



Rada  
Evropské unie

Brusel 30. září 2019  
(OR. en)

12416/19

EF 278  
ECOFIN 819  
DROIPEN 141  
CRIMORG 127

## POZNÁMKA

---

Odesílatel:	Předsednictví
Příjemce:	Výbor stálých zástupců / Rada
Předmět:	Další postup s ohledem na strategické priority v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu – poznámka předsednictví k některým bodům

---

S ohledem na zasedání Rady pro hospodářské a finanční věci (ECOFIN), které se bude konat dne 10. října, naleznou delegace v příloze výše uvedenou poznámku předsednictví k některým bodům.

## **Další postup s ohledem na strategické priority v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu**

### **Poznámka předsednictví k některým bodům**

#### **Souvislosti**

Boj proti praní peněz a financování terorismu (AML/CFT) je pro Evropskou unii důležitou prioritou. V prosinci 2018 Rada stanovila akční plán s krátkodobými nelegislativními opatřeními, který nadále pravidelně sleduje. Jako součást akčního plánu Rada vyzvala Komisi, aby provedla následný přezkum nedávných údajných případů praní peněz zahrnujících úvěrové instituce EU. V červenci 2019 Komise zveřejnila sdělení a čtyři zprávy, včetně následného přezkumu, které poskytují přehled aktuálních výzev (dokumenty 11514/19, 11516/19, 11517/19, 11518/19, 11519/19).

#### **Nevyřešené otázky v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu**

Příslušný právní rámec byl v posledních několika letech podstatně posílen. Jako příklady lze uvést pátou směrnici o boji proti praní peněz, pátou směrnici o kapitálových požadavcích a přezkum nařízení, kterými se zřizují evropské orgány dohledu, která budou provedena v průběhu roku 2020. V následném přezkumu a ve zprávě finančních zpravodajských jednotek Komise nicméně identifikovala několik problémů, které by mohly nadále bránit účinnosti evropského rámce AML/CFT:

- rozdílné uplatňování a prostor pro vlastní uvážení na úrovni členských států ve vymezení povinností bank a dalších povinných osob;
- rozptýlené úkoly, kompetence a pravomoci různých úřadů a orgánů odpovědných za AML/CFT;
- podstatné rozdíly napříč Unii v povaze / výši / použití sankcí;
- nejasné odpovědnosti v oblasti dohledu přeshraničních činností (dimenze skupin do značné míry nedostatečně rozvinutá);

- nedostatečná spolupráce mezi orgány dohledu v oblasti AML/CFT, obezřetnostního dohledu, finančních zpravodajských jednotek (FIU) a donucovacích orgánů, včetně orgánů ve třetích zemích;
- nedostatečná koordinace a podpora finančním zpravodajským jednotkám v jejich obecných úkolech, včetně společné analýzy.

## Další postup

Předsednictví považuje AML/CFT za klíčovou oblast a přeje si, aby Rada stanovila strategické priority, které povedou Komisi v dlouhodobějších opatřeních v této oblasti. To je také v souladu se *strategickou agendou EU na období 2019-2024* Evropské rady (dokument EUCO 9/19), který vyzývá ke zlepšené spolupráci a sdílení informací v boji proti terorismu a přeshraniční kriminalitě.

Z pohledu budoucí perspektivy by měla být posouzena míra, v jaké nedávné změny rámce řeší strukturální problémy identifikované ve zprávě Komise. Kromě toho, členské státy musí zvážit rozsah možných budoucích opatření, způsoby další harmonizace právního rámce a možné iniciativy pro zajištění účinného dohledu v celé Unii, jakož i pro fungující spolupráci mezi různými úřady a posílenou spolupráci mezi FIU.

Z tohoto důvodu a za účelem informování o závěrech Rady, které mají být přijaty dne 5. prosince, předsednictví vyzývá ministry, aby projednali následující otázky:

1. Jaký by byl **nejvhodnější rozsah** dalších reforem? Jednalo by se pouze o finanční sektor/některá pododvětví (např. banky, investiční podniky, platební instituce, pojišťovny)? Je přístup zaměřený na AML/CFT nezbytný pro nefinanční sektor?
2. Jak by měla být řešena neúčinnost stávajícího rámce AML/CFT plynoucí z velkých rozdílů v jeho uplatňování v jednotlivých členských státech? Které aspekty v oblasti AML/CFT by nejlépe využily **další harmonizaci prostřednictvím nařízení?**

3. Jak by se měly řešit otázky související s nedostatečným dohledem? Je vytvoření **nového orgánu EU** správnou cestou, nebo je nejlepším řešením kterýkoliv ze stávajících orgánů? Jaké úkoly pro takový subjekt by bylo možné zvážit a jaký by byl vhodný model řízení?
  
  4. Jak by bylo možné zajistit **účinnou spolupráci** mezi příslušnými úřady a orgány (EU, členské státy a třetí země) zapojenými do AML/CFT? Mohly by se otázky týkající se spolupráce s FIU a mezi nimi řešit vytvořením mechanismu pro koordinaci a podporu?
-