



KOMISJA
EUROPEJSKA

Bruksela, dnia 27.4.2015 r.
COM(2015) 188 final

2013/0025 (COD)

**KOMUNIKAT KOMISJI
DO PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO**

na podstawie art. 294 ust. 6 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej

dotyczący

**opinii Rady w sprawie przyjęcia dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady w
sprawie przeciwdziałania korzystaniu z systemu finansowego w celu prania pieniędzy
oraz finansowania terroryzmu**

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

**KOMUNIKAT KOMISJI
DO PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO**

na podstawie art. 294 ust. 6 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej

dotyczący

opinii Rady w sprawie przyjęcia dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie przeciwdziałania korzystaniu z systemu finansowego w celu prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

1. KONTEKST

Data przekazania wniosku Parlamentowi Europejskiemu i Radzie (dokument COM(2013) 45 final – 2013/0025 COD): 6 lutego 2013 r.

Data wydania opinii przez Europejski Komitet Ekonomiczno-Społeczny: 23 maja 2013 r.

Data uchwalenia stanowiska Parlamentu Europejskiego w pierwszym czytaniu: 11 marca 2014 r.

Data przekazania zmienionego wniosku: nie dotyczy.

Data przyjęcia stanowiska Rady: 20 kwietnia 2015 r.

2. PRZEDMIOT WNIOSKU KOMISJI

Główne cele wniosku w sprawie zmiany dyrektywy 2005/60/WE z dnia 26 października 2005 r. w sprawie przeciwdziałania korzystaniu z systemu finansowego w celu prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu¹ są następujące:

- wzmocnienie rynku wewnętrznego poprzez zmniejszenie złożoności na poziomie transgranicznym, zabezpieczenie interesów społeczeństwa przed przestępczością i aktami terrorystycznymi, przyczynienie się do stabilności finansowej dzięki ochronie solidności, prawidłowego funkcjonowania i integralności systemu finansowego oraz zabezpieczenie dobrobytu gospodarczego Unii Europejskiej poprzez zapewnienie efektywnego otoczenia biznesowego oraz
- dostosowanie, w stosownych przypadkach, do międzynarodowych standardów dotyczących zwalczania prania pieniędzy i finansowania terroryzmu przyjętych przez Grupę Specjalną ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (FATF)² w lutym 2012 r.

¹ Dz.U. L 214 z 4.8.2006, s. 29.

² Grupa Specjalna ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy jest organem międzynarodowym powołanym na szczycie G7 w Paryżu w 1989 r., któremu powierzono zadanie rozwijania międzynarodowego standardu w zakresie walki z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu.

Wspomniana dyrektywa nakłada na państwa członkowskie, organy nadzoru i podmioty zobowiązane obowiązek przeprowadzenia oceny ryzyka i podjęcia odpowiednich środków ograniczających proporcjonalnych do tego ryzyka.

Równocześnie Komisja, po przeprowadzeniu przeglądu ram unijnych, zaproponowała również zmianę rozporządzenia (WE) nr 1781/2006 w sprawie informacji o zleceńodawcach, które towarzyszą przekazom pieniężnym³, uwzględniając zaktualizowane zalecenia o przekazach pieniężnych przyjęte przez FATF.

3. UWAGI DOTYCZĄCE STANOWISKA RADY

Stanowisko Rady odzwierciedla porozumienie polityczne osiągnięte przez Parlament Europejski i Radę w dniu 16 grudnia 2014 r. i uwzględnia elementy zaproponowane przez obydwie instytucje. Komisja popiera to porozumienie.

Komisja może zaakceptować dodatkowe elementy wprowadzone stanowiskiem Rady, w szczególności że:

- wszystkie podmioty świadczące usługi w zakresie gier hazardowych, a nie wyłącznie kasyna, są zobowiązane do stosowania środków należytej staranności wobec klienta w odniesieniu do pojedynczych transakcji na kwoty w wysokości 2 000 EUR lub więcej. W ściśle ograniczonych i uzasadnionych okolicznościach oraz na podstawie wykazanego niskiego poziomu ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, państwa członkowskie będą mogły przewidzieć pewne wyjątki;
- przepis dotyczący definicji własności rzeczywistej stanowi wyważony rezultat, który umożliwi ogólne zrozumienie, co oznacza własność rzeczywista;
- biorąc pod uwagę potrzebę spójności unijnych ram mających zastosowanie do środków pieniężnych, Komisja popiera zwiększenie progu mającego zastosowanie do osób fizycznych lub prawnych prowadzących handel towarami lub usługami z 7 500 EUR do 10 000 EUR;
- zniesienie rozróżnienia między „krajowymi” i „zagranicznymi” osobami zajmującymi eksponowane stanowiska polityczne, które skutkuje automatycznym wzmocnieniem środków należytej staranności, które będą konieczne w przypadku takich osób, niezależnie od tego, skąd pochodzą, w wyważony sposób uwzględnia obawy Rady, zastrzeżenia Parlamentu Europejskiego i istniejące zalecenia FATF; oraz
- powierzona Komisji rola polegająca na przeprowadzeniu ponadnarodowej oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, które mogłoby wpływać na rynek wewnętrzny i które wiąże się ze zjawiskami transgranicznymi, przyniesie kompleksowe podejście w zakresie wymogów na szczeblu europejskim dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Komisja uznaje, że tekst odzwierciedla porozumienie polityczne zawarte między Parlamentem Europejskim a Radą, które opiera się na kruchej równowadze, ale jest możliwe do zaakceptowania w ramach ogólnego kompromisu, w odniesieniu do:

- przepisów dotyczących informacji o własności rzeczywistej: informacje te będą przechowywane w centralnym rejestrze w każdym państwie członkowskim, co stanowi zwiększenie przejrzystości, zgodne z ogólną polityką Komisji. Jednakże jeżeli chodzi o przepisy szczególne dotyczące dostępu do tych informacji, Komisja

³ COM(2013) 44 final.

uważa, że pojęcie „słuszných interesów” należy rozumieć i interpretować w świetle wymogów wynikających z art. 7 i 8 Karty praw podstawowych, w pełnej zgodności z zasadami dotyczącymi ochrony danych osobowych i prawa do prywatności. Podczas transpozycji dyrektywy państwa członkowskie muszą zwracać szczególną uwagę na te wymogi w celu zagwarantowania, że dostęp osób trzecich zmierza do celu leżącego w interesie ogólnym oraz że ograniczenia ochrony danych osobowych i prawa do prywatności są konieczne i proporcjonalne;

- przepisów dotyczących wysokości administracyjnych sankcji pieniężnych mających zastosowanie do instytucji finansowych oraz instytucji niefinansowych: w przypadku instytucji finansowych, w odniesieniu do osób prawnych, poziom maksymalnych sankcji finansowych wynosi co najmniej 5 mln EUR lub 10 % całkowitego rocznego obrotu, przy czym w odniesieniu do osób fizycznych maksymalna kwota kar pieniężnych wynosi co najmniej 5 mln EUR; w przypadku instytucji niefinansowych, maksymalne sankcje finansowe są równe co najmniej dwukrotności kwoty korzyści uzyskanych w wyniku naruszenia lub co najmniej 1 mln EUR; oraz
- stosowania aktów delegowanych, a nie aktów wykonawczych, w celu określenia jurysdykcji państw trzecich mających strategiczne braki w systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CTF).

4. WNIOSEK

Komisja popiera wyniki negocjacji międzyinstytucjonalnych i może zatem przyjąć stanowisko Rady w pierwszym czytaniu.