

Brüsszel, 2015.4.27.
COM(2015) 188 final

2013/0025 (COD)

A BIZOTTSÁG KÖZLEMÉNYE AZ EURÓPAI PARLAMENTNEK

az Európai Unió működéséről szóló szerződés 294. cikkének (6) bekezdése alapján

**a pénzügyi rendszereknek a pénzmosás, valamint terrorizmus finanszírozása céljára
való felhasználásának megelőzéséről szóló európai parlamenti és tanácsi irányelv
elfogadására vonatkozó tanácsi álláspontról**

(EGT-vonatkozású szöveg)

A BIZOTTSÁG KÖZLEMÉNYE AZ EURÓPAI PARLAMENTNEK

az Európai Unió működéséről szóló szerződés 294. cikkének (6) bekezdése alapján

a pénzügyi rendszereknek a pénzmosás, valamint terrorizmus finanszírozása céljára való felhasználásának megelőzéséről szóló európai parlamenti és tanácsi irányelv elfogadására vonatkozó tanácsi álláspontról

(EGT-vonatkozású szöveg)

1. HÁTTÉR-INFORMÁCIÓK

A javaslat Európai Parlament, illetve Tanács számára történő megküldésének időpontja: (COM(2013) 45 final dokumentum – 2013/0025 COD):	2013. február 6.
Az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság véleménye:	2013. május 23.
Az Európai Parlament állásponyjának időpontja (első olvasat):	2014. március 11.
A módosított javaslat továbbításának időpontja:	N/A.
A Tanács állásponyjának elfogadásának időpontja:	2015. április 20.

2. A BIZOTTSÁG JAVASLATÁNAK CÉLJA

A pénzügyi rendszereknek a pénzmosás, valamint terrorizmus finanszírozása céljára való felhasználásának megelőzéséről szóló, 2005. október 26-i 2005/60/EK irányelv¹ felülvizsgálatára irányuló javaslat fő célkitűzései a következők:

- a belső piac erősítése a határokon átnyúló műveletek bonyolultságának csökkentésével, a társadalom érdekeinek a bűnözéssel és a terrorcselekményekkel szembeni védelme, hozzájárulás a pénzügyi stabilitáshoz a pénzügyi rendszer megbízhatóságának, megfelelő működésének és integritásának védelme útján, valamint az Európai Unió gazdasági jólétének megőrzése hatékony üzleti környezet biztosítása révén, továbbá
- adott esetben a jogszabály összhangba hozása a Pénzügyi Akció Munkacsoport (FATF)² által 2012. februárban elfogadott, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemre vonatkozó nemzetközi normákkal.

A javaslat előírja a tagállamok, a felügyelő hatóságok és a kötelezett jogalanyok számára a kockázat értékelését és az e kockázattal arányos, megfelelő kockázatenyhítő intézkedések meghozatalát.

Ezzel párhuzamosan a Bizottság az uniós keret felülvizsgálatának elvégzése után a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról szóló 1781/2006/EK rendelet³ felülvizsgálatára is

¹ HL L 214., 2006.8.4., 29. o.

² A FATF a G7-ek 1989-es párizsi csúcstalálkozóján létrehozott nemzetközi szerv, amelynek feladata a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem globális standardjának kidolgozása.

javaslatot tett, szem előtt tartva a FATF által elfogadott, elektronikus átutalásokról szóló, aktualizált ajánlását.

3. A TANÁCS ÁLLÁSPONTJÁVAL KAPCSOLATOS MEGJEGYZÉSEK

A Tanács álláspontja az Európai Parlament és a Tanács közötti, 2014. december 16-án elért politikai megállapodást tükrözi, és felöleli a két intézmény által javasolt elemeket. A Bizottság támogatja ezt a megállapodást.

A Bizottság el tudja fogadni a Tanács álláspontjában szereplő további elemeket, különösen a következőket:

- valamennyi szerencsejáték-szolgáltató (és nem csupán a kaszinók) köteles ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmazni a 2000 EUR-s vagy azt meghaladó egyedi ügyletekre. Ezen követelmény alól a tagállamok – szigorúan korlátozott és indokolt körülmények között, valamint a pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás igazoltan alacsony kockázata mellett – bizonyos kivételeket engedélyezhetnek.
- a tényleges tulajdonlás meghatározásáról szóló rendelkezés megfelelő kompromisszumos megoldás, amely lehetővé teszi, hogy általános egyetértés alakuljon ki a tényleges tulajdonlás jelentéséről;
- a készpénzre vonatkozó uniós keret egységességének szükségességét szem előtt tartva a Bizottság támogatja, hogy 7 500-ról 10 000 EUR-ra emeljék az áru- vagy szolgáltatáskereskedelmet végző természetes vagy jogi személyekre vonatkozó küszöbértéket;
- a külföldi és belföldi politikai közszereplők közötti megkülönböztetés megszüntetése, amelynek következtében – származási helyüktől függetlenül – minden ilyen személy esetében fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések szükségesek, megfelelő kompromisszumot teremt a Tanács aggályai, az Európai Parlament fenntartásai és a FATF meglévő ajánlásai között; valamint
- a Bizottság számára biztosított szerep – vagyis a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával összefüggő, a belső piacot esetlegesen érintő és határokon átnyúló jelenségekhez kapcsolódó kockázatok szupranacionális kockázátértékelésének elvégzése – koherens európai szintű megközelítést biztosít majd a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem követelményei tekintetében.

A Bizottság elismeri, hogy a szöveg az Európai Parlament és a Tanács között elért politikai megállapodást tükrözi, ami az átfogó megállapodás részeként kényes, de elfogadható kompromisszumot jelent az alábbiak tekintetében:

- a tényleges tulajdonlással kapcsolatos információkra vonatkozó előírások: ezeket az információkat az egyes tagállamok központi nyilvántartásában fogják tárolni, ami az átláthatóság erősödését jelenti és így összhangban van a Bizottság általánosabb politikáival. Ami azonban az információkhoz való hozzáférésre vonatkozó különös rendelkezéseket illeti, a Bizottság szerint a „jogos érdek” fogalmát az Alapjogi Charta 7. és 8. cikkéből eredő követelmények alapján kell értelmezni, maradéktalanul tiszteletben tartva a személyes adatok védelmére és a magánélethez való jogra vonatkozó szabályokat. Az irányelv átültetése során a tagállamoknak különös figyelmet kell fordítaniuk ezekre a követelményekre annak érdekében, hogy a harmadik felek hozzáférése általános érdekű célkitűzés elérésére irányuljon,

³

COM(2013) 44 final

továbbá egyértelműen megállapítható legyen, hogy a személyes adatok védelmének és a magánélethez való jognak a korlátozása mely okból szükséges és arányos;

- a pénzügyi intézményekre és a nem pénzügyi intézményekre alkalmazandó adminisztratív pénzügyi szankciók szintjével kapcsolatos rendelkezések: pénzügyi intézmények esetében, ami a jogi személyeket illeti, a pénzügyi szankciók maximális szintje legalább 5 millió EUR vagy a teljes éves forgalom 10 %-a, természetes személyek esetében pedig a maximális pénzügyi szankció legalább 5 millió EUR; nem pénzügyi intézmények esetében a maximális pénzügyi szankció legalább a jogsértésből származó haszon összegének kétszerese, vagy legalább 1 millió EUR; valamint
- felhatalmazáson alapuló jogi aktusok alkalmazása végrehajtási aktusok helyett, azon harmadik országok azonosítása céljából, amelyek pénzmosás/terrorizmus finanszírozása elleni szabályozása stratégiai hiányosságokat mutat.

4. KÖVETKEZTETÉS

A Bizottság támogatja az intézményközi tárgyalások eredményeit és ennek következtében elfogadhatónak tartja a Tanács első olvasatban kialakított álláspontját.