

13.4.2018

A8-0056/ 001-001

POZMĚŇOVACÍ NÁVRHY 001-001

které předložil Hospodářský a měnový výbor, Výbor pro občanské svobody, spravedlnost a vnitřní věci

Zpráva

Krišjānis Kariņš, Judith Sargentini

A8-0056/2017

Předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu a směrnice 2009/101/ES

Návrh směrnice (COM(2016)0450 – C8-0265/2016 – 2016/0208(COD))

Pozměňovací návrh 1

POZMĚŇOVACÍ NÁVRHY EVROPSKÉHO PARLAMENTU*

k návrhu Komise

Návrh

SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY,

kterou se mění směrnice (EU) 2015/849 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu a směrnice 2009/101/ES

(Text s významem pro EHP)

* Pozměňovací návrhy: nový text či pozměněné znění je označeno tučnou kurzivou; vypuštění textu je označeno symbolem ■ .

EVROPSKÝ PARLAMENT A RADA EVROPSKÉ UNIE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie, a zejména na články 50 a 114 této smlouvy,

s ohledem na návrh Evropské komise,

po postoupení návrhu legislativního aktu vnitrostátním parlamentům,

s ohledem na stanovisko Evropské centrální banky¹,

s ohledem na stanovisko Evropského hospodářského a sociálního výboru²,

v souladu s řádným legislativním postupem,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849³ představuje hlavní právní nástroj při předcházení využívání finančního systému Unie k praní peněz a financování terorismu. Uvedená směrnice, která má být provedena do dne 26. června 2017, stanoví **aktualizovaný, transparentní, účinný a komplexní právní rámec** zabývající se získáváním peněz nebo majetku pro teroristické účely, který vyžaduje, aby členské státy identifikovaly rizika související s praním peněz a financováním terorismu, porozuměly jim, zmírňovaly je a **předcházely jim**.
- (2) Nedávné teroristické útoky odhalily nově se objevující trendy, zejména pokud jde o způsob, jakým teroristické skupiny financují a provádějí své operace. Některé moderní technologické služby se stávají stále oblíbenějšími jako alternativní finanční systémy, přičemž nespádají do oblasti působnosti právních předpisů Unie nebo využívají výjimky, které již nemusí být opodstatněné. S cílem udržet krok s novými trendy je třeba přijmout další opatření k **zajištění větší transparentnosti finančních transakcí a právnických osob ve smyslu preventivního právního rámce platného v Unii s cílem zlepšit stávající preventivní rámec a účinněji bojovat proti financování terorismu. Je důležité uvést, že přijatá opatření musí být přiměřená rizikům**.
- (2a) **Organizace spojených národů (OSN), Interpol a Europol již celé roky podávají zprávy o narůstajícím sbližování mezi organizovanou trestnou činností a terorismem. Vzhledem k narůstajícímu sbližování organizované trestné činnosti a terorismu by boj proti sítím organizované trestné činnosti měl být součástí všech strategií pro boj proti financování terorismu. Nezákonný obchod se střelnými zbraněmi, drogami, cigaretami a padělaným zbožím, obchodování s lidmi, vydírání a vymáhání peněz za ochranu se pro teroristické skupiny staly velmi lukrativním způsobem získávání finančních prostředků, který jim každoročně přinese přibližně**

¹ Úř. věst. C [...], [...], s. [...].

² Úř. věst. C [...], [...], s. [...].

³ Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849 ze dne 20. května 2015 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu, o změně nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 648/2012 a o zrušení směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES a směrnice Komise 2006/70/ES (Úř. věst. L 141, 5.6.2015, s. 73).

110 miliard EUR (bez započtení obchodu s padělaným zbožím). Vztah mezi terorismem a organizovaným zločinem a vazby mezi zločineckými a teroristickými skupinami představují pro Unii zvýšenou bezpečnostní hrozbu.

- (2b) *Za účelem financování terorismu dochází zpravidla také k praní peněz, nezákonnému obchodování se zbožím, mimo jiné se surovou ropou, narkotiky, uměleckými díly, zbraněmi a chráněnými druhy, k závažným daňovým podvodům a k daňovým únikům v souvislosti s nezákonně získanými peněžními prostředky. Aniž je dotčena [nová směrnice o boji proti terorismu], měly by členské státy přijmout nezbytná opatření ke kriminalizaci tohoto chování a k zajištění toho, aby teroristé a teroristické organizace nemohli využívat zisky plynoucí z této trestné činnosti.*
- (3) Zatímco je třeba sledovat cíle směrnice (EU) 2015/849, změny uvedené směrnice by měly být v souladu s probíhající činností Unie v oblasti boje proti terorismu a financování terorismu, *s náležitým ohledem na základní práva a zásady uznávané v Listině základních práv Evropské unie, jakož i na dodržování a uplatňování zásady proporcionality.* Evropský program pro bezpečnost¹ *označuje za prioritu modernizaci právního rámce EU pro boj proti terorismu*, uvádí, že jsou zapotřebí opatření, která se účinněji a komplexně zabývají financováním terorismu, a zdůrazňuje, že financování terorismu umožňuje pronikání na finanční trhy. Rovněž v závěrech ze zasedání Evropské rady ve dnech 17. a 18. prosince 2015 se zdůrazňuje nutnost přijmout urychleně další opatření proti financování terorismu ve všech oblastech.
- (4) Komise přijala akční plán pro další zintenzivnění boje proti terorismu², který zdůrazňuje nutnost přizpůsobit se novým hrozbám a pozměnit za tímto účelem směrnici (EU) 2015/849.
- (5) Opatření Unie musí rovněž náležitě odrážet vývoj a závazky přijaté na mezinárodní úrovni. *Z toho důvodu by měly být zohledněny rezoluce Rady bezpečnosti OSN 2195 (2014) o vazbách mezi terorismem a nadnárodním organizovaným zločinem, 2199 (2015) o zabránění teroristickým skupinám v přístupu k mezinárodním finančním institucím a 2253 (2015) o rozšíření rámce sankcí o tzv. Islámský stát v Iráku a Levantě.*
- (5a) *Činnosti v oblasti praní peněz jsou prováděny na základě rozsáhlého využívání hotovostních transakcí. V posledních letech se značně rozšířily internetové bankovní účty a jiné podobné platební systémy, které jsou častěji využívány, což znamená, že je vhodné zvážit přijetí stropu na hotovostní převody na úrovni EU, aniž by to pro domácnosti či podniky představovalo velkou zátěž. Komise by měla posoudit výši maximální prahové hodnoty pro hotovostní převody, jež by byla přijata na úrovni EU, a členským státům ponechat možnost stanovit nižší prahové hodnoty. Posouzení by mělo být provedeno do dvou let ode dne vstupu této*

¹ Sdělení Komise Evropskému parlamentu, Radě, Evropskému hospodářskému a sociálnímu výboru a Výboru regionů, „Evropský program pro bezpečnost“, COM(2015) 185 final.

² Sdělení Komise Evropskému parlamentu a Radě o akčním plánu pro zesílení boje proti financování terorismu, COM(2016) 50 final.

směrnice v platnost. K doplnění činnosti zaměřené na boj proti praní peněz a financování terorismu prostřednictvím finančního systému by se měly tam, kde je to možné, využívat politiky a opatření v dalších příslušných oblastech pravomoci Unie, například v oblasti mezinárodního obchodu a rozvojové spolupráce. Tyto politiky a opatření by měly usilovat o to, aby ostatní politické cíle Unie doplňovaly, nikoli je podrývaly.

- (6) Poskytovatelé služeb výměny mezi virtuálními měnami a fiat měnami (tj. měnami, které byly prohlášeny za zákonné platidlo) a poskytovatelé elektronických peněženek pro virtuální měny nemají povinnost identifikovat podezřelou činnost. Teroristické skupiny proto mohou převádět peníze do finančního systému Unie nebo v rámci sítí virtuálních měn zatajením převodů nebo využíváním určité míry anonymity na těchto platformách. Je tudíž nezbytné rozšířit oblast působnosti směrnice (EU) 2015/849 tak, aby zahrnovala platformy pro výměnu virtuálních měn a poskytovatele elektronických peněženek. Příslušné orgány by měly být s to sledovat používání virtuálních měn. To zajistí vyvážený a přiměřený přístup a zaručí technický pokrok a vysokou míru transparentnosti, již je dosaženo v oblasti alternativního financování a sociálního podnikání.
- (7) Důvěryhodnost virtuálních měn se nezvýší, jsou-li používány pro účely trestné činnosti. V tomto ohledu se při rozšiřování využívání virtuálních měn a jejich možných výhod anonymity stane spíše překážkou než výhodou. Zahrnutí platform pro výměnu virtuálních měn a poskytovatelů elektronických peněženek nevyřeší zcela otázku anonymity spojenou s transakcemi s virtuální měnou, jelikož velká část prostředí virtuálních měn je i nadále anonymní, neboť uživatelé mohou provádět transakce i bez platform pro výměnu nebo poskytovatelů virtuálních peněženek. Za účelem boje proti rizikům spojeným s anonymitou by měly být vnitrostátní finanční zpravodajské jednotky schopny spojit adresy virtuálních měn s totožností majitele virtuálních měn. Mimoto je třeba blíže posoudit možnost uživatelů, aby se sami dobrovolně přihlásili určeným orgánům.
- (8) Místní měny (nazývané rovněž doplňkovými měnami), které se používají ve velmi omezených sítích, jako je město nebo region, a mezi malým počtem uživatelů, by se neměly považovat za virtuální měny.
- (9) Při jednání s fyzickými nebo právníckými osobami usazenými ve vysoce rizikových třetích zemích musí členské státy vyžadovat, aby povinné osoby uplatňovaly opatření zesílené hloubkové kontroly klienta za účelem řízení a zmírňování rizik. Každý členský stát proto na vnitrostátní úrovni určí druh opatření zesílené hloubkové kontroly, která budou přijata vůči vysoce rizikovým třetím zemím. Tyto rozdílné přístupy mezi členskými státy vytvářejí slabá místa v řízení obchodních vztahů s vysoce rizikovými třetími zeměmi označenými Komisí. Tyto nedostatky mohou teroristé využít k směřování finančních prostředků do/z finančního systému Unie. Je důležité zvýšit účinnost seznamu vysoce rizikových třetích zemí stanoveného Komisí, a to zajištěním harmonizovaného zacházení s těmito zeměmi na úrovni Unie. Tento harmonizovaný přístup by se měl zaměřit v první řadě na opatření zesílené hloubkové kontroly klienta. Členské státy a povinné osoby by však měly mít možnost uplatňovat kromě opatření zesílené hloubkové kontroly klienta dodatečná zmírňující opatření v souladu s mezinárodními závazky. Mezinárodní organizace a tvůrci standardů s pravomocí v oblasti předcházení praní peněz a boje proti

financování terorismu mohou požádat o uplatňování vhodných protiopatření na ochranu mezinárodního finančního systému před stávajícími značnými riziky praní peněz a financování terorismu, která plynou z dotyčných zemí. Členské státy by s ohledem na vysoce rizikové třetí země určené Komisí měly přijmout a uplatňovat dodatečná zmírňující opatření s přihlédnutím k žádostem o protiopatření a **doporučením**, jako jsou žádosti a **doporučení** Finančního akčního výboru (FATF), **jakož i k závazkům plynoucím z mezinárodních dohod. Kromě protiopatření přijímaných vůči vysoce rizikovým třetím zemím by nezbytnou podmínkou pro poskytnutí pasportizace a rovného přístupu na vnitřní trh mělo být komplexní posouzení režimu pro boj proti praní peněz a financování terorismu, jenž byl zaveden v zemích EHP a ve třetích zemích. V případě zjištění nedostatků v režimu pro boj proti praní peněz a financování terorismu by přístup na vnitřní trh mohl být omezen obecně, nebo by mohl být omezen pro některá odvětví či povinné osoby.**

- (9a) ***Jak Unie a její členské státy na jedné straně, tak třetí země na straně druhé nesou společnou odpovědnost za boj proti praní peněz a financování terorismu. Spolupráce se třetími zeměmi by se také měla více zaměřit na posílení finančních systémů a správy rozvojových zemí, aby se tyto země mohly lépe zapojit do celosvětového procesu daňových reforem s cílem zamezit finanční trestné činnosti a s ní souvisejícím nezákonným aktivitám a zavést mechanismy proti praní peněz, které by přispívaly k lepší výměně údajů a informací s jinými zeměmi, a pomáhaly tak odhalovat podvody a teroristy.***
- (10) Vzhledem k vyvíjející se povaze hrozeb praní peněz a financování terorismu a zranitelnosti by Unie měla přijmout integrovaný přístup, pokud jde o soulad vnitrostátních režimů pro boj proti praní peněz a financování terorismu s požadavky na úrovni Unie, přičemž se vezme v úvahu posouzení účinnosti těchto vnitrostátních režimů. Za účelem sledování správného provedení požadavků Unie do vnitrostátních režimů, jejich účinného uplatňování a jejich schopnosti zajistit spolehlivý preventivní režim v této oblasti by Komise měla své posouzení založit na vnitrostátních režimech posuzování rizik, čímž nejsou dotčeny režimy zavedené mezinárodními organizacemi a tvůrci standardů v oblasti předcházení praní peněz a financování terorismu, jako je Finanční akční výbor nebo Výbor expertů pro hodnocení opatření proti praní peněz (MONEYVAL). ***Mezinárodní organizace a tvůrci standardů v oblasti předcházení praní peněz a boje proti financování terorismu by měli úzce spolupracovat s členskými státy za účelem vytvoření souboru společných ukazatelů pro posuzování vnitrostátních režimů posuzování rizik, jakož i harmonizovaných preventivních opatření.***
- (10a) ***Sledování provádění požadavků Unie do vnitrostátních režimů nepostačuje k zajištění toho, aby vnitrostátní režimy pro boj proti praní peněz a financování terorismu účinně řešily činnosti v oblasti praní peněz a financování terorismu, neboť nedostatky jsou často způsobeny neúčinným vymáháním pravidel. V tomto ohledu je pro vnitřní trh naprosto nezbytné, aby Komise a evropské orgány dohledu získaly další pravomoci k hodnocení souladu vnitrostátních režimů pro boj proti praní peněz a financování terorismu s rámcem Unie pro sledování provádění a vymáhání vnitrostátních pravidel. Evropské orgány dohledu získají další pravomoci v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, včetně pravomoci provádět v příslušných orgánech členských států posouzení na místě, vyžadovat předložení veškerých informací potřebných k posouzení dodržování***

předpisů, vydávat doporučení k nápravným opatřením, tato doporučení zveřejňovat a přijímat opatření nezbytná k zajištění jejich účinného provádění.

- (10b) *K praní peněz a daňovým únikům dochází stále častěji prostřednictvím obchodních transakcí, a to manipulací ceny, kvantity nebo kvality. Finanční a daňová transparentnost je hlavní prioritou obchodní politiky Unie, a proto by zemím tolerujícím praní peněz a daňové úniky neměla být v rámci obchodu s Uníí poskytnuta žádná výsada.*
- (10c) *V souladu se strategií „Obchod pro všechny“ by se měla přijmout další účinná opatření týkající se obchodu se službami, aby se předešlo jeho využívání k nezákonným finančním tokům, přičemž je třeba mít na paměti, že volný obchod se zbožím a službami s rozvojovými zeměmi zvyšuje hrozbu praní peněz a že objem obchodu Unie se službami s daňovými ráji je šestkrát vyšší než se srovnatelnými zeměmi, zatímco v případě obchodu se zbožím žádné takové rozdíly neexistují.*
- (10d) *Komise by měla do jednoho roku po vstupu této směrnice v platnost předložit členským státům zprávu o případných nedostacích v kapitolách o finančních službách a usazování v obchodních dohodách Unie s třetími zeměmi, které jsou již v platnosti, zvláště pokud jde o definici investic a usazování, rozsah a stanovené lhůty obezřetnostních vynětí, existenci či neexistenci stropů pro převod peněz mezi stranami obchodních dohod, měny povolené pro tento převod, potvrzení bankovního tajemství a existenci ustanovení o výměně údajů.*
- (10e) *Kapitoly o finančních službách a usazování v budoucích obchodních dohodách by měly obsahovat přesné definice investic, aby byly vyloučeny produkty, které mají vysoký potenciál být nositeli nehlášených peněz; zajistit zavedení veřejných registrů posledního skutečného vlastnictví společností, trustů a podobných právních uspořádání vytvořených, spravovaných nebo provozovaných na územích, která obchodní dohoda pokrývá; zahrnout ujednání o spolupráci při kontrole finančních toků a zrušení bankovního tajemství, v souladu s pravidly pro ochranu údajů a standardy pro veřejně přístupné údaje; rozšířit oblast působnosti a stanovené lhůty pro obezřetnostní vynětí nad rámec „nerovnováhy nezbytných plateb“ a nahradit závazky „maximální snahy“ kogentními ustanoveními.*
- (11) *Mnohoúčelové předplacené karty, které jsou považovány za karty se společenskou hodnotou, mají legitimní využití a představují nástroj, který přispívá k finančnímu začlenění. Anonymní předplacené karty lze však snadno využít k financování teroristických útoků a logistiky. Je proto nezbytné upřít teroristům, teroristickým organizacím, sponzorům terorismu a jeho dalším zprostředkovatelům a podporovatelům tyto způsoby financování jejich operací dalším snížením limitů a maximálních částek, při nichž nemusí povinné osoby uplatňovat určitá opatření hloubkové kontroly klienta stanovená ve směrnici (EU) 2015/849. Zatímco se náležitě přihlíží k potřebám spotřebitelů při používání mnohoúčelových předplacených nástrojů a nebrání se používání těchto nástrojů na podporu sociálního a finančního začlenění, je nezbytné stávající prahové hodnoty u mnohoúčelových předplacených karet snížit ■ .*
- (12) *Ačkoliv je používání anonymních předplacených karet vydávaných v Unii v zásadě omezeno pouze na území Unie, u podobných karet vydaných ve třetích zemích to*

vždy neplatí. Je proto důležité zajistit, aby anonymní předplacené karty vydané mimo Unii bylo možno použít v Unii pouze tehdy, pokud lze mít za to, že vyhovují požadavkům, které jsou rovnocenné požadavkům stanoveným v právních předpisech Unie. Příslušné pravidlo je třeba přijmout zcela v souladu se závazky Unie s ohledem na mezinárodní obchod, zejména ustanoveními Všeobecné dohody o obchodu službami.

- (13) Finanční zpravodajské jednotky hrají důležitou úlohu při identifikaci finančních operací teroristických sítí, zejména na přeshraničním základě, a při odhalování jejich finančních podporovatelů. ***Finanční šetření mohou být zásadní pro odhalování napomáhání teroristickým trestným činům a sítí a systémů teroristických organizací.*** Vzhledem k neexistenci závazných mezinárodních standardů existují mezi finančními zpravodajskými jednotkami významné rozdíly, pokud jde o jejich funkce, kompetence a pravomoci. ***Členské státy by měly usilovat o zajištění účinnějšího a koordinovanějšího přístupu k finančním šetřením terorismu, včetně šetření, jež se týkají zneužívání virtuálních měn.*** Nynější rozdíly by však neměly ovlivnit činnost finančních zpravodajských jednotek, zejména jejich schopnost vypracovat preventivní analýzy na podporu všech orgánů pověřených zpravodajskými, vyšetřovacími a justičními činnostmi a mezinárodní spoluprací. Finanční zpravodajské jednotky by měly mít přístup k informacím a měly by být s to vyměňovat si je bez jakýchkoli omezení, mimo jiné prostřednictvím náležité spolupráce s donucovacími orgány. Ve všech případech podezření na trestnou činnost, a zejména v případech týkajících se financování terorismu, je třeba zajistit přímý a rychlý tok informací bez zbytečných prodlev. Je proto nezbytné dále posílit účinnost a efektivnost finančních zpravodajských jednotek, a to objasněním pravomocí finančních zpravodajských jednotek a spolupráce mezi nimi.
- (13a) ***Aby byly odstraněny nynější problémy v oblasti spolupráce mezi vnitrostátními finančními zpravodajskými jednotkami, je třeba zřídit finanční zpravodajskou jednotku na úrovni Unie, jež by koordinovala a podporovala finanční zpravodajské jednotky členských států v přeshraničních případech a pomáhala jim. Bylo by to obzvláště vhodné i pro integrovaný finanční trh Unie a rovněž účinné v boji proti praní peněz a financování terorismu na vnitřním trhu. Finanční zpravodajské jednotky členských států by stále byly primárně odpovědné za přijímání oznámení o podezřelých transakcích, jejich analýzu a předávání vnitrostátnímu příslušnému orgánu. Finanční zpravodajská jednotka Unie by poskytovala podporu členským státům zejména v oblasti údržby a rozvoje technické infrastruktury za účelem zajištění výměny informací, napomáhala jim při společné analýze přeshraničních případů a při strategické analýze a koordinovala činnost finančních zpravodajských jednotek členských států v přeshraničních případech.***
- (14) Finanční zpravodajské jednotky by měly být schopny získat od jakékoli povinné osoby veškeré nezbytné informace související s jejich funkcemi. Volný přístup k informacím je nezbytný, aby bylo zajištěno náležité sledování toků peněz a možnost odhalit nezákonné sítě a toky v rané fázi. Pokud musí finanční zpravodajské jednotky získat dodatečné informace na základě podezření z praní peněz, může být toto podezření založeno na předchozím oznámení o podezřelé transakci, které finanční zpravodajské jednotka obdržela, avšak rovněž na jiných způsobech, jako je vlastní analýza finanční zpravodajské jednotky, zpravodajské informace poskytnuté příslušnými orgány nebo informace, které má k dispozici jiná

finanční zpravodajská jednotka. Finanční zpravodajské jednotky by proto měly mít možnost získat informace z *oblasti finanční, správní a z oblasti trestního řízení, které potřebují pro řádné plnění svých úkolů*, od jakékoli povinné osoby, a to i bez předchozího oznámení, které učinila jednotlivá povinná osoba. Finanční zpravodajská jednotka by měla mít rovněž možnost získat tyto informace na žádost jiné finanční zpravodajské jednotky v Unii a vyměňovat si informace s dožadující finanční zpravodajskou jednotkou.

- (14a) *Příslušné orgány dohlížející na úvěrové a finanční instituce pro účely zajištění souladu s touto směrnicí by měly mít možnost spolupracovat a vyměňovat si důvěrné informace bez ohledu na svou povahu či status. Za tímto účelem by příslušné orgány měly mít k dispozici vhodný právní základ pro výměnu důvěrných informací a měly by spolupracovat v největším možném rozsahu, v souladu s platnými mezinárodními standardy v této oblasti.*
- (14b) *Informace obezřetnostní povahy týkající se úvěrových a finančních institucí, jako jsou informace týkající se vhodnosti a způsobilosti ředitelů a akcionářů, mechanismů vnitřní kontroly, správy nebo řízení shody a rizik, jsou pro přiměřený dohled nad úvěrovými a finančními institucemi v rámci boje proti praní peněz a financování terorismu často nepostradatelné. A naopak, informace o boji proti praní peněz a financování terorismu jsou rovněž důležité pro obezřetnostní dohled nad těmito institucemi. Z toho důvodu by výměně důvěrných informací a spolupráci příslušných orgánů úvěrových a finančních institucí pro boj proti praní peněz a financování terorismu a orgánů provádějících obezřetnostní dohled neměla neúmyslně bránit právní nejistota, jež může být důsledkem chybějících výslovných ustanovení v této oblasti. Takovéto upřesnění právního rámce je o to důležitější, že byly obezřetnostním dohledem v mnoha případech pověřeny orgány dohledu, které se nezaměřují na boj proti praní peněz a financování terorismu, například Evropská centrální banka.*
- (15) Opožděný přístup finančních zpravodajských jednotek a jiných příslušných orgánů k informacím o totožnosti majitelů bankovních a platebních účtů a *bezpečnostních schránek, zejména anonymních*, brání odhalení převodů finančních prostředků souvisejících s terorismem. Vnitrostátní údaje umožňující identifikaci bankovních a platebních účtů a *bezpečnostních schránek* náležejících jedné osobě jsou roztržštěné, nejsou proto včas dostupné pro finanční zpravodajské jednotky a ostatní příslušné orgány. Ve všech členských státech je proto nezbytné zavést centralizované automatizované mechanismy, jako je registr nebo systém vyhledávání dat, jako účinný způsob získání včasného přístupu k informacím o totožnosti majitelů bankovních a platebních účtů a *bezpečnostních schránek*, zmocněných osob a skutečných majitelů.
- (15a) *Informace o vlastnictví či kontrole nemovitého majetku, například budov a pozemků, nejsou dostupné ve všech členských státech a rovněž neexistují konsolidované údaje o příjemcích plnění ze životního pojištění. Činnosti v oblasti praní peněz jsou prováděny rovněž prostřednictvím transakcí s nemovitostmi a s využitím produktů životního pojištění. Vytvoření automatizovaných centrálních mechanismů, jako je registr nebo systém vyhledávání dat, ve všech členských státech má zásadní význam pro sledování těchto informací a podporu vyšetřovací*

fáze. Orgány členských států musí mít včasný přístup k těmto údajům, aby mohly provádět přeshraniční kontroly a šetření.

- (15b) *Vzhledem k neustálým technologickým změnám, které praní peněz a financování terorismu umožňují, se navrhuje vytvoření unijního nástroje pro sledování, koordinaci a technologické zpravodajství, jenž bude podporovat různé finanční zpravodajské jednotky v jejich činnosti.*
- (16) V zájmu respektování soukromí a ochrany osobních údajů by měly tyto registry uchovávat minimální údaje potřebné pro vyšetřování v rámci boje proti praní peněz. Dotčené subjekty údajů by měly být informovány o tom, že jejich údaje jsou zaznamenány a zpřístupněny finančním zpravodajským jednotkám, a mělo by jím být sděleno kontaktní místo pro výkon jejich práva na přístup a opravu. ■ Měly **by být stanoveny** maximální doby uchovávání ■ pro registraci osobních údajů v registrech a **zajištěno** jejich zničení, jakmile již tyto informace nejsou pro uvedené účely zapotřebí. Přístup k registrům a databázím by měl být omezen na základě zásady „vědět jen to nejnutnější“.
- (17) Pro boj proti praní peněz nebo financování terorismu jsou nezbytné správná identifikace a ověření údajů fyzických a právnických osob. Nejnovější technický vývoj v oblasti digitalizace transakcí a plateb umožňuje bezpečnou identifikaci na dálku nebo elektronickou identifikaci; tyto možnosti identifikace stanovené v nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 910/2014 a **veškeré další prostředky identifikace na dálku založené na nových technologiích, které zajišťují vhodnou míru zabezpečení odpovídající zásadní míře spolehlivosti nařízení o elektronické identifikaci a důvěryhodných službách pro elektronické transakce**, je třeba vzít v úvahu, zejména co se týká oznámených elektronických systémů a prostředků identifikace, které poskytují bezpečné nástroje na vysoké úrovni a měřítko, na jehož základě lze ověřit posouzení metod identifikace stanovených na vnitrostátní úrovni. Je proto nezbytné uznat bezpečné elektronické kopie originálních dokumentů a elektronická prohlášení, potvrzení nebo pověřovací údaje jako platné způsoby prokázání totožnosti. **Při uplatňování této směrnice je třeba zohledňovat zásadu technologické neutrality.**
- (17a) *Agentura Evropské unie pro bezpečnost sítí a informací (ENISA) je unijním střediskem odborných znalostí v otázkách bezpečnosti sítí a informací a měla by mít pravomoc k výměně informací s orgány činnými v trestním řízení bez jakýchkoli překážek, aby mohly spolupracovat v oblasti kybernetické bezpečnosti, která hraje důležitou roli v boji proti financování trestné činnosti včetně terorismu.*
- (17b) *Evropský orgán pro bankovníctví (EBA) by měl být vyzván, aby aktualizoval svá opatření k zajištění transparentnosti s ohledem na dnešní výzvy s cílem lépe bránit zneužívání finančních systémů pro účely praní peněz nebo financování terorismu.*
- (18) Prahová hodnota pro skutečné vlastnictví stanovená v čl. 3 bodě 6 písm. a) směrnice (EU) 2015/849 nerozlišuje mezi skutečnými obchodními společnostmi a subjekty, které nevykonávají aktivně podnikatelskou činnost a jsou využívány především jako zprostředkující struktura mezi aktivy nebo příjmy a skutečným konečným majitelem. V posledně uvedeném případě lze stanovenou prahovou hodnotu snadno obejít, což má za následek, že nejsou identifikovány fyzické osoby, které právnickou osobu

skutečně vlastní nebo kontrolují. V zájmu lepšího objasnění informací o skutečném vlastnictví, pokud jde o zprostředkující struktury, které mají formu společnosti, je nezbytné stanovit zvláštní prahovou hodnotu, od níž se odvozuje vlastnictví. ***Tato prahová hodnota by měla být dostatečně nízká, aby se vztahovala na většinu situací.***

- (19) Postup při přezkumu stávajících klientů je v současném rámci založen na rizicích. Vzhledem k vyššímu riziku praní peněz, financování terorismu a souvisejících predikativních trestných činů spojených s některými zprostředkujícími strukturami však tento postup nemusí umožňovat včasné odhalení a posouzení rizik. Je proto důležité zajistit, aby byly na metodickém základě sledovány rovněž určité jasně vymezené kategorie stávajících klientů.
- (20) Členské státy musí v současnosti zajistit, aby právnické osoby se sídlem na jejich území získaly a měly adekvátní, přesné a aktuální informace o svém skutečném vlastnictví. Potřeba přesných a aktuálních informací o skutečném majiteli je klíčovým faktorem při sledování pachatelů trestných činů, kteří by jinak mohli skrýt svou totožnost za korporátní strukturu. Celosvětově propojený finanční systém usnadňuje skrývání a přesuny finančních prostředků po celém světě a ti, kteří perou peníze a financují terorismus, jakož i jiní zločinci v rostoucí míře tuto možnost využívají.
- (21) Je nutno objasnit zvláštní faktor, který určuje členský stát odpovědný za sledování a registraci informací o skutečném vlastnictví svěrenských fondů a podobných právních uspořádání. Aby se zamezilo tomu, že kvůli rozdílům v právních systémech členských států nejsou určité svěrenské fondy a ***podobná právní uspořádání*** v Unii sledovány ani registrovány, a ***za účelem zabránění narušení vnitřního trhu*** je třeba všechny svěrenské fondy a podobná právní uspořádání, ***mimo jiné včetně Treuhand, Stiftung, Privatstiftung a Usufruct Fiducia***, registrovat v ***členském státě (členských státech)***, kde jsou ***vytvořeny***, spravovány ***nebo provozovány***. ***Měly by být povinny zveřejňovat určité informace o skutečném vlastnictví.*** Aby bylo zajištěno účinné sledování a registrace informací o skutečném vlastnictví svěrenských fondů a ***podobných právních uspořádání***, je rovněž nezbytná spolupráce a ***výměna příslušných informací mezi členskými státy.***
- (21a) ***Pachatelé trestných činů přesouvají výnosy z nezákonné činnosti prostřednictvím řady finančních zprostředkovatelů, aby se vyhnuli odhalení, a proto je důležité poskytnout finančním a úvěrovým institucím možnost výměny informací nejen mezi členy skupiny, ale také s dalšími finančními a úvěrovými institucemi, a to za předpokladu, že je zajištěna ochrana údajů.***
- (22) Veřejný přístup na základě povinného zveřejňování určitých informací o skutečném vlastnictví společností, ***svěrenských fondů a jiných subjektů a právních uspořádání*** poskytuje dodatečné záruky třetím osobám, které chtějí s těmito společnostmi obchodovat. Určité členské státy podnikly příslušné kroky nebo oznámily záměr zveřejňovat informace obsažené v registrech skutečných majitelů. Skutečnost, že informace nezveřejňují všechny členské státy, nebo rozdíly ve zpřístupněných informacích a jejich dostupnosti mohou vést k rozdílným úrovním ochrany třetích osob v Unii. Na řádně fungujícím vnitřním trhu je zapotřebí koordinace, aby se

zamezilo narušení. *Tyto informace by proto měly být veřejně dostupné ve všech členských státech.*

- (23) Veřejný přístup umožňuje rovněž větší kontrolu informací ze strany občanské společnosti, včetně tisku nebo organizací občanské společnosti, a přispívá k zachování důvěry v integritu obchodních transakcí a finančního systému. Může přispět k boji proti zneužívání právnických osob a právních uspořádání jak tím, že pomáhá při vyšetřování, tak i prostřednictvím dopadů na pověst, jelikož každý, kdo by s nimi mohl uzavřít transakce, zná totožnost skutečných majitelů. Usnadňuje rovněž včasnou a účinnou dostupnost informací pro finanční instituce i orgány, včetně orgánů třetích zemí, které se podílejí na boji proti těmto trestným činům.
- (24) Důvěra investorů a široké veřejnosti ve finanční trhy závisí do značné míry na existenci vhodného režimu zveřejňování, který zajišťuje transparentnost, pokud jde o skutečné vlastnictví a kontrolní struktury společností. To platí zejména pro systémy správy a řízení společností, které se vyznačují koncentrovaným vlastnictvím, jak je tomu v Unii. Velcí investoři se značnými právy, pokud jde o hlasování a peněžní toky, mohou na straně jedné podporovat dlouhodobý růst a výkonnost podniku. Na straně druhé však mohou mít skuteční majitelé s kontrolním vlivem a s velkými hlasovacími bloky pobídky k odklonu podnikových aktiv a možnost získat osobní prospěch na úkor minoritních investorů.
- (25) Členské státy by proto měly umožnit přístup k informacím o skutečném vlastnictví dostatečně soudržným a koordinovaným způsobem, a to prostřednictvím centrálních registrů, v nichž jsou obsaženy informace o skutečném vlastnictví, a stanovením jednoznačného pravidla pro veřejný přístup, aby mohly třetí osoby v celé Unii zjistit, kdo jsou skuteční majitelé společností. Je proto nezbytné pozměnit směrnici Evropského parlamentu a Rady 2009/101/ES¹ s cílem harmonizovat vnitrostátní předpisy o zveřejňování informací o skutečném vlastnictví společností, zejména za účelem ochrany zájmů třetích osob.
- (26) Je třeba usilovat o náležitou rovnováhu zejména mezi obecným veřejným zájmem s ohledem na transparentnost společností a předcházení praní peněz a základními právy subjektů údajů. Soubor údajů, které mají být zveřejněny, by měl být omezený, měly by být stanoveny jednoznačně a úplně a mělo by se jednat o údaje obecné povahy, aby se minimalizovala případná újma způsobená skutečným majitelům. Informace, které jsou přístupné veřejnosti, by se současně neměly významně lišit od údajů, jež jsou shromažďovány v současnosti. Aby se omezilo zasahování do práva na respektování soukromého života obecně, a zejména na ochranu soukromých údajů, měly by tyto informace souviset v zásadě s postavením skutečných majitelů podniků a svěřenských fondů a měly by se důsledně týkat oblasti hospodářské činnosti, v níž skuteční majitelé působí.

¹ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/101/ES ze dne 16. září 2009 o koordinaci ochranných opatření, která jsou na ochranu zájmů společníků a třetích osob vyžadována v členských státech od společností ve smyslu čl. 48 druhého pododstavce Smlouvy, za účelem dosažení rovnocennosti těchto opatření (Úř. věst. L 258, 1.10.2009, s. 11).

- (27) Zveřejnění informací o skutečném vlastnictví by mělo být navrženo tak, aby mohly vlády a regulační orgány rychle reagovat na alternativní techniky investování, jako jsou akciové deriváty vypořádané v penězích. Legitimním většinovým vlastníkům by nemělo být na druhou stranu být bráněno v tom, aby hráli aktivní úlohu při sledování řízení v kotovaných společnostech. V zájmu fungování finančních trhů, které jsou stále více mezinárodně orientované a složité, je nezbytné, aby vnitrostátní orgány dohledu měly k dispozici a účinně uplatňovaly právní předpisy a požadavky, jež umožňují sdílení informací na mezinárodní úrovni.
- (28) Osobní údaje skutečných majitelů by měly být zveřejněny, aby mohly třetí osoby a občanská společnost obecně zjistit, kdo jsou skuteční majitelé. Posílená veřejná kontrola přispěje k předcházení zneužívání právnických osob a právních uspořádání, včetně vyhýbání se daňovým povinnostem. Je proto nezbytné, aby byly tyto informace zveřejněny prostřednictvím vnitrostátních registrů a prostřednictvím systému propojení registrů po dobu deseti let poté, co společnost byla z registru vymazána. Členské státy by však měly mít možnost stanovit v právních předpisech zpracovávání informací o skutečném vlastnictví, včetně osobních údajů, pro jiné účely, pokud toto zpracovávání splňuje cíl veřejného zájmu a představuje nezbytné a přiměřené opatření v demokratické společnosti s ohledem na sledovaný legitimní cíl.
- (29) V zájmu zajištění přiměřeného a vyváženého přístupu a zaručení práva na soukromý život a ochranu osobních údajů by členské státy měly stejně tak stanovit výjimky vztahující se na zveřejňování informací o skutečném vlastnictví a přístup k těmto informacím v registrech za výjimečných okolností, pokud by tyto informace vystavily skutečného majitele riziku podvodu, únosu, vydírání, násilí nebo zastrasování.
- (30) Na zpracovávání osobních údajů podle této směrnice se vztahuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 95/46/ES¹, která bude nahrazena nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679².
- (31) Fyzické osoby, jejichž osobní údaje jsou uchovávány ve vnitrostátních registrech jako informace o skutečném vlastnictví, by proto měly být informovány o zveřejnění jejich osobních údajů před tím, než k tomuto zveřejnění dojde. Zpřístupněny by měly být mimoto pouze osobní údaje, které jsou aktuální a odpovídají skutečným majitelům, a majitelé by měli být informováni o svých právech podle stávajícího právního rámce Unie pro ochranu údajů, jak je stanoven v nařízení (EU) 2016/679 a směrnici (EU) 2016/680³, a o postupech vztahujících se na výkon těchto práv.

¹ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 95/46/ES ze dne 24. října 1995 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů (Úř. věst. L 281, 23.11.1995, s. 31).

² Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů) (Úř. věst. L 119, 4.5.2016, s. 1).

³ Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/680 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů příslušnými orgány za účelem prevence, vyšetřování, odhalování či stíhání trestných činů nebo

- (32) Touto směrnicí není dotčena ochrana osobních údajů, které příslušné orgány zpracovávají podle rámcového rozhodnutí Rady 2008/977/SVV¹, jež bude nahrazeno směrnicí Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/680².
- (33) V současnosti podléhají společnosti a podobné právnické osoby působící v Unii povinnosti registrovat informace o skutečném vlastnictví, přičemž se stejná povinnost nevztahuje na všechny svěřenské fondy a ostatní právní uspořádání s podobnými charakteristikami, jako je Treuhand, fiducies nebo fideicomiso, zřízená v Unii. **Členské státy se vyzývají, aby přezkoumaly, která právní uspořádání v jejich právním rámci mají strukturu a funkci podobné svěřenským fondům.** V zájmu zajištění toho, aby byli skuteční majitelé všech právnických osob a právních uspořádání působících v Unii řádně identifikováni a sledováni na základě soudržného a rovnocenného souboru podmínek, by měla být pravidla týkající se registrace informací o skutečném vlastnictví svěřenských fondů ze strany svěřenských správců v souladu s pravidly zavedenými s ohledem na registraci informací o skutečném vlastnictví společností.

- (36) V zájmu zajištění soudržné a účinné registrace a výměny údajů by členské státy měly zajistit, aby jejich orgán pověřený zřízením registru pro informace o skutečném vlastnictví svěřenských fondů a **jiných právních uspořádání podobných svěřenským fondům** spolupracoval se svými protějšky v ostatních členských státech a vyměňoval si informace o svěřenských fondech a **jiných právních uspořádání podobných svěřenským fondům**.
- (37) Je důležité zajistit, aby byla pravidla pro boj proti praní peněz a financování terorismu povinnými osobami správně uplatňována. V této souvislosti by členské státy měly posílit úlohu orgánů veřejné moci, které působí jako příslušné orgány se stanovenou odpovědností za boj proti praní peněz nebo financování terorismu, včetně finančních zpravodajských jednotek, orgánů, které vykonávají funkci v oblasti vyšetřování nebo trestního stíhání praní peněz, souvisejících predikativních trestných činů a financování terorismu a zajišťování nebo zmrazování a konfiskace majetku pocházejícího z trestné činnosti, jakož i protikorupčních orgánů, daňových orgánů, orgánů přijímajících oznámení o přeshraniční přepravě oběživa a převoditelných nástrojů na doručitele a orgánů s povinnostmi v oblasti dohledu nebo monitorování, které mají zajistit plnění požadavků ze strany povinných osob.
- (37a) **Bez ohledu na svoji povahu či status by příslušné orgány dohlížející na úvěrové a finanční instituce pro účely zajištění souladu s touto směrnicí měly být schopny**

výkonu trestů, o volném pohybu těchto údajů a o zrušení rámcového rozhodnutí Rady 2008/977/SVV (Úř. věst. L 119, 4.5.2016, s. 89).

¹ Rámcové rozhodnutí Rady 2008/977/SVV ze dne 27. listopadu 2008 o ochraně osobních údajů zpracovávaných v rámci policejní a justiční spolupráce v trestních věcech (Úř. věst. L 350, 30.12.2008, s. 60).

² Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/680 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů příslušnými orgány za účelem prevence, vyšetřování, odhalování či stíhání trestných činů nebo výkonu trestů, o volném pohybu těchto údajů a o zrušení rámcového rozhodnutí Rady 2008/977/SVV (Úř. věst. L 119, 4.5.2016, s. 89).

spolupracovat a vyměňovat si v této souvislosti důvěrné informace. Z tohoto důvodu je zapotřebí vhodného právního základu, jenž by těmto příslušným orgánům umožnil vyměňovat si důvěrné informace a spolupracovat v co největší možné míře. Informace obezřetnostní povahy shromážděné na základě dohledu nad úvěrovými a finančními institucemi budou navíc často nepostradatelné pro účely přiměřeného dohledu nad těmito institucemi v rámci boje proti praní peněz a financování terorismu a naopak. Z tohoto důvodu by výměně důvěrných informací a spolupráci příslušných orgánů úvěrových a finančních institucí pro boj proti praní peněz a financování terorismu a orgánů provádějících obezřetnostní dohled neměla bránit právní nejistota, jež může být důsledkem chybějících výslovných ustanovení v této oblasti.

- (37b) *Z dostupných údajů zahrnutých do zvláštní zprávy Eurostatu o boji proti praní peněz vyplývá, že počet podaných oznámení o podezřelých transakcích se mezi jednotlivými členskými státy a povinnými osobami významně liší. Je nezbytné zlepšit shromažďování údajů, a rozšířit tak pokrytí údajů a umožnit aktualizovat informace. Členské státy poskytnou úřadu Eurostat statistické údaje o boji proti praní peněz, aby tento úřad mohl každé dva roky zveřejnit zprávu, která tyto statistické údaje shrne a objasní.*
- (37c) *Klíčové normy v oblasti transparentnosti by měly být závazné a měla by se jimi řídit jednání a opětovná jednání o obchodních dohodách a partnerstvích Unie. Obchodní partneři by měli ztratit výhody udělené v rámci obchodních dohod s Unii, jestliže nedodržují příslušné mezinárodní normy, například společný standard OECD pro oznamování, akční plán OECD v oblasti eroze základu daně a přesouvání zisku, centrální registr skutečného vlastnictví a doporučení Finančního akčního výboru (FATF). V rámci provádění akčního plánu OECD v oblasti eroze základu daně a přesouvání zisku je zásadní plně uplatňovat systém podávání zpráv podle jednotlivých zemí na nadnárodní podniky.*
- (37d) *Úvěrové instituce předkládají poměrně vysoký počet oznámení o podezřelých transakcích, zatímco některé jiné povinné osoby, obzvláště nejrozličnější profesionální poradci, právníci a svěřenské fondy, jich předkládají jen velmi málo nebo téměř žádné.*
- (37e) *Analýzy o dopadech obchodu na udržitelný rozvoj by měly obsahovat přesné informace o výkonnosti dotčené třetí země nebo zemí z tohoto hlediska, také pokud jde o provádění příslušných právních předpisů. Stěžejním prvkem dvoustranných dohod s třetími zeměmi by mělo být posílení ustanovení v těchto dohodách o řádné správě a poskytnutí technické pomoci, a to i tehdy, kdy nejsou daná ustanovení závazná.*
- (38) *Členské státy se v souladu se Společným politickým prohlášením členských států a Komise ze dne 28. září 2011 o informativních dokumentech¹ zavázaly, že v odůvodněných případech doplní oznámení o opatřeních přijatých k provedení směrnice ve vnitrostátním právu o jeden či více dokumentů, které objasňují vztah mezi jednotlivými ustanoveními směrnice a příslušnými částmi vnitrostátních*

¹ Úř. věst. C 369, 17.12.2011, s. 14.

nástrojů přijatých k provedení směrnice ve vnitrostátním právu. V případě této směrnice považuje normotvůrce předložení těchto dokumentů za odůvodněné.

- (39) Jelikož cíle této směrnice, totiž ochrany finančního systému prostřednictvím předcházení, odhalování a vyšetřování praní peněz a financování terorismu, nemůže být uspokojivě dosaženo členskými státy, neboť jednotlivá opatření přijatá členskými státy na ochranu jejich finančních systémů by mohla být neslučitelná s fungováním vnitřního trhu a se zásadami právního státu a veřejné politiky Unie, ale spíše jej z důvodu rozsahu a účinků může být lépe dosaženo na úrovni Unie, může Unie přijmout opatření v souladu se zásadou subsidiarity podle článku 5 Smlouvy o Evropské unii. V souladu se zásadou proporcionality stanovenou v uvedeném článku nepřekračuje tato směrnice rámec toho, co je nezbytné pro dosažení tohoto cíle.
- (40) Tato směrnice ctí základní práva a zachovává zásady uznávané Listinou základních práv Evropské unie, zejména právo na respektování soukromého a rodinného života (článek 7 Listiny), právo na ochranu osobních údajů (článek 8 Listiny) a svobodu podnikání (článek 16 Listiny).
- (41) Vzhledem k nutnosti zavést urychleně opatření přijatá za účelem posílení režimu Unie stanoveného pro předcházení praní peněz a financování terorismu a vzhledem k závazkům členských států přikročit rychle k provedení směrnice (EU) 2015/849 ve vnitrostátním právu by tato směrnice měla být provedena do 1. ledna 2017. Z týchž důvodů by měly být rovněž změny směrnice (EU) 2015/849 a směrnice 2009/101/ES provedeny do 1. ledna 2017.
- (41a) *Evropská centrální banka vydala stanovisko dne 12. října 2016¹.***
- (42) Evropský inspektor ochrany údajů byl konzultován v souladu s čl. 28 odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 45/2001² [a vydal stanovisko dne ...³].
- (43) Směrnice (EU) 2015/849 a 2009/101/ES by proto měly být odpovídajícím způsobem změněny,

PŘIJALY TUTO SMĚRNICI:

Článek 1

Změny směrnice (EU) 2015/849

Směrnice (EU) 2015/849 se mění takto:

¹ ***Dosud nezveřejněno v Úředním věstníku.***

² Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 45/2001 ze dne 18. prosince 2000 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů orgány a institucemi Společenství a o volném pohybu těchto údajů (Úř. věst. L 8, 12.1.2001, s. 1).

³ Úř. věst. C ...

(-1) v čl. 2 odst. 1 bodu 3 se písmeno a) nahrazuje tímto:

„a) auditory, externí účetní a daňové poradce **či jakékoli jiné osoby nabízející služby či poradenství v daňové oblasti;**“

(-1a) v čl. 2 odst. 1 bodu 3 se písmena d) a e) nahrazují tímto:

„d) realitní makléře **včetně agentů zprostředkovávajících pronájem;**

e) další osoby obchodující se zbožím **nebo službami**, pokud jsou platby v částce 10 000 EUR nebo vyšší prováděny nebo přijímány v hotovosti, ať již je tato transakce prováděna jako jediná operace, nebo jako několik operací, které se zdají být spojeny;“

(1) v čl. 2 odst. 1 bodu 3 se doplňují nová písmena g), h), ha) a hb), která znějí:

„g) poskytovatele, kteří poskytují převážně a profesionálně služby výměny mezi virtuálními měnami a fiat měnami;

h) poskytovatele peněženek, kteří nabízejí služby úschovy pověřovacích údajů potřebných pro přístup k virtuálním měnám;

ha) osoby obchodující s uměleckými díly, umělecké galerie, aukční síně a platformy pro skladování a obchodování s uměleckými díly a dalšími cennými předměty a poskytování příslušných služeb (např. „freeparty“);

hb) vydavatele a distributory elektronických peněz.“

(1b) v článku 2 se odstavec 4 nahrazuje tímto:

„4. Pro účely odst. 3 prvního pododstavce písm. a) členské státy vyžadují, aby celkový obrat finanční činnosti nepřekračoval prahovou hodnotu, která musí být přiměřeně nízká. Tato prahová hodnota se stanoví na vnitrostátní úrovni v závislosti na druhu finanční činnosti. **Prahová hodnota je oznámena Komisí a posouzena v rámci analýz rizik prováděných Komisí a jednotlivými členskými státy v souladu s článkem 6 a 7 této směrnice.**“

(2) článek 3 se mění takto:

-a) v bodě 4 se písmeno f) nahrazuje tímto:

„f) všechny trestné činy, **■** jak jsou vymezeny ve vnitrostátním právu členských států, za něž je možné uložit trest odnětí svobody nebo ochranné opatření spojené se zbavením osobní svobody, jehož horní hranice přesahuje jeden rok, nebo v členských státech, jejichž právní systém stanoví pro trestné činy dolní hranici, všechny trestné činy, za něž je možné uložit trest odnětí svobody nebo ochranné opatření spojené se zbavením osobní svobody v trvání nejméně šesti měsíců;“

-aa) v bodě 4 se doplňuje nové písmeno, které zní:

„fa) trestné činy související s přímými i nepřímými daněmi, jak jsou vymezeny ve vnitrostátním právu členských států, s přihlédnutím k článku 57 této směrnice.“

-ab) druhý pododstavec bodu 6 písm. a) podbodu i) se nahrazuje tímto:

„Indikátorem přímého vlastnictví je akciový podíl **10 %** plus jedna akcie či vlastnický podíl větší než **10 %**, který v klientovi drží fyzická osoba. Indikátorem nepřímého vlastnictví je akciový podíl **10 %** plus jedna akcie či vlastnický podíl větší než **10 %**, který v klientovi drží společnost kontrolovaná jednou nebo více fyzickými osobami nebo několik společností kontrolovaných stejnou fyzickou osobou nebo fyzickými osobami. Toto ustanovení platí, aniž je dotčeno právo členských států rozhodnout o tom, že indikátorem vlastnictví nebo kontroly může být nižší procentní podíl. Kontrolu jinými prostředky lze určit mimo jiné v souladu s kritérii stanovenými v čl. 22 odst. 1 až 5 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/34/EU.“

I

aa) v bodě 6 písm. a) se doplňuje nový podbod, který zní:

„ia) vyšší vedoucí pracovníci, nominovaní ředitelé, administrátoři a další zmocněnci či zprostředkovatelé nesmí být nikdy označeni za skutečné majitele, pokud nesplňují kritéria pro skutečného majitele;“

ab) v bodě 6 písm. a) se podbod ii) nahrazuje tímto:

„ii) jestliže po vyčerpání všech možných prostředků společnost neposkytne totožnost žádné fyzické osoby, která splňuje kritéria stanovená v bodě i), povinné osoby zaznamenají, že neexistuje žádný skutečný majitel, a vedou záznamy o krocích učiněných k identifikaci skutečného majitele podle bodu i).

Jestliže existuje pochybnost o tom, že identifikovaná osoba nebo osoby jsou skutečnými majiteli, provede se o takovém podezření záznam.

Kromě toho povinné osoby zajistí a ověří totožnost relevantní fyzické osoby ve vrcholném vedení, jež je označena jako „vrcholný vedoucí pracovník“ (a nikoli jako „skutečný majitel“), a zaznamenají podrobnosti o všech právních vlastních společnostech;“

ac) v bodě 6 se písmeno b) nahrazuje tímto:

„b) v případě svěřenských fondů všechny následující osoby:

- i) zakladatele;*
- ii) svěřenského správce nebo svěřenské správce;*
- iii) osobu nebo osoby vykonávajících dohled nad správou fondu, existují-li;*

- iv) obmyšlené, nebo pokud ještě nebyly určeny konkrétní fyzické osoby, které mají prospěch z právního uspořádání nebo právnické osoby, okruh osob, v jejichž hlavním zájmu je právní uspořádání nebo právnická osoba založena nebo provozována;
- v) jakoukoli jinou fyzickou osobu, která v konečném důsledku vykonává kontrolu nad svěřenským fondem prostřednictvím přímého či nepřímého vlastnictví nebo jinými prostředky.

Pokud některá z výše uvedených kategorií i) až v) zahrnuje namísto nebo vedle fyzických osob jednu nebo několik právnických osob, jsou skuteční majitelé uvedené právnické osoby, jak je stanoveno v odstavci výše, rovněž považováni za jedny ze skutečných majitelů svěřenského fondu.“

ad) v bodě 9 se doplňuje nové písmeno, které zní:

„ha) členů orgánů veřejné správy, kteří jsou pověřeni zadáváním veřejných zakázek, jež překračují prahové hodnoty uvedené v článku 4 směrnice 2014/24/EU.“

b) bod 16 se nahrazuje tímto:

„(16) „elektronickými penězi“ elektronické peníze definované v čl. 2 bodu 2 směrnice 2009/110/ES, avšak s vyloučením peněžní hodnoty uvedené v čl. 1 odst. 4 a 5 zmíněné směrnice;“;

c) doplňují se nové body 18 a 18a, a 18b:

„(18) „virtuálními měnami“ digitální znázornění hodnoty, která není vydána centrální bankou ani orgánem veřejné moci ani není spojena se zákonně stanovenou fiat měnou, která nemá právní status měny či peněz, je však fyzickými nebo právnickými osobami přijímána jako prostředek pro výměnu a případně i pro jiné účely a může být elektronicky převáděna, uchovávána nebo obchodována;

(18a) „vydavatelem elektronických peněz“ instituce ve smyslu čl. 2 bodu 3 směrnice 2009/110/ES;

(18b) „poskytovatelem virtuální peněženky“ subjekt poskytující služby, jejichž cílem je ochraňovat jménem klientů soukromé šifrovací klíče za účelem držení, uchovávání a převodu virtuálních měn.“

(2a) vkládá se nový článek 5a, který zní:

„Článek 5a

Členské státy zajistí, aby kromě povinných osob, jak jsou stanoveny v této směrnici, prováděly vnitrostátní orgány opatření hloubkové kontroly klienta podle článků 13, 18a, 19 a 20 u státních příslušníků třetích zemí, kteří žádají o oprávnění k pobytu nebo občanství v daném členském státě podle vnitrostátního práva, jež uděluje oprávnění k pobytu nebo občanství státním příslušníkům třetích zemí výměnou za

kapitálové transfery, nákup majetku či státních dluhopisů nebo investice do společností v daném členském státě.“

(2b) *článek 6 se mění takto:*

a) *v odstavci 2 se písmena b) a c) nahrazují tímto:*

„b) rizika související s každým příslušným odvětvím, **včetně předpokládané peněžní hodnoty praní peněz u každého příslušného odvětví;**

c) nejrozšířenější prostředky, které pachatelé trestných činů k **praní** výnosů z nezákonné činnosti využívají, **včetně prostředků používaných obzvláště v transakcích mezi členskými státy a třetími zeměmi, a to nezávisle na klasifikaci konkrétní třetí země, pokud jde o seznam vypracovaný na základě čl. 9 odst. 2.**“

b) *odstavec 3 se nahrazuje tímto:*

„3. Komise zprávu uvedenou v odstavci 1 zpřístupní členským státům a povinným osobám, aby jim pomohla identifikovat, chápat, řídit a zmírňovat riziko praní peněz a financování terorismu a aby umožnila dalším zúčastněným stranám, včetně vnitrostátních zákonodárců, Evropského parlamentu, evropských orgánů dohledu a zástupců finančních zpravodajských jednotek, rizikům lépe porozumět. **Zprávy se zveřejní šest měsíců po jejich zpřístupnění členským státům.**“

c) *odstavec 4 se nahrazuje tímto:*

„4. **Pokud odůvodnění poskytnuté členským státem není považováno za uspokojivé z hlediska zajištění spolehlivého režimu pro boj proti praní peněz v celé Unii, nebo členský stát stále neuplatňuje opatření, která mají zajistit soulad s těmito doporučeními, může Komise dodatečně doporučit, aby členské státy povinným osobám uložily povinnost uplatňovat při jednáních s fyzickými osobami nebo právníckými osobami působícími v odvětví nebo provádějícími činnosti, které byly označeny za vysoce rizikové z hlediska praní peněz a financování terorismu, opatření zesílené hloubkové kontroly klienta.**“

(2c) *článek 7 se mění takto:*

a) *v odstavci 2 se doplňuje nový pododstavec, který zní:*

„Jestliže členský stát propůjčí pravomoc svého orgánu z prvního pododstavce jiným orgánům, obzvláště těm na regionální či místní úrovni, zajistí se účinná a efektivní koordinace mezi všemi příslušnými orgány. Jestliže je úkoly stanovenými v prvním pododstavci pověřeno více než jedno oddělení v rámci orgánu, kterému byla pravomoc propůjčena, zajistí se účinná a efektivní koordinace a spolupráce mezi těmito různými odděleními.“

b) *v odstavci 4 se doplňují nová písmena, která znějí:*

„ea) sdělí institucionální strukturu a obecné postupy svého režimu pro boj proti praní peněz a financování terorismu, mimo jiné i finanční zpravodajskou jednotku, daňové agentury a státní zástupce, jakož i přidělené lidské a finanční zdroje;

eb) prošetří a sdělí vnitrostátní úsilí a zdroje (lidské i rozpočtové) vyčleněné na boj proti praní peněz a financování terorismu.“

c) *odstavec 5 se nahrazuje tímto:*

„5. Členské státy poskytnou výsledky svých posouzení rizik Komisi, evropským orgánům dohledu a ostatním členským státům. Ostatní členské státy mohou členskému státu, který provádí posouzení rizik, případně poskytnout další relevantní informace. Souhrn posouzení je veřejně k dispozici. Toto posouzení neobsahuje utajované informace.“

d) *doplňuje se nový odstavec 5a, který zní:*

„5a. Evropské orgány dohledu vydají prostřednictvím společného výboru a Komise členským státům doporučení ohledně vhodných opatření k řešení zjištěných rizik. Rozhodne-li se členský stát, že ve svých režimech pro boj proti praní peněz a financování terorismu některé z vydaných doporučení neuplatní, oznámí to evropským orgánům dohledu a Komisi a své rozhodnutí zdůvodní. Pokud poskytnuté odůvodnění není považováno za uspokojivé z hlediska zajištění spolehlivého režimu pro boj proti praní peněz v celé Unii, nebo členský stát stále neuplatňuje opatření, která mají zajistit soulad s doporučeními, může Komise dodatečně doporučit, aby členské státy povinným osobám uložily povinnost uplatňovat při jednáních s fyzickými osobami nebo právníckými osobami působícími v odvětví nebo provádějícími činnosti, které byly označeny za vysoce rizikové z hlediska praní peněz a financování terorismu, opatření zesílené hloubkové kontroly klienta.“

(2d) *článek 9 se mění takto:*

a) *odstavec 2 se nahrazuje tímto:*

„2. Komisi je svěřena pravomoc přijímat akty v přenesené pravomoci v souladu s článkem 64 s cílem identifikovat vysoce rizikové třetí země, přičemž zohlední nedostatky v právu i skutečných správních postupech a obchodní praxi, zejména pokud jde o:

a) právní a institucionální rámec dané třetí země pro boj proti praní peněz a financování terorismu, především:

i) považování praní peněz a financování terorismu za trestný čin;

„ia) existenci odolných systémů, které zajistí, že budou informace o skutečném vlastnictví korporací a jiných právníckých osob nebo uspořádání k dispozici příslušným orgánům, jakož i transparentnost informací o skutečném vlastnictví.“

ii) opatření týkající se hloubkové kontroly klienta,

- iii) požadavky na vedení záznamů a
- iv) požadavky na oznamování podezřelých transakcí;

b) pravomoci, **postupy a politickou nezávislost** příslušných orgánů třetí země pro účely boje proti praní peněz a financování terorismu, **včetně náležitě odrazujících a účinných trestů a sankcí, jakož i jejich postupy pro spolupráci s příslušnými orgány v členských státech nebo Unii;**

c) účinnost systému pro boj proti praní peněz a financování terorismu při řešení rizik, jimž daná třetí země v této oblasti čelí, **včetně analýzy ukazatelů správy, jako je kontrola korupce, účinnost správy, politická stabilita a nepřítomnost násilí/terorismu, kvalita právních předpisů, právní stát a odpovědnost;**

ca) **výměnu informací mezi příslušnými orgány a členskými státy EU;**

cb) **opatření zavedená za účelem ochrany oznamovatelů, kteří poskytnou informace týkající se činností v oblasti praní peněz.**

aa) **vkládá se nový odstavec 2a, který zní:**

2a. Při jednání Komise nebo jakéhokoli členského státu se třetí zemí o jakékoli obchodní dohodě, dohodě o přidružení či dohodě o partnerství se přihlíží k čl. 9 odst. 2 písm. a), b) a c). Konečné znění dohody obsahuje ustanovení o minimálních normách a ustanovení o řádné správě, jak je stanoveno v příloze II sdělení Komise Evropskému parlamentu a Radě o vnější strategii pro efektivní zdanění v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, lepší spolupráci a účinných odvetných opatřeních pro případ, že třetí země tato ustanovení neuplatňuje.

ab) **odstavec 4 se nahrazuje tímto:**

4. Komise při přípravě aktů v přenesené pravomoci uvedených v odstavci 2 provede posouzení rizik, jež představují jednotlivé třetí země, přičemž zohlední, ale zároveň se výhradně neomezí na hodnocení, posouzení a zprávy, které vypracovaly mezinárodní organizace a tvůrci standardů s pravomocemi v oblasti předcházení praní peněz a boje proti financování terorismu.

(2e) v článku 10 se odstavec 1 nahrazuje tímto:

„1. Členské státy zakáží svým úvěrovým institucím a finančním institucím vedení anonymních účtů, anonymních vkladních knížek nebo anonymních bezpečnostních schránek. Členské státy v každém případě vyžadují, aby byli majitelé existujících anonymních účtů, anonymních vkladních knížek nebo anonymních bezpečnostních schránek a příjemci výnosů z nich podrobeni opatřením hloubkové kontroly klienta nejpozději šest měsíců po vstupu této směrnice v platnost a v každém případě nejpozději před jakýmkoli použitím těchto účtů, vkladních knížek nebo bezpečnostních schránek.

(2f) **článek 11 se mění takto:**

a) písmeno c) se nahrazuje tímto:

„c) v případě osob obchodujících se zbožím **nebo službami** při provádění příležitostné transakce v hotovosti ve výši 10 000 EUR nebo více, ať již je tato transakce prováděna jako jediná operace, nebo jako několik operací, které se zdají být spojeny;“

b) písmeno e) se nahrazuje tímto:

„e) při podezření na praní peněz nebo financování terorismu, bez ohledu na jakoukoli odchylku, výjimku nebo prahovou hodnotu; v **souvislosti s praním peněz nebo financováním terorismu se za citlivé považuje toto zboží: ropa, zbraně, drahé kovy, tabákové výrobky, kulturní umělecká díla a jiné předměty archeologického, historického, kulturního a náboženského významu či ojedinělé vědecké hodnoty, jakož i slonovina a chráněné druhy.**“

(3) **článek 12 se mění takto:**

a) odstavec 1 se mění takto:

i) v prvním pododstavci se písmena a), b) a e) nahrazují tímto:

„a) platební prostředek není dobíjecí nebo má stanoven měsíční limit pro platební transakce nejvýše 150 EUR, jež lze čerpat jen v **Unii**;

b) maximální částka uchovávaná elektronicky nepřekračuje 150 EUR;“

e) vydavatel dostatečně sleduje transakce nebo obchodní vztahy **a zajišťuje jejich sledovatelnost**, aby bylo možné odhalit neobvyklé nebo podezřelé transakce.

ii) druhý pododstavec se zrušuje;

b) odstavec 2 se nahrazuje tímto:

„2. Členské státy zajistí, aby se odchylka stanovená v odstavci 1 nevztahovala na ■ zpětnou výměnu peněžní hodnoty elektronických peněz za hotovost nebo na výběr hotovosti z takové peněžní hodnoty, je-li vyměřovaná částka vyšší než 50 EUR.“;

c) doplňuje se nový odstavec 3, který zní:

„3. Členské státy zajistí, aby úvěrové a finanční instituce v Unii působící jako akceptanti akceptovaly platby uskutečněné s předplacenými kartami vydanými ve třetích zemích pouze tehdy, pokud tyto karty splňují požadavky rovnocenné požadavkům stanoveným v čl. 13 odst. 1 prvním pododstavci písm. a), b), c) a článku 14, nebo pokud lze mít za to, že splňují požadavky stanovené v odstavcích 1 a 2

tohoto článku. *Informace jsou pravidelně sledovány, přičemž finanční instituce vyčlení na provádění tohoto úkolu odpovídající prostředky.*“

(4) v čl. 13 odst. 1 se písmeno a) nahrazuje tímto:

„a) zjištění a ověření totožnosti klienta na základě dokumentů, údajů nebo informací získaných ze spolehlivého a nezávislého zdroje, případně včetně elektronických prostředků identifikace podle nařízení (EU) č. 910/2014¹, jsou-li k dispozici, **nebo jakýchkoli jiných postupů identifikace na dálku uznaných a schválených příslušným orgánem;**“

(4a) v čl. 13 odst. 1 se doplňuje nové písmeno, které zní:

„aa) **kontrolu, zda se jméno klienta a skutečného majitele nenachází na sankčním seznamu Unie;**“

(4b) v článku 13 se vkládá nový odstavec 6a, který zní:

„6a. **Členské státy zajistí, aby v případě, že na základě opatření hloubkové kontroly klienta podle tohoto článku není možné zjistit totožnost skutečného majitele, nebo že existují oprávněné pochybnosti, zda je zjištěná osoba (osoby) skutečným majitelem (skutečnými majiteli), bylo odmítnuto navázání obchodního vztahu nebo byl tento vztah ukončen a aby nebyly prováděny žádné transakce.**“

(5) v článku 14 se odstavec 5 nahrazuje tímto:

„5. Členské státy vyžadují, aby povinné osoby uplatňovaly opatření hloubkové kontroly klienta nejen na všechny nové klienty, ale také ve vhodných okamžicích na stávající klienty při zohlednění míry rizika, včetně okamžiků, kdy se mění relevantní okolnosti klienta, nebo v případě, musí-li povinná osoba v průběhu příslušného kalendářního roku kontaktovat klienta za účelem přezkumu informací týkajících se skutečných majitelů, zejména podle směrnice 2011/16/EU. **Členské státy vyžadují, aby povinné osoby kontaktovaly klienta za účelem přezkumu veškerých informací týkajících se skutečného majitele nebo majitelů nejpozději do ... [jednoho roku od vstupu této pozměňující směrnice v platnost].**“

(6) v čl. 18 odst. 1 se první pododstavec nahrazuje tímto:

V případech uvedených v člancích 18a až 24 a v jiných případech spojených s vyšším rizikem, které určí členské státy nebo povinné osoby, členské státy vyžadují, aby povinné osoby uplatňovaly opatření zesílené hloubkové kontroly klienta s cílem odpovídajícím způsobem řídit a zmírnit uvedená rizika.“;

(6a) V článku 18 se odstavec 2 nahrazuje tímto:

„2. Členské státy vyžadují, aby povinné osoby zkoumaly pozadí a účel všech
■ transakcí, **které splňují některou z následujících podmínek:**

¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 910/2014 ze dne 23. července 2014 o elektronické identifikaci a službách vytvářejících důvěru pro elektronické transakce na vnitřním trhu a o zrušení směrnice 1999/93/ES (Úř. věst. L 257, 28.8.2014, s. 73).

- i) jedná se o složité transakce;*
- ii) jedná se o neobvykle velké transakce;*
- iii) transakce jsou prováděny neobvyklým způsobem;*
- iv) nezdá se, že by měly zcela zákonný účel.*

Povinné osoby musí zvláště zvýšit míru a povahu sledování obchodního vztahu s cílem určit, zda se tyto transakce nebo činnosti zdají podezřelé.“

- (7) vkládá se nový článek 18a, který zní:

„Článek 18a

1. Co se týká ***obchodních vztahů nebo*** transakcí, na nichž se podílejí vysoce rizikové třetí země, členské státy vyžadují, aby při jednání s fyzickými nebo právními osobami usazenými v třetích zemích, které byly označeny za vysoce rizikové třetí země podle čl. 9 odst. 2, uplatňovaly povinné osoby přinejmenším všechna níže uvedená opatření zesílené hloubkové kontroly klienta:

- a) získání dodatečných informací o klientovi, ***včetně skutečného majitele či majitelů;***
- b) získání dodatečných informací o zamýšlené povaze obchodního vztahu;
- c) získání informací o zdroji finančních prostředků nebo zdroji majetku klienta, ***včetně skutečného majitele či majitelů;***
- d) získání informací o důvodech zamýšlených nebo uskutečněných transakcí;
- e) získání souhlasu od vrcholného vedení ohledně navázání nebo zachování obchodního vztahu;
- f) posílené sledování obchodního vztahu prostřednictvím vyššího počtu častěji prováděných kontrol a výběrem způsobů obchodování, které vyžadují bližší posouzení;
- g) požadavek, aby se první platba uskutečnila prostřednictvím účtu vedeného na jméno klienta u banky, na niž se vztahují podobné standardy hloubkové kontroly klienta.

1a. Kromě opatření uvedených v odstavci 1 uplatňují členské státy v souladu s mezinárodními závazky Unie na třetí země, které byly podle čl. 9 odst. 2 označeny za vysoce rizikové, níže uvedená opatření:

- a) vyžadování většího dohledového šetření nebo požadavky na externí audit u poboček a dceřiných podniků finančních institucí usazených v dotčené zemi;***
- b) vyžadování přísnějších požadavků na externí audit u finančních skupin s ohledem na jejich pobočky a dceřiné podniky nacházející se v dotčené zemi.***

2. Kromě opatření uvedených v odstavci 1 a **Ia a** v souladu s mezinárodními závazky Unie mohou členské státy vyžadovat, aby při jednání s fyzickými nebo právnickými osobami usazenými ve třetích zemích označených za vysoce rizikové třetí země podle čl. 9 odst. 2 uplatňovaly povinné osoby jedno či více dodatečných zmírňujících opatření:

- a) požadavek, aby finanční instituce uplatňovaly další prvky zesílené hloubkové kontroly;
- b) zavedení posílených příslušných mechanismů oznamování nebo systematického oznamování finančních transakcí;
- c) omezení obchodních vztahů nebo finančních transakcí s fyzickými nebo právnickými osobami z určené země;

ca) *spolehlivé systémy s cílem zajistit, aby příslušné orgány měly k dispozici minimální objem požadovaných informací o konečných příjemcích, přičemž vnitrostátní systém či vedení nesmí uplatňovat žádné překážky jako záminku k odmítnutí poskytnout informace.*

3. Kromě opatření uvedených v odstavci 1 a **Ia** mohou členské státy uplatňovat v souladu s mezinárodními závazky Unie na třetí země označené za vysoce rizikové třetí země podle čl. 9 odst. 2 jedno z níže uvedených opatření:

- a) odmítnutí zřízení dceřiných podniků nebo poboček či zastoupení finančních institucí z dotčené země nebo jiné zohlednění skutečnosti, že příslušná finanční instituce pochází ze země, která nemá adekvátní systémy pro boj proti praní peněz a financování terorismu;
- b) zákaz zřízení poboček nebo zastoupení finančních institucí v dotčené zemi nebo jiné zohlednění skutečnosti, že se příslušná pobočka nebo zastoupení bude nacházet v zemi, která nemá adekvátní systémy pro boj proti praní peněz a financování terorismu;
- c) zákaz, aby se finanční instituce spoléhaly při provádění jednotlivých prvků hloubkové kontroly klienta na třetí osoby usazené v dotčené zemi;
- d) požadavek, aby finanční instituce přezkoumaly a pozměnily nebo v případě potřeby ukončily korespondenční vztahy s finančními institucemi v dotčené zemi;

I

4. Při uplatňování opatření stanovených v odstavci 2 a 3 členské státy podle potřeby zohlední příslušná hodnocení, posouzení nebo zprávy, které v souvislosti s riziky, jež jednotlivé třetí země představují, vypracovaly mezinárodní organizace a tvůrci standardů v oblasti předcházení praní peněz a boje proti financování terorismu.

5. Před přijetím nebo uplatňováním opatření stanovených v odstavcích 2 a 3 vyrozumí členské státy Komisi.“;

(7a) v čl. 20 písm. b) se bod ii) nahrazuje tímto:

„ii) přijaly přiměřená opatření s cílem zjistit zdroj majetku a zdroj finančních prostředků, které figurují v obchodních vztazích nebo transakcích s takovými osobami, **včetně korporátní struktury používané pro obchodní vztahy či transakce;**“

(7b) vkládá se nový článek 20a, který zní:

„Článek 20a

- 1. Členské státy přijmou vnitrostátní právní předpisy, jež stanoví vypracování seznamů politicky exponovaných osob pobývajících na jejich území.**
- 2. Komise ve spolupráci s členskými státy a na základě údajů předložených členskými státy a mezinárodními organizacemi vypracuje seznam politicky exponovaných osob pobývajících v Unii. K tomuto seznamu mají přístup příslušné orgány a povinné osoby.**
- 3. Odstavce 1 a 2 neosvobozují povinné osoby od jejich povinnosti provádět identifikaci a kontrolu klientů; povinné osoby při plnění těchto povinností nespolehlají pouze na tyto informace a nepovažují je za dostačující.**
- 4. Členské státy přijmou veškerá vhodná opatření, jimiž zamezí obchodování s informacemi o politicky exponovaných osobách nebo osobách, které zastávají nebo zastávaly významnou funkci v mezinárodní organizaci, k obchodním účelům.“**

(7c) Článek 22 se nahrazuje tímto:

„Pokud politicky exponovaná osoba již nezastává významnou veřejnou funkci v členském státě, třetí zemi nebo mezinárodní organizaci, musí povinné osoby alespoň po **třicet šest měsíců** zohledňovat trvalé riziko představované touto osobou a uplatňovat vhodná opatření při zohlednění míry rizika, dokud se nemá za to, že tato osoba již nepředstavuje žádné další riziko specifické pro politicky exponované osoby.“

(7d) v článku 26 se odstavec 2 nahrazuje tímto:

„2. Členské státy zakáží povinným osobám spoléhat se na třetí osoby usazené ve vysoce rizikových třetích zemích.■“

(8) v článku 27 se odstavec 2 nahrazuje tímto:

„2. Členské státy zajistí, aby povinné osoby, na které se klient obrátí, podnikly náležité kroky k zajištění toho, aby třetí osoby na vyžádání neprodleně poskytly příslušné kopie údajů o zjišťování a ověřování totožnosti, případně včetně údajů získaných elektronickými prostředky identifikace podle nařízení (EU) č. 910/2014 **nebo jinými postupy identifikace na dálku uznanými a schválenými příslušnými orgány,** a další příslušnou dokumentaci o totožnosti klienta nebo skutečného majitele.;

(8a) v článku 28 se písmeno c) nahrazuje tímto:

„c) účinné uplatňování požadavků uvedených v písmeni b) podléhá doзору na úrovni skupiny, který provádí příslušný orgán domovského členského státu“.

(9) článek 30 se mění takto:

-a) v odstavci 1 se doplňuje nový pododstavec, který zní:

„Členské státy zajistí, aby majitelé podílů, hlasovacích práv nebo vlastnických práv ve společnostech a jiných právních subjektech, a to i prostřednictvím akcí na doručitele nebo prostřednictvím kontroly jinými prostředky, informovali tyto subjekty o tom, zda vlastní podíl svým jménem a na svůj účet nebo v zastoupení jiné osoby. V případě, že jednají jménem jiné osoby, informují registr o totožnosti fyzické osoby, jejímž jménem jednají. Členské státy zajistí, aby fyzická osoba nebo osoby, které mají funkci vyššího vedoucího pracovníka ve společnostech a jiných právnických subjektech, zpřístupnily těmto subjektům informaci o tom, zda vykonávají tuto funkci svým jménem nebo v zastoupení jiné osoby. V případě, že jednají jménem jiné osoby, informují registr o totožnosti fyzické osoby, jejímž jménem jednají.“

-aa) odstavec 4 se nahrazuje tímto:

„4. Členské státy vyžadují, aby informace uchovávané v centrálním registru podle odstavce 3 byly adekvátní, přesné a současné. Členské státy zavedou mechanismy, které zajistí, že se informace v registru ověřují v pravidelných intervalech. Povinné osoby, finanční zpravodajské jednotky a příslušné orgány oznámí veškeré nesrovnalosti, které najdou mezi informacemi o skutečném vlastnictví uvedenými v centrálních registrech a informacemi o skutečném vlastnictví, které získaly v rámci postupů hloubkové kontroly nebo šetření klienta.“

a) **■** odstavec 5 se nahrazuje tímto:

*„Členské státy zajistí, aby informace o skutečném vlastnictví byly vždy **bezplatně** k dispozici:*

a) příslušným orgánům a finančním zpravodajským jednotkám, a to bez omezení;

b) povinným osobám v rámci hloubkové kontroly klienta v souladu s kapitolou II.“

■

aa) vkládá se odstavec 5a, který zní:

„5a. Informace uchovávané v registru uvedeném v odstavci 3 tohoto článku týkajícího se veškerých podnikatelských a právních subjektů jiných než jsou subjekty uvedené v čl. 1a písm. a) směrnice (ES) 2009/101 jsou veřejně k dispozici.“

Tyto veřejně dostupné informace obsahují alespoň jméno, datum narození, státní příslušnost, zemi bydliště, kontaktní údaje (bez zpřístupnění adresy bydliště), povahu a rozsah skutečného podílu držení skutečným majitelem podle čl. 3 bodu 6 písm. a).

Pro účely tohoto odstavce musí být přístup k informacím o skutečném vlastnictví v souladu s pravidly pro ochranu osobních údajů a se standardy veřejně přístupných údajů a je podmíněn registrací online. Členské státy mohou zavést poplatek na pokrytí administrativních nákladů.“

b) odstavec 6 se nahrazuje tímto:

„6. Centrální registr uvedený v odstavci 3 zajistí včasný a neomezený přístup pro příslušné orgány a finanční zpravodajské jednotky ke všem informacím uchovávaným v centrálním registru bez jakéhokoli omezení a bez upozornění dotčeného subjektu. Umožní rovněž včasný přístup pro povinné osoby při přijímání opatření hloubkové kontroly klienta v souladu s kapitolou II.

Příslušnými orgány, jimž je udělen přístup k centrálnímu registru uvedenému v odstavci 3, jsou orgány veřejné moci se stanovenou odpovědností za boj proti praní peněz nebo financování terorismu, včetně daňových orgánů, **orgánů dohledu**, a orgánů vykonávajících funkci v oblasti vyšetřování nebo trestního stíhání praní peněz, souvisejících predikativních trestných činů a financování terorismu, sledování a zajišťování nebo zmrazování a konfiskace majetku pocházejícího z trestné činnosti.“

ba) odstavec 8 se nahrazuje tímto:

„8. Členské státy vyžadují, aby se povinné osoby při plnění jejich požadavků na hloubkovou kontrolu klienta v souladu s kapitolou II nespolehaly výhradně na centrální registr uvedený v odstavci 3. Tyto požadavky musí být plněny použitím přístupu založeného na posouzení rizik. **Při navazování nového klientského vztahu se společností či jiným právnickým subjektem podléhajícím registraci informací o skutečném vlastnictví podle odstavce 3 získají povinné osoby doklad o registraci.“**

c) odstavce 9 a 10 se nahrazují tímto:

„9. za výjimečných okolností, které jsou stanoveny ve vnitrostátních právních předpisech, mohou členské státy v případě, že by přístup uvedený v odstavcích 5 a 5a vystavil skutečného majitele riziku podvodu, únosu, vydírání, násilí nebo zastrašování nebo pokud je skutečným majitelem nezletilá nebo jinak nezpůsobilá osoba, stanovit výjimku z takového přístupu ke všem nebo některým informacím o skutečném vlastnictví, a to v každém jednotlivém případě. **Členské státy zajistí, aby se tyto výjimky udělovaly na základě podrobného vyhodnocení výjimečné povahy okolností, a toto hodnocení na požádání zpřístupní Komisi. Výjimky by měly být v pravidelných intervalech přehodnocovány, aby se zamezilo zneužití. Pokud je výjimka udělena, je to v registru jasně uvedeno. Právo na správní přezkum rozhodnutí o výjimce**

a na účinnou soudní ochranu je zaručeno. Členské státy zveřejní roční statistické údaje o počtu udělených výjimek a uvedených důvodech a tyto údaje ohlásí Komisi.

Výjimky udělené podle tohoto odstavce se nevztahují na úvěrové instituce a finanční instituce a na ty povinné osoby uvedené v čl. 2 odst. 1 bodě 3 písm. b), které jsou veřejnými činiteli.

10. Členské státy zajistí, aby centrální registry uvedené v odstavci 3 tohoto článku byly propojeny prostřednictvím evropské centrální platformy zřízené podle čl. 4a odst. 1 směrnice 2009/101/ES. Napojení centrálních registrů členských států na platformu je zajištěno podle technických specifikací a postupů stanovených v prováděcích aktech, které Komise přijala v souladu s článkem 4c směrnice 2009/101/ES.

Členské státy zajistí, aby informace uvedené v odstavci 1 tohoto článku byly přístupné prostřednictvím systému propojení registrů zřízeného podle čl. 4a odst. 2 směrnice 2009/101/ES v souladu s vnitrostátními právními předpisy členských států k provedení odstavce 5 tohoto článku.

Informace podle odstavce 1 tohoto článku jsou dostupné prostřednictvím vnitrostátních registrů a prostřednictvím systému propojení registrů po dobu deseti let poté, co byly společnost nebo jiný právnický subjekt z registru vymazány. Členské státy spolupracují mezi sebou navzájem a s Komisí za účelem zavedení různých typů přístupu v souladu s odstavcem 5.“

ca) doplňuje se nový odstavec 10a, který zní:

„10a. Členské státy zajistí, aby společnosti a jiné právnické subjekty zapsané mimo jejich území nebo jurisdikci musely získávat a uchovávat adekvátní, přesné a současné informace o svém skutečném vlastnictví, včetně podrobných údajů o skutečné držené účasti, a aby tyto informace vkládaly do veřejného registru za podobných podmínek, jako jsou podmínky uvedené v odstavcích 1, 3, 5 a 6 článku a v článku 7b směrnice 2009/101/ES za následujících podmínek:

- a) pokud společnost nebo právnická osoba otevře bankovní účet nebo požádá o úvěr v členském státě;***
- b) pokud společnost nebo právnická osoba získá buď nákupem, nebo jinými právními prostředky, např. jako dar, nemovitost;***
- c) pokud společnost nebo právnická osoba je stranou jakékoli obchodní transakce, jejíž platnost je podle vnitrostátního práva podmíněna určitým formálním aktem či ověřením, např. ověřením u notáře.***

Členské státy stanoví přiměřené sankce za nesplnění povinnosti registrace v souladu s tímto odstavcem, např. prohlášení smlouvy za neplatnou.“

(10) článek 31 se mění takto:

a) odstavec 1 se nahrazuje tímto:

„1. Členské státy zajistí, aby se tento článek použil na svěřenské fondy a ostatní typy právních uspořádání se strukturou nebo funkcemi podobnými svěřenským fondům, jako jsou mimo jiné fiducie, Treuhand, **waqf** nebo fideicomiso, **Stiftung, Privatstiftung, Usufruct Fiducia a na všechny ostatní stávající či budoucí právní uspořádání, s obdobnou strukturou nebo funkcí. Členské státy stanoví charakteristiky pro určení toho, kde mají právní uspořádání strukturu nebo funkce podobné svěřenským fondům a jiným uspořádáním zmíněným v tomto pododstavci.**

Každý členský stát vyžaduje, aby svěřenští správci jakéhokoli výslovně zřízeného svěřenského fondu **nebo osoby v rovnocenném nebo obdobném postavení, jako v případě jiných druhů právních uspořádání podle prvního pododstavce, zřízených, spravovaných nebo provozovaných** v daném členském státě získali a měli adekvátní, přesné a aktuální informace o skutečném vlastnictví, pokud jde o svěřenský fond. Uvedené informace zahrnují údaje o totožnosti **všech skutečných vlastníků uvedených v písmenech b) a c) čl. 3 odst. 6.**“;

aa) odstavec 2 se nahrazuje tímto:

2. Členské státy zajistí, aby svěřenští správci **nebo osoby v rovnocenném nebo obdobném postavení, jako v případě jiných druhů právních uspořádání, jak je uvedeno v čl. 31 odst. 1 prvním pododstavci** o svém postavení informovali povinné osoby a aby jim včas poskytl informace uvedené v odstavci 1

ab) odstavec 3 se nahrazuje tímto:

3. Členské státy vyžadují, aby informace uvedené v odstavci 1 byly včas k dispozici příslušným orgánům a finančním zpravodajským jednotkám. **Povinné osoby, finanční zpravodajské jednotky a příslušné orgány oznámí veškeré nesrovnalosti, které najdou mezi informacemi o skutečném vlastnictví uvedenými v centrálních registrech a informacemi o skutečném vlastnictví, které získaly v rámci postupů hloubkové kontroly nebo šetření klienta.**

b) vkládá se nový odstavec 3a, který zní:

„3a. Informace uvedené v odstavci 1 jsou uchovávány v centrálním registru, který je **uveden v čl. 30 odst. 3**, zřízeném **každým** členským státem, **ve kterém je vytvořeno, spravováno nebo provozováno právní uspořádání uvedené v odstavci 1.**“;

c) odstavec 4 se nahrazuje tímto:

„4. Členské státy zajistí, aby informace uchovávané v registru uvedeném v odstavci 3a byly včas a **bezplatně** neomezeně přístupné pro příslušné orgány a finanční zpravodajské jednotky bez upozornění stran dotčeného **právního uspořádání**. Rovněž zajistí, aby měly povinné osoby včasný přístup k těmto informacím podle ustanovení o hloubkové kontrole klienta obsažených v kapitole II. Členské státy oznámí Komisi charakteristiky těchto mechanismů.

Príslušnými orgány, jimž je udělen přístup k centrálnímu registru uvedenému v odstavci 3a, jsou orgány veřejné moci se stanovenou odpovědností za boj proti praní peněz nebo financování terorismu, včetně daňových orgánů, **orgánů vykonávajících dohled** a orgánů vykonávajících funkci v oblasti vyšetřování nebo trestního stíhání praní peněz, souvisejících predikativních trestných činů a financování terorismu a zajišťování nebo zmrazování a konfiskace majetku pocházejícího z trestné činnosti.

d) vkládají se nové odstavce 4a a 4b, které znějí:

„4a. Informace uchovávané v registru uvedeném v odstavci 3a tohoto článku s ohledem na **každé právní uspořádání uvedené v odstavci 1**, než jsou fondy uvedené v **čl. 1a písm. b)** směrnice (ES) 2009/101, jsou **veřejně** k dispozici

Informace, které jsou **veřejně** k dispozici, sestávají **alespoň** z informací o jménu, datu narození, státní příslušnosti, zemi bydliště, **kontaktních údajů (bez zveřejnění soukromé adresy), povaze a rozsahu skutečné držené účasti skutečného** majitele podle **písmen b) a c) čl. 3 bodu 6**.

Pro účely tohoto odstavce musí být přístup k informacím o skutečném vlastnictví v souladu s pravidly pro ochranu osobních údajů a se standardy veřejně přístupných údajů a je podmíněn registrací online. Členské státy mohou zavést poplatek na pokrytí administrativních nákladů.

4b. Při navazování nového klientského vztahu se svěřenským fondem nebo jiným právním uspořádáním podléhajícím registraci informací o skutečném vlastnictví podle odstavce 3a získají povinné osoby doklad o registraci

da) odstavec 5 se nahrazuje tímto:

5. Členské státy vyžadují, aby informace uchovávané v centrálním registru podle odstavce 4 byly adekvátní, přesné a aktuální. **Členské státy zavedou mechanismy, které zajistí, že se informace v registru ověřují v pravidelných intervalech. Povinné osoby, finanční zpravodajské jednotky a příslušné orgány oznámí veškeré nesrovnalosti, které najdou mezi informacemi o skutečném vlastnictví uvedenými v centrálních registrech a informacemi o skutečném vlastnictví, které získaly v rámci postupů hloubkové kontroly nebo šetření klienta.**

e) vkládá se nový odstavec 7a, který zní:

„7a. Za výjimečných okolností, které jsou stanoveny ve vnitrostátních právních předpisech, mohou členské státy v případě, že by přístup uvedený v odstavcích 4 a 4a vystavil skutečného majitele riziku únosu, vydírání, násilí nebo zastrasování nebo pokud je skutečným majitelem nezletilá nebo jinak nezpůsobilá osoba, stanovit výjimku z takového přístupu ke všem nebo některým informacím o skutečném vlastnictví, a to v každém jednotlivém případě. **Členské státy zajistí, aby se tyto výjimky udělovaly na základě podrobného vyhodnocení výjimečné povahy okolností, a toto hodnocení na**

požádání zpřístupní Komisi. Výjimky by měly být v pravidelných intervalech přehodnocovány, aby se zamezilo zneužití. Pokud je výjimka udělena, je to v registru jasně uvedeno. Právo na správní přezkum rozhodnutí o výjimce a na účinnou soudní ochranu je zaručeno. Členské státy zveřejní roční statistické údaje o počtu udělených výjimek a uvedených důvodech a tyto údaje ohlásí Komisi.

Výjimky udělené podle prvního pododstavce se nevztahují na úvěrové instituce a finanční instituce a na ty povinné osoby uvedené v čl. 2 odst. 1 bodě 3 písm. b), které jsou veřejnými činiteli.

Pokud se členský stát rozhodne stanovit výjimku podle prvního pododstavce, nesmí omezit přístup příslušných orgánů a finančních zpravodajských jednotek k informacím.“;

f) odstavec 8 se zrušuje;

g) odstavec 9 se nahrazuje tímto:

„9. Členské státy zajistí, aby centrální registry uvedené v odstavci 3a tohoto článku byly propojeny prostřednictvím evropské centrální platformy zřízené podle čl. 4a odst. 1 směrnice 2009/101/ES. Napojení centrálních registrů členských států na platformu je zajištěno podle technických specifikací a postupů stanovených v prováděcích aktech, které Komise přijala v souladu s článkem 4c směrnice 2009/101/ES.

Členské státy zajistí, aby informace uvedené v odstavci 1 tohoto článku byly přístupné prostřednictvím systému propojení registrů zřízeného podle čl. 4a odst. 2 směrnice 2009/101/EU v souladu s vnitrostátními právními předpisy členských států k provedení odstavců 4 a 5 tohoto článku.

Členské státy zajistí, aby prostřednictvím jejich vnitrostátních registrů a systému propojení registrů byly k dispozici pouze informace uvedené v odstavci 1, které jsou aktuální a odpovídají skutečným majitelům, a aby byl přístup k těmto informacím udělen v souladu s pravidly ochrany údajů.

Informace uvedené v odstavci 1 tohoto článku jsou přístupné prostřednictvím vnitrostátních registrů a prostřednictvím systému propojených registrů nejdéle po dobu 10 let poté, co byl svěřenský fond nebo jiné podobné právní uspořádání z obchodního rejstříku nebo rejstříku společností vymazán.

Členské státy spolupracují s Komisí za účelem zavedení různých typů přístupu v souladu s odstavci 4 a 4a tohoto článku.“;

h) doplňuje se nový odstavec 10, který zní:

„10. Pro účely tohoto článku se má za to, že ***právní uspořádání uvedené v odstavci 1 podobné svěřenskému fondu je vytvořeno, spravováno nebo provozováno*** v členském státě, ve kterém:

a) ***je vytvořen podle právních předpisů členského státu nebo se jimi řídí nebo kde se nachází jeho nejvyšší odvolací soud podle jurisdikce členského státu; nebo***

- b) *má vazby na členský stát, a to v tom smyslu, že:*
- i) *jeden nebo více skutečných majitelů má v tomto členském státě bydliště;*
 - ii) *vlastní v daném členském státě nemovitost;*
 - iii) *vlastní podíly, hlasovací práva nebo vlastnická práva v právnické osobě zapsané v daném členském státě; nebo*
 - iv) *vlastní bankovní nebo platební účet v úvěrové instituci nacházející se v daném členském státě.“;*

ha) *doplňuje se nový odstavec 10a, který zní:*

„10a Členské státy do 12 měsíců ode dne vstupu této směrnice v platnost oznámí Komisi kategorie a charakteristiky právních uspořádání, která byla identifikována na základě odstavce 1, a po uplynutí této lhůty by Komise do dvou měsíců měla v Úředním věstníku Evropské unie zveřejnit konsolidovaný seznam těchto právních uspořádání. Do 26. června 2020 předloží Komise Evropskému parlamentu a Radě zprávu k posouzení, zda všechna právní uspořádání, která mají strukturu a funkci podobnou svěřenským fondům a řídí se právními předpisy členských států, byla řádně identifikována a vztahují se na ně povinnosti stanovené v této směrnici. V případě potřeby učiní Komise nezbytné kroky k tomu, aby navázala na výsledky této zprávy.“

(11) Článek 32 se mění takto:

- a) v odst. 3 prvním pododstavci se čtvrtá věta nahrazuje tímto:
- „Musí být schopna si **vyžádat** a získat od povinných osob další **dodatečné** informace a využívat je.*
- b) doplňuje se nový odstavec 9, který zní:
- „9. V rámci svých funkcí musí být každá finanční zpravodajská jednotka schopna získat od kterékoli povinné osoby informace, **aniž je dotčen článek 53**, za účelem stanoveným v odstavci 1 tohoto článku, a to i v případě, že tato povinná osoba nepodá předchozí oznámení podle čl. 33 odst. 1 písm. a).*

(12) vkládá se nový článek 32a, který zní:

„Článek 32a

1. Členské státy zavedou automatizované centralizované mechanismy, jako jsou centrální registry nebo centrální elektronické systémy vyhledávání dat, které umožňují včasnou identifikaci fyzických nebo právnických osob, jež vlastní nebo kontrolují platební účty vymezené ve směrnici 2007/64/ES, **finanční nástroje vymezené ve směrnici 2014/65/EU** a bankovní účty a **bezpečnostní schránky** vedené u úvěrových institucí na jejich území. Členské státy oznámí Komisi charakteristiky těchto vnitrostátních mechanismů.

2. Členské státy zajistí, aby informace uchovávané v centralizovaných mechanismech uvedených v odstavci 1 byly na vnitrostátní úrovni přímo dostupné finančním zpravodajským jednotkám a příslušným orgánům za účelem plnění jejich povinností podle směrnice. Členské státy zajistí, aby finanční zpravodajské jednotky mohly poskytovat včas informace uchovávané v centralizovaných mechanismech uvedených v odstavci 1 jiným finančním zpravodajským jednotkám v souladu s článkem 53.

3. Prostřednictvím centralizovaných mechanismů uvedených v odstavci 1 jsou k dispozici a lze vyhledávat tyto informace:

- pro klienta – majitele účtu a jakoukoli osobu, která prohlašuje, že jedná jménem klienta: jméno doplněné dalšími identifikačními údaji, které se vyžadují podle vnitrostátních předpisů k provedení čl. 13 odst. 1 písm. a) ve vnitrostátním právu, nebo jedinečným identifikačním číslem,
- u skutečného majitele klienta – majitele účtu: jméno doplněné dalšími identifikačními údaji, které se vyžadují podle vnitrostátních předpisů k provedení čl. 13 odst. 1 písm. b) ve vnitrostátním právu, nebo jedinečným identifikačním číslem,
- u bankovního nebo platebního účtu: číslo IBAN a datum otevření a uzavření účtu.
- *v případě bezpečnostní schránky: jméno a dobu trvání nájmu;*

3a. Do 26. června 2019 předloží Komise Evropskému parlamentu a Radě zprávu, v níž vyhodnotí podmínky a technické specifikace a postupy pro zajištění bezpečného a účinného propojení centrálních registrů. V případě potřeby ke zprávě připojí legislativní návrh. “;

(12a) vkládá se nový článek 32b, který zní:

„Článek 32b

1. Členské státy zavedou automatizované centralizované mechanismy, jako jsou centrální registry nebo centrální elektronické systémy vyhledávání dat, které umožňují včasnou identifikaci fyzické nebo právnické osoby, která vlastní nebo kontroluje pozemky a budovy na jejich území. Členské státy oznámí Komisi charakteristiky těchto vnitrostátních mechanismů.

2. Členské státy zajistí, aby informace uchovávané v centralizovaných mechanismech uvedených v odstavci 1 byly na vnitrostátní úrovni přímo dostupné finančním zpravodajským jednotkám a příslušným orgánům. Členské státy zajistí, aby finanční zpravodajské jednotky mohly poskytovat včas informace uchovávané v centralizovaných mechanismech uvedených v odstavci 1 jiným finančním zpravodajským jednotkám v souladu s článkem 53.

3. Prostřednictvím centralizovaných mechanismů uvedených v odstavci 1 jsou k dispozici a lze vyhledávat tyto informace:

- *v případě skutečného majitele nemovitosti a každé osoby, která prohlašuje, že jedná v zastoupení majitele: jméno doplněné dalšími identifikačními údaji vyžadovanými podle vnitrostátních právních předpisů provádějících čl. 13 odst. 1 písm. a) do vnitrostátního práva, nebo jedinečné identifikační číslo;*
- *v případě skutečného majitele nemovitosti: jméno doplněné dalšími identifikačními údaji, které se vyžadují podle vnitrostátních předpisů k provedení čl. 13 odst. 1 písm. b) ve vnitrostátním právu, nebo jedinečným identifikačním číslem;*
- *v případě skutečné nemovitosti: datum a důvod nabytí vlastnictví, získání hypotéky a práv jiných než vlastnických;*
- *v případě půdy: polohu, parcelní číslo, kategorii využití půdy (současný stav půdy), velikost parcely (plocha);*
- *v případě budovy: polohu, parcelní číslo, číslo budovy, druh stavby, konstrukci, podlahovou plochu.*

4. Členské státy spolupracují s Komisí a mezi sebou navzájem s cílem zřídit do 1. ledna 2018 evropský registr nemovitostí v souladu s odstavcem 1 založeným na Evropské pozemkové informační službě (EULIS).

(12b) vkládá se nový článek 32c, který zní:

„Článek 32c

- 1. Členské státy zavedou automatizované centralizované mechanismy, jako jsou centrální registry nebo centrální elektronické systémy vyhledávání dat, které umožňují včasnou identifikaci fyzických nebo právnických osob, jež jsou držiteli nebo kontrolují smlouvy týkající se životního pojištění nebo spojených investičních služeb, jako jsou pojistné smlouvy s výhradou vrácení pojistného, držených na jejich území. Členské státy oznámí Komisi charakteristiky těchto vnitrostátních mechanismů.*
- 2. Členské státy zajistí, aby informace uchovávané v centralizovaných mechanismech uvedených v odstavci 1 byly na vnitrostátní úrovni přímo dostupné finančním zpravodajským jednotkám a příslušným orgánům. Členské státy zajistí, aby finanční zpravodajské jednotky mohly včas poskytovat informace uchovávané v centralizovaných mechanismech uvedených v odstavci 1 jiným finančním zpravodajským jednotkám v souladu s článkem 53.*
- 3. Prostřednictvím centralizovaných mechanismů uvedených v odstavci 1 jsou k dispozici a lze vyhledávat tyto informace:*
 - *v případě smluvního partnera a každé osoby, která prohlašuje, že jedná v zastoupení smluvního partnera: jméno doplněné dalšími identifikačními údaji, které se vyžadují podle vnitrostátních ustanovení provádějících čl. 13 odst. 1 písm. a) ve vnitrostátním právu, nebo jedinečným identifikačním číslem;*

- *v případě skutečného majitele smlouvy týkající se životního pojištění: jméno doplněné dalšími identifikačními údaji, které se vyžadují podle vnitrostátních ustanovení provádějících čl. 13 odst. 1 písm. a) ve vnitrostátním právu, nebo jedinečným identifikačním číslem;*
- *v případě smlouvy týkající se životního pojištění: datum uzavření smlouvy a pojistná částka.*

4. Do 26. června 2019 předloží Komise Evropskému parlamentu a Radě zprávu, v níž vyhodnotí podmínky a technické specifikace a postupy pro zajištění bezpečného a účinného propojení centrálních registrů. V případě potřeby ke zprávě připojí legislativní návrh.

(13) článek 33 se mění takto:

a) v odstavci 1 se návětí nahrazuje tímto:

„1. Členské státy vyžadují, aby povinné osoby a případně jejich ředitelé, **zaměstnanci a externě najatí konzultanti a odborníci** plně spolupracovali tak, že neprodleně:

aa) v odstavci 1 se písmeno b) nahrazuje tímto:

„b) přímo poskytnou finanční zpravodajské jednotce na její žádost všechny potřebné informace.“;

(13a) článek 34 se mění takto:

a) odstavec 2 se nahrazuje tímto:

„2. Členské státy neuplatňují povinnosti stanovené v čl. 33 odst. 1 na notáře, jiné samostatně výdělečně činné právníky, auditory, externí účetní a daňové poradce výlučně v rozsahu, v němž se taková výjimka vztahuje na informace, jež příslušníci těchto profesí obdrží od svého klienta nebo které o něm získají během zjišťování jeho právního postavení, během jeho obhajoby nebo zastupování v soudním řízení nebo v souvislosti s takovým řízením, **■** at' jsou tyto informace obdrženy nebo získány před zahájením tohoto řízení, v jeho průběhu, nebo po jeho skončení.“

V případech daňových úniků, vyhýbání se daňovým povinnostem nebo daňovým únikům, a aniž je dotčena presumpce nevinny a právo na spravedlivý proces, členské státy zajistí, aby tyto profese vedly záznamy o opatřeních přijatých s cílem poskytnout důkazy o skutečném plnění úkolů spojených s vykonávaným zaměstnáním.

aa) doplňuje se nový odstavec 2a, který zní:

„2a. **Samoregulační orgány jmenované členskými státy podle odstavce 1 zveřejní výroční zprávu obsahující informace o:**

a) opatřeních přijatých podle článků 58, 59 a 61;

- b) *počtu přijatých oznámení o porušení pravidel;*
- c) *počtu oznámení podaných finanční zpravodajské jednotce;*
- d) *počtu a popisu opatření prováděných za účelem ověření plnění svých povinností ze strany povinných osob vyplývajících z:*
 - i. *článků 10 až 24 (hloubková kontrola klienta);*
 - ii. *článků 33, 34 a 35 (oznamování podezřelých transakcí);*
 - iii) *článku 40 (vedení záznamů); a*
 - iv. *článků 45 a 46 (vnitřní kontroly).“*

(13b) Článek 37 se nahrazuje tímto:

„Sdělení informací provedené v dobré víře povinnou osobou, zaměstnancem či ředitelem takové povinné osoby, **finančních zpravodajských jednotek nebo jiných příslušných veřejných orgánů** v souladu s články 33 a 34 se nepovažuje za porušení jakéhokoli omezení sdělovat informace uložené smlouvou nebo právními či správními předpisy a nezakládá jakoukoli odpovědnost dotyčné povinné osoby, jejích ředitelů či zaměstnanců, a to ani za okolností, kdy o příslušné trestné činnosti nevěděli přesně, a bez ohledu na to, zda k nezákonné činnosti ve skutečnosti došlo.“

(13c) článek 38 se mění takto:

a) odstavec 1 se nahrazuje tímto:

„Členské státy zajistí, aby fyzické osoby, včetně zaměstnanců a zástupců povinné osoby, které podávají oznámení o podezření na praní peněz nebo financování terorismu interně, **externě** nebo finanční zpravodajské jednotce, byly **právně** chráněny před hrozbami, **odvetou** nebo nepřátelským jednáním, zejména před nepříznivým nebo diskriminačním zacházením v zaměstnání, **občanskými nároky a trestní řízením souvisejícími s tímto zveřejněním.**“

aa) doplňuje se nový odstavec 1a, který zní:

„1a. Členské státy zajistí, že fyzické osoby, které jsou vystaveny hrozbám, nepřátelskému jednání nebo nepříznivému či diskriminačnímu zacházení v zaměstnání kvůli oznámení podezření na praní peněz nebo financování terorismu, at' už interně nebo finanční zpravodajské jednotce, mají možnost bezpečnou cestou předložit stížnost příslušným odpovědným orgánům. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány měly zákonnou povinnost provést šetření a vydat rozhodnutí. Vždy je možné soudní odvolání proti rozhodnutí.

(14) v článku 39 se odstavec 3 nahrazuje tímto:

„3. Zákaz uvedený v odstavci 1 nebrání sdělování informací mezi úvěrovými institucemi a finančními institucemi z členských států za předpokladu, že patří do stejné skupiny, nebo mezi těmito institucemi a jejich pobočkami a většinově

vlastněnými dceřinými podniky, které se nacházejí ve třetích zemích, za podmínky, že tyto pobočky a většinou vlastněné dceřiné podniky plně dodržují skupinové strategie a postupy, včetně postupů pro sdílení informací v rámci skupiny, v souladu s článkem 42 a že tyto skupinové strategie a postupy splňují požadavky stanovené v této směrnici.“;

(15) v článku 40 se odstavec 1 mění takto:

a) písmena a) a b) se nahrazují tímto:

„a) v případě hloubkové kontroly klienta kopii dokumentů a informací, které jsou zapotřebí ke splnění požadavků na hloubkovou kontrolu klienta podle kapitoly II, případně včetně informací získaných elektronickými prostředky identifikace podle nařízení (EU) č. 910/2014 **nebo alternativní techniky dálkové identifikace podléhající schválení příslušných orgánů**, jsou-li k dispozici, po dobu pěti let od zániku jejich obchodního vztahu s klientem nebo ode dne příležitostné transakce;

b) další doklady a záznamy transakcí skládající se z originálů dokumentů nebo kopií přípustných pro účely soudního řízení podle platného vnitrostátního práva, případně včetně informací získaných elektronickými prostředky identifikace podle nařízení (EU) č. 910/2014 **nebo alternativní techniky dálkové identifikace podléhající schválení příslušných orgánů**, jsou-li k dispozici, které jsou nezbytné k identifikaci transakcí, po dobu pěti let od zániku jejich obchodního vztahu s klientem nebo ode dne příležitostné transakce;

b) doplňuje se nový pododstavec, který zní:

„Druhý pododstavec se použije rovněž s ohledem na údaje zpřístupněné prostřednictvím centralizovaných mechanismů uvedených v článku 32a.“;

(15a) Článek 43 se nahrazuje tímto:

„Zpracování osobních údajů na základě této směrnice pro účely předcházení praní peněz a financování terorismu uvedeného v článku 1 se považuje za otázku veřejného zájmu podle **nařízení (EU) 2016/679**.“

(15b) Článek 44 se mění takto:

a) v odstavci 2 se písmeno d) nahrazuje tímto:

„d) údaje o počtu přeshraničních žádostí o informace **členěné podle země protistrany**, které finanční zpravodajská jednotka podala, obdržela a zamítla a kterým plně či částečně vyhověla.“

aa) odstavec 4 se nahrazuje tímto:

„Členské státy předají **Eurostatu** a Komisi statistické údaje uvedené v odstavci 2. **Eurostat každoročně zveřejní zprávu, která shrne a vysvětlí statistické údaje uvedené v odstavci 2, a musí ji umístit na své internetové stránky.**“

(16) v článku 47 se odstavec 1 nahrazuje tímto:

„1. Členské státy zajistí, aby poskytovatelé služeb výměny mezi virtuálními měnami a fiat měnami, poskytovatelé elektronických peněženek, směnárny, provozovny poskytující proplácení šeků a poskytovatelé služeb pro svěřenské fondy a obchodní společnosti měli licenci nebo registraci a aby poskytovatelé služeb hazardních her podléhali regulaci.“;

(16a) článek 48 se mění takto:

a) odstavec 1 se nahrazuje tímto:

„Členské státy *zejména* vyžadují, aby příslušné orgány účinně sledovaly činnosti osob, jejichž úkoly související s bojem proti praní peněz a financování jsou delegovány povinnými osobami a samoregulačními orgány.“

aa) vkládá se nový odstavec 1a, který zní:

„1a. Členské státy zajistí, aby jeden příslušný orgán působil jako dohled nad orgánem pro boj proti praní peněz a financování terorismu, který by měl být strukturně nezávislý. Dohlížející orgán pro boj proti praní peněz a financování terorismu zajistí dohled nad činnostmi v oblasti boje proti praní peněz prováděnými jinými příslušnými orgány a orgány činnými v trestním řízení a jejich koordinaci, aby se zajistilo, že všechny povinné osoby podléhají odpovídajícímu dohledu, včetně kontrol, prevence, sledování a nápravných opatření. Dohlížející orgán pro boj proti praní peněz a financování terorismu slouží jako kontaktní místo pro dohlížející orgány pro boj proti praní peněz a financování terorismu jiných členských států, Komise a evropských orgánů dohledu.“

ab) odstavec 2 se nahrazuje tímto:

„2. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány měly odpovídající pravomoci, včetně pravomoci vyžadovat předložení veškerých informací relevantních pro sledování dodržování předpisů a provádění kontrol, a aby měly odpovídající finanční, lidské a technické zdroje pro provádění svých úkolů. Členské státy zajistí, aby pracovníci těchto orgánů dodržovali vysoké profesní standardy, včetně standardů mlčenlivosti a ochrany údajů, a byli bezúhonní a náležitě kvalifikovaní. Členské státy zajistí, aby zaměstnanci těchto orgánů měli k dispozici dostatečná pravidla a mechanismy pro prevenci a sankční opatření v případě střetu zájmů.“

(16b) vkládá se nový článek 48a, který zní:

„Článek 48a

1. Odborníci Komise provádějí u příslušných orgánů v členských státech obecné a zvláštní audity. Komise může jmenovat odborníky z členských států, aby byli nápomocni jejím vlastním odborníkům. Obecné a zvláštní audity se provádějí pravidelně. Jejich hlavním účelem je ověřit, zda příslušné orgány přijaly opatření v souladu s posouzením rizik a v souladu s touto směrnicí. Komise může před provedením takového auditu požádat, aby členské státy co nejdříve poskytly všechny důležité informace.

2. *Obecné audity mohou být doplněny zvláštními audity a kontrolami v jedné nebo více konkrétních oblastech. Tyto zvláštní audity a inspekce slouží zejména k:*

a) ověření provádění doporučených opatření, která jsou vhodná pro řešení rizik zjištěných při posouzení rizik a mohou podle potřeby zahrnovat kontroly na místě u příslušných orgánů;

b) ověření fungování a organizace příslušných orgánů;

c) prošetření závažných nebo opakujících se problémů v členských státech;

d) prošetření mimořádných situací, nově vznikajících problémů nebo nového vývoje v členských státech.

3. *Komise předloží zprávu o zjištěních každého provedeného auditu. Její zpráva v případě potřeby vždy obsahuje doporučení pro členské státy, která mají být zahrnuta do doporučení uvedených v čl. 7 odst. 5a). Komise zpřístupní svou zprávu veřejnosti. Komise poskytne příslušnému orgánu návrh zprávy pro účely připomínek, vezme tyto připomínky v úvahu při přípravě závěrečné zprávy a oprávněné připomínky příslušného orgánu zveřejní spolu se závěrečnou zprávou.*

4. *Komise stanoví roční program kontrol, sdělí jej předem členským státům a o jeho výsledcích předloží zprávu. Komise může program změnit, aby se zohlednil vývoj v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu.*

5. *Členské státy:*

a) přijmou na základě doporučení vyplývajících z těchto auditů následná opatření;

b) poskytnou veškerou nezbytnou podporu, dokumentaci a další technickou podporu, o kterou odborníci Komise požádají, aby jim umožnily provádět audity účelně a efektivně;

c) zajistí, aby odborníci Komise měli přístup do všech prostor nebo jejich částí a ke všem informacím relevantním pro plnění jejich úkolů, včetně elektronických informačních systémů.

6. *Komise je zmocněna k přijímání aktů v přenesené pravomoci v souladu s článkem 64 s cílem vypracovat podrobná pravidla týkající se auditů.“*

(17) článek 49 se nahrazuje tímto:

„Článek 49

Členské státy zajistí, aby tvůrci politiky, finanční zpravodajské jednotky, orgány dohledu a další příslušné orgány, které se podílejí na boji proti praní peněz a financování terorismu, například daňové orgány a **orgány pro vymáhání práva**, měli účinné mechanismy, které jim umožní spolupráci a koordinaci na vnitrostátní úrovni týkající se vypracování a provádění strategií a činností v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, mimo jiné i za účelem splnění svých povinností podle článku 7.“;

(17a) **Článek 50 se nahrazuje tímto:**

„Příslušné orgány poskytují evropským orgánům dohledu všechny nezbytné informace, aby jim umožnily plnit jejich úkoly podle této směrnice. ***Evropské orgány dohledu vydají do 26. června 2017 pokyny pro příslušné orgány o způsobech spolupráce a výměny informací mezi nimi, pokud jde o dohled nad úvěrovými a finančními institucemi, které vykonávají svoji činnost přeshraničně, v rámci boje proti praní peněz a financování terorismu.***“

(18) v oddílu 3 kapitoly VI se doplňuje nový pododdíl IIa, který zní:

„Pododdíl IIa
Spolupráce mezi příslušnými orgány
Článek 50a

Členské státy ***zajistí*** výměnu informací a pomoc mezi příslušnými orgány. Členské státy zejména zajistí, aby příslušné orgány nezamítly žádost o pomoc z těchto důvodů:

- a) má se za to, že se žádost týká rovněž daňových záležitostí;
- b) vnitrostátní právní předpisy vyžadují, aby povinné osoby zachovávaly profesní tajemství nebo důvěrnost, vyjma případů, kdy jsou požadované příslušné informace uchovávány za okolností, na něž se vztahuje povinnost právníků zachovávat mlčenlivost nebo profesní tajemství;
- c) v dožádaném členském státě probíhá šetření, vyšetřování nebo řízení, ledaže by pomoc bránila tomuto šetření, vyšetřování nebo řízení;
- d) povaha nebo postavení dožadujícího orgánu se liší od povahy nebo postavení dožádaného příslušného orgánu.

Členské státy zajistí, aby příslušné orgány vykonávající dohled nad úvěrovými a finančními institucemi navzájem spolupracovaly v největším možném rozsahu bez ohledu na svoji povahu či status. Taková spolupráce zahrnuje také schopnost provádět v rámci pravomocí dožádaného příslušného orgánu šetření ve prospěch žádajícího příslušného orgánu a následnou výměnu informací získaných prostřednictvím takového šetření.“;

(18a) **Doplňují se nové články 51a a 51b, které znějí:**

„**Článek 51a**

Do června 2017 Komise předloží legislativní návrh na vytvoření evropské finanční zpravodajské jednotky, která by koordinovala členské státy i finanční zpravodajské jednotky, pomáhala jim a podporovala je. Tato evropská finanční zpravodajská jednotka bude poskytovat podporu vnitrostátním finančním zpravodajským jednotkám při údržbě a rozvoji technické infrastruktury pro zajištění výměny informací, pomáhat jim při společných analýzách přeshraničních případů a vypracovávat vlastní analýzy a bude koordinovat práci finančních zpravodajských jednotek členských států v přeshraničních případech. Za tímto účelem si vnitrostátní zpravodajské jednotky automaticky vyměňují informace s touto evropskou finanční

zpravodajskou jednotkou při vyšetřování případů praní peněz. Tento legislativní návrh vezme v úvahu výsledky mapování pravomocí a překážek ve spolupráci finančních zpravodajských jednotek členských států provedeného Komisí s cílem vytvořit vyvážený a na míru uzpůsobený systém spolupráce.

Článek 51b

1. Členské státy zajistí, aby jejich finanční zpravodajská jednotka mohla spolupracovat a vyměňovat si důležité informace se svými zahraničními protějšky.

2. Členské státy zajistí, aby jejich finanční zpravodajská jednotka byla schopna provést šetření jménem zahraničních protějšků, pokud je to pro analýzu finančních transakcí vhodné. Šetření by měla zahrnovat alespoň:

- vyhledávání ve vlastní databázi, které by zahrnovalo informace týkající se podezřelých hlášení o transakcích.**
- vyhledávání v jiných databázích, k nimž může jednotka mít přímý či nepřímý přístup, včetně databází orgánů činných v trestním řízení, veřejných databází, správních databází a komerčně dostupných databází.**

Budou-li to mít finanční zpravodajské jednotky povoleno, budou také kontaktovat ostatní příslušné orgány a finanční instituce s cílem získat relevantní informace.“;

(19) článek 53 se mění takto:

a) v odstavci 1 se doplňuje nový pododstavec, který zní:

„Žádost musí obsahovat relevantní skutečnosti, podkladové informace, důvody žádosti a popis, jak budou požadované informace využity.“

b) v odst. 2 druhém pododstavci se druhá věta nahrazuje tímto:

„Finanční zpravodajská jednotka získá informace v souladu s čl. 32 odst. 9 a předává odpovědi bezodkladně.“;

ba) odstavec 3 se nahrazuje tímto:

„3. Finanční zpravodajská jednotka může odmítnout výměnu informací pouze ve výjimečných případech, pokud by daná výměna mohla být v rozporu se základními zásadami jejího vnitrostátního práva. Tyto výjimky musí být stanoveny tak, aby bránily zneužívání a nepatřičnému omezování volné výměny informací k analytickým účelům. Nastanou-li takové výjimečné okolnosti, oslovená finanční zpravodajská jednotka podá zprávu Komisi.“;

bb) doplňují se odstavce 3a a 3b, které znějí:

„3a. Finanční zpravodajská jednotka každého členského státu každoročně zveřejňuje souhrnné statistiky o svojí spolupráci a výměně informací s ostatními finančními zpravodajskými jednotkami.

3b. Komise vypracuje zprávu o překážkách, s nimiž se příslušné orgány setkaly při výměně informací a pomoci mezi správními orgány z různých členských států. Tato zpráva se každé dva roky zveřejní.“

(19a) v článku 54 se doplňuje nový odstavec, který zní:

„1a. Členské státy zajistí, aby finanční zpravodajské jednotky jmenovaly alespoň jednoho představitele, který bude odpovědný za přijímání žádostí o informace nebo vzájemnou právní pomoc od homologických subjektů v jiných členských státech a zajistí, aby byly tyto požadavky zpracovávány včas.“

(20) článek 55 se mění takto:

a) odstavec 2 se nahrazuje tímto:

„2. Členské státy zajistí, aby byl předchozí souhlas dožádané finanční zpravodajské jednotky s předáním informací příslušným orgánům poskytnut neprodleně a v největším možném rozsahu bez ohledu na druh souvisejících predikativních trestných činů. Dožádaná finanční zpravodajská jednotka nesmí souhlas s takovým předáním informací odmítnout, ledaže by takové předání překračovalo oblast působnosti jejích předpisů týkajících se boje proti praní peněz a financování terorismu, mohlo vést k narušení vyšetřování trestné činnosti, bylo zjevně nepřiměřené ve vztahu k oprávněným zájmům fyzických či právnických osob nebo členského státu dožádané finanční zpravodajské jednotky nebo by jinak odporovalo základním zásadám vnitrostátního práva uvedeného členského státu. Každé takové odmítnutí udělit souhlas musí být náležitě vysvětleno.“;

aa) doplňuje se nový odstavec 2a, který zní:

„2a. Do 31. prosince 2017 Komise předloží legislativní návrh Evropskému parlamentu a Radě zabývající se potřebnou a účinnou koordinací finančních zpravodajských jednotek a koordinací boje proti finanční trestné činnosti na úrovni EU prostřednictvím evropské finanční zpravodajské jednotky.“

(21) Článek 57 se nahrazuje tímto:

„Článek 57

Rozdíly ve vymezení *predikativních trestných činů* mezi právními řády členských států nesmí bránit tomu, aby finanční zpravodajské jednotky byly schopny poskytnout pomoc jiné finanční zpravodajské jednotce, a nesmí omezovat výměnu, šíření a používání informací podle článků 53, 54 a 55.“;

(21a) v oddílu 3 kapitoly VI se vkládá následující pododdíl, který zní:

„Pododdíl IIIa

Spolupráce mezi příslušnými orgány vykonávajícími dohled nad úvěrovými a finančními institucemi a služební tajemství

Článek 57a

1. Členské státy zajistí, aby všechny osoby, které pracují nebo pracovaly pro příslušné orgány vykonávající dohled nad úvěrovými a finančními institucemi za účelem dosažení souladu s touto směrnicí, jakož i auditoři a odborníci jednající jménem příslušných orgánů, byli vázáni povinnostmi zachovávat služební tajemství.

Žádné důvěrné informace, které získají při výkonu svých služebních povinností stanovených touto směrnicí, nesmějí sdělit jiné osobě nebo orgánu jinak než v souhrnné nebo obecné podobě, z níž nelze určit totožnost jednotlivých institucí, aniž jsou dotčeny případy, na které se vztahuje trestní právo.

2. Odstavec 1 nebrání těmto příslušným orgánům, aby si mezi sebou předávaly nebo vyměňovaly informace v souladu s touto směrnicí nebo jinou směrnicí či nařízením týkajícími se dohledu nad úvěrovými a finančními institucemi. Zaslání nebo výměna informací podléháji tomu, že je přijímající orgán vázán vnitrostátními právními předpisy určujícími podmínky služebního tajemství, jak je uvedeno v odstavci 1.

3. Příslušné orgány, které získávají důvěrné informace podle odstavce 1, využívají tyto informace pouze:

- při plnění svých povinností podle této směrnice, včetně udělování sankcí;
- při plnění svých povinností podle jiných směrnic či nařízení, včetně udělování sankcí;
- v případě odvolání proti rozhodnutí příslušného orgánu, včetně soudních řízení;
- v případě soudních řízení zahájených na základě zvláštních ustanovení právních předpisů Unie přijatých v oblasti úvěrových a finančních institucí.

4. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány vykonávající dohled nad úvěrovými a finančními institucemi navzájem spolupracovaly v největším možném rozsahu bez ohledu na svoji povahu či status. Taková spolupráce zahrnuje také schopnost provádět v rámci pravomocí požádaného příslušného orgánu šetření ve prospěch žádajícího příslušného orgánu a následnou výměnu informací získaných prostřednictvím takových šetření.

5. Členské státy mohou uzavírat dohody o spolupráci upravující spolupráci a výměnu důvěrných informací s příslušnými orgány, které představují protějšky příslušných orgánů uvedených v odstavci 1. Takové dohody o spolupráci mohou být uzavírány pouze na základě reciprocity a tehdy, pokud je s ohledem na sdělované informace zaručena ochrana služebního tajemství alespoň na stejné úrovni jako podle odstavce 1. Důvěrné informace vyměňované podle těchto dohod o spolupráci se využijí pro účely výkonu dohledu nad zmíněnými orgány.

Pocházejí-li informace z jiného členského státu, nesmějí být sděleny bez výslovného souhlasu příslušných orgánů, které je poskytly, a případně výhradně pro účely, k nimž tyto orgány daly souhlas.

Článek 57b

1. Aniž jsou dotčena ustanovení čl. 57a odst. 1 a 3, členské státy mohou při plnění svých funkcí v oblasti dohledu povolit výměnu informací ve stejném členském státě nebo v jiném členském státě, mezi příslušnými orgány a:

- orgány příslušnými k dohledu nad jinými subjekty finančního sektoru,

jakož i orgány odpovědnými za dohled nad finančními trhy,

- subjekty podílejícími se na likvidaci a úpadku institucí a na dalších obdobných řízeních,*
- osobami příslušnými k provádění statutárního auditu účetnictví úvěrových a finančních institucí.*

Na obdržené informace se v každém případě vztahují požadavky služebního tajemství alespoň rovnocenné těm, které jsou uvedeny v čl. 57a odst. 1.

2. Aniž jsou dotčena ustanovení čl. 57a odst. 1 a 3, členské státy mohou na základě ustanovení stanovených vnitrostátní právem povolit sdělování určitých informací jiným ústředním orgánům své státní správy odpovědným za vypracovávání právních předpisů týkajících se dohledu nad institucemi, finančními institucemi a pojišťovnami, jakož i inspektorům jednajícím jménem těchto orgánů.

K takovým zveřejněním může nicméně dojít pouze tehdy, pokud je nutné pro dohled nad uvedenými institucemi za účelem dosažení souladu s touto směrnicí. Osoby mající přístup k těmto informacím podléhají požadavkům na služební tajemství alespoň rovnocenným těm, které jsou uvedeny v čl. 57a odst. 1.

3. Členské státy mohou povolit sdělování určitých informací týkajících se dohledu nad úvěrovými institucemi parlamentním vyšetřovacím výborům v jejich členském státě, účetním dvorům v jejich členském státě a jiným subjektům zodpovědným za vyšetřování v jejich členském státě za těchto podmínek:

a) tyto subjekty mají podle vnitrostátního práva jasně danou pravomoc vyšetřovat nebo zkoumat činnost orgánů odpovědných za dohled nad těmito institucemi nebo vypracovávat právní předpisy týkající se takového dohledu;

b) tyto subjekty vezmou v úvahu dané informace nezbytné pro výkon této pravomoci uvedené v písmenu a);

c) osoby mající přístup k těmto informacím podléhají požadavkům služebního tajemství podle vnitrostátních právních předpisů alespoň rovnocenným těm, které jsou uvedeny v čl. 57a odst. 1;

d) pokud informace pocházejí z jiného členského státu, nejsou sdělovány bez výslovného souhlasu příslušných orgánů, které je poskytly, a jsou sdělovány výhradně pro účely, pro něž uvedené orgány udělily svůj souhlas.

4. Tento pododdíl nebrání příslušným orgánům vykonávajícím dohled nad úvěrovými a finančními institucemi za účelem dosažení souladu s touto směrnicí v předávání důvěrných informací pro účely výkonu jejich funkce jiným orgánům odpovědným za dohled nad finančními a úvěrovými institucemi v souladu s jinými směrnicemi nebo nařízeními, včetně Evropské centrální banky, která jedná v souladu s nařízením č. 1024/2013.

(21b) v oddílu 3 kapitoly VI se doplňuje nový pododdíl, který zní:

„Pododdíl IIIb

Mezinárodní spolupráce

Článek 57c

1. Členský stát by měl zajistit, aby jeho příslušné orgány vykonávající dohled nad

úvěrovými a finančními institucemi i jeho donucovací orgány umožňovaly co nejširší spektrum mezinárodní spolupráce s příslušnými orgány třetích zemí, které představují protějšky příslušných vnitrostátních orgánů.

2. Členský stát zajistí, aby existovaly účinné brány usnadňující rychlou a konstruktivní výměnu přímo mezi protějšky, a to buď spontánně, nebo na základě žádosti o informace týkající se praní špinavých peněz.“

(21c) Článek 58 se mění takto:

a) v odstavci 2 se doplňuje nový pododstavec, který zní:

„Členské státy zajistí, aby v případě porušení, které je předmětem trestní sankce, byly o takovémto porušení řádně informovány donucovací orgány.“

b) vkládá se nový odstavec, který zní:

„4a. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány a samoregulační orgány informovaly Komisi, pokud jim vnitrostátní právní předpisy brání v jejich pravomocích v oblasti dohledu a vyšetřování, které jsou nezbytné pro výkon jejich funkcí.“

(21d) Článek 59 se mění takto:

a) Návěti odstavce 1 se nahrazuje tímto:

„1. Členské státy zajistí, aby se tento článek použil alespoň v případech, kdy povinné osoby porušují požadavky stanovené v:“

b) v odstavci 1 se doplňuje nový pododstavec, který zní:

„Členské státy rovněž zajistí, aby se tento článek použil alespoň v případech, kdy společnosti a jiné právnické osoby, svěřenské fondy a ostatní typy právních uspořádání se strukturou nebo funkcemi podobnými svěřenským fondům závažným způsobem, opakovaně nebo soustavně porušují požadavky stanovené v člancích 30 a 31.“

c) v odstavci 2 se písmeno c) nahrazuje tímto:

„c) v případech, které jsou závažné, opakované či systematické nebo jejich kombinací, a podléhá-li povinná osoba povolení, odnětí nebo pozastavení tohoto povolení;“

d) v odstavci 3 se doplňuje nové písmeno, které zní:

„ba) v případech, které jsou závažné, opakované či systematické nebo jejich kombinací, odnětím povolení k provozování činnosti;“

(21e) Článek 61 se mění takto:

a) odstavec 1 se nahrazuje tímto:

„1. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány a samoregulační orgány zavedly účinné a spolehlivé mechanismy na podporu hlášení potenciálních nebo skutečných případů porušení vnitrostátních předpisů přijatých k provedení této směrnice příslušným orgánům a samoregulačním orgánům.

b) v odstavci 3 se doplňuje nový pododstavec, který zní:

„Příslušné orgány zajistí jeden nebo více bezpečných komunikačních kanálů pro osoby, které nahlašují podezření na praní peněz nebo financování

terorismu. Takové kanály zajistí, aby totožnost osoby poskytující informace byla známa jen příslušným orgánům.“

(21f) Článek 64 se nahrazuje tímto:

a) odstavec 2 se nahrazuje tímto:

„2. Právní moc přijímat akty v přenesené pravomoci uvedená v článku 9 a v **článku 48a** je svěřena Komisi na dobu neurčitou počínaje 25. červnem 2015.“

b) odstavec 5 se nahrazuje tímto:

„5. Akt v přenesené pravomoci přijatý podle článku 9 a **článku 48a** vstoupí v platnost, pouze pokud proti němu Evropský parlament nebo Rada nevysloví námitky ve lhůtě jednoho měsíce ode dne, kdy jim byl tento akt oznámen, nebo pokud Evropský parlament i Rada před uplynutím této lhůty informují Komisi o tom, že námitky nevysloví. Z podnětu Evropského parlamentu nebo Rady se tato lhůta prodlouží o jeden měsíc.“

(21g) v článku 65 se doplňuje nový pododstavec 1a, který zní:

„Ke zprávě se podle potřeby připojí vhodné návrhy, které se případně týkají zlepšení spolupráce mezi úřady pro vyhledávání majetku z trestné činnosti v jednotlivých členských státech, hotovostních plateb, virtuálních měn, zmocnění ke zřízení a vedení centrální databáze pro účely registrace totožnosti uživatelů a adres peněženek přístupných finančním zpravodajským jednotkám a formulářů čestného prohlášení pro účely použití uživateli virtuálních měn.“

Do konce roku 2017 Komise vypracuje zprávu o pravomocích a překážkách ve spolupráci finančních zpravodajských jednotek členských států. Toto hodnocení bude zahrnovat posouzení prostředků na podporu společné analýzy přeshraničních případů a řešení za účelem zvýšení úrovně finančního zpravodajství v rámci EU. K této zprávě se v případě potřeby přiloží příslušné návrhy týkající se nápravy překážek ve spolupráci, které souvisejí s přístupem k informacím, jejich výměnou a využíváním. Zpráva obsahuje posouzení potřeby:

- a) operativních pokynů k řádnému provádění této směrnice;*
- b) usnadnění výměny informací v přeshraničních případech;*
- c) mechanismu pro řešení sporů;*
- d) podpory společné strategické analýzy rizik na úrovni Unie;*
- e) společných analytických týmů pro přeshraniční případy;*
- f) hlášení povinnými osobami přímo na FIU.net;*
- g) zřízení evropské finanční zpravodajské jednotky za účelem posílení spolupráce a koordinace mezi vnitrostátními finančními zpravodajskými jednotkami.“;*

(22) v článku 65 se doplňuje nový druhý pododstavec, který zní:

„Ke zprávě jsou dle potřeby připojeny vhodné návrhy, případně také s ohledem na virtuální měny, zmocnění k zřízení a vedení centrální databáze k registraci totožnosti

uživatelů a adres peněženek přístupných finančním zpravodajským jednotkám a formuláře čestného prohlášení pro použití uživateli virtuálních měn.“;

(23) v článku 66 se první pododstavec nahrazuje tímto:

„Směrnice 2005/60/ES a 2006/70/ES se s účinkem ode dne 1. ledna 2017 zrušují.“;

(24) v čl. 67 odst. 1 se první pododstavec nahrazuje tímto:

„Členské státy uvedou v účinnost právní a správní předpisy nezbytné pro dosažení souladu s touto směrnicí do 1. ledna 2017. Jejich znění sdělí neprodleně Komisi.“;

(24a) V příloze II se úvodní část bodu 3 nahrazuje tímto:

„(3) Faktory zeměpisného rizika – **registrace v následujících zemích:**

(25) v příloze III bodu 2 se písmeno c) nahrazuje tímto:

„c) obchodní vztahy nebo transakce bez osobní přítomnosti partnera a bez určitých bezpečnostních opatření, jako jsou elektronické podpisy **nebo alternativní techniky dálkové identifikace podléhající schválení příslušných orgánů**“.

Článek 2

Změny směrnice 2009/101/ES

Směrnice 2009/101/ES se mění takto:

(1) v kapitole 1 se vkládá nový článek 1a, který zní:

„Článek 1a

Oblast působnosti

Opatření k zveřejnění informací o skutečném vlastnictví se použijí na právní a správní předpisy členských států, které se vztahují na:

a) společnosti a ostatní právnické osoby uvedené v článku 30 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2015/849¹, včetně typů společností uvedených v článku 1 této směrnice ;

b) svěřenské fondy, které sestávají z majetku vlastněného osobou nebo jménem osoby, která podniká a jejíž podnikání se týká nebo sestává ze správy svěřenských fondů, a která v průběhu tohoto podnikání jedná jako svěřenský správce fondu za účelem dosažení zisku, a jiné typy právních uspořádání se strukturou nebo funkcemi podobnými těmto svěřenským fondům.“

¹ Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849 ze dne 20. května 2015 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu, o změně nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 648/2012 a o zrušení směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES a směrnice Komise 2006/70/ES (Úř. věst. L 141, 5.6.2015, s. 73).“;

(1a) *článek 7 se mění takto:*

a) *vkládá se nový bod, který zní:*

„aa) *nezveřejnění přesných a úplných informací o skutečném vlastnictví, jak stanoví článek 7b;“*

b) *doplňuje se nové písmeno, které zní:*

„ba) *nezveřejnění informací o skutečném vlastnictví, jak stanoví článek 7b.“*

c) *doplňuje se nový odstavec, který zní:*

„*Členské státy zajistí, aby v případech, kdy se povinnosti vztahují na právnické osoby, mohly být sankce uloženy členům řídicích orgánů této právnické osoby nebo jakékoli jiné osobě, která je podle vnitrostátního práva odpovědná za porušení předpisů.*“

(2) *v kapitole 2 se vkládá nový článek 7b, který zní:*

„*Článek 7b*

Zveřejnění informací o skutečném vlastnictví

1. Členské státy přijmou opatření, která jsou zapotřebí k zajištění povinného zveřejnění adekvátních, přesných a aktuálních informací o skutečném vlastnictví ze strany subjektů uvedených v čl. 1a písm. a) a b) této směrnice v souladu s články 30 a 31 směrnice 2015/849.

Tyto informace zahrnují **alespoň** jméno, **datum** narození, státní příslušnost, zemi bydliště a **kontaktní údaje (bez zveřejnění adresy bydliště)** skutečného majitele a povahu a rozsah skutečné držené účasti.

2. Zveřejnění informací o skutečném vlastnictví podle odstavce 1 je zajištěno prostřednictvím centrálních registrů uvedených v čl. 30 odst. 3 ■ směrnice 2015/849.

3. Členské státy zajistí, aby informace o skutečném vlastnictví podle odstavce 1 tohoto článku byly zveřejněny rovněž prostřednictvím systému propojení registrů uvedeného v čl. 4a odst. 2, **v souladu s pravidly pro ochranu údajů a standardy pro veřejně přístupné údaje a pro online zápis do registru mohou členské státy zavést poplatek určený na pokrytí správních nákladů.**

4. Za výjimečných okolností, které jsou stanoveny ve vnitrostátních právních předpisech, mohou členské státy v případě, že by přístup uvedený v odstavci 1 vystavil skutečného majitele riziku podvodu, únosu, vydírání, násilí nebo zastrašování nebo pokud je skutečným majitelem nezletilá nebo jinak nezpůsobilá osoba, stanovit výjimku z takového povinného zveřejnění všech nebo některých informací o skutečném vlastnictví, a to v každém jednotlivém případě. **Členské státy zajistí, aby se tyto výjimky udělovaly na základě podrobného vyhodnocení výjimečné povahy okolností, a toto hodnocení na požádání zpřístupní Komisi. Výjimky by měly být v pravidelných intervalech přehodnocovány, aby se zamezilo zneužití. Pokud je výjimka udělena, je to v registru jasně uvedeno. Právo na správní přezkum rozhodnutí o výjimce a na účinnou soudní ochranu je zaručeno. Členské státy**

zveřejní roční statistické údaje o počtu udělených výjimek a uvedených důvodech a tyto údaje ohlásí Komisi.

5. Osobní údaje skutečných majitelů uvedené v odstavci 1 se zveřejní za účelem toho, aby třetí osoby a občanská společnost obecně věděly, kdo jsou skuteční majitelé, a tudíž s cílem přispět k předcházení zneužívání právnických osob a právních uspořádání prostřednictvím zesílené veřejné kontroly. Za tímto účelem jsou informace veřejnosti zpřístupněny prostřednictvím vnitrostátních registrů a prostřednictvím systému propojení registrů ■ po dobu deseti let poté, co ***byly subjekt či uspořádání z registru vymazány.***

5a. Členské státy vyžadují, aby příslušné orgány účinně sledovaly dodržování požadavků tohoto článku a aby pro tento účel přijaly nezbytná opatření. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány měly odpovídající pravomoci, včetně pravomoci vyžadovat předložení veškerých informací relevantních pro sledování dodržování předpisů a provádění kontrol, a aby měly odpovídající finanční, lidské a technické zdroje pro provádění svých úkolů. Členské státy zajistí, aby pracovníci těchto orgánů dodržovali vysoké profesní standardy, včetně standardů mlčenlivosti a ochrany údajů, a byli bezúhonní a náležitě kvalifikovaní.“.

Článek 2a

Změny směrnice 2013/36/EU

V čl. 56 odst. 1 směrnice 2013/36/EU se doplňuje nové písmeno, které zní:

fa) orgány odpovědnými za dohled nad povinnými osobami uvedenými v čl. 2 odst. 1 a 2 směrnice 2015/849 z hlediska souladu s uvedenou směrnicí.

Článek 3

Provedení ve vnitrostátním právu

1. Členské státy uvedou v účinnost právní a správní předpisy nezbytné pro dosažení souladu s touto směrnicí do 1. ledna 2017. Neprodleně sdělí Komisi jejich znění.

Tyto předpisy přijaté členskými státy musí obsahovat odkaz na tuto směrnici nebo musí být takový odkaz učiněn při jejich úředním vyhlášení. Způsob odkazu si stanoví členské státy.

2. Členské státy sdělí Komisi znění hlavních ustanovení vnitrostátních právních předpisů, které přijmou v oblasti působnosti této směrnice.

Článek 4

Vstup v platnost

Tato směrnice vstupuje v platnost třetím dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Článek 5

Určení

Tato směrnice je určena členským státům.

V Štrasburku dne

*Za Evropský parlament
předseda*

*Za Radu
předseda*