2013/0025 (COD)

СЪОБЩЕНИЕ НА КОМИСИЯТА ДО ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ

съгласно член 294, параграф 6 от Договора за функционирането на Европейския съюз

относно

позицията на Съвета във връзка с приемането на Директива на Европейския парламент и на Съвета за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма

(текст от значение за ЕИП)

1. Хронология на преписката

|  |  |
| --- | --- |
| Дата на предаване на предложението на Европейския парламент и на Съвета(документ COM(2013) 45 final – 2013/0025 COD): | 6 февруари 2013 г. |
| Дата на становището на Европейския икономически и социален комитет: | 23 май 2013 г. |
| Дата на позицията на Европейския парламент на първо четене: | 11 март 2014 г. |
| Дата на предаване на измененото предложение: | Не се прилага. |
| Дата на приемане на позицията на Съвета: | 20 април 2015 г. |

2. Цел на предложението на Комисията

Основните цели на предложението за преразглеждане на Директива 2005/60/ЕО от 26 октомври 2005 г. за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризъм[[1]](#footnote-1) са:

* да се укрепи вътрешния пазар чрез опростяване на процедурите при трансгранични операции, защита на интересите на обществеността от престъпна дейност и терористични актове, допринасяне за финансовата стабилност чрез защитата на надеждността, правилното функциониране и целостта на финансовата система, и запазване на икономическия просперитет на Европейския съюз чрез осигуряване на ефикасна стопанска среда, и
* нейните разпоредби да се приведат в съответствие, когато е целесъобразно, с международните стандарти за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, приети от Специалната група за финансови действия (FATF)[[2]](#footnote-2) през февруари 2012 г.

С предложението от държавите членки, надзорните органи и задължените субекти се изисква да оценяват риска и да предприемат подходящи и пропорционални на този риск мерки за неговото смекчаване.

Успоредно с това, след като извърши преглед на рамката на ЕС, Комисията предложи и преразглеждане на Регламент (ЕО) № 1781/2006 относно информацията за платеца, придружаваща парични преводи[[3]](#footnote-3), като се имат предвид актуализираните препоръки относно електронните преводи, приети от FATF.

3. Коментари относно позицията на Съвета

Позицията на Съвета отразява политическото споразумение, постигнато между него и Европейския парламент на 16 декември 2014 г., и включва елементи, предложени от двете институции. Комисията подкрепя това споразумение.

Комисията може да приеме допълнителните елементи, включени в позицията на Съвета, а именно:

* от всички доставчици на услуги в областта на хазарта, а не само от казината, се изисква да прилагат мерки за комплексна проверка на клиента при всяка сделка в размер на 2 000 EUR или повече; При строго ограничени и обосновани обстоятелства и въз основа на доказан нисък риск от изпиране на пари или финансиране на тероризма, на държавите членки ще бъде разрешено да предвиждат някои възможности за освобождаване.
* разпоредбата относно определението за действителен собственик е добре балансиран резултат, който ще позволи да се постигне цялостно разбиране за това какво означава действителен собственик;
* като се има предвид необходимостта от последователност на рамката на ЕС, приложима за плащанията в брой, Комисията подкрепя увеличаването на прага, приложим по отношение на физическите или юридическите лица, търгуващи със стоки или услуги, от 7 500 EUR на 10 000 EUR;
* премахването на разграничението между „чуждестранни“ и „местни“ видни политически личности, водещо до изискване за автоматично прилагане на мерки за задълбочена комплексна проверка за всяка видна политическа личност, независимо откъде е тя, представлява разумен баланс между загрижеността на Съвета, резервите на Европейския парламент и съществуващите препоръки на FATF; и
* възложената на Комисията роля да извърши наднационална оценка на риска във връзка с рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, които биха могли да засегнат вътрешния пазар и са свързани с трансгранични феномени, ще доведе до съгласуван подход спрямо изискванията за борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма на европейско равнище.

Комисията признава, че текстът отразява политическото споразумение, постигнато между Европейския парламент и Съвета, което представлява деликатен, но приемлив баланс, като част от цялостния компромис, по отношение на:

* разпоредбите, свързани с информацията относно действителните собственици: Тази информация ще се съхранява в централен регистър във всяка държава членка, което представлява повишаване на прозрачността, в съответствие с по-общите политики на Комисията. Що се отнася обаче до конкретните разпоредби относно достъпа до тази информация, Комисията счита, че понятието „законен интерес“ следва да се тълкува и разбира в контекста на изискванията, произтичащи от членове 7 и 8 от Хартата на основните права, при пълно зачитане на правилата за защита на личните данни и правото на неприкосновеност на личния живот. При транспонирането на директивата държавите членки ще трябва да обръщат особено внимание на такива изисквания, за да гарантират, че с достъпа на трети лица се преследва цел от общ интерес и че изискванията за необходимост и пропорционалност, които биха могли да оправдаят ограничаването на защитата на личните данни и на правото на неприкосновеност на личния живот, са напълно спазени;
* разпоредбите, свързани с размера на административните имуществени санкции, приложими спрямо финансовите и нефинансовите институции: в случай на финансови институции размерът на максималните имуществени санкции за юридически лица следва да възлиза най-малко на 5 милиона EUR или 10% от общия годишен оборот, а максималните имуществени санкции за физически лица ще възлизат най-малко на 5 милиона EUR; в случай на нефинансови институции максималните имуществени санкции следва да възлизат най-малко на двойния размер на ползата, извлечена вследствие на нарушението, или най-малко 1 милион EUR; и
* използването на делегирани актове, вместо актове за изпълнение, за установяване на юрисдикциите на трети държави, които имат стратегически слабости в своите режими за борба с изпирането на пари/финансирането на тероризма.

4. Заключение

Комисията подкрепя резултатите от междуинституционалните преговори и следователно може да приеме позицията на Съвета на първо четене.

1. ОВ L 214, 4.8.2006 г., стр. 29. [↑](#footnote-ref-1)
2. FATF е международният орган, създаден на срещата на върха на Г-7 в Париж през 1989 г., на който е възложено изготвянето на международни стандарти в борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма. [↑](#footnote-ref-2)
3. COM(2013) 44 final [↑](#footnote-ref-3)