



EURÓPSKA
KOMISIA

V Bruseli 27. 4. 2015
COM(2015) 188 final

2013/0025 (COD)

OZNÁMENIE KOMISIE EURÓPSKEMU PARLAMENTU

podľa článku 294 ods. 6 Zmluvy o fungovaní Európskej únie

o

**pozícii Rady k prijatiu smernice Európskeho parlamentu a Rady o predchádzaní
využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí a financovania
terorizmu**

(Text s významom pre EHP)

OZNÁMENIE KOMISIE EURÓPSKEMU PARLAMENTU

podľa článku 294 ods. 6 Zmluvy o fungovaní Európskej únie

o

pozícii Rady k prijatiu smernice Európskeho parlamentu a Rady o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu

(Text s významom pre EHP)

1. SÚVISLOSTI

Dátum predloženia návrhu Európskemu parlamentu a Rade [dokument COM(2013) 45 final – 2013/0025 (COD)] 6. február 2013

Dátum stanoviska Európskeho hospodárskeho a sociálneho výboru: 23. máj 2013

Dátum pozície Európskeho parlamentu v prvom čítaní: 11. marec 2014

Dátum predloženia zmeneného návrhu: neuvádza sa.

Dátum prijatia pozície Rady: 20. apríl 2015

2. CIEĽ NÁVRHU KOMISIE

Hlavné ciele návrhu na revíziu smernice 2005/60/ES z 26. októbra 2005 o predchádzaní využívania finančného systému na účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu¹ sú tieto:

- posilniť vnútorný trh prostredníctvom zníženia komplexnosti cezhraničných aspektov, zabezpečiť ochranu záujmov spoločnosti pred trestnou činnosťou a teroristickými činmi, prispieť k finančnej stabilite prostredníctvom ochrany zdravého základu, riadneho fungovania a integrity finančného systému a zabezpečiť hospodársku prosperitu Európskej únie zaistením efektívneho podnikateľského prostredia a
- dosiahnuť súlad, tam, kde je to vhodné, s medzinárodnými normami v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktoré prijala Finančná akčná skupina (FATF)² vo februári 2012.

Tento návrh smernice od členských štátov, orgánov dohľadu a povinných subjektov, vyžaduje, aby posúdili riziko a prijali primerané zmierňujúce opatrenia úmerné k tomuto riziku.

¹ Ú. v. EÚ L 214, 4.8.2006, s. 29.

² FATF je medzinárodný orgán zriadený v rámci parížskeho samitu G7 v roku 1989, ktorú ma za úlohu rozpracúvať medzinárodné normy v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

Komisia zároveň, po preskúmaní rámca EÚ, navrhla aj revíziu nariadenia (ES) č. 1781/2006 o údajoch o príkazcovi, ktoré sprevádzajú prevody finančných prostriedkov³, a to pri zohľadnení aktualizovaných odporúčaní o elektronických prevodoch prijatých Finančnou akčnou skupinou (FATF).

3. PRIPOMIENKY K POZÍCII RADY

V pozícii Rady sa odráža politická dohoda, ku ktorej dospeli Európsky parlament a Rada 16. decembra 2014, pričom táto pozícia zahŕňa prvky, ktoré navrhli obe inštitúcie. Komisia podporuje túto dohodu.

Komisia môže súhlasiť s ďalšími prvkami obsiahnutými v pozícii Rady, a to najmä:

- s návrhom, aby opatrenia povinnej starostlivosti vo vzťahu k zákazníkovi pri každej transakcii vo výške 2 000 EUR alebo viac boli povinní uplatňovať všetci poskytovatelia služieb v oblasti hazardných hier, nielen kasín, Členské štáty budú môcť poskytnúť isté výnimky, a to za prísne obmedzených a odôvodnených okolností a na základe preukázateľne nízkeho rizika prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu,
- ustanovenie o definícii skutočného vlastníctva predstavuje vyvážený výsledok, ktorý umožňuje celkové pochopenie toho, čo znamená skutočné vlastníctvo požitkov,
- vzhľadom na potrebu konzistencie rámca EÚ uplatniteľného na hotovosť, Komisia podporuje návrh, aby sa hranica vzťahujúca sa na fyzické alebo právnické osoby obchodujúce s tovarom alebo so službami zvýšila zo 7 500 EUR na 10 000 EUR,
- vypustenie rozlišovania medzi „zahraničnými“ a „vnútroštátnymi“ politicky exponovanými osobami, vedúce k automatickému posilneniu opatrení povinnej starostlivosti, ktoré sa majú vyžadovať pri každej politicky exponovanej osobe, bez ohľadu na to, odkiaľ pochádza, predstavuje primeranú rovnováhu medzi obavami Rady, výhradami Európskeho parlamentu a existujúcimi odporúčaniami FATF, ako aj
- zavedenie novej úlohy Komisie, ktorá bude musieť vykonávať nadnárodné hodnotenie rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktoré by mohli mať vplyv na vnútorný trh a súvisia s cezhraničnými javmi umožní súdržný prístup v rámci požiadaviek boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na európskej úrovni.

Komisia uznáva, že znenie odráža politickú dohodu, ktorá sa dosiahla medzi Európskym parlamentom a Radou a ktorá predstavuje jemnú, ale prijateľnú rovnováhu v rámci celkového kompromisu, pokiaľ ide o:

- ustanovenia týkajúce sa skutočného vlastníctva informácií: informácie budú uchovávané v centrálnom registri v každom členskom štáte, čo predstavuje posilnenie transparentnosti, čo je v súlade so širšími politikami Komisie. Pokiaľ však ide o osobitné ustanovenia o prístupe k týmto informáciám, Komisia sa domnieva, že pojem „oprávnený záujem“ musí byť vykladaný a chápaný vo svetle požiadaviek vyplývajúcich z článkov 7 a 8 Charty základných práv, a to pri plnom dodržiavaní pravidiel ochrany osobných údajov a práva na súkromie. Pri transpozícii predmetnej smernice budú musieť členské štáty venovať týmto požiadavkám osobitnú pozornosť, s cieľom zabezpečiť, aby v rámci prístupu tretích strán bola dodržaná

³ COM(2013) 44 final

požiadavka sledovania cieľa všeobecného záujmu, ako aj aby bola plne preukázaná nevyhnutnosť a proporcionalita, ktoré poskytujú zdôvodnenie zásahu do ochrany osobných údajov a práva na súkromie;

- ustanovenia týkajúce sa úrovne administratívnych peňažných sankcií, ktoré sa vzťahujú na finančné inštitúcie a na nefinančné inštitúcie: v prípade finančných inštitúcií, ktoré sú právnickými osobami, musí byť úroveň maximálnych peňažných sankcií aspoň vo výške 5 miliónov EUR, alebo 10 % celkového ročného obratu, a pokiaľ ide o fyzické osoby, musí byť maximálna úroveň peňažných sankcií najmenej 5 miliónov EUR; v prípade nefinančných inštitúcií sa maximálna úroveň peňažných sankcií musí rovnať aspoň dvojnásobku sumy požitkov vyplývajúcich z porušenia, alebo aspoň 1 miliónu EUR, ako aj
- používanie delegovaných aktov, a nie vykonávacích aktov, na účely určenia jurisdikcie tretích krajín, ktoré majú strategické nedostatky vo svojich režimoch v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

4. ZÁVER

Komisia podporuje výsledky medziinštitucionálnych rokovaní a môže preto súhlasiť s pozíciou Rady v prvom čítaní.