.».

5) Το άρθρο 5 τροποποιείται ως εξής:

α) η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Η πρόσβαση σε πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών και οι αναζητήσεις τέτοιων πληροφοριών σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 και 1α διενεργούνται κατά περίπτωση μόνο από το προσωπικό κάθε αρμόδιας αρχής το οποίο έχει οριστεί και εξουσιοδοτηθεί ειδικά για την εκτέλεση των εν λόγω καθηκόντων.»·

β) η παράγραφος 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«3. Τα κράτη μέλη εξασφαλίζουν ότι εφαρμόζονται τεχνικά και οργανωτικά μέτρα που διασφαλίζουν την ασφάλεια των δεδομένων σύμφωνα με υψηλά τεχνολογικά πρότυπα για τους σκοπούς της άσκησης από τις αρμόδιες αρχές της εξουσίας πρόσβασης και αναζήτησης πληροφοριών τραπεζικών λογαριασμών σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφοι 1 και 1α.».

6) Στο άρθρο 6 παράγραφος 1, η πρώτη περίοδος αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Τα κράτη μέλη προβλέπουν ότι οι αρχές που διαχειρίζονται τα κεντρικά μητρώα τραπεζικών λογαριασμών διασφαλίζουν την τήρηση αρχείων καταχωρίσεων κάθε πρόσβασης των ορισθεισών αρμόδιων αρχών και κάθε αναζήτησης τους σε πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφοι 1 και 1α.».

7) Στο κεφάλαιο ΙΙ, παρεμβάλλεται το ακόλουθο άρθρο:

«Άρθρο 6α

Αρχεία συναλλαγών

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και τα πιστωτικά ιδρύματα, συμπεριλαμβανομένων των παρόχων υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, συμμορφώνονται με τις τεχνικές προδιαγραφές που καθορίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 2 όταν απαντούν, σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο, σε αιτήματα για αρχεία συναλλαγών που εκδίδονται από αρμόδιες αρχές στο πλαίσιο ποινικής έρευνας, συμπεριλαμβανομένων της ταυτοποίησης, του εντοπισμού και της δέσμευσης περιουσιακών στοιχείων που σχετίζονται με την εν λόγω έρευνα.

2. Ανατίθεται στην Επιτροπή η εξουσία να θεσπίζει, μέσω εκτελεστικών πράξεων, τεχνικές προδιαγραφές για τον καθορισμό του ηλεκτρονικού δομημένου μορφότυπου και των τεχνικών μέσων που πρέπει να χρησιμοποιούνται για την παροχή αρχείων συναλλαγών. Οι εν λόγω εκτελεστικές πράξεις εκδίδονται σύμφωνα με τη διαδικασία εξέτασης στην οποία παραπέμπει το άρθρο 22 παράγραφος 3. Κατά την έκδοση των εν λόγω εκτελεστικών πράξεων, η Επιτροπή εξετάζει τις εξελίξεις στα σχετικά πρότυπα ανταλλαγής μηνυμάτων για χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες.».

8) Στο άρθρο 12, προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος:

«4. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι ΜΧΠ μπορούν να καλούν την Ευρωπόλ, κατά περίπτωση, να τις υποστηρίξει κατά τη διενέργεια της κοινής ανάλυσης που αναφέρεται στο άρθρο 32 της οδηγίας (ΕΕ) 2024/1640 και στο άρθρο 40 του κανονισμού (ΕΕ) 2024/1620 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (*), με την επιφύλαξη της συμφωνίας όλων των συμμετεχόντων ΜΧΠ, εντός των ορίων της εντολής της Ευρωπόλ και για την εκτέλεση των καθηκόντων που ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχεία η) και κστ) του κανονισμού (ΕΕ) 2016/794, και με την επιφύλαξη των αρμοδιοτήτων της Αρχής για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, όπως ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) 2024/1620.

(*) Κανονισμός (ΕΕ) 2024/1620 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2024, σχετικά με τη σύσταση της Αρχής για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 και (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 (ΕΕ L, 2024/1620, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1620/oj).».

9) Στο άρθρο 22, προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος:

«3. Όταν γίνεται παραπομπή στην παρούσα παράγραφο, εφαρμόζεται το άρθρο 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 182/2011.».

Άρθρο 2

1. Τα κράτη μέλη θέτουν σε ισχύ τις νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις που απαιτούνται για τη συμμόρφωση προς την παρούσα οδηγία έως τις 10 Ιουλίου 2027.

Κατά παρέκκλιση από το πρώτο εδάφιο της παρούσας παραγράφου, τα κράτη μέλη θέτουν σε ισχύ τις νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις που απαιτούνται για τη συμμόρφωση προς το άρθρο 1 σημεία 4) και 5) της παρούσας οδηγίας έως τις 10 Ιουλίου 2029.

Ενημερώνουν αμέσως την Επιτροπή σχετικά.

Οι διατάξεις αυτές, όταν θεσπίζονται από τα κράτη μέλη, περιέχουν παραπομπή στην παρούσα οδηγία ή συνοδεύονται από την παραπομπή αυτή κατά την επίσημη δημοσίευσή τους. Ο τρόπος της παραπομπής αυτής καθορίζεται από τα κράτη μέλη.

2. Τα κράτη μέλη ανακοινώνουν στην Επιτροπή το κείμενο των ουσιωδών διατάξεων εθνικού δικαίου τις οποίες θεσπίζουν στον τομέα που διέπει η παρούσα οδηγία.

Άρθρο 3

Η παρούσα οδηγία αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή της στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Άρθρο 4

Η παρούσα οδηγία απευθύνεται στα κράτη μέλη σύμφωνα με τις Συνθήκες.

Βρυξέλλες, 31 Μαΐου 2024.

Για το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο	*Για το Συμβούλιο*
Η Πρόεδρος	*Η Πρόεδρος*
R. METSOLA	H. LAHBIB