



EUROPSKA
KOMISIJA

Bruxelles, 27.4.2015.
COM(2015) 188 final

2013/0025 (COD)

**KOMUNIKACIJA KOMISIJE
EUROPSKOM PARLAMENTU**

na temelju članka 294. stavka 6. Ugovora u funkcioniranju Europske unije

O

**stajalištu Vijeća o donošenju Direktive Europskog parlamenta i Vijeća o sprečavanju
korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma**

(Tekst značajan za EGP)

**KOMUNIKACIJA KOMISIJE
EUROPSKOM PARLAMENTU**

na temelju članka 294. stavka 6. Ugovora u funkcioniranju Europske unije

o

stajalištu Vijeća o donošenju Direktive Europskog parlamenta i Vijeća o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma

(Tekst značajan za EGP)

1. POZADINA

Datum slanja prijedloga Europskom parlamentu i Vijeću (dokument COM(2013) 45 završna verzija – 2013/0025 COD):	6. veljače 2013.
Datum mišljenja Europskog gospodarskog i socijalnog odbora:	23. svibnja 2013.
Datum stajališta Europskog parlamenta, prvo čitanje:	11. ožujka 2014.
Datum slanja izmijenjenog prijedloga:	nije primjenjivo.
Datum donošenja stajališta Vijeća:	20. travnja 2015.

2. CILJ PRIJEDLOGA KOMISIJE

Glavni ciljevi prijedloga o reviziji Direktive 2005/60/EZ od 26. listopada 2005. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma¹ su sljedeći:

- jačanje unutarnjeg tržišta smanjivanjem prekogranične složenosti, zaštita društvenih interesa od kriminala i terorističkih činova, podrška financijskoj stabilnosti zaštitom dobrog funkcioniranja i integriteta financijskog sustava te zaštita gospodarskog prosperiteta Europske unije osiguravanjem učinkovitog poslovnog okruženja i,
- prema potrebi, usklađivanje s Međunarodnim standardima za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma koje je donijela Stručna skupina za financijsko djelovanje (FATF)² u veljači 2012.

Za postizanje tih ciljeva države članice, nadzorna tijela i obvezani subjekti moraju procijeniti rizik te poduzeti odgovarajuće mjere ublažavanja razmjerne tom riziku.

Nakon preispitivanja okvira EU-a, Komisija je, uzimajući u obzir ažurirane preporuke o elektroničkim prijenosima koje je donio FATF, istodobno predložila i reviziju Uredbe (EZ) br. 1781/2006 o podacima o uplatitelju koji su priloženi uz prijenose financijskih sredstava³.

¹ OJ L 214, 4.8.2006., str. 29.

² FATF je međunarodno tijelo osnovano na Sastanku na vrhu skupine G7 u Parizu 1989., a zadatak mu je razvijanje međunarodnog standarda u borbi protiv pranja novca i financiranja terorizma.

³ COM(2013) 44 završna verzija

3. KOMENTARI O STAJALIŠTU VIJEĆA

Stajalište Vijeća odražava politički sporazum postignut između Europskog parlamenta i Vijeća 16. prosinca 2014. i uključuje elemente koje su predložile obje institucije. Komisija podržava taj sporazum.

Komisija može prihvatiti dodatne elemente uključene u stajalište Vijeća, a posebno:

- svi pružatelji usluga igara na sreću, a ne samo kasina, moraju primijeniti mjere temeljite identifikacije stranke na pojedinačne transakcije u iznosu od 2 000 EUR ili više. U strogo ograničenim i opravdanim okolnostima te na temelju dokazanog niskog rizika u smislu pranja novca ili financiranja terorizma, državama članicama bit će dopušteno učiniti stanovite iznimke,
- odredba o definiciji stvarnog vlasništva predstavlja uravnotežen rezultat kojim će se omogućiti potpuno razumijevanje tog pojma,
- razmatrajući potrebu za dosljednošću okvira EU-a primjenjivog na gotovinu, Komisija podržava podizanje praga koji se primjenjuje na fizičke ili pravne osobe koje trguju robom ili uslugama sa 7 500 EUR na 10 000 EUR,
- ukidanje razlike između „stranih” i „domaćih” politički izloženih osoba, što dovodi do potrebe za automatski pojačanim mjerama temeljite identifikacije svake politički izložene osobe bez obzira na to odakle dolazi, predstavlja pravednu ravnotežu između zabrinutosti Vijeća, zadržki Europskog parlamenta i postojećih preporuka FATF-a i
- uloga dodijeljena Komisiji koja se odnosi na provođenje nadnacionalne ocjene rizika povezanih s pranjem novca i financiranjem terorizma koji bi mogli utjecati na unutarnje tržište te koji su povezani s prekograničnim pojavama dovest će do usklađenog pristupa u pogledu zahtjeva za borbu protiv pranja novca (AML) i financiranja terorizma (CTF) na europskoj razini.

Komisija je svjesna da tekst odražava politički sporazum postignut između Europskog parlamenta i Vijeća, a koji je, kao dio općega kompromisa, osjetljiva ali prihvatljiva ravnoteža u pogledu:

- odredaba povezanih s podacima o stvarnom vlasništvu: ti će se podaci pohranjivati u središnjem registru svake države članice, čime se poboljšava transparentnost, a u skladu je sa širim okvirom politika Komisije. Međutim, u pogledu posebnih odredaba o pristupu tim podacima, Komisija smatra da se pojam „legitimnog interesa” mora tumačiti i shvatiti u kontekstu zahtjeva koji proizlaze iz članaka 7. i 8. Povelje o temeljnim pravima, uz potpuno poštivanje pravila o zaštiti osobnih podataka i prava na privatnost. Pri prenošenju Direktive u nacionalno zakonodavstvo, države članice morat će obratiti posebnu pozornost na takve zahtjeve kako bi osigurale da treće strane pristupom teže ostvarenju cilja od općeg interesa te da su u potpunosti utvrđene nužnost i proporcionalnost kojima se opravdava ograničenje zaštite osobnih podataka i prava na privatnost,
- odredaba povezanih s razinom administrativnih novčanih sankcija koje se primjenjuju na financijske i nefinancijske institucije: u slučaju financijskih institucija, a u pogledu pravnih osoba, iznos maksimalne novčane sankcije je najmanje 5 milijuna EUR ili 10 % ukupnog godišnjeg prihoda, dok je u pogledu fizičkih osoba iznos maksimalne novčane sankcije najmanje 5 milijuna EUR, u slučaju nefinancijskih institucija, maksimalna novčana sankcija je barem dvostruko viša od iznosa koristi koja je proizašla kršenjem ili je najmanje 1 milijun EUR i

- upotrebe delegiranih akata, a ne provedbenih akata, u svrhu utvrđivanja nadležnosti trećih zemalja koje imaju strateške nedostatke u svojim nacionalnim režimima AML-a/CFT-a.

4. ZAKLJUČAK

Komisija podržava rezultate međuinstitucijskih pregovora i stoga može prihvatiti stajalište Vijeća u prvom čitanju.