



EVROPSKÁ
KOMISE

V Bruselu dne 27.4.2015
COM(2015) 188 final

2013/0025 (COD)

SDĚLENÍ KOMISE EVROPSKÉMU PARLAMENTU

podle čl. 294 odst. 6 Smlouvy o fungování Evropské unie

týkající se

**postoje Rady k přijetí směrnice Evropského parlamentu a Rady o předcházení zneužití
finančního systému k praní peněz a financování terorismu**

(Text s významem pro EHP)

SDĚLENÍ KOMISE EVROPSKÉMU PARLAMENTU

podle čl. 294 odst. 6 Smlouvy o fungování Evropské unie

týkající se

postoje Rady k přijetí směrnice Evropského parlamentu a Rady o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz a financování terorismu

(Text s významem pro EHP)

1. SOUVISLOSTI

Datum předání návrhu Evropskému parlamentu a Radě (dokument COM(2013) 45 final – 2013/0025 COD):	6. února 2013.
Stanovisko Evropského hospodářského a sociálního výboru ze dne:	23. května 2013.
Postoj Evropského parlamentu, první čtení, ze dne:	11. března 2014.
Datum předání pozměněného návrhu:	–.
Datum přijetí postoje Rady:	20. dubna 2015.

2. CÍL NÁVRHU KOMISE

Hlavními cíli návrhu na revizi směrnice 2005/60/ES ze dne 26. října 2005 o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz a financování terorismu¹ je:

- posílit vnitřní trh zjednodušením přeshraničních operací, chráněním zájmů společnosti před trestnou činností a teroristickými činy, přispěním k finanční stabilitě prostřednictvím ochrany spolehlivého a řádného fungování finančního systému a jeho integrity a zabezpečením ekonomické prosperity Evropské unie prostřednictvím zajištění efektivního podnikatelského prostředí a
- kde je to vhodné, sladit uvedenou směrnici s mezinárodními standardy pro boj proti praní peněz a financování terorismu přijatými v únoru 2012 Finančním akčním výborem (FATF)².

Po členských státech, orgánech dohledu a povinných osobách návrh požaduje, aby posuzovaly rizika a přijímaly adekvátní zmírňující opatření úměrná těmto rizikům.

Komise souběžně, poté, co provedla přezkum rámce EU, rovněž navrhla, aby bylo zrevidováno nařízení (ES) č. 1781/2006 o informacích o plátcích doprovázejících převody

¹ Úř. věst. L 214, 4.8.2006, s. 29.

² FATF je mezinárodní orgán zřízený v roce 1989 na pařížském summitu skupiny G7, jehož úkolem je vytvářet mezinárodní standardy v boji proti praní peněz a financování terorismu.

peněžních prostředků³ s ohledem na aktualizaci doporučení o bezhotovostních převodech přijatých FATF.

3. PŘIPOMÍNKY TÝKAJÍCÍ SE POSTOJE RADY

Postoj Rady odráží politickou dohodu, ke které dospěly Evropský parlament a Rada dne 16. prosince 2014, a zahrnuje prvky navržené oběma orgány. Komise tuto dohodu podporuje.

Komise akceptuje dodatečné prvky, které byly do postoje Rady zavedeny, a to konkrétně:

- identifikaci a kontrolu klienta mají provádět všichni poskytovatelé služeb hazardních her, nejenom kasina, u jednotlivých obchodů ve výši 2 000 EUR nebo více. Členské státy budou mít za přísně omezených a zdůvodněných okolností a v případě prokazatelně nízkého rizika praní peněz nebo financování terorismu možnost stanovit určitá osvobození;
- ustanovení definující skutečné vlastnictví je vyváženým výsledkem, který umožní celkově pochopit, co se skutečným vlastnictvím rozumí;
- vzhledem k tomu, že je třeba, aby byl rámec EU pro hotovostní platby konzistentní, Komise podporuje, aby byla prahová hodnota pro fyzické nebo právnické osoby obchodující se zbožím nebo službami zvýšena ze 7 500 EUR na 10 000 EUR;
- odstranění rozlišování mezi „zahraničními“ a „domácími“ politicky exponovanými osobami vedoucí k automatickému zesílení identifikace a kontroly klientů, která má být vyžadována u všech politicky exponovaných osob, bez ohledu na to, odkud pocházejí, představuje spravedlivou rovnováhu mezi obavami Rady, výhradami Evropského parlamentu a stávajícími doporučeními FATF; a
- Komisi je svěřena nová úloha, v rámci které má zaujímat k posuzování rizik praní peněz a financování terorismu, která by mohla mít dopad na vnitřní trh a která souvisejí s přeshraničními činnostmi, nadnárodní přístup, což zajistí na evropské úrovni ucelený přístup k požadavkům boje proti praní peněz a financování terorismu.

Komise uznává, že text je odrazem politické dohody, které bylo dosaženo mezi Evropským parlamentem a Radou a která v rámci celkového kompromisu představuje křehkou, ale přijatelnou rovnováhu, pokud jde o:

- poskytování informací o skutečném vlastnictví: tyto informace budou uchovávány v centrálním registru v každém členském státě, což představuje posílení transparentnosti v souladu s širšími politikami Komise. Pokud však jde o zvláštní ustanovení týkající se přístupu k těmto informacím, má Komise za to, že pojem „legitimní zájem“ musí být vykládán a chápán ve světle požadavků vyplývajících z článků 7 a 8 Listiny základních práv Evropské unie při plném respektování pravidel o ochraně osobních údajů a práva na soukromí. Při provedení směrnice ve vnitrostátním právu budou členské státy muset těmto požadavkům věnovat zvláštní pozornost, aby zajistily, že přístup třetích stran je v souladu s obecným zájmem a že je jasně prokázána potřebnost a přiměřenost, která by ospravedlňovala omezení ochrany osobních údajů a práva na soukromí;
- ustanovení týkající se výše správních peněžních sankcí pro finanční a nefinanční instituce: v případě finančních institucí má maximální peněžní sankce u právnických osob činit nejméně 5 milionů EUR nebo 10 % celkového ročního obrátu a u fyzických osob nejméně 5 milionů EUR; v případě nefinančních institucí činí

³

COM(2013) 44 final.

maximální peněžní sankce přinejmenším dvojnásobek prospěchu plynoucího z porušení nebo nejméně 1 milion EUR; a

- používání aktů v přenesené pravomoci, nikoli prováděcích aktů, pro určení pravomoci jurisdikce třetích zemí, které mají ve svých režimech pro boj proti praní peněz a proti financování terorismu strategické nedostatky.

4. ZÁVĚRY

Komise podporuje výsledky interinstitucionálních jednání, a může proto přijmout postoj Rady v prvním čtení.