

V Bruseli 6. júla 2016
(OR. en)

10678/16

**Medziinštitucionálny spis:
2016/0208 (COD)**

EF 208
ECOFIN 661
DROIPEN 121
CRIMORG 73
COTER 70
CODEC 966
IA 51

NÁVRH

Od:	Jordi AYET PUIGARNAU, riaditeľ, v zastúpení generálneho tajomníka Európskej komisie
Dátum doručenia:	6. júla 2016
Komu:	Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, generálny tajomník Rady Európskej únie
Č. dok. Kom.:	COM(2016) 450 final
Predmet:	Návrh SMERNICE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY, ktorou sa mení smernica (EÚ) 2015/849 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu a smernica 2009/101/ES

Delegáciám v prílohe zasielame dokument COM(2016) 450 final.

Príloha: COM(2016) 450 final



EURÓPSKA
KOMISIA

V Štrasburgu 5. 7. 2016
COM(2016) 450 final

2016/0208 (COD)

Návrh

SMERNICA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY,

ktorou sa mení smernica (EÚ) 2015/849 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu a smernica 2009/101/ES

(Text s významom pre EHP)

{SWD(2016) 223 final}

{SWD(2016) 224 final}

DÔVODOVÁ SPRÁVA

1. SÚVISLOSTI NÁVRHU

• Dôvody a ciele návrhu

V tomto návrhu sa uvádza celý rad opatrení umožňujúcich lepšie čeliť financovaniu terorizmu a zabezpečiť väčšiu transparentnosť finančných transakcií a podnikateľských subjektov na základe preventívneho právneho rámca zavedeného v Únii, a to smernice (EÚ) 2015/849 (ďalej len „štvrtá smernica o boji proti praniu špinavých peňazí“)¹. Stanovujú sa tu aj určité následné zmeny pravidiel v rámci práva obchodných spoločností stanovených v smernici 2009/101/ES².

Prijatie aktualizovaných pravidiel proti praniu špinavých peňazí v máji 2015 predstavoval dôležitý krok vo zvýšení efektívnosti úsilia EÚ zameraného na boj proti praniu špinavých peňazí pochádzajúcich z trestnej činnosti a financovaniu teroristických činností.

Aktuálne sa však hrozba terorizmu zvýšila a rozvinula. Globálne prepojený finančný systém poháňaný pokrokom v technológiách a komunikáciách súčasne umožňuje jednoduchšie ukryť finančné prostriedky a uskutočňovať ich pohyb po celom svete tým, že sa rýchlo a ľahko vytvoria papierové spoločnosti navrstvené na seba, pričom sa prekračujú hranice a územia súdnej právomoci, čím sa ďalej a viac sťažuje sledovanie peňazí. Tí, ktorí perú špinavé peniaze, dopúšťajú sa daňových podvodov, teroristi, podvodníci a iní páchatelia trestných činov sú schopní takto zahľadiť svoje stopy.

Zdravý finančný systém s náležitou kontrolou a zavedenými analytickými nástrojmi môže prostredníctvom odhaľovania neregulárnych transakcií prispieť k lepšiemu pochopeniu teroristických a zločineckých väzieb, sietí a hrozieb a viesť k dôležitým preventívnym opatreniam, ktoré prijímú všetky zapojené príslušné orgány. Ešte stále však existujú nedostatky v dohľade nad mnohými finančnými prostriedkami, ktoré používajú teroristi, od hotovosti a obchodovania s kultúrnymi artefaktmi až po virtuálne meny a anonymné predplatené karty. Tento návrh sa snaží odstrániť uvedené nedostatky a súčasne zabrániť vo zbytočných prekážkach vo fungovaní platieb a finančných trhov pre obyčajných občanov a podniky, ktoré dodržiavajú zákony, a takto udržiavať v rovnováhe potrebu zvýšenia bezpečnosti s potrebou ochrany základných práv vrátane ochrany údajov a hospodárskych slobôd.

Okrem otázok financovania terorizmu sa súčasne odhalili veľké medzery v transparentnosti finančných transakcií po celom svete, čo poukazuje na to, že jurisdikcie v daňových rajoch sa často používajú ako sídla sprostredkovateľských subjektov, ktoré udržiavajú odstup skutočného vlastníka od vlastnených aktív, často s cieľom vyhnúť sa daňovým povinnostiam alebo dopustiť sa daňového podvodu. Tento návrh sa snaží predchádzať rozsiahlemu zatajovaniu finančných prostriedkov, ktoré môže brániť v účinnom boji proti finančnej

¹ Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 a zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES a smernica Komisie 2006/70/ES (Ú. v. L 141, 5.6.2015, s. 73).

² Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/101/ES zo 16. septembra 2009 o koordinácii záruk, ktoré sa od obchodných spoločností v zmysle článku 48 druhého odseku zmluvy vyžadujú v členských štátoch na ochranu záujmov spoločníkov a tretích osôb s cieľom zabezpečiť rovnocennosť týchto záruk (Ú. v. L 258, 1.10.2009, s. 11).

trestnej činnosti, a zabezpečiť vyššiu transparentnosť podnikov tak, aby sa skutoční koneční užívatelia výhod plynúcich z vlastníctva spoločností alebo ine právne štruktúry nemohli skrývať za anonymné identity.

V Európskom programe v oblasti bezpečnosti³ Komisia ako prioritu určila zlepšenie právneho rámca EÚ s cieľom riešiť terorizmus. Vo všetkých záveroch Rady pre spravodlivosť a vnútorné veci z 20. novembra 2015⁴, Rady pre hospodárske a finančné záležitosti z 8. decembra 2015⁵, ako aj Európskej rady z 18. decembra 2015⁶ bola zdôraznená potreba ďalej zintenzívniť prácu v tejto oblasti na základe zlepšení dosiahnutých v štvrtej smernici o boji proti praniu špinavých peňazí.

Dňa 2. februára 2016 Komisia predložila akčný plán na posilnenie boja proti financovaniu terorizmu⁷, ktorý sa zameriava na dve hlavné línie opatrení: sledovať teroristov prostredníctvom finančných pohybov a zamedziť pohybom ich finančných prostriedkov alebo iných aktív; prerušiť zdroje príjmov, ktoré využívajú teroristické organizácie, zameraním sa na ich schopnosť zvyšovať finančné prostriedky. V akčnom pláne bol vyhlásený celý rad cielených operatívnych a legislatívnych opatrení vrátane súčasného návrhu, ktorý by sa mal rýchle zaviesť.

Dňa 12. februára 2016 Rada ministrov pre hospodárske a finančné záležitosti vyzvala Komisiu, aby čo najskôr, ale najneskoršie v druhom štvrťroku 2016, predložila návrh na zmenu štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí. Dňa 22. apríla neformálna Rada ECOFIN požiadala tiež o opatrenie, a to najmä s cieľom zvýšiť prístupnosť registrov konečných užívateľov výhod, vysvetliť požiadavky na registráciu v prípade správy zvereného majetku, urýchliť prepojenie vnútroštátnych registrov konečných užívateľov výhod, podporiť automatickú výmenu informácií o vlastníckych právach a posilniť pravidlá povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi⁸. Európsky parlament vo svojom uznesení zo 16. decembra 2015⁹ už zdôraznil, že lepšia transparentnosť, koordinácia a zblížovanie, pokiaľ ide o politiku v oblasti dane z príjmu právnických osôb, poskytuje efektívny rámec s cieľom zaručiť spravodlivú hospodársku súťaž medzi firmami v Únii a chrániť štátne rozpočty pred nepriaznivými výsledkami.

Navrhnutá revízia štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí je tiež v súlade s globálnym vývojom. Na medzinárodnej úrovni Rada bezpečnosti OSN vo svojich rezolúciách 2199(2015) a 2253(2015) požiadala o opatrenia s cieľom zabrániť, aby teroristické skupiny získali prístup k medzinárodným finančným inštitúciám. Okrem toho skupina G20 vo vyhlásení z 18. apríla 2016 vyzýva Finančnú akčnú skupinu („FATF“) a Globálne fórum o transparentnosti a výmene informácií na daňové účely, aby predložili počiatočné návrhy na zlepšenie vykonávania medzinárodných noriem o transparentnosti vrátane dostupnosti informácií o vlastníckych právach a ich medzinárodnej výmene.

³ Oznámenie Komisie Európskemu parlamentu, Rade, Európskemu hospodárskemu a sociálnemu výboru a Výboru regiónov „Európsky program v oblasti bezpečnosti“, COM(2015), 185 v konečnom znení.

⁴ <http://www.consilium.europa.eu/en/press/press-releases/2015/11/20-jha-conclusions-counter-terrorism/>

⁵ <http://www.consilium.europa.eu/en/press/press-releases/2015/12/08-ecofin-conclusions-corporate-taxation/>

⁶ <http://www.consilium.europa.eu/en/press/press-releases/2015/12/18-euco-conclusions/>

⁷ Oznámenie Komisie Európskemu parlamentu a Rade o akčnom pláne na posilnenie boja proti financovaniu teroristov, COM(2016) 50 v konečnom znení.

⁸ <http://english.eu2016.nl/documents/publications/2016/04/22/informal-ecofin---line-to-take-nl-presidency>

⁹ <http://www.europarl.europa.eu/sides/getDoc.do?pubRef=-%2f%2fEP%2f%2fTEXT%2bTA%2bP8-TA-2015-0457%2b0%2bDOC%2bXML%2bV0%2f%2fEN&language=EN>

Účinný dohľad a presadzovanie práva sú veľmi dôležité pre predchádzanie praniu špinavých peňazí, financovaniu terorizmu a trestnej činnosti všeobecne. Komisia bude monitorovať správnu transpozíciu požiadaviek Únie do vnútroštátnych právnych predpisov, ako aj ich efektívne vykonávanie členskými štátmi v praxi.

- **Súlad s existujúcimi predpismi v tejto oblasti politiky**

Dňa 20. mája 2015 bol prijatý revidovaný rámec proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (AML/CFT). Revidované pravidlá sa skladajú zo štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí a nariadenia (EÚ) 2015/847 o údajoch sprevádzajúcich prevody finančných prostriedkov.

Termín transpozície štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí a nadobudnutia účinnosti nariadenia (EÚ) 2015/847 je 26. júna 2017. Komisia vyzvala členské štáty, aby termín transpozície štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí urýchlili a týmto návrhom sa mení termín na 1. januára 2017. Navrhnuté zmeny sa týkajú vybraných otázok, u ktorých už členské štáty mohli byť vyzvané, aby ich riešili v rámci prebiehajúceho procesu transpozície ustanovení štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí. Všetky opatrenia sú zamerané na zvýšenie účinnosti súčasného systému boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a boli navrhnuté s cieľom jeho celkového doplnenia. Takže tento návrh stanovuje pravidlá založené na skúsenostiach členských štátov nadobudnutých pri transpozícii a vykonávaní štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí (vytvorenie centrálnych registrov), reaguje na požiadavky tých, ktorí efektívne uplatňujú pravidlá [určenie nových povinných subjektov, splnomocnenie vnútroštátnych finančných spravodajských jednotiek (FIU), harmonizácia prístupu k vysokorizikovým tretím krajinám] a odráža najnovšie trendy zaznamenané v boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (zlepšenie prístupu k informáciám o vlastníckych právach). Tento návrh ako taký poskytuje rámec, ktorý by mal umožniť aktualizáciu vnútroštátnych právnych poriadkov jednotlivých členských štátov a jeho lepšie vybavenie s cieľom čeliť súčasným výzvam. Členské štáty s ohľadom na už prijaté záväzky by mali byť schopné urýchliť postup transpozície týchto ustanovení.

V tomto návrhu sa uvádza stav zistení a Komisia v ňom prostredníctvom svojich existujúcich mechanizmov hodnotenia posudzuje právne a inštitucionálne rámce členských štátov a postupy v oblasti predchádzania praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Je založený na výmene údajov s Komisiou v súvislosti s transpozíciou štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí. V navrhnutých zmenách sa berú tiež do úvahy príslušné existujúce štúdie a správy (najmä tie, ktoré boli spracované v roku 2009 a 2012) o uplatňovaní zavedených pravidiel v členských štátoch, všetky novostanovené medzinárodné požiadavky (predovšetkým revidované odporúčania skupiny FATF) a všetky informácie zhromaždené doteraz prostredníctvom otvorenia konania o porušení podľa článku 258 Zmluvy o fungovaní Európskej únie. Aby Komisia získala celkový a presný prehľad, zohľadnila aj údaje sprístupnené prostredníctvom medzinárodnej spolupráce v oblasti finančného dohľadu.

Pokiaľ ide o presadzovanie práva, tento návrh vychádza zo skúseností nadobudnutých v oblasti vykonávania existujúcich pravidiel proti praniu špinavých peňazí a vo väčšej miere sa zameriava na vykonávanie platných pravidiel. Tento návrh odráža záväzok Komisie, že bude dôkladne monitorovať správnu transpozíciu smernice a efektívnosť vnútroštátnych mechanizmov členských štátov. V tomto ohľade bude Komisia vychádzať z práce, ktorú už vykonala Finančná akčná skupina pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu – FATF (postup partnerského preskúmania), alebo použije vnútroštátne posúdenia rizík uskutočnené členskými štátmi ako základ pre hodnotenie efektívnosti.

Pokiaľ ide o právo obchodných spoločností a smernicu 2009/101/ES, transpozícia uvedenej smernice do vnútroštátneho práva sa už v členských štátoch uskutočnila. Navrhnuté zmeny smernice 2009/101/ES tvoria nový súbor pravidiel vzťahujúcich sa na jasne vymedzenú kategóriu spoločností a správu zvereného majetku, ktoré odrážajú a dopĺňujú pravidlá uvedené v revidovanej štvrtej smernici o boji proti praniu špinavých peňazí so snahou zabezpečiť vyššiu transparentnosť podnikov. Pretože tieto nové pravidlá majú rozdielny rozsah uplatňovania, musia sa zahrnúť do smernice 2009/101/ES, aby sa zabezpečili potrebné krížové odkazy na štvrtú smernicu o boji proti praniu špinavých peňazí.

• **Súlad s inými politikami Únie**

Navrhnuté zmeny štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí (a smernice 2009/101/ES) sú v súlade s cieľmi politiky sledovanými Úniou, a to najmä s týmito:

- trestnoprávny rámec, pokiaľ ide o trestné činy týkajúce sa teroristických skupín, a predovšetkým je do návrhu smernice o boji proti terorizmu¹⁰ zahrnuté obvinenie z financovania terorizmu, ako aj záväzky prijaté Úniou pri podpise Dodatkového protokolu k Dohovoru Rady Európy o predchádzaní terorizmu;
- jednotný trh pre platby, ktorý stanovuje bezpečnejšie a viacej inovačné platobné služby v Únii, najmä pravidlá stanovené v smernici (EÚ) 2015/2366¹¹ a v nariadení 2015/751¹²;
- právny rámec, ktorý stanovuje povinnú starostlivosť o klienta v súvislosti s finančnými účtami a umožňuje automatickú výmenu informácií o finančných účtoch v daňovej oblasti (vykonávaním celosvetovej normy), ako sa to predpokladá v smernici 2011/16/EÚ zmenenej smernicou 2014/107/EÚ¹³;
- rámec pre efektívne verejné a súkromné služby on-line, elektronické podnikanie a elektronický obchod v Únii, ako je to stanovené v nariadení (EÚ) 910/2014¹⁴;
- reformovaný režim ochrany údajov vyplývajúci z nariadenia (EÚ) 2016/679¹⁵ a smernice (EÚ) 2016/680¹⁶ a v súlade s príslušnou judikatúrou Súdneho dvora Európskej únie.

¹⁰ COM(2015) 625 final.

¹¹ Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 z 25. novembra 2015 o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia smernice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 1093/2010.

¹² Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/751 z 29. apríla 2015 o výmenných poplatkoch za platobné transakcie viazané na kartu.

¹³ Smernica Rady 2014/107/EÚ z 9. decembra 2014, ktorou sa mení smernica 2011/16/EÚ, pokiaľ ide o povinnú automatickú výmenu informácií v oblasti daní, Ú. v. L 359, 16.12.2014, s. 1.

¹⁴ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 910/2014 z 23. júla 2014 o elektronickej identifikácii a dôveryhodných službách pre elektronické transakcie na vnútornom trhu a o zrušení smernice 1999/93/ES.

¹⁵ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) (Ú. v. L 119, 4.5.2016, s. 1).

¹⁶ Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2016/680 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov príslušnými orgánmi na účely predchádzania trestným činom, ich vyšetrovania, odhaľovania alebo stíhania alebo na účely výkonu trestných sankcií a o voľnom pohybe takýchto údajov a o zrušení rámcového rozhodnutia Rady 2008/977/SVV (Ú. v. L 119, 4.5.2016, s. 89).

- digitálny jednotný trh, ako je to uvedené v oznámení Komisie „Stratégia pre jednotný digitálny trh v Európe“¹⁷ a osobitných ustanoveniach o elektronickej identifikácii a dôveryhodných službách pre elektronické transakcie uvedených v nariadení (EÚ) č. 910/2014 (ďalej len „nariadenie eIDAS“)¹⁸;
- ochrana spotrebiteľov a finančné začlenenie;
- ciele sledované Komisiou uvedené v oznámení a týkajúce sa ďalších opatrení na zvýšenie transparentnosti a boja proti daňovým únikom a vyhýbaniu sa daňovým povinnostiam¹⁹.

2. PRÁVNÝ ZÁKLAD, SUBSIDIARITA A PROPORCIONALITA

• Právny základ

Týmto návrhom sa mení štvrtá smernica o boji proti praniu špinavých peňazí, ako aj smernica 2009/101/ES. Návrh preto vychádza z článkov 114 a 50 ZFEÚ, ktoré sú právnym základom zmenených aktov.

• Subsidiarita

V súlade so zásadou subsidiarity a proporcionality stanovenou v článku 5 Zmluvy o Európskej únii ciele návrhu nie je možné uspokojivo dosiahnuť na úrovni samotných členských štátov, ale ich možno lepšie dosiahnuť na úrovni Únie. Návrh neprekračuje rámec nevyhnutný na dosiahnutie týchto cieľov. V súlade s existujúcimi pravidlami v štvrtej smernici o boji proti praniu špinavých peňazí, ako aj v smernici 2009/101/ES, členské štáty majú podľa tohto návrhu právo prijať alebo zachovať opatrenia, ktoré sú prísnejšie než opatrenia stanovené v právnych predpisoch Únie.

Existujúci právny rámec, ktorý finančnému systému umožňuje predchádzať financovaniu terorizmu, bol stanovený na úrovni Únie. Členské štáty nemôžu dosiahnuť zdokonalenie existujúceho právneho rámca, keď budú konať nezávisle. Dôkladná kontrola subsidiarity bola vykonaná v súvislosti s prijatím štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí. Pretože organizovaný zločin a financovanie terorizmu môžu poškodiť stabilitu a dobré meno finančného sektora a ohroziť vnútorný trh, akékoľvek opatrenia prijaté výlučne na vnútroštátnej úrovni by mohli mať nepriaznivé účinky na jednotný trh EÚ: skutočnosť, že v členských štátoch neexistujú koordinované pravidlá zamerané na ochranu ich finančných systémov, by mohla byť v rozpore s fungovaním vnútorného trhu a mohla by viesť k fragmentácii. S ohľadom na cezhraničnú povahu teroristických hrozieb musí byť rozsah navrhovaných pravidiel dostatočne uvedený do súladu a musí byť jasný a dôsledný na úrovni Únie, aby bol skutočne efektívny.

Okrem toho skutočnosť, že v jednom členskom štáte nie je efektívny rámec boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, môžu využiť páchatelia trestných činov a táto skutočnosť môže mať následky v inom členskom štáte. Preto je dôležité mať harmonizovaný

¹⁷ COM(2015) 192 final.

¹⁸ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 910/2014 z 23. júla 2014 o elektronickej identifikácii a dôveryhodných službách pre elektronické transakcie na vnútornom trhu a o zrušení smernice 1999/93/ES (Ú. v. L 257, 28.8.2014, s. 73).

¹⁹ COM(2016) 451.

rámec na úrovni Únie, lebo obrovský tok peňazí pochádzajúcich z nezákonnej činnosti a financovanie terorizmu môžu poškodiť stabilitu a dobré meno finančného sektora.

Jasne spracované pravidlá, ktoré vyžadujú zvýšenú transparentnosť pre široký rozsah hospodárskych subjektov, vrátane podnikov a správ zvereného majetku podnikateľského typu, riešia viac ako iba teoretické rozdiely vo fungovaní vnútorného trhu. Riziko narušenia fungovania vnútorného trhu je konkrétne: na všetky členské štáty majú priamy dopad zvýšené úsilie bezprecedentnej škály páchatel'ov trestných činov a ich spoločníkov vyvíjané s cieľom zakryť pôvod výnosov z trestnej činnosti alebo zasielať peniaze pochádzajúce zo zákonnej alebo nezákonnej činnosti na teroristické účely.

• **Proporcionalita**

Navrhnuté zmeny sú v súlade so zásadou proporcionality obmedzené na to, čo je nevyhnutné na dosiahnutie cieľov v oblasti boja proti financovaniu terorizmu a zvýšenia transparentnosti podnikov, a vychádzajú z pravidiel, ktoré už nadobudli účinnosť.

Podrobný opis alternatívnych opatrení, u ktorých by sa mohlo predpokladať, že dosiahnu ciele tohto návrhu, sú uvedené v pripojenom posúdení vplyvu.

S osobitným zreteľom na včasnú identifikáciu držiteľov bankových a platobných účtov finančnými spravodajskými jednotkami FIU sa z viacerých možností vybrala tá najvhodnejšia: členské štáty môžu vytvoriť buď centrálny bankový register alebo systém vyhľadávania, podľa toho, ktorý spôsob najlepšie vyhovuje ich vlastnému existujúcemu rámcu. Podobne, čo sa týka opatrení povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, ktoré musia uplatňovať povinné subjekty vo vzťahu k vysokorizikovým tretím krajinám, zo všetkých platných možností sa za najprimeranejšiu považuje tá, ktorá zabezpečuje harmonizovaný prístup na úrovni Únie pri celkovom plnení prijatých medzinárodných záväzkov.

Pokiaľ ide o určenie poskytovateľov zmenárenských služieb na výmenu medzi virtuálnymi menami a peniazmi s núteným obehom (tzv. fiat peniazmi) ako povinných subjektov, navrhnuté zmeny dodržiavajú zásadu proporcionality. Aby sa príslušným orgánom umožnilo monitorovať podozrivé transakcie s virtuálnymi menami a súčasne zachovať inovačný pokrok poskytovaný týmito menami, je vhodné ako povinné subjekty podľa štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí vymedziť všetky kontrolné orgány, ktoré kontrolujú prístup k virtuálnym menám, najmä zmenárenské platformy a poskytovateľov peňaženky. Navrhované opatrenie na jednej strane berie do úvahy roztrieštenosť finančných informácií a na druhej strane skutočnosť, že FIU a príslušné orgány boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu nemajú priamy a rýchly prístup k týmto informáciám. Okrem toho informácie, ktoré budú dostupné, musia byť správne (t. j. informácie by mali byť dostatočne presné s cieľom vyhnúť sa zameraniu na nesprávnu osobu) a obmedzené na to, čo je nutné (proporcionalita), s cieľom umožniť FIU príslušným orgánom boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, aby všetky bankové a platobné účty spárovali s príslušnými držiteľmi účtov, splnomocnenými osobami a konečnými užívateľmi výhod ich vlastníctva.

Pokiaľ ide o predplatené nástroje, ktoré potvrdzujú, že predstavujú jasný spoločenský záujem, lebo sa v niektorých členských štátoch používajú na platenie sociálnych dávok, zásada proporcionality si vyžaduje, aby sa bral povinný ohľad na potreby finančne zraniteľných osôb. Takže navrhnuté opatrenia sa snažia o finančné začlenenie a predplatené karty budú ešte stále schopné fungovať ako de facto náhrada za bankový účet. Navyše je vzhľadom na to potrebné udržiavať rovnováhu medzi oprávnenou požiadavkou anonymity platieb

uskutočňovaných jednotlivými osobami a požiadavkami na účinné monitorovanie podozrivých transakcií a s prihliadnutím na najnovšie trendy na trhu a číselné údaje trhu, ktoré ukazujú priemerné množstvá nepodozrivých transakcií s anonymnými predplatenými nástrojmi, je vhodné a primerané znížiť limit stanovený v štvrtej smernici o boji proti praniu špinavých peňazí pre transakcie, u ktorých sa povinná starostlivosť vo vzťahu ku klientovi neposkytuje.

Proporcionalita bola zabezpečená tiež pokiaľ ide o transparentné režimy pre informácie o konečnom užívateľovi výhod plynúcich z vlastníctva právnických osôb (spoločnosti, správa zvereneného majetku, podobné právne štruktúry). Takže komplexná analýza oprávnených požiadaviek aktivistov a NGO, potreba zabezpečiť vyššiu transparentnosť obchodných vzťahov, právne normy v tejto oblasti, a najmä všetky pravidlá týkajúce sa ochrany súkromia a osobných údajov, si vyžadujú jasne rozlišovať medzi kategóriami právnických osôb vykonávajúcich správu zvereneného majetku ako podnikateľskú činnosť s cieľom dosiahnuť zisk a ostatnými kategóriami. Je legitímne a primerané poskytnúť prístup verejnosti k obmedzenému súboru informácií o konečných užívateľoch výhod plynúcich z vlastníctva prvej kategórie právnických osôb, zatiaľ čo v prípade druhej kategórie by sa takéto informácie o vlastníckych právach mali poskytnúť len osobám a organizáciám, ktoré preukážu legitímny záujem.

- **Výber nástroja**

Súčasný návrh je zmenou štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí a smernice 2009/101/ES, a preto je smernicou.

Nemôžu sa použiť žiadne alternatívne prostriedky – legislatívne alebo operatívne – na dosiahnutie cieľov tohto návrhu, ktorý má zlepšiť existujúci rámec umožňujúci, aby finančný systém predchádzal financovaniu terorizmu a zabezpečil harmonizované pravidlá o transparentnosti podnikov v celej Únii.

3. VÝSLEDKY KONZULTÁCIÍ SO ZÚČASTNENÝMI STRANAMI A POSÚDENÍ VPLYVU

- **Konzultácie so zúčastnenými stranami**

Komisia sa usilovala zabezpečiť širokú účasť zúčastnených strán v priebehu celého politického cyklu tejto iniciatívy pomocou celého radu účelovo zameraných konzultácií (dvojstranné kontakty, stretnutia so zúčastnenými stranami a odborníkmi, písomné konzultácie).

Pokiaľ ide o financovanie terorizmu, konzultácie sa uskutočnili s:

- členskými štátmi a zástupcami ich verejných orgánov;
- zástupcami Európskeho parlamentu;
- zástupcami sektoru platobných služieb (systémy platobných kariet, vydavatelia predplatených kariet, reprezentatívne združenia);

- príslušnými účastníkmi trhu s virtuálnymi menami: zmenárenskými platformami a poskytovateľmi peňaženky, reprezentatívnou skupinou zúčastnených strán z oblasti virtuálnych mien;
- zúčastnenými stranami patriacimi do bankového a finančného sektora;
- finančnými spravodajskými jednotkami (EÚ, platforma FIU);
- Europolom;
- spotrebiteľskými organizáciami;
- európskym dozorným úradníkom pre ochranu údajov.

S cieľom zhromaždiť údaje Komisia rozoslala celý rad dotazníkov/ankiet. V decembri 2015 boli členské štáty (FIU a verejné orgány) požiadané, aby dohodnuté oblasti problémov týkajúcich sa financovania terorizmu využili na prieskum politických názorov a údajov. Všetky členské štáty poskytli odpoveď do 22. januára 2016. Dotazník sa týkal týchto otázok: ako vnútroštátne orgány zbierajú údaje na zisťovanie a posudzovanie podozrivých teroristických aktivít a ako sa tieto informácie využívajú; mapovanie existencie registrov centrálnej národnej banky a platobných účtov alebo iných podobných mechanizmov, ako sú ústredné systémy na vyhľadávanie údajov, a do akej miery môžu tieto informácie využiť vnútroštátne orgány na zisťovanie financovania terorizmu; posúdenie štruktúry trhu a regulačné reakcie na vnútroštátnej úrovni na predplatené nástroje a virtuálne meny a rozsah, v akom sa tieto nástroje využili na financovanie terorizmu; vyrovnáť sa s finančnými tokmi prichádzajúcimi z vysokorizikových tretích krajín prostredníctvom zvýšených opatrení/protiopatrení povinnej starostlivosti.

Pokiaľ ide o zmeny navrhnuté s cieľom zvýšiť transparentnosť finančných transakcií a podnikateľských subjektov, navrhnuté zmeny boli vypracované v súlade s názorom vyjadreným členskými štátmi na neformálnej Rade ECOFIN 22. apríla 2016 a sú súčasne reakciou na požiadavky vyjadrené zástupcami príslušných orgánov členských štátov počas seminárov o transpozícii smernice 2014/107/EÚ o administratívnej spolupráci.

• **Posúdenie vplyvu**

Posúdenie vplyvu využíva príslušné správy vydané Úniou a medzinárodnými organizáciami, ako je Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA), Európska centrálna banka (ECB), Europol, Banka pre medzinárodné zúčtovanie (BIS) a FATF. Čerpá tiež z údajov sprístupnených verejnosti medzinárodnými médiami.

Rieši tieto otázky:

1. podozrivé transakcie zahŕňajúce vysokorizikové tretie krajiny sa účinne nemonitorujú z dôvodu nejasných a nekoordinovaných požiadaviek na povinnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi;
2. orgány dostatočne nemonitorujú podozrivé transakcie vykonávané prostredníctvom virtuálnych mien a nie sú schopné prepojiť transakcie s identifikovanými osobami;
3. súčasné opatrenia na zníženie rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu spojených s anonymnými predplatenými nástrojmi nie sú postačujúce;

4. FIU majú obmedzenia v zabezpečovaní včasného prístupu k informáciám – ako aj v zabezpečovaní výmeny informácií – ktoré si držia povinné subjekty;
5. FIU nemajú prístup, alebo majú oneskorený prístup k informáciám o totožnosti držiteľov bankových a platobných účtov.

Boli vyhodnotené nelegislatívne možnosti riešenia problémov. Komisia by mohla i) sformulovať „najlepšie postupy“ na prekonanie praktických prekážok zistených v mapovaní, ktoré sa v súčasnej dobe uskutočňuje v rámci platformy FIU; ii) sformulovať odporúčania pre členské štáty (založené na zásade „dodržiavaj alebo vysvetľ“), aby sa znížili riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu zistené v priebehu hodnotenia rizík zistených počas nadnárodného hodnotenia rizík, ktoré sa v súčasnosti vykonáva; a iii) prehĺbiť zapojenie v rámci medzinárodného fóra, ktoré sa zaoberá bojom proti financovaniu terorizmu, s cieľom posilniť spoluprácu a výmenu informácií v tejto strategickej oblasti.

Potreba sformulovať konkrétne regulačné ustanovenia bola vybraná ako dôležitá a najvhodnejšia možnosť.

Pokiaľ ide o zvýšenie účinnosti politiky EÚ pre vysokorizikové tretie krajiny, posúdili sa tri regulačné možnosti. Vybraná možnosť zmeniť štvrtú smernicu o boji proti praniu špinavých peňazí poskytnutím normatívneho zoznamu opatrení zvýšenej povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi uplatňovaných povinnými subjektmi, ktoré by sa mohli použiť v jednaniach s vysokorizikovými tretími krajinami určenými Komisiou.

Pokiaľ ide o zlepšenie zisťovania podozrivých transakcií s virtuálnymi menami, posúdilo sa šesť regulačných možností. Možnosť, ktorá bola vybraná, sa skladá z kombinácie prostriedkov, a to i) zahrnutie zmenárenských platforiem virtuálnych mien a ii) poskytovateľov služieb peňaženky do rozsahu pôsobnosti smernice a súčasne iii) poskytnúť viac času na posúdenie možností vzhľadom na systém dobrovoľnej sebaidentifikácie používateľov virtuálnych mien.

Pokiaľ ide o zníženie zneužívania anonymného predplatenia, posúdilo sa päť regulačných možností. V tomto prípade vybraná možnosť pozostáva z kombinácie prostriedkov, a to i) odstránenie anonymity pri používaní predplatených kariet on-line, ktoré sa dajú alebo nedajú dobýjať, a ii) zníženie existujúceho limitu 250 EUR pre anonymné predplatené karty na 150 EUR, keď sa používajú v priamom osobnom styku.

S cieľom zlepšiť prístup FIU k informáciám – a ich výmene – ktoré majú povinné subjekty, boli posúdené dve regulačné možnosti. Vybraná možnosť má ďalej vysvetliť zákonné povinnosti FIU uvedením znenia štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí do súladu s najnovšími medzinárodnými normami pre právomoci, ktoré by FIU mali mať, keď požadujú ďalšie informácie od povinných subjektov.

Boli posúdené tri regulačné možnosti s cieľom poskytnúť FIU (a prípadne aj iným príslušným orgánom pôsobiacim v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí/financovaniu terorizmu) účinný mechanizmus na zabezpečenie včasného prístupu k informáciám o totožnosti držiteľov bankových a platobných účtov. Vybraná možnosť má zaviesť automatizovaný ústredný mechanizmus – ako je centrálny register alebo elektronický systém vyhľadávania údajov – na úrovni členských štátov, ktorý umožní rýchlu identifikáciu držiteľov účtov. Tento mechanizmus bude priamo prístupný pre FIU a prípadne pre iné príslušné orgány pôsobiace v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

Druhá časť posúdenia vplyvu bola spracovaná výslovne preto, aby riešila otázky nedostatočnej transparentnosti a opatrení na zlepšenie prístupu k informáciám o vlastníckych právach.

Prvou riešenou otázkou je nesystematické monitorovanie existujúcich konečných užívateľov výhod plynúcich z vlastníctva existujúcich klientov, akými sú správa zvereneného majetku, iné právne štruktúry alebo právne subjekty, napr. nadácie. Tým sa umožňuje obchádzať existujúce normy EÚ týkajúce sa transparentnosti uvedené v smernici 2011/16/EÚ o administratívnej spolupráci v oblasti daní a poskytuje sa príležitosť utajiť peniaze pochádzajúce z nezákonnej činnosti, takže je potrebné prijať nové pravidlá na úrovni Únie.

Druhou posudzovanou otázkou je zverejnenie a transparentnosť registrov konečných užívateľov výhod plynúcich z vlastníctva právnych subjektov. V štvrtej smernici o boji proti praniu špinavých peňazí sa už stanovili povinnosti týkajúce sa identifikácie konečných užívateľov výhod plynúcich z vlastníctva právnych subjektov a právnych štruktúr, ukladania týchto informácií a rozdielných úrovní prístupu k nim. S ohľadom na lepšie zaznamenávanie týchto informácií a zdokonalený prístup k nim sa v posúdení vplyvu analyzovali možnosti od i) ponechania súčasného systému až po ii) zmenu nepovinného systému v štvrtej smernici o boji proti praniu špinavých peňazí na povinný a iii) zabezpečenie prístupu verejnosti k informáciám. Možnosť, ktorá sa vybrala ako najvhodnejšia z hľadiska nákladov, vplyvu a legitímnosti, je tá, v ktorej sa od členských štátov vyžaduje, aby prostredníctvom registra zverejnili užitočné informácie pre spoločnosti, správu zvereneného majetku podnikateľského typu a iné podobné právne štruktúry a súčasne zachovali nutnosť preukázať legitímny záujem na účely získania prístupu k týmto informáciám s ohľadom na správu zvereneného majetku a iné právne štruktúry, ktoré nie sú kvalifikované ako subjekty podnikateľského typu.

V posúdení vplyvu sa okrem toho rieši potreba zaviesť ucelený, jednotný systém registrácie informácií o vlastníckych právach všetkých správ zvereneného majetku vytvorených v Únii. Takže počnúc podrobnou analýzou súčasnej situácie a problémov, na ktoré sa naráža v praxi pri uplatňovaní registračných systémov stanovených v štvrtej smernici o boji proti praniu špinavých peňazí, sa analyzoval celý rad možností: i) zachovanie súčasného systému; ii) registrácia v jurisdikcii rozhodného práva a iii) registrácia v jurisdikcii správy. Možnosť iii) bola vybraná ako najvýhodnejšia a najjasnejšia, pričom medzi podpornými argumentmi sa uviedlo, že ide o možnosť, ktorá najmenej zaťažuje členské štáty a bude sa najľahšie uplatňovať.

• Základné práva

V článku 6 ods. 1 Zmluvy o Európskej únii sa stanovuje, že Únia uznáva práva, slobody a zásady uvedené v Charte základných práv.

Navrhnuté opatrenia obsahujú právne ustanovenia s cieľom adekvátne reagovať na riziká týkajúce sa finančnej trestnej činnosti, vznikajúcich teroristických hrozieb a potreby zvýšenej transparentnosti. Tieto opatrenia pomôžu riešiť a znížiť riziko teroristických útokov. Aj keď konečným cieľom týchto opatrení je ochrana finančného systému, sú zamerané aj na poskytnutie všetkých záruk, aby sa udržiavala rovnováha medzi potrebou väčšej bezpečnosti a potrebou ochrany základných práv vrátane ochrany údajov a hospodárskych slobôd.

Základné práva začlenené do Charty, ktoré majú mimoriadny význam pre tento návrh, sú tieto: právo na súkromný a rodinný život (článok 7), ochrana osobných údajov (článok 8) a sloboda podnikania (článok 16 Charty).

Rozšírenie rozsahu pôsobnosti štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí na zmenárenské platformy virtuálnych mien sa náležite analyzovalo z hľadiska práva na súkromný život a ochrany osobných údajov. V právnych predpisoch z oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu sa vyžaduje, aby povinné subjekty poznali svojich klientov – ako aj niektoré ďalšie osoby, ktoré nie sú vždy ich klientmi (napr. koneční užívatelia výhod) – a aby posudzovali riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu (ML/TF), ktoré sú s nimi spojené. Povinné subjekty musia na tento účel zbierať, spracúvať a zaznamenávať osobné údaje a niekedy si ich vymieňať s verejnými orgánmi (napr. FIU) alebo so súkromnými subjektmi v rámci tej istej skupiny. Tieto požiadavky majú dôsledky pre súkromné osoby a súčasne majú celkový vplyv na bezpečnosť (všeobecný záujem). Navrhnuté zmeny sú formulované jasne a primerane a stanovujú požadované bezpečnostné opatrenia a Komisia je toho názoru, že sú potrebné na dosiahnutie cieľov zvýšenia účinnosti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a na dodržanie nových medzinárodných noriem. Okrem toho sa očakávajú kladné účinky na spotrebiteľov ako výsledok navrhnutých pravidiel týkajúcich sa určenia zmenárenských platforiem virtuálnych mien ako povinných subjektov. Zníženie anonymity, ktorá obklopuje virtuálne meny, prispeje k zvýšeniu dôvery ich používateľov v dobrej viere.

Podobne sa náležite prihliadlo k potrebe rešpektovať slobodu podnikania, a hoci sa návrh dotkne aktérov na trhu, ktorí sa stanú povinným subjektmi a v súčasnosti neposkytujú žiadnu povinnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi, schopnosť prevádzkovať zmenárenskú platformu virtuálnych mien nie je navrhnutými zmenami dotknutá.

Znížením limitov stanovených v štvrtej smernici o boji proti praniu špinavých peňazí, pokiaľ ide o povinnú starostlivosť poskytovanú v prípade predplatených nástrojov, sa zabezpečí, že právne predpisy EÚ budú odrážať platné trhové postupy pre karty, ktoré sa nedajú dobíjať, pri súčasnom rešpektovaní potrieb a legitímnych záujmov používateľov takýchto kariet. Identifikácia a overenie totožnosti držiteľov kariet by sa požadovala len v prípade vyššieho limitu, než sa navrhuje, alebo v prípade, keď sa karta, ktorá sa dá alebo nedá dobíjať, používa na obchodovanie on-line.

Posilnené pravidlá týkajúce sa prístupu k informáciám o vlastníckych právach sa dôkladne analyzovali z hľadiska zabezpečenia, aby sa dodržiavali články 6 a 7 charty. Navrhnuté zmeny sa usilujú o povinnú rovnováhu medzi potrebou zabezpečiť ochranu súkromia a osobných údajov a potrebou väčšej transparentnosti vo finančných a hospodárskych činnostiach. Poskytnutím prístupu verejnosti k informáciám o vlastníckych právach pre subjekty zapojené do hospodárskych činností sa zavádzajú ďalšie záruky pre tretie strany, ktoré chcú obchodovať s týmito spoločnosťami. To umožňuje väčšiu kontrolu informácií občianskou spoločnosťou vrátane organizácií tlače alebo občianskej spoločnosti a prispieva k zachovaniu dôvery v integritu obchodných transakcií a finančného systému. Súbor údajov sprístupnených verejnosti je prísne obmedzený a týka sa iba konečných užívateľov výhod, ktorí sú v hospodárskymi subjektmi. Podmienky, za ktorých sa poskytuje prístup k informáciám o vlastníckych právach, sú vymedzené nanovo a stanovili sa jasné pravidlá prístupu pomocou zmeny prvej smernice v oblasti práva obchodných spoločností (smernica 2009/101/ES²⁰) ako právneho aktu Únie, ktorý stanovuje pravidlá o zverejnení podnikových dokumentov a platnosti záväzkov prevzatých spoločnosťou. Pokiaľ ide o správu zvereného majetku a iné právne

²⁰

Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/101/ES zo 16. septembra 2009 o koordinácii záruk, ktoré sa od obchodných spoločností v zmysle článku 48 druhého odseku zmluvy vyžadujú v členských štátoch na ochranu záujmov spoločníkov a tretích osôb s cieľom zabezpečiť rovnocennosť týchto záruk (Ú. v. L 258, 1.10.2009, s. 11).

subjekty kvalifikované ako subjekty podnikateľského typu, smernica sa opiera o koncepciu „legitímneho záujmu“ ako podmienky pre prístup k informáciám o vlastníckych právach.

4. VPLYV NA ROZPOČET

Návrh nemá vplyv na rozpočet Únie.

5. INÉ PRVKY

- **Vysvetľujúce dokumenty**

Nepovažujú sa za nutné žiadne vysvetľujúce dokumenty o transpozícii ustanovení tohto návrhu okrem tých, ktoré sa už požadovali od členských štátov v ustanoveniach platných v súčasnosti v štvrtej smernici o boji proti praniu špinavých peňazí a v smernici 2009/101/ES.

- **Podrobné vysvetlenie konkrétnych ustanovení návrhu**

Zmeny štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí sú zamerané na tieto body:

A. Určiť zmenárenské platformy virtuálnych mien ako povinné subjekty

V súčasnosti článok 2 štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí vymedzuje povinné subjekty spadajúce do rozsahu smernice. Komisia navrhuje zmeniť článok 2, aby sa do zoznamu povinných subjektov doplnili zmenárenské platformy virtuálnych mien, ako aj poskytovatelia služieb peňaženky. Z dôvodov právnej istoty sa navrhuje aj vymedzenie pojmu „virtuálna mena“.

Posledná analýza umožnila na úrovni Únie i na medzinárodnej úrovni nahliadnuť do fungovania virtuálnych mien. Bol zdôraznený celý rad rizík, najmä čo sa týka poskytovateľov zmenárenských služieb na výmenu medzi virtuálnymi menami a peniazmi s núteným obehom. Transakcie s virtuálnymi menami poskytujú výhodu vyššieho stupňa anonymity oproti klasickým prevodom finančných prostriedkov, a preto prinášajú riziko, že virtuálnu menu môžu použiť teroristické organizácie na utajenie finančných prevodov. Prípadné ďalšie riziká sa týkajú nezvratnosti transakcií, prostriedkov riešenia podvodných operácií, nejasnej a technologicky zložitej povahy daného odvetvia a nedostatku regulačných bezpečnostných opatrení.

Verejné orgány v rámci EÚ v súčasnosti žiadnym spôsobom nemonitorujú prevody virtuálnych mien, pretože osobitné záväzné pravidlá vymedzujúce podmienky takéhoto monitorovania neboli stanovené ani na úrovni Únie, ani zo strany jednotlivých členských štátov. S cieľom adekvátne reagovať na riziká je dôležité zaistiť regulačný rámec pre fungovanie zmenární a tiež poskytovateľov služieb peňaženky, ktorí pôsobia ako kontrolné orgány, a umožniť verejnosti prístup k rôznym systémom virtuálnych mien. Ako povinné subjekty podľa štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí podliehajú analogicky s finančnými inštitúciami povinnosti vykonávať preventívne opatrenia a oznamovať podozrivé transakcie.

Navrhnuté opatrenie nemá negatívne účinky na prínosy a technický pokrok predstavovaný rozšírenou technológiou počítačových súborov na zapisovanie transakcií, ktorá je základom virtuálnych mien. Elektronická distribúcia digitálnej hotovosti poskytuje potenciálnu efektívnosť a na rozdiel od fyzickej hotovosti prináša so sebou počítačové súbory

na zapisovanie transakcií, ktoré v prípade fyzickej hotovosti chýbajú. V tomto návrhu sa uvedené výhody berú náležite do úvahy a potvrdzuje sa skutočnosť, že virtuálne meny zdôraznili inovačné spôsoby pre vlády, ako znížiť podvod, korupciu, chybovosť a náklady na postupy vyžadujúce množstvo dokumentov v papierovej podobe. Podobne sa aj pri navrhovanom opatrení prihliada na skutočnosť, že trh s virtuálnymi menami má potenciál zaviesť nové, moderné spôsoby, v rámci ktorých vlády a občania vzájomne spolupracujú v oblasti výmeny údajov, transparentnosti a dôvery a ktoré môžu poskytnúť nové pohľady na zistenie vlastníctva, pôvodu tovaru a duševného vlastníctva.

Z hľadiska ochrany údajov sú nové povinné subjekty určené a budú musieť spracúvať osobné údaje (*t. j.* poskytovaním povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi). Táto nová povinnosť stanovená s ohľadom na verejnú politiku je vyvážená zaradením jasných vymedzení povinných subjektov informovaných o nových povinnostiach, ktorým podliehajú (zber a spracovanie finančných osobných údajov on-line), a prvkov ochrany údajov špecifických pre tieto povinnosti.

B. Stanoviť nižšie maximálne limity transakcií pre niektoré predplatené nástroje

Podľa článku 12 štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí môže každý členský štát povoliť povinným subjektom, aby za určitých podmienok neuplatňovali niektoré opatrenia na poskytovanie povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, pokiaľ ide o elektronické peniaze. Riziká financovania terorizmu potvrdené v súčasnosti a predstavované predplatenými kartami sú spojené s predplatenými kartami na všeobecný účel (s možnosťou aj bez možnosti dobývania) a oslobodenými od povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, ktoré fungujú vo vnútroštátnych alebo medzinárodných režimoch, a tiež s jednoduchosťou používania týchto kariet on-line.

Komisia navrhuje i) znížiť limit (z 250 na 150 EUR) pre predplatené platobné nástroje (bez možnosti dobývania), na ktoré sa vzťahujú opatrenia povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a ii) zrušiť výnimku z povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi v prípade používania predplatených kariet on-line.

Bude to lepšie slúžiť na účely identifikácie a rozšíria sa tým požiadavky na overenie klientov. Obmedzenie anonymity predplatených nástrojov dá podnet na používanie takýchto nástrojov len na oprávnené účely a zníži sa ich príťažlivosť pre teroristov a páchatel'ov trestných činov. Predplatené karty súčasne zostanú dostupným nástrojom. Komisia potvrdzuje, že majú spoločenskú hodnotu, pomáhajú podporovať finančné začlenenie a môžu byť užitočným nástrojom na nákup tovaru a služieb on-line a ako náhrada za bankové účty.

Navrhnuté opatrenia sú plne v súlade s pravidlami, ktoré sú už stanovené v štvrtej smernici o boji proti praniu špinavých peňazí vo vzťahu k predplateným kartám, a nebudú si vyžadovať ďalšie povinnosti na strane distribútorov týchto nástrojov.

C. Umožniť FIU, aby si od akéhokoľvek povinného subjektu vyžiadali informácie o praní špinavých peňazí a financovaní terorizmu

V súlade so záväzkami prijatými v Európskom programe v oblasti bezpečnosti Komisia navrhuje zmeniť článok 32 štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí s cieľom uľahčiť spoluprácu jednotiek FIU a uviesť do súladu pravidlá pre ich prístup k informáciám s novými medzinárodnými normami.

FIU hrajú dôležitú úlohu v zisťovaní finančných operácií teroristických sietí cez hranice a v odhaľovaní ich finančných sponzorov. V nových medzinárodných normách sa zdôrazňuje význam rozšírenia rozsahu informácií dostupných pre FIU a prístupu k nim. Tieto informácie sú v súčasnosti v niektorých členských štátoch obmedzené požiadavkou, že predchádzajúcu správu o podozrivých transakciách musí najskôr spracovať povinný subjekt. FIU by mali mať možnosť získať ďalšie informácie od povinných subjektov a mali by mať včasný prístup k finančným a administratívnym informáciám a informáciám o presadzovaní právnych predpisov, ktoré potrebujú na riadne vykonávanie svojich funkcií, aj keď nebudú žiadne správy o podozrivých transakciách.

Objasnenie mandátu FIU, podľa ktorého môžu od akéhokoľvek povinného subjektu vyžadovať doplňujúce informácie a mať priamy prístup k informáciám, ktoré majú povinné subjekty, zabezpečí, že právne predpisy vo všetkých členských štátoch budú uvedené do súladu s medzinárodnými normami. To lepšie vybaví FIU na zber potrebných informácií s cieľom efektívnejšie posúdiť správy o podozrivých transakciách a urýchliť odhaľovanie činností financovania terorizmu a prania špinavých peňazí. Úloha ďalej vymedziť podmienky, za ktorých sa môžu predkladať také žiadosti o informácie, sa ponecháva na rozhodnutie členských štátov. Členské štáty si v rovnakej miere zachovávajú právo adekvátne stanoviť účinné a primerané pravidlá, pokiaľ ide o spracovanie získaných informácií. FIU musí dodržiavať pravidlá, ktorými sa riadi bezpečnosť a dôvernosť takých informácií, vrátane postupov na zaobchádzanie s informáciami, ich uchovávanie, šírenie a ochranu, ako aj prístup k nim.

D. Umožniť FIU a príslušným orgánom identifikovať držiteľov bankových a platobných účtov

Podľa odôvodnenia 57 štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí sa členské štáty vyzývajú, aby zaviedli systémy bankových registrov alebo elektronické systémy vyhľadávania údajov, ktoré by FIU poskytli prístup k informáciám o bankových účtoch. V súčasnosti sú, alebo v poslednom čase boli takéto systémy zavedené v niekoľkých členských štátoch. Neexistuje však žiadna povinnosť na úrovni EÚ zaviesť ich.

Pretože nie všetky členské štáty majú zavedené mechanizmy, ktoré ich jednotkám FIU umožňujú mať včasný prístup k informáciám o totožnosti držiteľov bankových a platobných účtov, niektoré FIU sú brzdené v odhaľovaní zločineckých a teroristických finančných tokov na vnútroštátnej úrovni. Okrem toho príslušné FIU tiež nie sú schopné vymieňať si také informácie so svojimi partnermi z EÚ a mimo EÚ, čo komplikuje cezhraničné preventívne opatrenia.

Komisia navrhuje požiadať členské štáty, aby vytvorili automatizované centralizované mechanizmy umožňujúce rýchlo identifikovať držiteľov bankových a platobných účtov. To členským štátom umožní vybrať si medzi vytvorením i) centrálneho registra obsahujúceho potrebné údaje, ktoré FIU a príslušným orgánom boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu umožnia identifikovať držiteľov bankových a platobných účtov a ich vnútroštátnym poskytnú úplný a rýchly prístup k informáciám uchovávaným v registri a ii) iných centralizovaných mechanizmov, ako sú centrálné systémy vyhľadávania údajov umožňujúce dosiahnuť rovnaký cieľ.

FIU a iné orgány boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu musia mať pri plnení svojich záväzkov podľa uvedenej smernice efektívne prostriedky na identifikáciu všetkých bankových a platobných účtov patriacich jednej osobe prostredníctvom centralizovaných, automatizovaných požiadaviek na vyhľadávanie. Povedie to k rýchlejšiemu

odhaľovaníu podozrivých transakcií prania špinavých peňazí a financovania terorizmu – na vnútroštátnej i medzinárodnej úrovni – a k zlepšenu preventívnych opatrení.

Členským štátom by to poskytlo dostatočnú voľnosť pri výbere najlepších prostriedkov pre dosiahnutie cieľa vytýčeného v návrhu. Keď členské štáty vytvoria centrálny mechanizmus, naplnia ho harmonizovaným súborom minimálnych informácií a prípadne ďalšími informáciami, ktoré považujú za potrebné a primerané pre predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Ďalej budú žiadať príslušné finančné inštitúcie (alebo iné subjekty), aby pravidelne zaraďovali alebo nahrávali tieto údaje do mechanizmu a vymedzili technické a právne podmienky pre prístup FIU a príslušných orgánov boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu k informáciám.

S cieľom rešpektovať ochranu súkromia a osobných údajov by tieto registre súčasne mali uchovávať minimum údajov potrebných na vykonávanie vyšetrovaní v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu, príslušné dotknuté osoby by mali byť informované, že ich údaje sa zaznamenávajú a sú prístupné pre FIU a malo by sa im poskytnúť kontaktné miesto pre výkon ich práv na prístup a opravu. Na vnútroštátnej úrovni by sa maximálne obdobia uchovávaníu údajov (podporené príslušným zdôvodnením, pokiaľ ide ich trvanie) mali vzťahovať na registráciu osobných údajov v registroch a malo by sa prijať opatrenie na ich zničenie, keď informácie už nie sú na stanovený účel potrebné. Prístup k týmto registrom a databázam by mal byť obmedzený na základe zásady „vedieť len to najnutnejšie“.

E. Harmonizovať prístup k vysokorizikovým tretím krajinám na úrovni EÚ

V článku 18 smernice sa povinné subjekty žiadajú, aby uplatňovali zvýšenú povinnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi, keď obchodujú s fyzickými osobami alebo právnyimi subjektmi usadenými vo vysokorizikových tretích krajinách. V článku 9 štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí sa Komisia splnomocňuje, aby – pomocou delegovaného aktu – identifikovala vysokorizikové tretie krajiny, ktoré majú zavedené nedostatočné mechanizmy boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, a preto predstavujú závažné riziko financovania terorizmu. V júli 2016 sa tento delegovaný akt má prijať – a predložiť Európskemu parlamentu a Rade na preskúmanie.

Od členských štátov sa však v súčasnosti nepožaduje, aby do svojich vnútroštátnych režimov zahrnuli osobitný zoznam opatrení zvýšenej povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, takže režimy uplatňovania opatrení zvýšenej povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi voči krajinám s nedostatkami sú rozdielne.

Harmonizácia týchto opatrení odstráni alebo prinajmenšom obmedzí riziko špekulácie pri výbere súdu (tzv. forum shopping) podľa toho, či daná jurisdikcia uplatňuje prísnejšie alebo menej prísne pravidlá voči vysokorizikovým krajinám. Preto sa riešia regulačné medzery, ktoré by sa mohli využiť pre činnosti prania špinavých peňazí a financovania terorizmu.

Navrhnuté opatrenia zvýšenej povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi sú plne v súlade so zoznamami takýchto opatrení, ktoré spracovala Finančná akčná skupina („FATE“). Budú sa považovať za minimálny súbor požiadaviek uplatňovaných všetkými členskými štátmi. Vykonávanie tohto komplexného súboru opatrení zvýšenej povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi poskytne komplexnejšie monitorovanie transakcií, pretože bude zahŕňať kontroly klientov, účel a povahu obchodného vzťahu, zdroj finančných prostriedkov a monitorovanie transakcií. Spracovanie finančných transakcií poskytne okrem toho väčšiu kontrolu pomocou systematického schvaľovania vrcholového manažmentu.

V rovnakom duchu by sa mal zoznam protipatrení stanovených skupinou FATF príslušne odraziť v právnych predpisoch Únie a v tomto návrhu sa uvádza neúplný zoznam opatrení na zmiernenie rizík, ktoré sa členské štáty môžu rozhodnúť uplatňovať.

F. Zlepšenie prístupu k informáciám o vlastníckych právach

V článku 30 a 31 štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí sa stanovujú pravidlá o zbere a ukladaní informácií a prístupu k informáciám o konečnom skutočnom užívateľovi výhod (konečných skutočných užívateľoch výhod) spoločností, v prípade správy zvereného majetku a iných druhov právnych štruktúr. Od týchto subjektov sa v súčasnosti vyžaduje, aby mali presné informácie o ich vlastníckych právach.

V štvrtej smernici o boji proti praniu špinavých peňazí sa stanovuje štruktúrovaný prístup k právnym subjektom a rozlišuje sa medzi spoločnosťami, správou zvereného majetku a podobnými právnymi štruktúrami. Súčasný návrh zachováva túto štruktúru.

– Podnikateľské a iné právne subjekty

Podľa článku 30 štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí každá osoba alebo organizácia, ktorá preukáže legitímny záujem, môže mať prístup k informáciám o vlastníckych právach. V praxi sa zložité vlastnícke štruktúry používali na zatajenie napojení na trestnú činnosť, daňových povinností, angažovanosti politicky exponovaných osôb a sankcionovaných osôb alebo jurisdikcií. Rozdielne prístupy k transparentnosti skutočných konečných užívateľov výhod súčasne vytvárajú tiež zložité problémy a zmätok pre spoločnosti, ktoré musia vynaložiť značné zdroje na vlastné systémy a kontroly, zatiaľ čo investori, akcionári a iné zúčastnené strany sa musia spoľahnúť na verejne dostupné a okamžité prístupné informácie o kontrole a vlastníctve uvedených spoločností.

Pochopenie vlastníckych práv v prípade spoločností je hlavnou podstatou zníženia rizika finančnej kriminality a preventívnych stratégií pre regulované podniky. Okrem toho je tento aspekt v rámci EÚ jadrom príčinnej súvislosti medzi preventívnym režimom v štvrtej smernici o boji proti praniu špinavých peňazí a podnikovými právnymi predpismi, a síce smernicou 2009/101/ES ako právnym aktom Únie, v ktorom sa stanovujú pravidlá na zverejnenie podnikových dokumentov. V súčasnom návrhu sa tento problém rieši zmenou uvedenej smernice tak, že sa členské štáty požiadajú, aby zabezpečili povinné zverejnenie (prístup verejnosti) obmedzeného súboru informácií o firmách konečných užívateľov výhod a právnych subjektoch zapojených do ziskových činností podľa ustanovenia článku 54 ZFEÚ. Dobrá infraštruktúra správy a riadenia spoločnosti by mala spájať transparentnosť, zodpovednosť a integritu, čo zahŕňa znalosti o vlastníckych právach.

Požiadavka na poskytnutie prístupu verejnosti k informáciám o vlastníckych právach je dobre zdôvodnená, lebo zaistí ďalšie záruky tretím stranám, ktoré chcú s týmito spoločnosťami obchodovať. Ochrana menšinových investorov a zúčastnených strán, ako sú tretie strany, ktoré chcú obchodovať s organizáciou alebo štruktúrou, si vyžaduje prístup k spoľahlivým informáciám o vlastníctve vrátane totožnosti ovládajúcich vlastníkov a riadiacich štruktúr spoločností, ako aj správy zvereného majetku.

Prístup verejnosti umožňuje tiež väčšiu kontrolu informácií občianskou spoločnosťou vrátane organizácií tlače alebo občianskej spoločnosti a napomáha zachovanie dôvery v integritu obchodných transakcií a finančného systému. Prispeje aj k boju proti zneužívaniu právnych subjektov a právnych štruktúr, a to pri vyšetrovaniach, ako aj dopadom na dobré meno, za

predpokladu, že každý, kto by mohol s nimi realizovať transakcie, pozná totožnosť konečného užívateľa výhod (konečných užívateľov výhod). Uľahčuje tiež včasnú a efektívnu dostupnosť informácií pre finančné inštitúcie i orgány vrátane orgánov tretích krajín zapojených do boja proti týmto trestným činom.

– Správa zvereného majetku a iné právne štruktúry

Štvrtá smernica o boji proti praniu špinavých peňazí poskytuje príslušným orgánom a FIU včasný prístup k informáciám o vlastníckych právach v prípade správy zvereného majetku a iných právnych štruktúr. Povinné subjekty môžu mať prístup k informáciám v rámci povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi. Informácie o vlastníckych právach sa týkajú širokého rozsahu právnych štruktúr: výslovne zriadená správa zvereného majetku špecifická pre zvykové právo, ale tiež podobné subjekty, ako sú Treuhand, fiducies alebo fideicomiso, a všetky prispôsobené právne štruktúry, napr. nadácie. V súčasných pravidlách sa okrem toho vyžaduje, že ak má správa zvereného majetku daňové dôsledky, musia mať členské štáty zavedený register, ktorý obsahuje informácie o vlastníckych právach.

Mnohé tieto správy zvereného majetku a podobné právne štruktúry sú zapojené do obchodných alebo podnikateľských činností s cieľom vytvárať zisk rovnako ako bežné spoločnosti. Preto zostávajú v platnosti tie isté argumenty v prospech prístupu verejnosti k informáciám o vlastníckych právach, pokiaľ ide o tento konkrétny typ správy zvereného majetku. Zavedený režim na úrovni Únie, čo sa týka prístupu k informáciám, musí byť ucelený a zabezpečiť prístup verejnosti k informáciám o vlastníckych právach týkajúcich sa právnych subjektov tejto kategórie.

Správa zvereného majetku a podobné právne štruktúry sa môžu súčasne tiež vytvoriť na iné účely: ochrana rodinných aktív a stanovenie podmienok ich používania, charitatívne ciele alebo iné účely prospešné pre spoločnosť. Na takúto správu zvereného majetku a takéto právne štruktúry, ktoré nie sú správou zvereného majetku a právnymi štruktúrami podnikateľského typu, využívajú iný režim týkajúci sa súkromia. Dôležité údaje o konečných užívateľoch výhod plynúcich z vlastníctva takýchto subjektov sa poskytujú iba osobám alebo organizáciám, ktoré majú o ne legitímny záujem. Kritéria pre preukázanie legitímneho záujmu sú tiež vysvetlené formou odôvodnenia.

Navrhnutý prístup zohľadňuje špecifiká správy zvereného majetku a podobných právnych štruktúr. Týmto spôsobom sa bez ohľadu na ich vymedzenie podľa vnútroštátnych právnych predpisov rozlišuje na jednej strane medzi správou zvereného majetku, ktorý pozostáva z akéhokoľvek majetku vlastneného osobou alebo v jej mene, ktorá vykonáva podnikateľskú činnosť spočívajúcu v správe zvereného majetku alebo zahŕňajúcu takúto správu a ktorá v rámci výkonu podnikateľskej činnosti vystupuje ako správca zvereného majetku na účely dosiahnutia zisku, a na druhej strane medzi akoukoľvek inou správou zvereného majetku.

Dalšie prvky

i) Registrované podnikové štruktúry

Podľa článku 3 ods. 6 písm. a) štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí je kritériom na identifikáciu konečného užívateľa výhod plynúcich z vlastníctva podnikateľských subjektov limit vlastnených akcií vo výške 25 % plus jedna akcia alebo majetková účasť vo výške viac ako 25 %. Komisia navrhuje znížiť limit stanovený v štvrtej smernici o boji proti praniu

špinavých peňazí na 10 % pre určité obmedzené typy subjektov, ktoré predstavujú špecifické riziko, že sa používajú na pranie špinavých peňazí a daňové úniky.

Sprostredkovateľské subjekty, ktoré nevykonávajú žiadnu hospodársku činnosť a slúžia iba na udržiavanie odstupu konečných užívateľov výhod od aktív, celkom ľahko obídu limit vo výške 25 %. Stanovenie nižšieho limitu v prípade, že existuje osobitné riziko, obmedzí rozsah subjektov, o ktorých by povinné subjekty museli zhromažďovať ďalšie informácie, na subjekty, u ktorých je vysoké riziko zneužívania limitu na nezákonné účely. Takže to umožňuje lepšie zisťovať konečného užívateľa výhod (konečných užívateľov výhod) s osobitným zameraním na subjekty, ktoré fungujú ako sprostredkovateľské štruktúry, samé osebe nevytvárajú zisk, ale väčšinou prevádzajú zisk z iných zdrojov (vymedzené ako *pasívne nefinančné subjekty* podľa smernice 2011/16/EÚ).

ii) Existujúci klienti

Podľa článku 14 ods. 5 štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí je zriaďovateľ správy zvereneného majetku identifikovaný, keď sa uplatňujú opatrenia povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi. Komisia navrhuje požadovať systematické monitorovanie konečných užívateľov výhod plynúcich z vlastníctva existujúcich klientov, ako sú subjekty vykonávajúce správu zvereneného majetku, iné právne štruktúry a právne subjekty, napr. nadácie.

Potenciálny zdroj finančných prostriedkov/aktív, kde je obvykle riziko prania špinavých peňazí, sa nemôže spoľahlivo posúdiť, dokiaľ sa nevykoná takéto systematické preskúmanie. Neexistuje systematické monitorovanie, čo v niektorých prípadoch znemožňuje včas zistiť a posúdiť riziká. Uplatňovanie povinnej starostlivosti vo vzťahu k cieľovým existujúcim klientom, včasné posúdenie rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a reakciu naň môže negatívne ovplyvniť nedostatok aktualizovaných informácií o klientoch, čím sa môže vytvoriť príležitosť pre utajenie peňazí pochádzajúcich z nezákonnej činnosti.

Okrem štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí sú v tomto ohľade dôležité aj iné právne predpisy Únie, ktoré sa musia vziať do úvahy. Rozsah informácií o vlastníckych právach podľa štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí sa priamo dotýka systému oznamovania podľa smernice 2011/16/EÚ. V uvedenej smernici sa od finančných inštitúcií vyžaduje, aby získali samo-certifikáciu týkajúcu sa konečných užívateľov výhod plynúcich z vlastníctva *pasívnych nefinančných subjektov*, ktoré majú existujúce účty vo výške viac ako 1 milión USD, ako je to stanovené v súlade so spoločným štandardom oznamovania („CRS“) spracovaným v rámci Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (OECD). Na základe týchto povinností uložených finančným inštitúciám, aby kontaktovali pasívny nefinančný subjekt, možno dosiahnuť synergie použitím tohto kontaktu na aktualizáciu informácií o vlastníckych právach v súlade s novou úrovňou vedomostí.

iii) Miesto monitorovania a registrácie správy zvereneného majetku

Podľa článku 31 štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí musia členské štáty vyžadovať, aby správa zvereneného majetku, ktorá sa „riadi ich právom“, získala a mala primerané, presné a aktuálne informácie najmä o správcovi. V tom istom článku sa od členských štátov vyžaduje, aby na vnútroštátnej úrovni zaviedli centralizované registre konečných užívateľov výhod plynúcich zo správy zvereneného majetku, „ktorá má daňové dôsledky“.

Komisia navrhuje vysvetliť, že členský štát, ktorý je dotknutý týmito povinnosťami, je ten, v ktorom sa vykonáva správa zvereneného majetku.

Súčasná kritéria týkajúce sa „rozhodného práva“ a „daňových dôsledkov“ neboli v dostatočnej miere pochopené a mali by sa vysvetliť. Mala by sa najmä zohľadniť skutočnosť, že na základe súčasného znenia článku 31, ak členský štát neuznáva správu zvereného majetku v rámci svojich právnych predpisov, nepodlieha žiadnej povinnosti monitorovať a registrovať správu zvereného majetku riadenú na jeho území. Tieto riziká vytvárajú medzery v registrácii a nie sú v súlade s cieľmi požiadaviek smernice týkajúcich sa transparentnosti. Okrem toho obmedzenie požiadaviek týkajúcich sa registrácie len na správu zvereného majetku, ktorá má daňové dôsledky, nie je úplne v súlade s obsažnejšou povinnosťou podľa smernice, a to identifikovať všetky typy správy zvereného majetku pred nadviazaním obchodného vzťahu.

Ustanovenie existujúcej smernice je nekonzistentné aj v tom zmysle, že v súčasnej požiadavke na registráciu je od registrácie oslobodená správa zvereného majetku, ktorá v dôsledku nedostatočnej harmonizácie daňových systémov nespadá do rozsahu daňových pravidiel členských štátov (napr. kvôli tomu, že nemá nikde daňové sídlo). Takáto správa zvereného majetku nielen že neplatí dane, ale ani by nebola nikde registrovaná.

Návrh Komisie je v súlade s Usmerneniami skupiny FATF o transparentnosti a vlastníckych právach.

iv) Prepojenie vnútroštátnych registrov

V štvrtej smernici o boji proti praniu špinavých peňazí sa zdôrazňuje potreba zabezpečiť bezpečné a účinné prepojenie vnútroštátnych registrov konečných užívateľov výhod. Komisia dostala za úlohu spracovať do júna 2019 správu s cieľom posúdiť podmienky a technické špecifikácie a postupy pre zabezpečenie prepojenia.

Je mimoriadne dôležité naliehavo riešiť riziká, ktoré môže predstavovať cezhraničné zneužívanie právnych subjektov a právnych štruktúr. Komisia navrhuje vytvoriť priame prepojenie uvedených registrov.

Prepojenie umožní príslušným orgánom, FIU a povinným subjektom jednoduchšie a efektívne identifikovať konečných užívateľov výhod a zvýši požiadavky na transparentnosť týkajúce sa spoločností a správy zvereného majetku. Umožní tiež prístup verejnosti k informáciám o vlastníckych právach v rámci celej Únie.

Nový prístup k transparentnosti podnikov a prístup k informáciám o vlastníckych právach rieši všetky aspekty, ktoré v súčasnej dobe vytvárajú systém informácií o vlastníckych právach: čo sa registruje (subjekty, pre ktoré sa registrujú informácie), kde sa musí registrácia vykonať (ktorý členský štát je zodpovedný za registráciu daného subjektu), kto poskytuje prístup k informáciám (jasnejší prístup k informáciám o vlastníckych právach), ako by mali byť vnútroštátne register prepojené.

G. Vysvetliť rad existujúcich ustanovení

i) Pojem „príslušné orgány“

Napriek tomu, že sa pojem „príslušné orgány“ uvádza v celom znení smernice, nie je vždy jasný. To viedlo k rozdielnym výkladom v celej Únii. Tento návrh obsahuje odôvodnenie, v ktorom sa uvedená otázka vysvetľuje.

ii) Vylúčenie kariet v rámci uzavretého systému

Karty používané v rámci uzavretého systému sú predplatené karty, ktoré možno použiť na účely nadobudnutia tovaru alebo služieb iba v priestoroch vydavateľa alebo v obmedzenej sieti poskytovateľov služieb na základe priamej obchodnej dohody s profesionálnym vydavateľom, alebo ktoré možno použiť len na nadobudnutie veľmi obmedzenej škály tovaru alebo služieb. S prihliadnutím na veľmi obmedzené riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu spojené s kartami používanými v rámci uzavretého systému, nespádajú tieto karty do rozsahu vymedzenia elektronických peňazí na účely smernice 4AMDL, čo je v súlade s prístupom v smernici 2009/110/ES²¹.

iii) Úplný súlad s ustanoveniami o elektronickej identifikácii

Jedným z cieľov štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí je náležite identifikovať a overiť strany transakcie a/alebo platby (či už fyzické alebo právnické osoby). Preto elektronická identifikácia a dôveryhodné služby (ktoré sa riadia nariadením eIDAS) sú relevantné, keď sa otvárajú bankové účty, sprístupňujú fondy a/alebo sledujú elektronické transakcie. V súčasnosti je rámec eIDAS jedným zo základných kameňov digitálneho jednotného trhu, ktorý pokrýva všetky prvky elektronickej identifikácie a autentifikácie.

Štvrtá smernica o boji proti praniu špinavých peňazí by sa mala aktualizovať, aby zohľadňovala nový právny rámec pre vzájomné uznávanie systémov a prostriedkov elektronickej identifikácie oznámených jednotlivými štátmi a aby sa v nej uvádzali jasné odkazy na technické prostriedky stanovené v nariadení eIDAS a odstránil sa akéhokoľvek prípadný nesúlad.

Odkazy na prostriedky elektronickej identifikácie stanovené v nariadení eIDAS sa musia zahrnúť do článku 13 ods. 1, článku 27 ods. 2, článku 40 ods. 1 písm. a) a b), ako aj do prílohy III k štvrtej smernici o boji proti praniu špinavých peňazí. Kópie originálnych dokumentov a tiež elektronických vyhlásení, osvedčení alebo prístupových údajov, by sa mali uznávať ako platné prostriedky podľa štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí.

²¹

Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/110/ES zo 16. septembra 2009 o začatí a vykonávaní činností a dohľade nad obozretným podnikaním inštitúcií elektronického peňažníctva, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice 2005/60/ES a 2006/48/ES a zrušuje smernica 2000/46/ES (Ú. v. L 267, 10.10.2009, s. 7).

Návrh

SMERNICA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY,

ktorou sa mení smernica (EÚ) 2015/849 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu a smernica 2009/101/ES

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKY PARLAMENT A RADA EURÓPSKEJ ÚNIE,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie, a najmä na jej články 50 a 114,

so zreteľom na návrh Európskej komisie,

po postúpení návrhu legislatívneho aktu národným parlamentom,

so zreteľom na stanovisko Európskej centrálnej banky²²,

so zreteľom na stanovisko Európskeho hospodárskeho a sociálneho výboru²³,

konajúc v súlade s riadnym legislatívnym postupom,

keďže:

- (1) Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849²⁴ predstavuje hlavný právny nástroj v predchádzaní zneužívaniu finančného systému EÚ na účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. Uvedená smernica, ktorej transpozícia do vnútroštátneho práva sa má uskutočniť do 26. júna 2017, stanovuje celkový rámec na boj proti obstarávaniu peňazí alebo majetku na teroristické účely, ktorý od členských štátov vyžaduje, aby identifikovali, chápali a znižovali riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu.
- (2) Nedávne teroristické útoky odhalili vznikajúce nové trendy, predovšetkým čo sa týka spôsobu, akým teroristi financujú a vykonávajú svoje operácie. Niektoré služby moderných technológií sa stávajú čím ďalej tým populárnejšie ako alternatívne

²² Ú. v. EÚ C [...], [...], s. [...].

²³ Ú. v. EÚ C [...], [...], s. [...].

²⁴ Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 215/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 a zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES a smernica Komisie 2006/70/ES (Ú. v. L 141, 5.6.2015, s. 73).

finančné systémy a zostávajú mimo rámca právnych predpisov Únie alebo sa na ne uplatňujú výnimky, ktorých existencia už ďalej nemôže byť odôvodnená. Aby sa udržal krok s objavujúcimi sa trendmi, mali by sa prijať ďalšie opatrenia na zlepšenie existujúceho preventívneho rámca.

- (3) Zatiaľ čo by sa mali plniť ciele smernice (EÚ) 2015/849, akékoľvek zmeny uvedenej smernice by mali byť v súlade s činnosťou Únie prebiehajúcou v oblasti boja proti terorizmu a jeho financovaniu. V Európskom programe v oblasti bezpečnosti²⁵ sa uvádza potreba komplexnejších a komplexnejších opatrení na boj proti financovaniu terorizmu, pričom sa v ňom zdôraznilo, že prenikanie na finančné trhy umožňuje financovanie terorizmu. V záveroch Európskej rady zo 17. – 18. decembra 2015 bola tiež zdôraznená potreba urýchlene prijať ďalšie opatrenia na boj proti financovaniu terorizmu vo všetkých oblastiach.
- (4) Komisia prijala akčný plán na účely ďalšieho zintenzívnenia boja proti financovaniu terorizmu²⁶, ktorý vyzdvihuje potrebu prispôbiť sa novým hrozbám a na tento účel zmeniť smernicu (EÚ) 2015/849.
- (5) Opatrenia Únie musia tiež presne odrážať vývoj a záväzky prijaté na medzinárodnej úrovni. V rezolúcii Rady bezpečnosti OSN 2199 (2015) sa štáty vyzývajú, aby zabránili teroristickým skupinám v získavaní prístupu k medzinárodným finančným inštitúciám.
- (6) Poskytovatelia zmenárenských služieb poskytujúci výmenu medzi virtuálnymi menami a peniazmi s núteným obehom (tzv. fiat peniazmi) (t. j. menami deklarovanými za legálne platidlo), ako aj poskytovatelia služieb peňaženky pre virtuálne meny, nepodliehajú žiadnej povinnosti identifikovať podozrivú činnosť. Teroristické skupiny sú teda schopné prevádzať peniaze do finančného systému Únie alebo v rámci sietí virtuálnych mien zatajením prevodov alebo využívaním určitého stupňa anonymity týchto platforiem. Je preto dôležité rozšíriť rozsah pôsobnosti smernice (EÚ) 2015/849 tak, aby zahŕňala zmenárenské platformy na výmenu virtuálnych mien a poskytovateľov služieb peňaženky. Príslušné orgány by mali byť schopné monitorovať používanie virtuálnych mien. Tým by sa zaistil vyvážený a primeraný prístup, ochrana technických výhod a vysoký stupeň transparentnosti v oblasti alternatívneho finančníctva a sociálneho podnikania.
- (7) Dôveryhodnosť virtuálnych mien sa nezvýši, ak sa používajú na účely trestnej činnosti. V tejto súvislosti sa anonymita stane pre rozvoj a rozširovanie potenciálnych prínosov virtuálnych mien viac prekážkou než výhodou. Zahnutím virtuálnych zmenárenských platforiem a poskytovateľov služieb peňaženky sa problém anonymity spojený s transakciami virtuálnych mien nevyrieši úplne – veľká časť prostredia virtuálnych mien zostane totiž naďalej anonymná, pretože používatelia môžu transakcie vykonávať aj bez zmenárenských platforiem alebo poskytovateľov služieb peňaženky. S cieľom potlačiť riziká týkajúce sa anonymity by vnútroštátne finančné spravodajské jednotky (ďalej len „FIU“) mali byť schopné priradiť k príslušným adresám virtuálnych mien totožnosť ich vlastníka. Okrem toho by sa mala ďalej

²⁵ Oznámenie Komisie Európskemu parlamentu, Rade, Európskemu hospodárskemu a sociálnemu výboru a Výboru regiónov „Európsky program v oblasti bezpečnosti“, COM(2015) 185 v konečnom znení.

²⁶ Oznámenie Komisie Európskemu parlamentu a Rade o akčnom pláne na posilnenie boja proti financovaniu teroristov, COM(2016) 50 v konečnom znení.

posúdiť možnosť dovoliť používateľom, aby sa dobrovoľne a sami ohlásili určeným orgánom.

- (8) Miestne meny (známe tiež ako doplňujúce meny), ktoré sa používajú vo veľmi obmedzených sieťach, ako je mesto alebo región, a medzi malým počtom používateľov, by sa nemali považovať za virtuálne meny.
- (9) V prípade fyzických osôb alebo právnych subjektov usadených vo vysokorizikových tretích krajinách musia členské štáty od povinných subjektov vyžadovať, aby uplatňovali opatrenia zvýšenej povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi s cieľom riadiť a zmiernovať riziká. Každý členský štát preto na vnútroštátnej úrovni určuje typ opatrení zvýšenej povinnej starostlivosti, ktoré sa majú prijať voči vysokorizikovým tretím krajinám. Tieto rozdielne prístupy členských štátov tvoria slabé miesta v riadení obchodných vzťahov, ktoré zahŕňajú vysokorizikové tretie krajiny identifikované Komisiou. Tieto nedostatky môžu teroristi využiť na smerovanie finančných prostriedkov do finančného systému Únie alebo z neho. Je dôležité zvýšiť efektívnosť zoznamu vysokorizikových tretích krajín, ktorý zostavila Komisia, a to zaistením harmonizovaného zaobchádzania s týmito krajinami na úrovni Únie. Harmonizovaný prístup by sa mal zamerať predovšetkým na opatrenia zvýšenej povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi. Členským štátom a povinným subjektom by sa však okrem opatrení zvýšenej povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi malo umožniť uplatňovanie ďalších opatrení na zmiernenie rizík v súlade s medzinárodnými záväzkami. Medzinárodné organizácie a tvorcovia noriem s kompetenciami v oblasti predchádzania praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu môžu vyzvať k uplatneniu vhodných protiopatrení na ochranu medzinárodného finančného systému pred súčasnými a značnými rizikami prania špinavých peňazí a financovania terorizmu spojenými s dotknutými krajinami. Členské štáty by mali stanoviť a uplatňovať ďalšie opatrenia na zmiernenie rizík týkajúce sa vysokorizikových tretích krajín identifikovaných Komisiou prostredníctvom zohľadnenia výziev na prijatie protiopatrení, ako sú tie, ktoré sformulovala Finančná akčná skupina („FATF“).
- (10) Vzhľadom na vyvíjajúcu sa povahu hrozieb prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a vzhľadom na zraniteľné miesta by Únia mala prijať jednotný prístup k dosahovaniu súladu vnútroštátnych mechanizmov boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu s požiadavkami na úrovni Únie, a to prostredníctvom zohľadnenia posúdenia efektívnosti týchto vnútroštátnych mechanizmov. Na účely monitorovania správnej transpozície požiadaviek Únie do vnútroštátnych mechanizmov, ich účinného vykonávania a schopnosti dosiahnuť prísne preventívny mechanizmus v danej oblasti by Komisia mala vo svojom posúdení vychádzať z vnútroštátnych mechanizmov posudzovania rizík bez toho, aby boli dotknuté posúdenia vykonávané medzinárodnými organizáciami a tvorcami noriem s kompetenciami v oblasti predchádzania praniu špinavých peňazí a boja proti financovaniu terorizmu, ako je FATF alebo výbor expertov pre vyhodnocovanie opatrení proti praniu peňazí (MONEYVAL).
- (11) Predplatené karty na všeobecné účely majú legitímne využitie a sú nástrojom, ktorý prispieva k finančnému začleneniu. Ale anonymné predplatené karty sa dajú ľahko využiť na financovanie teroristických útokov a logistiky. Je preto dôležité odprieť teroristom tieto prostriedky financovania ich operácií ďalším znížením limitov a maximálnych súm, v prípade ktorých povinné subjekty nemusia uplatňovať určité opatrenia povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi stanovené v smernici

(EÚ) 2015/849. S náležitým zohľadnením potrieb spotrebiteľov pri používaní predplatených nástrojov na všeobecný účel a bez toho, aby sa bránilo ich používaniu na podporu sociálneho a finančného začlenenia, je dôležité znížiť existujúce limity pre anonymné predplatené karty na všeobecný účel a zrušiť výnimku z povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi pri používaní týchto kariet on-line.

- (12) Aj keď používanie anonymných predplatených kariet vydaných v Únii je v zásade obmedzené len na územie Únie, nie vždy to platí v prípade podobných kariet vydaných v tretích krajinách. Preto je dôležité zabezpečiť, aby sa anonymné predplatené karty vydané mimo Únie mohli používať v Únii len vtedy, ak ich možno považovať za karty spĺňajúce požiadavky rovnocenné s požiadavkami stanovenými v právnych predpisoch Únie. Toto pravidlo by sa malo prijať v plnom súlade so záväzkami Únie v oblasti medzinárodného obchodu, najmä s ustanoveniami Všeobecnej dohody o obchode so službami.
- (13) FIU zohrávajú dôležitú úlohu pri identifikácii finančných operácií teroristických sietí, predovšetkým cezhraničných, a v odhaľovaní ich finančných podporovateľov. Vzhľadom na absenciu záväzných medzinárodných noriem, existujú značné rozdiely vo funkciách, kompetenciách a právomociach FIU. Tieto rozdiely by však nemali ovplyvniť činnosť FIU, najmä ich schopnosť vypracovávať preventívne analýzy na podporu všetkých orgánov poverených vykonávať spravodajské, vyšetrovacie a súdne činnosti a medzinárodnú spoluprácu. FIU by mali mať prístup k informáciám a možnosť vymieňať si ich bez prekážok, a to takisto pomocou príslušnej spolupráce s orgánmi presadzovania práva. Vo všetkých prípadoch podozrivej kriminality a najmä v prípadoch zahŕňajúcich financovanie terorizmu by tok informácií mal byť priamy a rýchly bez zbytočného zdržania. Je preto dôležité ďalej zvýšiť efektívnosť a účinnosť FIU ozrejmnením ich právomocí a spolupráce medzi nimi.
- (14) Jednotkám FIU by sa malo umožniť získať od ktoréhokoľvek povinného subjektu všetky potrebné informácie týkajúce sa ich funkcií. Voľný prístup k informáciám je dôležitý na zabezpečenie toho, aby bolo možné náležite sledovať všetky toky peňazí a odhaľovať nezákonné siete a toky v rannom štádiu. Keď FIU potrebujú získať ďalšie informácie od povinných subjektov na základe podozrenia týkajúceho sa prania špinavých peňazí, toto podozrenie môže byť vyvolané predchádzajúcou správou o podozrivých transakciách poskytnutou FIU, ale tiež inými prostriedkami, napríklad vlastnou analýzou FIU, spravodajskými informáciami poskytnutými príslušnými orgánmi alebo informáciami, ktoré majú iné FIU. FIU by preto mali mať možnosť získať informácie od ktoréhokoľvek povinného subjektu aj bez predchádzajúcej správy od individuálneho povinného subjektu. Jednotka FIU by tiež mala byť schopná získať tieto informácie na žiadosť predloženú inou jednotkou FIU z Únie a vymieňať si s ňou informácie.
- (15) Oneskorený prístup FIU a iných príslušných orgánov k informáciám o totožnosti držiteľov bankových a platobných účtov bráni v odhaľovaní prevodov finančných prostriedkov spojených s terorizmom. Vnútroštátne údaje, ktoré umožňujú identifikovať bankové a platobné účty patriace jednej osobe, sú fragmentované, a preto nie sú pre FIU a iné príslušné orgány včas dostupné. Z toho dôvodu je dôležité vytvoriť vo všetkých členských štátoch centralizované automatizované mechanizmy, napríklad register alebo systém vyhľadávania údajov, ako účinné prostriedky na získanie včasného prístupu k informáciám o totožnosti držiteľov bankových

a platobných účtov, splnomocnených osôb a konečných užívateľov výhod plynúcich z ich vlastníctva.

- (16) Aby sa rešpektovalo súkromie a chránili osobné údaje, mali by tieto registre uchovávať minimálne údaje potrebné na vyšetrovanie prípadov prania špinavých peňazí. Príslušné dotknuté osoby by mali byť informované, že sa ich údaje zaznamenávajú a že k nim FIU majú prístup, a malo by sa im poskytnúť kontaktné miesto, kde by mohli uplatniť svoje práva prístupu a opravy. Pri transpozícii týchto ustanovení by mali členské štáty stanoviť maximálne obdobie uchovávania údajov (podložené adekvátnym zdôvodnením jeho trvania), pokiaľ ide o zaznamenávanie osobných údajov v registroch, a mala by sa stanoviť povinnosť ich zničenia, keď informácie už viac nebudú na stanovený účel potrebné. Prístup k týmto registrom a databázam by mal byť obmedzený na základe zásady „vedieť len to najnutnejšie“.
- (17) Presná identifikácia a overovanie údajov fyzických a právnických osôb sú dôležité pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Nový technický vývoj v oblasti digitalizácie transakcií a platieb umožňuje bezpečnú identifikáciu na diaľku alebo elektronickú identifikáciu. Tieto prostriedky identifikácie stanovené v nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 910/2014²⁷ by sa mali zohľadniť, najmä pokiaľ ide o oznámené systémy a prostriedky elektronickej identifikácie, ktoré poskytujú bezpečné nástroje na vysokej úrovni a sú referenčným prostriedkom, voči ktorému sa môže overovať posudzovanie metód identifikácie stanovených na vnútroštátnej úrovni. Preto je dôležité uznať bezpečné elektronické kópie originálnych dokumentov, ako aj elektronické vyhlásenia, osvedčenia a prístupové údaje, za platné prostriedky preukázania totožnosti.
- (18) Limit pre označenie za konečného užívateľa výhod stanovený v článku 3 ods. 6 písm. a) smernice (EÚ) 2015/849 nerozlišuje medzi skutočnými obchodnými podnikateľskými subjektmi a tými, ktoré nevykonávajú aktívne podnikateľskú činnosť a používajú sa väčšinou ako sprostredkovateľské štruktúry medzi aktívami alebo príjmami a konečným užívateľom výhod. Konečný užívateľ výhod ľahko obíde stanovený limit, čo vedie k tomu, že sa nezistia fyzické osoby, ktoré sú konečnými vlastníckymi právneho subjektu, alebo ho ovládajú. S cieľom lepšie vysvetliť informácie o vlastníckych právach, pokiaľ ide o sprostredkovateľské štruktúry, ktoré majú formu spoločnosti, je potrebné stanoviť osobitný limit, od ktorého sa odvodzuje určenie vlastníctva.
- (19) Prístup pre preskúmanie existujúcich klientov v súčasnom rámci sa opiera o prístup vychádzajúci z rizika. Vzhľadom na vyššie riziko prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a súvisiacich predikatívnych trestných činov spojených s niektorými sprostredkovateľskými štruktúrami však tento prístup nemusí umožniť včasné odhalenie a posúdenie rizík. Preto je dôležité zabezpečiť, aby sa niektoré jasne špecifikované kategórie už existujúcich klientov tiež monitorovali na metodickom základe.

²⁷

Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 910/2014 z 32. júla 2014 o elektronickej identifikácii a dôveryhodných službách pre elektronické transakcie na vnútornom trhu a o zrušení smernice 1999/93/ES (Ú. v. L 257, 28.8.2014, s. 73).

- (20) Od členských štátov sa v súčasnosti vyžaduje, aby zabezpečili, že právne subjekty zaregistrované na ich území získajú a majú primerané, presné a aktuálne informácie o svojich vlastníckych právach. Potreba presných a aktuálnych informácií o konečnom užívateľovi výhod je kľúčovým faktorom pre vysledovanie páchatel'ov trestných činov, ktorí by inak mohli byť schopní ukryť svoju totožnosť za podnikovú štruktúru. Celosvetovo prepojený finančný systém zjednodušuje utajenie a pohyb finančných prostriedkov po celom svete a tí, ktorí perú špinavé peniaze a financujú terorizmus, ako aj ostatní páchatelia trestných činov, využívajú túto možnosť vo zvýšenej miere.
- (21) Mal by sa ozrejmiť osobitný faktor určujúci, ktorý členský štát je zodpovedný za monitorovanie a registráciu informácií o vlastníckych právach v prípade správy zvereného majetku a podobných právnych štruktúr. Aby sa zamedzilo tomu, že kvôli rozdielom v právnych systémoch členských štátov sa niektorá správa zvereného majetku nemonitoruje a nie je registrovaná nikde v Únii, každá správa zvereného majetku a podobné právne štruktúry by mali byť registrované tam, kde sú riadené. S cieľom zabezpečiť efektívne monitorovanie a registráciu informácií o vlastníckych právach v prípade správy zvereného majetku je potrebná tiež spolupráca medzi členskými štátmi.
- (22) Prístup verejnosti na základe povinného zverejnenia niektorých informácií o vlastníckych právach v prípade spoločností poskytuje ďalšie záruky pre tretie strany, ktoré chcú s týmito spoločnosťami obchodovať. Niektoré členské štáty podnikli kroky alebo oznámili zámer sprístupniť verejnosti informácie obsiahnuté v registroch konečných užívateľov výhod. Skutočnosť, že informácie by nesprístupnili verejnosti všetky členské štáty alebo by vznikli rozdiely v sprístupnených informáciách a ich dostupnosti, by mohla viesť k rôznym úrovniam ochrany tretích strán v Únii. Na dobre fungujúcom vnútornom trhu je potrebná koordinácia, aby sa zamedzilo jeho narušeniu.
- (23) Prístup verejnosti umožňuje tiež väčšiu kontrolu informácií občianskou spoločnosťou, a to aj zo strany tlače alebo organizácií občianskej spoločnosti, a prispieva k zachovaniu dôvery v integritu obchodných transakcií a finančného systému. Môže prispieť aj k boju proti zneužívaniu právnych subjektov a právnych štruktúr, a to pri vyšetrovaniach, ako aj dopadom na dobré meno, za predpokladu, že každý, kto by mohol s nimi realizovať transakcie, pozná totožnosť konečného užívateľa výhod. Uľahčuje tiež včasnú a efektívnu dostupnosť informácií pre finančné inštitúcie i orgány vrátane orgánov tretích krajín zapojených do boja proti týmto trestným činom.
- (24) Dôvera investorov a verejnosti vo finančné trhy závisí do veľkej miery od existencie presného režimu zverejňovania údajov, ktorý zaisťuje transparentnosť vo vlastníckych právach a kontrolných štruktúrach spoločnosti. Platí to najmä pre systémy správy a riadenia spoločností, ktoré sa vyznačujú koncentrovaným vlastníctvom, ako je tomu v Únii. Veľkí investori so silnými hlasovacími právami a právami v oblasti peňažných tokov môžu na jednej strane podporiť dlhodobý rast a výkonnosť firiem. Ale na druhej strane ovládajúci koneční užívatelia výhod so silnými hlasovacími blokmi môžu byť motivovaní previesť podnikové aktíva a získať osobný prospech na úkor menšinových investorov.
- (25) Členské štáty by preto mali umožniť prístup k informáciám o vlastníckych právach dostatočne uceleným a koordinovaným spôsobom prostredníctvom centrálnych registrov, v ktorých sú obsiahnuté informácie o vlastníckych právach, stanovením

jasných pravidiel o prístupe verejnosti, aby tretie strany boli v celej Únii schopné zistiť, kto sú koneční užívatelia výhod plynúcich z vlastníctva spoločností. Preto je potrebné zmeniť smernicu Európskeho parlamentu a Rady 2009/101/ES²⁸, aby sa harmonizovali vnútroštátne predpisy o zverejňovaní informácií týkajúcich sa vlastníckych práv v prípade spoločností, a to najmä na účely ochrany záujmov tretích strán.

- (26) Malo by sa usilovať o náležitú rovnováhu medzi všeobecným verejným záujmom na transparentnosti podnikov a na predchádzaní praniu špinavých peňazí a základnými právami dotknutých osôb. Súbor údajov, ktoré sa majú sprístupniť verejnosti, by mal byť obmedzený, jasne a komplexne vymedzený a mal by mať všeobecnú povahu, aby sa minimalizovala potenciálna ujma spôsobená konečným užívateľom výhod. Informácie sprístupnené verejnosti by sa súčasne nemali podstatne odlišovať od aktuálne zhromaždených údajov. Aby sa obmedzilo zasahovanie do práva na rešpektovanie ich súkromného života všeobecne, a najmä na ochranu ich osobných údajov, mali by sa tieto informácie v zásade vzťahovať na postavenie konečných užívateľov výhod plynúcich z vlastníctva podnikov a zo správy zvereného majetku a mali by sa striktné týkať oblasti hospodárskej činnosti, v ktorej konečný užívateľ výhod pôsobí.
- (27) Zverejnenie informácií o vlastníckych právach by malo fungovať tak, aby vládam a regulačným orgánom poskytlo možnosť rýchlo reagovať na alternatívne techniky investovania, napríklad na akciové deriváty vyrovnané v hotovosti. Na druhej strane by sa legitímnym vlastníkom väčšiny akcií nemalo brániť vo výkone aktívnej úlohy pri monitorovaní riadenia v kótovaných spoločnostiach. Pre fungovanie finančných trhov, ktoré sa vo zvýšenej miere zameriavajú na oblasť medzinárodnej spolupráce a stali sa zložitými, je dôležité, aby vnútroštátne orgány dohľadu mali k dispozícii a účinne implementovali právne predpisy a požiadavky, ktoré umožňujú výmenu informácií na medzinárodnej úrovni.
- (28) Osobné údaje konečných užívateľov výhod by sa mali zverejniť, aby tretie strany a občianska spoločnosť mohli vedieť, kto sú koneční užívatelia výhod. Zvýšená verejná kontrola prispeje k predchádzaniu zneužívania právnych subjektov a právnych štruktúr vrátane vyhýbania sa daniam. Preto je dôležité, aby tieto informácie zostali verejne dostupné prostredníctvom vnútroštátnych registrov a systému prepojenia registrov počas 10 rokov od vyradenia spoločnosti z registra. Členské štáty by však mali mať možnosť v právnych predpisoch stanoviť spracovanie informácií o vlastníckych právach vrátane osobných údajov na iné účely, ak toto spracovanie splňa cieľ verejného záujmu a v demokratickej spoločnosti je opatrením nevyhnutným a primeraným sledovanému oprávnenému cieľu.
- (29) S rovnakým cieľom zabezpečiť primeraný a vyvážený prístup a zaručiť právo na súkromný život a ochranu osobných údajov by členské štáty okrem toho mali za výnimočných okolností stanoviť výnimky zo zverejňovania informácií o vlastníckych právach a prístupu k nim v registroch, ak by informácie vystavili

²⁸

Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/101/ES zo 16. septembra 2009 o koordinácii záruk, ktoré sa od obchodných spoločností v zmysle článku 48 druhého odseku zmluvy vyžadujú v členských štátoch na ochranu záujmov spoločníkov a tretích osôb s cieľom zabezpečiť rovnocennosť týchto záruk (Ú. v. L 258, 1.10.2009, s. 11).

konečného užívateľa výhod riziku podvodu, únosu, vydierania, násilia alebo zavražďovania.

- (30) Na spracovanie osobných údajov v rámci tejto smernice sa vzťahuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 95/46/ES²⁹, ktorá bude nahradená nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679³⁰.
- (31) V dôsledku toho by fyzické osoby, ktorých osobné údaje sú vo vnútroštátnych registroch ako informácie o vlastníckych právach, mali byť informované o zverejnení ich osobných údajov predtým, než k nemu dôjde. Okrem toho by sa mali sprístupniť len osobné údaje, ktoré sú aktuálne a týkajú sa skutočných konečných užívateľov výhod, a tieto subjekty by mali byť informované o právach podľa platného právneho rámca Únie na ochranu údajov stanoveného v nariadení (EÚ) 2016/679 a smernici (EÚ) 2016/680³¹ a o postupoch, ktoré sa uplatňujú pri vykonávaní týchto práv.
- (32) Touto smernicou nie je dotknutá ochrana osobných údajov spracúvaných príslušnými orgánmi v súlade s rámcovým rozhodnutím Rady 2008/977/SVV³², ktoré bude nahradené smernicou Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/680³³.
- (33) Spoločnosti a podobné právne subjekty pôsobiace v Únii majú v súčasnosti povinnosť registrovať informácie o svojich vlastníckych právach, zatiaľ čo tá istá povinnosť sa nevzťahuje na každú správu zvereného majetku a iné v Únii vytvorené právne štruktúry, ktoré vykazujú podobné znaky – napríklad Treuhand, fiducie alebo fideicomiso. S cieľom zabezpečiť, aby koneční užívatelia výhod plynúcich z vlastníctva všetkých právnych subjektov a právnych štruktúr pôsobiacich v Únii boli náležite identifikovaní a monitorovaní podľa uceleného a ekvivalentného súboru podmienok, mali by pravidlá týkajúce sa registrácie informácií o vlastníckych právach v prípade správy zvereného majetku zo strany ich správcov byť v súlade s pravidlami zavedenými vo vzťahu k registrácii informácií o vlastníckych právach v prípade spoločností.
- (34) Je dôležité zohľadniť zvláštnosti správy zvereného majetku a podobných právnych štruktúr, pokiaľ ide o verejne dostupné informácie o konečnom užívateľovi z nich plynúcich výhod. Týmto spôsobom by sa bez ohľadu na ich kvalifikáciu podľa vnútroštátnych právnych predpisov malo rozlišovať na jednej strane medzi správou zvereného majetku, ktorý pozostáva z akéhokoľvek majetku vlastneného osobou alebo

²⁹ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 95/46/ES z 24. októbra 1995 o ochrane fyzických osôb pri spracovaní osobných údajov a voľnom pohybe týchto údajov (Ú. v. ES L 281, 23.11.1995, s. 31).

³⁰ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) (Ú. v. L 119, 4.5.2016, s. 1).

³¹ Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2016/680 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov príslušnými orgánmi na účely predchádzania trestným činom, ich vyšetrovania, odhaľovania alebo stíhania alebo na účely výkonu trestných sankcií a o voľnom pohybe takýchto údajov a o zrušení rámcového rozhodnutia Rady 2008/977/SVV (Ú. v. L 119, 4.5.2016, s. 89).

³² Rámcové rozhodnutie Rady 2008/977/SVV z 27. novembra 2008 o ochrane osobných údajov spracúvaných v rámci policajnej a justičnej spolupráce v trestných veciach (Ú. v. EÚ L 350, 30.12.2008, s. 60).

³³ Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2016/680 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov príslušnými orgánmi na účely predchádzania trestným činom, ich vyšetrovania, odhaľovania alebo stíhania alebo na účely výkonu trestných sankcií a o voľnom pohybe takýchto údajov a o zrušení rámcového rozhodnutia Rady 2008/977/SVV (Ú. v. L 119, 4.5.2016, s. 89).

v jej mene, ktorá vykonáva podnikateľskú činnosť spočívajúcu v správe zvereneného majetku alebo zahŕňajúcu takúto správu a ktorá v rámci výkonu podnikateľskej činnosti vystupuje ako správca zvereneného majetku na účely dosiahnutia zisku, a na strane druhej medzi akoukoľvek inou správou zvereneného majetku. Vzhľadom na povahu správy zvereneného majetku prvej kategórie by sa informácie o konečných užívateľoch z nej plynúcich výhod mali povinne verejne sprístupniť. Prístup by sa mal poskytnúť k rovnakému obmedzenému súboru údajov o konečnom užívateľovi výhod ako v prípade spoločností.

- (35) Aby sa zabezpečila proporionalita, informácie o vlastníckych právach týkajúcich sa akejkoľvek inej správy zvereneného majetku, okrem majetku, ktorý pozostáva z akéhokoľvek majetku vlastneného osobou alebo v jej mene, ktorá vykonáva podnikateľskú činnosť spočívajúcu v správe zvereneného majetku alebo zahŕňajúcu takúto správu a ktorá v rámci výkonu podnikateľskej činnosti vystupuje ako správca zvereneného majetku na účely dosiahnutia zisku, by sa mali sprístupniť len stranám, ktoré majú legitímny záujem. Legitímny záujem, pokiaľ ide o pranie špinavých peňazí, financovanie terorizmu a súvisiace predikatívne trestné činy, by sa mal zdôvodniť bežne dostupnými prostriedkami, ako sú stanovy alebo mandát mimovládnych organizácií, alebo na základe preukázaných predchádzajúcich činností týkajúcich sa boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu alebo súvisiacich predikatívnych trestných činov alebo preukázaných výsledkov prieskumov alebo opatrení v tejto oblasti.
- (36) S cieľom zabezpečiť ucelenú a efektívnu registráciu a výmenu informácií by členské štáty mali zabezpečiť, aby ich orgán poverený vytvorením registra pre informácie o vlastníckych právach v prípade správy zvereneného majetku spolupracoval s partnermi v iných členských štátoch a vymieňal si s nimi informácie o správe zvereneného majetku, na ktorú sa uplatňujú právne predpisy prvého členského štátu a ktorá sa riadi v druhom členskom štáte.
- (37) Je dôležité zabezpečiť, aby povinné subjekty správne vykonávali pravidlá pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. V tejto súvislosti by členské štáty mali posilniť úlohu verejných orgánov, ktoré sú príslušnými orgánmi s určenou zodpovednosťou v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí alebo financovaniu terorizmu, a to vrátane jednotiek FIU, orgánov, ktoré majú funkciu vyšetrovania alebo trestného stíhania prania špinavých peňazí, súvisiacich predikatívnych trestných činov a financovania terorizmu a zhabania alebo zmrazenia a zabavenia majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti, ako aj protikorupčných orgánov, daňových úradov, orgánov, ktoré dostávajú správy o cezhraničnom prevoze meny a obchodovateľných finančných nástrojoch na doručiteľa, a orgánov, ktoré zodpovedajú za dohľad alebo monitorovanie zamerané na zabezpečenie dodržiavania predpisov zo strany povinných subjektov.
- (38) V súlade so spoločným politickým vyhlásením členských štátov a Komisie z 28. septembra 2011 k vysvetľujúcim dokumentom³⁴ sa členské štáty v odôvodnených prípadoch zaviazali doplniť oznámenie ich transpozičných opatrení o jeden alebo viacero dokumentov vysvetľujúcich vzťah medzi jednotlivými časťami smernice a zodpovedajúcimi časťami vnútroštátnych transpozičných nástrojov.

³⁴ Ú. v. EÚ C 369, 17.12.2011, s. 14.

V súvislosti s touto smernicou sa zákonodarca domnieva, že zasielanie takýchto dokumentov je odôvodnené.

- (39) Keďže cieľ tejto smernice, a to ochranu finančného systému prostredníctvom predchádzania praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ich odhaľovania a vyšetrovania, nie je možné uspokojivo dosiahnuť na úrovni jednotlivých členských štátov, pretože jednotlivé opatrenia prijaté členskými štátmi na ochranu ich finančných systémov by mohli byť nezlučiteľné s fungovaním vnútorného trhu a so zásadami právneho štátu a verejnej politiky Únie, ale z dôvodu rozsahu a účinkov daných opatrení ho možno lepšie dosiahnuť na úrovni Únie, môže Únia prijať opatrenia v súlade so zásadou subsidiarity podľa článku 5 Zmluvy o Európskej únii. V súlade so zásadou proporcionality stanovenou v uvedenom článku táto smernica neprekračuje rámec nevyhnutný na dosiahnutie daného cieľa.
- (40) Táto smernica rešpektuje základné práva a dodržiava zásady uznané Chartou základných práv Európskej únie, najmä právo na rešpektovanie súkromného a rodinného života (článok 7 Charty), právo na ochranu osobných údajov (článok 8 Charty) a právo na slobodu podnikania (článok 16 Charty).
- (41) Vzhľadom na potrebu bezodkladne vykonávať opatrenia prijaté s cieľom posilniť mechanizmus Únie zavedený na predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a vzhľadom na záväzky prevzaté členskými štátmi, že rýchle vykonajú transpozíciu smernice (EÚ) 2015/849, mala by sa transpozícia tejto smernice do vnútroštátneho práva uskutočniť do 1. januára 2017. Z rovnakých dôvodov by sa aj transpozícia zmien smerníc (EÚ) 2015/849 a 2009/101/ES do vnútroštátneho práva mala uskutočniť do 1. januára 2017.
- (42) Európsky dozorný úradník pre ochranu údajov bol konzultovaný v súlade s článkom 28 ods. 2 nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) č. 45/2001³⁵ [a dňa...³⁶ vyjadril svoje stanovisko].
- (43) Smernica (EÚ) 2015/849 a smernica 2009/101/ES by sa preto mali zodpovedajúcim spôsobom zmeniť,

PRIJALI TÚTO SMERNICU:

Článok 1

Zmeny smernice (EÚ) 2015/849

Smernica (EÚ) 2015/849 sa mení takto:

1. V článku 2 ods. 1 bode 3 sa dopĺňajú tieto písmená g) a h):

³⁵ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 45/2001 z 18. decembra 2000 o ochrane jednotlivcov so zreteľom na spracovanie osobných údajov inštitúciami a orgánmi Spoločenstva a o voľnom pohybe takýchto údajov (Ú. v. ES L 8, 12.1.2001, s.1).

³⁶ Ú. v. EÚ C ...

„g) poskytovateľov poskytujúcich primárne a profesionálne zmenárenské služby medzi virtuálnymi menami a menami s núteným obehom (fiat menami);

h) poskytovateľov peňaženky ponúkajúcich služby úschovy prístupových údajov potrebných na prístup k virtuálnym menám.“;

2. Článok 3 sa mení takto:

a) V bode 6 písm. a) bode i) sa dopĺňa tento pododsek:

„Na účely článku 13 ods. 1 písm. b) a článku 30 tejto smernice sa údaj o vlastníctve či kontrole uvedený v druhom odseku znižuje na 10 %, ak tento právny subjekt je pasívny nefinančný subjekt vymedzený v smernici 2011/16/EÚ.“;

b) Bod 16 sa nahrádza takto:

„16. „elektronické peniaze“ sú elektronické peniaze vymedzené v článku 2 bode 2 smernice 2009/110/ES, ale bez peňažnej hodnoty uvedenej v článku 1 ods. 4 a 5 uvedenej smernice“;

c) Dopĺňa sa tento bod 18:

„18. „virtuálne meny“ sú digitálnym nositeľom hodnoty, ktorý nie je vydaný centrálnou bankou ani orgánom verejnej moci, ani nevyhnutne naviazaný na peniaze s núteným obehom, ale je akceptovaný fyzickými alebo právnickými osobami ako platobný prostriedok a možno ho elektronicky prevádzať, uchovávať alebo s ním elektronicky obchodovať.“;

3. Článok 12 sa mení takto:

a) Odsek 1 sa mení takto:

i) V prvom pododseku sa písmená a) a b) nahrádzajú takto:

„a) platobný nástroj nemožno dobíjať alebo má maximálny mesačný limit pre platobné transakcie vo výške 150 EUR, ktorý možno použiť len v danom členskom štáte;

b) maximálna elektronicky uchovávaná suma nepresahuje 150 EUR“;

ii) Druhý pododsek sa vypúšťa;

b) Odsek 2 sa nahrádza takto:

„2. Členské štáty zabezpečia, aby sa výnimka stanovená v odseku 1 neuplatňovala v prípade on-line platby alebo spätnej výmeny v hotovosti alebo hotovostného výberu peňažnej hodnoty elektronických peňazí, ak suma spätnej výmeny presahuje 50 EUR.“

c) Dopĺňa sa tento odsek 3:

„3. Členské štáty zabezpečia, aby úverové a finančné inštitúcie Únie pôsobiace ako prijímatelia akceptovali platby vykonávané predplatenými kartami vydanými v tretích krajinách len vtedy, keď takéto karty spĺňajú požiadavky rovnocenné s požiadavkami uvedenými v článku 13 ods. 1 prvom pododseku písm. a), b), c) a v článku 14 alebo ak môžu byť považované za karty spĺňajúce požiadavky uvedené v odsekoch 1 a 2 tohto článku.“;

4. V článku 13 ods. 1 sa písmeno a) nahrádza takto:

„a) identifikáciu klienta a overenie jeho totožnosti na základe dokumentov, údajov alebo informácií získaných zo spoľahlivého a nezávislého zdroja, vrátane, ak je to možné, prostriedkov elektronickej identifikácie podľa nariadenia (EÚ) č. 910/2014*;

* Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 910/2014 z 23. júla 2014 o elektronickej identifikácii a dôveryhodných službách pre elektronické transakcie na vnútornom trhu a o zrušení smernice 1999/93/ES (Ú. v. EÚ L 257, 28.8.2014, s. 73).“

5. V článku 14 sa odsek 5 nahrádza takto:

„5. Členské štáty vyžadujú, aby povinné subjekty uplatňovali opatrenia povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi nielen v prípade všetkých nových klientov, ale vo vhodnom čase aj v prípade existujúcich klientov na základe hodnotenia rizík, alebo keď sa u klienta zmenia dôležité okolnosti, alebo ak má povinná osoba počas príslušného kalendárneho roka povinnosť klienta kontaktovať na účely preskúmania akýchkoľvek informácií týkajúcich sa konečného(-ých) užívateľa(-ov) výhod, najmä podľa smernice 2011/16/EÚ.“;

6. V článku 18 ods. 1 sa prvý pododsek nahrádza takto:

„V prípadoch uvedených v článkoch 19 až 24, ako aj v iných prípadoch s vyššími rizikami, ktoré sú identifikované členskými štátmi alebo povinnými subjektmi, členské štáty vyžadujú, aby povinné subjekty uplatňovali opatrenia zvýšenej povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi s cieľom primerane riadiť a zmierňovať tieto riziká.“;

7. Vkladá sa tento článok 18a:

„Článok 18a

1. Pokiaľ ide o transakcie týkajúce sa vysokorizikových tretích krajín, členské štáty od povinných subjektov vyžadujú, aby v prípade fyzických osôb alebo právnych subjektov usadených v tretích krajinách, ktoré boli identifikované ako vysokorizikové tretie krajiny podľa článku 9 ods. 2, uplatňovali aspoň všetky tieto opatrenia zvýšenej povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi:

- a) získanie dodatočných informácií o klientovi;
- b) získanie dodatočných informácií o plánovanej povahe obchodného vzťahu;
- c) získanie informácií o zdroji finančných prostriedkov alebo zdroji majetku klienta;
- d) získanie informácií o dôvodoch plánovaných alebo uskutočnených transakcií;
- e) získanie súhlasu od vrcholového manažmentu na nadviazanie obchodného vzťahu alebo pokračovanie v ňom;
- f) vykonávanie dôslednejšieho monitorovania obchodného vzťahu zvýšením počtu a predĺžením trvania uplatňovaných kontrol a výberom vzoriek transakcií, ktoré vyžadujú ďalšie preskúmanie;
- g) požiadavka, aby sa prvá platba vykonala prostredníctvom účtu vedeného na meno klienta v banke, ktorá podlieha podobným štandardom povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi.

2. Okrem opatrení uvedených v odseku 1 a v súlade s medzinárodnými záväzkami Únie členské štáty môžu od povinných subjektov vyžadovať, aby v prípade fyzických osôb alebo právnych subjektov usadených v tretích krajinách, ktoré boli identifikované ako vysokorizikové tretie krajiny podľa článku 9 ods. 2, uplatnili jedno alebo viacero z týchto zmierňujúcich opatrení:

- a) požiadavka, aby finančné inštitúcie uplatňovali dodatočné prvky zvýšenej povinnej starostlivosti;
- b) zavedenie posilnených relevantných mechanizmov ohlasovania alebo systematického ohlasovania finančných transakcií;
- c) obmedzenie obchodných vzťahov alebo finančných transakcií s fyzickými osobami alebo právnymi subjektmi z identifikovanej krajiny.

3. Okrem opatrení uvedených v odseku 1 členské štáty môžu na tretie krajiny, ktoré sú identifikované ako vysokorizikové tretie krajiny podľa článku 9 ods. 2, uplatniť v súlade s medzinárodnými záväzkami Únie aj jedno z týchto opatrení:

- a) zamietnutie zriadenia dcérskych spoločností, pobočiek alebo zastúpení finančných inštitúcií z dotknutej krajiny alebo iné zohľadnenie skutočnosti, že príslušná finančná inštitúcia je z krajiny, ktorá nemá adekvátne systémy boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;
- b) zákaz finančným inštitúciám zriaďovať pobočky alebo zastúpenia v dotknutej krajine alebo iné zohľadnenie skutočnosti, že príslušná pobočka alebo príslušné zastúpenie by boli v krajine, ktorá nemá adekvátne systémy boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;

c) zákaz finančným inštitúciám spoliehať sa pri výkone prvkov procesu povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi na tretie strany nachádzajúce sa v dotknutej krajine;

d) požiadavka, aby finančné inštitúcie preskúmali a zmenili, alebo v prípade potreby ukončili, korešpondenčné vzťahy s finančnými inštitúciami v dotknutej krajine;

e) vyžadovanie prísnejších požiadaviek na dohľadové preskúmanie alebo externý audit pobočiek a dcérskych spoločností finančných inštitúcií usadených v dotknutej krajine;

f) vyžadovanie prísnejších požiadaviek na externý audit finančných skupín, pokiaľ ide o ktorúkoľvek ich pobočku a dcérsku spoločnosť v dotknutej krajine.

4. Pri prijímaní alebo uplatňovaní opatrení stanovených v odsekoch 2 a 3 členské štáty podľa potreby zohľadnia relevantné hodnotenia, posúdenia alebo správy vypracované v súvislosti s rizikami, ktoré predstavujú jednotlivé tretie krajiny, medzinárodnými organizáciami a subjektmi, ktoré stanovujú normy, s právomocou v oblasti predchádzania praniu špinavých peňazí a boja proti financovaniu terorizmu.

5. Pred prijatím alebo uplatnením opatrení stanovených v odsekoch 2 a 3 oznámia členské štáty túto skutočnosť Komisii.“;

8. V článku 27 sa odsek 2 nahrádza takto:

„2. Členské štáty zabezpečia, aby povinné subjekty, na ktoré sa klient obráti, prijali primerané kroky na to, aby zaistili, že tretia strana na požiadanie bezodkladne poskytne príslušné kópie identifikačných a overovacích údajov, prípadne vrátane údajov získaných prostriedkami elektronickej identifikácie podľa nariadenia (EÚ) č. 910/2014, a inú relevantnú dokumentáciu o totožnosti klienta alebo konečného užívateľa výhod.“;

9. Článok 30 sa mení takto:

a) V odseku 5 sa vypúšťa prvý pododsek písm. c) a druhý pododsek;

b) Odsek 6 sa nahrádza takto:

„6. Centrálny register uvedený v odseku 3 zabezpečuje príslušným orgánom a FIU včasný a neobmedzený prístup ku všetkým informáciám uchovávaným v centrálnom registri bez obmedzenia a bez upovedomenia dotknutého subjektu. Včasný prístup sa umožňuje aj povinným subjektom, keď prijímajú opatrenia povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi v súlade s kapitolou II.

Príslušnými orgánmi, ktorým je poskytnutý prístup do centrálného registra uvedeného v odseku 3, sú verejné orgány so stanovenou zodpovednosťou za boj proti praniu špinavých peňazí alebo financovaniu terorizmu vrátane daňových úradov a orgánov, ktoré majú funkciu vyšetrovania alebo trestného stíhania prania špinavých peňazí, súvisiacich predikatívnych trestných činov a financovania terorizmu, vysledovania

a zhabania majetku alebo zmrazenia a zabavenia majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti.“;

c) Odseky 9 a 10 sa nahrádzajú takto:

„9. Vo výnimočných prípadoch, ktoré sa stanovujú vo vnútroštátnom práve, ak by prístup uvedený v odseku 5 písm. b) vystavil konečného užívateľa výhod riziku podvodu, únosu, vydierania, násilia alebo zavražďovania, alebo ak je konečným užívateľom výhod maloletá alebo inak nespôsobilá osoba, členské štáty môžu v závislosti od prípadu stanoviť výnimku z takéhoto prístupu ku všetkým alebo niektorým informáciám o vlastníckych právach.

Výnimky udelené v súlade s týmto odsekom sa neuplatňujú na úverové inštitúcie a finančné inštitúcie a na povinné subjekty uvedené v článku 2 ods. 1 bode 3 písm. b), ktoré sú verejnými činiteľmi.

10. Členské štáty zabezpečia, aby centrálné registre uvedené v odseku 3 tohto článku boli prepojené prostredníctvom Európskej centrálnej platformy zriadenej podľa článku 4a ods. 1 smernice 2009/101/ES. Prepojenie centrálnych registrov členských štátov s platformou sa realizuje v súlade s technickými špecifikáciami a postupmi stanovenými vo vykonávacích aktoch prijatých Komisiou v súlade s článkom 4c smernice 2009/101/ES.

Členské štáty zabezpečia, aby informácie uvedené v odseku 1 tohto článku boli sprístupnené prostredníctvom systému prepojenia registrov zriadeného podľa článku 4a ods. 2 smernice 2009/101/ES v súlade s vnútroštátnymi predpismi členských štátov na vykonávanie odseku 5 tohto článku.

Členské štáty spolupracujú medzi sebou a s Komisiou s cieľom implementovať rôzne typy prístupu v súlade s odsekom 5.“;

10. Článok 31 sa mení takto:

a) Odsek 1 sa nahrádza takto:

„1. Členské štáty zabezpečia, aby sa tento článok uplatňoval na správu zvereného majetku a iné typy právnych štruktúr so štruktúrou alebo funkciami podobnými správe zvereného majetku, ako sú, okrem iného, *fiducie*, *Treuhand* alebo *fideicomiso*.

Členské štáty vyžadujú, aby správcovia každej výslovne zriadenej správy zvereného majetku riadenej v danom členskom štáte, získali a mali primerané, presné a aktuálne informácie o vlastníckych právach, pokiaľ ide o správu zvereného majetku. Uvedené informácie zahŕňajú totožnosť:

- a) zriaďovateľa;
- b) správcu;
- c) protektora (ak je určený);
- d) beneficentov alebo triedy beneficentov;
- e) akejkolvek inej fyzickej osoby vykonávajúcej účinnú kontrolu nad majetkom zvereným do správy.“;

b) Vkladá sa tento odsek 3a:

„3a. Informácie uvedené v odseku 1 sú uchovávané v centrálnom registri zriadenom členským štátom, v ktorom sa správa zvereneného majetku vykonáva.“;

c) Odsek 4 sa nahrádza takto:

„4. Členské štáty zabezpečia, aby mali príslušné orgány a FIU včasný a neobmedzený prístup k informáciám uchovávaným v registri uvedenom v odseku 3a, a to bez upovedomenia dotknutých strán zúčastnených na správe zvereneného majetku. Takisto zaistia, aby sa povinným subjektom umožnil včasný prístup k týmto informáciám podľa ustanovení o povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi uvedených v kapitole II. Členské štáty oznámia Komisii charakteristické znaky uvedených mechanizmov.

Príslušnými orgánmi, ktorým je poskytnutý prístup do centrálného registra uvedeného v odseku 3, sú verejné orgány so stanovenou zodpovednosťou za boj proti praniu špinavých peňazí alebo financovaniu terorizmu vrátane daňových úradov a orgánov, ktoré majú funkciu vyšetrovania alebo trestného stíhania prania špinavých peňazí, súvisiacich predikatívnych trestných činov a financovania terorizmu, zhabania majetku alebo zmrazenia a zabavenia majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti.“;

d) Vkladajú sa tieto odseky 4a a 4b:

„4a. Informácie uchovávané v registri uvedenom v odseku 3a tohto článku týkajúce sa akejkoľvek inej správy zvereneného majetku, než ktorá je uvedená v článku 7b písm. b) smernice (ES) 2009/101, sa sprístupnia každej osobe alebo organizácii, ktorá môže preukázať legitímny záujem.

Informáciami prístupnými osobám alebo organizáciám, ktoré môžu preukázať legitímny záujem, sú meno, mesiac a rok narodenia, štátna príslušnosť a krajina pobytu konečného užívateľa výhod vymedzeného v článku 3 bode 6 písm. b).

4b. Pri nadväzovaní nového klientskeho vzťahu so správou zvereneného majetku či inou právnou štruktúrou podliehajúcou registrácii informácií o vlastníckych právach podľa odseku 3a povinné subjekty získajú v prípade potreby dôkaz o registrácii.“;

e) Vkladá sa tento odsek 7a:

„7a. Vo výnimočných prípadoch stanovených vo vnútroštátnom práve, ak by prístup uvedený v odsekoch 4 a 4a vystavil konečného užívateľa výhod riziku podvodu, únosu, vydierania, násilia alebo zastrážovania, alebo ak je konečným užívateľom výhod maloletá alebo inak nespôsobilá osoba, členské štáty môžu v závislosti od prípadu stanoviť výnimku z takéhoto prístupu ku všetkým alebo niektorým informáciám o vlastníckych právach.

Výnimky udelené v súlade s prvým pododsekom sa neuplatňujú na úverové inštitúcie a finančné inštitúcie a na povinné subjekty uvedené v článku 2 ods. 1 bode 3 písm. b), ktoré sú verejnými činiteľmi.

Ak sa členský štát rozhodne zaviesť výnimku v súlade s prvým pododsekom, nesmie obmedziť prístup príslušných orgánov a FIU k informáciám.“;

f) Odsek 8 sa vypúšťa;

g) Odsek 9 sa nahrádza takto:

„9. Členské štáty zabezpečia, aby centrálné registre uvedené v odseku 3a tohto článku boli prepojené prostredníctvom Európskej centrálnej platformy zriadenej podľa článku 4a ods. 1 smernice 2009/101/ES. Prepojenie centrálnych registrov členských štátov s platformou sa realizuje v súlade s technickými špecifikáciami a postupmi stanovenými vo vykonávacích aktoch prijatých Komisiou v súlade s článkom 4c smernice 2009/101/ES.

Členské štáty zabezpečia, aby informácie uvedené v odseku 1 tohto článku boli sprístupnené prostredníctvom systému prepojenia registrov zriadeného podľa článku 4a ods. 2 smernice 2009/101/ES v súlade s vnútroštátnym právom členských štátov na vykonávanie odsekov 4 a 5 tohto článku.

Členské štáty zabezpečia, aby prostredníctvom ich vnútroštátnych registrov a prostredníctvom systému prepojenia registrov boli sprístupnené iba informácie uvedené v odseku 1, ktoré sú aktuálne a zodpovedajú skutočným konečným užívateľom výhod, a aby prístup k týmto informáciám bol v súlade s pravidlami ochrany osobných údajov.

Členské štáty spolupracujú s Komisiou s cieľom implementovať rôzne typy prístupu v súlade s odsekmi 4 a 4a tohto článku.“;

h) Dopĺňa sa tento odsek 10:

„10. Na účely tohto článku sa správa zvereného majetku považuje za správu vykonávanú v každom členskom štáte, v ktorom sú správcovia usadení.“;

11. Článok 32 sa mení takto:

a) V odseku 3 prvom pododseku sa štvrtá veta nahrádza takto:

„Je schopná získať informácie od ktoréhokoľvek povinného subjektu a využiť ich.

b) Dopĺňa sa tento odsek 9:

„9. Každá FIU je v rámci svojich funkcií schopná získať od ktoréhokoľvek povinného subjektu informácie na účely uvedené v odseku 1 tohto článku, a to aj vtedy, ak takýto povinný subjekt nepredložil predtým správu podľa článku 33 ods. 1 písm. a).“;

12. Vkladá sa tento článok 32a:

„Článok 32a

1. Členské štáty zavedú automatizované centralizované mechanizmy, ako napr. centrálné registre alebo centrálné elektronické systémy vyhľadávania údajov, ktoré umožňujú včasnú identifikáciu akýchkoľvek fyzických alebo právnických osôb, ktoré vlastnia alebo kontrolujú platobné účty v zmysle smernice 2007/64/ES a bankové účty vedené niektorou úverovou inštitúciou na ich území. Členské štáty oznámia Komisii charakteristické znaky uvedených vnútroštátnych mechanizmov.

2. Členské štáty zabezpečia, aby boli informácie uchovávané v centrálnom mechanizme uvedenom v odseku 1 priamo prístupné na vnútroštátnej úrovni FIU a príslušným orgánom na účely plnenia ich povinností podľa tejto smernice. Členské štáty zabezpečia, aby každá FIU bola schopná včas poskytnúť informácie uchovávané v centralizovaných mechanizmoch uvedených v odseku 1 akejkoľvek inej FIU v súlade s článkom 53.

3. Prostredníctvom centralizovaných mechanizmov uvedených v odseku 1 sú prístupné a vyhľadateľné tieto informácie:

- v prípade klienta, ktorý je držiteľom účtu, a v prípade akejkoľvek osoby, ktorá tvrdí, že koná v mene klienta: meno doplnené ďalšími identifikačnými údajmi požadovanými podľa vnútroštátnych ustanovení transponujúcich článok 13 ods. 1 písm. a) alebo jedinečné identifikačné číslo;
- v prípade končeného užívateľa výhod v súvislosti s klientom, ktorý je držiteľom účtu: meno doplnené ďalšími identifikačnými údajmi požadovanými podľa vnútroštátnych ustanovení transponujúcich článok 13 ods. 1 písm. b) alebo jedinečné identifikačné číslo;
- v prípade bankového alebo platobného účtu: číslo IBAN a dátum založenia a zrušenia účtu.“;

13. V článku 33 ods. 1 sa písmeno b) nahrádza takto:

„b) priamo poskytnú FIU na jej žiadosť všetky potrebné informácie.“;

14. V článku 39 sa odsek 3 nahrádza takto:

„3. Zákazom stanoveným v odseku 1 sa nebráni poskytovaniu informácií medzi úverovými inštitúciami a finančnými inštitúciami z členských štátov za predpokladu, že patria do tej istej skupiny, alebo medzi týmito subjektmi a ich pobočkami a dcérskymi spoločnosťami vo väčšinovom vlastníctve a so sídlom v tretej krajine za predpokladu, že plne dodržiavajú politiky a postupy v rámci skupiny vrátane postupov výmeny informácií v rámci tejto skupiny, v súlade s článkom 42 a že uvedené politiky a postupy v rámci skupiny sú v súlade s požiadavkami stanovenými v tejto smernici.“;

15. V článku 40 sa odsek 1 mení takto:

a) Písmená a) a b) sa nahrádzajú takto:

„a) v prípade povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi kópiu dokumentov a informácií, ktoré sú potrebné na splnenie požiadaviek týkajúcich sa povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi stanovených v kapitole II, v prípade potreby vrátane informácií získaných prostriedkami elektronickej identifikácie podľa nariadenia (EÚ) č. 910/2014, a to počas obdobia piatich rokov od ukončenia obchodného vzťahu s klientom alebo od dátumu príležitostnej transakcie;

b) podporné dôkazy a záznamy o transakciách pozostávajúce z originálnych dokumentov alebo kópií prípustných v súdnom konaní podľa uplatniteľných vnútroštátnych právnych predpisov, v prípade potreby vrátane informácií získaných prostriedkami elektronickej identifikácie podľa nariadenia (EÚ) č. 910/2014, ktoré sú potrebné na identifikáciu transakcií, a to počas obdobia piatich rokov od ukončenia obchodného vzťahu s klientom alebo od dátumu príležitostnej transakcie.“;

b) Dopĺňa sa tento pododsek:

„Druhý pododsek sa uplatňuje aj na údaje prístupné prostredníctvom centralizovaných mechanizmov uvedených v článku 32a.“;

16. V článku 47 sa odsek 1 nahrádza takto:

„1. Členské štáty zabezpečia, aby poskytovatelia zmenárenských služieb medzi virtuálnymi menami a peniazmi s núteným obehom, poskytovatelia služieb peňaženky, zmenárne a miesta na inkaso šekov, a poskytovatelia služieb správy zvereneného majetku alebo služieb pre obchodné spoločnosti mali licenciu alebo boli registrovaní a aby prevádzkovatelia služieb v oblasti hazardných hier podliehali regulácii.“;

17. Článok 49 sa nahrádza takto:

„Článok 49

Členské štáty zabezpečia, aby tvorcovia politiky, FIU, orgány dohľadu a iné príslušné orgány zapojené do boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ako sú daňové úrady, mali účinné mechanizmy, ktoré im umožnia vnútroštátnu spoluprácu a koordináciu v oblasti vypracovávania a vykonávania politík a činností na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, a to aj so zreteľom na plnenie ich povinnosti podľa článku 7.“;

18. V kapitole VI oddiele 3 sa dopĺňa tento pododdiel IIa:

„Pododdiel IIa
Spolupráca medzi príslušnými orgánmi

Článok 50a

Členské štáty nezakážu výmenu informácií alebo poskytnutie pomoci medzi príslušnými orgánmi, ani neuložia neprimerané alebo neprimerane reštriktívne podmienky týkajúce sa takejto výmeny alebo pomoci. Členské štáty predovšetkým zabezpečia, aby príslušné orgány neodmietli žiadosť o pomoc na základe toho, že:

a) žiadosť sa pokladá za žiadosť týkajúcu sa aj daňových záležitostí;

b) vnútroštátne právne predpisy vyžadujú, aby povinné subjekty zachovávali mlčanlivosť alebo dôvernosť, okrem prípadu, keď sa príslušné informácie, o ktoré sa žiada, uchovávajú za okolností, v ktorých sa uplatňuje právna povinnosť zachovávať mlčanlivosť alebo služobné tajomstvo;

c) prebieha zisťovanie, vyšetrovanie alebo konanie v požadovanom členskom štáte, okrem prípadu, keď by takáto pomoc bránila v zisťovaní, vyšetrovaní alebo konaní;

d) povaha alebo postavenie žiadajúceho orgánu sú iné, než povaha alebo postavenie požadovaného príslušného orgánu.“;

19. V článku 53 sa odsek 1 nahrádza takto:

„1. Členské štáty zabezpečia, aby si FIU z vlastného podnetu alebo na požiadanie vymieňali akékoľvek informácie, ktoré môžu byť relevantné na účely spracovania alebo analýzy informácií zo strany FIU týkajúcich sa prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu a zapojenej fyzickej alebo právnickej osoby bez ohľadu na druh súvisiacich predikatívnych trestných činov, a to aj vtedy, keď druh súvisiacich predikatívnych trestných činov nie je v čase výmeny identifikovaný.“;

b) V odseku 2 druhom pododseku sa druhá veta nahrádza takto:

„Táto FIU získa informácie v súlade s článkom 32 ods. 9 a bezodkladne poskytne odpovede.“;

20. V článku 55 sa odsek 2 nahrádza takto:

„2. Členské štáty zabezpečia, aby sa prechádzajúci súhlas požiadanej FIU s poskytnutím informácií príslušným orgánom udelil bezodkladne a v čo najväčšom rozsahu bez ohľadu na druh súvisiacich predikatívnych trestných činov. Požiadaná FIU nesmie odmietnuť dať súhlas s takýmto poskytnutím, s výnimkou prípadov, keď by takéto poskytnutie presahovalo rozsah uplatňovania jej predpisov o boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, mohlo viesť k narušeniu vyšetrovania trestného činu, jasne odporovalo oprávneným záujmom fyzickej alebo právnickej osoby alebo členského štátu požiadanej FIU, alebo by inak odporovalo základným zásadám vnútroštátneho práva tohto členského štátu. Každé takéto odmietnutie udelenia súhlasu sa musí náležite vysvetliť.“;

21. Článok 57 sa nahrádza takto:

„Článok 57

Rozdiely vo vymedzeniach daňových trestných činov v právnych predpisoch jednotlivých štátov by nemali brániť tomu, aby FIU boli schopné poskytnúť pomoc

inej FIU, a nesmú obmedziť výmenu, poskytovanie a využitie informácií podľa článkov 53, 54 a 55.“;

22. V článku 65 sa dopĺňa tento druhý odsek:

„K tejto správe sa podľa potreby pripoja vhodné návrhy vrátane, ak je to vhodné, vzhľadom na virtuálne meny, splnomocnenia zriadiť a viesť centrálnu databázu registrácie totožnosti používateľov a adries peňaženiek prístupnú pre FIU, ako aj formuláre čestného vyhlásenia pre používateľov virtuálnej meny.“;

23. V článku 66 sa prvý odsek nahrádza takto:

„Smernice 2005/60/ES a 2006/70/ES sa zrušujú s účinnosťou od 1. januára 2017.“

24. V článku 67 ods. 1 sa prvý pododsek nahrádza takto:

„Členské štáty uvedú do účinnosti zákony, iné právne predpisy a správne opatrenia potrebné na dosiahnutie súladu s touto smernicou do 1. januára 2017. Komisii bezodkladne oznámia znenie týchto ustanovení.“;

25. V prílohe III bode 2 sa písmeno c) nahrádza takto:

„c) nepriame obchodné vzťahy alebo transakcie bez určitých bezpečnostných opatrení, akými sú napríklad prostriedky elektronickej identifikácie alebo relevantné dôveryhodné služby podľa nariadenia (EÚ) č. 910/2014;“.

Článok 2

Zmeny smernice 2009/101/ES

Smernica 2009/101/ES sa mení takto:

1. Do kapitoly 1 sa dopĺňa tento článok 1a:

„Článok 1a

Opatrenia v súvislosti so zverejňovaním informácií o vlastníckych právach sa uplatňujú v prípade zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení členských štátov týkajúcich sa:

- a) podnikateľských subjektov a iných právnych subjektov uvedených v článku 30 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2015/849* vrátane druhov spoločností uvedených v článku 1 tejto smernice s výnimkou tých, ktoré sú neziskové,
- b) správy zvereného majetku, ktorý pozostáva z akéhokoľvek majetku vlastneného osobou alebo v jej mene, ktorá vykonáva podnikateľskú činnosť spočívajúcu v správe zvereného majetku alebo zahŕňajúcu takúto správu a ktorá v rámci výkonu podnikateľskej činnosti vystupuje ako správca zvereného majetku na účely dosiahnutia zisku, a ostatných typov právnych štruktúr so štruktúrou alebo funkciami podobnými správe zvereného majetku.

* Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 a zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES a smernica Komisie 2006/70/ES (Ú. v. EÚ L 141, 5.6.2015, s. 73).“;

2. Do kapitoly 2 sa dopĺňa tento článok 7b:

„Článok 7b

Zverejňovanie informácií o vlastníckych právach

1. Členské štáty prijímú opatrenia potrebné na zabezpečenie toho, aby subjekty uvedené v článku 1a písm. a) a b) tejto smernice povinne zverejňovali primerané, presné a aktuálne informácie o svojich vlastníckych právach v súlade s článkami 30 a 31 smernice 2015/849.

Informácie zahŕňajú meno, mesiac a rok narodenia, štátnu príslušnosť a krajinu pobytu konečného užívateľa výhod, ako aj povahu a rozsah ním držaného podielu.
2. Zverejňovanie informácií o vlastníckych právach podľa odseku 1 sa zabezpečí prostredníctvom centrálnych registrov uvedených v článku 30 ods. 3 a článku 31 ods. 3a smernice 2015/849.
3. Členské štáty zabezpečia, aby sa informácie o vlastníckych právach uvedené v odseku 1 tohto článku takisto zverejnili prostredníctvom systému prepojenia registrov uvedeného v článku 4a ods. 2.
4. Vo výnimočných prípadoch stanovených vo vnútroštátnom práve, ak by prístup k informáciám uvedeným v odseku 1 vystavil konečného užívateľa výhod riziku podvodu, únosu, vydierania, násilia alebo zastrasovania, alebo ak je konečným užívateľom výhod maloletá alebo inak nespôsobilá osoba, členské štáty môžu v závislosti od prípadu stanoviť výnimku z povinného zverejňovania všetkých alebo niektorých informácií o vlastníckych právach.

5. Osobné údaje konečných užívateľov výhod uvedené v odseku 1 sa zverejňujú s cieľom umožniť tretím stranám a občianskej spoločnosti vo všeobecnosti dozvedieť sa, kto sú koneční užívatelia výhod, a takto prispieť k predchádzaniu zneužívania právnických osôb a právnych štruktúr prostredníctvom posilnenia verejnej kontroly. Na tento účel sú informácie verejne prístupné prostredníctvom vnútroštátnych registrov a systému prepojenia registrov počas obdobia maximálne 10 rokov po tom, ako bola spoločnosť z registra vymazaná.“.

Článok 3

Transpozícia

1. Členské štáty uvedú do účinnosti zákony, iné právne predpisy a správne opatrenia potrebné na dosiahnutie súladu s touto smernicou najneskôr do 1. januára 2017. Komisii bezodkladne oznámia znenie týchto ustanovení.

Členské štáty uvedú priamo v prijatých ustanoveniach alebo pri ich úradnom uverejnení odkaz na túto smernicu. Podrobnosti o odkaze upravia členské štáty.

2. Členské štáty oznámia Komisii znenie hlavných ustanovení vnútroštátnych právnych predpisov, ktoré prijímú v oblasti pôsobnosti tejto smernice.

Článok 4

Nadobudnutie účinnosti

Táto smernica nadobúda účinnosť tretím dňom po jej uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Článok 5

Adresáti

Táto smernica je určená členským štátom.

V Štrasburgu

*Za Európsky parlament
predseda*

*Za Radu
predseda*