



---

*Odbor za pravne zadeve*

---

**2016/0208(COD)**

18.1.2017

## **MNENJE**

Odbora za pravne zadeve

za Odbor za ekonomske in monetarne zadeve in Odbor za državljanske svoboščine, pravosodje in notranje zadeve

o predlogu direktive Evropskega parlamenta in Sveta o spremembi Direktive (EU) 2015/849 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja in financiranje terorizma ter Direktive 2009/101/ES (COM(2016)0450 – C8-0265/2016 – 2016/0208(COD))

Pripravljaec mnenja: Kostas Hrisogonos (Kostas Chrysogonos)

PA\_Legam

# KRATKA OBRAZLOŽITEV

## I. Introduction

Cilj tega predloga je spremeniti dva nedavno sprejeta zakonodajna akta EU o finančnem nadzoru in preglednosti, da bi okrepili boj proti pranju denarja in financiranju terorizma, ki izkoriščata vrzeli v finančnem nadzoru<sup>1</sup>.

Pri tem je bilo ugotovljenih naslednjih pet glavnih težav: 1. ker so zahteve po skrbnem preverjanju strank nejasne in neuskklajene, se sumljive transakcije, v katere so vpletene tretje države z visokim tveganjem, ne nadzorujejo dovolj učinkovito; 2. organi sumljivih transakcij, ki se izvajajo z virtualnimi valutami, ne spremljajo v zadostni meri in jih niso sposobni povezati z identitetami oseb; 3. veljavni ukrepi za ublažitev tveganja pranja denarja in financiranja terorizma, povezanega z anonimnimi predplačniškimi instrumenti, ne zadostujejo; 4. finančne obveščevalne enote (enote FIU) ne dobijo pravočasno dostopa do podatkov, ki jih hranijo pooblaščen subjekti, in jih ne izmenjujejo; 5. dostop, ki ga imajo FIU do podatkov o identiteti imetnikov bančnih in plačilnih računov, je pomanjkljiv oziroma odložen<sup>2</sup>.

Na tem področju je treba najti pravo ravnotežje med zadostnim nadzorom, ki omogoča učinkovito preprečevanje finančnega kriminala in financiranja terorizma, ter varstvom zasebnosti in temeljnih pravic. V zadnjih letih je vse večja škoda, ki so jo povzročile finančne nepravilnosti in teroristične dejavnosti, privedla do spremembe tega ravnotežja, saj so bili potrebni strožji ukrepi za zaščito družbe kot celote. Postavlja se torej vprašanje ravnotežja med temi interesi, ki si lahko do neke mere nasprotujejo, ter sorazmernosti.

## II. Ureditev virtualnih valut

Virtualne valute so zaenkrat obrozen pojav, vendar bi lahko postale vse bolj pomembne. Hkrati je jasno, da jih je mogoče zlorabiti v kriminalne namene. Zato Komisija predlaga, da bi za platforme za menjavo virtualnih valut in ponudnike skrbniških denarnic veljale enake obveznosti poročanja kot za tradicionalne ponudnike finančnih storitev. Pri tem bi morale imeti nacionalne enote FIU možnost povezati naslove virtualnih valut z identiteto lastnika virtualnega denarja.

Pripravljenec mnenja odobrava ta korak, se pa strinja z Evropsko centralno banko, ki trdi, da uvedba obveznosti poročanja ne bi smela biti izražena tako, da bi jo lahko razumeli kot odobritev virtualnih valut.

## III. Omejitve za anonimne predplačniške kartice

Anonimne predplačniške kartice so lahko koristno plačilno sredstvo predvsem za sorazmerno

---

<sup>1</sup> Direktiva (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma, spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi Direktive 2005/60/ES Evropskega parlamenta in Sveta in Direktive Komisije 2006/70/ES, UL L 141, 5.6.2015, str. 73; in Direktiva 2009/101/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. septembra 2009 o uskladitvi zaščitnih ukrepov za varovanje interesov družbenikov in tretjih oseb, ki jih države članice zahtevajo od gospodarskih družb v skladu z drugim pododstavkom člena 48 Pogodbe, zato da se oblikujejo zaščitni ukrepi z enakim učinkom v vsej Skupnosti, UL L 258, 1.10.2009, str. 11.

<sup>2</sup> Ocena učinka Komisije, SWD(2016)0223, SWD(2016)0224.

majhne zneske. Seveda pa jih je mogoče zlorabiti za goljufive namene<sup>1</sup>. Komisija predlaga, da se zniža prag za plačevanje s temi karticami brez sistematičnega skrbnega preverjanja ter ukine izvzetje iz skrbnega preverjanja za spletna plačila.

Pripravljaivec mnenja odobrava, da se te kartice v nekaterih primerih strožje preverijo, saj je dokazano, da se včasih zlorablajo, vendar meni, da te omejitve ne bi smele biti tako stroge, da bi bile kartice v praksi neuporabne. Poleg tega meni, da je treba temeljiteje preučiti vpliv predlaganih ukrepov na konkurenčnost, zlasti na mala in srednja podjetja, ki so dejavna na področju predplačniških instrumentov in virtualnih valut.

#### **IV. Pooblastila enot FIU za dostop do informacij**

V predlogu Komisije so se okrepila pooblastila enot FIU držav članic pri zahtevah po informacijah finančnih institucij. Trenutno lahko informacije zahtevajo le, če jih neka finančna institucija opozori na neobičajno dejavnost. Zato predlog dovoljuje, da enote FIU vlagajo zahteve po uradni dolžnosti. Osrednje registre imetnikov bančnih računov je treba vzpostaviti tudi v državah članicah.

Pripravljaivec mnenja meni, da so omejitve glede finančne tajnosti v trenutnih razmerah upravičene. V vsakem primeru je treba v celoti spoštovati temeljne pravice vseh strani.

#### **V. Skupni pristop k tretjim državam z visokim tveganjem**

EU ima zdaj razmeroma kratek skupni seznam tretjih držav z visokim tveganjem, pri finančnih transakcijah katerih je treba biti še posebej pozoren. Predlog določa skupne standarde za obravnavo finančnih transakcij v te jurisdikcije in iz njih.

Pripravljaivec mnenja meni, da je ta skupni pristop potreben.

#### **VI. Dostop do podatkov o dejanskem lastništvu**

Eden najpomembnejših vidikov predloga so večje obveznosti prijave in zagotavljanje dostopa do informacij o dejanskem lastništvu gospodarskih struktur, skladov in podobnih ureditev. Pri številnih finančnih in političnih škandalih iz bližnje preteklosti se je pokazalo, da se je mogoče s temi oblikami ureditve izogibati davkom in ustreznemu nadzoru nad finančnimi zadevami. Namen predloga je zagotoviti javni dostop do obsežnejšega registra, ki bi vseboval nekatere informacije o dejanskem lastništvu gospodarskih struktur ali skladov, namesto da omogoča dostop samo nekaterim organom. Poleg tega so pojasnjena pravila o kraju registracije skladov.

Po mnenju pripravljavca mnenja je večja preglednost pomembna, da se ohrani zaupanje javnosti v finančni sistem. Še posebej pomembno je, da je prag za prijavo obsega deleža dovolj nizek – predlog Komisije o njegovem znižanju s 25 na 10 % je mogoče potrditi.

#### **VII. Sklep**

Pripravljaivec mnenja je prepričan, da predlog prihaja v pravem trenutku, saj je potreben za

---

<sup>1</sup> Glej tudi „The law enforcement challenges of cybercrime: are we really playing catch up?“ (Izzivi za kazenski pregon na področju kibernetnega kriminala: ali bomo nadoknadili zamujeno?), študija za odbor LIBE, tematski sektor C, Evropski parlament, 2015.

okrepitev pravnega okvira Unije zoper pranje denarja in financiranje terorizma. Glavne točke predloga Komisije je mogoče potrditi, vendar z nekaterimi spremembami, s katerimi bi se okrepil boj proti pranju denarja in financiranju terorizma, hkrati pa zagotovilo spoštovanje temeljnih pravic na tem področju.

## PREDLOGI SPREMEMB

Odbor za pravne zadeve poziva Odbor za ekonomske in monetarne zadeve in Odbor za državljanske svoboščine, pravosodje in notranje zadeve, kot pristojna odbora, da upoštevata naslednje predloge sprememb:

### Predlog spremembe 1

#### Predlog direktive Uvodna izjava 1

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(1) Direktiva (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta<sup>24</sup> velja za glavni pravni instrument pri preprečevanju uporabe finančnega sistema Unije za pranje denarja in financiranje terorizma. Ta Direktiva, ki naj bi se prenesla do 26. junija 2017, določa celovit okvir za obravnavo zbiranja denarnih sredstev in premoženja za teroristične namene tako, da od držav članic zahteva, da identificirajo, razumejo in **omejujejo** tveganja, povezana s pranjem denarja in financiranjem terorizma.

---

<sup>24</sup> Direktiva (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma, spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi Direktive 2005/60/ES Evropskega parlamenta in Sveta in Direktive Komisije 2006/70/ES (UL L 141, 5.6.2015, str. 73).

*Predlog spremembe*

(1) Direktiva (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta<sup>24</sup> velja za glavni pravni instrument pri preprečevanju uporabe finančnega sistema Unije za pranje denarja in financiranje terorizma. Ta Direktiva, ki naj bi se prenesla do 26. junija 2017, določa **posodobljen, pregleden, učinkovit in** celovit okvir za obravnavo zbiranja denarnih sredstev in premoženja za teroristične namene tako, da od držav članic zahteva, da identificirajo, razumejo, **omejujejo** in **preprečujejo** tveganja, povezana s pranjem denarja in financiranjem terorizma.

---

<sup>24</sup> Direktiva (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma, spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi Direktive 2005/60/ES Evropskega parlamenta in Sveta in Direktive Komisije 2006/70/ES (UL L 141, 5.6.2015, str. 73).

### Predlog spremembe 2

#### Predlog direktive

## Uvodna izjava 2

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(2) Nedavni teroristični napadi so razkrili na novo nastajajoče trende, zlasti v zvezi z načinom, kako teroristične skupine financirajo in vodijo svoje dejavnosti. Nekatere sodobne tehnološke storitve postajajo vse bolj priljubljene kot alternativni finančni sistemi in ostajajo zunaj področja uporabe zakonodaje Unije oziroma zanje veljajo izvzetja, ki morda niso več utemeljena. Da bi sledili razvijajočim se trendom, bi *se morali* sprejeti *nadaljnji ukrepi* za *izboljšanje obstoječega* preventivnega okvira.

*Predlog spremembe*

(2) Nedavni teroristični napadi so razkrili na novo nastajajoče trende, zlasti v zvezi z načinom, kako teroristične skupine financirajo in vodijo svoje dejavnosti. Nekatere sodobne tehnološke storitve postajajo vse bolj priljubljene kot alternativni finančni sistemi in ostajajo zunaj področja uporabe zakonodaje Unije oziroma zanje veljajo izvzetja, ki morda niso več utemeljena. Da bi sledili razvijajočim se trendom, bi *bilo treba* sprejeti *nadaljnje ukrepe* za *zagotavljanje večje preglednosti finančnih transakcij in gospodarskih subjektov na podlagi veljavnega preventivnega pravnega okvira v Uniji, da bi obstoječi preventivni okvir izboljšali in učinkoviteje preprečevali financiranje terorizma.*

## Predlog spremembe 3

### Predlog direktive

#### Uvodna izjava 3

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(3) Upoštevati bi bilo treba cilje Direktive (EU) 2015/849, obenem pa bi morale biti vse spremembe te Direktive v skladu s ukrepi Unije na področju preprečevanja terorizma in financiranja terorizma, ki se že izvajajo. V Evropski agendi za varnost<sup>25</sup> je opredeljena *potreba* po ukrepih za obravnavo financiranja terorizma na učinkovitejši in doslednejši način, poudarjeno pa je dejstvo, da vdor na finančne trge omogoča financiranje terorizma. V sklepih Evropskega sveta z dne 17. in 18. decembra 2015 je prav tako poudarjena potreba po takojšnjem in nadaljnjem ukrepanju proti financiranju terorizma na vseh področjih.

*Predlog spremembe*

(3) Upoštevati bi bilo treba cilje Direktive (EU) 2015/849, obenem pa bi morale biti vse spremembe te Direktive v skladu z ukrepi Unije na področju preprečevanja terorizma in financiranja terorizma, ki se že izvajajo, *ob ustreznem upoštevanju temeljnih pravic in načel, priznanih v Listini Evropske unije o temeljnih pravicah, ter spoštovanju in uporabi načela sorazmernosti.* V Evropski agendi za varnost<sup>25</sup> je *posodobitev pravnega okvira EU za boj proti terorizmu* opredeljena *kot prednostna naloga z navedbo potrebe* po ukrepih za obravnavo financiranja terorizma na učinkovitejši in doslednejši način, poudarjeno pa je dejstvo, da vdor na finančne trge omogoča financiranje terorizma. V sklepih

Evropskega sveta z dne 17. in 18. decembra 2015 je prav tako poudarjena potreba po takojšnjem in nadaljnjem ukrepanju proti financiranju terorizma na vseh področjih.

---

<sup>25</sup> Sporočilo Komisije Evropskemu parlamentu, Svetu, Evropskemu ekonomsko-socialnemu odboru in Odboru regij, „Evropska agenda za varnost“, COM(2015)185 final.

---

<sup>25</sup> Sporočilo Komisije Evropskemu parlamentu, Svetu, Evropskemu ekonomsko-socialnemu odboru in Odboru regij, „Evropska agenda za varnost“, COM(2015)185 final.

## **Predlog spremembe 4**

### **Predlog direktive Uvodna izjava 5**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(5) Ukrepi Unije morajo ustrezno odražati razvoj dogodkov in zaveze, sprejete na mednarodni ravni. **Resolucija** Varnostnega sveta ZN 2199 (2015) **spodbuja** države članice, da terorističnim skupinam preprečijo dostop do mednarodnih finančnih ustanov.

*Predlog spremembe*

(5) Ukrepi Unije morajo ustrezno odražati razvoj dogodkov in zaveze, sprejete na mednarodni ravni. **Resoluciji** Varnostnega sveta ZN 2199 (2015) **in 2253 (2015) spodbujata** države članice, da terorističnim skupinam preprečijo dostop do mednarodnih finančnih ustanov.

## **Predlog spremembe 5**

### **Predlog direktive Uvodna izjava 6**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(6) Ponudniki menjalniških storitev med virtualnimi in papirnimi valutami (tj. zakonitim plačilnim sredstvom) **ter** ponudniki skrbniških denarnic za virtualne valute nimajo nobene obveznosti, da identificirajo sumljive dejavnosti. Teroristične skupine so torej zmožne s prikrievanjem prenosov oziroma po zaslugi določene stopnje anonimnosti na virtualnih platformah prenašati denar v finančni sistem Unije ali v omrežja virtualnih valut. Zato je bistveno, da se razširi področje

*Predlog spremembe*

(6) Ponudniki menjalniških storitev med virtualnimi in papirnimi valutami (tj. zakonitim plačilnim sredstvom), ponudniki skrbniških denarnic za virtualne valute, **izdajatelji, upravljavci, posredniki in distributerji virtualnih valut ter upravljavci in ponudniki spletnih plačilnih sistemov** nimajo nobene obveznosti, da identificirajo sumljive dejavnosti. Teroristične skupine so torej zmožne s prikrievanjem prenosov oziroma po zaslugi določene stopnje anonimnosti na

uporabe Direktive (EU) 2015/849 tako, da se vključijo tudi platforme za menjavo virtualnih valut *in* ponudniki skrbniških denarnic. Pristojni organi bi morali biti zmožni spremljati uporabo virtualnih valut. Tako bo zagotovljen uravnotežen in sorazmeren pristop, ki bo ščitil tehnološke napredke in visoko stopnjo preglednosti, dosežene na področju alternativnih financ in socialnega podjetništva.

virtualnih platformah prenašati denar v finančni sistem Unije ali v omrežja virtualnih valut. Zato je bistveno, da se razširi področje uporabe Direktive (EU) 2015/849 tako, da se vključijo tudi platforme za menjavo virtualnih valut, ponudniki skrbniških denarnic, *izdajatelji, upravljavci, posredniki in distributerji virtualnih valut ter upravljavci in ponudniki spletnih plačilnih sistemov*. Pristojni organi bi morali biti zmožni spremljati uporabo virtualnih valut, *da bi identificirali sumljive dejavnosti*. Tako bo zagotovljen uravnotežen in sorazmeren pristop, ki bo *obenem* ščitil *inovativne in* tehnološke napredke, *ki jih ponujajo te valute*, in visoko stopnjo preglednosti, dosežene na področju alternativnih financ in socialnega podjetništva.

## Predlog spremembe 6

### Predlog direktive Uvodna izjava 7

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(7) *Verodostojnost virtualnih valut ne bo naraščala, če se bodo uporabljale za kriminalne namene. V tem primeru bo anonimnost postala ovira in ne bo več prednost, ki bi prispevala k vzponu virtualnih valut in širjenju njihovih morebitnih ugodnosti. Vključitev platform za menjavo virtualnih valut in ponudnikov skrbniških denarnic ne bo povsem razrešila vprašanja anonimnosti v zvezi s transakcijami z virtualnimi valutami, saj bo velik del virtualnega okolja transakcij ostal anonimen, kajti uporabniki lahko sklepajo transakcije tudi brez menjalnih platform ali ponudnikov skrbniških denarnic.* Za boj proti tveganjem, povezanim z anonimnostjo, bi morale biti *FIU* zmožne povezati naslove virtualnih valut z identitetami imetnikov virtualnih valut. *Poleg tega bi bilo treba oceniti tudi možnost, da se uporabniki*

*Predlog spremembe*

(7) Za boj proti tveganjem, povezanim z anonimnostjo, *virtualne valute ne bi smele biti anonimne, FIU pa* bi morale biti zmožne povezati naslove virtualnih valut z identitetami imetnikov virtualnih valut.



**prostovoljno in sami prijavijo imenovanim organom.**

(glej mnenje Evropske centralne banke z dne 12. oktobra 2016 – CON/2016/49)

### Obrazložitev

Čeprav je zaželeno, da bi določili pravila za preprečitev uporabe virtualnih valut za pranje denarja, Evropska unija tega ne sme narediti tako, da bi spodbudila njihovo uporabo.

## Predlog spremembe 7

### Predlog direktive

#### Uvodna izjava 11

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(11) Predplačniške kartice za splošno rabo imajo tudi zakonit namen in so instrument, ki prispeva k finančnemu vključevanju. Vendar pa se anonimne predplačniške kartice zlahka uporabljajo pri financiranju terorističnih napadov in logistike. Zato je pomembno, da se z dodatnim znižanjem omejitev in najvišjih zneskov, pri katerih pooblaščenim subjektom ni potrebno izvajati nekaterih ukrepov skrbnega preverjanja strank iz Direktive (EU) 2015/849, teroristom onemogoči to sredstvo za financiranje operacij. Potemtakem je bistveno, da se znižajo obstoječi pragi za anonimne predplačniške kartice za splošno rabo **in da se za njihovo spletno uporabo odpravi izvzetje iz obveznosti skrbnega preverjanja strank**, obenem pa je treba upoštevati potrebe potrošnikov pri uporabi predplačniških instrumentov za splošno rabo in zagotoviti, da ti instrumenti spodbujajo družbeno in finančno vključevanje.

## Predlog spremembe 8

### Predlog direktive

#### Uvodna izjava 13

*Predlog spremembe*

(11) Predplačniške kartice za splošno rabo, **ki naj bi imele socialno vrednost**, imajo tudi zakonit namen in so **dostopen** instrument, ki prispeva k finančnemu vključevanju. Vendar pa se anonimne predplačniške kartice zlahka uporabljajo pri financiranju terorističnih napadov in logistike. Zato je pomembno, da se z dodatnim znižanjem omejitev in najvišjih zneskov, pri katerih pooblaščenim subjektom ni potrebno izvajati nekaterih ukrepov skrbnega preverjanja strank iz Direktive (EU) 2015/849, teroristom onemogoči to sredstvo za financiranje operacij. Potemtakem je bistveno, da se znižajo obstoječi pragi za anonimne predplačniške kartice za splošno rabo, **ki se uporabljajo za zakonite namene**, obenem pa je treba upoštevati potrebe potrošnikov pri uporabi predplačniških instrumentov za splošno rabo in zagotoviti, da ti instrumenti spodbujajo družbeno in finančno vključevanje.

(13) **FIU** imajo pomembno vlogo pri odkrivanju finančnih operacij terorističnih mrež, zlasti tistih čezmejne narave, in njihovih financerjev. Zaradi pomanjkanja predpisujočih mednarodnih standardov obstajajo pomembne razlike v funkcijah, pristojnostih in pooblastilih FIU. Te razlike pa vseeno ne bi smele vplivati na dejavnost FIU, še posebej na njihovo zmožnost preventivnega analiziranja, kar zagotavlja podporo vsem organom, zadolženim za obveščevalne podatke, preiskovalne in pravosodne dejavnosti ter mednarodno sodelovanje. FIU bi morale imeti dostop do podatkov in biti zmožne te podatke izmenjati brez ovir, vključno prek ustreznega sodelovanja z organi kazenskega pregona. V vseh primerih domnevne kriminalitete in zlasti v primerih, povezanih s financiranjem terorizma, mora biti pretok podatkov neposreden, hiter ter brez nepotrebne odlašanja. Zato je s pojasnitvijo pooblastil in sodelovanja med različnimi FIU treba dodatno okrepiti učinkovitost in uspešnost FIU.

## **Predlog spremembe 9**

### **Predlog direktive**

#### **Uvodna izjava 13 a (novo)**

(13) **Enote za finančni nadzor (FIU) kot decentralizirana in sofisticirana mreža državam članica pomagajo, da boljše sodelujejo med seboj.** FIU imajo pomembno vlogo pri odkrivanju finančnih operacij terorističnih mrež, zlasti tistih čezmejne narave, in njihovih financerjev. Zaradi pomanjkanja predpisujočih mednarodnih standardov obstajajo pomembne razlike v funkcijah, pristojnostih in pooblastilih FIU. Te razlike pa vseeno ne bi smele vplivati na dejavnost FIU, še posebej na njihovo zmožnost preventivnega analiziranja, kar zagotavlja podporo vsem organom, zadolženim za obveščevalne podatke, preiskovalne in pravosodne dejavnosti ter mednarodno sodelovanje. FIU bi morale imeti dostop do podatkov in biti zmožne te podatke izmenjati brez ovir, vključno prek ustreznega sodelovanja z organi kazenskega pregona. V vseh primerih domnevne kriminalitete in zlasti v primerih, povezanih s financiranjem terorizma, mora biti pretok podatkov neposreden, hiter ter brez nepotrebne odlašanja. Zato je s pojasnitvijo pooblastil in sodelovanja med različnimi FIU treba dodatno okrepiti učinkovitost in uspešnost FIU.

**(13a) Ustanovitev evropske FIU, ki bi enotam FIU iz držav članic pomagala in jih podpirala pri njihovih nalogah, bi bilo uspešno in stroškovno učinkovito sredstvo za zagotavljanje prejemanja, proučevanja in širjenja poročil o pranju denarja in financiranju terorizma na notranjem trgu.**

## Predlog spremembe 10

### Predlog direktive

#### Uvodna izjava 14

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(14) FIU bi morale biti zmožne od katerega koli pooblaščenega subjekta pridobiti vse potrebne podatke, povezane z njihovimi funkcijami. Neomejen dostop do podatkov je bistven, saj zagotavlja ustrezno sledenje tokom denarja ter zgodnje odkrivanje nezakonitih mrež in tokov. Kadar morajo FIU pridobiti dodatne informacije od pooblaščenih subjektov na podlagi suma pranja denarja, lahko ta sum temelji bodisi na predhodnem poročilu o sumljivi transakciji, predloženem FIU, bodisi na drugih sredstvih, kot so analiza FIU oziroma obveščevalni podatki, ki jih priskrbijo pristojni organi, ali podatki, ki jih ima druga FIU. FIU bi morale zato biti zmožne pridobiti podatke od katerega koli pooblaščenega subjekta, četudi posamezni pooblaščen subjekt predhodno ni predložil poročila. FIU bi morale prav tako biti zmožne pridobiti te podatke na podlagi zahteve druge FIU v Uniji ter izmenjati podatke s FIU, ki podatke zahteva.

## Predlog spremembe 11

### Predlog direktive

#### Uvodna izjava 15

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(15) Odložen dostop FIU in drugih pristojnih organov do podatkov o identiteti imetnikov bančnih in plačilnih računov ovira odkrivanje prenosov sredstev, povezanih s terorizmom. Nacionalni podatki, ki omogočajo identifikacijo bančnih in plačilnih računov, ki pripadajo eni osebi, so razdrobljeni in zato FIU ter

*Predlog spremembe*

(14) FIU bi morale biti zmožne od katerega koli pooblaščenega subjekta pridobiti vse potrebne podatke, povezane z njihovimi funkcijami. Neomejen dostop do podatkov je bistven, saj zagotavlja ustrezno sledenje tokom denarja ter zgodnje odkrivanje nezakonitih mrež in tokov. Kadar morajo FIU pridobiti dodatne informacije od pooblaščenih subjektov na podlagi suma pranja denarja, lahko ta sum temelji bodisi na predhodnem poročilu o sumljivi transakciji, predloženem FIU, bodisi na drugih sredstvih, kot so analiza FIU oziroma obveščevalni podatki, ki jih priskrbijo pristojni organi, ali podatki, ki jih ima druga FIU. FIU bi morale zato biti zmožne pridobiti podatke *s področja financ, uprave in kazenskega pregona* od katerega koli pooblaščenega subjekta, četudi posamezni pooblaščen subjekt predhodno ni predložil poročila. FIU bi morale prav tako biti zmožne pridobiti te podatke na podlagi zahteve druge FIU v Uniji ter izmenjati podatke s FIU, ki podatke zahteva.

*Predlog spremembe*

(15) Odložen dostop FIU in drugih pristojnih organov do podatkov o identiteti imetnikov bančnih in plačilnih računov *ter sefov, zlasti anonimnih*, ovira odkrivanje prenosov sredstev, povezanih s terorizmom. Nacionalni podatki, ki omogočajo identifikacijo bančnih in plačilnih računov *ter sefov*, ki pripadajo eni

drugim pristojnim organom niso pravočasno dostopni. Zato je bistveno, da se v vseh državah vzpostavijo centralizirani avtomatični mehanizmi, kot so registri in sistemi za pridobivanje podatkov, saj bodo učinkovito omogočali pravočasen dostop do podatkov o identiteti imetnikov bančnih in plačilnih računov, njihovih pooblaščenih in dejanskih lastnikov.

## **Predlog spremembe 12**

### **Predlog direktive**

#### **Uvodna izjava 16**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(16) Da se zagotovi spoštovanje zasebnosti in varstvo osebnih podatkov, bi morali ti registri shranjevati le podatke, ki so potrebni za izvajanje preiskav AML. Zadevni posamezniki, na katere se nanašajo podatki, bi morali biti obveščeni, da se njihovi podatki beležijo in so dostopni FIU, ter imeti na voljo kontaktno točko za uresničevanje svojih pravic do dostopa in popravka. Ob prenosu teh določb bi morale države članice za registracijo osebnih podatkov v registrih opredeliti najdaljša možna obdobja hranjenja (skupaj z ustreznimi utemeljitvami njihove dolžine) in zagotoviti uničenje podatkov, ko ne bodo več potrebni za navedeni namen. Dostop do teh registrov in podatkovnih baz bi moral biti omejen le na tiste, ki morajo biti s podatki seznanjeni.

## **Predlog spremembe 13**

### **Predlog direktive**

#### **Uvodna izjava 17 a (novo)**

osebi, so razdrobljeni in zato FIU ter drugim pristojnim organom niso pravočasno dostopni. Zato je bistveno, da se v vseh državah vzpostavijo centralizirani avtomatični mehanizmi, kot so registri in sistemi za pridobivanje podatkov, saj bodo učinkovito omogočali pravočasen dostop do podatkov o identiteti imetnikov bančnih in plačilnih računov *ter sefov*, njihovih pooblaščenih in dejanskih lastnikov.

*Predlog spremembe*

(16) Da se zagotovi spoštovanje zasebnosti in varstvo osebnih podatkov, bi morali ti registri shranjevati le podatke, ki so potrebni za izvajanje preiskav AML *ali preiskavo o financiranju terorizma*. Zadevni posamezniki, na katere se nanašajo podatki, bi morali biti obveščeni, da se njihovi podatki beležijo in so dostopni FIU, ter imeti na voljo kontaktno točko za uresničevanje svojih pravic do dostopa in popravka. Ob prenosu teh določb bi morale države članice za registracijo osebnih podatkov v registrih opredeliti najdaljša možna obdobja hranjenja (skupaj z ustreznimi utemeljitvami njihove dolžine) in zagotoviti uničenje podatkov, ko ne bodo več potrebni za navedeni namen. Dostop do teh registrov in podatkovnih baz bi moral biti omejen le na tiste, ki morajo biti s podatki seznanjeni, *in sicer na podlagi ocene tveganja*.

**(17a) Agencija Evropske unije za varnost omrežij in informacij (ENISA) je središče Unije za strokovno znanje na področju varnosti omrežij in informacij ter bi ji morali dati pooblastila za neovirano izmenjavo informacij z organi kazenskega pregona, da se omogoči sodelovanje na področju kibernetične varnosti, ki ima pomembno vlogo v boju proti financiranju kriminalnih dejavnosti, vključno s terorizmom.**

## **Predlog spremembe 14**

### **Predlog direktive**

#### **Uvodna izjava 17 b (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(17b) Evropski bančni organ (EBA) bi bilo treba pozvati k posodobitvi projekta preglednosti za spopadanje s sedanjimi izzivi, da bi bolje preprečevali uporabo finančnih sistemov za pranje denarja ali financiranje terorizma.**

## **Predlog spremembe 15**

### **Predlog direktive**

#### **Uvodna izjava 18**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

(18) Prag za dejansko lastništvo iz člena 3(6)(a) Direktive (EU) 2015/849 ne razlikuje med pristnimi komercialnimi gospodarskimi subjekti in tistimi, ki ne poslujejo dejavno in se večinoma uporabljajo kot posredniške strukture med premoženjem ali prihodki ter končnim dejanskim lastnikom. Kar zadeva slednje, se je določenemu pragu moč zlahka izogniti, kar onemogoča identifikacijo fizičnih oseb, ki so končni lastniki pravnega subjekta oziroma ga obvladujejo.

(18) Prag za dejansko lastništvo iz člena 3(6)(a) Direktive (EU) 2015/849 ne razlikuje med pristnimi komercialnimi gospodarskimi subjekti in tistimi, ki ne poslujejo dejavno in se večinoma uporabljajo kot posredniške strukture med premoženjem ali prihodki ter končnim dejanskim lastnikom. Kar zadeva slednje, se je določenemu pragu moč zlahka izogniti, kar onemogoča identifikacijo fizičnih oseb, ki so končni lastniki pravnega subjekta oziroma ga obvladujejo.

Da se v zvezi s posredniškimi strukturami v obliki družbe bolje opredelijo informacije o dejanskem lastništvu, je potrebno določiti specifičen prag kot znak lastništva.

Da se v zvezi s posredniškimi strukturami v obliki družbe bolje opredelijo informacije o dejanskem lastništvu, je potrebno določiti specifičen prag kot znak lastništva. **Prag bi moral biti dovolj nizek, da bi zajel večino primerov.**

#### *Obrazložitev*

*Prag mora biti dovolj nizek, da zajame večino primerov, v katerih so pravne osebe vajene skrivati identiteto dejanskega lastnika. Predlaga se vključitev praga 10 % v člen 3(6)(a)(i) Direktive (EU) 2015/849.*

### **Predlog spremembe 16**

#### **Predlog direktive Uvodna izjava 21**

##### *Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(21) Potrebno bi bilo pojasniti posebni dejavnik, ki določa državo članico, ki je odgovorna za spremljanje in registracijo informacij o dejanskem lastništvu skladov in podobnih pravnih ureditev. Da bi se izognili temu, da se zaradi razlik v pravnih sistemih držav članic nekateri skladi ne spremljajo in niso nikjer v Uniji registrirani, bi morali biti vsi skladi in podobne pravne ureditve registrirati tam, kjer se upravljajo. Za zagotovitev učinkovitega spremljanja in registracije informacij o dejanskem lastništvu skladov je potrebno tudi sodelovanje med državami članicami.

### **Predlog spremembe 17**

#### **Predlog direktive Uvodna izjava 22**

##### *Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(22) Javni dostop prek obveznega razkritja nekaterih informacij o dejanskem lastništvu družb zagotavlja tretjim osebam, ki želijo poslovati s temi družbami,

##### *Predlog spremembe*

(21) Potrebno bi bilo pojasniti posebni dejavnik, ki določa državo članico, ki je odgovorna za spremljanje in registracijo informacij o dejanskem lastništvu skladov in podobnih pravnih ureditev. Da bi se izognili temu, da se zaradi razlik v pravnih sistemih držav članic nekateri skladi ne spremljajo in niso nikjer v Uniji registrirani, bi morali biti vsi skladi in podobne pravne ureditve registrirati tam, kjer se **ustanovijo**, upravljajo **ali kjer delujejo**. Za zagotovitev učinkovitega spremljanja in registracije informacij o dejanskem lastništvu skladov je potrebno tudi sodelovanje med državami članicami.

##### *Predlog spremembe*

(22) Javni dostop prek obveznega razkritja nekaterih informacij o dejanskem lastništvu družb zagotavlja tretjim osebam, ki želijo poslovati s temi družbami,

dodatna jamstva. Nekatere države članice so že sprejele ukrepe ali napovedale, da nameravajo javnosti omogočiti dostop do podatkov v registrih dejanskega lastništva. Zaradi dejstva, da podatki ne bodo javno dostopni v vseh državah članicah, oziroma razlik tako v podatkih, ki bodo na voljo javnosti, kot v njihovi dostopnosti lahko pride do različnih stopenj zaščite tretjih oseb v Uniji. V dobro delujočem notranjem trgu obstaja potreba po *uskladitvi*, sicer prihaja do *izkrivljanj*.

dodatna jamstva. Nekatere države članice so že sprejele ukrepe ali napovedale, da nameravajo javnosti omogočiti dostop do podatkov v registrih dejanskega lastništva. Zaradi dejstva, da podatki ne bodo javno dostopni v vseh državah članicah, oziroma razlik tako v podatkih, ki bodo na voljo javnosti, kot v njihovi dostopnosti lahko pride do različnih stopenj zaščite tretjih oseb v Uniji. V dobro delujočem notranjem trgu obstaja potreba po *usklajenem pristopu*, sicer prihaja do *te vrste izkrivljanja, in po večji preglednosti, ki je poglavitna za ohranitev zaupanja javnosti v finančni sistem*.

## Predlog spremembe 18

### Predlog direktive Uvodna izjava 35

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(35) Da se *zagotovi* sorazmernost, bi dostop do informacij o dejanskem lastništvu v zvezi s katerimi koli drugimi skladi razen tistimi, ki so sestavljeni iz kakršnega koli premoženja osebe oziroma hranjeni v imenu osebe, ki opravlja posel, ki pomeni ali vključuje upravljanje skladov, in deluje kot skrbnik sklada z namenom ustvariti dobiček morale imeti le osebe, ki izkazujejo upravičen interes. Upravičen interes v zvezi s pranjem denarja, financiranjem terorizma in povezanimi predhodnimi kaznivimi dejanji bi se moral utemeljiti s takoj razpoložljivimi sredstvi, kot so statuti ali izjava o poslanstvu nevladnih organizacij, ali na podlagi izkazanih predhodnih dejavnosti, pomembnih za boj proti pranju denarja in financiranju terorizma ali povezanim predhodnim kaznivim dejanjem, oziroma dokazanih izkušenj iz raziskovanja in ukrepanja na tem področju.

*Predlog spremembe*

(35) Da se *zagotovita legitimnost in* sorazmernost, bi dostop do informacij o dejanskem lastništvu v zvezi s katerimi koli drugimi skladi razen tistimi, ki so sestavljeni iz kakršnega koli premoženja osebe oziroma hranjeni v imenu osebe, ki opravlja posel, ki pomeni ali vključuje upravljanje skladov, in deluje kot skrbnik sklada z namenom ustvariti dobiček morale imeti le osebe, ki izkazujejo upravičen interes. Upravičen interes v zvezi s pranjem denarja, financiranjem terorizma in povezanimi predhodnimi kaznivimi dejanji bi se moral utemeljiti s takoj razpoložljivimi sredstvi, kot so statuti ali izjava o poslanstvu nevladnih organizacij, ali na podlagi izkazanih predhodnih dejavnosti, pomembnih za boj proti pranju denarja in financiranju terorizma ali povezanim predhodnim kaznivim dejanjem, oziroma dokazanih izkušenj iz raziskovanja in ukrepanja na tem področju. *Upravičen interes bi lahko predvideli, kadar dejanski lastnik ali skrbnik zaseda javni položaj ali je v zadnjih petih letih*

*zasedal javni položaj.*

## **Predlog spremembe 19**

### **Predlog direktive**

#### **Uvodna izjava 41 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*(41a) Evropska centralna banka je 12. oktobra 2016 podala mnenje<sup>1a</sup>.*

---

<sup>1a</sup> *Še ni objavljeno v Uradnem listu.*

*Obrazložitev*

*Primerno se je sklicevati na mnenje Evropske centralne banke.*

## **Predlog spremembe 20**

### **Predlog direktive**

#### **Člen 1 – odstavek 1 – točka 1**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 2 – odstavek 1 – točka 3 – točka g

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

(g) ponudniki, ki primarno in poklicno sodelujejo pri storitvah menjave med virtualnimi in *papirnimi* valutami;

(g) ponudniki, ki primarno in poklicno sodelujejo pri storitvah menjave med virtualnimi in *zakonito uvedenimi* valutami;

*(glej mnenje Evropske centralne banke z dne 12. oktobra 2016 – CON/2016/49)*

*Obrazložitev*

*Bolj jasno je treba navesti „zakonito uvedene valute“.*

## **Predlog spremembe 21**

### **Predlog direktive**

#### **Člen 1 – odstavek 1 – točka 1**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 2 – odstavek 1 – točka 3 – točka h a (novo)



*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*(ha) izdajatelje, upravljavce, posrednike  
in distributerje virtualnih valut,*

## **Predlog spremembe 22**

### **Predlog direktive**

**Člen 1 – odstavek 1 – točka 1**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 2 – odstavek 1 – točka 3 – točka h b (novo)

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*(hb) administratorje in ponudnike  
storitev spletnih plačilnih sistemov.*

## **Predlog spremembe 23**

### **Predlog direktive**

**Člen 1 – odstavek 1 – točka 2 – točka -a (novo)**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 3 – odstavek 1 – točka 4 – točka f

*Veljavno besedilo*

*Predlog spremembe*

*(-a) točka (f) v točki 4 se nadomesti z  
naslednjim:*

*(f) vseh kaznivih dejanj, vključno z  
davčnimi kaznivimi dejanji, ki so  
povezana z neposrednimi in posrednimi  
davki ter kot so opredeljena v  
nacionalnem pravu držav članic in ki se  
kaznujejo z odvzemom prostosti ali  
varnostnim ukrepom v trajanju več kot  
enega leta, ali v primeru držav članic,  
katerih pravni sistem vsebuje minimalni  
prag za kazniva dejanja, vseh kaznivih  
dejanj, ki se kaznujejo z odvzemom  
prostosti ali varnostnim ukrepom v  
trajanju najmanj šestih mesecev;*

*„(f) kaznivih dejanj, ki so povezana z  
neposrednimi in posrednimi davki ter kot  
so opredeljena v nacionalnem pravu držav  
članic, ob upoštevanju člena 57 te  
direktive.“*

## **Predlog spremembe 24**

### **Predlog direktive**

**Člen 1 – odstavek 1 – točka 2 – točka a**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 3 – odstavek 1 – točka 6 – točka a – točka i – pododstavek 2 a

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

„Za namene člena 13(1)(b) in člena 30 te Direktive se *v primeru, ko je pravni subjekt pasivni nefinančni subjekt, kot je opredeljen v Direktivi 2011/16/EU*, znak lastništva ali nadzora iz *odstavka 2* zniža na 10 *odstotkov*.“;

*Predlog spremembe*

„Za namene člena 13(1)(b) in člena 30 te Direktive se znak lastništva ali nadzora iz *pododstavka 2* zniža na 10 %.“;

**Predlog spremembe 25**

**Predlog direktive**

**Člen 1 – odstavek 1 – točka 2 – točka a a (novo)**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 3 – odstavek 1 – točka 6 – točka a – točka ii

*Veljavno besedilo*

(ii) če *na podlagi* točke (i), *potem ko so izčrpana vsa druga sredstva in kolikor ni razlogov za sum, ni identificirana nobena oseba ali* če obstaja kakršen koli dvom, da je identificirana oseba dejanski lastnik oziroma so identificirane osebe dejanski lastniki, *fizično osebo oziroma osebe na položaju višjega vodstva, pooblaščen* **subjekti vodijo evidenco ukrepov, sprejetih z namenom identifikacije dejanskega lastništva v skladu s točko (i) in to točko;**

*Predlog spremembe*

*(aa) v točki (6)(a) se točka (ii) nadomesti z naslednjim:*

“(ii) če, *potem ko so izčrpana vsa druga sredstva, subjekt ne razkrije identitete nobene fizične osebe, ki izpolnjuje merila iz točke (i), pooblaščen* **subjekti zabeležijo, da dejanski lastnik ne obstaja, in vodijo evidenco ukrepov, sprejetih z namenom identifikacije dejanskega lastništva v skladu s točko (i).** Če obstaja kakršen koli dvom, da je identificirana oseba dejanski lastnik oziroma so identificirane osebe dejanski lastniki, *se ta dvom zabeleži. Poleg tega pooblaščen* **subjekti ugotovijo in preverijo identiteto ustrezne fizične osebe na položaju višjega vodstva, ki jo identificirajo kot „višjega vodjo“ (in ne kot „dejanskega lastnika“), ter zabeležijo podrobnosti o vseh zakonitih lastnikih subjekta;**“

## Predlog spremembe 26

### Predlog direktive

Člen 1 – odstavek 1 – točka 2 – točka c

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 3 – odstavek 1 – točka 18

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(18) „virtualne valute pomeni digitalno obliko vrednosti, ki je ne izda niti banka niti javni organ in ki ni nujno vezana na papirno valuto, ampak jo fizične in pravne osebe sprejemajo kot plačilno sredstvo, in ki se lahko elektronsko prenaša, shranjuje in izmenjuje.“;

*Predlog spremembe*

(18) „virtualne valute“ pomeni digitalno obliko vrednosti, ki je ne izda niti banka niti javni organ in ki ni vezana na zakonito uvedeno valuto brez pravnega statusa valute ali denarja, ampak jo fizične in pravne osebe sprejemajo kot sredstvo menjave ali za druge namene, in ki se lahko elektronsko prenaša, shranjuje in izmenjuje. ***Virtualne valute ne morejo biti anonimne.***

*(glej mnenje Evropske centralne banke z dne 12. oktobra 2016 – CON/2016/49)*

*Obrazložitev*

*Kot je predlagala Evropska centralna banka, je treba opredelitev virtualne valute izboljšati.*

## Predlog spremembe 27

### Predlog direktive

Člen 1 – odstavek 1 – točka 2 a (novo)

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 7 – odstavek 2 – pododstavek 1 a (novo)

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

***(2a) V členu 7(2) se doda naslednji pododstavek:***

***„Če država članica prenese pristojnosti, dodeljene organu iz prvega pododstavka, na druge organe, zlasti na regionalni ali lokalni ravni, se zagotovi učinkovito in uspešno usklajevanje med vsemi udeleženi organi. Če je za naloge iz prvega pododstavka zadolžena več kot ena enota organa, na katerega je bila prenesena pristojnost, se zagotovi učinkovito in uspešno usklajevanje med različnimi enotami.“***

## **Predlog spremembe 28**

### **Predlog direktive**

**Člen 1 – odstavek 1 – točka 2 b (novo)**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 9 – odstavek 2 – točka c a (novo)

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(2b) V členu 9(2) se doda naslednja točka:**

**„(ca) obstojem robustnih sistemov za zagotavljanje, da imajo pristojni organi neoviran dostop do informacij o dejanskem lastništvu;“**

## **Predlog spremembe 29**

### **Predlog direktive**

**Člen 1 – odstavek 1 – točka 2 c (novo)**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 9 – odstavek 2 – točka c b (novo)

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(2c) V členu 9(2) se doda naslednja točka:**

**„(cb) obstojem režima ustreznih sankcij v primeru kršitev prava;“**

## **Predlog spremembe 30**

### **Predlog direktive**

**Člen 1 – odstavek 1 – točka 2 d (novo)**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 10 – odstavek 1

*Veljavno besedilo*

*Predlog spremembe*

1. Države članice svojim kreditnim institucijam in finančnim institucijam prepovejo vodenje anonimnih računov *ali*

**(2d) v členu 10 se odstavek 1 nadomesti z naslednjim:**

**„1. Države članice svojim kreditnim institucijam in finančnim institucijam prepovejo vodenje anonimnih računov,**

anonimnih bančnih hranilnih knjižic. Države članice v vsakem primeru zahtevajo, da za imetnike in upravičence obstoječih anonimnih bančnih računov *ali* anonimnih bančnih hranilnih knjižic čim prej, najpozneje pa pred kakršno koli uporabo takšnih računov *ali takšnih* hranilnih knjižic, veljajo ukrepi skrbnega preverjanja strank.

anonimnih bančnih hranilnih knjižic *ali anonimnih sefov*. Države članice v vsakem primeru zahtevajo, da za imetnike in upravičence obstoječih anonimnih bančnih računov, anonimnih bančnih hranilnih knjižic *ali anonimnih sefov* čim prej, najpozneje pa pred kakršno koli uporabo takšnih računov, hranilnih knjižic *ali sefov*, veljajo ukrepi skrbnega preverjanja strank.“

## **Predlog spremembe 31**

### **Predlog direktive**

#### **Člen 1 – odstavek 1 – točka 3 – točka c**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 12 – odstavek 3

#### *Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

3. Države članice zagotovijo, da kreditne in finančne ustanove v Uniji, ki delujejo kot pridobitelji, sprejemajo le plačila, opravljena s predplačniškimi karticami, ki so izdane v tretjih državah, če te kartice izpolnjujejo zahteve, ki so enakovredne tistim, določenim v točkah (a), (b) in (c) prvega pododstavka člena 13(1) in člena 14, oziroma izpolnjujejo zahteve iz odstavkov 1 in 2 tega člena.

#### *Predlog spremembe*

3. Države članice zagotovijo, da kreditne in finančne ustanove v Uniji, ki delujejo kot pridobitelji, sprejemajo le plačila, opravljena s predplačniškimi karticami, ki so izdane v tretjih državah, če te kartice izpolnjujejo zahteve, ki so enakovredne tistim, določenim v točkah (a), (b) in (c) prvega pododstavka člena 13(1) in člena 14, oziroma izpolnjujejo zahteve iz odstavkov 1 in 2 tega člena.

*Pošiljanje predplačniških kartic po pošti ali na drugačen način zunaj jurisdikcije držav članic je treba takoj prijaviti in ga morajo pristojne osebe registrirati.*

## **Predlog spremembe 32**

### **Predlog direktive**

#### **Člen 1 – odstavek 1 – točka 4 a (novo)**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 13 – odstavek 1 – pododstavek 1 – točka a a (novo)

#### *Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

#### *Predlog spremembe*

*(4a) v prvem pododstavku člena 13(1) se doda naslednja točka:*

*„(aa) preverjanje imen strank in*

*dejanskih lastnikov na seznamu sankcij EU in ZN ter drugih ustreznih seznamih sankcij;“*

### **Predlog spremembe 33**

#### **Predlog direktive**

**Člen 1 – odstavek 1 – točka 4 b (novo)**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 13 a (novo)

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*(4b) vstavi se naslednji člen:*

*„Člen 13a*

*Komisija do januarja 2018 vzpostavi javno dostopno platformo, ki povezuje sezname ZN, EU in držav članic ter druge ustrezne sezname o osebah, skupinah in subjektih, za katere veljajo sankcije.“*

### **Predlog spremembe 34**

#### **Predlog direktive**

**Člen 1 – odstavek 1 – točka 5**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 14 – odstavek 5

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

5. Države članice zahtevajo, da pooblaščen subjekti ukrepe skrbnega preverjanja strank uporabljajo ne le za vse nove stranke, ampak v primernem času in z upoštevanjem tveganja tudi za obstoječe stranke, oziroma kadar pride do spremembe relevantnih okoliščin stranke ali kadar imajo v zadevnem koledarskem letu dolžnost stopiti v stik s stranko za namene pregleda morebitnih podatkov, povezanih z dejanskimi lastniki, zlasti v okviru Direktive 2011/16/EU.

5. Države članice zahtevajo, da pooblaščen subjekti ukrepe skrbnega preverjanja strank uporabljajo ne le za vse nove stranke, ampak v primernem času in z upoštevanjem tveganja tudi za obstoječe stranke, oziroma kadar pride do spremembe relevantnih okoliščin stranke ali kadar imajo v zadevnem koledarskem letu dolžnost **čim prej** stopiti v stik s stranko za namene pregleda morebitnih podatkov, povezanih z dejanskimi lastniki, zlasti v okviru Direktive 2011/16/EU.

*Države članice od pooblaščenih subjektov zahtevajo, da za namene preverjanja vseh informacij, povezanih z dejanskim lastnikom oziroma lastniki, stopijo v stik s*

*stranko najkasneje ... [eno leto po datumu začetka uporabe te uredbe].*

## **Predlog spremembe 35**

### **Predlog direktive**

#### **Člen 1 – odstavek 1 – točka 6**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 18 – odstavek 1 – pododstavek 1

#### *Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

V primerih iz členov 19 do 24 in drugih primerih **večjega** tveganja, ki jih ugotovijo države članice ali pooblaščen subjekt, države članice od pooblaščenih subjektov zahtevajo, da za ustrezno obvladovanje in blažitev navedenih tveganj uporabljajo okrepljene ukrepe skrbnega preverjanja strank.

#### *Predlog spremembe*

V primerih iz členov 19 do 24 in drugih primerih tveganja, ki jih ugotovijo države članice ali pooblaščen subjekt, države članice od pooblaščenih subjektov zahtevajo, da za ustrezno obvladovanje in blažitev navedenih tveganj uporabljajo okrepljene ukrepe skrbnega preverjanja strank.

#### *Obrazložitev*

*Ne zgolj v primerih večjega tveganja, temveč tudi v vseh drugih primerih ugotovljenega tveganja bi morale države članice od pooblaščenih subjektov zahtevati, da uporabljajo okrepljene ukrepe skrbnega preverjanja strank za obvladovanje in blažitev navedenih tveganj.*

## **Predlog spremembe 36**

### **Predlog direktive**

#### **Člen 1 – odstavek 1 – točka 7**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 18 a – odstavek 1 – točka a

#### *Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(a) pridobivanje dodatnih podatkov o stranki;

#### *Predlog spremembe*

(a) pridobivanje dodatnih podatkov o stranki **in dejanskem lastniku**;

## **Predlog spremembe 37**

### **Predlog direktive**

#### **Člen 1 – odstavek 1 – točka 7**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 18 a – odstavek 1 – točka c

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(c) pridobivanje podatkov o viru sredstev ali viru premoženja stranke;

*Predlog spremembe*

(c) pridobivanje podatkov o viru sredstev ali viru premoženja stranke **in dejanskega lastnika**;

**Predlog spremembe 38**

**Predlog direktive**

**Člen 1 – odstavek 1 – točka 7 a (novo)**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 26 – odstavek 2

*Veljavno besedilo*

2. Države članice pooblaščenim subjektom prepovejo, da se zanesejo na tretje osebe s sedežem v tretji državi z visokim tveganjem. ***Države članice lahko podružnice in hčerinske družbe v večinski lasti pooblaščenih subjektov s sedežem v Uniji izvzamejo iz te prepovedi, kadar te podružnice in hčerinske družbe v večinski lasti v celoti spoštujejo politike na ravni skupine in postopke v skladu s členom 45.***

*Predlog spremembe*

***(7a) člen 26(2) se nadomesti z naslednjim:***

„2. Države članice pooblaščenim subjektom prepovejo, da se zanesejo na tretje osebe s sedežem v tretji državi z visokim tveganjem.“

**Predlog spremembe 39**

**Predlog direktive**

**Člen 1 – odstavek 1 – točka 9 – točka -a (novo)**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 30 – odstavek 1 – pododstavek 2 a (novo)

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

***(-a) v odstavku 1 se doda naslednji pododstavek:***

***„Države članice zagotovijo, da imetniki delnic ali glasovalnih pravic ali lastniškega deleža v poslovnih in drugih pravnih subjektih, vključno z udeležbo v obliki prinosniških delnic ali prek nadzora na druge načine, tem subjektom razkrijejo, ali je ta udeležba v njihovem***



*imenu in za njihov račun ali v imenu druge osebe. Države članice zagotovijo, da fizične osebe na položaju višjega vodstva v poslovnih in drugih pravnih subjektih tem subjektom razkrijejo, ali so na tem položaju v njihovem imenu ali v imenu druge osebe.“*

## **Predlog spremembe 40**

### **Predlog direktive**

**Člen 1 – odstavek 1 – točka 9 – točka a a (novo)**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 30 – odstavek 5 a (novo)

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*(aa) vstavi se naslednji odstavek:*

*„5a. Podatki o vseh poslovnih in drugih pravnih subjektih, razen tistih iz člena 1a(a) Direktive 2009/101/ES, ki se hranijo v registru iz odstavka 3 tega člena, so javno dostopni.*

*Javno dostopni podatki zajemajo vsaj ime, datum rojstva, državljanstvo, državo prebivališča in kontaktne podatke (brez razkritja domačega naslova) dejanskega lastnika ter naravo in obseg njegovega deleža, kot je določeno v členu 3(6).*

*Za namene tega odstavka so podatki o dejanskem lastništvu dostopni v skladu s pravili o varstvu podatkov in standardi odprtih podatkov ter na podlagi spletne registracije. Države članice lahko za kritje upravnih stroškov uvedejo pristojbino.“*

## **Predlog spremembe 41**

### **Predlog direktive**

**Člen 1 – odstavek 1 – točka 9 – točka b**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 30 – odstavek 6 – pododstavek 1

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

6. Osrednji register iz odstavka 3 pristojnim organom in FIU zagotavlja pravočasen in neomejen dostop do vseh podatkov, shranjenih v osrednjem registru, brez kakršnih koli omejitev in ne da bi se ob tem obvestil zadevni subjekt. Pravočasen dostop omogoča tudi pooblaščenim subjektom, kadar sprejemajo ukrepe skrbnega preverjanja strank v skladu s Poglavjem II..

6. **Da bi se jamčila učinkovitost**, osrednji register iz odstavka 3 pristojnim organom in FIU zagotavlja pravočasen in neomejen dostop do vseh podatkov, shranjenih v osrednjem registru, brez kakršnih koli omejitev in ne da bi se ob tem obvestil zadevni subjekt. Pravočasen **in neomejen** dostop omogoča tudi pooblaščenim subjektom, kadar sprejemajo ukrepe skrbnega preverjanja strank v skladu s Poglavjem II.

#### *Obrazložitev*

*Zagotavljanje pravočasnega in neomejenega dostopa pristojnim organom in FIU do vseh podatkov, shranjenih v osrednjem registru, brez kakršnih koli omejitev in ne da bi se ob tem obvestil zadevni subjekt, bo jamčilo učinkovitost osrednjega registra iz odstavka 3 tega spremenjenega predloga.*

## **Predlog spremembe 42**

### **Predlog direktive**

#### **Člen 1 – odstavek 1 – točka 9 – točka b**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 30 – odstavek 6 – pododstavek 2

#### *Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

Pristojni organi, ki se jim omogoči dostop do osrednjega registra iz odstavka 3, so tisti javni organi, ki imajo določene odgovornosti za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, vključno z davčnimi organi in organi, ki opravljajo funkcijo preiskovanja in pregona pranja denarja, povezanih predhodnih kaznivih dejanj in financiranja terorizma ter zasega, zamrznitve in zaplembe kriminalnih sredstev.“;

#### *Predlog spremembe*

Pristojni organi, ki se jim omogoči dostop do osrednjega registra iz odstavka 3, so tisti javni organi, ki imajo določene odgovornosti za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, vključno z davčnimi organi, **nadzornimi organi** in organi, ki opravljajo funkcijo preiskovanja in pregona pranja denarja, povezanih predhodnih kaznivih dejanj in financiranja terorizma ter zasega, zamrznitve in zaplembe kriminalnih sredstev.

#### *Obrazložitev*

*Trden finančni sistem z ustreznim nadzorom in analitičnimi orodji, ki lahko odkrijejo neobičajne transakcijske vzorce, lahko prispeva k:*

*– večji ozaveščenosti o terorističnih in kriminalnih povezavah in mrežah ter s tem povezanih nevarnostih;*

– učinkovitim preventivnim ukrepom vseh pristojnih organov (vključno z nadzornimi organi).

Zato je treba na seznam uvrstiti tudi nadzorne organe.

### **Predlog spremembe 43**

#### **Predlog direktive**

**Člen 1 – odstavek 1 – točka 9 – točka b a (novo)**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 30 – odstavek 8 – pododstavek 1 a (novo)

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*(ba) v odstavku 8 se doda naslednji pododstavek:*

*„Pred sklepanjem novega poslovnega odnosa z gospodarskim ali drugim pravnim subjektom, za katerega velja registracija informacij o dejanskem lastništvu, pooblaščen subjekt zberejo dokazila o tej registraciji.“*

### **Predlog spremembe 44**

#### **Predlog direktive**

**Člen 1 – odstavek 1 – točka 9 – točka c**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 30 – odstavek 9 – pododstavek 1

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*Države članice lahko določijo izvzetje glede dostopa iz točke (b) odstavka 5 do vseh ali nekaterih informacij o dejanskem lastništvu, in sicer za vsak primer posebej in v izjemnih okoliščinah, ki jih določi nacionalna zakonodaja, kadar bi takšen dostop dejanskega lastnika izpostavil tveganju prevare, ugrabitve, izsiljevanja, nasilja ali ustrahovanja ali kadar je dejanski lastnik mladoleten oziroma kako drugače nesposoben.*

*črtano*

### **Predlog spremembe 45**

#### **Predlog direktive**

**Člen 1 – odstavek 1 – točka 9 – točka c**  
Direktiva (EU) 2015/849  
Člen 30 – odstavek 10 – pododstavek 3

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

Da se lahko v skladu z odstavkom 5 izvajajo različne vrste dostopa, države članice sodelujejo tako med seboj kot s Komisijo.

*Predlog spremembe*

Da se lahko v skladu z odstavkom 5 izvajajo različne vrste dostopa, države članice sodelujejo tako med seboj kot s Komisijo **in upoštevajo najnovejše veljavne mednarodne standarde.**

*Obrazložitev*

*Potreben je usklajen pristop na ravni EU, hkrati pa je treba zagotoviti popolno izpolnjevanje mednarodnih obveznosti.*

*Z uporabo najnovejših mednarodnih standardov poudarjamo pomen razširitve obsega in povečanja dostopa do podatkov, ki so na voljo FIU.*

## **Predlog spremembe 46**

### **Predlog direktive**

**Člen 1 – odstavek 1 – točka 10 – točka a**  
Direktiva (EU) 2015/849  
Člen 31 – odstavek 1 – pododstavek 1

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

Države članice zagotovijo, da se ta člen uporablja za sklade in druge vrste pravnih ureditev, ki imajo strukturo ali funkcije, ki so podobne skladom, kot so med drugim družba Treuhand in družbe za fiduciarne posle ali fideicomiso.

*Predlog spremembe*

Države članice zagotovijo, da se ta člen uporablja za sklade in druge vrste **pravnih instrumentov ali** pravnih ureditev, ki imajo strukturo ali funkcije, ki so podobne skladom, kot so med drugim družba Treuhand in družbe za fiduciarne posle, **fundacije tipa waqf** ali fideicomiso **ter vse druge po strukturi ali funkciji podobne obstoječe ali prihodnje pravne ureditve.**

## **Predlog spremembe 47**

### **Predlog direktive**

**Člen 1 – odstavek 1 – točka 10 – točka a**  
Direktiva (EU) 2015/849  
Člen 31 – odstavek 1 – pododstavek 2 – uvodni del

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

Države članice zahtevajo, da skrbniki vsakega ekspresnega sklada, ki se upravlja na njihovem ozemlju, pridobijo in imajo na voljo ustrezne, natančne in posodobljene informacije o dejanskem lastništvu sklada. Te informacije vključujejo identiteto:

**Predlog spremembe 48**

**Predlog direktive**

**Člen 1 – odstavek 1 – točka 10 – točka b**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 31 – odstavek 3 a

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

3a. Podatki iz odstavka 1 se shranjujejo v osrednjem registru, ki ga vzpostavi država članica, v kateri se sklad upravlja.

**Predlog spremembe 49**

**Predlog direktive**

**Člen 1 – odstavek 1 – točka 10 – točka c**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 31 – odstavek 4 – pododstavek 2

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

Pristojni organi z dostopom do osrednjega registra iz odstavka 3a so javni organi z določenimi odgovornostmi za preprečevanje pranja denarja ali financiranja terorizma, vključno z davčnimi organi in organi, ki opravljajo funkcijo preiskovanja in pregona pranja denarja, povezanih predhodnih kaznivih dejanj in financiranja terorizma ter zasega, zamrznitve in zaplembe kriminalnih sredstev.

*Predlog spremembe*

Države članice zahtevajo, da skrbniki vsakega *ustanovljenega* ekspresnega sklada, ki se upravlja *ali deluje* na njihovem ozemlju *po pravu države članice ali tretje države*, pridobijo in imajo na voljo ustrezne, natančne in posodobljene informacije o dejanskem lastništvu sklada. Te informacije vključujejo identiteto:

*Predlog spremembe*

3a. Podatki iz odstavka 1 se shranjujejo v osrednjem registru, ki ga vzpostavi država članica, v kateri se sklad *ustanovi*, upravlja *ali deluje*.

*Predlog spremembe*

Pristojni organi z dostopom do osrednjega registra iz odstavka 3a so javni organi z določenimi odgovornostmi za preprečevanje pranja denarja ali financiranja terorizma, vključno z davčnimi organi, *organi nadzora* in organi, ki opravljajo funkcijo preiskovanja in pregona pranja denarja, povezanih predhodnih kaznivih dejanj in financiranja terorizma ter zasega, zamrznitve in zaplembe kriminalnih sredstev.

## Obrazložitev

Organi nadzora so med organi, ki izpolnjujejo bistveno funkcijo.

### Predlog spremembe 50

#### Predlog direktive

Člen 1 – odstavek 1 – točka 10 – točka d

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 31 – odstavek 4 a – pododstavek 1

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

V zvezi s katerimi koli drugimi skladi razen tistimi, ki so opredeljeni v členu 7b(b) Direktive 2009/101/ES, so podatki, ki se hranijo v registru iz odstavka 3a tega člena, dostopni **osebam in organizacijam, ki izkazujejo upravičen interes.**

*Predlog spremembe*

V zvezi s katerimi koli drugimi skladi razen tistimi, ki so opredeljeni v členu 1a(b) Direktive 2009/101/ES, so podatki, ki se hranijo v registru iz odstavka 3a tega člena, **javno** dostopni.

### Predlog spremembe 51

#### Predlog direktive

Člen 1 – odstavek 1 – točka 10 – točka d

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 31 – odstavek 4 a – pododstavek 2

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

**Podatki, ki so na voljo osebam in organizacijam, ki izkazujejo upravičen interes, zajemajo ime, mesec in leto rojstva ter državljanstvo in državo prebivališča dejanskega lastnika, kot je določeno v členu 3(6)(b).**

*Predlog spremembe*

**Javno dostopni podatki zajemajo vsaj ime, datum rojstva, državljanstvo, državo prebivališča in kontaktne podatke (brez razkritja domačega naslova) dejanskega lastnika ter naravo in obseg njegovega deleža, kot je določeno v členu 3(6).**

### Predlog spremembe 52

#### Predlog direktive

Člen 1 – odstavek 1 – točka 10 – točka d

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 31 – odstavek 4 a – pododstavek 2 a (novo)

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**Za namen tega odstavka je dostop do informacij o dejanskem lastništvu skladi**

*s pravili o varstvu podatkov in standardi odprtih podatkov, kot je določeno v členu 2(7) Direktive 2003/98/ES Evropskega parlamenta in Sveta<sup>1a</sup>, poleg tega pa zanj velja obveznost spletne registracije.*

---

*<sup>1a</sup>Direktiva 2003/98/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 17. novembra 2003 o ponovni uporabi informacij javnega sektorja (UL L 345, 31.12.2003, str. 90).*

### **Predlog spremembe 53**

#### **Predlog direktive**

**Člen 1 – odstavek 1 – točka 10 – točka d**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 31 – odstavek 4 b

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(4b) Ob sklepanju novega poslovnega odnosa s skladom ali drugo **pravno ureditvijo**, za katero v skladu z odstavkom 3a velja registracija informacij o dejanskem lastništvu, pooblaščen subjekt zbirajo dokazila o registraciji, kadar je to primerno.

*Predlog spremembe*

(4b) Ob sklepanju novega poslovnega odnosa s skladom ali drugo **vrsto pravnega instrumenta ali pravne ureditve**, za katero v skladu z odstavkom 3a velja registracija informacij o dejanskem lastništvu, pooblaščen subjekt zbirajo dokazila o registraciji, kadar je to primerno.

#### *Obrazložitev*

*Poleg pravnih ureditev lahko obstajajo še pravni instrumenti, kot je navedeno zgoraj. Pravni instrumenti se razlikujejo od pravnih ureditev, zato jih je treba navesti ločeno. Da bi zagotovili, da se ta direktiva uporablja za vse pravne strukture, ki imajo funkcije, ki so podobne skladom, je treba dodati besedno zvezo pravna ureditev.*

### **Predlog spremembe 54**

#### **Predlog direktive**

**Člen 1 – odstavek 1 – točka 10 – točka e**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 31 – odstavek 7 a – pododstavek 1

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

7a. V izjemnih okoliščinah, ki jih določi

*Predlog spremembe*

7a. V izjemnih okoliščinah, ki jih določi

nacionalna zakonodaja, kjer bi dostop, opredeljen v odstavkih 4 in 4a, dejanskega lastnika izpostavil tveganju prevare, ugrabitve, izsiljevanja, nasilja ali ustrahovanja oziroma kadar je dejanski lastnik mladoleten oziroma kako drugače nesposoben, lahko države članice za vsak primer posebej zagotovijo izvzetje glede dostopa do vseh ali nekaterih informacij o dejanskem lastništvu.

nacionalna zakonodaja, kjer bi dostop, opredeljen v odstavkih 4 in 4a, dejanskega lastnika izpostavil tveganju prevare, ugrabitve, izsiljevanja, nasilja ali ustrahovanja oziroma kadar je dejanski lastnik mladoleten oziroma kako drugače nesposoben, lahko države članice za vsak primer posebej zagotovijo izvzetje glede dostopa do vseh ali nekaterih informacij o dejanskem lastništvu. ***Izjeme je treba redno preverjati, da se preprečijo zlorabe. V primeru odobritve izjeme je treba to jasno označiti v registru in pisno utemeljiti.***

## **Predlog spremembe 55**

### **Predlog direktive**

#### **Člen 1 – odstavek 1 – točka 11 – točka a**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 32 – odstavek 3 – pododstavek 1 – četrti stavek

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

Od pooblaščenih subjektov lahko pridobi **podatke in** jih uporabi.

*Predlog spremembe*

Od pooblaščenih subjektov lahko **zahteva in** pridobi  **dodatne informacije ter** jih uporabi.

## **Predlog spremembe 56**

### **Predlog direktive**

#### **Člen 1 – odstavek 1 – točka 12**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 32 a – odstavek 1

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

1. Države članice uvedejo avtomatične centralizirane mehanizme, kot so osrednji registri ali osrednji sistemi za pridobivanje elektronskih podatkov, ki omogočajo pravočasno identifikacijo katere koli fizične ali pravne osebe, ki ima ali obvladuje plačilne račune, kot je določeno v Direktivi 2007/64/ES, **ter** bančne račune pri kreditni ustanovi na njihovem ozemlju. Države članice

*Predlog spremembe*

1. Države članice uvedejo avtomatične centralizirane mehanizme, kot so osrednji registri ali osrednji sistemi za pridobivanje elektronskih podatkov, ki omogočajo pravočasno identifikacijo katere koli fizične ali pravne osebe, ki ima ali obvladuje plačilne račune, kot je določeno v Direktivi 2007/64/ES, bančne račune **in sefe** pri kreditni ustanovi na njihovem ozemlju. Države članice



Komisijo uradno obvestijo o značilnostih teh nacionalnih mehanizmov.

Komisijo uradno obvestijo o značilnostih teh nacionalnih mehanizmov.

### **Predlog spremembe 57**

#### **Predlog direktive**

##### **Člen 1 – odstavek 1 – točka 12**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 32 a – odstavek 3 – alinea 3 a (novo)

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

- *za sefe: ime najemnika in trajanje najema.*

### **Predlog spremembe 58**

#### **Predlog direktive**

##### **Člen 1 – odstavek 1 – točka 12**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 32 a – odstavek 3 a (novo)

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**3a. Države članice lahko uvedejo izvzetja od obveznosti iz odstavkov 1 do 3 v zvezi s pasivnimi bančnimi računi.**

***V tem odstavku „pasivni bančni račun“ pomeni bančni račun s stanjem največ 5000 EUR, s katerega ali na katerega v zadnjih 36 mesecih niso bila nakazana nobena plačila, razen plačil obresti in drugih običajnih pristojbin za storitve, ki jih zaračunava ponudnik storitev.***

### **Predlog spremembe 59**

#### **Predlog direktive**

##### **Člen 1 – odstavek 1 – točka 12 a (novo)**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 32 b (novo)

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(12a) vstavi se naslednji člen:**

**„Člen 32b**

**1. Države članice uvedejo avtomatične centralizirane mehanizme, kot so osrednji registri ali osrednji sistemi za pridobivanje elektronskih podatkov, ki omogočajo pravočasno identifikacijo katere koli fizične ali pravne osebe, ki ima ali obvladuje zemljišča in nepremičnine na njihovem ozemlju. Države članice Komisijo uradno obvestijo o značilnostih teh nacionalnih mehanizmov.**

**2. Države članice zagotovijo, da so podatki, ki se hranijo v centraliziranih mehanizmih iz odstavka 1, na nacionalni ravni neposredno dostopni FIU in pristojnim organom. Države članice zagotovijo, da je v skladu s členom 53 katera koli FIU zmožna kateri koli drugi FIU pravočasno zagotoviti podatke, shranjene v centraliziranih mehanizmih iz odstavka 1.**

**3. Naslednji podatki so dostopni in jih je možno poiskati prek centraliziranih mehanizmov iz odstavka 1:**

– **za lastnika nepremičnin in katere koli osebe, ki delujejo v imenu lastnika: podatki o imenu ter drugi identifikacijski podatki, ki jih zahtevajo nacionalne določbe za prenos člena 13(1)(a), ali edinstvena identifikacijska številka;**

– **za dejanskega lastnika nepremičnin: podatki o imenu ter drugi identifikacijski podatki, ki jih zahtevajo nacionalne določbe za prenos člena 13(1)(a), ali edinstvena identifikacijska številka;**

- **za nepremičnine: datum in razlog za pridobitev lastništva, zastavne pravice na nepremičnino in druge pravice, razen lastništva;**

- **za zemljišča: lokacija, parcelna številka, kategorija zemljišča (trenutno stanje zemljišča), površina parcele (površina zemljišča);**

- **za stavbe: lokacija, parcelna**

*številka, hišna številka, vrsta stavbe, struktura stavbe, tlorisna površina.*

*4. Države članice sodelujejo med seboj in s Komisijo, da v skladu z odstavkom 1 do 1. januarja 2018 vzpostavijo evropski register nepremičnin, ki bo nadgradil evropski informacijski sistem za zemljišča (EULIS).“*

## **Predlog spremembe 60**

### **Predlog direktive**

**Člen 1 – odstavek 1 – točka 16**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 47 – odstavek 1

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

1. Države članice zagotovijo, da ponudniki storitev menjave med virtualnimi in *papirnimi* valutami, ponudniki skrbniških denarnic, menjalnice, družbe, ki unovčujejo čeke, ter izvajalci storitev za sklade in družbe pridobijo licenco ali so registrirani ter da se regulirajo tudi ponudniki storitev iger na srečo.

*Predlog spremembe*

1. Države članice zagotovijo, da ponudniki storitev menjave med virtualnimi in *zakonito uvedenimi* valutami, ponudniki skrbniških denarnic, menjalnice, družbe, ki unovčujejo čeke, *izdajatelji, upravitelji, posredniki in distributerji virtualnih valut, upravljavci in ponudniki spletnih plačilnih sistemov* ter izvajalci storitev za sklade in družbe pridobijo licenco ali so registrirani ter da se regulirajo tudi ponudniki storitev iger na srečo, *tudi z izvajanjem ukrepov za preprečevanje uporabe finančnega sistema za namene pranja denarja ali financiranja terorizma.*

## **Predlog spremembe 61**

### **Predlog direktive**

**Člen 1 – odstavek 1 – točka 18**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 50 a – uvodni del

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

Države članice *ne prepovedo ali uvedejo nerazumne ali neupravičene pogoje za izmenjavo podatkov ali pomoč med*

*Predlog spremembe*

Države članice *zagotavljajo izmenjavo informacij in pomoč med pristojnimi organi, ne da bi določale nerazumne ali*

*pristojnimi organi*. Države članice zlasti zagotovijo, da pristojni organi ne zavračajo prošenj za pomoč na podlagi dejstva:

*neupravičeno omejevalne pogoje*. Države članice zlasti zagotovijo, da pristojni organi ne zavračajo prošenj za pomoč na podlagi dejstva:

## **Predlog spremembe 62**

### **Predlog direktive**

**Člen 1 – odstavek 1 – točka 18 a (novo)**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 51 a (novo)

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*(18a) vstavi se naslednji člen:*

*„Člen 51a*

*Komisija do junija 2017 predloži zakonodajni predlog za ustanovitev evropske FIU, ki bo usklajevala in podpirala FIU držav članic ter jim nudila pomoč. Evropska FIU nudi podporo nacionalnim FIU pri vzdrževanju in razvoju tehnične infrastrukture za zagotavljanje izmenjave informacij, jim pomaga pri skupni analizi čezmejnih zadev in pripravi svojo strateško analizo ter usklajuje delo FIU držav članic za čezmejne zadeve. V ta namen nacionalne FIU pri preiskavi zadeve, povezane s pranjem denarja, samodejno izmenjujejo informacije z evropsko FIU. Pri tem zakonodajnem predlogu se upoštevajo rezultati primerjave pooblastil in ovir za sodelovanje FIU držav članic, ki jo je izvedla Komisija, da bi oblikovali uravnotežen in prilagojen sistem sodelovanja.“*

## **Predlog spremembe 63**

### **Predlog direktive**

**Člen 1 – odstavek 1 – točka 18 b (novo)**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 51 b (novo)

*(18b) vstavi se naslednji člen:*

**„Člen 51b**

**1. Države članice zagotovijo, da lahko njihove FIU sodelujejo in izmenjujejo informacije s tujimi sodelujočimi organi.**

**2. Države članice zagotovijo, da lahko FIU EU izvedejo preiskavo v imenu tujih sodelujočih organov, če bi to lahko bilo pomembno za analizo finančnih transakcij. Preiskave vključujejo vsaj:**

**- iskanje po lastnih zbirkah podatkov, ki bi vključevalo informacije, povezane s poročili o sumljivih transakcijah,**

**- iskanje po drugih zbirkah podatkov, do katerih imajo lahko neposredni ali posredni dostop, vključno z zbirkami podatkov organov kazenskega pregona, javnimi zbirkami podatkov, upravnimi zbirkami podatkov in komercialno dostopnimi zbirkami podatkov.**

**Če jim je to dovoljeno, FIU za pridobitev ustreznih informacij vzpostavijo tudi stik s pristojnimi organi in finančnimi institucijami.“**

## **Predlog spremembe 64**

### **Predlog direktive**

#### **Člen 1 – odstavek 1 – točka 20**

Direktiva (EU) 2015/849

Člen 55 – odstavek 2

2. Države članice zagotovijo, da FIU, ki prejme zahtevo za predhodno soglasje za posredovanje informacij, to soglasje pristojnim organom izda hitro in v čim večjem obsegu, ne glede na vrsto povezanega predhodnega kaznivega

2. Države članice zagotovijo, da FIU, ki prejme zahtevo za predhodno soglasje za posredovanje informacij, to soglasje pristojnim organom izda hitro in v čim večjem obsegu, ne glede na vrsto povezanega predhodnega kaznivega

dejanja. FIU svojega soglasja za takšno posredovanje ne zavrne, razen če je to zunaj področja uporabe njenih določb AML/CFT, če bi to lahko vodilo do oviranja kazenske preiskave, če bi bilo v jasnem nasprotju z upravičenimi interesi fizične ali pravne osebe ali države članice FIU, ki prejme zahtevo, ali če bi bilo kako drugače v nasprotju s temeljnimi načeli nacionalnega prava te države članice. Vsaka takšna zavrnitev izdaje soglasja se ustrezno pojasni.

dejanja. FIU svojega soglasja za takšno posredovanje ne zavrne, razen če je to zunaj področja uporabe njenih določb AML/CFT, če bi to lahko vodilo do oviranja kazenske preiskave, če bi bilo v jasnem nasprotju z upravičenimi interesi fizične ali pravne osebe ali države članice FIU, ki prejme zahtevo, ali če bi bilo kako drugače v nasprotju s temeljnimi načeli nacionalnega prava te države članice. Vsaka takšna zavrnitev izdaje soglasja se ustrezno pojasni. ***Vedno je treba v celoti spoštovati temeljne pravice vseh strani, tudi pravico do varstva podatkov.***

## **Predlog spremembe 65**

### **Predlog direktive**

#### **Člen 2 – odstavek 1 – točka 2**

Direktiva 2009/101/ES

Člen 7 b – odstavek 3

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

3. Države članice zagotovijo, da so informacije o dejanskem lastništvu iz odstavka 1 tega člena prav tako javno dostopne prek sistema medsebojno povezanih registrov iz člena 4a(2).

*Predlog spremembe*

3. Države članice zagotovijo, da so informacije o dejanskem lastništvu iz odstavka 1 tega člena prav tako javno dostopne prek sistema medsebojno povezanih registrov iz člena 4a(2) ***v skladu s pravili o varstvu podatkov in standardi odprtih podatkov, kot je določeno v členu 2(7) Direktive 2003/98/ES, ter na podlagi spletne registracije.***

## **Predlog spremembe 66**

### **Predlog direktive**

#### **Člen 2 – odstavek 1 – točka 2**

Direktiva 2009/101/ES

Člen 7 b – odstavek 4

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

4. V izjemnih okoliščinah, ki jih določi nacionalna zakonodaja, kjer bi dostop, opredeljen v odstavku 1, dejanskega lastnika izpostavil tveganju

*Predlog spremembe*

4. V izjemnih okoliščinah, ki jih določi nacionalna zakonodaja, kjer bi dostop, opredeljen v odstavku 1, dejanskega lastnika izpostavil tveganju

prevare, ugrabitve, izsiljevanja, nasilja ali ustrahovanja oziroma kadar je dejanski lastnik mladoleten oziroma kako drugače nesposoben, lahko države članice za vsak primer posebej zagotovijo izvzetje glede dostopa do vseh ali nekaterih informacij o dejanskem lastništvu.

prevare, ugrabitve, izsiljevanja, nasilja ali ustrahovanja oziroma kadar je dejanski lastnik mladoleten oziroma kako drugače nesposoben, lahko države članice za vsak primer posebej zagotovijo izvzetje glede dostopa do vseh ali nekaterih informacij o dejanskem lastništvu. ***Izjeme je treba redno preverjati, da se preprečijo zlorabe. V primeru odobritve izjeme je treba to jasno označiti v registru in pisno utemeljiti.***

## POSTOPEK V ODBORU, ZAPROŠENEM ZA MNENJE

<b>Naslov</b>	Preprečevanje uporabe finančnega sistema za pranje denarja in financiranje terorizma
<b>Referenčni dokumenti</b>	COM(2016)0450 – C8-0265/2016 – 2016/0208(COD)
<b>Pristojni odbori</b> Datum razglasitve na zasedanju	ECON                      LIBE 12.9.2016                      12.9.2016
<b>Mnenje pripravil</b> Datum razglasitve na zasedanju	JURI 12.9.2016
<b>Pripravljavec/-ka mnenja</b> Datum imenovanja	Kostas Hrisogonos (Kostas Chrysogonos) 12.10.2016
<b>Člen 55 – skupne seje odborov</b> Datum razglasitve na zasedanju	6.10.2016
<b>Obrazložitev v odboru</b>	28.11.2016
<b>Datum sprejetja</b>	12.1.2017
<b>Izid končnega glasovanja</b>	+:                      18 -:                      1 0:                      0
<b>Poslanci, navzoči pri končnem glasovanju</b>	Max Andersson, Joëlle Bergeron, Marie-Christine Boutonnet, Jean-Marie Cavada, Therese Comodini Cachia, Mady Delvaux, Mary Honeyball, Gilles Lebreton, António Marinho e Pinto, Julia Reda, Evelyn Regner, József Szájer, Axel Voss, Tadeusz Zwiefka
<b>Namestniki, navzoči pri končnem glasovanju</b>	Daniel Buda, Sergio Gaetano Cofferati, Angel Džambazki (Angel Dzhambazki), Heidi Hautala, Constance Le Grip, Victor Negrescu
<b>Namestniki (člen 200(2)), navzoči pri končnem glasovanju</b>	Andrej Novakov (Andrey Novakov)