

## Prísnejšie pravidlá EÚ proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

EÚ aktualizuje svoje právne predpisy proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Reaguje tak na najnovší technologický vývoj, ako sú napríklad kybernetické meny.

Európsky parlament 19. apríla prijal v poradí už piatu novelu smernice proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Prepracovaná legislatíva by mala zabrániť využívaniu finančného systému EÚ na financovanie trestných činov a posilniť transparentnosť, aby sa zabránilo rozsiahlemu zatajovaniu zdrojov finančných prostriedkov. O nových pravidlách sme hovorili s autormi [parlamentnej správy](#) - [Krišjānisom Kariņšom](#) (EPP, Lotyšsko) a [Judith Sargentini](#) (Zelení / ESA, Holandsko).

### Viac transparentnosti

Nové pravidlá prinesú väčšiu transparentnosť týkajúcu sa vlastníkov spoločností a zvereneckých fondov. Predtým boli registre skutočných vlastníkov spoločností prístupné len tým, ktorí mohli preukázať legitímny záujem, ako sú novinári, či mimovládne organizácie. Teraz budú prístupné všetkým. Registre budú tiež prepojené s cieľom uľahčiť spoluprácu medzi členskými štátmi. Nová legislatíva pomôže vytvoriť registre skutočných vlastníkov trustov, ktoré budú prístupné na základe legitímneho záujmu. Okrem toho by sa mal vytvoriť register bankových účtov a bezpečnostných schránok, ktoré by mali byť prístupné verejným orgánom. Napríklad ak „*Europol hľadá kriminálnika v jednom členskom štáte, bude môcť zistiť, v ktorých ďalších krajinách má táto osoba účty,*“ vysvetľuje [Krišjānis Kariņš](#).

„*Cieľom je držať špinavé peniaze mimo európskeho bankového systému. Banky musia vedieť kto za konkrétnym účtom stojí. Špinavé peniaze majú na svedomí dva veľké problémy: ničia hospodárstvo (neodvádzanie daní, atď) a môžu byť použité na financovanie terorizmu,*“ hovorí [Kariņš](#). „*Povedali sme jasne, že pokiaľ neudáte meno skutočného vlastníka účtov, nemôžete v Európe podnikáť,*“ dodáva [Sargentini](#).

### Finančné zdroje teroristov

„*Zdroje sú rôzne, ale väčšinou ide o nezákonnú činnosť. Peniaze pochádzajú z čierneho trhu, obchodu s nelegálnym tovarom, obchodu so zbraňami, pašovania ľudí. Tieto peniaze vstupujú do európskeho bankového systému, kde sa potom prepierajú,*“ vysvetľuje [Kariņš](#). Ale

Sargentini pripomína, že *"terorizmus sa dá robiť skoro zadarmo, najmä v Európe. Prenajmete si auto, alebo ho dokonca môžete ukradnúť a naraziť s ním do davu ľudí, to nestojí peniaze."*

### **Predplatené karty a kryptomeny**

Čo sa týka predplatených kariet, smernica znižuje limit, pri prekročení ktorého je osoba povinná predložiť doklad identity. Ide o karty, ktoré vyzerajú ako kreditky, dajú sa kúpiť napríklad v supermarketoch a môžu sa použiť na platenie v obchode alebo na online nákup. Minimálna hodnota na to, aby asi takúto predplatenú kartu zakúpil anonymný užívateľ bola znížená z 250€ na 150€. Trvali na tom najmä francúzske úrady, tvrdiac že autá použité pri útokoch v Nice boli prenaté práve s takýmito kartami, vysvetľuje Judith Sargentini.

Nové pravidlá sa dotknú aj kryptomien, ako je napríklad bitcoin. Platformy na výmenu, či prevádzkovatelia „finančných peňaženiek" budú musieť preverovať svojich zákazníkov, tieto transakcie už nebudú anonymné. *„To, že teraz chceme, aby aj obchodníci s virtuálnymi menami poznali mená svojich zákazníkov je pomerne revolučné,"* vysvetľuje Sargentini. Pravidlá sa doteraz týkali iba bánk, notárov, kasín, obchodníkov s umením, ktorých povinnosťou je zistiť odkiaľ pochádzajú peniaze, s ktorými obchodujú.

Karinš vysvetľuje, že ak majitelia kryptomien budú chcieť za tieto virtuálne peniaze nakupovať, budú ich musieť zameniť za eurá. *„A v tejto fáze vstúpia tieto peniaze do európskeho bankového systému a banka bude môcť začať zisťovať, odkiaľ tieto peniaze pochádzajú,"* dodáva.

### **Občania a firmy**

Cieľom právnych predpisov je zastaviť financovanie zločinu bez toho, aby sa to malo vplyv na normálne fungovanie finančných trhov a platobných systémov, ako sú predplatené debetné karty. *„Cieľom je vytvoriť problémy pre zločincov, ale nie pre bežných a čestných európskych občanov,"* hovorí Karinš. *„Nechceme ľudí tlačiť späť ku hotovosti, chceme povzbudiť ľudí k používaniu digitálneho systému,"* dodáva Sargentini.

### **Ďalšie kroky**

Nové pravidlá vstúpia do platnosti tri dni od publikovania v Úradnom vestníku Európskej únie. Po tom budú mať členské štáty 18 mesiacov na to, aby nariadenia pridali do vnútroštátnych práv.



Judith Sargentini a Krišjānis Kariņš