



ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟ

2009 - 2014

Έγγραφο συνόδου

A7-0150/2014

28.2.2014

*****I**

ΕΚΘΕΣΗ

σχετικά με την πρόταση οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου που αφορά την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (COM(2013)0045 – C7-0032/2013 – 2013/0025(COD))

Επιτροπή Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής
Επιτροπή Πολιτικών Ελευθεριών, Δικαιοσύνης και Εσωτερικών Υποθέσεων

Εισηγητές: Krišjānis Kariņš, Judith Sargentini

(Κοινές συνεδριάσεις επιτροπών – Άρθρο 51 του Κανονισμού)

Υπόμνημα για τα χρησιμοποιούμενα σύμβολα

- * Διαδικασία διαβούλευσης
- *** Διαδικασία έγκρισης
- ***I Συνήθης νομοθετική διαδικασία (πρώτη ανάγνωση)
- ***II Συνήθης νομοθετική διαδικασία (δεύτερη ανάγνωση)
- ***III Συνήθης νομοθετική διαδικασία (τρίτη ανάγνωση)

(Η ενδεικνυόμενη διαδικασία στηρίζεται στη νομική βάση που προτείνεται στο σχέδιο πράξης.)

Τροπολογίες σε σχέδιο πράξης

Τροπολογίες του Κοινοβουλίου σε δύο στήλες

Η διαγραφή κειμένου σημαίνεται με ***πλάγιους έντονους χαρακτήρες*** στην αριστερή στήλη. Η αντικατάσταση κειμένου σημαίνεται με ***πλάγιους έντονους χαρακτήρες*** και στις δύο στήλες. Το νέο κείμενο σημαίνεται με ***πλάγιους έντονους χαρακτήρες*** στη δεξιά στήλη.

Η πρώτη και η δεύτερη γραμμή της επικεφαλίδας κάθε τροπολογίας προσδιορίζουν το σχετικό τμήμα του εξεταζόμενου σχεδίου πράξης. Εάν μία τροπολογία αναφέρεται σε ήδη υφιστάμενη πράξη την οποία το σχέδιο πράξης αποσκοπεί να τροποποιήσει, η επικεφαλίδα περιέχει επιπλέον και μία τρίτη και μία τέταρτη γραμμή που προσδιορίζουν αντίστοιχα την υφιστάμενη πράξη και τη διάταξή της στην οποία αναφέρεται η τροπολογία.

Τροπολογίες του Κοινοβουλίου με μορφή ενοποιημένου κειμένου

Τα νέα τμήματα του κειμένου σημαίνονται με ***πλάγιους έντονους χαρακτήρες***. Τα τμήματα του κειμένου που διαγράφονται σημαίνονται με το σύμβολο ■ ή με διαγραφή. Η αντικατάσταση κειμένου σημαίνεται με ***πλάγιους έντονους χαρακτήρες*** που υποδηλώνουν το νέο κείμενο και με διαγραφή του κειμένου που αντικαθίσταται.

Κατ' εξαίρεση, δεν σημαίνονται οι τροποποιήσεις αυστηρά τεχνικής φύσης που επιφέρουν οι υπηρεσίες κατά την επεξεργασία του τελικού κειμένου.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Σελίδα

ΣΧΕΔΙΟ ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΟΥ ΨΗΦΙΣΜΑΤΟΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ	4
ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ.....	101
ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ.....	103
ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΝΟΜΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ.....	125
ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ	148

ΣΧΕΔΙΟ ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΟΥ ΨΗΦΙΣΜΑΤΟΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ

σχετικά με την πρόταση οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου που αφορά την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας

(COM(2013)0045 – C7-0032/2013 – 2013/0025(COD))

(Συνήθης νομοθετική διαδικασία: πρώτη ανάγνωση)

Το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο,

- έχοντας υπόψη την πρόταση της Επιτροπής προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο (COM(2013)0045),
- έχοντας υπόψη το άρθρο 294, παράγραφος 2, και το άρθρο 114 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, σύμφωνα με τα οποία του υποβλήθηκε η πρόταση από την Επιτροπή (C7-0032/2013),
- έχοντας υπόψη το άρθρο 294, παράγραφος 3, της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,
- έχοντας υπόψη τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, που εκδόθηκε στις 17 Μαΐου 2013¹,
- έχοντας υπόψη τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Οικονομικής και Κοινωνικής Επιτροπής της 23ης Μαΐου 2013²,
- έχοντας υπόψη τις δεσμεύσεις που αναλήφθηκαν στη σύνοδο κορυφής της G8 του Ιουνίου 2013 στη Βόρεια Ιρλανδία,
- έχοντας υπόψη τις συστάσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 6ης Δεκεμβρίου 2012 σχετικά με τον επιθετικό φορολογικό σχεδιασμό,
- έχοντας υπόψη την έκθεση προόδου του Γενικού Γραμματέα του ΟΟΣΑ προς τη G20, της 5ης Σεπτεμβρίου 2013,
- έχοντας υπόψη το σχέδιο γνωμοδότησης της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής σχετικά με την οδηγία που τροποποιεί την οδηγία 78/660/ΕΟΚ και την οδηγία 84/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου όσον αφορά τη δημοσιοποίηση μη χρηματοοικονομικών πληροφοριών και πληροφοριών για την πολυμορφία από ορισμένες μεγάλες επιχειρήσεις και ομίλους,
- έχοντας υπόψη το άρθρο 55 του Κανονισμού του,
- έχοντας υπόψη τις κοινές συνεδριάσεις της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής

¹ ΕΕ C 166, 12.6.2013, σ. 2.

² ΕΕ C 271, 19.9.2013, σ. 31.

Πολιτικής και της Επιτροπής Πολιτικών Ελευθεριών, Δικαιοσύνης και Εσωτερικών Υποθέσεων, σύμφωνα με το άρθρο 51 του Κανονισμού,

- έχοντας υπόψη την έκθεση της Επιτροπής Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής και της Επιτροπής Πολιτικών Ελευθεριών, Δικαιοσύνης και Εσωτερικών Υποθέσεων και τις γνωμοδοτήσεις της Επιτροπής Ανάπτυξης και της Επιτροπής Νομικών Θεμάτων (Α7-0150/2014),
1. εγκρίνει τη θέση σε πρώτη ανάγνωση όπως παρατίθεται κατωτέρω·
 2. ζητεί από την Επιτροπή να του υποβάλει εκ νέου την πρόταση, αν προτίθεται να της επιφέρει σημαντικές τροποποιήσεις ή να την αντικαταστήσει με νέο κείμενο·
 3. αναθέτει στον Πρόεδρό του να διαβιβάσει τη θέση του Κοινοβουλίου στο Συμβούλιο, στην Επιτροπή και στα Εθνικά Κοινοβούλια.

Τροπολογία 1

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(1) Η μαζική ροή χρημάτων που προέρχονται από παράνομες δραστηριότητες δύναται να επιφέρει ζημία στη σταθερότητα και τη φήμη του χρηματοπιστωτικού τομέα και συνιστά απειλή για την ενιαία αγορά, **η δε** τρομοκρατία κλονίζει τα ίδια τα θεμέλια της κοινωνίας μας. **Αποτελέσματα μπορούν να επιφέρουν**, εκτός από την **προσέγγιση** του ποινικού δικαίου, **και οι προσπάθειες πρόληψης** μέσω του χρηματοπιστωτικού συστήματος.

Τροπολογία

(1) Η μαζική ροή χρημάτων που προέρχεται από παράνομες δραστηριότητες δύναται να επιφέρει ζημία στη σταθερότητα και τη φήμη του χρηματοπιστωτικού τομέα και συνιστά απειλή για την ενιαία αγορά **και τη διεθνή ανάπτυξη. Η** τρομοκρατία κλονίζει τα ίδια τα θεμέλια της κοινωνίας μας. **Παράγοντες που διευκολύνουν σημαντικά τη ροή παράνομου χρήματος είναι μυστικές εταιρικές δομές που λειτουργούν εντός και μέσω περιοχών δικαιοδοσίας όπου επικρατεί το απόρρητο, οι οποίες συχνά αναφέρονται ως φορολογικοί παράδεισοι. Απαραίτητη και συμπληρωματική**, εκτός από την **περαιτέρω ανάπτυξη της προσέγγισης** του ποινικού δικαίου **σε επίπεδο ΕΕ, είναι και η πρόληψη** μέσω του χρηματοπιστωτικού συστήματος. **Όμως η προληπτική προσέγγιση θα πρέπει να είναι στοχοθετημένη και αναλογική και δεν θα πρέπει να καταλήξει στη συγκρότηση ενός ολοκληρωμένου**

Τροπολογία 2

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(2) Η φερεγγυότητα, η ακεραιότητα και η σταθερότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και των χρηματοπιστωτικών οργανισμών, όπως και η αξιοπιστία του χρηματοπιστωτικού συστήματος στο σύνολό του, μπορούν να κλονιστούν σοβαρά από τις προσπάθειες των εγκληματιών και των συνεργών τους είτε να συγκαλύψουν την προέλευση των προϊόντων των εγκληματικών δραστηριοτήτων είτε να διοχετεύσουν νόμιμο ή παράνομο χρήμα με σκοπό την τρομοκρατία. ***Εάν δεν θεσπιστούν ορισμένα μέτρα συντονισμού σε επίπεδο Ένωσης, οι*** μετερχόμενοι τη νομιμοποίηση των εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και οι χρηματοδοτούντες την τρομοκρατία ενδέχεται να προσπαθήσουν να επωφεληθούν από την ελεύθερη κίνηση των κεφαλαίων και την ελεύθερη παροχή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών που συνεπάγεται ο ενιαίος χρηματοπιστωτικός χώρος, για να διευκολύνουν τις παράνομες δραστηριότητές τους.

Τροπολογία

(2) Η φερεγγυότητα, η ακεραιότητα και η σταθερότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και των χρηματοπιστωτικών οργανισμών, όπως και η αξιοπιστία του χρηματοπιστωτικού συστήματος στο σύνολό του, μπορούν να κλονιστούν σοβαρά από τις προσπάθειες των εγκληματιών και των συνεργών τους είτε να συγκαλύψουν την προέλευση των προϊόντων των εγκληματικών δραστηριοτήτων είτε να διοχετεύσουν νόμιμο ή παράνομο χρήμα με σκοπό την τρομοκρατία. ***Οι*** μετερχόμενοι τη νομιμοποίηση των εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και οι χρηματοδοτούντες την τρομοκρατία ενδέχεται να προσπαθήσουν να επωφεληθούν από την ελεύθερη κίνηση των κεφαλαίων και την ελεύθερη παροχή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών που συνεπάγεται ο ενιαίος χρηματοπιστωτικός χώρος, για να διευκολύνουν τις παράνομες δραστηριότητές τους. ***Ως εκ τούτου, είναι αναγκαία ορισμένα μέτρα συντονισμού σε επίπεδο Ένωσης. Παράλληλα, οι στόχοι της προστασίας της κοινωνίας από τους εγκληματίες και της προστασίας της σταθερότητας και ακεραιότητας του ευρωπαϊκού χρηματοπιστωτικού συστήματος πρέπει να σταθμίζονται έναντι της ανάγκης για δημιουργία ενός ρυθμιστικού περιβάλλοντος που θα επιτρέπει στις επιχειρήσεις να αναπτύσσονται χωρίς να υφίστανται δυσανάλογο κόστος συμμόρφωσης. Κατά συνέπεια, κάθε απαίτηση που επιβάλλεται σε υπόχρεη οντότητα για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης***

εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει να είναι τεκμηριωμένη και αναλογική.

Τροπολογία 3

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(3) Η παρούσα πρόταση είναι η τέταρτη οδηγία με σκοπό να αντιμετωπιστεί η απειλή της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Η οδηγία 91/308/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 10ης Ιουνίου 1991, για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων²⁵ από παράνομες δραστηριότητες όριζε τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ως αδικήματα σχετικά με τα ναρκωτικά και επέβαλλε υποχρεώσεις μόνον στον χρηματοπιστωτικό τομέα. Με την οδηγία 2001/97/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, του Δεκεμβρίου 2001, για την τροποποίηση της οδηγίας 91/308/ΕΟΚ²⁶ επεκτάθηκε το πεδίο εφαρμογής, τόσο από την άποψη των καλυπτόμενων εγκλημάτων όσο και ως προς το φάσμα των καλυπτόμενων επαγγελματιών και δραστηριοτήτων. Τον Ιούνιο του 2003, η Ομάδα Χρηματοοικονομικής Δράσης (Financial Action Task Force) (στο εξής «η FATF») αναθεώρησε τις συστάσεις της προκειμένου να καλύψει τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, και προέβλεψε λεπτομερέστερες απαιτήσεις όσον αφορά την εξακρίβωση και τον έλεγχο της ταυτότητας των πελατών, τις καταστάσεις όπου ο υψηλότερος κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες μπορεί να δικαιολογεί τη λήψη ενισχυμένων μέτρων, καθώς και τις καταστάσεις όπου ο μειωμένος κίνδυνος

Τροπολογία

(3) Η παρούσα πρόταση είναι η τέταρτη οδηγία με σκοπό να αντιμετωπιστεί η απειλή της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Η οδηγία 91/308/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 10ης Ιουνίου 1991, για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων²⁵ από παράνομες δραστηριότητες όριζε τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ως αδικήματα σχετικά με τα ναρκωτικά και επέβαλλε υποχρεώσεις μόνον στον χρηματοπιστωτικό τομέα. Με την οδηγία 2001/97/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, του Δεκεμβρίου 2001, για την τροποποίηση της οδηγίας 91/308/ΕΟΚ²⁶ επεκτάθηκε το πεδίο εφαρμογής, τόσο από την άποψη των καλυπτόμενων εγκλημάτων όσο και ως προς το φάσμα των καλυπτόμενων επαγγελματιών και δραστηριοτήτων. Τον Ιούνιο του 2003, η Ομάδα Χρηματοοικονομικής Δράσης (Financial Action Task Force) (στο εξής «η FATF») αναθεώρησε τις συστάσεις της προκειμένου να καλύψει τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, και προέβλεψε λεπτομερέστερες απαιτήσεις όσον αφορά την εξακρίβωση και τον έλεγχο της ταυτότητας των πελατών, τις καταστάσεις όπου ο υψηλότερος κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες μπορεί να δικαιολογεί τη λήψη ενισχυμένων μέτρων, καθώς και τις καταστάσεις όπου ο μειωμένος κίνδυνος

ενδέχεται να δικαιολογεί λιγότερο αυστηρούς ελέγχους. Οι αλλαγές αυτές αντικατοπτρίζονται στην οδηγία 2005/60/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Οκτωβρίου 2005, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας²⁷, καθώς και στην οδηγία 2006/70/EK της Επιτροπής, της 1ης Αυγούστου 2006 για τη θέσπιση μέτρων εφαρμογής της οδηγίας 2005/60/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τον ορισμό του πολιτικώς εκτεθειμένου προσώπου και τα τεχνικά κριτήρια για την εφαρμογή της απλουστευμένης δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη και την εφαρμογή της εξαίρεσης σε περιπτώσεις άσκησης χρηματοπιστωτικής δραστηριότητας σε περιστασιακή ή πολύ περιορισμένη βάση²⁸.

ενδέχεται να δικαιολογεί λιγότερο αυστηρούς ελέγχους. Οι αλλαγές αυτές αντικατοπτρίζονται στην οδηγία 2005/60/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Οκτωβρίου 2005, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας²⁷, καθώς και στην οδηγία 2006/70/EK της Επιτροπής, της 1ης Αυγούστου 2006 για τη θέσπιση μέτρων εφαρμογής της οδηγίας 2005/60/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τον ορισμό του πολιτικώς εκτεθειμένου προσώπου και τα τεχνικά κριτήρια για την εφαρμογή της απλουστευμένης δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη και την εφαρμογή της εξαίρεσης σε περιπτώσεις άσκησης χρηματοπιστωτικής δραστηριότητας σε περιστασιακή ή πολύ περιορισμένη βάση²⁸.

Κατά την εφαρμογή των συστάσεων της FATF, η Ένωση οφείλει να τηρεί πλήρως τη νομοθεσία της σχετικά με την προστασία των δεδομένων, καθώς και τις διατάξεις του Χάρτη των Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της Ευρωπαϊκής Σύμβασης Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων.

²⁵ EE L 166 της 28.6.1991, σ. 77.

²⁶ EE L 344 της 28.12.2001, σ. 76.

²⁷ EE L 309 της 25.11.2005, σ. 15.

²⁸ EE L 214 της 4.8.2006, σ. 29.

²⁵ EE L 166 της 28.6.1991, σ. 77.

²⁶ EE L 344 της 28.12.2001, σ. 76.

²⁷ EE L 309 της 25.11.2005, σ. 15.

²⁸ EE L 214 της 4.8.2006, σ. 29.

Τροπολογία 4

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 4

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(4) Η νομιμοποίηση εσόδων από

PE523.003v02-00

Τροπολογία

(4) Η νομιμοποίηση εσόδων από

8/148

RR\1021502EL.doc

παράνομες δραστηριότητες και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας διενεργούνται συχνά σε διεθνές επίπεδο. Τα μέτρα που λαμβάνονται αποκλειστικά σε εθνικό ή ακόμα και σε ενωσιακό επίπεδο, χωρίς να ληφθούν υπόψη ο διεθνής συντονισμός και η διεθνής συνεργασία, έχουν πολύ περιορισμένα αποτελέσματα. Τα μέτρα που θεσπίζονται από την Ευρωπαϊκή Ένωση στον τομέα αυτόν θα πρέπει να **μην αντιβαίνουν προς** τις άλλες δράσεις που έχουν αναληφθεί στο πλαίσιο **άλλων** διεθνών φόρουμ. Η δράση της Ευρωπαϊκής Ένωσης θα πρέπει να συνεχίσει να λαμβάνει ιδιαίτερα υπόψη τις συστάσεις της FATF, **η οποία αποτελεί τον κυριότερο διεθνή φορέα που ενεργοποιείται** για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Προκειμένου να ενισχυθεί η αποτελεσματικότητα της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, οι οδηγίες 2005/60/EK και 2006/70/EK θα πρέπει να ευθυγραμμιστούν με τις νέες συστάσεις που εκδόθηκαν από την FATF και επεκτάθηκαν τον Φεβρουάριο του 2012.

παράνομες δραστηριότητες και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας διενεργούνται συχνά σε διεθνές επίπεδο. Τα μέτρα που λαμβάνονται αποκλειστικά σε εθνικό ή ακόμα και σε ενωσιακό επίπεδο, χωρίς να ληφθούν υπόψη ο διεθνής συντονισμός και η διεθνής συνεργασία, έχουν πολύ περιορισμένα αποτελέσματα. Τα μέτρα που θεσπίζονται από την Ευρωπαϊκή Ένωση στον τομέα αυτόν θα πρέπει να **είναι συμβατά και τουλάχιστον εξίσου αυστηρά με** τις άλλες δράσεις που έχουν αναληφθεί στο πλαίσιο διεθνών φόρουμ. **Η αποφυγή της φορολογίας και οι μηχανισμοί μη δημοσιοποίησης και απόκρυψης μπορούν να χρησιμοποιηθούν ως στρατηγικές που εφαρμόζονται στη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και στη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας προκειμένου να αποφεύγεται ο εντοπισμός.** Η δράση της Ευρωπαϊκής Ένωσης θα πρέπει να συνεχίσει να λαμβάνει ιδιαίτερα υπόψη τις συστάσεις της FATF **και άλλων διεθνών φορέων που ενεργοποιούνται** για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Προκειμένου να ενισχυθεί η αποτελεσματικότητα της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, οι οδηγίες 2005/60/EK και 2006/70/EK θα πρέπει να ευθυγραμμιστούν, **κατά περίπτωση,** με τις νέες συστάσεις που εκδόθηκαν από την FATF και επεκτάθηκαν τον Φεβρουάριο του 2012. **Ωστόσο, είναι ουσιώδους σημασίας μια τέτοια ευθυγράμμιση με τις μη δεσμευτικές συστάσεις της FATF να πραγματοποιηθεί με πλήρη σεβασμό της νομοθεσίας της Ένωσης, ειδικότερα σε ό,τι αφορά τη νομοθεσία της Ένωσης για την προστασία των δεδομένων και την προστασία των θεμελιωδών δικαιωμάτων όπως αυτά κατοχυρώνονται στον Χάρτη Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της**

Τροπολογία 5

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 4 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(4α) Πρέπει να δοθεί ιδιαίτερη προσοχή στην εκπλήρωση των υποχρεώσεων της ΕΕ που ορίζονται στο άρθρο 208 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, που επιβάλλει συνοχή στην πολιτική αναπτυξιακής συνεργασίας, ούτως ώστε να αναχαιτιστεί η αυξανόμενη τάση για μετατόπιση των δραστηριοτήτων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες από ανεπτυγμένες χώρες με αυστηρή νομοθεσία προς αναπτυσσόμενες χώρες με λιγότερο αυστηρή νομοθεσία κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Τροπολογία 6

Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 4 β (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

4β) Λαμβάνοντας υπόψη ότι οι ροές χρημάτων που προέρχονται από παράνομες δραστηριότητες, και ειδικότερα η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, αντιπροσωπεύουν στις αναπτυσσόμενες χώρες μεταξύ 6 και 8,7% του ΑΕΠ τους^{28α}, ποσό 10 φορές υψηλότερο από τη βοήθεια που προσφέρουν η ΕΕ και τα κράτη μέλη της στις αναπτυσσόμενες χώρες, τα μέτρα που λαμβάνονται για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της

τρομοκρατίας πρέπει να είναι συντονισμένα και να λαμβάνονται υπόψη οι αναπτυξιακές στρατηγικές και πολιτικές των κρατών μελών και της ΕΕ που αποσκοπούν στην καταπολέμηση της φυγής κεφαλαίων.

^{28a} Πηγές: «Φορολογικοί παράδεισοι και ανάπτυξη. Κατάσταση, αναλύσεις και μέτρα», ΝΟU, Επίσημες Νορβηγικές Εκθέσεις, 2009.

Τροπολογία 7

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 5

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(5) Περαιτέρω, η εκμετάλλευση του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη διοχέτευση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, ή ακόμη και νομιμοποιημένων εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, με σκοπό την τρομοκρατία δημιουργεί σαφείς κινδύνους για την ακεραιότητα, την ορθή λειτουργία, τη φήμη και τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Συνεπώς, τα προληπτικά μέτρα της παρούσας οδηγίας θα πρέπει να **επεκταθούν, ώστε να διέπουν όχι μόνον** τη διαχείριση εσόδων που προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες, **αλλά** και τη συγκέντρωση χρημάτων ή περιουσιακών στοιχείων με σκοπό την τρομοκρατία.

Τροπολογία

(5) Περαιτέρω, η εκμετάλλευση του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη διοχέτευση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, ή ακόμη και νομιμοποιημένων εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, με σκοπό την τρομοκρατία δημιουργεί σαφείς κινδύνους για την ακεραιότητα, την ορθή λειτουργία, τη φήμη και τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Συνεπώς, τα προληπτικά μέτρα της παρούσας οδηγίας θα πρέπει να **καλύπτουν** τη διαχείριση εσόδων που προέρχονται από **σοβαρές** εγκληματικές δραστηριότητες και τη συγκέντρωση χρημάτων ή περιουσιακών στοιχείων με σκοπό την τρομοκρατία.

Τροπολογία 8

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 5 α (νέα)

(5a) Ανεξάρτητα από τις ποινές που προβλέπονται στα κράτη μέλη, βασικός στόχος όλων των μέτρων που λαμβάνονται στο πλαίσιο της παρούσας οδηγίας πρέπει να είναι η καταπολέμηση κάθε πρακτικής που οδηγεί στη συσσώρευση σημαντικών παράνομων κερδών. Αυτό πρέπει να επιτευχθεί λαμβάνοντας όλα τα δυνατά μέτρα για την πρόληψη της χρήσης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση των κερδών αυτών.

Τροπολογία 9

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 6

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(6) Οι συναλλαγές μεγάλων ποσών σε μετρητά προσφέρονται για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Προκειμένου να αυξηθεί η επαγρύπνηση και να μετριαστούν οι κίνδυνοι τους οποίους εγκυμονούν οι πληρωμές σε μετρητά, τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που εμπορεύονται αγαθά θα πρέπει να εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας οδηγίας, στον βαθμό που καταβάλλουν ή λαμβάνουν πληρωμές σε μετρητά ύψους 7 500 ή περισσότερο. Τα κράτη μέλη μπορούν να αποφασίσουν να θεσπίσουν αυστηρότερες διατάξεις, όπως και να καθορίσουν χαμηλότερο κατώφλι.

Τροπολογία

(6) Οι συναλλαγές μεγάλων ποσών σε μετρητά προσφέρονται για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Προκειμένου να αυξηθεί η επαγρύπνηση και να μετριαστούν οι κίνδυνοι τους οποίους εγκυμονούν οι πληρωμές σε μετρητά, τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα θα πρέπει να εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας οδηγίας, στον βαθμό που καταβάλλουν ή λαμβάνουν πληρωμές σε μετρητά ύψους 7 500 ή περισσότερο. Τα κράτη μέλη μπορούν να αποφασίσουν να θεσπίσουν αυστηρότερες διατάξεις, όπως και να καθορίσουν χαμηλότερο κατώφλι.

Τροπολογία 10

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 6 α (νέα)

(6α) Τα προϊόντα ηλεκτρονικού χρήματος χρησιμοποιούνται διαρκώς περισσότερο ως υποκατάστατα τραπεζικού λογαριασμού. Οι εκδότες των προϊόντων αυτών πρέπει να είναι αυστηρά υποχρεωμένοι να αποτρέπουν τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Ωστόσο, τα προϊόντα ηλεκτρονικού χρήματος μπορούν να εξαιρεθούν από τη διαδικασία δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, εφόσον πληρούνται ορισμένες σωρευτικές προϋποθέσεις. Η χρήση ηλεκτρονικού χρήματος το οποίο εκδίδεται χωρίς να διεξαχθεί διαδικασία δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη πρέπει να επιτρέπεται μόνον για την αγορά αγαθών και υπηρεσιών από εμπόρους και παρόχους η ταυτότητα των οποίων εξακριβώνεται και ελέγχεται από τον εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος. Για μεταβιβάσεις μεταξύ προσώπων, δεν πρέπει να επιτρέπεται η χρήση ηλεκτρονικού χρήματος χωρίς να διεξαχθεί διαδικασία δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη. Το ποσό που αποθηκεύεται ηλεκτρονικά πρέπει να είναι επαρκώς μικρό ώστε να αποφεύγονται τυχόν κενά και να διασφαλίζεται ότι ένα πρόσωπο δεν είναι δυνατό να αποκτήσει απεριόριστη ποσότητα ανώνυμων προϊόντων ηλεκτρονικού χρήματος.

Τροπολογία 11

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 6 β (νέα)

6β) Στα κράτη μέλη, οι κτηματομεσίτες δραστηριοποιούνται με πολλούς και

διαφορετικούς τρόπους στο πεδίο των συναλλαγών ακινήτων. Για να περιοριστούν οι κίνδυνοι νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες στο πεδίο των συναλλαγών ακινήτων, οι κτηματομεσίτες θα πρέπει να περιληφθούν στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας οδηγίας, εάν εμπλέκονται σε χρηματικές συναλλαγές σχετικές με ακίνητα στο πλαίσιο των επαγγελματικών δραστηριοτήτων τους.

Αιτιολόγηση

Ο ρόλος των κτηματομεσιτών έχει διαφορετική μορφή ανά κράτος μέλος. Το πεδίο των δραστηριοτήτων τους περιλαμβάνει την καθαρή διαμεσολάβηση μέσω επαφών και τη συμμετοχή στη χρηματοδότηση και μεταβίβαση της ακίνητης περιουσίας. Όμως υπό το πρίσμα της πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (βλ. σύσταση 22 της FATF), σημασία έχουν μόνο οι δραστηριότητες που σχετίζονται με χρηματοοικονομικές συναλλαγές. Αυτό θα βοηθήσει τα κράτη μέλη να εφαρμόσουν ενιαία και στοχοθετημένα την οδηγία.

Τροπολογία 12

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 9

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(9) Είναι σημαντικό να επισημανθεί ρητά ότι τα «φορολογικά εγκλήματα» τα σχετικά με άμεσους και έμμεσους φόρους περιλαμβάνονται στον **ευρύ** ορισμό της «εγκληματικής δραστηριότητας» δυνάμει της παρούσας οδηγίας, σύμφωνα με τις αναθεωρημένες συστάσεις της FATF.

Τροπολογία

(9) Είναι σημαντικό να επισημανθεί ρητά ότι τα «φορολογικά εγκλήματα» τα σχετικά με άμεσους και έμμεσους φόρους περιλαμβάνονται στον ορισμό της «εγκληματικής δραστηριότητας» δυνάμει της παρούσας οδηγίας, σύμφωνα με τις αναθεωρημένες συστάσεις της FATF. **Το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο της 23ης Μαΐου 2013 επεσήμανε την ανάγκη να καταπολεμηθεί η φοροδιαφυγή, η φορολογική απάτη και η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, κατά τρόπο ολοκληρωμένο, τόσο εντός της εσωτερικής αγοράς όσο και έναντι μη συνεργάσιμων τρίτων χωρών και εδαφών. Μια συμφωνία όσον αφορά τον ορισμό των φορολογικών εγκλημάτων αποτελεί σημαντικό βήμα για τον εντοπισμό των**

εγκλημάτων αυτών, όπως και η δημοσιοποίηση ορισμένων χρηματοοικονομικών πληροφοριών από μεγάλες εταιρείες που δραστηριοποιούνται στην Ένωση ανά χώρα. Είναι επίσης σημαντικό να διασφαλιστεί ότι οι υπόχρεες οντότητες και οι επαγγελματίες νομικοί, όπως ορίζονται από τα κράτη μέλη, δεν επιδιώκουν να παρεμποδίσουν τη συμμόρφωση με τον σκοπό της παρούσας οδηγίας, ούτε διευκολύνουν ή συμμετέχουν σε επιθετικό φορολογικό σχεδιασμό.

Τροπολογία 13

**Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 9 α (νέα)**

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(9α) Τα κράτη μέλη θα πρέπει να καθιερώσουν γενικούς κανόνες κατά της φοροαποφυγής (General Anti-Avoidance Rules (GAAR)) όσον αφορά φορολογικά ζητήματα, προκειμένου να μειωθεί ο επιθετικός φορολογικός σχεδιασμός και η φοροαποφυγή, σύμφωνα με τις συστάσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σχετικά με τον επιθετικό φορολογικό σχεδιασμό, της 12ης Δεκεμβρίου 2012, και την έκθεση προόδου του ΟΟΣΑ προς τους ηγέτες της ομάδας G20, της 5ης Σεπτεμβρίου 2013.

Αιτιολόγηση

Η επιθετική φοροαποφυγή, παρόλο που είναι τεχνικά νόμιμη, μπορεί να οδηγήσει στην απαξίωση του φορολογικού δικαίου. Οι GAAR αποτελούν χρήσιμο εργαλείο για αποθάρρυνση της επιθετικής φοροαποφυγής και βελτίωση της διαφάνειας στην εταιρική συμπεριφορά.

Τροπολογία 14

**Πρόταση οδηγίας
Αιτιολογική σκέψη 9 β (νέα)**

9β) Όταν διενεργούν ή διευκολύνουν εμπορικές ή ιδιωτικές συναλλαγές, οι οντότητες που διαδραματίζουν συγκεκριμένο ρόλο στο χρηματοπιστωτικό σύστημα, όπως η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης, οι κεντρικές τράπεζες των κρατών μελών και τα κεντρικά συστήματα διακανονισμού θα πρέπει, να τηρούν, κατά το δυνατόν, τους κανόνες που ισχύουν για άλλες υπόχρεες οντότητες και που εγκρίθηκαν βάσει της παρούσας οδηγίας.

Τροπολογία 15

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 10

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(10) Είναι αναγκαίο να προσδιορίζεται η ταυτότητα κάθε φυσικού προσώπου το οποίο κατέχει νομική οντότητα ή ασκεί έλεγχο επ' αυτής. Μολονότι ο εντοπισμός ενός ποσοστού συμμετοχής δεν οδηγεί αυτομάτως στην εξεύρεση του πραγματικού δικαιούχου, αποτελεί ωστόσο **αποδεικτικό παράγοντα που πρέπει να λαμβάνεται υπόψη**. Η εξακρίβωση και ο έλεγχος της ταυτότητας των πραγματικών δικαιούχων θα πρέπει, κατά περίπτωση, να επεκτείνεται σε νομικές οντότητες που κατέχουν άλλες νομικές οντότητες, και θα πρέπει να ακολουθεί την αλυσίδα ιδιοκτησίας μέχρις ότου βρεθεί το φυσικό πρόσωπο που έχει την κυριότητα ή τον έλεγχο του νομικού προσώπου που είναι ο πελάτης.

Τροπολογία

(10) Είναι αναγκαίο να προσδιορίζεται η ταυτότητα κάθε φυσικού προσώπου το οποίο κατέχει νομική οντότητα ή ασκεί έλεγχο επ' αυτής. Μολονότι ο εντοπισμός ενός **συγκεκριμένου** ποσοστού συμμετοχής δεν οδηγεί αυτομάτως στην εξεύρεση του πραγματικού δικαιούχου, αποτελεί ωστόσο **έναν από τους παράγοντες για τον εντοπισμό του**. Η εξακρίβωση και ο έλεγχος της ταυτότητας των πραγματικών δικαιούχων θα πρέπει, κατά περίπτωση, να επεκτείνεται σε νομικές οντότητες που κατέχουν άλλες νομικές οντότητες, και θα πρέπει να ακολουθεί την αλυσίδα ιδιοκτησίας μέχρις ότου βρεθεί το φυσικό πρόσωπο που έχει την κυριότητα ή τον έλεγχο του νομικού προσώπου που είναι ο πελάτης.

Τροπολογία 16

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 11

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(11) Η **ανάγκη για ακριβείς και επικαιροποιημένες πληροφορίες** σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο αποτελεί καθοριστικό παράγοντα για τον εντοπισμό των εγκληματιών, οι οποίοι αλλιώς θα μπορούσαν να αποκρύπτουν την ταυτότητά τους πίσω από μια εταιρική δομή. Επομένως, τα κράτη μέλη θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι εταιρείες διατηρούν πληροφορίες σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο τους και **θέτουν αυτές τις πληροφορίες στη διάθεση των αρμοδίων αρχών και των υπόχρεων οντοτήτων**. Επιπλέον, οι εταιρείες καταπιστευματικής διαχείρισης θα πρέπει να δηλώνουν το καθεστώς τους στις υπόχρεες οντότητες.

Τροπολογία

(11) **Είναι σημαντικό να διασφαλίζεται και να ενισχύεται η ιχνηλασιμότητα των πληρωμών. Η ύπαρξη ακριβών και επικαιροποιημένων πληροφοριών** σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο **κάθε είδους νομικών οντοτήτων, όπως νομικών προσώπων, εταιρειών καταπιστευματικής διαχείρισης, ιδρυμάτων, εταιρειών χαρτοφυλακίου και όλων των παρόμοιων υφιστάμενων ή μελλοντικών νομικών οντοτήτων** αποτελεί καθοριστικό παράγοντα για τον εντοπισμό των εγκληματιών, οι οποίοι αλλιώς θα μπορούσαν να αποκρύπτουν την ταυτότητά τους πίσω από μια εταιρική δομή. Επομένως, τα κράτη μέλη θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι εταιρείες διατηρούν πληροφορίες σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο τους και **δημοσιοποιούν επαρκείς, ακριβείς και επικαιροποιημένες πληροφορίες, μέσω κεντρικών δημόσιων μητρώων, κατά τρόπο επιγραμμικά προσβάσιμο και σε ανοικτό και ασφαλή μορφότυπο δεδομένων, σύμφωνα με τους κανόνες της Ένωσης για την προστασία των δεδομένων και με σεβασμό του δικαιώματος στην προστασία της ιδιωτικότητας, όπως αυτό κατοχυρώνεται στον Χάρτη Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Οι αρμόδιες αρχές, και ιδίως οι ΜΧΠ, και οι υπόχρεες οντότητες πρέπει να έχουν πρόσβαση στα μητρώα αυτά, όπως επίσης και οι πολίτες, αφού προηγουμένως δηλώσει την ταυτότητά του το πρόσωπο που επιθυμεί να έχει πρόσβαση στις πληροφορίες αυτές και, ενδεχομένως, μετά την καταβολή ενός τέλους**. Επιπλέον, οι εταιρείες καταπιστευματικής διαχείρισης θα πρέπει να δηλώνουν το καθεστώς τους στις

υπόχρεες οντότητες.

Τροπολογία 17

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 11 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

11α) Η καθιέρωση μητρώων πραγματικών δικαιούχων από τα κράτη μέλη θα βελτιώσει αισθητά την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, της διαφθοράς, των φορολογικών εγκλημάτων, της απάτης και άλλων χρηματοοικονομικών εγκλημάτων. Τούτο θα μπορούσε να επιτευχθεί με βελτίωση των λειτουργιών των υφιστάμενων επιχειρηματικών μητρώων στα κράτη μέλη. Η διασυνδεσιμότητα των μητρώων έχει ζωτική σημασία για να αξιοποιηθούν οι πληροφορίες που περιέχονται σε αυτά, λόγω του διασυνδεδεμένου χαρακτήρα των επιχειρηματικών συναλλαγών. Η διασυνδεσιμότητα των μητρώων των επιχειρήσεων σε ολόκληρη την Ένωση ορίζεται ήδη στην οδηγία 2012/17/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου^{28β} και θα πρέπει να αναπτυχθεί περαιτέρω.

^{28β} Οδηγία 2012/17/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Ιουνίου 2012, για την τροποποίηση της οδηγίας 89/666/ΕΟΚ του Συμβουλίου και των οδηγιών 2005/56/ΕΚ και 2009/101/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όσον αφορά τη διασύνδεση των κεντρικών και των εμπορικών μητρώων καθώς και των μητρώων εταιρειών (ΕΕ L 156, 16.6.2012, σ. 1).

Τροπολογία 18

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 11 β (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

11β) Η τεχνολογική πρόοδος έχει παράσχει εργαλεία με τα οποία οι υπόχρεες οντότητες μπορούν να επαληθεύουν την ταυτότητα των πελατών τους όταν λαμβάνουν χώρα ορισμένες συναλλαγές. Αυτές οι τεχνολογικές βελτιώσεις παρέχουν χρονικά και οικονομικά αποδοτικές λύσεις στις επιχειρήσεις και τους πελάτες και κατά συνέπεια πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά την αξιολόγηση του κινδύνου. Οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών και οι υπόχρεες οντότητες πρέπει να επιδεικνύουν προορατικότητα στην καταπολέμηση νέων και καινοτόμων τρόπων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, σεβόμενες παράλληλα τα θεμελιώδη δικαιώματα, συμπεριλαμβανομένου του δικαιώματος της προστασίας της ιδιωτικότητας και των δεδομένων.

Τροπολογία 19

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 12 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

12α) Οι εκπρόσωποι της ΕΕ στα διοικητικά όργανα της ΕΤΑΑ θα πρέπει να προτρέπουν την ΕΤΑΑ να εφαρμόζει τις διατάξεις της παρούσας οδηγίας και να δημοσιεύσει στην ιστοσελίδα της μια πολιτική για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, η οποία να περιέχει αναλυτικές διαδικασίες για την υλοποίηση των διατάξεων της παρούσας οδηγίας.

Βάσει της διατύπωσης που χρησιμοποιείται σε νομικές πράξεις της ΕΕ σχετικά με την ΕΤΑΑ.

Τροπολογία 20

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 13

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(13) Η χρήση του τομέα των τυχερών παιχνιδιών για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες αποτελεί πηγή ανησυχίας. Προκειμένου να μετριαστούν οι κίνδυνοι που συνδέονται με τον τομέα και να προβλεφθεί ισότιμη μεταχείριση μεταξύ των παρόχων υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών, θα πρέπει να καθιερωθεί υποχρέωση **όλων** των παρόχων υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών να λαμβάνουν μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη για μεμονωμένες συναλλαγές ύψους 2 000 ή περισσότερο. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να εξετάσουν τη δυνατότητα εφαρμογής του ορίου αυτού στην είσπραξη των κερδών, καθώς και στα στοιχήματα. Οι πάροχοι υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών **που διαθέτουν συγκεκριμένους χώρους (π.χ. καζίνα και αίθουσες τυχερών παιχνιδιών)** θα πρέπει να εξασφαλίζουν ότι η δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη, εάν ασκείται στο σημείο εισόδου **στους χώρους**, μπορεί να συνδεθεί με τις συναλλαγές που διενεργούνται από τον πελάτη **στους εν λόγω χώρους**.

Τροπολογία

(13) Η χρήση του τομέα των τυχερών παιχνιδιών για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες αποτελεί πηγή ανησυχίας. Για να μετριαστούν οι κίνδυνοι που συνδέονται με τον τομέα και να προβλεφθεί ισότιμη μεταχείριση μεταξύ των παρόχων υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών, θα πρέπει να καθιερωθεί υποχρέωση των παρόχων υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών να λαμβάνουν μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη για μεμονωμένες συναλλαγές ύψους 2.000 ευρώ ή περισσότερο. **Κατά την εφαρμογή αυτής της δέουσας επιμέλειας θα πρέπει να ακολουθείται μια προσέγγιση στη βάση των κινδύνων, που θα λαμβάνει υπόψη τους διαφορετικούς κινδύνους για τα διαφορετικά είδη τυχερών παιχνιδιών, καθώς και το κατά πόσο αυτά ενέχουν υψηλό ή χαμηλό κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Τα ειδικά χαρακτηριστικά των διαφόρων τυχερών παιχνιδιών θα πρέπει να λαμβάνονται επίσης υπόψη με σκοπό, για παράδειγμα, τη διαφοροποίηση μεταξύ καζίνων, επιγραμμικών τυχερών παιχνιδιών ή άλλων παρόχων υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών.** Τα κράτη μέλη θα πρέπει να εξετάσουν τη δυνατότητα εφαρμογής του ορίου αυτού στην είσπραξη των κερδών, καθώς και στα στοιχήματα. Οι πάροχοι υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών θα πρέπει να εξασφαλίζουν ότι η δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη, εάν ασκείται στο σημείο εισόδου στους

χώρους, μπορεί να συνδεθεί με τις συναλλαγές που διενεργούνται από τον πελάτη.

Τροπολογία 21

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 13 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

13α) Η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες λαμβάνει ολοένα και πιο περίπλοκη μορφή και περιλαμβάνει επίσης τα παράνομα, ενίοτε δε και τα νόμιμα, στοιχήματα, ιδίως σε σχέση με αθλητικούς αγώνες. Έχουν αναπτυχθεί νέες μορφές κερδοφόρου οργανωμένου εγκλήματος, όπως το στήσιμο αγώνων, και λειτουργούν ως μια επικερδής μορφή εγκληματικής δραστηριότητας που συνδέεται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Τροπολογία 22

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 14

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(14) Ο κίνδυνος της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας δεν είναι ο ίδιος σε όλες τις περιπτώσεις. Συνεπώς, θα πρέπει να χρησιμοποιείται προσέγγιση με βάση τον κίνδυνο. Η προσέγγιση αυτή δεν είναι αδικαιολόγητα ανεκτική επιλογή για τα κράτη μέλη και τις υπόχρεες οντότητες. Προϋποθέτει τη λήψη αποφάσεων βάσει τεκμηρίων, ούτως ώστε να υπάρχει καλύτερη εστίαση στους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, με

(14) Ο κίνδυνος της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας δεν είναι ο ίδιος σε όλες τις περιπτώσεις. Συνεπώς, θα πρέπει να χρησιμοποιείται μια **ολιστική** προσέγγιση με βάση τον κίνδυνο **και στη βάση ελάχιστων προτύπων**. Η προσέγγιση αυτή δεν είναι αδικαιολόγητα ανεκτική επιλογή για τα κράτη μέλη και τις υπόχρεες οντότητες. Προϋποθέτει τη λήψη αποφάσεων βάσει τεκμηρίων, ούτως ώστε να υπάρχει καλύτερη εστίαση στους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και

τους οποίους βρίσκεται αντιμέτωπη η Ευρωπαϊκή Ένωση, και σε εκείνους που δρουν στο πλαίσιο αυτό.

χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, με τους οποίους βρίσκεται αντιμέτωπη η Ευρωπαϊκή Ένωση, και σε εκείνους που δρουν στο πλαίσιο αυτό.

Τροπολογία 23

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 15

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(15) Η προσέγγιση βάσει κινδύνου στηρίζεται στην ανάγκη των κρατών μελών να εντοπίζουν, να κατανοούν και να μετριάζουν τους κινδύνους που αντιμετωπίζουν όσον αφορά τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Η σημασία μιας υπερεθνικής προσέγγισης για την επισήμανση των κινδύνων έχει αναγνωρισθεί σε διεθνές επίπεδο. Επομένως, η Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών) (στο εξής «ΕΑΤ»), που συστάθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ²⁹ της Επιτροπής· η Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων) (στο εξής «ΕΑΑΕΣ»), που συστάθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ³⁰ της Επιτροπής· και η Ευρωπαϊκή Εποπτική

Τροπολογία

(15) Η προσέγγιση βάσει κινδύνου στηρίζεται στην ανάγκη των κρατών μελών **και της Ένωσης** να εντοπίζουν, να κατανοούν και να μετριάζουν τους κινδύνους που αντιμετωπίζουν όσον αφορά τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Η σημασία μιας υπερεθνικής προσέγγισης για την επισήμανση των κινδύνων έχει αναγνωρισθεί σε διεθνές επίπεδο. Επομένως, η Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών) (στο εξής «ΕΑΤ»), που συστάθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ²⁹ της Επιτροπής· η Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων) (στο εξής «ΕΑΑΕΣ»), που συστάθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ³⁰ της Επιτροπής· και η Ευρωπαϊκή Εποπτική

Αρχή (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών) (στο εξής «ΕΑΚΑΑ»), που συστάθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ³¹ της Επιτροπής, θα πρέπει να επιφορτιστούν με την έκδοση γνώμης σχετικά με τους κινδύνους που έχουν επιπτώσεις στον χρηματοπιστωτικό τομέα.

Αρχή (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών) (στο εξής «ΕΑΚΑΑ»), που συστάθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ της Επιτροπής³¹, θα πρέπει να επιφορτιστούν με την έκδοση γνώμης σχετικά με τους κινδύνους που έχουν επιπτώσεις στον χρηματοπιστωτικό τομέα **και, σε συνεργασία με τα κράτη μέλη, να αναπτύξουν ελάχιστα πρότυπα για την αξιολόγηση κινδύνων που θα διενεργείται από τις αρμόδιες εθνικές αρχές. Στη διαδικασία αυτή θα πρέπει να συμμετάσχουν, κατά το δυνατό, όλοι οι ενδιαφερόμενοι, μέσω δημόσιων ακροάσεων.**

²⁹ ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12.

³⁰ ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 48.

³¹ ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 84.

²⁹ ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12.

³⁰ ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 48.

³¹ ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 84.

Τροπολογία 24

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 16

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(16) Τα αποτελέσματα των εκτιμήσεων κινδύνου **σε επίπεδο κράτους μέλους** θα πρέπει, όπου ενδείκνυται, να τίθενται στη διάθεση των υπόχρεων οντοτήτων, ούτως ώστε αυτές να είναι σε θέση να προσδιορίσουν, να κατανοήσουν και να μετριάσουν τους δικούς τους κινδύνους.

Τροπολογία

(16) Τα αποτελέσματα των εκτιμήσεων κινδύνου θα πρέπει, όπου ενδείκνυται, να τίθενται **εγκαίρως** στη διάθεση των υπόχρεων οντοτήτων, ούτως ώστε αυτές να είναι σε θέση να προσδιορίσουν, να κατανοήσουν και να μετριάσουν τους δικούς τους κινδύνους.

Τροπολογία 25

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 17

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(17) Για την καλύτερη κατανόηση και τον μετριασμό των κινδύνων σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης, τα κράτη μέλη θα πρέπει να ανταλλάσσουν τα αποτελέσματα των οικείων εκτιμήσεων κινδύνου μεταξύ τους, με την Επιτροπή και με την ΕΑΤ, την ΕΑΑΕΣ και την ΕΑΚΑΑ, κατά περίπτωση.

Τροπολογία

(17) Για την καλύτερη κατανόηση και τον μετριασμό των κινδύνων σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης, **θα πρέπει να διενεργηθεί υπερεθνική ανάλυση των κινδύνων με στόχο τον αποτελεσματικό εντοπισμό των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στους οποίους εκτίθεται η εσωτερική αγορά. Η Επιτροπή θα πρέπει να απαιτήσει από τα κράτη μέλη να εξετάσουν με αποτελεσματικό τρόπο τα σενάρια που θεωρούνται υψηλού κινδύνου. Επίσης,** τα κράτη μέλη θα πρέπει να ανταλλάσσουν τα αποτελέσματα των οικείων εκτιμήσεων κινδύνου μεταξύ τους, με την Επιτροπή και με την ΕΑΤ, την ΕΑΑΕΣ, την ΕΑΚΑΑ και την Ευρωπαϊκή, κατά περίπτωση.

Αιτιολόγηση

Προκειμένου να παρασχεθεί μια σαφής ερμηνεία για τη σύνδεση μεταξύ των διαφόρων «επιπέδων» ανάλυσης των κινδύνων, απαιτείται μια αιτιολογική σκέψη που να διευκρινίζει ότι η υπερεθνική ανάλυση των κινδύνων πρέπει να διενεργείται κατά τρόπο αποτελεσματικό από τα κράτη μέλη, ιδίως όσον αφορά τις καταστάσεις υψηλού κινδύνου.

Τροπολογία 26

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 21

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(21) Αυτό ισχύει ιδίως στις **επιχειρηματικές** σχέσεις με πρόσωπα που κατέχουν ή κατείχαν σημαντικές δημόσιες θέσεις, ιδίως πρόσωπα που προέρχονται

Τροπολογία

(21) Αυτό ισχύει ιδίως στις σχέσεις με πρόσωπα που κατέχουν ή κατείχαν σημαντικές δημόσιες θέσεις, ιδίως πρόσωπα που προέρχονται από χώρες όπου

από χώρες όπου η δωροδοκία είναι ευρέως διαδεδομένη. Οι σχέσεις αυτές μπορούν να εκθέσουν ιδίως τον χρηματοπιστωτικό τομέα σε σημαντικούς νομικούς κινδύνους και σε κινδύνους για τη φήμη του. Οι διεθνείς προσπάθειες για την καταπολέμηση της δωροδοκίας δικαιολογεί επίσης την ανάγκη να δοθεί ιδιαίτερη προσοχή στις περιπτώσεις αυτές και να εφαρμοστούν κατάλληλα αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη όσον αφορά πρόσωπα που ασκούν ή ασκούσαν σημαντικό δημόσιο λειτούργημα στην ημεδαπή ή στην αλλοδαπή, καθώς και υψηλόβαθμα πρόσωπα διεθνών οργανισμών.

η διαφθορά είναι ευρέως διαδεδομένη, **στο εσωτερικό της Ένωσης και σε διεθνές επίπεδο**. Οι σχέσεις αυτές μπορούν να εκθέσουν ιδίως τον χρηματοπιστωτικό τομέα σε σημαντικούς νομικούς κινδύνους και σε κινδύνους για τη φήμη του. Οι διεθνείς προσπάθειες για την καταπολέμηση της δωροδοκίας δικαιολογεί επίσης την ανάγκη να δοθεί ιδιαίτερη προσοχή στις περιπτώσεις αυτές και να εφαρμοστούν κατάλληλα αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη όσον αφορά πρόσωπα που ασκούν ή ασκούσαν σημαντικό δημόσιο λειτούργημα στην ημεδαπή ή στην αλλοδαπή, καθώς και υψηλόβαθμα πρόσωπα διεθνών οργανισμών.

Τροπολογία 27

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 21 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

21α) Η ανάγκη για αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, όσον αφορά πρόσωπα που ασκούν ή ασκούσαν σημαντικό δημόσιο λειτούργημα στην ημεδαπή ή στην αλλοδαπή, καθώς και υψηλόβαθμα πρόσωπα διεθνών οργανισμών, δεν πρέπει, ωστόσο, να οδηγήσει σε κατάσταση στην οποία θα διατίθενται για εμπορικούς σκοπούς κατάλογοι με πληροφορίες σχετικά με τα εν λόγω πρόσωπα. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να λάβουν κατάλληλα μέτρα ώστε να απαγορεύσουν μια τέτοια δραστηριότητα.

Τροπολογία 28

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 22 α (νέα)

22α) Είναι ουσιώδους σημασίας να αναπτύξει η Ευρωπαϊκή Ένωση μια κοινή προσέγγιση και μια κοινή πολιτική για τις μη συνεργάσιμες δικαιοδοσίες που παρουσιάζουν ανεπαρκή αποτελέσματα στον τομέα της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Γι' αυτόν τον σκοπό, τα κράτη μέλη θα πρέπει να ενεργήσουν και να θέσουν σε ισχύ άμεσα όλες τις λίστες χωρών που έχει δημοσιεύσει η FATF, στο πλαίσιο του εθνικού τους συστήματος για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Επίσης, τα κράτη μέλη και η Επιτροπή θα πρέπει να εντοπίσουν τις υπόλοιπες μη συνεργάσιμες δικαστικές αρχές βάσει όλων των διαθέσιμων πληροφοριών.

Η Επιτροπή θα πρέπει να αναπτύξει μια κοινή προσέγγιση στα μέτρα που πρέπει να χρησιμοποιηθούν για την προστασία της ακεραιότητας της εσωτερικής αγοράς από αυτές τις μη συνεργαζόμενες δικαιοδοσίες.

Αιτιολόγηση

Il est essentiel d'introduire des mesures ambitieuses au sein des cadres juridiques nationaux relatives à une approche européenne cohérente à l'égard des juridictions non coopératives, et il doit être clair que les listes du GAFI doivent être considérées comme obligatoires par tous les Etats membres. La Directive doit précisément donner la possibilité à l'Union européenne d'adopter une approche commune et de prendre des mesures (coordonnées entre les EM ou laissée à la libre appréciation d'un Etat membre) à l'égard de pays qui ne seraient pas listés par les Déclarations publiques du GAFI, mais qui sont identifiées comme présentant un risque ou des défaillances importantes en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.

Τροπολογία 29

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 24

(24) Στις περιπτώσεις σχέσεων πρακτόρευσης ή εξωτερικής ανάθεσης βάσει συμβάσεως μεταξύ υπόχρεων οντοτήτων και εξωτερικών φυσικών ή νομικών προσώπων που δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας οδηγίας, κάθε υποχρέωση που αφορά την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και την καταπολέμηση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, την οποία υπέχουν οι εν λόγω πράκτορες ή εξωτερικοί συνεργάτες ως μέρη των υπόχρεων οντοτήτων, μπορεί μόνον να συσταθεί συμβατικά και δεν απορρέει από την παρούσα οδηγία. Η ευθύνη για τη συμμόρφωση προς την παρούσα οδηγία θα πρέπει να εξακολουθεί να βαρύνει την υπόχρεη οντότητα **που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της**.

(24) Στις περιπτώσεις σχέσεων πρακτόρευσης ή εξωτερικής ανάθεσης βάσει συμβάσεως μεταξύ υπόχρεων οντοτήτων και εξωτερικών φυσικών ή νομικών προσώπων που δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας οδηγίας, κάθε υποχρέωση που αφορά την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και την καταπολέμηση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, την οποία υπέχουν οι εν λόγω πράκτορες ή εξωτερικοί συνεργάτες ως μέρη των υπόχρεων οντοτήτων, μπορεί μόνον να συσταθεί συμβατικά και δεν απορρέει από την παρούσα οδηγία. Η ευθύνη για τη συμμόρφωση προς την παρούσα οδηγία θα πρέπει να εξακολουθεί να βαρύνει **πρωτίστως** την υπόχρεη οντότητα. **Επιπλέον, τα κράτη μέλη θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι εν λόγω τρίτοι μπορούν να φέρουν την ευθύνη για παραβιάσεις εθνικών διατάξεων που εγκρίνονται δυνάμει της παρούσας οδηγίας**.

Τροπολογία 30

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 25

(25) Όλα τα κράτη μέλη έχουν συγκροτήσει, ή θα πρέπει να συγκροτήσουν, μονάδες χρηματοοικονομικών πληροφοριών (στο εξής «ΜΧΠ»), με αποστολή να συγκεντρώνουν και να αναλύουν τις πληροφορίες που λαμβάνουν, προκειμένου να διαπιστώνουν σχέσεις μεταξύ ύποπτων συναλλαγών και συναφών εγκληματικών δραστηριοτήτων, ώστε να προλαμβάνεται και να καταπολεμάται η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες

(25) Όλα τα κράτη μέλη έχουν συγκροτήσει, ή θα πρέπει να συγκροτήσουν, μονάδες χρηματοοικονομικών πληροφοριών **με ανεξάρτητη και αυτόνομη λειτουργία** (στο εξής «ΜΧΠ»), με αποστολή να συγκεντρώνουν και να αναλύουν τις πληροφορίες που λαμβάνουν, προκειμένου να διαπιστώνουν σχέσεις μεταξύ ύποπτων συναλλαγών και συναφών εγκληματικών δραστηριοτήτων, ώστε να προλαμβάνεται και να καταπολεμάται η νομιμοποίηση

και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Οι ύποπτες συναλλαγές θα πρέπει να γνωστοποιούνται στις ΜΧΠ, οι οποίες θα πρέπει να αποτελούν το εθνικό κέντρο παραλαβής, ανάλυσης και διαβίβασης προς τις αρμόδιες αρχές των αναφορών για τις ύποπτες συναλλαγές, καθώς και άλλων πληροφοριών σχετικά με την ενδεχόμενη νομιμοποίηση παράνομων εσόδων ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Αυτό δεν υποχρεώνει τα κράτη μέλη να τροποποιήσουν τα συστήματα αναφοράς που διαθέτουν, στο πλαίσιο των οποίων η αναφορά υποβάλλεται μέσω εισαγγελικής αρχής ή άλλης αρχής επιβολής του νόμου, εφόσον οι πληροφορίες διαβιβάζονται άμεσα και χωρίς αλλοιώσεις στις ΜΧΠ, δίνοντάς τους τη δυνατότητα να ασκούν κανονικά τα καθήκοντά τους, συμπεριλαμβανομένης της διεθνούς συνεργασίας με άλλες ΜΧΠ.

εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Οι ύποπτες συναλλαγές θα πρέπει να γνωστοποιούνται στις ΜΧΠ, οι οποίες θα πρέπει να αποτελούν το εθνικό κέντρο παραλαβής, ανάλυσης και διαβίβασης προς τις αρμόδιες αρχές των αναφορών για τις ύποπτες συναλλαγές, καθώς και άλλων πληροφοριών σχετικά με την ενδεχόμενη νομιμοποίηση παράνομων εσόδων ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Αυτό δεν υποχρεώνει τα κράτη μέλη να τροποποιήσουν τα συστήματα αναφοράς που διαθέτουν, στο πλαίσιο των οποίων η αναφορά υποβάλλεται μέσω εισαγγελικής αρχής ή άλλης αρχής επιβολής του νόμου, εφόσον οι πληροφορίες διαβιβάζονται άμεσα και χωρίς αλλοιώσεις στις ΜΧΠ, δίνοντάς τους τη δυνατότητα να ασκούν κανονικά τα καθήκοντά τους, συμπεριλαμβανομένης της διεθνούς συνεργασίας με άλλες ΜΧΠ. ***Είναι σημαντικό να παρέχουν τα κράτη μέλη στις ΜΧΠ τους απαραίτητους πόρους για να εξασφαλίζεται η πλήρης λειτουργική τους ικανότητα για την αντιμετώπιση των προκλήσεων που συνεπάγονται σήμερα η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, με παράλληλο σεβασμό των θεμελιωδών δικαιωμάτων, συμπεριλαμβανομένου του δικαιώματος της προστασίας της ιδιωτικότητας και των δεδομένων.***

Τροπολογία 31

Πρόταση οδηγίας

Αιτιολογική σκέψη 26 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

26α) Λόγω του γεγονότος ότι ένα τεράστιο ποσοστό των ροών χρημάτων που προέρχονται από παράνομες δραστηριότητες καταλήγει σε φορολογικούς παραδείσους, η Ένωση

πρέπει να αυξήσει τις πιέσεις που ασκεί στις χώρες αυτές ώστε να συνεργαστούν για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Τροπολογία 32

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 29

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(29) Υπήρξαν περιπτώσεις κατά τις οποίες **οι εργαζόμενοι** που ανέφεραν τις υποψίες τους για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες απειλήθηκαν ή εκτέθηκαν σε εχθρικές ενέργειες. Καίτοι η παρούσα οδηγία δεν μπορεί να επέμβει στις δικαστικές διαδικασίες των κρατών μελών, αυτό το ζήτημα είναι καίριο για την αποτελεσματικότητα του συστήματος για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να έχουν επίγνωση του εν λόγω προβλήματος και να πράττουν ότι μπορούν για να προστατεύσουν **τους εργαζομένους** από απειλές και εχθρικές ενέργειες αυτού του είδους.

Τροπολογία

(29) Υπήρξαν περιπτώσεις κατά τις οποίες **ιδιώτες, συμπεριλαμβανομένων εργαζομένων και εκπροσώπων**, που ανέφεραν τις υποψίες τους για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες απειλήθηκαν ή εκτέθηκαν σε εχθρικές ενέργειες. Καίτοι η παρούσα οδηγία δεν μπορεί να επέμβει στις δικαστικές διαδικασίες των κρατών μελών, αυτό το ζήτημα είναι καίριο για την αποτελεσματικότητα του συστήματος για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να έχουν επίγνωση του εν λόγω προβλήματος και να πράττουν ό,τι μπορούν για να προστατεύσουν τους **ιδιώτες, συμπεριλαμβανομένων εργαζομένων και εκπροσώπων**, από απειλές και εχθρικές ενέργειες αυτού του είδους, **καθώς και από άλλες μορφές δυσμενούς μεταχείρισης ή δυσμενών συνεπειών, ώστε να είναι ευκολότερη γι' αυτούς η αναφορά υποψιών, ενισχύοντας έτσι τον αγώνα κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.**

Τροπολογία 33

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 30 α (νέα)

30α) Ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 45/2001 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου^{31α} εφαρμόζεται στην επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από τα θεσμικά όργανα της Ένωσης και τους οργανισμούς για τους σκοπούς της παρούσας οδηγίας.

^{31α} Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 45/2001 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 18ης Δεκεμβρίου 2000, σχετικά με την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από τα όργανα και τους οργανισμούς της Κοινότητας και σχετικά με την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών (ΕΕ L 8 της 12.1.2001, σ. 1)

Τροπολογία 34

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 31

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(31) Ορισμένες πτυχές της εφαρμογής της παρούσας οδηγίας περιλαμβάνουν τη συλλογή, την ανάλυση, την αποθήκευση και την ανταλλαγή δεδομένων. Θα πρέπει να επιτρέπεται η επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα για λόγους συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στην παρούσα οδηγία, μεταξύ των οποίων συγκαταλέγονται η άσκηση δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, η συνεχής εποπτεία, η διερεύνηση και η αναφορά ασυνήθιστων και ύποπτων συναλλαγών, η εξακρίβωση της ταυτότητας του πραγματικού δικαιούχου ενός νομικού προσώπου ή νομικού μηχανισμού, η ανταλλαγή πληροφοριών από τις αρμόδιες αρχές και η ανταλλαγή

Τροπολογία

(31) Ορισμένες πτυχές της εφαρμογής της παρούσας οδηγίας περιλαμβάνουν τη συλλογή, την ανάλυση, την αποθήκευση και την ανταλλαγή δεδομένων. Θα πρέπει να επιτρέπεται η επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα για λόγους συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στην παρούσα οδηγία, μεταξύ των οποίων συγκαταλέγονται η άσκηση δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, η συνεχής εποπτεία, η διερεύνηση και η αναφορά ασυνήθιστων και ύποπτων συναλλαγών, η εξακρίβωση της ταυτότητας του πραγματικού δικαιούχου ενός νομικού προσώπου ή νομικού μηχανισμού, **ο εντοπισμός ενός πολιτικώς εκτεθειμένου προσώπου**, η ανταλλαγή

πληροφοριών από χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς. Τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που συλλέγονται θα πρέπει να περιορίζονται στα απολύτως αναγκαία για τους σκοπούς της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις της παρούσας οδηγίας και δεν τυγχάνουν περαιτέρω επεξεργασίας κατά τρόπο που δεν συνάδει με την οδηγία 95/46/ΕΚ. Ειδικότερα, θα πρέπει να απαγορεύεται αυστηρά η περαιτέρω επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα για εμπορικούς σκοπούς.

πληροφοριών από τις αρμόδιες αρχές και η ανταλλαγή πληροφοριών από χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς **και υπόχρεες οντότητες**. Τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που συλλέγονται θα πρέπει να περιορίζονται στα απολύτως αναγκαία για τους σκοπούς της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις της παρούσας οδηγίας και δεν τυγχάνουν περαιτέρω επεξεργασίας κατά τρόπο που δεν συνάδει με την οδηγία 95/46/ΕΚ. Ειδικότερα, θα πρέπει να απαγορεύεται αυστηρά η περαιτέρω επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα για εμπορικούς σκοπούς.

Τροπολογία 35

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 32

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(32) Η καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας αναγνωρίζεται ως σημαντικός λόγος δημοσίου συμφέροντος από όλα τα κράτη μέλη.

Τροπολογία

(32) Η καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας αναγνωρίζεται ως σημαντικός λόγος δημοσίου συμφέροντος από όλα τα κράτη μέλη. ***Η εξάλειψη τέτοιων φαινομένων απαιτεί στιβαρή πολιτική βούληση και συνεργασία σε όλα τα επίπεδα.***

Τροπολογία 36

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 32 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

32α) Είναι εξαιρετικά σημαντικό οι επενδύσεις που συγχρηματοδοτούνται από τον ενωσιακό προϋπολογισμό να πληρούν τα υψηλότερα πρότυπα για την αποτροπή χρηματοοικονομικών εγκλημάτων, περιλαμβανομένης της διαφθοράς και της φοροδιαφυγής. Για

τον λόγο αυτόν, το 2008 η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων θέσπισε εσωτερικές κατευθυντήριες γραμμές με τίτλο «Policy on preventing and deterring prohibited conduct in European Investment Bank activities» (Πολιτική για την πρόληψη και την καταπολέμηση απαγορευμένων πρακτικών στις δραστηριότητες της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων) με νομική βάση το άρθρο 325 της ΣΛΕΕ, το άρθρο 18 του καταστατικού της ΕΤΕπ και τον κανονισμό (ΕΚ, Ευρατόμ) αριθ. 1605/2002 του Συμβουλίου της 25ης Ιουνίου 2002. Μετά την έγκριση της πολιτικής, η ΕΤΕπ πρέπει να αναφέρει στη Μονάδα Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών του Λουξεμβούργου υποψίες ή εικαζόμενες υποθέσεις νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες που επηρεάζουν έργα, επιχειρήσεις και συναλλαγές που πραγματοποιούνται με την υποστήριξη της ΕΤΕπ.

Τροπολογία 37

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 33

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(33) Η παρούσα οδηγία εφαρμόζεται με την επιφύλαξη της προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που τυγχάνουν επεξεργασίας στο πλαίσιο της αστυνομικής και δικαστικής συνεργασίας σε ποινικές υποθέσεις, συμπεριλαμβανομένων των διατάξεων της απόφασης-πλαίσιου 2008/977/ΔΕΥ.

Τροπολογία

διαγράφεται

Τροπολογία 38

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 34

(34) Τα δικαιώματα πρόσβασης του υποκειμένου των δεδομένων ισχύουν για τα προσωπικά δεδομένα που τυγχάνουν επεξεργασίας για τους σκοπούς της παρούσας οδηγίας. Ωστόσο, η πρόσβαση του υποκειμένου των δεδομένων σε πληροφορίες που περιλαμβάνονται σε αναφορά ύποπτης συναλλαγής θα υπονόμει σοβαρά την αποτελεσματικότητα της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Επομένως, μπορεί να δικαιολογούνται περιορισμοί του δικαιώματος αυτού, σύμφωνα με τους κανόνες που προβλέπονται στο άρθρο 13 της οδηγίας 95/46/EK.

(34) Τα δικαιώματα πρόσβασης του υποκειμένου των δεδομένων ισχύουν για τα προσωπικά δεδομένα που τυγχάνουν επεξεργασίας για τους σκοπούς της παρούσας οδηγίας. Ωστόσο, η πρόσβαση του υποκειμένου των δεδομένων σε πληροφορίες που περιλαμβάνονται σε αναφορά ύποπτης συναλλαγής θα υπονόμει σοβαρά την αποτελεσματικότητα της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Επομένως, μπορεί να δικαιολογούνται περιορισμοί του δικαιώματος αυτού, σύμφωνα με τους κανόνες που προβλέπονται στο άρθρο 13 της οδηγίας 95/46/EK. **Όμως, οι περιορισμοί αυτοί πρέπει να αντισταθμίζονται από ουσιαστικές εξουσίες των αρχών προστασίας των δεδομένων, συμπεριλαμβανομένης της εξουσίας έμμεσης πρόσβασης, όπως καθορίζεται στην οδηγία 95/46/EK, που τους επιτρέπει τη διεξαγωγή ερευνών, είτε αυτεπάγγελτα είτε σε συνέχεια καταγγελίας, για κάθε ισχυρισμό που αφορά προβλήματα με την επεξεργασία προσωπικών δεδομένων. Στις εξουσίες αυτές θα πρέπει ιδίως να περιλαμβάνεται το δικαίωμα πρόσβασης στα ηλεκτρονικά αρχεία στην υπόχρεη οντότητα.**

Τροπολογία 39

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 37

(37) Όπου είναι **εφικτό**, θα πρέπει να παρέχεται ανάδραση στις υπόχρεες οντότητες σχετικά με τη χρησιμότητα των αναφορών ύποπτων συναλλαγών που υποβάλλουν, και τη συνέχεια που δόθηκε.

(37) Όποτε είναι **δυνατό**, θα πρέπει να παρέχεται ανάδραση στις υπόχρεες οντότητες σχετικά με τη χρησιμότητα των αναφορών ύποπτων συναλλαγών που υποβάλλουν, και τη συνέχεια που δόθηκε.

Προς τούτο, και για να είναι δυνατή η επανεξέταση των συστημάτων τους για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, τα κράτη μέλη θα πρέπει να τηρούν και να βελτιώνουν τις σχετικές στατιστικές. Προκειμένου να βελτιωθεί περαιτέρω η ποιότητα και η συνεκτικότητα των στατιστικών δεδομένων που συλλέγονται σε επίπεδο Ένωσης, η Επιτροπή θα πρέπει να παρακολουθεί την κατάσταση σε κλίμακα ΕΕ όσον αφορά την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και να δημοσιεύει τακτικές επισκοπήσεις.

Προς τούτο, και για να είναι δυνατή η επανεξέταση των συστημάτων τους για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, τα κράτη μέλη θα πρέπει να τηρούν και να βελτιώνουν τις σχετικές στατιστικές. Προκειμένου να βελτιωθεί περαιτέρω η ποιότητα και η συνεκτικότητα των στατιστικών δεδομένων που συλλέγονται σε επίπεδο Ένωσης, η Επιτροπή θα πρέπει να παρακολουθεί την κατάσταση σε κλίμακα ΕΕ όσον αφορά την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και να δημοσιεύει τακτικές επισκοπήσεις. **Η Επιτροπή θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνει στις επισκοπήσεις της αξιολόγηση των εθνικών εκτιμήσεων κινδύνου. Η πρώτη επισκόπηση εκ μέρους της Επιτροπής θα πρέπει να διενεργηθεί εντός ενός έτους από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας οδηγίας.**

Τροπολογία 40

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 37 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

37α) Τα κράτη μέλη πρέπει όχι μόνο να εξασφαλίζουν ότι οι υπόχρεες οντότητες συμμορφώνονται με τις σχετικές διατάξεις και κατευθυντήριες γραμμές, αλλά πρέπει επίσης να έχουν δημιουργήσει συστήματα τα οποία ελαχιστοποιούν πράγματι τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες εντός των εν λόγω οντοτήτων.

Τροπολογία 41

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 37 β (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

37β) Για να είναι δυνατή η επανεξέταση της αποτελεσματικότητας των συστημάτων τους για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, τα κράτη μέλη πρέπει να τηρούν και να βελτιώνουν τις σχετικές στατιστικές. Προκειμένου να βελτιωθεί περαιτέρω η ποιότητα και η συνεκτικότητα των στατιστικών δεδομένων που συλλέγονται σε επίπεδο Ένωσης, η Επιτροπή θα πρέπει να παρακολουθεί την κατάσταση σε ενωσιακή κλίμακα, όσον αφορά την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και να δημοσιεύει τακτικές επισκοπήσεις.

Τροπολογία 42

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 40

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(40) Η βελτίωση της ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ ΜΧΠ εντός της ΕΕ έχει ιδιαίτερη σημασία, προκειμένου να αντιμετωπιστεί ο διεθνικός χαρακτήρας της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Θα πρέπει να ενθαρρύνεται από τα κράτη μέλη η χρήση ασφαλών συστημάτων για την ανταλλαγή πληροφοριών, **και ιδίως του αποκεντρωμένου δικτύου υπολογιστών FIU.net** και των τεχνικών που **προσφέρει το δίκτυο αυτό.**

(40) Η βελτίωση της ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ ΜΧΠ εντός της ΕΕ έχει ιδιαίτερη σημασία, προκειμένου να αντιμετωπιστεί ο διεθνικός χαρακτήρας της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Θα πρέπει να ενθαρρύνεται από τα κράτη μέλη η χρήση ασφαλών συστημάτων για την ανταλλαγή πληροφοριών και των τεχνικών που **προσφέρουν τα συστήματα αυτού του είδους.**

Αιτιολόγηση

Μια οδηγία θα πρέπει να ορίζει αποτελέσματα και στόχους –όχι τα ακριβή μέσα για την επίτευξη αυτών. Θα πρέπει, ως εκ τούτου, να είναι δυνατόν να επιλέγονται οι αποτελεσματικότεροι και καλύτερα «προστατευμένοι δίαυλοι επικοινωνίας». Ως εκ τούτου, δεν είναι δυνατός ο ορισμός του μέσου FIU.net στην οδηγία, τόσο για νομικούς όσο και για πρακτικούς λόγους. Το ίδιο ισχύει και για το άρθρο 53.

Τροπολογία 43

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 41

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(41) Η σημασία της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας θα πρέπει να οδηγήσει τα κράτη μέλη στη θέσπιση αποτελεσματικών, αναλογικών και αποτρεπτικών κυρώσεων στην εθνική νομοθεσία για τις περιπτώσεις αδυναμίας τήρησης των εθνικών διατάξεων που θα εκδοθούν σύμφωνα με την παρούσα οδηγία. Τα κράτη μέλη έχουν σήμερα στη διάθεσή τους ένα ευρύ φάσμα διοικητικών μέτρων και κυρώσεων για τις παραβιάσεις των βασικών προληπτικών μέτρων. Η ποικιλομορφία αυτή ενδέχεται να είναι επιζήμια στις προσπάθειες που καταβάλλονται για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και υπάρχει κίνδυνος η απάντηση της Ένωσης να είναι κατακερματισμένη. Επομένως, η παρούσα οδηγία θα πρέπει να περιλαμβάνει μια σειρά διοικητικών μέτρων και κυρώσεων που θα έχουν στη διάθεσή τους τα κράτη μέλη σε περίπτωση συστηματικών παραβάσεων των απαιτήσεων που αφορούν τα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, τη φύλαξη αρχείων, την αναφορά ύποπτων συναλλαγών και τους εσωτερικούς ελέγχους των υπόχρεων οντοτήτων. Το φάσμα αυτό θα πρέπει να

Τροπολογία

(41) Η σημασία της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας θα πρέπει να οδηγήσει τα κράτη μέλη στη θέσπιση αποτελεσματικών, αναλογικών και αποτρεπτικών κυρώσεων στην εθνική νομοθεσία για τις περιπτώσεις αδυναμίας τήρησης των εθνικών διατάξεων που θα εκδοθούν σύμφωνα με την παρούσα οδηγία. Τα κράτη μέλη έχουν σήμερα στη διάθεσή τους ένα ευρύ φάσμα διοικητικών μέτρων και κυρώσεων για τις παραβιάσεις των βασικών προληπτικών μέτρων. Η ποικιλομορφία αυτή ενδέχεται να είναι επιζήμια στις προσπάθειες που καταβάλλονται για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και υπάρχει κίνδυνος η απάντηση της Ένωσης να είναι κατακερματισμένη. Επομένως, η παρούσα οδηγία θα πρέπει να περιλαμβάνει μια σειρά διοικητικών μέτρων και κυρώσεων που θα έχουν στη διάθεσή τους τα κράτη μέλη σε περίπτωση συστηματικών παραβάσεων των απαιτήσεων που αφορούν τα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, τη φύλαξη αρχείων, την αναφορά ύποπτων συναλλαγών και τους εσωτερικούς ελέγχους των υπόχρεων οντοτήτων. Το φάσμα αυτό θα πρέπει να

είναι αρκούντως ευρύ, ώστε τα κράτη μέλη και οι αρμόδιες αρχές να μπορούν να λαμβάνουν υπόψη τις διαφορές μεταξύ των υπόχρεων οντοτήτων, ιδίως μεταξύ των χρηματοπιστωτικών οργανισμών και άλλων υπόχρεων οντοτήτων, όσον αφορά το μέγεθος, τα χαρακτηριστικά και τους τομείς δραστηριότητάς τους. Κατά την εφαρμογή της παρούσας οδηγίας, τα κράτη μέλη θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι η επιβολή διοικητικών μέτρων και κυρώσεων, σύμφωνα με την παρούσα οδηγία, και ποινικών κυρώσεων, σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία, δεν παραβιάζει την αρχή *ne bis in idem*.

είναι αρκούντως ευρύ, ώστε τα κράτη μέλη και οι αρμόδιες αρχές να μπορούν να λαμβάνουν υπόψη τις διαφορές μεταξύ των υπόχρεων οντοτήτων, ιδίως μεταξύ των χρηματοπιστωτικών οργανισμών και άλλων υπόχρεων οντοτήτων, όσον αφορά το μέγεθος, τα χαρακτηριστικά, **τον βαθμό κινδύνου** και τους τομείς δραστηριότητάς τους. Κατά την εφαρμογή της παρούσας οδηγίας, τα κράτη μέλη θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι η επιβολή διοικητικών μέτρων και κυρώσεων, σύμφωνα με την παρούσα οδηγία, και ποινικών κυρώσεων, σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία, δεν παραβιάζει την αρχή *ne bis in idem*.

Τροπολογία 44

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 42 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

42α) Για να επιτρέπεται στις αρμόδιες αρχές και σε υπόχρεες οντότητες να αξιολογούν καλύτερα τους κινδύνους που προκύπτουν από συγκεκριμένες συναλλαγές, η Επιτροπή θα πρέπει να καταρτίσει έναν κατάλογο των δικαιοδοσιών εκτός Ένωσης οι οποίες έχουν εφαρμόσει κανόνες και κανονισμούς παρόμοιους με αυτούς που θεσπίζονται στην παρούσα οδηγία.

Τροπολογία 45

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 46

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(46) Η παρούσα οδηγία σέβεται τα θεμελιώδη δικαιώματα και ακολουθεί τις αρχές που αναγνωρίζονται στον Χάρτη των Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και ιδίως τον

(46) Η παρούσα οδηγία σέβεται τα θεμελιώδη δικαιώματα και ακολουθεί τις αρχές που αναγνωρίζονται στον Χάρτη των Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και ιδίως τον

σεβασμό της ιδιωτικής και οικογενειακής ζωής, το δικαίωμα στην προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, την επιχειρηματική ελευθερία, την απαγόρευση διακρίσεων, το δικαίωμα πραγματικής προσφυγής και αμερόληπτου δικαστηρίου, και το δικαίωμα της υπεράσπισης.

σεβασμό της ιδιωτικής και οικογενειακής ζωής, **το τεκμήριο της αθωότητας**, το δικαίωμα στην προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, την επιχειρηματική ελευθερία, την απαγόρευση διακρίσεων, το δικαίωμα πραγματικής προσφυγής και αμερόληπτου δικαστηρίου, και το δικαίωμα της υπεράσπισης.

Τροπολογία 46

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 48 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

48α) Κατά την εφαρμογή της παρούσας οδηγίας ή της εθνικής νομοθεσίας για τη μεταφορά της, τα κράτη μέλη και οι υπόχρεες οντότητες δεσμεύονται από την οδηγία 2000/43/ΕΚ^{33α} του Συμβουλίου.

^{33α} Οδηγία 2000/43/ΕΚ του Συμβουλίου, της 29ης Ιουνίου 2000, περί εφαρμογής της αρχής της ίσης μεταχείρισης προσώπων ασχέτως φυλετικής ή εθνοτικής τους καταγωγής (ΕΕ L 180, 19.7.2000, σ. 22).

Τροπολογία 47

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 1 – παράγραφος 2 – στοιχείο α

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(α) η μετατροπή ή η μεταβίβαση περιουσίας, εν γνώσει του γεγονότος ότι προέρχεται από εγκληματική δραστηριότητα ή από πράξη συμμετοχής σε εγκληματική δραστηριότητα, με σκοπό την απόκρυψη ή τη συγκάλυψη της παράνομης προέλευσής της, ή την παροχή συνδρομής σε οποιονδήποτε ενέχεται στη δραστηριότητα αυτή, προκειμένου να

(α) η μετατροπή ή η μεταβίβαση περιουσίας, εν γνώσει του γεγονότος ότι προέρχεται από εγκληματική δραστηριότητα ή από πράξη συμμετοχής σε εγκληματική δραστηριότητα, με σκοπό την απόκρυψη ή τη συγκάλυψη της παράνομης προέλευσής της **ή την αποφυγή της έκδοσης διαταγών δέσμευσης ή κατάσχεσής της**, ή την παροχή συνδρομής

αποφύγει τις έννομες συνέπειες της δραστηριότητάς του·

σε οποιονδήποτε ενέχεται στη δραστηριότητα αυτή, προκειμένου να αποφύγει τις έννομες συνέπειες της δραστηριότητάς του·

Τροπολογία 48

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 3 – στοιχείο β – περίπτωση ν

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(ν) τη σύσταση, λειτουργία ή διοίκηση εταιρειών καταπιστευματικής διαχείρισης (trusts), επιχειρήσεων ή ανάλογων μονάδων·

(ν) τη σύσταση, λειτουργία ή διοίκηση εταιρειών καταπιστευματικής διαχείρισης (trusts), **ιδρυμάτων, αλληλασφαλιστικών εταιρειών**, επιχειρήσεων ή ανάλογων μονάδων·

Τροπολογία 49

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 3 – στοιχείο δ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(δ) κτηματομεσίτες, συμπεριλαμβανομένων πρακτόρων εκμίσθωσης ακινήτων·

(δ) κτηματομεσίτες, συμπεριλαμβανομένων πρακτόρων εκμίσθωσης ακινήτων, **στο βαθμό που αυτοί εμπλέκονται σε χρηματοοικονομικές συναλλαγές**·

Αιτιολόγηση

Σε ορισμένα κράτη μέλη, η αποστολή των κτηματομεσιτών συνίσταται μόνον στην πραγματοποίηση της επαφής μεταξύ αγοραστών και πωλητών ακίνητης περιουσίας, και δεν περιλαμβάνει την επίσημη πράξη σύναψης του συμβολαίου και τις συναφείς χρηματοοικονομικές συναλλαγές, επομένως η διατύπωση πρέπει να προσδιοριστεί περαιτέρω.

Τροπολογία 50

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – εδάφιο 3 – στοιχείο ε

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(ε) άλλα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που

(ε) άλλα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που

εμπορεύονται αγαθά, μόνον εφόσον η πληρωμή καταβάλλεται ή εισπράττεται σε μετρητά και αφορά ποσό ίσο ή μεγαλύτερο από 7 500 ευρώ, ανεξαρτήτως του αν η συναλλαγή διενεργείται με μία και μόνη πράξη ή με περισσότερες της μιας πράξεις που φαίνεται να συνδέονται μεταξύ τους·

εμπορεύονται αγαθά **ή υπηρεσίες**, μόνον εφόσον η πληρωμή καταβάλλεται ή εισπράττεται σε μετρητά και αφορά ποσό ίσο ή μεγαλύτερο από 7.500 ευρώ, ανεξαρτήτως του αν η συναλλαγή διενεργείται με μία και μόνη πράξη ή με περισσότερες της μιας πράξεις που φαίνεται να συνδέονται μεταξύ τους·

Τροπολογία 51

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 3 – στοιχείο στ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(στ) παρόχους υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών.

Τροπολογία

(στ) παρόχους υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών. **Με εξαίρεση τα καζίνα, τα κράτη μέλη μπορούν να αποφασίσουν τη συνολική ή μερική εξαίρεση παρόχων ορισμένων υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών από τις εθνικές διατάξεις που μεταφέρουν στο εθνικό δίκαιο τις διατάξεις της παρούσας οδηγίας, στη βάση του χαμηλού κινδύνου που ενέχει η φύση των δραστηριοτήτων των εν λόγω παρόχων υπηρεσιών ή στη βάση μελετών αξιολόγησης κινδύνων. Πριν από την εφαρμογή οποιασδήποτε τέτοιας εξαίρεσης, το ενδιαφερόμενο κράτος μέλος ζητεί την έγκριση της Επιτροπής.**

Τροπολογία 52

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 3 – στοιχείο στ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(ζ) όλων των αδικημάτων, συμπεριλαμβανομένων των φορολογικών **εγκλημάτων** σχετικών με άμεσους φόρους και έμμεσους φόρους, που τιμωρούνται με ποινή στερητική της ελευθερίας ή ένταλμα

Τροπολογία

(ζ) όλων των αδικημάτων, συμπεριλαμβανομένων των φορολογικών **αδικημάτων** σχετικών με άμεσους φόρους και έμμεσους φόρους, που τιμωρούνται με ποινή στερητική της ελευθερίας ή ένταλμα

προσωρινής κράτησης μέγιστης διάρκειας άνω του έτους ή, όσον αφορά τα κράτη εκείνα που έχουν ελάχιστο κατώτατο όριο για τα αδικήματα στην έννομη τάξη τους, όλων των αδικημάτων που τιμωρούνται με στερητική της ελευθερίας ποινή ή ένταλμα προσωρινής κράτησης ελάχιστης διάρκειας τουλάχιστον έξι μηνών·

προσωρινής κράτησης μέγιστης διάρκειας άνω του έτους ή, όσον αφορά τα κράτη εκείνα που έχουν ελάχιστο κατώτατο όριο για τα αδικήματα στην έννομη τάξη τους, όλων των αδικημάτων που τιμωρούνται με στερητική της ελευθερίας ποινή ή ένταλμα προσωρινής κράτησης ελάχιστης διάρκειας τουλάχιστον έξι μηνών·

Η γλωσσική αυτή αλλαγή προτείνεται για να ευθυγραμμιστεί ειδικότερα η αγγλική εκδοχή του κειμένου με τις άλλες γλωσσικές εκδοχές και να είναι σαφές ότι το κείμενο αφορά τα φορολογικά αδικήματα που εμπίπτουν στο ποινικό δίκαιο.

Τροπολογία 53

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 3 – παράγραφος 1 – σημείο 4 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(4a) "αυτορρυθμιζόμενος φορέας":
φορέας που έχει την εξουσία,
αναγνωρισμένη από το εθνικό δίκαιο, να
θεσπίζει τις υποχρεώσεις και τους
κανόνες που διέπουν ένα ορισμένο
επάγγελμα ή ένα ορισμένο πεδίο
οικονομικής δραστηριότητας, με τους
οποίους οφείλουν να συμμορφώνονται τα
φυσικά ή νομικά πρόσωπα που
δραστηριοποιούνται σε αυτό το
επάγγελμα ή πεδίο·

Τροπολογία 54

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 3 – παράγραφος 1 – σημείο 5

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(5) ως «πραγματικός δικαιούχος» νοείται κάθε φυσικό πρόσωπο ή πρόσωπα, τα οποία τελικά κατέχουν ή ελέγχουν τον πελάτη και/ή το φυσικό πρόσωπο για

(5) ως «πραγματικός δικαιούχος» νοείται κάθε φυσικό πρόσωπο ή πρόσωπα, τα οποία τελικά κατέχουν ή ελέγχουν τον πελάτη και/ή το φυσικό πρόσωπο για

λογαριασμό του οποίου διεξάγεται συναλλαγή ή δραστηριότητα. Ως «πραγματικός δικαιούχος» νοείται τουλάχιστον:

(α) όσον αφορά τις εταιρείες:

i) το φυσικό πρόσωπο ή πρόσωπα, τα οποία τελικά κατέχουν ή ελέγχουν νομική οντότητα, κατέχοντας, αμέσως ή εμμέσως, ή ελέγχοντας επαρκές ποσοστό των μετοχών ή των δικαιωμάτων ψήφου της εν λόγω νομικής οντότητας, μεταξύ άλλων μέσω μετοχών στον κομιστή, εκτός από εισηγμένη εταιρεία σε ρυθμιζόμενη αγορά η οποία υπόκειται σε απαιτήσεις γνωστοποίησης κατά την ενωσιακή νομοθεσία ή υπόκειται σε ισοδύναμα διεθνή πρότυπα.

Ποσοστό ύψους 25% συν μία μετοχή αποτελεί τεκμήριο ιδιοκτησίας ή ελέγχου μέσω συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο, και ισχύει για κάθε επίπεδο άμεσης και έμμεσης ιδιοκτησίας·

ii) εάν υπάρχει αμφιβολία ως προς το ή τα πρόσωπα που προσδιορίζονται στο σημείο i), αν είναι ή όχι ο ή οι πραγματικοί δικαιούχοι, το φυσικό πρόσωπο ή πρόσωπα τα οποία ασκούν έλεγχο στη διαχείριση νομικής οντότητας με άλλα μέσα·

λογαριασμό του οποίου διεξάγεται συναλλαγή ή δραστηριότητα. Ως «πραγματικός δικαιούχος» νοείται τουλάχιστον:

(α) όσον αφορά τις εταιρείες:

i) το φυσικό πρόσωπο ή πρόσωπα, τα οποία τελικά κατέχουν ή ελέγχουν νομική οντότητα, κατέχοντας, αμέσως ή εμμέσως, ή ελέγχοντας επαρκές ποσοστό των μετοχών ή των δικαιωμάτων ψήφου της εν λόγω νομικής οντότητας, μεταξύ άλλων μέσω μετοχών στον κομιστή, εκτός από εισηγμένη εταιρεία σε ρυθμιζόμενη αγορά η οποία υπόκειται σε απαιτήσεις γνωστοποίησης κατά την ενωσιακή νομοθεσία ή υπόκειται σε ισοδύναμα διεθνή πρότυπα.

Σε κάθε περίπτωση, συμμετοχή 25% συν μία μετοχή ενός φυσικού προσώπου αποτελεί τεκμήριο άμεσης ιδιοκτησίας· συμμετοχή 25% συν μία μετοχή στον πελάτη, που κατέχεται από εταιρική οντότητα η οποία υπόκειται στον έλεγχο φυσικού προσώπου ή προσώπων, ή από πολλές εταιρικές οντότητες οι οποίες υπόκεινται στον έλεγχο του ίδιου φυσικού προσώπου, αποτελούν ένδειξη έμμεσης ιδιοκτησίας· η έννοια του ελέγχου προσδιορίζεται, μεταξύ άλλων, σύμφωνα με τα κριτήρια του άρθρου 22 παράγραφοι 1 έως 5 της οδηγίας 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου^{42α}. αυτό, ωστόσο, ισχύει με την επιφύλαξη του δικαιώματος των κρατών μελών να αποφασίζουν ότι ένα μικρότερο ποσοστό μπορεί να αποτελεί τεκμήριο ιδιοκτησίας ή ελέγχου·

ii) εάν υπάρχει αμφιβολία ως προς το ή τα πρόσωπα που προσδιορίζονται στο σημείο i), αν είναι ή όχι ο ή οι πραγματικοί δικαιούχοι ή εάν αφού έχουν ληφθεί όλα τα απαραίτητα μέτρα δεν μπορεί να εντοπιστεί κανένα πρόσωπο στο πλαίσιο του σημείου i), το φυσικό πρόσωπο ή πρόσωπα τα οποία ασκούν έλεγχο στη

διαχείριση της νομικής οντότητας με άλλα μέσα, στα οποία πρόσωπα μπορούν να περιλαμβάνονται ανώτατα διοικητικά στελέχη·

ii) όταν δεν προσδιορίζεται κανένα φυσικό πρόσωπο στη βάση των σημείων i) ή ii), το φυσικό πρόσωπο ή πρόσωπα που κατέχουν θέση ανώτατου διοικητικού στελέχους και, στην περίπτωση αυτήν, οι υπόχρεες οντότητες τηρούν αρχεία σχετικά με τις ενέργειες που έγιναν για τον προσδιορισμό του πραγματικού δικαιούχου στη βάση των σημείων i) και ii), ώστε να αποδεικνύεται η αδυναμία προσδιορισμού των προσώπων αυτών·

β) στην περίπτωση νομικών οντοτήτων, όπως τα ιδρύματα, και νομικών μηχανισμών, όπως οι εταιρείες καταπιστευματικής διαχείρισης, που διοικούν ή διανέμουν κεφάλαια:

i) το φυσικό πρόσωπο ή πρόσωπα που ασκούν έλεγχο στο 25% ή περισσότερο των περιουσιακών στοιχείων νομικού μηχανισμού ή νομικής οντότητας· και

ii) όταν οι μελλοντικοί δικαιούχοι έχουν προσδιοριστεί ήδη, το φυσικό πρόσωπο ή πρόσωπα που δικαιούνται το 25% ή περισσότερο των περιουσιακών στοιχείων νομικού μηχανισμού ή νομικής οντότητας· ή

iii) όταν τα άτομα που αποτελούν δικαιούχους του νομικού μηχανισμού ή της νομικής οντότητας δεν έχουν προσδιοριστεί ακόμη, η κατηγορία προσώπων προς το συμφέρον της οποίας έχει κυρίως συσταθεί ή λειτουργεί ο νομικός μηχανισμός ή η νομική οντότητα. Για τους δικαιούχους εταιρειών καταπιστευματικής διαχείρισης (trust) οι οποίοι προσδιορίζονται ανάλογα με τα χαρακτηριστικά ή ανά κατηγορία, οι υπόχρεες οντότητες λαμβάνουν επαρκείς πληροφορίες σχετικά με τον δικαιούχο ώστε να βεβαιωθούν ότι θα είναι σε θέση να προσδιορίσουν την ταυτότητα του

β) στην περίπτωση νομικών οντοτήτων, όπως τα ιδρύματα, και νομικών μηχανισμών, όπως οι εταιρείες καταπιστευματικής διαχείρισης ή αλληλασφαλιστικές εταιρείες, που διοικούν ή διανέμουν κεφάλαια:

i) το φυσικό πρόσωπο ή πρόσωπα που ασκούν έλεγχο στο 25% ή περισσότερο των περιουσιακών στοιχείων νομικού μηχανισμού ή νομικής οντότητας· και

ii) όταν οι μελλοντικοί δικαιούχοι έχουν προσδιοριστεί ήδη, το φυσικό πρόσωπο ή πρόσωπα που δικαιούνται το 25% ή περισσότερο των περιουσιακών στοιχείων νομικού μηχανισμού ή νομικής οντότητας· ή

iii) όταν τα άτομα που αποτελούν δικαιούχους του νομικού μηχανισμού ή της νομικής οντότητας δεν έχουν προσδιοριστεί ακόμη, η κατηγορία προσώπων προς το συμφέρον της οποίας έχει κυρίως συσταθεί ή λειτουργεί ο νομικός μηχανισμός ή η νομική οντότητα. Για τους δικαιούχους εταιρειών καταπιστευματικής διαχείρισης (trust) οι οποίοι προσδιορίζονται ανάλογα με τα χαρακτηριστικά ή ανά κατηγορία, οι υπόχρεες οντότητες λαμβάνουν επαρκείς πληροφορίες σχετικά με τον δικαιούχο ώστε να βεβαιωθούν ότι θα είναι σε θέση να προσδιορίσουν την ταυτότητα του

δικαιούχου, κατά τον χρόνο της πληρωμής ή όταν ο δικαιούχος σκοπεύει να ασκήσει κεκτημένα δικαιώματα·

δικαιούχου, κατά τον χρόνο της πληρωμής ή όταν ο δικαιούχος σκοπεύει να ασκήσει κεκτημένα δικαιώματα·

iii) όσον αφορά εταιρείες καταπιστευματικής διαχείρισης, η ταυτότητα του ιδρυτή, του ή των καταπιστευματοδόχων, του προστάτη (εφόσον υπάρχει), του δικαιούχου ή της κατηγορίας δικαιούχων, καθώς και οποιουδήποτε άλλου φυσικού προσώπου ασκεί τελικό ουσιαστικό έλεγχο του καταπιστεύματος (μεταξύ άλλων, μέσω αλυσίδας ελέγχου ή ιδιοκτησίας)·

^{42a} Οδηγία 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και συναφείς εκθέσεις επιχειρήσεων ορισμένων μορφών, για την τροποποίηση της οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και για την κατάργηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου (ΕΕ L 182, 29.6.2013, σ. 19).

Τροπολογία 55

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 3 – παράγραφος 7 – στοιχείο β

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

β) ως «πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα της ημεδαπής» νοούνται τα φυσικά πρόσωπα στα οποία έχει ή είχε ανατεθεί σημαντικό δημόσιο λειτούργημα από κράτος μέλος·

Τροπολογία

β) ως «πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα της ημεδαπής» νοούνται τα φυσικά πρόσωπα στα οποία έχει ή είχε ανατεθεί σημαντικό δημόσιο λειτούργημα από **το** κράτος μέλος·

Τροπολογία γλωσσικής φύσεως

Τροπολογία 56

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 3 – παράγραφος 1 – σημείο 7 – στοιχείο δ – περίπτωση ii

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

ii) τα μέλη κοινοβουλίων·

ii) τα μέλη κοινοβουλίων *ή παρόμοιων νομοθετικών σωμάτων*·

Τροπολογία 57

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 3 – παράγραφος 1 – σημείο 7 – στοιχείο δ – περίπτωση vi

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

vi) μέλη διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων κρατικών επιχειρήσεων.

vi) *ανώτερα* μέλη διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων κρατικών επιχειρήσεων.

Τροπολογία 58

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 3 – παράγραφος 1 – σημείο 7 – στοιχείο ε – περίπτωση iii

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

iii) *τα παιδιά και οι σύζυγοι ή σύντροφοί τους*·

διαγράφεται

Τροπολογία 59

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 3 – παράγραφος 1 – σημείο 7 – στοιχείο ε – περίπτωση iv

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(iv) *οι γονείς*·

διαγράφεται

Τροπολογία 60

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 3 – παράγραφος 1 – σημείο 7 – στοιχείο στ – περίπτωση ii

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

ii) οποιοδήποτε φυσικό πρόσωπο είναι **μόνος** πραγματικός δικαιούχος νομικής οντότητας ή νομικών μηχανισμών που είναι γνωστό ότι συστάθηκαν προς όφελος de facto του προσώπου που αναφέρεται στο ανωτέρω σημείο 7 στοιχεία α) έως δ).

Τροπολογία

ii) οποιοδήποτε φυσικό πρόσωπο είναι πραγματικός δικαιούχος νομικής οντότητας ή νομικών μηχανισμών που είναι γνωστό ότι συστάθηκαν προς όφελος de facto του προσώπου που αναφέρεται στο ανωτέρω σημείο 7 στοιχεία α) έως δ).

Τροπολογία 61

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 3 – παράγραφος 1 – σημείο 10 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(10α) ως «πράξεις στοιχηματισμού» – πράξεις κατά την έννοια του άρθρου 12 της παρούσας οδηγίας, νοούνται όλα τα στάδια της εμπορικής σχέσης ανάμεσα στον πάροχο υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών, αφενός, και στον πελάτη και τον δικαιούχο της καταχώρισης των στοιχημάτων αφετέρου, έως την πληρωμή τυχόν κερδών·

Τροπολογία 62

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 3 – παράγραφος 1 – σημείο 11 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

11α) ως επιχειρηματικές σχέσεις ή συναλλαγές «εξ αποστάσεως» (χωρίς φυσική παρουσία των μερών) νοείται η εκτέλεση σύμβασης ή συναλλαγής χωρίς την ταυτόχρονη φυσική παρουσία του συμβαλλόμενου ή του διαμεσολαβητή και του πελάτη, κάνοντας αποκλειστική χρήση ενός ή περισσότερων από τα εξής: διαδίκτυο, τηλεαγορές ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα επικοινωνίας, έως και την ώρα κατά την οποία συνήφθη η

σύμβαση

Αιτιολόγηση

Πρέπει να προστεθεί ως εδάφιο μετά το άρθρο 3 παράγραφος 11. Στην οδηγία πρέπει να θεσπιστεί ένας ορισμός για τις επιχειρηματικές σχέσεις ή συναλλαγές εξ αποστάσεως (χωρίς φυσική παρουσία των μερών) προκειμένου να μην ορίζονται ως επιχειρηματικές σχέσεις ή συναλλαγές εξ αποστάσεως οι διαμεσολαβητικές επιχειρηματικές δραστηριότητες.

Τροπολογία 63

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 4 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι διατάξεις της παρούσας οδηγίας επεκτείνονται στο σύνολό τους ή εν μέρει σε επαγγελματικούς κλάδους και κατηγορίες επιχειρήσεων, εκτός των υπόχρεων οντοτήτων του άρθρου 2 παράγραφος 1, που ασχολούνται με δραστηριότητες ιδιαίτερα επιδεκτικές σε χρήσεις για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Τροπολογία

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν, **σύμφωνα με την προσέγγιση στη βάση του κινδύνου**, ότι οι διατάξεις της παρούσας οδηγίας επεκτείνονται στο σύνολό τους ή εν μέρει σε επαγγελματικούς κλάδους και κατηγορίες επιχειρήσεων, εκτός των υπόχρεων οντοτήτων του άρθρου 2 παράγραφος 1, που ασχολούνται με δραστηριότητες ιδιαίτερα επιδεκτικές σε χρήσεις για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Τροπολογία 64

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 5

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τα κράτη μέλη μπορούν να θεσπίζουν ή να διατηρούν σε ισχύ αυστηρότερες διατάξεις για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στον τομέα που διέπεται από την παρούσα οδηγία.

Τροπολογία

Τα κράτη μέλη μπορούν να θεσπίζουν ή να διατηρούν σε ισχύ αυστηρότερες διατάξεις για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στον τομέα που διέπεται από την παρούσα οδηγία, **με την προϋπόθεση ότι οι διατάξεις αυτές συμμορφώνονται πλήρως προς την νομική τάξη της Ένωσης, ειδικότερα σε ό,τι αφορά τους**

ενωσιακούς κανόνες προστασίας των δεδομένων και την προστασία των θεμελιωδών δικαιωμάτων όπως κατοχυρώνονται από τον Χάρτη των Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Οι εν λόγω διατάξεις δεν αποτρέπουν αδικαιολόγητα τους καταναλωτές από την πρόσβαση σε χρηματοοικονομικές υπηρεσίες και δεν συνιστούν εμπόδιο στη λειτουργία της ενιαίας αγοράς.

Τροπολογία 65

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 6

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (στο εξής «ΕΑΤ»), η Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (στο εξής «ΕΑΑΕΣ») και η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (στο εξής «ΕΑΚΑΑ») εκδίδουν κοινή γνώμη σχετικά με τους κινδύνους τους οποίους συνεπάγεται για την εσωτερική αγορά η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Τροπολογία

1. Η Επιτροπή εκπονεί εκτίμηση των κινδύνων τους οποίους συνεπάγεται για την εσωτερική αγορά η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, με ιδιαίτερη αναφορά στις διασυνοριακές δραστηριότητες. Για την εκπόνηση της εκτίμησης αυτής, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή ζητεί τη γνώμη των κρατών μελών, της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (στο εξής «ΕΑΤ»), της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (στο εξής «ΕΑΑΕΣ»), της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (στο εξής «ΕΑΚΑΑ»), του Ευρωπαϊκού Επόπτη Προστασίας των Δεδομένων (ΕΕΠΔ), της Ομάδας Εργασίας του άρθρου 29, της Ευρωπόλ, καθώς και άλλων σχετικών αρχών.

Η εκτίμηση κινδύνων στην οποία αναφέρεται το πρώτο εδάφιο καλύπτει τουλάχιστον τις ακόλουθες πτυχές:

α) τη συνολική έκταση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τις περιοχές της εσωτερικής αγοράς που βρίσκονται σε

μεγαλύτερο κίνδυνο,

β) τους κινδύνους που συνδέονται με κάθε σχετικό τομέα, και ιδίως με τους μη χρηματοπιστωτικούς τομείς και τον τομέα των τυχερών παιχνιδιών,

γ) τα πιο συνηθισμένα μέσα που χρησιμοποιούν οι κακοποιοί για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες,

δ) τις συστάσεις προς τις αρμόδιες αρχές για την αποτελεσματική χρήση των πόρων,

ε) τον ρόλο των τραπεζογραμματίων του ευρώ στις εγκληματικές δραστηριότητες και τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Η εκτίμηση κινδύνων περιλαμβάνει επίσης προτάσεις για ελάχιστα πρότυπα όσον αφορά τις εκτιμήσεις κινδύνων που πρέπει να διενεργούν οι αρμόδιες εθνικές αρχές. Τα εν λόγω ελάχιστα πρότυπα αναπτύσσονται σε συνεργασία με τα κράτη μέλη και εξασφαλίζουν τη συμμετοχή της βιομηχανίας και άλλων σχετικών ενδιαφερόμενων φορέων, με δημόσιες διαβουλεύσεις και ιδιωτικές συνεδριάσεις με ενδιαφερόμενους φορείς, κατά περίπτωση.

Η γνώμη εκδίδεται εντός 2 ετών από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας οδηγίας.

2. Η Επιτροπή θέτει τη γνώμη στη διάθεση των κρατών μελών και των υπόχρεων οντοτήτων, προκειμένου να τα/τις βοηθήσει στον εντοπισμό, τη διαχείριση και τον μετριασμό του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Η εκτίμηση των κινδύνων εκδίδεται εντός ενός έτους από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας οδηγίας και επικαιροποιείται ανά διετία, ή συχνότερα αν είναι σκόπιμο.

2. Η Επιτροπή θέτει την εκτίμηση των κινδύνων στη διάθεση των κρατών μελών και των υπόχρεων οντοτήτων προκειμένου να τα/τις βοηθήσει στον εντοπισμό, τη διαχείριση και τον μετριασμό του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και για να επιτρέψει σε άλλους ενδιαφερόμενους παράγοντες, περιλαμβανομένων των εθνικών νομοθετικών φορέων, του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, της Ευρωπόλ, της

Επιτροπής Ευρωπαϊκών Μονάδων Χρηματοπιστωτικών Πληροφοριών, της EAT, της EAAΕΣ και της EAKAA να κατανοήσουν καλύτερα τους κινδύνους. Δημοσιοποιείται περίληψη της εκτίμησης. Η περίληψη αυτή δεν περιέχει διαβαθμισμένες πληροφορίες.

2α. Η Επιτροπή υποβάλλει στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο ετήσια έκθεση σχετικά με τα πορίσματα που προκύπτουν από τις τακτικές εκτιμήσεις κινδύνων και τα μέτρα που λήφθηκαν βάσει των εν λόγω πορισμάτων.

Τροπολογία 66

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 6 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Άρθρο 6α

1. Με την επιφύλαξη των διαδικασιών επί παραβάσει που προβλέπονται στη ΣΛΕΕ, η Επιτροπή εξασφαλίζει ότι οι εθνικές νομοθεσίες για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, τις οποίες εγκρίνουν τα κράτη μέλη βάσει της παρούσας οδηγίας, εφαρμόζονται κατά τρόπο αποτελεσματικό και συνάδουν με το ευρωπαϊκό πλαίσιο.

*2. Για την εφαρμογή της παραγράφου 1, η Επιτροπή επικουρείται, **όι σκόπιμο, από την Ευρωπόλ, την Επιτροπή Ευρωπαϊκών Μονάδων Χρηματοπιστωτικών Πληροφοριών, την EAT, την EAAΕΣ την EAKAA και από κάθε άλλη αρμόδια ευρωπαϊκή αρχή.***

3. Οι αξιολογήσεις των εθνικών νομοθεσιών για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες

δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, που προβλέπονται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου, διενεργούνται με την επιφύλαξη των αξιολογήσεων που διενεργούνται από την Ομάδα Χρηματοοικονομικής Δράσης ή τη MONEYVAL.

Τροπολογία

67

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 7

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. Κάθε κράτος μέλος λαμβάνει τα ενδεδειγμένα μέτρα για τον εντοπισμό, την εκτίμηση, την κατανόηση και τον μετριασμό των κινδύνων που αντιμετωπίζει όσον αφορά τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, και τηρεί την εκτίμηση ενήμερη.

2. Κάθε κράτος μέλος ορίζει μια αρχή, η οποία αναλαμβάνει τον συντονισμό της αντιμετώπισης των κινδύνων που αναφέρονται στην παράγραφο 1 σε εθνικό επίπεδο. Τα στοιχεία της εν λόγω αρχής κοινοποιούνται στην Επιτροπή, την ΕΑΤ, την ΕΑΑΕΣ και την ΕΑΚΑΑ, καθώς και στα άλλα κράτη μέλη.

3. Κατά την πραγματοποίηση των εκτιμήσεων που αναφέρονται στην παράγραφο 1, τα κράτη μέλη **δύνανται να** κάνουν χρήση της **γνώμης** που αναφέρεται στο άρθρο 6 παράγραφος 1.

4. Κάθε κράτος μέλος διενεργεί την εκτίμηση που αναφέρεται στην παράγραφο 1, και:

α) χρησιμοποιεί την ή τις εκτιμήσεις με σκοπό να βελτιώσει το σύστημά του για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης

Τροπολογία

1. Κάθε κράτος μέλος λαμβάνει τα ενδεδειγμένα μέτρα για τον εντοπισμό, την εκτίμηση, την κατανόηση και τον μετριασμό των κινδύνων που αντιμετωπίζει όσον αφορά τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, **καθώς και των κινδύνων σχετικά με την προστασία των δεδομένων στο πλαίσιο αυτό**, και επικαιροποιεί την εν λόγω εκτίμηση.

2. Κάθε κράτος μέλος ορίζει μια αρχή, η οποία αναλαμβάνει τον συντονισμό της αντιμετώπισης των κινδύνων που αναφέρονται στην παράγραφο 1 σε εθνικό επίπεδο. Τα στοιχεία της εν λόγω αρχής κοινοποιούνται στην Επιτροπή, την ΕΑΤ, την ΕΑΑΕΣ, την ΕΑΚΑΑ **και την Ευρωπόλ**, καθώς και στα άλλα κράτη μέλη.

3. Κατά την πραγματοποίηση των εκτιμήσεων της παραγράφου 1 τα κράτη μέλη κάνουν χρήση της **εκτίμησης κινδύνων** που αναφέρεται στο άρθρο 6 παράγραφος 1.

4. Κάθε κράτος μέλος διενεργεί την εκτίμηση που αναφέρεται στην παράγραφο 1, και:

α) χρησιμοποιεί την ή τις εκτιμήσεις με σκοπό να βελτιώσει το σύστημά του για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης

εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ιδίως με τον εντοπισμό των τομέων όπου οι υπόχρεες οντότητες εφαρμόζουν ενισχυμένα μέτρα και, ανάλογα με την περίπτωση, διευκρινίζοντας τα μέτρα που πρέπει να ληφθούν·

β) υποβοηθείται από την ή τις εκτιμήσεις στην κατανομή και την ιεράρχηση των προτεραιοτήτων όσον αφορά τους πόρους για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας·

γ) θέτει στη διάθεση των υπόχρεων οντοτήτων κατάλληλες πληροφορίες, ώστε αυτές να είναι σε θέση να πραγματοποιήσουν τις δικές τους εκτιμήσεις κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

5. Τα κράτη μέλη θέτουν τα αποτελέσματα των εκτιμήσεών τους κινδύνου στη διάθεση των άλλων κρατών μελών, της Επιτροπής και της EAT, της EAAES και της EAKAA, κατόπιν αιτήματός τους.

εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ιδίως με τον εντοπισμό των τομέων όπου οι υπόχρεες οντότητες εφαρμόζουν ενισχυμένα μέτρα και, ανάλογα με την περίπτωση, διευκρινίζοντας τα μέτρα που πρέπει να ληφθούν·

α α) εντοπίζει, κατά περίπτωση, τομείς ή πεδία που διατρέχουν αμελητέο, χαμηλότερο ή μεγαλύτερο κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·

β) υποβοηθείται από την ή τις εκτιμήσεις στην κατανομή και την ιεράρχηση των προτεραιοτήτων όσον αφορά τους πόρους για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας·

β α) χρησιμοποιεί την εκτίμηση ή τις εκτιμήσεις για να διασφαλίσει ότι καταρτίζονται κατάλληλοι κανόνες για κάθε τομέα ή πεδίο, ανάλογα με τον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες·

γ) θέτει ***εγκαίρως*** στη διάθεση των υπόχρεων οντοτήτων κατάλληλες πληροφορίες, ώστε αυτές να είναι σε θέση να πραγματοποιήσουν τις δικές τους εκτιμήσεις κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

5. Τα κράτη μέλη θέτουν τα αποτελέσματα των εκτιμήσεών τους κινδύνου στη διάθεση των άλλων κρατών μελών, της Επιτροπής και της EAT, της EAAES και της EAKAA, κατόπιν αιτήματός τους.

Δημοσιοποιείται περίληψη της εκτίμησης. Η περίληψη αυτή δεν περιέχει διαβαθμισμένες πληροφορίες.

Τροπολογία 68

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 8 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

2. Οι εκτιμήσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1 τεκμηριώνονται, επικαιροποιούνται και τίθενται στη διάθεση των αρμοδίων αρχών και των αυτορρυθμιζόμενων φορέων.

Τροπολογία

2. Οι εκτιμήσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1 τεκμηριώνονται, επικαιροποιούνται και, **μετά από σχετικό αίτημα**, τίθενται στη διάθεση των αρμοδίων αρχών και των αυτορρυθμιζόμενων φορέων.

Τροπολογία 69

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 8 – παράγραφος 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

3. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι υπόχρεες οντότητες διαθέτουν πολιτικές, ελέγχους και διαδικασίες ώστε να μετριάσουν και να διαχειρίζονται αποτελεσματικά τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, που εντοπίζονται σε επίπεδο Ένωσης, σε επίπεδο κρατών μελών, όσο και στο επίπεδο των υπόχρεων οντοτήτων. Οι πολιτικές, οι έλεγχοι και οι διαδικασίες θα πρέπει να είναι ανάλογες προς τη φύση και το μέγεθος των εν λόγω υπόχρεων οντοτήτων.

Τροπολογία

3. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι υπόχρεες οντότητες διαθέτουν πολιτικές, ελέγχους και διαδικασίες ώστε να μετριάσουν και να διαχειρίζονται αποτελεσματικά τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, που εντοπίζονται σε επίπεδο Ένωσης, σε επίπεδο κρατών μελών, όσο και στο επίπεδο των υπόχρεων οντοτήτων. Οι πολιτικές, οι έλεγχοι και οι διαδικασίες θα πρέπει να είναι ανάλογες προς τη φύση και το μέγεθος των εν λόγω υπόχρεων οντοτήτων **και των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και να σέβονται τους κανόνες σχετικά με την προστασία των δεδομένων.**

Τροπολογία 70

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 8 – παράγραφος 4 – στοιχείο α

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

α) τη διαμόρφωση εσωτερικών πολιτικών, διαδικασιών και ελέγχων, που περιλαμβάνουν τη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη, την υποβολή εκθέσεων, την τήρηση αρχείων, τον εσωτερικό έλεγχο, τη διαχείριση της συμμόρφωσης (συμπεριλαμβανομένων, όπου ενδείκνυται, του μεγέθους και της φύσης της επιχείρησης, του διορισμού υπευθύνου συμμόρφωσης σε επίπεδο διοίκησης) και τον έλεγχο ασφαλείας των εργαζομένων·

Τροπολογία

α) τη διαμόρφωση εσωτερικών πολιτικών, διαδικασιών και ελέγχων, που περιλαμβάνουν **υποδειγματικές πρακτικές διαχείρισης κινδύνων**, τη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη, την υποβολή εκθέσεων, την τήρηση αρχείων, τον εσωτερικό έλεγχο, τη διαχείριση της συμμόρφωσης (συμπεριλαμβανομένων, όπου ενδείκνυται, του μεγέθους και της φύσης της επιχείρησης, του διορισμού υπευθύνου συμμόρφωσης σε επίπεδο διοίκησης) και τον έλεγχο ασφαλείας των εργαζομένων. **Τα μέτρα αυτά δεν δίνουν στις υπόχρεες οντότητες το δικαίωμα να ζητούν από τους καταναλωτές να δηλώσουν περισσότερα προσωπικά δεδομένα από όσα είναι απαραίτητα·**

Τροπολογία 71

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 8 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Άρθρο 8α

1. Προκειμένου να αναπτύξουν μια κοινή προσέγγιση και κοινές πολιτικές κατά των μη συνεργαζόμενων χωρών με ανεπάρκειες στον τομέα της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, τα κράτη μέλη εγκρίνουν κατά περιόδους και υιοθετούν τους καταλόγους χωρών που δημοσιεύει η FATF.

2. Η Επιτροπή συντονίζει προπαρασκευαστικές εργασίες σε ευρωπαϊκό επίπεδο σχετικά με τον εντοπισμό τρίτων χωρών με σοβαρές στρατηγικές ανεπάρκειες στα εθνικά καθεστώτα καταπολέμησης της

νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες οι οποίες ενέχουν σημαντικούς κινδύνους για το χρηματοοικονομικό σύστημα της Ένωσης, λαμβάνοντας υπόψη τα κριτήρια που ορίζονται στην παράγραφο 3 του παραρτήματος III.

3. Η Επιτροπή εξουσιοδοτείται να εκδίδει κατ' εξουσιοδότηση πράξεις με σκοπό την κατάρτιση ενός καταλόγου χωρών όπως περιγράφεται στην παράγραφο 2.

4. Η Επιτροπή παρακολουθεί σε τακτική βάση την εξέλιξη της κατάστασης στις χώρες που προσδιορίζονται στην παράγραφο 2 βάσει των κριτηρίων που ορίζονται στην παράγραφο 3 του παραρτήματος III και αναθεωρεί, κατά περίπτωση, τον κατάλογο που αναφέρεται στην παράγραφο 3 του παρόντος άρθρου.

Τροπολογία 72

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 9

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τα κράτη μέλη απαγορεύουν στα πιστωτικά ιδρύματα και τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς να τηρούν ανώνυμους λογαριασμούς ή ανώνυμα βιβλιάρια καταθέσεων. Τα κράτη μέλη απαιτούν σε κάθε περίπτωση οι κάτοχοι και οι δικαιούχοι υφιστάμενων ανώνυμων λογαριασμών **ή** ανώνυμων βιβλιαρίων καταθέσεων να υπόκεινται σε μέτρα δέουσας επιμέλειας, το συντομότερο δυνατόν και οπωσδήποτε πριν χρησιμοποιηθούν καθ' οιονδήποτε τρόπο οι λογαριασμοί ή τα βιβλιάρια καταθέσεων.

Τροπολογία

Τα κράτη μέλη απαγορεύουν στα πιστωτικά ιδρύματα και τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς να τηρούν ανώνυμους λογαριασμούς ή ανώνυμα βιβλιάρια καταθέσεων **ή να εκδίδουν ανώνυμες κάρτες ηλεκτρονικών πληρωμών που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 10α.** Τα κράτη μέλη απαιτούν σε κάθε περίπτωση οι κάτοχοι και οι δικαιούχοι υφιστάμενων ανώνυμων λογαριασμών, ανώνυμων βιβλιαρίων καταθέσεων **ή ανώνυμων καρτών πληρωμής** να υπόκεινται σε μέτρα δέουσας επιμέλειας, το συντομότερο δυνατόν και οπωσδήποτε πριν χρησιμοποιηθούν καθ' οιονδήποτε τρόπο οι λογαριασμοί ή τα βιβλιάρια καταθέσεων.

Τροπολογία 73

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 10 – παράγραφος 1 – στοιχείο δ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

δ) για **παρόχους υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών**, όταν διενεργούν περιστασιακές συναλλαγές που ανέρχονται σε ποσό ίσο ή μεγαλύτερο από 2 000 ευρώ, ανεξάρτητα από το αν η συναλλαγή διενεργείται με μία και μόνη πράξη ή με περισσότερες της μιας πράξεις που φαίνεται να συνδέονται μεταξύ τους·

Τροπολογία

δ) για **τα καζίνα**, όταν διενεργούν περιστασιακές συναλλαγές που ανέρχονται σε ποσό ίσο ή μεγαλύτερο από 2.000 ευρώ, ανεξάρτητα από το αν η συναλλαγή διενεργείται με μία και μόνη πράξη ή με περισσότερες της μιας πράξεις που φαίνεται να συνδέονται μεταξύ τους·

δ α) για παρόχους υπηρεσιών επιγραμμικών τυχερών παιχνιδιών, όταν συνάπτουν την επιχειρηματική σχέση·

δ β) για παρόχους λοιπών υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών, όταν καταβάλλουν κέρδη ύψους τουλάχιστον 2.000 ευρώ·

Τροπολογία 74

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 10 – παράγραφος 1 – στοιχείο στ α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

στ α) όταν ιδρύεται εταιρεία.

Τροπολογία 75

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 10 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Άρθρο 10α

Τα κράτη μέλη δύνανται, βάσει τεκμηριωμένου χαμηλού κινδύνου, να εξαιρούν υπόχρεες οντότητες από τη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη

όσον αφορά το ηλεκτρονικό χρήμα όπως ορίζεται στο σημείο 2 του άρθρου 2 της οδηγίας 2009/110/ΕΚ, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) το μέσο πληρωμής δεν διαθέτει δυνατότητα επαναφόρτισης·

β) το ανώτατο ποσό που μπορεί να αποθηκευτεί ηλεκτρονικά δεν υπερβαίνει τα 250 ευρώ· τα κράτη μέλη μπορούν να αυξάνουν αυτό το ανώτατο όριο στα 500 ευρώ για μέσα πληρωμών που μπορούν να χρησιμοποιηθούν μόνο στο συγκεκριμένο κράτος μέλος·

γ) το μέσο πληρωμής χρησιμοποιείται αποκλειστικά για την αγορά αγαθών ή υπηρεσιών·

δ) το μέσο πληρωμής δεν μπορεί να χρηματοδοτηθεί με ηλεκτρονικό χρήμα·

ε) απαγορεύεται η εξόφληση σε μετρητά και η ανάληψη μετρητών, εκτός εάν πραγματοποιηθούν εξακρίβωση και έλεγχος της ταυτότητας του κατόχου, επαρκείς και κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με την εξόφληση σε μετρητά και την ανάληψη μετρητών, και υποχρεώσεις τήρησης αρχείου.

2. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη εφαρμόζονται πάντα πριν την εξόφληση της νομισματικής αξίας του ηλεκτρονικού χρήματος όταν αυτή υπερβαίνει τα 250 ευρώ.

3. Το παρόν άρθρο δεν εμποδίζει τα κράτη μέλη να επιτρέπουν στις υπόχρεες οντότητες να εφαρμόζουν απλοποιημένα μέτρα δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη σε σχέση με το ηλεκτρονικό χρήμα, σύμφωνα με το άρθρο 13 της παρούσας οδηγίας, αν δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις που ορίζονται στο παρόν άρθρο.

Τροπολογία 76

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 11 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. Τα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη περιλαμβάνουν:

α) την εξακρίβωση και τον έλεγχο της ταυτότητας του πελάτη βάσει εγγράφων, δεδομένων ή πληροφοριών από αξιόπιστη και ανεξάρτητη πηγή·

β) την εξακρίβωση της ταυτότητας του πραγματικού δικαιούχου **και** τη λήψη ευλόγων μέτρων για τον έλεγχο της ταυτότητάς του, ώστε να διασφαλίζεται ότι το ίδρυμα, ο οργανισμός ή το πρόσωπο που διέπεται από την παρούσα οδηγία είναι βέβαιο ότι γνωρίζει τον πραγματικό δικαιούχο· όσον αφορά τα νομικά πρόσωπα, τις εταιρείες καταπιστευματικής διαχείρισης και ανάλογους νομικούς μηχανισμούς, τη λήψη **ευλόγων** μέτρων για να γίνει κατανοητή η διάρθρωση της κυριότητας και του ελέγχου του πελάτη·

γ) την αξιολόγηση και, ανάλογα με την περίπτωση, τη συλλογή πληροφοριών για τον σκοπό και τον σχεδιαζόμενο χαρακτήρα της επιχειρηματικής σχέσης·

δ) την άσκηση συνεχούς εποπτείας όσον αφορά την επιχειρηματική σχέση, με ενδεδειγμένη εξέταση των συναλλαγών που πραγματοποιούνται κατά τη διάρκεια αυτής της σχέσης, προκειμένου να εξασφαλίζεται ότι οι συναλλαγές που διενεργούνται συνάδουν με τις γνώσεις του ιδρύματος, του οργανισμού ή του προσώπου σχετικά με τον πελάτη, την επιχείρηση και το προφίλ του κινδύνου,

Τροπολογία

1. Τα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη περιλαμβάνουν:

α) την εξακρίβωση και τον έλεγχο της ταυτότητας του πελάτη βάσει εγγράφων, δεδομένων ή πληροφοριών από αξιόπιστη και ανεξάρτητη πηγή·

β) **πέρα από** την εξακρίβωση της ταυτότητας του πραγματικού δικαιούχου **που είναι καταγεγραμμένος σε μητρώο σύμφωνα με το άρθρο 29**, τη λήψη ευλόγων μέτρων για τον έλεγχο της ταυτότητάς του, ώστε να διασφαλίζεται ότι το ίδρυμα, ο οργανισμός ή το πρόσωπο που διέπεται από την παρούσα οδηγία είναι βέβαιο ότι γνωρίζει τον πραγματικό δικαιούχο· όσον αφορά τα νομικά πρόσωπα, τις εταιρείες καταπιστευματικής διαχείρισης, **τα ιδρύματα, τις αλληλασφαλιστικές εταιρείες, τις εταιρείες χαρτοφυλακίου και όλους τους** ανάλογους **υπάρχοντες ή μελλοντικούς** νομικούς μηχανισμούς, τη λήψη **όλων των αναγκαίων** μέτρων για να γίνει κατανοητή η διάρθρωση της κυριότητας και του ελέγχου του πελάτη·

γ) την αξιολόγηση και, ανάλογα με την περίπτωση, τη συλλογή πληροφοριών για τον σκοπό και τον σχεδιαζόμενο χαρακτήρα της επιχειρηματικής σχέσης·

δ) την άσκηση συνεχούς εποπτείας όσον αφορά την επιχειρηματική σχέση, με ενδεδειγμένη εξέταση των συναλλαγών που πραγματοποιούνται κατά τη διάρκεια αυτής της σχέσης, προκειμένου να εξασφαλίζεται ότι οι συναλλαγές που διενεργούνται συνάδουν με τις γνώσεις του ιδρύματος, του οργανισμού ή του προσώπου σχετικά με τον πελάτη, την επιχείρηση και το προφίλ του κινδύνου,

και, **εφόσον απαιτείται**, σχετικά με την προέλευση των χρηματικών ποσών, καθώς και τη διασφάλιση της τήρησης ενημερωμένων εγγράφων, δεδομένων ή πληροφοριών.

σχετικά με την προέλευση των χρηματικών ποσών, καθώς και τη διασφάλιση της τήρησης ενημερωμένων εγγράφων, δεδομένων ή πληροφοριών.

Τροπολογία 77

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 11 – παράγραφος 1 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

1α. Κατά την εφαρμογή των μέτρων των στοιχείων α) και β) της παραγράφου 1, οι υπόχρεες οντότητες υποχρεώνονται επίσης να επαληθεύουν ότι κάθε πρόσωπο που σκοπεύει να ενεργήσει εκ μέρους του πελάτη είναι πράγματι εξουσιοδοτημένος να το πράξει, καθώς και να εξακριβώνουν και να ελέγχουν την ταυτότητα του προσώπου αυτού.

Τροπολογία 78

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 12 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

2. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέπουν να ολοκληρώνεται η εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη και του πραγματικού δικαιούχου κατά τη σύναψη επιχειρηματικών σχέσεων, εφόσον αυτό απαιτείται για να μην διακοπεί η ομαλή διεξαγωγή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και εφόσον ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας είναι μικρός. Στις περιπτώσεις αυτές, οι εν λόγω διαδικασίες περατώνονται το συντομότερο δυνατόν

2. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, τα κράτη μέλη πρέπει να επιτρέπουν να ολοκληρώνεται η εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη και του δικαιούχου κατά τη σύναψη επιχειρηματικών σχέσεων ***ή κατά τη διάρκεια της εκτέλεσης συναλλαγής για οντότητες που υπόκεινται στις υποχρεώσεις του άρθρου 2 παράγραφος 1 και, σε κάθε περίπτωση, κατά τη στιγμή της πληρωμής ενδεχόμενων κερδών***, εφόσον αυτό απαιτείται ώστε να μη διακοπεί η ομαλή διεξαγωγή των επιχειρήσεων και εφόσον ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από

μετά την αρχική επαφή.

παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας είναι μικρός. Στις περιπτώσεις αυτές, οι εν λόγω διαδικασίες περατώνονται το συντομότερο δυνατόν μετά την αρχική επαφή.

Τροπολογία 79

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 13 – παράγραφος 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

3. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι υπόχρεες οντότητες διενεργούν επαρκή παρακολούθηση **της συναλλαγής ή της επιχειρηματικής σχέσης**, ώστε να είναι δυνατή η ανίχνευση ασυνήθιστων ή ύποπτων συναλλαγών.

Τροπολογία 80

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 14

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Κατά την εκτίμηση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, που σχετίζονται με κατηγορίες πελατών, χώρες ή γεωγραφικές περιοχές, και με συγκεκριμένα προϊόντα, υπηρεσίες, συναλλαγές ή διαύλους παράδοσης, τα κράτη μέλη και οι υπόχρεες οντότητες λαμβάνουν υπόψη τουλάχιστον τους παράγοντες **καταστάσεων** δυνητικά χαμηλότερου κινδύνου, οι οποίοι παρατίθενται στο παράρτημα II.

Τροπολογία

3. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι υπόχρεες οντότητες διενεργούν επαρκή παρακολούθηση **των συναλλαγών ή των επιχειρηματικών σχέσεων**, ώστε να είναι δυνατή η ανίχνευση ασυνήθιστων ή ύποπτων συναλλαγών.

Τροπολογία

Κατά την εκτίμηση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, που σχετίζονται με κατηγορίες πελατών, χώρες ή γεωγραφικές περιοχές, και με συγκεκριμένα προϊόντα, υπηρεσίες, συναλλαγές ή διαύλους παράδοσης, τα κράτη μέλη και οι υπόχρεες οντότητες λαμβάνουν υπόψη τουλάχιστον τους παράγοντες **σχετικά με τον πελάτη και τα προϊόντα, τις υπηρεσίες, τις συναλλαγές ή τους διαύλους διανομής** ως δυνητικά χαμηλότερου κινδύνου, οι οποίοι παρατίθενται στο παράρτημα II.

Τροπολογία 81

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 15

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Η ΕΑΤ, η ΕΑΑΕΣ και ΕΑΚΑΑ εκδίδουν κατευθυντήριες γραμμές, που απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές και στις υπόχρεες οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημεία 1 και 2, σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010, και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010, σχετικά με τους παράγοντες κινδύνου που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη και/ή τα μέτρα που πρέπει να λαμβάνονται σε περιπτώσεις όπου ενδείκνυται απλουστευμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας. Θα πρέπει να συνεκτιμώνται ιδίως η φύση και το μέγεθος της επιχείρησης και, εφόσον είναι ενδεδειγμένο και ανάλογο, θα πρέπει να προβλέπονται ειδικά μέτρα. Οι εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές εκδίδονται εντός **2 ετών** από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας οδηγίας.

Τροπολογία 82

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 16 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

2. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τις υπόχρεες οντότητες να εξετάζουν, **στο μέτρο του ευλόγως δυνατού**, το ιστορικό και τον σκοπό όλων των πολύπλοκων, ασυνήθιστα μεγάλων συναλλαγών, και όλα τα ασυνήθιστα είδη συναλλαγών, που πραγματοποιούνται χωρίς προφανή οικονομικό ή νόμιμο λόγο. Συγκεκριμένα, αυξάνουν τον βαθμό και τη φύση της παρακολούθησης της επιχειρηματικής σχέσης, προκειμένου να προσδιοριστεί αν

Τροπολογία

Η ΕΑΤ, η ΕΑΑΕΣ και ΕΑΚΑΑ εκδίδουν κατευθυντήριες γραμμές, που απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές και στις υπόχρεες οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημεία 1 και 2, σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010, και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010, σχετικά με τους παράγοντες κινδύνου που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη και/ή τα μέτρα που πρέπει να λαμβάνονται σε περιπτώσεις όπου ενδείκνυται απλουστευμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας. Θα πρέπει να συνεκτιμώνται ιδίως η φύση και το μέγεθος της επιχείρησης και, εφόσον είναι ενδεδειγμένο και ανάλογο, θα πρέπει να προβλέπονται ειδικά μέτρα. Οι εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές εκδίδονται εντός **ενός έτους** από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας οδηγίας.

Τροπολογία

2. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τις υπόχρεες οντότητες να εξετάζουν το ιστορικό και τον σκοπό όλων των πολύπλοκων, ασυνήθιστα μεγάλων συναλλαγών, και όλα τα ασυνήθιστα είδη συναλλαγών, που πραγματοποιούνται χωρίς προφανή οικονομικό ή νόμιμο λόγο, **ή που συνιστούν φορολογικά αδικήματα υπό την έννοια του άρθρου 3, παράγραφος 4, στοιχείο στ).** Συγκεκριμένα, αυξάνουν τον βαθμό και τη

οι εν λόγω συναλλαγές ή δραστηριότητες φαίνονται ασυνήθιστες ή ύποπτες.

φύση της παρακολούθησης της επιχειρηματικής σχέσης, προκειμένου να προσδιοριστεί αν οι εν λόγω συναλλαγές ή δραστηριότητες φαίνονται ασυνήθιστες ή ύποπτες. ***Σε περίπτωση που μία υπόχρεη οντότητα εντοπίσει ασυνήθιστη ή ύποπτη συναλλαγή ή δραστηριότητα, ενημερώνει χωρίς καθυστέρηση τις ΜΧΠ όλων των κρατών μελών τις οποίες μπορεί να αφορά το γεγονός αυτό.***

Τροπολογία 83

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 16 – παράγραφος 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

3. Κατά την εκτίμηση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, τα κράτη μέλη και οι υπόχρεες οντότητες λαμβάνουν υπόψη τουλάχιστον τους παράγοντες ***καταστάσεων*** δυνητικά υψηλότερου κινδύνου, οι οποίοι παρατίθενται στο παράρτημα ΙΙΙ.

Τροπολογία

3. Κατά την εκτίμηση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, τα κράτη μέλη και οι υπόχρεες οντότητες λαμβάνουν υπόψη τουλάχιστον τους παράγοντες ***που συνδέονται με τον πελάτη και το προϊόν, τις υπηρεσίες, τις συναλλαγές ή τους διαύλους διανομής ως καταστάσεις*** δυνητικά υψηλότερου κινδύνου, οι οποίοι παρατίθενται στο παράρτημα ΙΙΙ.

Τροπολογία 84

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 16 – παράγραφος 4

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

4. Η ΕΑΤ, η ΕΑΑΕΣ και ΕΑΚΑΑ εκδίδουν κατευθυντήριες γραμμές, που απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές και στις υπόχρεες οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημεία 1 και 2, σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010, και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010, σχετικά με τους

Τροπολογία

4. Η ΕΑΤ, η ΕΑΑΕΣ και ΕΑΚΑΑ εκδίδουν κατευθυντήριες γραμμές, που απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές και στις υπόχρεες οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημεία 1 και 2, σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010, και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010, σχετικά με τους

παράγοντες κινδύνου που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη και/ή τα μέτρα που πρέπει να λαμβάνονται σε περιπτώσεις όπου χρειάζεται να εφαρμόζονται αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας. Οι εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές εκδίδονται εντός **2 ετών** από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας οδηγίας.

παράγοντες κινδύνου που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη και/ή τα μέτρα που πρέπει να λαμβάνονται σε περιπτώσεις όπου χρειάζεται να εφαρμόζονται αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας. Οι εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές εκδίδονται εντός **ενός έτους** από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας οδηγίας.

Τροπολογία 85

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 19 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Άρθρο 19α

Η Επιτροπή, σε συνεργασία με τα κράτη μέλη και τους διεθνείς οργανισμούς, καταρτίζει κατάλογο των πολιτικώς εκτεθειμένων προσώπων σε εθνικό επίπεδο καθώς και των μόνιμων κατοίκων των κρατών μελών, στους οποίους έχει ή είχε ανατεθεί σημαντικό δημόσιο αξίωμα από διεθνή οργανισμό. Ο κατάλογος είναι προσβάσιμος από τις δημόσιες αρχές και από τις υπόχρεες οντότητες.

Η Επιτροπή ενημερώνει τα ενδιαφερόμενα πρόσωπα ότι έχουν εγγραφεί ή διαγραφεί από τον κατάλογο αυτόν.

Οι απαιτήσεις που αναφέρονται στο παρόν άρθρο δεν απαλλάσσουν τις υπόχρεες οντότητες από τις υποχρεώσεις τους για δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη, οι δε υπόχρεες οντότητες δεν αρκούνται στις πληροφορίες αυτές για την τήρηση των εν λόγω υποχρεώσεων.

Τα κράτη μέλη λαμβάνουν όλα τα ενδεδειγμένα μέτρα για να αποτρέψουν την ανταλλαγή πληροφοριών που αφορούν πολιτικά εκτεθειμένα πρόσωπα για εμπορικούς σκοπούς.

Τροπολογία 86

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 20 – εισαγωγή

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Οι υπόχρεες οντότητες λαμβάνουν εύλογα μέτρα προκειμένου να καθορίσουν κατά πόσον οι δικαιούχοι ασφαλιστηρίου συμβολαίου ζωής ή άλλου ασφαλιστηρίου συμβολαίου με επενδυτικό σκοπό και/ή, όπου απαιτείται, ο πραγματικός δικαιούχος του δικαιούχου είναι πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα. Τα μέτρα αυτά λαμβάνονται το αργότερο κατά τον χρόνο της πληρωμής ή κατά τον χρόνο της εκχώρησης, εν όλω ή εν μέρει, του ασφαλιστηρίου συμβολαίου. Όταν εντοπίζονται υψηλότεροι κίνδυνοι, επιπλέον της λήψης κανονικών μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, τα κράτη μέλη απαιτούν από τις υπόχρεες οντότητες:

Τροπολογία

Οι υπόχρεες οντότητες λαμβάνουν εύλογα μέτρα, **σύμφωνα με την προσέγγιση στη βάση του κινδύνου**, προκειμένου να καθορίσουν κατά πόσον οι δικαιούχοι ασφαλιστηρίου συμβολαίου ζωής ή άλλου ασφαλιστηρίου συμβολαίου με επενδυτικό σκοπό και/ή, όπου απαιτείται, ο πραγματικός δικαιούχος του δικαιούχου είναι πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα. Τα μέτρα αυτά λαμβάνονται το αργότερο κατά τον χρόνο της πληρωμής ή κατά τον χρόνο της εκχώρησης, εν όλω ή εν μέρει, του ασφαλιστηρίου συμβολαίου. Όταν εντοπίζονται υψηλότεροι κίνδυνοι, επιπλέον της λήψης κανονικών μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, τα κράτη μέλη απαιτούν από τις υπόχρεες οντότητες:

Αιτιολόγηση

Τα εύλογα μέτρα θα πρέπει να συνδέονται με την εφαρμογή της προσέγγισης βάσει κινδύνου σύμφωνα με τις συστάσεις της FATF.

Τροπολογία 87

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 21 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τα μέτρα που αναφέρονται στα άρθρα 18, 19 και 20 εφαρμόζονται επίσης στους στενούς συγγενείς ή τα πρόσωπα **που είναι γνωστά ως** στενοί συνεργάτες αυτών των πολιτικώς εκτεθειμένων προσώπων.

Τροπολογία

Τα μέτρα που αναφέρονται στα άρθρα 18, 19 και 20, **με την εξαίρεση του άρθρου 19α**, εφαρμόζονται επίσης στους στενούς συγγενείς ή τα πρόσωπα **τα οποία, σύμφωνα με τα στοιχεία, είναι** στενοί συνεργάτες αυτών των πολιτικώς

εκτεθειμένων προσώπων.

Τροπολογία 88

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 22 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Όταν ένα πρόσωπο που αναφέρεται στα άρθρα 18, 19 και 20 έχει παύσει να ασκεί σημαντικό δημόσιο λειτούργημα σε κράτος μέλος ή τρίτη χώρα ή σημαντικό δημόσιο λειτούργημα σε διεθνή οργανισμό, οι υπόχρεες οντότητες απαιτείται να εξετάζουν τον συνεχή κίνδυνο που παρουσιάζει το εν λόγω πρόσωπο και να εφαρμόζουν τα κατάλληλα μέτρα, ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου, έως ότου το πρόσωπο αυτό να θεωρηθεί ότι δεν συνιστά πλέον κίνδυνο. Το αναγκαίο χρονικό διάστημα είναι τουλάχιστον **18μηνο**.

Τροπολογία 89

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 24 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέπουν στις υπόχρεες οντότητες να βασίζονται σε τρίτους για την εκπλήρωση των απαιτήσεων του άρθρου 11 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ). Ωστόσο, η τελική ευθύνη για την εκπλήρωση των εν λόγω απαιτήσεων εξακολουθεί να βαρύνει την υπόχρεη οντότητα η οποία βασίζεται στο τρίτο μέρος.

Τροπολογία

Όταν ένα πρόσωπο που αναφέρεται στα άρθρα 18, 19 και 20 έχει παύσει να ασκεί σημαντικό δημόσιο λειτούργημα σε κράτος μέλος ή τρίτη χώρα ή σημαντικό δημόσιο λειτούργημα σε διεθνή οργανισμό, οι υπόχρεες οντότητες απαιτείται να εξετάζουν τον συνεχή κίνδυνο που παρουσιάζει το εν λόγω πρόσωπο και να εφαρμόζουν τα κατάλληλα μέτρα, ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου, έως ότου το πρόσωπο αυτό να θεωρηθεί ότι δεν συνιστά πλέον κίνδυνο. Το αναγκαίο χρονικό διάστημα είναι τουλάχιστον **δωδεκάμηνο**.

Τροπολογία

Τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέπουν στις υπόχρεες οντότητες να βασίζονται σε τρίτους για την εκπλήρωση των απαιτήσεων του άρθρου 11 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ). Ωστόσο, η τελική ευθύνη για την εκπλήρωση των εν λόγω απαιτήσεων εξακολουθεί να βαρύνει την υπόχρεη οντότητα η οποία βασίζεται στο τρίτο μέρος. **Επίσης, τα κράτη μέλη μεριμνούν ώστε και τα εν λόγω τρίτα μέρη να μπορούν να καθίστανται υπεύθυνα για παραβιάσεις των εθνικών διατάξεων που θεσπίζονται δυνάμει της παρούσας οδηγίας.**

Τροπολογία 90

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 25

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. Για τους σκοπούς του παρόντος τμήματος, ως «τρίτα μέρη» νοούνται οι υπόχρεες οντότητες που απαριθμούνται στο άρθρο 2 *ή* άλλα ιδρύματα, οργανισμοί και πρόσωπα που ευρίσκονται στα κράτη μέλη ή σε τρίτη χώρα, τα οποία εφαρμόζουν μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη και μέτρα τήρησης αρχείων ισοδύναμα με αυτά που θεσπίζονται με την παρούσα οδηγία και υπόκεινται σε εποπτεία, σύμφωνα με το τμήμα 2 του κεφαλαίου VI, όσον αφορά τη συμμόρφωσή τους προς τις απαιτήσεις της παρούσας οδηγίας.

2. *Τα κράτη μέλη εξετάζουν* τις διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με το επίπεδο γεωγραφικού κινδύνου, όταν πρόκειται να αποφασίσουν αν μια τρίτη χώρα πληροί τις προϋποθέσεις της παραγράφου 1, και στις περιπτώσεις όπου *κρίνουν* ότι μια τρίτη χώρα πληροί τις εν λόγω προϋποθέσεις, *ενημερώνουν τα άλλα* κράτη μέλη, *την Επιτροπή* και την ΕΑΤ, την ΕΑΑΕΣ και την ΕΑΚΑΑ, στον βαθμό που ενδείκνυται για τους σκοπούς της παρούσας οδηγίας και σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010, και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010.

Τροπολογία

1. Για τους σκοπούς του παρόντος τμήματος, ως «τρίτα μέρη» νοούνται *α)* οι υπόχρεες οντότητες που απαριθμούνται στο άρθρο 2 *και β)* άλλα ιδρύματα, οργανισμοί και πρόσωπα που ευρίσκονται στα κράτη μέλη ή σε τρίτη χώρα, τα οποία εφαρμόζουν μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη και μέτρα τήρησης αρχείων ισοδύναμα με αυτά που θεσπίζονται με την παρούσα οδηγία και υπόκεινται σε εποπτεία, σύμφωνα με το τμήμα 2 του κεφαλαίου VI, όσον αφορά τη συμμόρφωσή τους προς τις απαιτήσεις της παρούσας οδηγίας.

2. *Η Επιτροπή εξετάζει* τις διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με το επίπεδο γεωγραφικού κινδύνου, όταν πρόκειται να αποφασίσει αν μια τρίτη χώρα πληροί τις προϋποθέσεις της παραγράφου 1, και στις περιπτώσεις όπου *κρίνει* ότι μια τρίτη χώρα πληροί τις εν λόγω προϋποθέσεις, *ενημερώνει τα* κράτη μέλη, *τις υπόχρεες οντότητες* και την ΕΑΤ, την ΕΑΑΕΣ και την ΕΑΚΑΑ, στον βαθμό που ενδείκνυται για τους σκοπούς της παρούσας οδηγίας και σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010, και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010.

2a. Η Επιτροπή παρέχει κατάλογο με τις ζώνες δικαιοδοσίας στις οποίες εφαρμόζονται μέτρα για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες που είναι ισοδύναμα με τις διατάξεις της παρούσας οδηγίας και με άλλους σχετικούς κανόνες και κανονισμούς της

Ένωσης.

2β. Ο κατάλογος που αναφέρεται στην παράγραφο 2α επανεξετάζεται και επικαιροποιείται τακτικά, βάσει των πληροφοριών που διαβιβάζονται από τα κράτη μέλη σύμφωνα με την παράγραφο 2.

Τροπολογία 91

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 27 – παράγραφος 1 – στοιχείο γ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

γ) η αποτελεσματική εφαρμογή των απαιτήσεων που αναφέρονται στο στοιχείο β) υπόκειται σε εποπτεία σε επίπεδο ομίλου από αρμόδια αρχή.

Τροπολογία

γ) η αποτελεσματική εφαρμογή των απαιτήσεων που αναφέρονται στο στοιχείο β) υπόκειται σε εποπτεία σε επίπεδο ομίλου από *οικεία* αρμόδια αρχή *σε συνεργασία με τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής.*

Τροπολογία 92

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 27 – παράγραφος 1 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

1α. Η ΕΑΤ, η ΕΑΑΕΣ και η ΕΑΚΑΑ εκδίδουν κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την εφαρμογή του καθεστώτος εποπτείας από τις αρμόδιες αρχές των σχετικών κρατών μελών σε οντότητες ομίλων, προκειμένου να εξασφαλίζεται συνεκτική και αποτελεσματική εποπτεία σε επίπεδο ομίλου. Οι εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές εκδίδονται εντός ενός έτους από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας οδηγίας.

Τροπολογία 93

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 29 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι **εταιρικές ή νομικές** οντότητες που είναι **εγκατεστημένες** στο έδαφός τους αποκτούν **και διατηρούν** επαρκείς, ακριβείς **και** επίκαιρες πληροφορίες σχετικά με τους πραγματικούς δικαιούχους τους.

Τροπολογία

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι **εταιρείες και άλλες** οντότητες **με νομική προσωπικότητα, περιλαμβανομένων των καταπιστευμάτων ή οντοτήτων με δομή ή λειτουργία παρόμοια με εκείνη των καταπιστευμάτων, των ιδρυμάτων, των εταιρειών χαρτοφυλακίου ή κάθε άλλου παρόμοιου από την άποψη της δομής ή της λειτουργίας νομικού μηχανισμού, υπάρχοντος ή μελλοντικού,** που είναι **εγκατεστημένος** στο έδαφός τους **ή διέπεται από τη νομοθεσία τους** αποκτούν, διατηρούν **και διαβιβάζουν σε δημόσιο κεντρικό μητρώο, σε εμπορικό μητρώο ή σε μητρώο εταιρειών εντός του εδάφους τους** επαρκείς, ακριβείς, επίκαιρες **και ενημερωμένες** πληροφορίες σχετικά με **τις ίδιες και** με τους πραγματικούς δικαιούχους τους **κατά τη στιγμή της ίδρυσής τους, καθώς και όσον αφορά κάθε σχετική αλλαγή.**

1α. Το μητρώο αυτό περιέχει τις ελάχιστες πληροφορίες που είναι αναγκαίες για να προσδιορίζεται σαφώς η επιχείρηση και ο πραγματικός δικαιούχος της, δηλαδή επωνυμία, αριθμός, νομική μορφή και καθεστώς της οντότητας, απόδειξη σύστασης της εταιρείας, διεύθυνση της επίσημης έδρας (και του κύριου τόπου επιχειρηματικής δραστηριότητας, εάν διαφέρει από την επίσημη έδρα), βασικές ρυθμιστικές εξουσίες (λ.χ. μνημόνιο και καταστατικό), κατάλογος των διευθυντών (περιλαμβανομένης της ιθαγένειας και της ημερομηνίας γεννήσεώς τους) και πληροφορίες σχετικά με τους μετόχους/πραγματικούς δικαιούχους όπως ονόματα, ημερομηνίες γεννήσεως, εθνικότητα ή δικαιοδοσία σύστασης της εταιρείας, στοιχεία επαφής, αριθμός

μετοχών, κατηγορίες μετοχών (περιλαμβανομένης της φύσης των σχετικών δικαιωμάτων ψήφου) και ποσοστό κατεχόμενων μετοχών ή ελέγχου, κατά περίπτωση.

Οι απαιτήσεις που αναφέρονται στο παρόν άρθρο δεν απαλλάσσουν τις υπόχρεες οντότητες από τις υποχρεώσεις τους για δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη, οι δε υπόχρεες οντότητες δεν αρκούνται στις πληροφορίες αυτές για την τήρηση των εν λόγω υποχρεώσεων.

1β. Όσον αφορά τις εταιρείες καταπιστευματικής διαχείρισης ή άλλους τύπους νομικών οντοτήτων και μηχανισμών, υπάρχοντες ή μελλοντικούς, με παρεμφερή δομή ή λειτουργία, οι πληροφορίες περιλαμβάνουν επίσης την ταυτότητα του ιδρυτή, του καταπιστευματοδόχου ή των καταπιστευματοδόχων, του προστάτη (ενδεχομένως), των δικαιούχων ή της κατηγορίας δικαιούχων, καθώς και οιοδήποτε άλλου φυσικού προσώπου που ασκεί ουσιαστικό έλεγχο επί του καταπιστεύματος. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι εταιρείες καταπιστευματικής διαχείρισης γνωστοποιούν το καθεστώς τους στις υπόχρεες οντότητες, όταν, ως καταπιστευματοδόχοι, συνάπτουν μια επιχειρηματική σχέση ή πραγματοποιούν μια περιστασιακή συναλλαγή που υπερβαίνει το κατώφλι που προβλέπεται στο άρθρο 10 στοιχεία β), γ) και δ). Οι πληροφορίες που διατηρούνται πρέπει να περιλαμβάνουν την ημερομηνία γέννησης και την εθνικότητα όλων των προσώπων. Τα κράτη μέλη ακολουθούν την προσέγγιση στη βάση των κινδύνων όταν δημοσιεύουν τη σύμβαση καταπιστεύματος και την επιστολή επιθυμιών και εξασφαλίζουν, κατά περίπτωση και με σεβασμό των κανόνων προστασίας των προσωπικών πληροφοριών, ότι οι πληροφορίες αυτές διαβιβάζονται σε αρμόδιες αρχές, ιδίως

σε ΜΧΠ, και σε υπόχρεες οντότητες.

2. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι αρμόδιες αρχές και οι υπόχρεες οντότητες μπορούν να έχουν πρόσβαση εγκαίρως στις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου.

2. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στις παραγράφους 1, 1α και 1β του παρόντος άρθρου διατίθενται για πρόσβαση εγκαίρως από τις αρμόδιες αρχές και τις υπόχρεες οντότητες. Τα κράτη μέλη κάνουν τα μητρώα που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου δημόσια διαθέσιμα, αφού προηγουμένως το πρόσωπο που επιθυμεί την πρόσβαση στις πληροφορίες αυτές δηλώσει την ταυτότητά του μέσω μιας βασικής επιγραμμικής εγγραφής. Οι πληροφορίες διατίθενται επιγραμμικές σε όλους, σε έναν ανοικτό και ασφαλή μορφότυπο δεδομένων ο οποίος σέβεται τους κανόνες προστασίας των δεδομένων, ιδίως όσον αφορά την ουσιαστική προστασία των δικαιωμάτων του υποκειμένου των δεδομένων αυτών σε σχέση με την πρόσβαση στα προσωπικά δεδομένα, τη διόρθωση ή τη διαγραφή ανακριβών δεδομένων. Τα τέλη που χρεώνονται για την απόκτηση των πληροφοριών δεν υπερβαίνουν το σχετικό διοικητικό κόστος. Κάθε αλλαγή στις διατιθέμενες πληροφορίες αναφέρεται με σαφή τρόπο στο μητρώο, χωρίς καθυστέρηση και το αργότερο εντός 30 ημερών.

Τα μητρώα εταιρειών που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου διασυνδέονται μέσω της Ευρωπαϊκής Πλατφόρμας, της δικτυακής πύλης καθώς και των προαιρετικών σημείων πρόσβασης που έχουν δημιουργήσει τα κράτη μέλη σύμφωνα με την οδηγία 2012/17/ΕΕ. Τα κράτη μέλη, με την υποστήριξη της Επιτροπής, εξασφαλίζει ότι τα μητρώα είναι διαλειτουργικά εντός του συστήματος δικτύωσης των μητρώων μέσω της Ευρωπαϊκής Πλατφόρμας.

2α. Η Επιτροπή, σε συνεργασία με τα κράτη μέλη, επιδιώκει γρήγορα, εποικοδομητικά και αποτελεσματικά τη συνεργασία με τρίτες χώρες,

προτρέποντάς τις να συγκροτήσουν αντίστοιχα κεντρικά μητρώα που θα περιλαμβάνουν πληροφορίες σχετικά με τους πραγματικούς δικαιούχους και να κάνουν δημόσια διαθέσιμες τις πληροφορίες στις οποίες αναφέρονται οι παράγραφοι 1 και 1α του παρόντος άρθρου, όσον αφορά τις χώρες τους.

Αίδεται προτεραιότητα στις τρίτες χώρες που φιλοξενούν σημαντικό αριθμό εταιρικών ή νομικών οντοτήτων, περιλαμβανομένων των καταπιστευμάτων, των ιδρυμάτων, των εταιρειών χαρτοφυλακίου ή κάθε άλλου παρόμοιου από την άποψη της δομής ή της λειτουργίας φορέα, που κατέχουν μετοχές που αποτελούν τεκμήριο άμεσης ιδιοκτησίας, σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 5 της παρούσας οδηγίας, σε εταιρικές ή νομικές οντότητες που είναι εγκατεστημένες στην Ένωση.

2β. Τα κράτη μέλη ορίζουν τους κανόνες σχετικά με ουσιαστικές, αναλογικές και αποτρεπτικές κυρώσεις για φυσικά ή νομικά πρόσωπα, οι οποίες θα ισχύουν για παραβάσεις των εθνικών διατάξεων που εγκρίνονται σύμφωνα με το παρόν άρθρο και λαμβάνουν όλα τα αναγκαία μέτρα για να εξασφαλίσουν την εφαρμογή των κυρώσεων αυτών. Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου τα κράτη μέλη θεσπίζουν αποτελεσματικά μέτρα κατά της εξαπάτησης με σκοπό την πρόληψη της κατάχρησης που βασίζεται στις μετοχές στον κομιστή (ανώνυμες) και τα δικαιώματα αγοράς μετοχών στον κομιστή.

2γ. Η Επιτροπή υποβάλλει στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο, εντός τριών ετών από την έναρξη ισχύος της παρούσας οδηγίας, έκθεση σχετικά με την εφαρμογή και τον τρόπο λειτουργίας των απαιτήσεων που ορίζονται στο παρόν άρθρο η οποία συνοδεύεται, ενδεχομένως, από νομοθετική πρόταση.

Τροπολογία 94

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 30

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Άρθρο 30

1. Τα κράτη μέλη μεριμνούν ώστε οι καταπιστευματοδόχοι σε εταιρεία ρητής καταπιστευματικής διαχείρισης (express trust) που διέπεται από την εθνική τους νομοθεσία αποκτούν και διατηρούν επαρκείς, ακριβείς και επίκαιρες πληροφορίες σχετικά με τους πραγματικούς δικαιούχους του καταπιστεύματος. Οι πληροφορίες αυτές περιλαμβάνουν την ταυτότητα του ιδρυτή, του ή των καταπιστευματοδόχων, του προστάτη (ενδεχομένως), των δικαιούχων ή της κατηγορίας δικαιούχων, καθώς και οποιουδήποτε άλλου φυσικού προσώπου ασκεί αποτελεσματικό έλεγχο του καταπιστεύματος.

2. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι εταιρείες καταπιστευματικής διαχείρισης γνωστοποιούν το καθεστώς τους στις υπόχρεες οντότητες, όταν, ως καταπιστευματοδόχοι, συνάπτουν μια επιχειρηματική σχέση ή πραγματοποιούν μια περιστασιακή συναλλαγή που υπερβαίνει το κατώφλι που προβλέπεται στο άρθρο 10 στοιχεία β), γ) και δ) .

3. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι αρμόδιες αρχές και οι υπόχρεες οντότητες μπορούν να έχουν πρόσβαση εγκαίρως στις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου.

4. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν την εφαρμογή μέτρων, αντίστοιχων με εκείνα των παραγράφων 1, 2 και 3, και σε άλλους τύπους νομικών οντοτήτων και

Τροπολογία

διαγράφεται

μηχανισμών με παρεμφερή δομή και λειτουργία όπως τα καταπιστεύματα.

Τροπολογία 95

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 31 – παράγραφος 1 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

1α. Τα πρόσωπα που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 και παράγραφος 3 στοιχεία α), β) και δ) ενημερώνουν τη ΜΧΠ και ή τον κατάλληλο αυτορρυθμιζόμενο επαγγελματικό φορέα, όπως περιγράφεται στο άρθρο 33 παράγραφος 1, αν υποψιάζονται ή έχουν σοβαρούς λόγους να υποψιάζονται ότι γίνεται κατάχρηση των υπηρεσιών τους για σκοπούς εγκληματικών δραστηριοτήτων.

Τροπολογία 96

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 31 – παράγραφος 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

3. Η ΜΧΠ δημιουργείται **σε επίπεδο κεντρικής εθνικής μονάδας**. Είναι υπεύθυνη να παραλαμβάνει – **και στον βαθμό που επιτρέπεται, να ζητά –**, να αναλύει και να διαβιβάζει στις αρμόδιες αρχές τις γνωστοποιήσεις πληροφοριών οι οποίες αφορούν ενδεχόμενη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή συναφή βασικά αδικήματα ή ενδεχόμενη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή οι οποίες **επιβάλλονται από εθνικές νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις**. Η ΜΧΠ διαθέτει επαρκείς πόρους προκειμένου να είναι σε θέση να φέρει εις πέρας τα καθήκοντά της.

3. Η ΜΧΠ δημιουργείται **ως λειτουργικά ανεξάρτητη και αυτόνομη κεντρική εθνική μονάδα**. Είναι υπεύθυνη να παραλαμβάνει και να αναλύει αναφορές για ύποπτες συναλλαγές και άλλες πληροφορίες για ενδεχόμενη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες που συνδέονται με συναφή βασικά αδικήματα ή ενδεχόμενη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. **Η ΜΧΠ είναι υπεύθυνη να διαβιβάζει τα αποτελέσματα των αναλύσεών της σε όλες τις αρμόδιες αρχές όταν υπάρχουν υπόνοιες για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες που συνδέονται με συναφή βασικά αδικήματα ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Η ΜΧΠ μπορεί να αποκτά τις σχετικές πρόσθετες πληροφορίες από υπόχρεες**

οντότητες για τους προαναφερθέντες σκοπούς. Η ΜΧΠ διαθέτει επαρκείς οικονομικούς, και τεχνικούς πόρους και ανθρώπινο δυναμικό προκειμένου να είναι σε θέση να φέρει εις πέρας τα καθήκοντά της. Τα κράτη μέλη εξασφαλίζουν την προστασία της ΜΧΠ έναντι αθέμιτων παρεμβάσεων.

Τροπολογία 97

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 31 – παράγραφος 4

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

4. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι η ΜΧΠ έχει εγκαίρως πρόσβαση, αμέσως ή εμμέσως, στις πληροφορίες χρηματοοικονομικής και διοικητικής φύσεως και στις πληροφορίες που αφορούν την επιβολή του νόμου, τις οποίες ζητεί προκειμένου να επιτελέσει σωστά τα καθήκοντά της. Επιπλέον, οι ΜΧΠ ανταποκρίνονται σε αιτήματα για πληροφορίες, τα οποία υποβάλλονται από τις αρχές επιβολής του νόμου στο οικείο κράτος μέλος, εκτός εάν υπάρχουν αντικειμενικοί λόγοι να υποτεθεί ότι η παροχή αυτών των πληροφοριών θα μπορούσε να έχει αρνητική επίπτωση στις διεξαγόμενες έρευνες ή αναλύσεις ή, σε εξαιρετικές περιστάσεις, στην περίπτωση που η γνωστοποίηση των πληροφοριών θα ήταν σαφώς δυσανάλογη προς τα έννομα συμφέροντα ενός φυσικού ή νομικού προσώπου ή άσχετη με τους σκοπούς για τους οποίους ζητήθηκαν.

Τροπολογία

4. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι η ΜΧΠ έχει εγκαίρως πρόσβαση, αμέσως ή εμμέσως, στις πληροφορίες χρηματοοικονομικής και διοικητικής φύσεως και στις πληροφορίες που αφορούν την επιβολή του νόμου, τις οποίες ζητεί προκειμένου να επιτελέσει σωστά τα καθήκοντά της. Επιπλέον, οι ΜΧΠ ανταποκρίνονται σε αιτήματα για πληροφορίες, τα οποία υποβάλλονται από τις αρχές επιβολής του νόμου στο οικείο κράτος μέλος, εκτός εάν υπάρχουν αντικειμενικοί λόγοι να υποτεθεί ότι η παροχή αυτών των πληροφοριών θα μπορούσε να έχει αρνητική επίπτωση στις διεξαγόμενες έρευνες ή αναλύσεις ή, σε εξαιρετικές περιστάσεις, στην περίπτωση που η γνωστοποίηση των πληροφοριών θα ήταν σαφώς δυσανάλογη προς τα έννομα συμφέροντα ενός φυσικού ή νομικού προσώπου ή άσχετη με τους σκοπούς για τους οποίους ζητήθηκαν. **Όταν η ΜΧΠ λαμβάνει τέτοιο αίτημα, εναπόκειται στην ίδια να αποφασίσει αν θα αναλύσει και/ή θα διαβιβάσει τις πληροφορίες στην αιτούσα αρχή επιβολής του νόμου. Τα κράτη μέλη ζητούν από τις αρχές επιβολής του νόμου να παρέχουν ανάδραση στη ΜΧΠ σχετικά με την πραγματοποιηθείσα χρήση των**

Τροπολογία 98

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 32 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

2. Οι πληροφορίες της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου διαβιβάζονται στη ΜΧΠ του κράτους μέλους στο έδαφος του οποίου ευρίσκεται το ίδρυμα, ο οργανισμός ή το πρόσωπο το οποίο τις διαβιβάζει. Η διαβίβαση αυτή πραγματοποιείται από το πρόσωπο ή τα πρόσωπα που έχουν οριστεί σύμφωνα με τις διαδικασίες του άρθρου 8 παράγραφος 4.

Τροπολογία

2. Οι πληροφορίες της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου διαβιβάζονται στη ΜΧΠ του κράτους μέλους στο έδαφος του οποίου ευρίσκεται το ίδρυμα, ο οργανισμός ή το πρόσωπο το οποίο τις διαβιβάζει **και στη ΜΧΠ του κράτους μέλους όπου έχει την έδρα της η υπόχρεη οντότητα**. Η διαβίβαση αυτή πραγματοποιείται από το πρόσωπο ή τα πρόσωπα που έχουν οριστεί σύμφωνα με τις διαδικασίες του άρθρου 8 παράγραφος 4.

Τροπολογία 99

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 33 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 32 παράγραφος 1, τα κράτη μέλη μπορούν, στην περίπτωση των προσώπων που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 3 στοιχεία α), β) **και** δ), να ορίσουν, ως αρχή που πρέπει να λάβει τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 32 παράγραφος 1, προσήκοντα αυτορρυθμιζόμενο φορέα του οικείου επαγγελματικού κλάδου.

Τροπολογία

Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 32 παράγραφος 1, τα κράτη μέλη μπορούν, στην περίπτωση των προσώπων που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο (3) στοιχεία α), β), δ) **και ε) και των επαγγελματικών κλάδων και κατηγοριών επιχειρήσεων που αναφέρονται στο άρθρο 4**, να ορίσουν, ως αρχή που πρέπει να λάβει τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 32 παράγραφος 1, προσήκοντα αυτορρυθμιζόμενο φορέα του οικείου επαγγελματικού κλάδου.

Σε κάθε περίπτωση, τα κράτη μέλη παρέχουν τα μέσα και τον τρόπο για την επίτευξη της προστασίας του

επαγγελματικού απορρήτου, της εμπιστευτικότητας και της ιδιωτικής ζωής.

Τροπολογία 100

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 37 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τα κράτη μέλη **λαμβάνουν όλα τα κατάλληλα μέτρα για να προστατεύσουν τους υπαλλήλους** της υπόχρεης οντότητας, οι οποίοι αναφέρουν τις υπόνοιές τους για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας είτε εσωτερικά είτε στη ΜΧΠ, από την έκθεσή τους σε απειλές ή εχθρικές ενέργειες.

Τροπολογία

Τα κράτη μέλη **εξασφαλίζουν επαρκή προστασία για τα πρόσωπα, συμπεριλαμβανομένων των εργαζομένων και των εκπροσώπων**, της υπόχρεης οντότητας, οι οποίοι αναφέρουν τις υπόνοιές τους για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας είτε εσωτερικά είτε στη ΜΧΠ, από την έκθεσή τους σε απειλές ή εχθρικές ενέργειες, **από κάθε μορφή δυσμενούς μεταχείρισης, δυσμενών συνεπειών ή εργασιακών ενεργειών που είναι δυσμενείς ή που εισάγουν διακρίσεις. Τα κράτη μέλη εγγυώνται τη δωρεάν νομική συνδρομή για αυτά τα πρόσωπα και παρέχουν ασφαλείς διαύλους επικοινωνίας που τους επιτρέπουν να αναφέρουν υποψίες για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Οι εν λόγω διάλογοι επικοινωνίας διασφαλίζουν ότι τα στοιχεία ταυτότητας των προσώπων που παρέχουν τις πληροφορίες περιέρχονται μόνο σε γνώση των ΕΕΑ ή της ΜΧΠ. Τα κράτη μέλη εξασφαλίζουν ότι υπάρχουν κατάλληλα προγράμματα προστασίας μαρτύρων.**

Τροπολογία 101

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 38 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

2. Η απαγόρευση της παραγράφου 1 δεν περιλαμβάνει τη γνωστοποίηση στις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών, συμπεριλαμβανομένων των αυτορρυθμιζόμενων φορέων, ή τη γνωστοποίηση προς τον σκοπό της ποινικής δίωξης.

Τροπολογία

2. Η απαγόρευση της παραγράφου 1 δεν περιλαμβάνει τη γνωστοποίηση στις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών, συμπεριλαμβανομένων των αυτορρυθμιζόμενων φορέων, **αρχών προστασίας των δεδομένων** ή τη γνωστοποίηση προς τον σκοπό της ποινικής δίωξης.

Τροπολογία 102

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 38 – παράγραφος 4 – εδάφιο 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Για τους σκοπούς του πρώτου εδαφίου, ως «δίκτυο» νοείται η ευρύτερη δομή στην οποία υπάγεται το πρόσωπο και η οποία διαθέτει κοινή κυριότητα, διοίκηση ή έλεγχο της συμμόρφωσης προς τις σχετικές διατάξεις.

Τροπολογία

Για τους σκοπούς του πρώτου εδαφίου, ως «δίκτυο» νοείται η ευρύτερη δομή στην οποία υπάγεται το πρόσωπο και η οποία διαθέτει κοινή κυριότητα, διοίκηση, **πρότυπα, μεθόδους** ή έλεγχο της συμμόρφωσης προς τις σχετικές διατάξεις.

Τροπολογία 103

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 38 – παράγραφος 5 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

5α. Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, οι απαιτήσεις τρίτων χωρών που είναι ισοδύναμες εκείνων που ορίζονται στην παρούσα οδηγία περιλαμβάνουν κανόνες προστασίας των δεδομένων.

Τροπολογία 104

Πρόταση οδηγίας

Κεφάλαιο 5 – τίτλος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

ΦΥΛΑΞΗ ΑΡΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ
ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Τροπολογία

ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ, ΦΥΛΑΞΗ
ΑΡΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ
ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Τροπολογία 105

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 39

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τις υπόχρεες οντότητες να φυλάσσουν τα ακόλουθα έγγραφα και πληροφορίες, σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία, για σκοπούς πρόληψης, ανίχνευσης και διερεύνησης της ενδεχόμενης νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας από τη ΜΧΠ ή κάθε άλλη αρμόδια αρχή:

α) στην περίπτωση της διαδικασίας δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, αντίγραφο ή τα στοιχεία αναφοράς των απαιτούμενων αποδεικτικών στοιχείων, για χρονικό διάστημα πέντε ετών μετά το τέλος της επιχειρηματικής τους σχέσης με τον πελάτη. Κατά τη λήξη του εν λόγω χρονικού διαστήματος, τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα διαγράφονται, εκτός εάν η εθνική νομοθεσία προβλέπει άλλως, η οποία προσδιορίζει τις περιστάσεις υπό τις οποίες δύνανται ή οφείλουν να διατηρούν περαιτέρω τα δεδομένα οι υπόχρεες οντότητες. Τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέπουν ή να απαιτούν περαιτέρω φύλαξη, μόνον εάν κρίνεται αναγκαίο για την πρόληψη, την ανίχνευση ή τη διερεύνηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. **Το μέγιστο χρονικό**

Τροπολογία

1. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τις υπόχρεες οντότητες να φυλάσσουν τα ακόλουθα έγγραφα και πληροφορίες, σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία, για σκοπούς πρόληψης, ανίχνευσης και διερεύνησης της ενδεχόμενης νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας από τη ΜΧΠ ή κάθε άλλη αρμόδια αρχή:

α) στην περίπτωση της διαδικασίας δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, αντίγραφο ή τα στοιχεία αναφοράς των απαιτούμενων αποδεικτικών στοιχείων, για χρονικό διάστημα πέντε ετών μετά το τέλος της επιχειρηματικής τους σχέσης με τον πελάτη **ή μετά την ημερομηνία της περιστασιακής συναλλαγής**. Κατά τη λήξη του εν λόγω χρονικού διαστήματος, τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα διαγράφονται, εκτός εάν η εθνική νομοθεσία προβλέπει άλλως, η οποία προσδιορίζει τις περιστάσεις υπό τις οποίες δύνανται ή οφείλουν να διατηρούν περαιτέρω τα δεδομένα οι υπόχρεες οντότητες. Τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέπουν ή να απαιτούν περαιτέρω φύλαξη, μόνον εάν κρίνεται αναγκαίο για την πρόληψη, την ανίχνευση ή τη διερεύνηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της

διάστημα διατήρησης μετά τη λήξη της επιχειρηματικής σχέσης δεν υπερβαίνει τα δέκα έτη.

β) στην περίπτωση επιχειρηματικών σχέσεων και συναλλαγών, τα σχετικά αποδεικτικά στοιχεία και αρχεία, που συνίστανται στα πρωτότυπα έγγραφα ή σε αντίγραφα τα οποία γίνονται δεκτά σε δικαστικές διαδικασίες σύμφωνα με την εφαρμοστέα εθνική νομοθεσία, για χρονικό διάστημα πέντε ετών είτε μετά την εκτέλεση των συναλλαγών είτε μετά την περάτωση της επιχειρηματικής σχέσης, αναλόγως ποιο χρονικό διάστημα είναι μικρότερο. Κατά τη λήξη του εν λόγω χρονικού διαστήματος, τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα διαγράφονται, εκτός εάν η εθνική νομοθεσία προβλέπει άλλως, η οποία προσδιορίζει τις περιστάσεις υπό τις οποίες δύνανται ή οφείλουν να διατηρούν περαιτέρω τα δεδομένα οι υπόχρεες οντότητες. Τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέπουν ή να απαιτούν περαιτέρω φύλαξη, μόνον εάν κρίνεται αναγκαίο για την πρόληψη, την ανίχνευση ή τη διερεύνηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. **Το μέγιστο χρονικό διάστημα διατήρησης είτε μετά την εκτέλεση των συναλλαγών είτε μετά την περάτωση της επιχειρηματικής σχέσης, αναλόγως ποιο χρονικό διάστημα λήγει πρώτο, δεν υπερβαίνει τα δέκα έτη.**

χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και εάν η παράταση του χρονικού διαστήματος διατήρησης δεδομένων δικαιολογείται σε κάθε περίπτωση χωριστά. **Η μέγιστη παράταση του χρονικού διαστήματος διατήρησης είναι πέντε επιπλέον έτη.**

β) στην περίπτωση επιχειρηματικών σχέσεων και συναλλαγών, τα σχετικά αποδεικτικά στοιχεία και αρχεία, που συνίστανται στα πρωτότυπα έγγραφα ή σε αντίγραφα τα οποία γίνονται δεκτά σε δικαστικές διαδικασίες σύμφωνα με την εφαρμοστέα εθνική νομοθεσία, για χρονικό διάστημα πέντε ετών είτε μετά την εκτέλεση των συναλλαγών είτε μετά την περάτωση της επιχειρηματικής σχέσης, αναλόγως ποιο χρονικό διάστημα είναι μικρότερο. Κατά τη λήξη του εν λόγω χρονικού διαστήματος, τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα διαγράφονται, εκτός εάν η εθνική νομοθεσία προβλέπει άλλως, η οποία προσδιορίζει τις περιστάσεις υπό τις οποίες δύνανται ή οφείλουν να διατηρούν περαιτέρω τα δεδομένα οι υπόχρεες οντότητες. Τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέπουν ή να απαιτούν περαιτέρω φύλαξη, μόνον εάν κρίνεται αναγκαίο για την πρόληψη, την ανίχνευση ή τη διερεύνηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και εάν η παράταση του χρονικού διαστήματος διατήρησης δεδομένων δικαιολογείται σε κάθε περίπτωση χωριστά. **Η μέγιστη παράταση του χρονικού διαστήματος διατήρησης είναι πέντε επιπλέον έτη.**

2. Τα διατηρούμενα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιηθούν για σκοπούς άλλους από τον σκοπό για τον οποίο συλλέχτηκαν και σε καμία περίπτωση δεν χρησιμοποιούνται για εμπορικούς σκοπούς.

Τροπολογία 106

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 39 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Άρθρο 39α

1. Όσον αφορά την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από τα κράτη μέλη στο πλαίσιο της παρούσας οδηγίας, εφαρμόζονται οι διατάξεις της οδηγίας 95/46/ΕΚ. Όσον αφορά την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές, εφαρμόζονται οι διατάξεις του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 45/2001. Η συλλογή, επεξεργασία και μεταβίβαση πληροφοριών για σκοπούς καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες θεωρούνται δημόσιο συμφέρον δυνάμει των ανωτέρω νομοθετικών πράξεων.

2. Τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα τυγχάνουν επεξεργασίας βάσει της παρούσας οδηγίας αποκλειστικά για τον σκοπό της πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Πριν από τη σύναψη μιας επαγγελματικής σχέσης, οι υπόχρεες οντότητες ενημερώνουν τους νέους πελάτες σχετικά με την πιθανή χρήση των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα για σκοπούς πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Η επεξεργασία ευαίσθητων κατηγοριών δεδομένων πραγματοποιείται σύμφωνα με την οδηγία 95/46/ΕΚ.

3. Απαγορεύεται η επεξεργασία δεδομένων που έχουν συλλεχθεί βάσει της παρούσας οδηγίας για εμπορικούς σκοπούς.

4. Το θιγόμενο πρόσωπο στο οποίο μια υπόχρεη οντότητα ή αρμόδια αρχή αρνείται να χορηγήσει πληροφορίες σχετικά με την επεξεργασία των δεδομένων του έχει το δικαίωμα να ζητήσει, μέσω της οικείας αρχής προστασίας δεδομένων, εξακρίβωση, πρόσβαση και διόρθωση ή διαγραφή των προσωπικών δεδομένων του, καθώς και το δικαίωμα να θέσει σε κίνηση μια δικαστική διαδικασία.

5. Απαγορεύεται η πρόσβαση του υποκειμένου των δεδομένων σε πληροφορίες που περιλαμβάνονται σε αναφορά ύποπτης συναλλαγής. Η απαγόρευση που ορίζεται στην παρούσα παράγραφο δεν περιλαμβάνει τη διαβίβαση στις αρχές προστασίας των δεδομένων.

6. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τις υπόχρεες οντότητες και τις αρμόδιες αρχές να αναγνωρίσουν τις αρχές προστασίας των δεδομένων και να συμμορφώνονται με τις ουσιαστικές εξουσίες τους, σύμφωνα με την οδηγία 95/46/ΕΚ όσον αφορά την ασφάλεια της επεξεργασίας και την ορθότητα των προσωπικών δεδομένων, είτε αυτεπάγγελτα είτε μετά από καταγγελία του ενδιαφερομένου προσώπου.

Τροπολογία 107

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 40

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

-1a. Τα κράτη μέλη πρέπει να διαθέτουν εθνικούς και κεντρικούς μηχανισμούς που να τους παρέχουν τη δυνατότητα να προσδιορίζουν εγκαίρως εάν υπάρχουν φυσικά ή νομικά πρόσωπα που διατηρούν ή διαχειρίζονται τραπεζικούς λογαριασμούς σε χρηματοπιστωτικά

ιδρύματα στην επικράτειά τους.

-1β. Τα κράτη μέλη πρέπει επίσης να διαθέτουν μηχανισμούς που να επιτρέπουν στις αρμόδιες αρχές να χρησιμοποιούν έναν τρόπο εξακρίβωσης των περιουσιακών στοιχείων χωρίς να απαιτείται προηγούμενη ενημέρωση του κατόχου.

Τα κράτη μέλη απαιτούν από τις υπόχρεες οντότητές τους να διαθέτουν συστήματα που τους παρέχουν τη δυνατότητα να ανταποκρίνονται πλήρως και ταχέως σε ερωτήματα της ΜΧΠ ή άλλων αρχών, σύμφωνα με το εθνικό τους δίκαιο, ως προς το αν διατηρούν ή είχαν διατηρήσει, κατά τη διάρκεια των τελευταίων πέντε ετών, επιχειρηματική σχέση με συγκεκριμένα φυσικά ή νομικά πρόσωπα, καθώς και ως προς το είδος αυτής της επιχειρηματικής σχέσης.

1. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τις υπόχρεες οντότητές τους να διαθέτουν συστήματα που τους παρέχουν τη δυνατότητα να ανταποκρίνονται πλήρως και ταχέως σε ερωτήματα της ΜΧΠ ή άλλων αρχών, σύμφωνα με το εθνικό τους δίκαιο, ως προς το αν διατηρούν ή είχαν διατηρήσει, κατά τη διάρκεια των τελευταίων πέντε ετών, επιχειρηματική σχέση με συγκεκριμένα φυσικά ή νομικά πρόσωπα, καθώς και ως προς το είδος αυτής της επιχειρηματικής σχέσης *μέσα από ασφαλείς διαύλους και με τρόπο που να εξασφαλίζει πλήρως το απόρρητο των ερωτημάτων.*

Τροπολογία 108

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 40 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Άρθρο 40α

Η συλλογή, επεξεργασία και μεταβίβαση πληροφοριών για σκοπούς καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες θεωρούνται ζήτημα δημόσιου συμφέροντος δυνάμει της οδηγίας 95/46/ΕΚ.

Τροπολογία 109

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 41 – παράγραφος 2 – στοιχείο β α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

β α) δεδομένα που προσδιορίζουν τον αριθμό και το ποσοστό αναφορών οι οποίες οδήγησαν σε περαιτέρω έρευνα, με ετήσια έκθεση προς τα υπόχρεα ιδρύματα, η οποία να παρέχει λεπτομέρειες σχετικά με τη χρησιμότητα των αναφορών που υπέβαλαν και τη συνέχεια που τους δόθηκε.

Τροπολογία 110

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 41 – παράγραφος 2 – στοιχείο β β (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

β β) δεδομένα σχετικά με τον αριθμό διασυννοριακών αιτημάτων για πληροφορίες που υποβλήθηκαν από τη ΜΧΠ, ελήφθησαν από τη ΜΧΠ, απορρίφθηκαν από τη ΜΧΠ και αιτημάτων στα οποία η ΜΧΠ ανταποκρίθηκε πλήρως ή εν μέρει.

Τροπολογία 111

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 42 – παράγραφος 5

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

5. Η ΕΑΤ, η ΕΑΑΕΣ και η ΕΑΚΑΑ καταρτίζουν σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων, όπου εξειδικεύεται το είδος των επιπρόσθετων μέτρων που αναφέρονται στην παράγραφο 4 του παρόντος άρθρου, καθώς και οι ελάχιστες ενέργειες στις οποίες πρέπει να προβαίνουν οι υπόχρεες οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημεία 1 και 2, σε περίπτωση που η νομοθεσία της τρίτης χώρας δεν επιτρέπει την εφαρμογή των μέτρων που απαιτούνται κατά τις

5. Η ΕΑΤ, η ΕΑΑΕΣ και η ΕΑΚΑΑ καταρτίζουν σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων, όπου εξειδικεύεται το είδος των επιπρόσθετων μέτρων που αναφέρονται στην παράγραφο 4 του παρόντος άρθρου, καθώς και οι ελάχιστες ενέργειες στις οποίες πρέπει να προβαίνουν οι υπόχρεες οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημεία 1 και 2, σε περίπτωση που η νομοθεσία της τρίτης χώρας δεν επιτρέπει την εφαρμογή των μέτρων που απαιτούνται κατά τις

παραγράφους 1 και 2. Η ΕΑΤ, η ΕΑΑΕΣ και η ΕΑΚΑΑ υποβάλλουν τα εν λόγω σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στην Επιτροπή, εντός **δύο ετών** από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας οδηγίας.

Τροπολογία 112

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 43 – παράγραφος 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

3. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, όταν είναι δυνατόν, προβλέπεται έγκαιρη ανάδραση σχετικά με την αποτελεσματικότητα των αναφορών για εικαζόμενη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, καθώς και τη συνέχεια που δόθηκε στις αναφορές αυτές.

Τροπολογία 113

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 43 – παράγραφος 3 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία 114

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 44 – παράγραφος 3

παραγράφους 1 και 2. Η ΕΑΤ, η ΕΑΑΕΣ και η ΕΑΚΑΑ υποβάλλουν τα εν λόγω σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στην Επιτροπή, εντός **18 μηνών** από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας οδηγίας.

Τροπολογία

3. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, όταν είναι δυνατόν, προβλέπεται έγκαιρη ανάδραση **προς τις υπόχρεες οντότητες** σχετικά με την αποτελεσματικότητα των αναφορών για εικαζόμενη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, καθώς και τη συνέχεια που δόθηκε στις αναφορές αυτές.

Τροπολογία

3α. Τα κράτη μέλη ζητούν από τις υπόχρεες οντότητες να ορίσουν το μέλος/τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου που φέρει/φέρουν την ευθύνη για την εφαρμογή των νόμων, κανονισμών και διοικητικών διατάξεων που απαιτούνται για τη συμμόρφωση προς την παρούσα οδηγία.

3. Όσον αφορά τις υπόχρεες οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 2 **σημείο 1 και σημείο 3** στοιχεία α), β), δ) και ε), τα κράτη μέλη εξασφαλίζουν ότι οι αρμόδιες αρχές λαμβάνουν τα αναγκαία μέτρα για να εμποδίσουν **τους εγκληματίες** ή τους συνεργούς τους να κατέχουν σημαντική ή ελέγχουσα συμμετοχή ή να είναι ο πραγματικός δικαιούχος της ή να κατέχουν διοικητική θέση στις εν λόγω υπόχρεες οντότητες.

3. Όσον αφορά τις υπόχρεες οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 2 στοιχεία α), β), δ), ε) **και ζ)**, τα κράτη μέλη εξασφαλίζουν ότι οι αρμόδιες αρχές **και οι αυτορρυθμιζόμενοι φορείς** λαμβάνουν τα αναγκαία μέτρα για να εμποδίσουν **τα πρόσωπα που έχουν καταδικαστεί για εγκλήματα στα πεδία αυτά** ή τους συνεργούς τους να κατέχουν σημαντική ή ελέγχουσα συμμετοχή ή να είναι ο πραγματικός δικαιούχος της ή να κατέχουν διοικητική θέση στις εν λόγω υπόχρεες οντότητες.

Τροπολογία 115

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 45 – παράγραφος 3

3. Στην περίπτωση πιστωτικών ιδρυμάτων, χρηματοπιστωτικών οργανισμών και παρόχων υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών, οι αρμόδιες αρχές έχουν ενισχυμένες εποπτικές εξουσίες, ιδίως δε τη δυνατότητα να διενεργούν επιτόπιες επιθεωρήσεις.

3. Στην περίπτωση πιστωτικών ιδρυμάτων, χρηματοπιστωτικών οργανισμών και παρόχων υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών, οι αρμόδιες αρχές έχουν ενισχυμένες εποπτικές εξουσίες, ιδίως δε τη δυνατότητα να διενεργούν επιτόπιες επιθεωρήσεις. **Οι επιφορτισμένες με την εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών αρμόδιες αρχές παρακολουθούν την επάρκεια των νομικών συμβουλών που λαμβάνουν με σκοπό τη μείωση του νομικού και κανονιστικού αρμπιτράζ στην περίπτωση επιθετικού φορολογικού σχεδιασμού και φοροαποφυγής.**

Τροπολογία 116

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 45 – παράγραφος 4

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

4. Τα κράτη μέλη **μεριμνούν ώστε οι** υπόχρεες οντότητες που λειτουργούν υποκαταστήματα ή θυγατρικές σε άλλα κράτη μέλη να τηρούν τις εθνικές διατάξεις αυτών των άλλων κρατών μελών οι οποίες αφορούν την παρούσα οδηγία.

Τροπολογία

4. Τα κράτη μέλη **απαιτούν από τις** υπόχρεες οντότητες που λειτουργούν υποκαταστήματα ή θυγατρικές σε άλλα κράτη μέλη να τηρούν τις εθνικές διατάξεις αυτών των άλλων κρατών μελών οι οποίες αφορούν την παρούσα οδηγία.

Τροπολογία 117

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 45 – παράγραφος 6 – εισαγωγικό μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

6. Τα κράτη μέλη μεριμνούν ώστε **οι αρμόδιες αρχές που ακολουθούν** προσέγγιση εποπτείας **ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου:**

Τροπολογία

6. Τα κράτη μέλη μεριμνούν ώστε, **όταν εφαρμόζεται** προσέγγιση εποπτείας **που βασίζεται στους κινδύνους, οι αρμόδιες αρχές:**

Αιτιολόγηση

Τα κράτη μέλη θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι εφαρμόζεται προσέγγιση που βασίζεται στους κινδύνους, και να αποφεύγουν την εφαρμογή μηχανιστικής προσέγγισης από τις αρμόδιες αρχές.

Τροπολογία 118

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 46 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τα κράτη μέλη μεριμνούν ώστε οι ιθύνοντες, οι ΜΧΠ, οι αρχές επιβολής του νόμου, οι εποπτικές αρχές και άλλες αρμόδιες αρχές, που συμμετέχουν στην καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, να διαθέτουν αποτελεσματικούς μηχανισμούς που να τους επιτρέπουν να συνεργάζονται και να συντονίζονται σε εθνικό επίπεδο όσον αφορά την ανάπτυξη και την

Τροπολογία

Τα κράτη μέλη μεριμνούν ώστε οι ιθύνοντες, οι ΜΧΠ, οι αρχές επιβολής του νόμου, οι εποπτικές αρχές, **οι αρχές προστασίας των δεδομένων** και άλλες αρμόδιες αρχές, που συμμετέχουν στην καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, να διαθέτουν αποτελεσματικούς μηχανισμούς που να τους επιτρέπουν να συνεργάζονται και να συντονίζονται σε εθνικό επίπεδο

εφαρμογή πολιτικών και δραστηριοτήτων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

όσον αφορά την ανάπτυξη και την εφαρμογή πολιτικών και δραστηριοτήτων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Τροπολογία 119

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 47 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Οι αρμόδιες αρχές παρέχουν στην ΕΑΤ, την ΕΑΑΕΣ και την ΕΑΚΑΑ όλες τις πληροφορίες που τους είναι αναγκαίες για την εκτέλεση των καθηκόντων τους βάσει της παρούσας οδηγίας.

Τροπολογία

Με την επιφύλαξη των κανόνων προστασίας των δεδομένων, οι αρμόδιες αρχές παρέχουν στην ΕΑΤ, την ΕΑΑΕΣ και την ΕΑΚΑΑ όλες τις σχετικές πληροφορίες που τους είναι αναγκαίες για την εκτέλεση των καθηκόντων τους βάσει της παρούσας οδηγίας.

Τροπολογία 120

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 48 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Η Επιτροπή μπορεί να παρέχει τη συνδρομή που απαιτείται ενδεχομένως για τη διευκόλυνση του συντονισμού, συμπεριλαμβανομένης της ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ ΜΧΠ εντός της Ένωσης. Μπορεί να συγκαλεί τακτικά συνεδριάσεις με εκπροσώπους από τις ΜΧΠ των κρατών μελών, προκειμένου να διευκολύνει τη συνεργασία και την ανταλλαγή απόψεων επί θεμάτων σχετικών με τη συνεργασία.

Τροπολογία

Η Επιτροπή παρέχει τη συνδρομή που απαιτείται ενδεχομένως για τη διευκόλυνση του συντονισμού, συμπεριλαμβανομένης της ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ ΜΧΠ εντός της Ένωσης. Συγκαλεί τακτικά συνεδριάσεις της πλατφόρμας των ΜΧΠ της ΕΕ που απαρτίζεται από εκπροσώπους από τις ΜΧΠ των κρατών μελών και, ανάλογα με την περίπτωση, συνεδριάσεις της πλατφόρμας των ΜΧΠ της ΕΕ με την ΕΑΤ, την ΕΑΑΕΣ ή την ΕΑΚΑΑ. Η πλατφόρμα των ΜΧΠ της ΕΕ θεσπίζεται προκειμένου να διατυπώνει κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με ζητήματα εφαρμογής που αφορούν τις ΜΧΠ και τους φορείς υποβολής

εκθέσεων, να διευκολύνει τις δραστηριότητες των ΜΧΠ, ιδίως όσον αφορά τη διεθνή συνεργασία και την κοινή ανάλυση, να ανταλλάσει πληροφορίες για τάσεις και παράγοντες κινδύνου στην εσωτερική αγορά και να διασφαλίζει τη συμμετοχή των ΜΧΠ στη διακυβέρνηση του συστήματος FIU.net.

Τροπολογία 121

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 49 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι ΜΧΠ τους συνεργάζονται μεταξύ τους στον μεγαλύτερο δυνατό βαθμό, ανεξαρτήτως του αν αυτές είναι διοικητικές, αστυνομικές ή δικαστικές ή υβριδικές αρχές.

Τροπολογία

Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι ΜΧΠ τους συνεργάζονται μεταξύ τους **και με ΜΧΠ κρατών που δεν είναι μέλη της Ένωσης** στον μεγαλύτερο δυνατό βαθμό, ανεξαρτήτως του εάν αυτές είναι διοικητικές, αστυνομικές ή δικαστικές ή υβριδικές αρχές, **με την επιφύλαξη των κανόνων της Ένωσης όσον αφορά την προστασία των δεδομένων.**

Τροπολογία 122

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 50 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι ΜΧΠ ανταλλάσσουν, **αυτοβούλως** ή κατόπιν αιτήματος, κάθε πληροφορία που μπορεί να είναι χρήσιμη για την επεξεργασία ή την ανάλυση πληροφοριών ή την έρευνα από τη ΜΧΠ όσον αφορά χρηματοοικονομικές συναλλαγές που σχετίζονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, καθώς και το εμπλεκόμενο φυσικό ή νομικό πρόσωπο. Το αίτημα περιλαμβάνει τα πραγματικά περιστατικά και το σχετικό

Τροπολογία

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι ΜΧΠ ανταλλάσσουν **με ΜΧΠ τόσο των κρατών μελών όσο και κρατών που δεν είναι μέλη της Ένωσης, αυτομάτως** ή κατόπιν αιτήματος, κάθε πληροφορία που μπορεί να είναι χρήσιμη για την επεξεργασία ή την ανάλυση πληροφοριών ή την έρευνα από τη ΜΧΠ όσον αφορά χρηματοοικονομικές συναλλαγές που σχετίζονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, καθώς και το εμπλεκόμενο φυσικό ή νομικό

πλαίσιο, τους λόγους υποβολής του αιτήματος και τον τρόπο με τον οποίο θα χρησιμοποιηθούν οι ζητούμενες πληροφορίες.

πρόσωπο. Το αίτημα περιλαμβάνει τα πραγματικά περιστατικά και το σχετικό πλαίσιο, τους λόγους υποβολής του αιτήματος και τον τρόπο με τον οποίο θα χρησιμοποιηθούν οι ζητούμενες πληροφορίες.

Τροπολογία 123

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 50 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

2. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι η ΜΧΠ στην οποία απευθύνεται το αίτημα οφείλει να χρησιμοποιεί όλες τις εξουσίες που διαθέτει σε εθνικό επίπεδο για τη λήψη και την ανάλυση πληροφοριών, όταν απαντά σε αίτημα για πληροφορίες, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 1, από άλλη ΜΧΠ που έχει βάση στην Ένωση. Η ΜΧΠ στην οποία απευθύνεται το αίτημα απαντά εγκαίρως, και τόσο η αιτούσα και η ερωτώμενη ΜΧΠ χρησιμοποιούν, στο μέτρο του δυνατού, ασφαλή ψηφιακά μέσα για την ανταλλαγή πληροφοριών.

Τροπολογία

2. Τα κράτη μέλη εξασφαλίζουν ότι η ΜΧΠ στην οποία απευθύνεται το αίτημα οφείλει να χρησιμοποιεί όλες τις εξουσίες που διαθέτει σε εθνικό επίπεδο για τη λήψη και την ανάλυση πληροφοριών, όταν απαντά σε αίτημα για πληροφορίες, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 1, από άλλη ΜΧΠ. Η ΜΧΠ στην οποία απευθύνεται το αίτημα απαντά εγκαίρως, και τόσο η αιτούσα και η ερωτώμενη ΜΧΠ χρησιμοποιούν, στο μέτρο του δυνατού, ασφαλή ψηφιακά μέσα για την ανταλλαγή πληροφοριών.

Τροπολογία 124

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 50 – παράγραφος 2 – εδάφιο 1 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Συγκεκριμένα, όταν μια ΜΧΠ με έδρα την Ένωση θέλει να λάβει επιπρόσθετες πληροφορίες από υπόχρεη οντότητα άλλου κράτους μέλους που δραστηριοποιείται στο έδαφός της, το αίτημα απευθύνεται στη ΜΧΠ του κράτους μέλους στο έδαφος του οποίου βρίσκεται η υπόχρεη οντότητα. Η εν λόγω ΜΧΠ μεταβιβάζει αιτήματα και απαντήσεις άμεσα και χωρίς

Τροπολογία 125

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 53 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. Τα κράτη μέλη **ενθαρρύνουν** τις οικείες ΜΧΠ να χρησιμοποιούν προστατευμένους διαύλους επικοινωνίας μεταξύ **των ΜΧΠ και να χρησιμοποιούν το αποκεντρωμένο δίκτυο υπολογιστών FIU.NET.**

Τροπολογία

1. Τα κράτη μέλη **απαιτούν από** τις οικείες ΜΧΠ να χρησιμοποιούν προστατευμένους διαύλους επικοινωνίας μεταξύ **τους.**

Τροπολογία 126

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 53 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

2. Τα κράτη μέλη μεριμνούν ώστε οι οικείες ΜΧΠ, προς εκπλήρωση των καθηκόντων τους που προβλέπονται στην παρούσα οδηγία, να συνεργάζονται για την εφαρμογή εξελιγμένων τεχνολογιών. Οι τεχνολογίες αυτές επιτρέπουν στις ΜΧΠ να συγκρίνουν τα δεδομένα τους με άλλες ΜΧΠ ανώνυμα, με διασφάλιση πλήρους προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, προκειμένου να εντοπίζονται πρόσωπα που ενδιαφέρουν τις ΜΧΠ σε άλλα κράτη μέλη και να προσδιορίζονται τα έσοδά τους και τα αντίστοιχα χρηματικά ποσά.

Τροπολογία

2. Τα κράτη μέλη μεριμνούν ώστε οι οικείες ΜΧΠ, προς εκπλήρωση των καθηκόντων τους που προβλέπονται στην παρούσα οδηγία, να συνεργάζονται **μεταξύ τους και, στο πλαίσιο της εντολής της, με την Ευρωπόλ,** για την εφαρμογή εξελιγμένων τεχνολογιών. Οι τεχνολογίες αυτές επιτρέπουν στις ΜΧΠ να συγκρίνουν τα δεδομένα τους με άλλες ΜΧΠ ανώνυμα, με διασφάλιση πλήρους προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, προκειμένου να εντοπίζονται πρόσωπα που ενδιαφέρουν τις ΜΧΠ σε άλλα κράτη μέλη και να προσδιορίζονται τα έσοδά τους και τα αντίστοιχα χρηματικά ποσά.

Αιτιολόγηση

Οι λέξεις «σε συνεργασία με την Ευρωπόλ» θα πρέπει να προστεθούν προκειμένου να λαμβάνεται πλήρως υπόψη η συμφωνία ανάμεσα στις ΜΧΠ και την Ευρωπόλ να χρησιμοποιείται το ασφαλές δίκτυο πληροφοριών της Ευρωπόλ, SIENA, για την ανταλλαγή πληροφοριών.

Τροπολογία 127

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 54

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τα κράτη μέλη **διασφαλίζουν ότι οι** οικείες ΜΧΠ συνεργάζονται με την Ευρωπαϊκή Οικονομική και Κοινωνική Επιτροπή σχετικά με τις αναλύσεις που πραγματοποιούνται με διασυνοριακή διάσταση και αφορούν τουλάχιστον δύο κράτη μέλη.

Τροπολογία

Τα κράτη μέλη **ενθαρρύνουν τις** οικείες ΜΧΠ **να** συνεργάζονται με την Ευρωπαϊκή Οικονομική και Κοινωνική Επιτροπή σχετικά με τις αναλύσεις που πραγματοποιούνται **για εν εξελίξει υποθέσεις** με διασυνοριακή διάσταση και αφορούν τουλάχιστον δύο κράτη μέλη.

Τροπολογία 128

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 54 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Άρθρο 54α

Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή πρέπει να εντείνει τις πιέσεις της προς τους φορολογικούς παραδείσους για να βελτιωθεί η συνεργασία και η ανταλλαγή πληροφοριών μαζί τους, ούτως ώστε να καταπολεμηθεί η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Τροπολογία 129

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 55 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι υπόχρεες οντότητες μπορούν να υπέχουν ευθύνη για παραβάσεις των εθνικών διατάξεων που εκδίδονται σύμφωνα με την παρούσα οδηγία.

Τροπολογία

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι υπόχρεες οντότητες μπορούν να υπέχουν ευθύνη για παραβάσεις των εθνικών διατάξεων που εκδίδονται σύμφωνα με την παρούσα οδηγία. ***Οι κυρώσεις είναι αποτελεσματικές, αναλογικές και***

αποτρεπτικές.

Τροπολογία 130

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 56 – παράγραφος 2 – στοιχείο α

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

α) δημόσια δήλωση η οποία αναφέρει το φυσικό ή νομικό πρόσωπο και τη φύση της παράβασης·

Τροπολογία

α) δημόσια δήλωση η οποία αναφέρει το φυσικό ή νομικό πρόσωπο και τη φύση της παράβασης, **εάν αυτό κριθεί αναγκαίο και αναλογικό μετά από αξιολόγηση ανά περίπτωση·**

Τροπολογία 131

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 56 – παράγραφος 2 – εδάφιο 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Για τους σκοπούς του στοιχείου ε), σε περίπτωση νομικού προσώπου που είναι θυγατρική μητρικής επιχείρησης, ο σχετικός συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών είναι ο συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών που προκύπτει από τους **ενοποιημένους** λογαριασμούς της **επικεφαλής μητρικής** επιχείρησης **κατά την προηγούμενη χρήση.**

Τροπολογία

Για τους σκοπούς του στοιχείου ε), σε περίπτωση νομικού προσώπου που είναι θυγατρική μητρικής επιχείρησης, ο σχετικός συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών είναι ο συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών που προκύπτει από τους λογαριασμούς της **θυγατρικής** επιχείρησης.

Τροπολογία 132

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 57 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι αρμόδιες αρχές δημοσιοποιούν, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, οποιεσδήποτε κυρώσεις ή μέτρα επιβάλλονται λόγω παράβασης των εθνικών διατάξεων που θεσπίζονται κατ' εφαρμογή της παρούσας οδηγίας,

Τροπολογία

1. Τα κράτη μέλη εξασφαλίζουν ότι οι αρμόδιες αρχές δημοσιοποιούν, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, οποιεσδήποτε κυρώσεις ή μέτρα επιβάλλονται λόγω παράβασης των εθνικών διατάξεων που θεσπίζονται κατ' εφαρμογή της παρούσας οδηγίας, **εφόσον**

συμπεριλαμβάνοντας πληροφορίες σχετικά με το είδος και τη φύση της παράβασης και την ταυτότητα των προσώπων που ευθύνονται για αυτήν, **εκτός εάν η εν λόγω δημοσιοποίηση θα έθετε σε σοβαρό κίνδυνο τη σταθερότητα των χρηματοοικονομικών αγορών**. Σε περίπτωση που η δημοσιοποίηση θα προξενούσε δυσανάλογη ζημία στα εμπλεκόμενα μέρη, οι αρμόδιες αρχές δημοσιοποιούν τις κυρώσεις ανώνυμα.

Τροπολογία 133

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 57 – παράγραφος 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

3. Η ΕΑΤ, η ΕΑΑΕΣ και ΕΑΚΑΑ εκδίδουν κατευθυντήριες γραμμές, που απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές, σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010, και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010, σχετικά με τα είδη διοικητικών μέτρων και κυρώσεων και το επίπεδο διοικητικών χρηματικών προστίμων που επιβάλλονται σε υπόχρεες οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημεία 1 και 2. Οι εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές εκδίδονται εντός **2 ετών** από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας οδηγίας.

Τροπολογία 134

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 58 – παράγραφος 2 – στοιχείο β α (νέο)

αυτό κριθεί αναγκαίο και αναλογικό μετά από αξιολόγηση ανά περίπτωση, συμπεριλαμβάνοντας πληροφορίες σχετικά με το είδος και τη φύση της παράβασης και την ταυτότητα των προσώπων που ευθύνονται για αυτήν. Σε περίπτωση που η δημοσιοποίηση θα προξενούσε δυσανάλογη ζημία στα εμπλεκόμενα μέρη, οι αρμόδιες αρχές **μπορούν να** δημοσιοποιούν τις κυρώσεις ανώνυμα.

Τροπολογία

3. **Για να εξασφαλίζεται η συνεπής εφαρμογή τους και το αποτρεπτικό αποτέλεσμά τους σε ολόκληρη την Ένωση**, η ΕΑΤ, η ΕΑΑΕΣ και ΕΑΚΑΑ εκδίδουν κατευθυντήριες γραμμές, που απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές, σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010, και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010, σχετικά με τα είδη διοικητικών μέτρων και κυρώσεων και το επίπεδο διοικητικών χρηματικών προστίμων που επιβάλλονται σε υπόχρεες οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημεία (1) και (2). Οι εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές εκδίδονται εντός **ενός έτους** από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας οδηγίας.

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

**β α) κατάλληλη προστασία του
κατηγορουμένου προσώπου·**

Τροπολογία 135

**Πρόταση οδηγίας
Άρθρο 59 – παράγραφος 1 α (νέα)**

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Η Επιτροπή υποβάλλει στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο, εντός ενός έτους από την έναρξη ισχύος της παρούσας οδηγίας, έκθεση με αντικείμενο τις διατάξεις σχετικά με τα βαριά φορολογικά εγκλήματα και τις ποινές στα κράτη μέλη, σχετικά με τη διασυνοριακή σημασία των φορολογικών εγκλημάτων και σχετικά με την πιθανή ανάγκη για συντονισμένη προσέγγιση στην Ένωση, συνοδευόμενη, ενδεχομένως, από νομοθετική πρόταση.

Τροπολογία 136

**Πρόταση οδηγίας
Παράρτημα 2 – παράγραφος 1 – σημείο 1 – στοιχείο γ α (νέο)**

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

γ α) τους πραγματικούς δικαιούχους ομαδοποιημένων λογαριασμών που τηρούν συμβολαιογράφοι και άλλοι ανεξάρτητοι επαγγελματίες νομικοί από τα κράτη μέλη, ή από τρίτες χώρες υπό τον όρο ότι υπόκεινται σε απαιτήσεις για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνάδουν με τα διεθνή πρότυπα και τελούν υπό εποπτεία όσον αφορά τη συμμόρφωσή τους προς αυτές τις απαιτήσεις, και επίσης υπό τον όρο ότι οι

πληροφορίες σχετικά με την ταυτότητα του πραγματικού δικαιούχου διατίθενται, κατόπιν αιτήσεως, στα ιδρύματα που ενεργούν ως ιδρύματα κατάθεσης των ομαδοποιημένων λογαριασμών·

Τροπολογία 137

Πρόταση οδηγίας

Παράρτημα 2 – παράγραφος 1 – σημείο 1 – στοιχείο γ α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

γ α) υπόχρεες οντότητες όταν υπάγονται σε απαιτήσεις για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας δυνάμει της παρούσας οδηγίας και έχουν εφαρμόσει αποτελεσματικά τις εν λόγω απαιτήσεις·

Τροπολογία 138

Πρόταση οδηγίας

Παράρτημα 2 – παράγραφος 1 – σημείο 2 – στοιχείο ε α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

ε α) μακροπρόθεσμες συμφωνίες προσανατολισμένες στον σκοπό, οι οποίες λειτουργούν, για παράδειγμα, ως διασφάλιση συνταξιοδοτικών παροχών ή για την αγορά ακίνητης περιουσίας για ίδια χρήση και εφόσον οι εισερχόμενες πληρωμές προέρχονται από λογαριασμό πληρωμών που έχει ταυτοποιηθεί σύμφωνα με τα άρθρα 11 και 12 της παρούσας οδηγίας.

Τροπολογία 139

Πρόταση οδηγίας

Παράρτημα 2 – παράγραφος 1 – σημείο 2 – στοιχείο ε α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

ε α) χρηματοπιστωτικά προϊόντα χαμηλής αξίας, εφόσον η αποπληρωμή διενεργείται μέσω τραπεζικού λογαριασμού στο όνομα του πελάτη·

Τροπολογία 140

Πρόταση οδηγίας

Παράρτημα 2 – παράγραφος 1 – σημείο 2 – στοιχείο ε α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

ε α) χρηματοπιστωτικά προϊόντα τα οποία σχετίζονται με χρηματοπιστωτικά πάγια περιουσιακά στοιχεία με τη μορφή συμφωνιών μίσθωσης ή καταναλωτικής πίστης μικρής αξίας, υπό την προϋπόθεση ότι οι συναλλαγές εκτελούνται μέσω τραπεζικών λογαριασμών·

Τροπολογία 141

Πρόταση οδηγίας

Παράρτημα 2 – παράγραφος 1 – σημείο 2 – στοιχείο ε β (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

ε β) επιχειρηματικές σχέσεις ή συναλλαγές εξ αποστάσεως (χωρίς φυσική παρουσία των μερών) όπου η ταυτότητα είναι δυνατό να επαληθεύεται ηλεκτρονικά·

Τροπολογία 142

Πρόταση οδηγίας

Παράρτημα 2 – παράγραφος 1 – σημείο 2 – στοιχείο ε γ (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

ε γ) τα εν λόγω προϊόντα, υπηρεσίες και συναλλαγές που χαρακτηρίζονται χαμηλού κινδύνου από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους της έδρας των υπόχρεων οντοτήτων.

Τροπολογία 143

Πρόταση οδηγίας

Παράρτημα 2 – παράγραφος 1 – σημείο 3 – στοιχείο α

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

α) *άλλα* κράτη μέλη της ΕΕ·

α) κράτη μέλη της ΕΕ·

Τροπολογία 144

Πρόταση οδηγίας

Παράρτημα 2 – παράγραφος 1 – σημείο 3 – στοιχείο β

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

β) τρίτες χώρες που διαθέτουν αποτελεσματικά συστήματα για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·

β) τρίτες χώρες για τις οποίες έχει αναγνωριστεί από αξιόπιστες πηγές, όπως οι δημόσιες δηλώσεις της FATF, οι εκθέσεις αμοιβαίας αξιολόγησης, οι λεπτομερείς εκθέσεις αξιολόγησης ή οι δημοσιευμένες εκθέσεις παρακολούθησης, ότι διαθέτουν αποτελεσματικά συστήματα για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·

Τροπολογία 145

Πρόταση οδηγίας

Παράρτημα 2 – παράγραφος 1 – σημείο 3 – στοιχείο δ α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

δ α) δικαιοδοσίες για τις οποίες η Επιτροπή έχει εξακριβώσει ότι διαθέτουν μέτρα κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, ισοδύναμες με τα μέτρα που θεσπίζονται από την παρούσα οδηγία και άλλους σχετικούς κανόνες και κανονισμούς της Ένωσης.

Τροπολογία 146

Πρόταση οδηγίας

Παράρτημα 2 – παράγραφος 1 – σημείο 3 – στοιχείο β

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

β) προϊόντα ή συναλλαγές που ενδέχεται να ευνοούν την ανωνυμία·

β) προϊόντα ή συναλλαγές που ενδέχεται να ευνοούν **ή να επιτρέπουν** την ανωνυμία·

Τροπολογία 147

Πρόταση οδηγίας

Παράρτημα III – σημείο 2 – στοιχείο γ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

γ) επιχειρηματικές σχέσεις ή συναλλαγές εξ αποστάσεως (χωρίς φυσική παρουσία των μερών)·

γ) επιχειρηματικές σχέσεις ή συναλλαγές εξ αποστάσεως, (χωρίς φυσική παρουσία των μερών), **χωρίς ορισμένες διασφαλίσεις όπως π.χ. ηλεκτρονικές υπογραφές**·

Τροπολογία 148

Πρόταση οδηγίας

Παράρτημα 2 – παράγραφος 1 – σημείο 3 – στοιχείο ε

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

ε) νέα προϊόντα και νέες επιχειρηματικές πρακτικές, συμπεριλαμβανομένων νέων μηχανισμών παράδοσης, καθώς και

διαγράφεται

*χρήση νέων ή αναπτυσσόμενων
τεχνολογιών τόσο για νέα όσο και για
προϋπάρχοντα προϊόντα.*

Τροπολογία 149

Πρόταση οδηγίας Παράρτημα 3 – παράγραφος 1 – σημείο 3 – στοιχείο γ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

γ) χώρες που υπόκεινται σε κυρώσεις, εμπορικό αποκλεισμό ή παρεμφερή μέτρα που έχουν επιβληθεί, για παράδειγμα, από τα Ηνωμένα Έθνη·

Τροπολογία

γ) χώρες που υπόκεινται σε κυρώσεις, εμπορικό αποκλεισμό ή παρεμφερή μέτρα που έχουν επιβληθεί, για παράδειγμα, από τα Ηνωμένα Έθνη **και την Ευρωπαϊκή Ένωση**·

Τροπολογία 150

Πρόταση οδηγίας Παράρτημα - 3 β (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Νέο παράρτημα IIIβ

Τύποι ενισχυμένων μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη που κατ' ελάχιστο πρέπει να εφαρμόζουν τα κράτη μέλη προς εφαρμογή του άρθρου 16:

- Συλλογή πρόσθετων πληροφοριών σχετικά με τον πελάτη (π.χ. επαγγελματική ασχολία, όγκος περιουσιακών στοιχείων, πληροφορίες που διατίθενται μέσω των δημοσίων βάσεων δεδομένων, του διαδικτύου κ.λπ.) και επικαιροποίηση σε τακτικότερη βάση των δεδομένων ταυτοποίησης πελάτη και πραγματικού δικαιούχου.***
- Συλλογή πρόσθετων πληροφοριών σχετικά με τον σχεδιαζόμενο χαρακτήρα της επιχειρηματικής σχέσης.***
- Συλλογή πληροφοριών σχετικά με την πηγή των πόρων ή την πηγή του πλούτου του πελάτη.***

- Συγκέντρωση πληροφοριών σχετικά με τους λόγους για τις σχεδιαζόμενες ή πραγματοποιηθείσες πράξεις.

- Λήψη έγκρισης από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη για τη σύναψη ή τη συνέχιση επιχειρηματικής σχέσης.

- Στενότερη παρακολούθηση της επιχειρηματικής σχέσης, με την αύξηση του αριθμού και του χρόνου διενέργειας των ελέγχων και την επιλογή μορφών συναλλαγών που χρειάζονται περαιτέρω εξέταση.

- Απαίτηση να διενεργείται η πρώτη πληρωμή μέσω λογαριασμού στο όνομα του πελάτη σε τράπεζα που υπόκειται σε παρόμοια πρότυπα αυξημένης δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη.

ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

Η νέα οδηγία επιδιώκει να βελτιώσει το ισχύον πλαίσιο ώστε να προλαμβάνεται η μετατροπή των εσόδων της εγκληματικής δραστηριότητας σε νόμιμα κεφάλαια μέσω του τραπεζικού συστήματος.

Η πρόταση της Επιτροπής εκπονήθηκε σε συνέχεια της εξέτασης που πραγματοποιήθηκε από την Επιτροπή σχετικά με την εφαρμογή της σημερινής οδηγίας, καθώς και για να περιληφθούν οι αλλαγές που έγιναν σε μη δεσμευτικές συστάσεις που εκδόθηκαν από την ομάδα χρηματοοικονομικής δράσης (FATF).

Σύμφωνα με τους υπολογισμούς του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου, η έκταση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες είναι ιδιαίτερα μεγάλη και εκτιμάται ότι ανέρχεται στο 5% του παγκόσμιου ΑΕΠ. Αυτές οι εγκληματικές δραστηριότητες υπονομεύουν την ακεραιότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα, οδηγούν σε απώλεια εσόδων για τις κυβερνήσεις, παρεμποδίζουν τον ανταγωνισμό και επηρεάζουν δυσμενώς την ομαλή λειτουργία των αγορών υπονομεύοντας την ανάπτυξη.

Για την καλύτερη αντιμετώπιση των τρεχουσών προκλήσεων, οι εισηγητές προτείνουν περαιτέρω βελτιώσεις στο κείμενο της Επιτροπής.

Καταρχάς, πρέπει να βελτιωθούν οι λειτουργίες των υφιστάμενων μητρώων επιχειρήσεων. Ο προσδιορισμός του πραγματικού δικαιούχου της επιχείρησης ή της επιχειρηματικής συναλλαγής έχει καθοριστική σημασία για την πρόληψη της νομιμοποίησης παράνομων εσόδων και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Με βάση την πρόταση της Επιτροπής, είναι ευθύνη της εταιρείας να γνωρίζει τον πελάτη της και να διαπιστώνει ποιος είναι ο πραγματικός δικαιούχος. Σήμερα οι επιχειρήσεις δεν διαθέτουν τρόπους και μέσα για να εξακριβώσουν τον πραγματικό δικαιούχο. Τούτο οδηγεί σε δυσανάλογα μεγάλο βάρος και ευθύνη για τις εταιρείες. Κατά συνέπεια, οι λειτουργίες των μητρώων επιχειρήσεων στα κράτη μέλη πρέπει να βελτιωθούν ώστε να συμπεριλαμβάνουν πληροφορίες για τον πραγματικό δικαιούχο, πράγμα το οποίο θα βοηθούσε τόσο τις αρχές όσο και τις επιχειρήσεις να επαληθεύουν ποια είναι τα πρόσωπα που πράγματι επωφελούνται από τις επιχειρηματικές συναλλαγές. Η αλληλοσυνδεσιμότητα των μητρώων έχει ζωτική σημασία για την αποτελεσματική χρήση αυτών των πληροφοριών λόγω του διασυνοριακού πεδίου της επιχειρηματικής δραστηριότητας και της διασυνδεσιμότητας της εσωτερικής αγοράς. Κατά συνέπεια τα μητρώα θα πρέπει να είναι διασυνδεδεμένα και προσβάσιμα από τις αρχές καθώς και τις υπόχρεες οντότητες. Τα κράτη μέλη μπορεί να χορηγήσουν πρόσβαση στις εν λόγω πληροφορίες σε άλλα μέρη και να θεσπίσουν κανόνες που καθορίζουν την πρόσβαση στο μητρώο.

Δεύτερον, πρέπει να διευκρινισθεί η αξιολόγηση του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες σε επίπεδο ΕΕ. Οι εισηγητές υποστηρίζουν την αξιολόγηση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σε ενωσιακό επίπεδο ώστε να γίνεται καλύτερη διάθεση των πόρων. Ωστόσο, πρέπει να δηλωθεί σαφώς ότι η εκτίμηση του κινδύνου περιέχει τουλάχιστον τη συνολική αξιολόγηση της έκτασης της νομιμοποίησης εσόδων, των κινδύνων που συνδέονται με κάθε

σχετικό τομέα, των πιο διαδομένων μέσων που χρησιμοποιούν οι εγκληματίες για να νομιμοποιούν έσοδα από παράνομες δραστηριότητες και των συστάσεων για αποτελεσματική αξιοποίηση πόρων. Λόγω του διαρκώς μεταβαλλόμενου επιχειρηματικού περιβάλλοντος, η αξιολόγηση πρέπει να γίνεται περιοδικά και τουλάχιστον δύο φορές ανά έτος.

Τρίτον, η προληπτική προσέγγιση θα πρέπει να είναι στοχοθετημένη και αναλογική και δεν θα πρέπει να αντιστοιχεί σε ένα σύστημα γενικού ελέγχου όλου του πληθυσμού. Αυτό σημαίνει ότι ο αγώνας κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας θα πρέπει να διεξάγεται με πλήρη σεβασμό της νομικής τάξης της ΕΕ, ιδιαίτερα σε ό,τι αφορά την ενωσιακή νομοθεσία προστασίας των δεδομένων και προστασίας των θεμελιωδών δικαιωμάτων όπως αυτά είναι κατοχυρωμένα στον Χάρτη Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της ΕΕ. Οι ενδιαρμοί σχετικά με την προστασία των δεδομένων θα πρέπει να αντιμετωπιστούν σε όλα τα επίπεδα: από τις υπόχρεες οντότητες, τα θεσμικά όργανα των κρατών μελών και την Ευρωπαϊκή Ένωση. Οι περιορισμοί στο δικαίωμα πρόσβασης στις πληροφορίες από το ενδιαφερόμενο πρόσωπο θα πρέπει να αντισταθμιστούν από ουσιαστικές εξουσίες των αρχών προστασίας των δεδομένων, συμπεριλαμβανομένης των εξουσιών έμμεσης πρόσβασης όπως καθορίζεται στην οδηγία 95/46/ΕΚ, ώστε να μπορούν να προβαίνουν σε έρευνες είτε αυτεπαγγέλτως ή κατόπιν καταγγελίας, οιονδήποτε ισχυρισμό, που συνδέεται με προβλήματα που συναντώνται στο πλαίσιο της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

2.10.2013

ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ

προς την Επιτροπή Πολιτικών Ελευθεριών, Δικαιοσύνης και Εσωτερικών Υποθέσεων

σχετικά με την πρόταση οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας
(COM(2013)0045 – C7-0032/2013 – 2013/0025(COD))

Συντάκτης γνωμοδότησης: Bill Newton Dunn

ΣΥΝΤΟΜΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ

Στις 2 Φεβρουαρίου 2013 η Επιτροπή υπέβαλε πρόταση οδηγίας σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Η πρόταση της Επιτροπής αποσκοπεί στην ενίσχυση της εσωτερικής αγοράς με τη μείωση του πολυσύνθετου των διασυνοριακών συναλλαγών και τη προστασία του συμφέροντος της κοινωνίας από την εγκληματικότητα και τις τρομοκρατικές πράξεις με παράλληλη εξασφάλιση αποτελεσματικού επιχειρηματικού περιβάλλοντος και χρηματοπιστωτικής σταθερότητας μέσω της προστασίας της ευρωστίας, της εύρυθμης λειτουργίας και της ακεραιότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Η Επιτροπή προτείνει την επίτευξη αυτών των στόχων χάρις στην εξασφάλιση του ότι οι κανόνες είναι επικεντρωμένοι στον κίνδυνο και προσαρμοσμένοι για να αντιμετωπίζουν τις νεοεμφανιζόμενες απειλές.

Η πρόταση ενσωματώνει και καταργεί την οδηγία 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής, της 1ης Αυγούστου 2006, για τη θέσπιση μέτρων εφαρμογής της οδηγίας 2005/60/ΕΚ¹, με αποτέλεσμα να επιτυγχάνεται βελτίωση της κατανόησης, από όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη, του νομοθετικού πλαισίου για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, καθώς και ευκολότερη πρόσβαση σε αυτό.

Το χρηματοπιστωτικό σύστημα διαδραματίζει ζωτικό ρόλο στη διευκόλυνση της διακίνησης χρήματος από παράνομες δραστηριότητες. Η Ευρωπαϊκή Ένωση θα πρέπει να διαδραματίσει βασικό ρόλο σε μία σε παγκόσμια κλίμακα προσπάθεια για την αναχαίτιση των ροών παράνομων κεφαλαίων.

¹ EE L 214 της 4.8.2006, σ. 29.

Μολονότι η πρόταση της Επιτροπής παρουσιάζει ορθή αφετηρία για τη γνωστοποίηση πληροφοριών σχετικά με τους πραγματικούς δικαιούχους εταιρειών, εταιρειών καταπιστευματικής διαχείρισης και άλλων νομικών μηχανισμών, ο συντάκτης θα επιθυμούσε να εξασφαλίσει μέγιστη διαφάνεια μέσω της πρόσβασης του κοινού σε αυτές τις πληροφορίες υπό τη μορφή κεντρικών εθνικών μητρώων. Η πρόσβαση στις πληροφορίες του τελικού πραγματικού δικαιούχου είναι ζωτικής σημασίας για τις υπόχρεες οντότητες όχι μόνον στα κράτη μέλη αλλά και στις αναπτυσσόμενες χώρες, ώστε να γνωρίζουν με ποιον συναλλάσσονται πραγματικά και να μπορούν να μετριάσουν τον κίνδυνο εμπλοκής σε παράνομη δραστηριότητα.

Η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες είναι ένα έγκλημα που συχνά διασχίζει πολλά σύνορα. Ο συντάκτης, συνεπώς, επιθυμεί την ενίσχυση της συνεργασίας μεταξύ των Μονάδων Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών (ΜΧΠ) των κρατών μελών, αλλά προτείνει επίσης τη συμμετοχή των ΜΧΠ από άλλες χώρες (περιλαμβανομένων των αναπτυσσόμενων χωρών), ώστε να εξασφαλιστεί ότι στις πληροφορίες και τις βέλτιστες πρακτικές μπορούν να έχουν πρόσβαση οι ενδιαφερόμενοι σε διεθνές επίπεδο.

ΤΡΟΠΟΛΟΓΙΕΣ

Η Επιτροπή Ανάπτυξης καλεί την Επιτροπή Εξωτερικών Υποθέσεων, που είναι αρμόδια επί της ουσίας, να ενσωματώσει στην έκθεσή της τις ακόλουθες τροπολογίες:

Τροπολογία 1

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(1) Η μαζική ροή χρημάτων που προέρχονται από παράνομες δραστηριότητες **δύναται να** επιφέρει ζημιά στη σταθερότητα και τη φήμη του χρηματοπιστωτικού τομέα και συνιστά απειλή για την ενιαία αγορά, η δε τρομοκρατία κλονίζει τα ίδια τα θεμέλια της κοινωνίας μας. Αποτελέσματα μπορούν να επιφέρουν, εκτός από την προσέγγιση του ποινικού δικαίου, και οι προσπάθειες πρόληψης μέσω του χρηματοπιστωτικού συστήματος.

Τροπολογία

(1) Η μαζική ροή χρημάτων που προέρχονται από παράνομες δραστηριότητες επιφέρει ζημιά στη σταθερότητα και τη φήμη του χρηματοπιστωτικού τομέα και συνιστά απειλή για την ενιαία αγορά **και για τη διεθνή ανάπτυξη**, η δε τρομοκρατία κλονίζει τα ίδια τα θεμέλια της κοινωνίας μας. Αποτελέσματα μπορούν να επιφέρουν, εκτός από την προσέγγιση του ποινικού δικαίου, και οι προσπάθειες πρόληψης μέσω του χρηματοπιστωτικού συστήματος.

Τροπολογία 2

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 4 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(4 α) Πρέπει να δοθεί ιδιαίτερη προσοχή στις υποχρεώσεις της ΕΕ που ορίζονται στο άρθρο 208 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης σχετικά με την συνοχή της αναπτυξιακής πολιτικής, ούτως ώστε να αναχαιτιστεί η αυξανόμενη τάση για μετατόπιση των δραστηριοτήτων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες από ανεπτυγμένες χώρες με αυστηρή νομοθεσία προς αναπτυσσόμενες χώρες.

Τροπολογία 3

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 4 β (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(4 β) Λαμβάνοντας υπόψη ότι οι παράνομες ροές κεφαλαίων, και ειδικότερα η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, αντιπροσωπεύουν στις αναπτυσσόμενες χώρες μεταξύ 6 και 8% του ΑΕΠ τους¹, ποσό 10 φορές υψηλότερο από την βοήθεια που προσφέρουν η ΕΕ και τα κράτη μέλη της στις αναπτυσσόμενες χώρες, τα μέτρα που λαμβάνονται για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει να συντονιστούν και να λαμβάνουν υπόψη την αναπτυξιακή στρατηγική και τις πολιτικές των κρατών μελών και της ΕΕ που αποσκοπούν στην

καταπολέμηση της φυγής κεφαλαίων.

¹ Πηγές: «Φορολογικοί παράδεισοι και ανάπτυξη. Κατάσταση, αναλύσεις και μέτρα», ΝΟУ, Επίσημες Νορβηγικές Εκθέσεις, 2009.

Τροπολογία 4

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 5 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(5 α) Είναι σημαντικό όλα τα μέτρα που απορρέουν από την παρούσα οδηγία να έχουν ως πρωταρχικό στόχο την καταπολέμηση, ανεξάρτητα από τις κυρώσεις που προβλέπονται στα κράτη μέλη, όλων των πράξεων που επιτρέπουν την επίτευξη σημαντικών παράνομων κερδών, παρεμποδίζοντας με κάθε μέσο τη χρήση του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση αυτών των κερδών.

Τροπολογία 5

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 5 β (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(5 β) Πρέπει να δοθεί προσοχή στα εμβάσματα, δηλαδή στα χρήματα που στέλνουν οι μετανάστες που διαμένουν στο εξωτερικό στις οικογένειές τους ή, γενικότερα, στην χώρα καταγωγής τους. Η μέτρηση αυτών των διεθνών ροών χρήματος περιορίζεται μόνο στους επίσημους διαύλους και οι στατιστικές δεν λαμβάνουν υπόψη τους τα εμβάσματα που πραγματοποιούνται μέσω

ανεπίσημων διαύλων, όπως μη καταχωρημένων επαγγελματικών οργανώσεων μεταφοράς χρημάτων ή παράνομων και εγκληματικών ομάδων, που ενεργούν αδιαφορώντας για το συμφέρον των μεταναστών.

Τροπολογία 6

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 10

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(10) Είναι αναγκαίο να προσδιορίζεται η ταυτότητα *κάθε φυσικού προσώπου το οποίο κατέχει* νομική οντότητα ή *ασκεί* έλεγχο επ' αυτής. Μολονότι ο εντοπισμός ενός ποσοστού συμμετοχής δεν οδηγεί αυτομάτως στην εξεύρεση του πραγματικού δικαιούχου, αποτελεί ωστόσο αποδεικτικό παράγοντα που πρέπει να λαμβάνεται υπόψη. Η εξακρίβωση και ο έλεγχος της ταυτότητας των πραγματικών δικαιούχων θα πρέπει, κατά περίπτωση, να επεκτείνεται σε νομικές οντότητες που κατέχουν άλλες νομικές οντότητες, και θα πρέπει να ακολουθεί την αλυσίδα ιδιοκτησίας μέχρις ότου *βρεθεί το φυσικό πρόσωπο που έχει* την κυριότητα ή τον έλεγχο *του νομικού προσώπου* που είναι ο πελάτης.

Τροπολογία

(10) Είναι αναγκαίο να προσδιορίζεται η ταυτότητα *οιωνδήποτε φυσικών προσώπων τα οποία κατέχουν* νομική οντότητα ή *ασκούν* έλεγχο επ' αυτής. Μολονότι ο εντοπισμός ενός ποσοστού συμμετοχής δεν οδηγεί αυτομάτως στην εξεύρεση του πραγματικού δικαιούχου, αποτελεί ωστόσο αποδεικτικό παράγοντα που πρέπει να λαμβάνεται υπόψη. Η εξακρίβωση και ο έλεγχος της ταυτότητας των πραγματικών δικαιούχων θα πρέπει, κατά περίπτωση, να επεκτείνεται σε νομικές οντότητες που κατέχουν άλλες νομικές οντότητες, και θα πρέπει να ακολουθεί την αλυσίδα ιδιοκτησίας μέχρις ότου *βρεθούν τα φυσικά πρόσωπα που έχουν* την κυριότητα ή τον έλεγχο *των νομικών προσώπων* που είναι ο πελάτης.

Τροπολογία 7

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 11

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(11) Η ανάγκη για ακριβείς και επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο αποτελεί καθοριστικό παράγοντα για τον εντοπισμό των εγκληματιών, οι οποίοι αλλιώς θα

Τροπολογία

(11) Η ανάγκη για ακριβείς και επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο αποτελεί καθοριστικό παράγοντα για τον εντοπισμό των εγκληματιών, οι οποίοι αλλιώς θα

μπορούσαν να αποκρύπτουν την ταυτότητά τους πίσω από μια εταιρική δομή. Επομένως, τα κράτη μέλη θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι εταιρείες διατηρούν πληροφορίες σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο τους και **θέτουν** αυτές τις πληροφορίες στη διάθεση **των αρμοδίων αρχών και των υπόχρεων οντοτήτων**. Επιπλέον, οι εταιρείες καταπιστευματικής διαχείρισης θα πρέπει να δηλώνουν το καθεστώς τους στις υπόχρεες οντότητες.

Τροπολογία 8

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 13

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(13) Η χρήση του τομέα των τυχερών παιχνιδιών για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες αποτελεί πηγή ανησυχίας. Προκειμένου να μετριαστούν οι κίνδυνοι που συνδέονται με τον τομέα και να προβλεφθεί ισότιμη μεταχείριση μεταξύ των παρόχων υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών, θα πρέπει να καθιερωθεί υποχρέωση όλων των παρόχων υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών να λαμβάνουν μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη για μεμονωμένες συναλλαγές ύψους 2 000 ή περισσότερο. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να εξετάσουν τη δυνατότητα εφαρμογής του ορίου αυτού στην είσπραξη των κερδών, καθώς και στα στοιχήματα. Οι πάροχοι υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών **που διαθέτουν συγκεκριμένους χώρους (π.χ. καζίνο και αίθουσες τυχερών παιχνιδιών)** θα πρέπει να εξασφαλίζουν ότι η δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη, εάν ασκείται στο σημείο εισόδου στους χώρους, μπορεί να συνδεθεί με τις συναλλαγές που διενεργούνται από τον πελάτη στους εν λόγω χώρους.

μπορούσαν να αποκρύπτουν την ταυτότητά τους πίσω από μια εταιρική δομή. Επομένως, τα κράτη μέλη θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι εταιρείες διατηρούν πληροφορίες σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο τους και **ότι** αυτές **οι** πληροφορίες **τίθενται** στη διάθεση **του κοινού υπό μορφή δημόσιου μητρώου**. Επιπλέον, οι εταιρείες καταπιστευματικής διαχείρισης θα πρέπει να δηλώνουν το καθεστώς τους στις υπόχρεες οντότητες.

Τροπολογία

(13) Η χρήση του τομέα των τυχερών παιχνιδιών για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες αποτελεί πηγή ανησυχίας. Προκειμένου να μετριαστούν οι κίνδυνοι που συνδέονται με τον τομέα και να προβλεφθεί ισότιμη μεταχείριση μεταξύ των παρόχων υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών, θα πρέπει να καθιερωθεί υποχρέωση όλων των παρόχων υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών να λαμβάνουν μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη για μεμονωμένες συναλλαγές ύψους 2 000 ή περισσότερο. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να εξετάσουν τη δυνατότητα εφαρμογής του ορίου αυτού στην είσπραξη των κερδών, καθώς και στα στοιχήματα. Οι πάροχοι υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών θα πρέπει να εξασφαλίζουν ότι η δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη, εάν ασκείται στο σημείο εισόδου στους χώρους, μπορεί να συνδεθεί με τις συναλλαγές που διενεργούνται από τον πελάτη στους εν λόγω χώρους.

Τροπολογία 9

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 21

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(21) Αυτό ισχύει ιδίως στις επιχειρηματικές σχέσεις με πρόσωπα που κατέχουν ή κατείχαν σημαντικές δημόσιες θέσεις, ιδίως πρόσωπα που προέρχονται από χώρες όπου η **δωροδοκία** είναι ευρέως διαδεδομένη. Οι σχέσεις αυτές μπορούν να εκθέσουν ιδίως τον χρηματοπιστωτικό τομέα σε σημαντικούς νομικούς κινδύνους και σε κινδύνους για τη φήμη του. Οι διεθνείς προσπάθειες για την καταπολέμηση της δωροδοκίας δικαιολογεί επίσης την ανάγκη να δοθεί ιδιαίτερη προσοχή στις περιπτώσεις αυτές και να εφαρμοστούν κατάλληλα αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη όσον αφορά πρόσωπα που ασκούν ή ασκούσαν σημαντικό δημόσιο λειτούργημα στην ημεδαπή ή στην αλλοδαπή, καθώς και υψηλόβαθμα πρόσωπα διεθνών οργανισμών.

Τροπολογία 10

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 26 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(21) Αυτό ισχύει ιδίως στις επιχειρηματικές σχέσεις με πρόσωπα που κατέχουν ή κατείχαν σημαντικές δημόσιες θέσεις, ιδίως πρόσωπα που προέρχονται από χώρες όπου η **διαφθορά** είναι ευρέως διαδεδομένη, **στο εσωτερικό της Ένωσης και σε διεθνές επίπεδο**. Οι σχέσεις αυτές μπορούν να εκθέσουν ιδίως τον χρηματοπιστωτικό τομέα σε σημαντικούς νομικούς κινδύνους και σε κινδύνους για τη φήμη του. Οι διεθνείς προσπάθειες για την καταπολέμηση της δωροδοκίας δικαιολογεί επίσης την ανάγκη να δοθεί ιδιαίτερη προσοχή στις περιπτώσεις αυτές και να εφαρμοστούν κατάλληλα αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη όσον αφορά πρόσωπα που ασκούν ή ασκούσαν σημαντικό δημόσιο λειτούργημα στην ημεδαπή ή στην αλλοδαπή, καθώς και υψηλόβαθμα πρόσωπα διεθνών οργανισμών.

(26 α) Λόγω του γεγονότος ότι ένα τεράστιο ποσοστό των ροών χρημάτων που προέρχονται από παράνομες δραστηριότητες καταλήγει σε φορολογικούς παραδείσους, η ΕΕ πρέπει να αυξήσει τις πιέσεις που ασκεί στις χώρες αυτές ώστε να συνεργαστούν για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης

εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Τροπολογία 11

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 29

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(29) Υπήρξαν περιπτώσεις κατά τις οποίες οι εργαζόμενοι που ανέφεραν τις υποψίες τους για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες απειλήθηκαν ή εκτέθηκαν σε εχθρικές ενέργειες. Καίτοι η παρούσα οδηγία δεν μπορεί να επέμβει στις δικαστικές διαδικασίες των κρατών μελών, αυτό το ζήτημα είναι καίριο για την αποτελεσματικότητα του συστήματος για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να έχουν επίγνωση του εν λόγω προβλήματος και να πράττουν ότι μπορούν για να προστατεύσουν τους εργαζομένους από απειλές και εχθρικές ενέργειες αυτού του είδους.

Τροπολογία

(29) Υπήρξαν περιπτώσεις κατά τις οποίες **οι καταγγέλλοντες και** οι εργαζόμενοι που ανέφεραν τις υποψίες τους για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες απειλήθηκαν ή εκτέθηκαν σε εχθρικές ενέργειες. Καίτοι η παρούσα οδηγία δεν μπορεί να επέμβει στις δικαστικές διαδικασίες των κρατών μελών, αυτό το ζήτημα είναι καίριο για την αποτελεσματικότητα του συστήματος για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να έχουν επίγνωση του εν λόγω προβλήματος και να πράττουν ότι μπορούν για να προστατεύσουν **τους καταγγέλλοντες και** τους εργαζομένους από απειλές και εχθρικές ενέργειες αυτού του είδους, **καθώς και από τον κίνδυνο απόλυσής τους, και να τους παρέχουν επαρκή νομική προστασία, αν χρειαστεί.**

Τροπολογία 12

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 3 – παράγραφος 1 – σημείο 4 – εισαγωγικό μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(4) ως «εγκληματική δραστηριότητα» νοείται κάθε είδους εγκληματική ανάμειξη στη διάπραξη των **ακόλουθων** σοβαρών

Τροπολογία

(4) ως «εγκληματική δραστηριότητα» νοείται κάθε είδους εγκληματική ανάμειξη στη διάπραξη σοβαρών **αδικημάτων στα**

εγκλημάτων:

*οποία συμπεριλαμβάνονται τουλάχιστον
τα εξής:*

Τροπολογία 13

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 3 – παράγραφος 4 – στοιχείο ε α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

*ε α) φορολογικών εγκλημάτων που
σχετίζονται με άμεσους φόρους και
έμμεσους φόρους·*

Τροπολογία 14

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 3 – παράγραφος 4 – στοιχείο στ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

στ) όλων των αδικημάτων,
**συμπεριλαμβανομένων των φορολογικών
εγκλημάτων σχετικών με άμεσους φόρους
και έμμεσους φόρους**, που τιμωρούνται με
ποινή στερητική της ελευθερίας ή ένταλμα
προσωρινής κράτησης μέγιστης διάρκειας
άνω του έτους ή, όσον αφορά τα κράτη
εκείνα που έχουν ελάχιστο κατώτατο όριο
για τα αδικήματα στην έννομη τάξη τους,
όλων των αδικημάτων που τιμωρούνται με
στερητική της ελευθερίας ποινή ή ένταλμα
προσωρινής κράτησης ελάχιστης διάρκειας
τουλάχιστον έξι μηνών·

στ) όλων των αδικημάτων που
τιμωρούνται με ποινή στερητική της
ελευθερίας ή ένταλμα προσωρινής
κράτησης μέγιστης διάρκειας άνω του
έτους ή, όσον αφορά τα κράτη εκείνα που
έχουν ελάχιστο κατώτατο όριο για τα
αδικήματα στην έννομη τάξη τους, όλων
των αδικημάτων που τιμωρούνται με
στερητική της ελευθερίας ποινή ή ένταλμα
προσωρινής κράτησης ελάχιστης διάρκειας
τουλάχιστον έξι μηνών·

Τροπολογία 15

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 3 – παράγραφος 7 – στοιχείο δ – σημείο ii

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

ii) τα μέλη κοινοβουλίων·

ii) τα μέλη κοινοβουλίων **ή άλλων
νομοθετικών σωμάτων**·

Τροπολογία 16

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 3 – παράγραφος 7 – στοιχείο στ – σημείο ii

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

ii) οποιοδήποτε φυσικό πρόσωπο είναι **μόνος** πραγματικός δικαιούχος νομικής οντότητας ή νομικών μηχανισμών που είναι γνωστό ότι συστάθηκαν προς όφελος de facto του προσώπου που αναφέρεται στο ανωτέρω σημείο 7 στοιχεία α) έως δ).

Τροπολογία

ii) οποιοδήποτε φυσικό πρόσωπο είναι πραγματικός δικαιούχος νομικής οντότητας ή νομικών μηχανισμών που είναι γνωστό ότι συστάθηκαν προς όφελος de facto του προσώπου που αναφέρεται στο ανωτέρω σημείο 7 στοιχεία α) έως δ).

Τροπολογία 17

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 6 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

2. Η Επιτροπή θέτει τη γνώμη στη διάθεση **των κρατών μελών και των υπόχρεων οντοτήτων**, προκειμένου να **τα/τις** βοηθήσει στον εντοπισμό, τη διαχείριση και τον μετριασμό του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Τροπολογία

2. Η Επιτροπή θέτει τη γνώμη στη διάθεση **του κοινού** προκειμένου να βοηθήσει **τα κράτη μέλη και τις υπόχρεες οντότητες** στον εντοπισμό, τη διαχείριση και τον μετριασμό του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας **και για να επιτρέψει σε άλλους ενδιαφερόμενους παράγοντες, περιλαμβανομένων των νομοθετικών σωμάτων, να κατανοήσουν καλύτερα τους χρηματοπιστωτικούς κινδύνους.**

Τροπολογία 18

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 7 – παράγραφος 5

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

5. Τα κράτη μέλη θέτουν τα αποτελέσματα των εκτιμήσεών τους κινδύνου στη

Τροπολογία

5. Τα κράτη μέλη θέτουν **δημοσίως** τα αποτελέσματα των εκτιμήσεών τους

διάθεση των άλλων κρατών μελών, της Επιτροπής και της ΕΑΤ, της ΕΑΑΕΣ και της ΕΑΚΑΑ, κατόπιν αιτήματός τους.

κινδύνου στη διάθεση των άλλων κρατών μελών, της Επιτροπής και της ΕΑΤ, της ΕΑΑΕΣ και της ΕΑΚΑΑ, κατόπιν αιτήματός τους.

Τροπολογία 19

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 11 – παράγραφος 1 – στοιχείο β

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

β) την εξακρίβωση της ταυτότητας **του πραγματικού δικαιούχου** και τη λήψη ευλόγων μέτρων για τον έλεγχο της ταυτότητάς **του**, ώστε να διασφαλίζεται ότι το ίδρυμα, ο οργανισμός ή το πρόσωπο που διέπεται από την παρούσα οδηγία είναι βέβαιο ότι γνωρίζει **τον πραγματικό δικαιούχο**· όσον αφορά τα νομικά πρόσωπα, τις εταιρείες καταπιστευματικής διαχείρισης και ανάλογους νομικούς μηχανισμούς, τη λήψη ευλόγων μέτρων για να γίνει κατανοητή η διάρθρωση της κυριότητας και του ελέγχου του πελάτη·

Τροπολογία

β) την εξακρίβωση της ταυτότητας **των πραγματικών δικαιούχων** και τη λήψη ευλόγων μέτρων για τον έλεγχο της ταυτότητάς **τους**, ώστε να διασφαλίζεται ότι το ίδρυμα, ο οργανισμός ή το πρόσωπο που διέπεται από την παρούσα οδηγία είναι βέβαιο ότι γνωρίζει **τους πραγματικούς δικαιούχους**· όσον αφορά τα νομικά πρόσωπα, τις εταιρείες καταπιστευματικής διαχείρισης και ανάλογους νομικούς μηχανισμούς, τη λήψη ευλόγων μέτρων για να γίνει κατανοητή η διάρθρωση της κυριότητας και του ελέγχου του πελάτη·

Τροπολογία 20

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 11 – παράγραφος 1 – στοιχείο δ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

δ) την άσκηση συνεχούς εποπτείας όσον αφορά την επιχειρηματική σχέση, με ενδεδεγμένη εξέταση των συναλλαγών που πραγματοποιούνται κατά τη διάρκεια αυτής της σχέσης, προκειμένου να εξασφαλίζεται ότι οι συναλλαγές που διενεργούνται συνάδουν με τις γνώσεις του ιδρύματος, του οργανισμού ή του προσώπου σχετικά με τον πελάτη, την επιχείρηση και το προφίλ του κινδύνου, και, **εφόσον απαιτείται**, σχετικά με την προέλευση των χρηματικών ποσών, καθώς και τη διασφάλιση της τήρησης

Τροπολογία

δ) την άσκηση συνεχούς εποπτείας όσον αφορά την επιχειρηματική σχέση, με ενδεδεγμένη εξέταση των συναλλαγών που πραγματοποιούνται κατά τη διάρκεια αυτής της σχέσης, προκειμένου να εξασφαλίζεται ότι οι συναλλαγές που διενεργούνται συνάδουν με τις γνώσεις του ιδρύματος, του οργανισμού ή του προσώπου σχετικά με τον πελάτη, την επιχείρηση και το προφίλ του κινδύνου, και σχετικά με την προέλευση των χρηματικών ποσών, καθώς και τη διασφάλιση της τήρησης ενημερωμένων

ενημερωμένων εγγράφων, δεδομένων ή πληροφοριών.

εγγράφων, δεδομένων ή πληροφοριών.

Τροπολογία 21

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 12 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. Τα κράτη μέλη απαιτούν να πραγματοποιείται η εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη και **του πραγματικού δικαιούχου** πριν από τη σύναψη επιχειρηματικών σχέσεων ή τη διενέργεια της συναλλαγής.

Τροπολογία

1. Τα κράτη μέλη απαιτούν να πραγματοποιείται η εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη και **των πραγματικών δικαιούχων** πριν από τη σύναψη επιχειρηματικών σχέσεων ή τη διενέργεια της συναλλαγής.

Τροπολογία 22

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 13 – παράγραφος 3 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

3 α. Οι υπόχρεες οντότητες πρέπει να προσδιορίζουν την ταυτότητα των πελατών τους και τον/τους πραγματικό/ούς δικαιούχο/ους των πελατών τους σύμφωνα με τα στοιχεία α) και β) του άρθρου 11 παράγραφος 1, πριν να προσδιορίσουν μια επιχειρηματική σχέση ως χαμηλότερου κινδύνου.

Τροπολογία 23

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 16 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

2. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τις υπόχρεες οντότητες να εξετάζουν, **στο μέτρο του εφ'όσον δυνατό**, το ιστορικό και τον σκοπό όλων των πολύπλοκων,

Τροπολογία

2. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τις υπόχρεες οντότητες να εξετάζουν το ιστορικό και τον σκοπό όλων των πολύπλοκων, ασυνήθιστα μεγάλων

ασυνήθιστα μεγάλων συναλλαγών, και όλα τα ασυνήθιστα είδη συναλλαγών, που πραγματοποιούνται χωρίς προφανή οικονομικό ή νόμιμο λόγο. Συγκεκριμένα, αυξάνουν τον βαθμό και τη φύση της παρακολούθησης της επιχειρηματικής σχέσης, προκειμένου να προσδιοριστεί αν οι εν λόγω συναλλαγές ή δραστηριότητες φαίνονται ασυνήθιστες ή ύποπτες.

συναλλαγών και όλα τα ασυνήθιστα είδη συναλλαγών που πραγματοποιούνται χωρίς προφανή οικονομικό ή νόμιμο λόγο, **ή που συνιστούν φορολογικά εγκλήματα τα οποία ισοδυναμούν με εγκληματική δραστηριότητα κατά την έννοια του στοιχείου στ) του άρθρου 3 παράγραφος 4, ή που εντάσσονται στο πλαίσιο επιθετικού φορολογικού σχεδιασμού, όπως αυτός ορίζεται στη σύσταση της Επιτροπής C(2012) 8806.** Συγκεκριμένα, αυξάνουν τον βαθμό και τη φύση της παρακολούθησης της επιχειρηματικής σχέσης, προκειμένου να προσδιοριστεί αν οι εν λόγω συναλλαγές ή δραστηριότητες φαίνονται ασυνήθιστες ή ύποπτες. **Σε περίπτωση που μία υπόχρεη οντότητα εντοπίσει ασυνήθιστη ή ύποπτη συναλλαγή ή δραστηριότητα, ενημερώνει χωρίς καθυστέρηση τις ΜΧΠ όλων των κρατών μελών τις οποίες μπορεί να αφορά το γεγονός αυτό.**

Τροπολογία 24

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 21

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τα μέτρα που αναφέρονται στα άρθρα 18, 19 και 20 εφαρμόζονται επίσης στους στενούς συγγενείς ή τα πρόσωπα που είναι **γνωστά ως** στενοί συνεργάτες αυτών των πολιτικώς εκτεθειμένων προσώπων.

Τροπολογία

Τα μέτρα που αναφέρονται στα άρθρα 18, 19 και 20 εφαρμόζονται επίσης στους στενούς συγγενείς ή τα πρόσωπα που **βάσει αποδεικτικών στοιχείων** είναι στενοί συνεργάτες αυτών των πολιτικώς εκτεθειμένων προσώπων.

Τροπολογία 25

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 29 – παράγραφος 1 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

1 α. Τα κράτη μέλη απαιτούν να γνωστοποιούνται οι πληροφορίες στις

οποίες παραπέμπει η παράγραφος 1 στις εθνικές αρχές, οι οποίες θεσπίζουν και τηρούν κεντρικό δημόσιο μητρώο που επικαιροποιείται περιοδικά.

Τροπολογία 26

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 29 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

2. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι αρμόδιες αρχές και οι υπόχρεες οντότητες μπορούν να έχουν πρόσβαση εγκαίρως στις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου.

Τροπολογία

2. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι αρμόδιες αρχές και οι υπόχρεες οντότητες μπορούν να έχουν πρόσβαση *ελεύθερα και* εγκαίρως στις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου.

Τροπολογία 27

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 29 – παράγραφος 2 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

2 α. Τα κράτη μέλη παρέχουν τη σε διεθνές επίπεδο συνεργασία τους κατά τρόπο ταχύ, επικοινωνητικό και αποτελεσματικό όσον αφορά τις πληροφορίες σχετικά με τις εταιρείες, περιλαμβανομένων και των πληροφοριών σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο.

Τροπολογία 28

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 30 – παράγραφος 1 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

1 α. Τα κράτη μέλη επιβάλλουν να γνωστοποιούνται οι πληροφορίες στις οποίες παραπέμπει η παράγραφος 1 στις

εθνικές αρχές, οι οποίες θεσπίζουν και τηρούν κεντρικό δημόσιο μητρώο το οποίο και επικαιροποιείται περιοδικά.

Τροπολογία 29

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 30 – παράγραφος 4

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

4. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν την εφαρμογή μέτρων, αντίστοιχων με εκείνα των παραγράφων 1, 2 και 3, και σε άλλους τύπους νομικών οντοτήτων και μηχανισμών με παρεμφερή δομή και λειτουργία όπως τα καταπιστεύματα.

Τροπολογία

4. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν την εφαρμογή μέτρων, αντίστοιχων με εκείνα των παραγράφων 1, **1 α**, 2 και 3, και σε άλλους τύπους νομικών οντοτήτων και μηχανισμών με παρεμφερή δομή και λειτουργία όπως τα καταπιστεύματα.

Τροπολογία 30

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 30 – παράγραφος 4 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

4 α. Τα κράτη μέλη παρέχουν τη σε διεθνές επίπεδο συνεργασία τους κατά τρόπο ταχύ, επικοινωνητικό και αποτελεσματικό όσον αφορά τις πληροφορίες, περιλαμβανομένων και εκείνων περί του πραγματικού δικαιούχου, σχετικά με εταιρείες καταπιστευματικής διαχείρισης και άλλους νομικούς μηχανισμούς.

Τροπολογία 31

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 37

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τα κράτη μέλη **λαμβάνουν όλα τα κατάλληλα μέτρα για να προστατεύσουν τους υπαλλήλους της υπόχρεης**

Τροπολογία

Τα κράτη μέλη **εξασφαλίζουν ότι οι υπόχρεες οντότητες υπερασπίζονται τους υπαλλήλους** τους οι οποίοι αναφέρουν τις

οντότητας, οι οποίοι αναφέρουν τις υπόνοιές τους για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας είτε εσωτερικά είτε στη ΜΧΠ, από την έκθεσή τους σε απειλές ή εχθρικές ενέργειες.

υπόνοιές τους για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, είτε εσωτερικά είτε στη ΜΧΠ, από την έκθεσή τους σε απειλές ή εχθρικές ενέργειες **ή από τον τερματισμό της απασχόλησής τους· πρέπει δε, αν χρειαστεί, να τους παρέχεται η αρμόζουσα νομική προστασία.**

Τροπολογία 32

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 38 – παράγραφος 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

3. Η απαγόρευση της παραγράφου 1 δεν εμποδίζει τη διαβίβαση πληροφοριών μεταξύ ιδρυμάτων ή οργανισμών από τα κράτη μέλη ή από τρίτες χώρες οι οποίες επιβάλλουν απαιτήσεις ισοδύναμες με εκείνες της παρούσας οδηγίας, εφόσον τα εν λόγω ιδρύματα ή οργανισμοί ανήκουν στον ίδιο όμιλο.

Τροπολογία

3. Η απαγόρευση της παραγράφου 1 δεν εμποδίζει τη διαβίβαση πληροφοριών μεταξύ ιδρυμάτων ή οργανισμών από τα κράτη μέλη ή από τρίτες χώρες οι οποίες επιβάλλουν απαιτήσεις **κατ' ουσίαν** ισοδύναμες με εκείνες της παρούσας οδηγίας, εφόσον τα εν λόγω ιδρύματα ή οργανισμοί ανήκουν στον ίδιο όμιλο.

Τροπολογία 33

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 38 – παράγραφος 4 – πρώτο μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

4. Η απαγόρευση της παραγράφου 1 δεν εμποδίζει τη γνωστοποίηση μεταξύ προσώπων που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 3 στοιχεία α) και β), από τα κράτη μέλη, ή από τρίτες χώρες που επιβάλλουν απαιτήσεις ισοδύναμες με εκείνες της παρούσας οδηγίας, τα οποία ασκούν τις επαγγελματικές δραστηριότητές τους, είτε σε σχέση εξαρτημένης εργασίας είτε όχι, στο πλαίσιο του ίδιου νομικού προσώπου ή δικτύου.

Τροπολογία

4. Η απαγόρευση της παραγράφου 1 δεν εμποδίζει τη γνωστοποίηση μεταξύ προσώπων που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 3 στοιχεία α) και β), από τα κράτη μέλη, ή από τρίτες χώρες που επιβάλλουν απαιτήσεις **κατ' ουσίαν** ισοδύναμες με εκείνες της παρούσας οδηγίας, τα οποία ασκούν τις επαγγελματικές δραστηριότητές τους, είτε σε σχέση εξαρτημένης εργασίας είτε όχι, στο πλαίσιο του ίδιου νομικού προσώπου ή δικτύου.

Τροπολογία 34

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 41 – παράγραφος 2 – στοιχείο β α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

β α) δεδομένα που προσδιορίζουν τον αριθμό και το ποσοστό αναφορών για ύποπτες συναλλαγές που οδήγησαν σε περαιτέρω διερεύνηση, με ετήσια έκθεση προς τα υπόχρεα ιδρύματα η οποία να παρέχει λεπτομέρειες σχετικά με τη χρησιμότητα των αναφορών για ύποπτες συναλλαγές που υποβλήθηκαν και τη συνέχεια που δόθηκε σε αυτές.

Τροπολογία 35

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 41 – παράγραφος 2 – σημείο β β (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

β β) δεδομένα σχετικά με τον αριθμό διασυνοριακών αιτημάτων για πληροφορίες που υποβλήθηκαν από τη ΜΧΠ, ελήφθησαν από τη ΜΧΠ, απορρίφθηκαν από τη ΜΧΠ και αιτημάτων στα οποία η ΜΧΠ παρέσχε μερική ή πλήρη απάντηση.

Τροπολογία 36

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 48 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Η Επιτροπή **μπορεί να** παρέχει τη συνδρομή που απαιτείται ενδεχομένως για τη διευκόλυνση του συντονισμού, συμπεριλαμβανομένης της ανταλλαγής

Η Επιτροπή παρέχει τη συνδρομή που απαιτείται ενδεχομένως για τη διευκόλυνση του συντονισμού, συμπεριλαμβανομένης της ανταλλαγής

πληροφοριών μεταξύ ΜΧΠ εντός της Ένωσης. Συγκαλεί τακτικά συνεδριάσεις με εκπροσώπους από τις ΜΧΠ των κρατών μελών, **προκειμένου** να διευκολύνει τη συνεργασία και την ανταλλαγή απόψεων επί θεμάτων σχετικών με τη συνεργασία.

πληροφοριών μεταξύ ΜΧΠ εντός της Ένωσης. Συγκαλεί τακτικά συνεδριάσεις με εκπροσώπους από τις ΜΧΠ των κρατών μελών, **την ΕΑΤ, την ΕΑΑΕΣ και την ΕΑΚΑΑ, για** να διευκολύνει τη συνεργασία και την ανταλλαγή απόψεων επί θεμάτων σχετικών με τη συνεργασία.

Τροπολογία 37

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 49

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι ΜΧΠ τους συνεργάζονται μεταξύ τους στον μεγαλύτερο δυνατό βαθμό, ανεξαρτήτως του αν αυτές είναι διοικητικές, αστυνομικές ή δικαστικές ή υβριδικές αρχές.

Τροπολογία

Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι ΜΧΠ τους συνεργάζονται μεταξύ τους **και με ΜΧΠ κρατών που δεν είναι μέλη της Ένωσης** στον μεγαλύτερο δυνατό βαθμό, ανεξαρτήτως του αν αυτές είναι διοικητικές, αστυνομικές ή δικαστικές ή υβριδικές αρχές.

Τροπολογία 38

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 50 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι ΜΧΠ ανταλλάσσουν, **αυτοβούλως** ή κατόπιν αιτήματος, κάθε πληροφορία που μπορεί να είναι χρήσιμη για την επεξεργασία ή την ανάλυση πληροφοριών ή την έρευνα από τη ΜΧΠ όσον αφορά χρηματοοικονομικές συναλλαγές που σχετίζονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, καθώς και το εμπλεκόμενο φυσικό ή νομικό πρόσωπο. Το αίτημα περιλαμβάνει τα πραγματικά περιστατικά και το σχετικό πλαίσιο, τους λόγους υποβολής του αιτήματος και τον τρόπο με τον οποίο θα χρησιμοποιηθούν οι ζητούμενες

Τροπολογία

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι ΜΧΠ ανταλλάσσουν **με ΜΧΠ τόσο των κρατών μελών όσο και κρατών που δεν είναι μέλη της Ένωσης, αυτομάτως** ή κατόπιν αιτήματος, κάθε πληροφορία που μπορεί να είναι χρήσιμη για την επεξεργασία ή την ανάλυση πληροφοριών ή την έρευνα από τη ΜΧΠ όσον αφορά χρηματοοικονομικές συναλλαγές που σχετίζονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, καθώς και το εμπλεκόμενο φυσικό ή νομικό πρόσωπο. Το αίτημα περιλαμβάνει τα πραγματικά περιστατικά και το σχετικό πλαίσιο, τους λόγους υποβολής του

πληροφορίες.

αιτήματος και τον τρόπο με τον οποίο θα χρησιμοποιηθούν οι ζητούμενες πληροφορίες.

Τροπολογία 39

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 50 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

2. Τα κράτη μέλη **διασφαλίζουν** ότι η ΜΧΠ στην οποία απευθύνεται το αίτημα οφείλει να χρησιμοποιεί όλες τις εξουσίες που διαθέτει σε εθνικό επίπεδο για τη λήψη και την ανάλυση πληροφοριών, όταν απαντά σε αίτημα για πληροφορίες, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 1, από άλλη ΜΧΠ **που έχει βάση στην Ένωση**. Η ΜΧΠ στην οποία απευθύνεται το αίτημα απαντά εγκαίρως, και τόσο η αιτούσα και η ερωτώμενη ΜΧΠ χρησιμοποιούν, στο μέτρο του δυνατού, ασφαλή ψηφιακά μέσα για την ανταλλαγή πληροφοριών.

Τροπολογία

2. Τα κράτη μέλη **εξασφαλίζουν** ότι η ΜΧΠ στην οποία απευθύνεται το αίτημα οφείλει να χρησιμοποιεί όλες τις εξουσίες που διαθέτει σε εθνικό επίπεδο για τη λήψη και την ανάλυση πληροφοριών, όταν απαντά σε αίτημα για πληροφορίες, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 1, από άλλη ΜΧΠ. Η ΜΧΠ στην οποία απευθύνεται το αίτημα απαντά εγκαίρως, και τόσο η αιτούσα και η ερωτώμενη ΜΧΠ χρησιμοποιούν, στο μέτρο του δυνατού, ασφαλή ψηφιακά μέσα για την ανταλλαγή πληροφοριών.

Τροπολογία 40

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 54 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Άρθρο 54 α

Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή πρέπει να εντείνει τις πιέσεις της στους φορολογικούς παραδείσους για να βελτιωθεί η συνεργασία τους και η ανταλλαγή πληροφοριών μαζί τους, ούτως ώστε να καταπολεμηθεί η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Τροπολογία 41

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 57 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι αρμόδιες αρχές δημοσιοποιούν, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, οποιεσδήποτε κυρώσεις ή μέτρα επιβάλλονται λόγω παράβασης των εθνικών διατάξεων που θεσπίζονται κατ' εφαρμογή της παρούσας οδηγίας, συμπεριλαμβάνοντας πληροφορίες σχετικά με το είδος και τη φύση της παράβασης και την ταυτότητα των προσώπων που ευθύνονται για αυτήν, **εκτός εάν η εν λόγω δημοσιοποίηση θα έθετε σε σοβαρό κίνδυνο τη σταθερότητα των χρηματοοικονομικών αγορών.** Σε περίπτωση που η δημοσιοποίηση θα **προξενούσε** δυσανάλογη ζημία στα εμπλεκόμενα μέρη, **οι αρμόδιες αρχές δημοσιοποιούν τις κυρώσεις** ανώνυμα.

Τροπολογία 42

Πρόταση οδηγίας

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ – παράγραφος 3 – στοιχείο β

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

β) τρίτες χώρες που διαθέτουν αποτελεσματικά συστήματα για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·

Τροπολογία

1. Τα κράτη μέλη εξασφαλίζουν ότι οι αρμόδιες αρχές δημοσιοποιούν, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, οποιεσδήποτε κυρώσεις ή μέτρα επιβάλλονται λόγω παράβασης των εθνικών διατάξεων που θεσπίζονται κατ' εφαρμογή της παρούσας οδηγίας, συμπεριλαμβάνοντας πληροφορίες σχετικά με το είδος και τη φύση της παράβασης και την ταυτότητα των προσώπων που ευθύνονται για αυτήν. Σε περίπτωση που η δημοσιοποίηση **των πληροφοριών αυτών θα έθετε σε σοβαρό κίνδυνο τη σταθερότητα των χρηματοπιστωτικών αγορών ή θα μπορούσε να προξενήσει** δυσανάλογη ζημία στα εμπλεκόμενα μέρη, **τα κράτη μέλη ζητούν να δημοσιευθούν αυτές οι πληροφορίες** ανώνυμα.

Τροπολογία 43

Πρόταση οδηγίας ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ – παράγραφος 3 – στοιχείο γ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

*γ) τρίτες χώρες που έχουν αναγνωρισθεί
από αξιόπιστες πηγές ως χαμηλού
επιπέδου δωροδοκίας ή άλλων
εγκληματικών δραστηριοτήτων·*

διαγράφεται

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ

Τίτλος	Πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας
Έγγραφο αναφοράς	COM(2013)0045 – C7-0032/2013 – 2013/0025(COD)
Επιτροπή αρμόδια επί της ουσίας Ημερομ. αναγγελίας στην ολομέλεια	LIBE 12.3.2013
Γνωμοδότηση της Ημερομ. αναγγελίας στην ολομέλεια	DEVE 12.3.2013
Συντάκτης(τρια) γνωμοδότησης Ημερομηνία ορισμού	Bill Newton Dunn 27.5.2013
Εξέταση στην επιτροπή	28.8.2013
Ημερομηνία έγκρισης	30.9.2013
Αποτέλεσμα της τελικής ψηφοφορίας	+: 23 –: 1 0: 5
Βουλευτές παρόντες κατά την τελική ψηφοφορία	Thijs Berman, Véronique De Keyser, Charles Goerens, Mikael Gustafsson, Eva Joly, Miguel Angel Martínez Martínez, Gay Mitchell, Bill Newton Dunn, Maurice Ponga, Birgit Schnieber-Jastram, Alf Svensson, Keith Taylor, Daniël van der Stoep, Anna Záborská
Αναπληρωτές παρόντες κατά την τελική ψηφοφορία	Emer Costello, Enrique Guerrero Salom, Fiona Hall, Edvard Kožušník, Krzysztof Lisek, Isabella Lövin, Gesine Meissner
Αναπληρωτές (άρθρο 187, παρ. 2) παρόντες κατά την τελική ψηφοφορία	Josefa Andrés Barea, Tanja Fajon, Danuta Jazłowiecka, Barbara Lochbihler, Маруся Любчева, Bogdan Kazimierz Marcinkiewicz, Hans-Peter Mayer, Ελένη Θεοχάρους

4.12.2013

ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΝΟΜΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

προς την Επιτροπή Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής και την Επιτροπή Πολιτικών Ελευθεριών, Δικαιοσύνης και Εσωτερικών Υποθέσεων

σχετικά με την πρόταση οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (COM(2013)0045 – C7-0032/2013 – 2013/0025(COD))

Συντάκτης γνωμοδότησης: Antonio López-Istúriz White

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ

Το ευρωπαϊκό νομοθετικό πλαίσιο θεσπίζει μια σειρά μέτρων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από τις παράνομες δραστηριότητες οντοτήτων που εμπλέκονται σε εγκληματικές πράξεις. Η νομιμοποίηση των εσόδων αυτών εκτιμάται ότι ανέρχεται σε ποσό ύψους 330 δισ. ευρώ (με βάση τα στοιχεία της Υπηρεσίας των Ηνωμένων Εθνών για την Καταπολέμηση των Ναρκωτικών και της Εγκληματικότητας του 2011). Σύμφωνα με άλλες εκτιμήσεις που βασίζονται σε παρόμοιο σκεπτικό, τα προερχόμενα από τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες χρηματικά ποσά αντιστοιχούν στο 2,7% του παγκόσμιου ΑΕΠ. Τα στοιχεία αυτά παρέχουν μια εικόνα του μεγέθους της απειλής που συνιστούν οι παράνομες δραστηριότητες στο πλαίσιο της σύγχρονης οικονομικής ζωής.

Επιπλέον, η εν λόγω νομιμοποίηση εσόδων συχνά συνδέεται στενά με τη συγκέντρωση χρηματικών ποσών που σχετίζονται άμεσα με τρομοκρατικές δραστηριότητες. Εάν υποθεθεί ότι το οργανωμένο έγκλημα αποσκοπεί πρωτίστως στην επίτευξη παράνομων κερδών, οι τρομοκρατικές οργανώσεις εκμεταλλεύονται τα έσοδά τους προκειμένου να επιτύχουν στόχους οι οποίοι δεν έχουν απαραίτητα οικονομικά κίνητρα. Μεταξύ των στόχων αυτών συγκαταλέγονται ενδεχομένως η προβολή των αιτημάτων τους ή η ενίσχυση της πολιτικής τους επιρροής.

Το σημαντικότερο διεθνές όργανο που έχει συσταθεί για την καταπολέμηση του ξεπλύματος χρημάτων είναι η Ομάδα Χρηματοοικονομικής Δράσης (Financial Action Task Force - FATF), η οποία έχει πραγματοποιήσει ενδελεχή έλεγχο των διεθνών προτύπων και, τον Φεβρουάριο του 2012, ενέκρινε μια νέα δέσμη συστάσεων. Σε συμφωνία με τις συστάσεις που διατυπώνονται στα κείμενα αυτά, ιδρύθηκε στις συμμετέχουσες χώρες μια σειρά μονάδων χρηματοπιστωτικών πληροφοριών (ΜΧΠ) σχετικά με ύποπτες χρηματοπιστωτικές

συναλλαγές.

Οι περισσότερες προσπάθειες για την καταπολέμηση των εν λόγω φαινομένων επικεντρώνονται στη λήψη προληπτικών μέτρων. Για το λόγο αυτό, τα διεθνή όργανα – όπως τα Ηνωμένα Έθνη (ΗΕ) και η Ομάδα Χρηματοοικονομικής Δράσης (ΟΧΔ) έχουν θεσπίσει μια σειρά κανόνων που αφορούν χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, άλλους επαγγελματικούς κλάδους και μεμονωμένα άτομα: Η αρχή «γνώριζε τον πελάτη σου» βρίσκεται στο επίκεντρο της κανονιστικής αυτής δραστηριότητας και η ιδέα αυτή έχει ενσωματωθεί στο νομοθετικό πλαίσιο της ΕΕ μέσω μιας σειράς οδηγιών.

Με την πρόταση της Επιτροπής για μια οδηγία σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, ενσωματώνονται και καταργούνται οι οδηγίες 2005/60/ΕΚ και 2006/70/ΕΚ. Η πρόταση αποτελεί μία απάντηση στις αλλαγές που πραγματοποίησε η ΟΧΔ όσον αφορά τις απαιτήσεις καθώς και μία επανεξέταση από την Επιτροπή το 2010 της εφαρμογής της τρίτης οδηγίας για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Οι προταθείσες πρωτοβουλίες αποσκοπούν στον συντονισμό και την ενοποίηση των ισχυόντων κανόνων και στην ανάληψη μιας πιο στοχευμένης και εστιασμένης προσπάθειας βάσει κινδύνου σε ολόκληρη την ΕΕ, με στόχο την αποτελεσματικότερη καταπολέμηση του ζεπλύματος χρήματος.

Αυτό συναρτάται με τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) Τα κράτη μέλη πρέπει να είναι σε θέση να επιβάλλουν σε οντότητες της αλλοδαπής που λειτουργούν στην επικράτειά τους την υποχρέωση να γνωστοποιήσουν στην ΜΧΠ στο σχετικό κράτος μέλος (δηλαδή στη χώρα υποδοχής της αλλοδαπής οντότητας) όλες τις ύποπτες δραστηριότητές της. Αυτό σημαίνει επίσης ότι οι οντότητες της αλλοδαπής θα πρέπει να συμμορφώνονται και με τις απαιτήσεις σχετικά με τη διαφάνεια των πληροφοριών σε μία δεδομένη χώρα.

β) Η εποπτεία θα πρέπει να επεκταθεί ώστε να συμπεριλάβει και υπηρεσίες τυχερών παιχνιδιών εν γένει και όχι μόνο τα καζίνα, χωρίς ωστόσο όλες οι κατηγορίες τυχερών παιχνιδιών να τύχουν μιας ομοιόμορφης μεταχείρισης. Οι κανόνες που προτείνει η Επιτροπή θα πρέπει να εφαρμόζονται στα καζίνα, ενώ τα ηλεκτρονικά τυχερά παιχνίδια θα πρέπει να θεωρούνται ως μια συνεχής επιχειρηματική σχέση (τα δε έγγραφα των σχετικών συναλλαγών θα πρέπει να είναι διαθέσιμα αμέσως μετά το άνοιγμα του λογαριασμού). Όσον αφορά τις υπόλοιπες υπηρεσίες τυχερών παιχνιδιών, η έκταση των ελέγχων θα πρέπει ενδεχομένως να επεκταθεί στον μείζονα κίνδυνο που συνίσταται στην καταβολή των κερδών. Τα κράτη μέλη οφείλουν να καθορίσουν τα εφαρμοστέα μέτρα ανάλογα με την δική τους εκτίμηση του κινδύνου.

γ) Τα σχετικά έγγραφα θα αποθηκεύονται για πέντε χρόνια, με δυνατότητα παράτασης της αποθήκευσης αυτής, τα δε πρόσωπα που διοικούν την επιχείρηση θα αναφέρονται ως οι πραγματικοί ιδιοκτήτες, με τις κατάλληλες εγγυήσεις.

Τα μέτρα αυτά αποτελούν μια απαραίτητη επέκταση του πεδίου εφαρμογής της εποπτείας που ρυθμίζεται από τις ισχύουσες νομοθετικές διατάξεις. Συγχρόνως, αυστηροποιούνται οι προβλεπόμενες ποινικές κυρώσεις σε περίπτωση παραβίασης των σχετικών κανόνων.

ΤΡΟΠΟΛΟΓΙΕΣ

Η Επιτροπή Νομικών Θεμάτων καλεί την Επιτροπή Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής και την Επιτροπή Πολιτικών Ελευθεριών, Δικαιοσύνης και Εσωτερικών Υποθέσεων, που είναι αρμόδιες επί της ουσίας, να ενσωματώσουν στην έκθεσή τους τις ακόλουθες τροπολογίες:

Τροπολογία 1

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 7

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(7) Οι επαγγελματίες νομικοί, όπως ορίζονται από τα κράτη μέλη, θα πρέπει να υπόκεινται στις διατάξεις της παρούσας οδηγίας, όταν συμμετέχουν σε χρηματοοικονομικές ή εταιρικές συναλλαγές, συμπεριλαμβανομένης της παροχής φορολογικών συμβουλών, όπου υπάρχει ο μεγαλύτερος κίνδυνος κατάχρησης των υπηρεσιών αυτών των επαγγελματιών νομικών με σκοπό τη νομιμοποίηση των εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες **ή για σκοπούς χρηματοδότησης** της τρομοκρατίας. Θα πρέπει, ωστόσο, να προβλεφθούν εξαιρέσεις από οποιαδήποτε υποχρέωση αναφοράς πληροφοριών που αποκτήθηκαν πριν, κατά τη διάρκεια ή μετά από νομικές διαδικασίες ή κατά τη διάρκεια της διαπίστωσης της νομικής θέσης του πελάτη. Συνεπώς, η παροχή νομικών συμβουλών θα πρέπει να εξακολουθεί να υπόκειται στην υποχρέωση τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου, εκτός εάν ο ίδιος ο νομικός σύμβουλος συμμετέχει σε νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **ή σε** χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, εάν οι νομικές συμβουλές παρέχονται με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **ή τη χρηματοδότηση της** τρομοκρατίας ή εάν ο δικηγόρος γνωρίζει ότι ο πελάτης ζητά νομικές συμβουλές με

Τροπολογία

(7) Οι επαγγελματίες νομικοί, όπως ορίζονται από τα κράτη μέλη, θα πρέπει να υπόκεινται στις διατάξεις της παρούσας οδηγίας, όταν συμμετέχουν σε χρηματοοικονομικές ή εταιρικές συναλλαγές, συμπεριλαμβανομένης της παροχής φορολογικών συμβουλών, όπου υπάρχει ο μεγαλύτερος κίνδυνος κατάχρησης των υπηρεσιών αυτών των επαγγελματιών νομικών με σκοπό τη νομιμοποίηση των εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, **τη χρηματοδότηση της** τρομοκρατίας, **εγκληματικές δραστηριότητες όπως ορίζονται στο άρθρο 3 παράγραφος 4 ή την επιθετική φοροαποφυγή**. Θα πρέπει, ωστόσο, να προβλεφθούν εξαιρέσεις από οποιαδήποτε υποχρέωση αναφοράς πληροφοριών που αποκτήθηκαν πριν, κατά τη διάρκεια ή μετά από νομικές διαδικασίες ή κατά τη διάρκεια της διαπίστωσης της νομικής θέσης του πελάτη. Συνεπώς, η παροχή νομικών συμβουλών θα πρέπει να εξακολουθεί να υπόκειται στην υποχρέωση τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου, εκτός εάν ο ίδιος ο νομικός σύμβουλος συμμετέχει σε νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, σε χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, **σε εγκληματικές ενέργειες όπως ορίζονται στο άρθρο 3 παράγραφος 4 ή σε δραστηριότητες επιθετικής**

σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

φοροαποφυγής, εάν οι νομικές συμβουλές παρέχονται με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, **εγκληματικές ενέργειες όπως ορίζονται στο άρθρο 3 παράγραφος 4 ή την επιθετική φοροαποφυγή**, ή εάν ο δικηγόρος γνωρίζει ότι ο πελάτης ζητά νομικές συμβουλές με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, **εγκληματικές ενέργειες όπως ορίζονται στο άρθρο 3 παράγραφος 4 ή την επιθετική φοροαποφυγή**.

Αιτιολόγηση

Οι επαγγελματίες νομικοί έχουν καθήκον να διασφαλίζουν ότι οι υπηρεσίες που παρέχουν δεν χρησιμοποιούνται για σκοπούς φοροδιαφυγής και επιθετικής φοροαποφυγής, δραστηριότητες οι οποίες μπορεί να εντάσσονται σε μια συγκεκριμένη στρατηγική νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Τροπολογία 2

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 10

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(10) Είναι αναγκαίο να προσδιορίζεται η ταυτότητα κάθε φυσικού προσώπου το οποίο κατέχει νομική οντότητα ή ασκεί έλεγχο επ' αυτής. Μολονότι ο εντοπισμός ενός ποσοστού συμμετοχής δεν οδηγεί αυτομάτως στην εξεύρεση του πραγματικού δικαιούχου, **αποτελεί** ωστόσο **αποδεικτικό παράγοντα που πρέπει να λαμβάνεται υπόψη**. Η εξακρίβωση και ο έλεγχος της ταυτότητας των πραγματικών δικαιούχων θα πρέπει, κατά περίπτωση, να επεκτείνεται σε νομικές οντότητες που κατέχουν άλλες νομικές οντότητες, και θα πρέπει να ακολουθεί την αλυσίδα ιδιοκτησίας μέχρις ότου βρεθεί το φυσικό πρόσωπο που έχει την κυριότητα ή τον έλεγχο του νομικού προσώπου που είναι ο πελάτης.

Τροπολογία

(10) Είναι αναγκαίο να προσδιορίζεται η ταυτότητα κάθε φυσικού προσώπου το οποίο κατέχει νομική οντότητα ή ασκεί έλεγχο επ' αυτής. Μολονότι ο εντοπισμός ενός ποσοστού συμμετοχής δεν οδηγεί αυτομάτως στην εξεύρεση του πραγματικού δικαιούχου, **μπορεί** ωστόσο **να συνδράμει στον εντοπισμό του**. Η εξακρίβωση και ο έλεγχος της ταυτότητας των πραγματικών δικαιούχων θα πρέπει, κατά περίπτωση, να επεκτείνεται σε νομικές οντότητες που κατέχουν άλλες νομικές οντότητες, και θα πρέπει να ακολουθεί την αλυσίδα ιδιοκτησίας μέχρις ότου βρεθεί το φυσικό πρόσωπο που έχει την κυριότητα ή τον έλεγχο του νομικού προσώπου που είναι ο πελάτης.

Τροπολογία 3

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 11

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(11) Η ανάγκη για ακριβείς και επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο αποτελεί καθοριστικό παράγοντα για τον εντοπισμό των εγκληματιών, οι οποίοι αλλιώς θα μπορούσαν να αποκρύπτουν την ταυτότητά τους πίσω από μια εταιρική δομή. Επομένως, τα κράτη μέλη θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι εταιρείες διατηρούν πληροφορίες σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο τους και θέτουν αυτές τις πληροφορίες στη διάθεση των αρμοδίων αρχών **και** των υπόχρεων οντοτήτων. Επιπλέον, οι εταιρείες καταπιστευματικής διαχείρισης θα πρέπει να δηλώνουν το καθεστώς τους στις υπόχρεες οντότητες.

Τροπολογία

(11) Η ανάγκη για ακριβείς και επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο αποτελεί καθοριστικό παράγοντα για τον εντοπισμό των εγκληματιών, οι οποίοι αλλιώς θα μπορούσαν να αποκρύπτουν την ταυτότητά τους πίσω από μια εταιρική δομή. Επομένως, τα κράτη μέλη θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι εταιρείες διατηρούν πληροφορίες σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο τους, **τηρούν κεντρικά μητρώα** και θέτουν αυτές τις πληροφορίες στη διάθεση των αρμοδίων αρχών, των υπόχρεων οντοτήτων **και, στην περίπτωση υπόχρεων οντοτήτων που είναι εισηγμένες στο χρηματιστήριο, στη διάθεση του κοινού**. Επιπλέον, οι εταιρείες καταπιστευματικής διαχείρισης θα πρέπει να δηλώνουν το καθεστώς τους στις υπόχρεες οντότητες.

Αιτιολόγηση

Η διατύπωση πρέπει να καταστεί εντονότερη για να βελτιωθεί η διεθνής και ευρωπαϊκή συνεργασία όσον αφορά τις πληροφορίες σχετικά με τους πραγματικούς δικαιούχους των εταιρειών – ιδίως υπό το φως προσφάτων δεσμεύσεων από το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο και την Ομάδα G8. Οι επενδυτές έχουν δικαίωμα να γνωρίζουν ποιος είναι ο πραγματικός δικαιούχος εταιρειών που είναι εισηγμένες στο χρηματιστήριο.

Τροπολογία 4

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 13

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(13) Η χρήση του τομέα των τυχερών παιχνιδιών για τη νομιμοποίηση εσόδων

Τροπολογία

(13) Η χρήση του τομέα των τυχερών παιχνιδιών για τη νομιμοποίηση εσόδων

από εγκληματικές δραστηριότητες αποτελεί πηγή ανησυχίας. **Προκειμένου να μετριαστούν οι κίνδυνοι που συνδέονται με τον τομέα και να προβλεφθεί ισότιμη μεταχείριση** μεταξύ των παρόχων υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών, **θα πρέπει να καθιερωθεί υποχρέωση όλων των παρόχων** υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών να λαμβάνουν μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη για μεμονωμένες συναλλαγές ύψους 2 000 ή περισσότερο. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να εξετάσουν τη δυνατότητα εφαρμογής του ορίου αυτού στην είσπραξη των κερδών, καθώς και στα στοιχήματα. Οι πάροχοι υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών που διαθέτουν συγκεκριμένους χώρους (π.χ. καζίνα και αίθουσες τυχερών παιχνιδιών) θα πρέπει να εξασφαλίζουν ότι η δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη, εάν ασκείται στο σημείο εισόδου στους χώρους, μπορεί να συνδεθεί με τις συναλλαγές που διενεργούνται από τον πελάτη στους εν λόγω χώρους.

από εγκληματικές δραστηριότητες αποτελεί πηγή ανησυχίας. **Ωστόσο, πρέπει να γίνει διάκριση** μεταξύ υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών, **οι οποίες ενέχουν υψηλό κίνδυνο να χρησιμοποιηθούν για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και εκείνων των** υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών **για τις οποίες ο κίνδυνος αυτός είναι πολύ μικρός. Ως εκ τούτου, τα καζίνα και οι** πάροχοι ηλεκτρονικών υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών **πρέπει να τυγχάνουν διαφορετικής μεταχείρισης από τους παρόχους άλλων υπηρεσιών** τυχερών παιχνιδιών. Τα καζίνα θα πρέπει να εξασφαλίζουν ότι η δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη, που ασκείται στο σημείο εισόδου στους χώρους, μπορεί να συνδεθεί με τις συναλλαγές που διενεργούνται από τον πελάτη στους εν λόγω χώρους.

Αιτιολόγηση

Η τροπολογία αυτή αντικατοπτρίζει την τροπολογία στο άρθρο 2 παράγραφος 1 εδάφιο 3 στοιχείο στ). Ο έλεγχος θα πρέπει να επεκταθεί και στις υπηρεσίες τυχερών παιχνιδιών εν γένει και όχι μόνο στα καζίνα, χωρίς ωστόσο όλες οι κατηγορίες τυχερών παιχνιδιών να τυγχάνουν «ίσης» μεταχείρισης.

Τροπολογία 5

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 25

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(25) Όλα τα κράτη μέλη έχουν συγκροτήσει, ή θα πρέπει να συγκροτήσουν, μονάδες χρηματοοικονομικών πληροφοριών (στο εξής «ΜΧΠ»), με αποστολή να συγκεντρώνουν και να αναλύουν τις πληροφορίες που λαμβάνουν, προκειμένου να διαπιστώνουν σχέσεις μεταξύ ύποπτων

Τροπολογία

(25) Όλα τα κράτη μέλη έχουν συγκροτήσει, ή θα πρέπει να συγκροτήσουν, μονάδες χρηματοοικονομικών πληροφοριών (στο εξής «ΜΧΠ»), με αποστολή να συγκεντρώνουν και να αναλύουν τις πληροφορίες που λαμβάνουν, προκειμένου να διαπιστώνουν σχέσεις μεταξύ ύποπτων

συναλλαγών και συναφών εγκληματικών δραστηριοτήτων, ώστε να προλαμβάνεται και να καταπολεμάται η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Οι ύποπτες συναλλαγές θα πρέπει να γνωστοποιούνται στις ΜΧΠ, οι οποίες θα πρέπει να αποτελούν το εθνικό κέντρο παραλαβής, ανάλυσης **και διαβίβασης προς τις αρμόδιες αρχές** των αναφορών για τις ύποπτες συναλλαγές, καθώς και άλλων πληροφοριών σχετικά με την **ενδεχόμενη** νομιμοποίηση παράνομων εσόδων **ή** χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Αυτό δεν υποχρεώνει τα κράτη μέλη να τροποποιήσουν τα συστήματα αναφοράς που διαθέτουν, στο πλαίσιο των οποίων η αναφορά υποβάλλεται μέσω εισαγγελικής αρχής ή άλλης αρχής επιβολής του νόμου, εφόσον οι πληροφορίες διαβιβάζονται άμεσα και χωρίς αλλοιώσεις στις ΜΧΠ, δίνοντάς τους τη δυνατότητα να ασκούν κανονικά τα καθήκοντά τους, συμπεριλαμβανομένης της διεθνούς συνεργασίας με άλλες ΜΧΠ.

συναλλαγών και συναφών εγκληματικών δραστηριοτήτων, ώστε να προλαμβάνεται και να καταπολεμάται η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Οι ύποπτες συναλλαγές θα πρέπει να γνωστοποιούνται στις ΜΧΠ, οι οποίες θα πρέπει να αποτελούν το εθνικό κέντρο παραλαβής **και** ανάλυσης των αναφορών για τις ύποπτες συναλλαγές, καθώς και άλλων πληροφοριών σχετικά με την νομιμοποίηση παράνομων εσόδων, **τα συναφή πρότερα αδικήματα και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, καθώς και διαβίβασης των αποτελεσμάτων των αναλύσεων αυτών στις αρμόδιες αρχές.** Αυτό δεν υποχρεώνει τα κράτη μέλη να τροποποιήσουν τα συστήματα αναφοράς που διαθέτουν, στο πλαίσιο των οποίων η αναφορά υποβάλλεται μέσω εισαγγελικής αρχής ή άλλης αρχής επιβολής του νόμου, εφόσον οι πληροφορίες διαβιβάζονται άμεσα και χωρίς αλλοιώσεις στις ΜΧΠ, δίνοντάς τους τη δυνατότητα να ασκούν κανονικά τα καθήκοντά τους, συμπεριλαμβανομένης της διεθνούς συνεργασίας με άλλες ΜΧΠ.

Αιτιολόγηση

Οι ύποπτες συναλλαγές παραμένουν απόρρητες και δεν δημοσιοποιούνται, μεταξύ άλλων για λόγους προστασίας των αρχών οι οποίες εντοπίζουν ύποπτα περιστατικά. Επίσης, βάσει των επισημάνσεων αυτών, οι ΜΧΠ προβαίνουν σε σειρά αναλύσεων και ερευνών, καθορίζοντας για ποιες συναλλαγές υπάρχουν αρκετοί λόγοι για να καταγγελθούν στην αστυνομία, την εισαγγελία κ.λ.π. και επισυνάπτουν στις καταγγελίες τα αποτελέσματα της ανάλυσης, που περιέχουν τις συμπληρωματικές πληροφορίες που οι ΜΧΠ μπόρεσαν να συλλέξουν. Τα πρότυπα της Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (FATF) (Σύσταση 29) το αναγνωρίζουν αυτό, ορίζοντας ότι οι ΜΧΠ είναι τα εθνικά κέντρα για την υποβολή και εξέταση αναφορών για ύποπτες συναλλαγές (και άλλων πληροφοριών και για τη δημοσιοποίηση των αποτελεσμάτων των εξετάσεων αυτών.

Τροπολογία 6

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 31

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(31) Ορισμένες πτυχές της εφαρμογής της παρούσας οδηγίας περιλαμβάνουν τη συλλογή, την ανάλυση, την αποθήκευση και την ανταλλαγή δεδομένων. Θα πρέπει να επιτρέπεται η επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα για λόγους συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στην παρούσα οδηγία, μεταξύ των οποίων συγκαταλέγονται η άσκηση δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, η συνεχής εποπτεία, η διερεύνηση και η αναφορά ασυνήθιστων και ύποπτων συναλλαγών, η εξακρίβωση της ταυτότητας του πραγματικού δικαιούχου ενός νομικού προσώπου ή νομικού μηχανισμού, η ανταλλαγή πληροφοριών από τις αρμόδιες αρχές και η ανταλλαγή πληροφοριών από χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς. Τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που συλλέγονται θα πρέπει να περιορίζονται στα **απόλυτως** αναγκαία για τους σκοπούς της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις της παρούσας οδηγίας και δεν τυγχάνουν περαιτέρω επεξεργασίας κατά τρόπο που δεν συνάδει με την οδηγία 95/46/EK. Ειδικότερα, θα πρέπει να απαγορεύεται αυστηρά η περαιτέρω επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα για εμπορικούς σκοπούς.

Τροπολογία

(31) Ορισμένες πτυχές της εφαρμογής της παρούσας οδηγίας περιλαμβάνουν τη συλλογή, την ανάλυση, την αποθήκευση και την ανταλλαγή δεδομένων. Θα πρέπει να επιτρέπεται η επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα για λόγους συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στην παρούσα οδηγία, μεταξύ των οποίων συγκαταλέγονται η άσκηση δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, η συνεχής εποπτεία, η διερεύνηση και η αναφορά ασυνήθιστων και ύποπτων συναλλαγών, η εξακρίβωση της ταυτότητας του πραγματικού δικαιούχου ενός νομικού προσώπου ή νομικού μηχανισμού, η ανταλλαγή πληροφοριών από τις αρμόδιες αρχές και η ανταλλαγή πληροφοριών από χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς. Τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που συλλέγονται θα πρέπει να περιορίζονται στα αναγκαία για τους σκοπούς της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις της παρούσας οδηγίας και δεν τυγχάνουν περαιτέρω επεξεργασίας κατά τρόπο που δεν συνάδει με την οδηγία 95/46/EK. Ειδικότερα, θα πρέπει να απαγορεύεται αυστηρά η περαιτέρω επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα για εμπορικούς σκοπούς.

Αιτιολόγηση

Στην αιτιολογική σκέψη 32 αναγνωρίζεται ότι η καταπολέμηση της νομιμοποίησης παράνομων εσόδων και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας συνιστά «σημαντικό λόγο δημόσιου συμφέροντος». Φαίνεται, ως εκ τούτου, υπερβολικό να περιορίζεται τόσο ρητά η συλλογή δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα. Ένας τόσο απόλυτος περιορισμός είναι ασύμβατος με την ενισχυμένη προσέγγιση βάσει κινδύνου που θεσπίζει η οδηγία. Ο περιορισμός αυτός μπορεί να οδηγήσει τις υπόχρεες οντότητες σε εσφαλμένη κατανόηση και αμφιβολία όσον αφορά τη νομική τους θέση, όταν προσπαθούν να συμμορφωθούν ταυτόχρονα με τη διάταξη αυτή και τη γενική υποχρέωση ενισχυμένης δέουσας επιμέλειας όσον αφορά τον πελάτη.

Τροπολογία 7

Πρόταση οδηγίας Αιτιολογική σκέψη 34

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(34) Τα δικαιώματα πρόσβασης του υποκειμένου των δεδομένων ισχύουν για τα προσωπικά δεδομένα που τυγχάνουν επεξεργασίας για τους σκοπούς της παρούσας οδηγίας. Ωστόσο, η πρόσβαση του υποκειμένου των δεδομένων σε πληροφορίες που περιλαμβάνονται σε αναφορά ύποπτης συναλλαγής θα υπονόμει σοβαρά την αποτελεσματικότητα της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Επομένως, **μπορεί να** δικαιολογούνται περιορισμοί του δικαιώματος αυτού, σύμφωνα με τους κανόνες που προβλέπονται στο άρθρο 13 της οδηγίας 95/46/EK.

Τροπολογία

(34) Τα δικαιώματα πρόσβασης του υποκειμένου των δεδομένων ισχύουν για τα προσωπικά δεδομένα που τυγχάνουν επεξεργασίας για τους σκοπούς της παρούσας οδηγίας. Ωστόσο, η πρόσβαση του υποκειμένου των δεδομένων σε πληροφορίες που περιλαμβάνονται σε αναφορά ύποπτης συναλλαγής, **ή λαμβάνονται προκειμένου να ελεγχθούν συναλλαγές ή μορφές συναλλαγών χωρίς προφανή οικονομικό ή νομικό σκοπό**, θα υπονόμει σοβαρά την αποτελεσματικότητα της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Επομένως, δικαιολογούνται περιορισμοί του δικαιώματος αυτού, σύμφωνα με τους κανόνες που προβλέπονται στο άρθρο 13 της οδηγίας 95/46/EK.

Αιτιολόγηση

Περιορισμός του δικαιώματος πρόσβασης θα πρέπει να υπάρχει και για τα δεδομένα που συλλέγονται προκειμένου να τηρηθεί η διάταξη του άρθρου 16.2, η οποία αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της διαδικασίας που οδηγεί στη γνωστοποίηση ύποπτων συναλλαγών. Ο περιορισμός αυτός πρέπει να είναι δεσμευτικός. Διαφορετικά, δεν θα υπονόμει μόνο την αποτελεσματικότητα του συστήματος καταπολέμησης των παράνομων εσόδων και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας αλλά θα ήταν αντίθετος και με τα άρθρα 38 (απαγόρευση γνωστοποίησης) και 37 (προστασία των υπαλλήλων της υπόχρεης οντότητας).

Τροπολογία 8

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 1 – παράγραφος 4

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

4. Για τους σκοπούς της παρούσας οδηγίας, ως «χρηματοδότηση της

Τροπολογία

4. Για τους σκοπούς της παρούσας οδηγίας, ως «χρηματοδότηση της

τρομοκρατίας» νοείται η παροχή ή συγκέντρωση κεφαλαίων, καθ' οιονδήποτε τρόπο, άμεσα ή έμμεσα, με την πρόθεση να χρησιμοποιηθούν ή εν γνώσει του γεγονότος ότι θα χρησιμοποιηθούν, στο σύνολό τους ή εν μέρει, για τη διάπραξη εγκλήματος κατά την έννοια των άρθρων 1 έως 4 της απόφασης-πλαίσιο 2002/475/ΔΕΥ του Συμβουλίου, της 13ης Ιουνίου 2002, για την καταπολέμηση της τρομοκρατίας³⁴, όπως τροποποιήθηκε με την απόφαση-πλαίσιο 2008/919/ΔΕΥ του Συμβουλίου, της 28ης Νοεμβρίου 2008³⁵.

³⁴ ΕΕ L 164 της 22.6.2002, σ. 3.

³⁵ ΕΕ L 330 της 9.12.2008, σ. 21-23.

τρομοκρατίας» νοείται η παροχή ή συγκέντρωση κεφαλαίων, καθ' οιονδήποτε τρόπο, άμεσα ή έμμεσα, **από έναν μεμονωμένο τρομοκράτη ή μια τρομοκρατική οργάνωση, ή** με την πρόθεση να χρησιμοποιηθούν ή εν γνώσει του γεγονότος ότι θα χρησιμοποιηθούν, στο σύνολό τους ή εν μέρει, για τη διάπραξη εγκλήματος κατά την έννοια των άρθρων 1 έως 4 της απόφασης-πλαίσιο 2002/475/ΔΕΥ του Συμβουλίου, της 13ης Ιουνίου 2002, για την καταπολέμηση της τρομοκρατίας³⁴, όπως τροποποιήθηκε με την απόφαση-πλαίσιο 2008/919/ΔΕΥ του Συμβουλίου, της 28ης Νοεμβρίου 2008³⁵.

³⁴ ΕΕ L 164 της 22.6.2002, σ. 3.

³⁵ ΕΕ L 330 της 9.12.2008, σ. 21-23.

Αιτιολόγηση

Ο ορισμός της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει να ευθυγραμμίζεται με τον ορισμό της Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (στο εξής ΟΧΔ).

Τροπολογία 9

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 3 – στοιχείο δ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

δ) κτηματομεσίτες, **συμπεριλαμβανομένων πρακτόρων εκμίσθωσης ακινήτων.**

Τροπολογία

δ) κτηματομεσίτες·

Αιτιολόγηση

Δεν τεκμηριώνεται επαρκώς ότι η επέκταση του πεδίου εφαρμογής της οδηγίας σε πράκτορες εκμίσθωσης ακινήτων είναι δικαιολογημένη. Από διάφορες τυπολογίες δεν προκύπτει ότι οι πράκτορες εκμίσθωσης ακινήτων χρησιμοποιούνται για τη νομιμοποίηση παράνομων εσόδων.

Τροπολογία 10

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 3 – στοιχείο ε

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

ε) άλλα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που εμπορεύονται αγαθά, μόνον εφόσον η πληρωμή καταβάλλεται ή εισπράττεται σε μετρητά και αφορά ποσό ίσο ή μεγαλύτερο από **7 500** ευρώ, ανεξαρτήτως του αν η συναλλαγή διενεργείται με μία και μόνη πράξη ή με περισσότερες της μιας πράξεις που φαίνεται να συνδέονται μεταξύ τους·

ε) άλλα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που εμπορεύονται αγαθά, μόνον εφόσον η πληρωμή καταβάλλεται ή εισπράττεται σε μετρητά και αφορά ποσό ίσο ή μεγαλύτερο από **15.000** ευρώ, ανεξαρτήτως του αν η συναλλαγή διενεργείται με μία και μόνη πράξη ή με περισσότερες της μιας πράξεις που φαίνεται να συνδέονται μεταξύ τους·

Τροπολογία 11

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 3 – στοιχεία στ, στ α (νέο) και στ β (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

στ) **παρόχους** υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών·

στ) **καζίνα**·

στ α) επιγραμμικά τυχερά παιχνίδια·

στ β) άλλοι πάροχοι υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών **σε σχέση με την καταβολή κερδών**·

Αιτιολόγηση

Πρέπει να γίνει διάκριση μεταξύ των διαφόρων ειδών τυχερών παιχνιδιών. Σε ορισμένα από αυτά υπάρχει μεγάλος κίνδυνος ότι θα χρησιμοποιηθούν για το ζέπλυμα χρήματος, ενώ για ορισμένα άλλα ο κίνδυνος είναι μικρότερος. Όσον αφορά τους λοιπούς παρόχους υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών, ο συντάκτης γνωμοδότησης πιστεύει ότι ο κίνδυνος ζεπλύματος χρήματος υφίσταται μόνο κατά το χρόνο καταβολής των κερδών και, για το λόγο αυτό, είναι εύλογο να περιοριστεί η υποχρέωση αυτή μόνο στις συγκεκριμένες αυτές καταστάσεις.

Τροπολογία 12

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 3 – παράγραφος 4 – στοιχείο ε α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

εα) φορολογικών εγκλημάτων που σχετίζονται με άμεσους και έμμεσους φόρους·

Αιτιολόγηση

Είναι σημαντικό να παρέχεται χωριστός ορισμός των φορολογικών εγκλημάτων λόγω της σοβαρότητας των αδικημάτων που σχετίζονται με αυτά.

Τροπολογία 13

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 3 – παράγραφος 4 – στοιχείο στ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

στ) όλων των αδικημάτων, **συμπεριλαμβανομένων των φορολογικών εγκλημάτων σχετικών με άμεσους φόρους και έμμεσους φόρους**, που τιμωρούνται με ποινή στερητική της ελευθερίας ή ένταλμα προσωρινής κράτησης μέγιστης διάρκειας άνω του έτους ή, όσον αφορά τα κράτη εκείνα που έχουν ελάχιστο κατώτατο όριο για τα αδικήματα στην έννομη τάξη τους, όλων των αδικημάτων που τιμωρούνται με στερητική της ελευθερίας ποινή ή ένταλμα προσωρινής κράτησης ελάχιστης διάρκειας τουλάχιστον έξι μηνών·

Τροπολογία

στ) όλων των αδικημάτων που τιμωρούνται με ποινή στερητική της ελευθερίας ή ένταλμα προσωρινής κράτησης μέγιστης διάρκειας άνω του έτους ή, όσον αφορά τα κράτη εκείνα που έχουν ελάχιστο κατώτατο όριο για τα αδικήματα στην έννομη τάξη τους, όλων των αδικημάτων που τιμωρούνται με στερητική της ελευθερίας ποινή ή ένταλμα προσωρινής κράτησης ελάχιστης διάρκειας τουλάχιστον έξι μηνών·

Τροπολογία 14

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 3 – σημείο 5 – στοιχείο α – σημείο i

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

i) το φυσικό πρόσωπο ή πρόσωπα, τα οποία τελικά κατέχουν ή ελέγχουν νομική οντότητα, κατέχοντας, αμέσως ή εμμέσως, ή ελέγχοντας επαρκές ποσοστό των μετοχών ή των δικαιωμάτων ψήφου της εν λόγω νομικής οντότητας, μεταξύ άλλων μέσω μετοχών στον κοιμιστή, εκτός από εισηγμένη εταιρεία σε ρυθμιζόμενη αγορά η οποία υπόκειται σε απαιτήσεις γνωστοποίησης κατά την ενωσιακή νομοθεσία ή υπόκειται σε ισοδύναμα διεθνή πρότυπα.

Τροπολογία

i) το φυσικό πρόσωπο ή πρόσωπα, τα οποία τελικά κατέχουν ή ελέγχουν νομική οντότητα, κατέχοντας, αμέσως ή εμμέσως, ή ελέγχοντας επαρκές ποσοστό των μετοχών ή των δικαιωμάτων ψήφου της εν λόγω νομικής οντότητας, μεταξύ άλλων μέσω μετοχών στον κοιμιστή, εκτός από εισηγμένη εταιρεία σε ρυθμιζόμενη αγορά η οποία υπόκειται σε απαιτήσεις γνωστοποίησης κατά την ενωσιακή νομοθεσία ή υπόκειται σε ισοδύναμα διεθνή πρότυπα.

Ποσοστό ύψους 25% συν μία μετοχή αποτελεί τεκμήριο ιδιοκτησίας ή ελέγχου μέσω συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο, και ισχύει για κάθε επίπεδο άμεσης και έμμεσης ιδιοκτησίας.

Αιτιολόγηση

Η εφαρμογή του ορίου 25% σε όλα τα επίπεδα ιδιοκτησίας μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα να εκλαμβάνονται ως πραγματικοί δικαιούχοι τα πρόσωπα τα οποία δεν ασκούν εκ των πραγμάτων έλεγχο μέσω μετοχών και συνεπώς οι πληροφορίες για τον πραγματικό δικαιούχο να καθίστανται άνευ σημασίας.

Τροπολογία 15

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 3 – σημείο 5 – στοιχείο α – σημείο iii α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

iiiα) εάν δεν αναγνωρίζεται κάποιο φυσικό πρόσωπο σύμφωνα με τα σημεία (i) ή (ii), το φυσικό πρόσωπο που κατέχει θέση ανώτερου διοικητικού στελέχους. Στην περίπτωση αυτή, η υπόχρεη οντότητα πρέπει να καταγράφει τις διενεργούμενες ενέργειες προκειμένου να προσδιορίζει τον πραγματικό δικαιούχο σύμφωνα με τα σημεία (i) και (ii), ώστε να μπορεί να δικαιολογεί την μη ύπαρξη των προσώπων αυτών.

Αιτιολόγηση

Σε ορισμένες περιπτώσεις υπάρχει μεγάλη διαφοροποίηση στην κατοχή μετοχών και ως εκ τούτου δεν είναι δυνατός ο προσδιορισμός του πραγματικού δικαιούχου σύμφωνα με τα σημεία (i) ή (ii). Ο συντάκτης γνωμοδότησης προτείνει συνεπώς να ενσωματωθούν για τις καταστάσεις αυτές οι διατάξεις σχετικά με την Ομάδα Χρηματοπιστωτικής Δράσης που αναφέρονται στα ανώτερα διοικητικά στελέχη. Ο κίνδυνος ότι η διάταξη αυτή θα μπορούσε να χρησιμοποιηθεί κατά τρόπο υπερβολικό και δυσανάλογο από τις υπόχρεες οντότητες μπορεί να μετριαστεί με κατάλληλες εγγυήσεις.

Τροπολογία 16

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 3 – παράγραφος 7 – στοιχείο α

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

α) ως «πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα της αλλοδαπής» νοούνται τα φυσικά πρόσωπα στα οποία έχει ή είχε ανατεθεί σημαντικό δημόσιο λειτουργήμα από τρίτη χώρα·

Τροπολογία

α) ως «πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα της αλλοδαπής» νοούνται τα φυσικά πρόσωπα στα οποία έχει ή είχε ανατεθεί σημαντικό δημόσιο λειτουργήμα από *άλλη* τρίτη χώρα·

Αιτιολόγηση

Δεν υπάρχουν κριτήρια που να τεκμηριώνουν ότι ο κίνδυνος είναι μικρότερος ανάλογα με το εάν πρόκειται για ένα κράτος μέλος της ΕΕ ή για τρίτη χώρα. Η Επιτροπή τάσσεται κατά της υιοθέτησης των προτύπων της ΟΧΔ, τα οποία δεν αναγνωρίζουν κάποια υπερεθνική πτυχή στον τομέα αυτό. Θα ήταν δυσχερές να δικαιολογηθούν οι λόγοι για την προτεινόμενη προσέγγιση βάσει του κινδύνου ή κοινών μέτρων άμβλυνσης σε επίπεδο ΕΕ.

Τροπολογία 17

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 3 – παράγραφος 7 – στοιχείο β

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

β) ως «πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα της ημεδαπής» νοούνται τα φυσικά πρόσωπα στα οποία έχει ή είχε ανατεθεί σημαντικό δημόσιο λειτουργήμα από κράτος μέλος·

Τροπολογία

β) ως «πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα της ημεδαπής» νοούνται τα φυσικά πρόσωπα στα οποία έχει ή είχε ανατεθεί σημαντικό δημόσιο λειτουργήμα από **το** κράτος μέλος·

Γλωσσική τροποποίηση.

Τροπολογία 18

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 3 – σημείο 7 – στοιχείο δ – σημείο ii

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

ii) τα μέλη κοινοβουλίων·

Τροπολογία

ii) τα μέλη κοινοβουλίων *ή άλλων νομοθετικών σωμάτων*·

Τροπολογία 19

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 3 – σημείο 10

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(10) ως «υπηρεσίες τυχερών παιχνιδιών» νοούνται οι υπηρεσίες χρηματικού στοιχήματος σε τυχερά παιχνίδια, συμπεριλαμβανομένων εκείνων με κάποιο στοιχείο δεξιοτήτας, όπως λαχεία, παιχνίδια καζίνο, παιχνίδια πόκερ και πράξεις στοιχηματισμού, που προσφέρονται σε συγκεκριμένο χώρο ή με οποιοδήποτε μέσο εξ αποστάσεως, με ηλεκτρονικά μέσα ή με κάθε άλλη τεχνολογία διευκόλυνσης της επικοινωνίας, και μετά από ατομικό αίτημα του αποδέκτη των υπηρεσιών·

Τροπολογία

(10) ως «υπηρεσίες τυχερών παιχνιδιών» νοούνται οι υπηρεσίες χρηματικού στοιχήματος **ή έναντι άλλου αντίτιμου το οποίο μπορεί να μετατραπεί σε χρήμα**, σε τυχερά παιχνίδια συμπεριλαμβανομένων εκείνων με κάποιο στοιχείο δεξιοτήτας, όπως λαχεία, **μπίνγκο**, παιχνίδια καζίνο, παιχνίδια πόκερ και πράξεις στοιχηματισμού, που προσφέρονται σε συγκεκριμένο χώρο ή με οποιοδήποτε μέσο εξ αποστάσεως, με ηλεκτρονικά μέσα ή με κάθε άλλη τεχνολογία διευκόλυνσης της επικοινωνίας, και μετά από ατομικό αίτημα του αποδέκτη των υπηρεσιών·

Αιτιολόγηση

Προκειμένου να μετριαστούν οι κίνδυνοι της διείσδυσης της μαφίας και της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και να εξασφαλιστούν ισότιμοι όροι ανταγωνισμού για τους παρόχους υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών, η οδηγία θα πρέπει να εφαρμόζεται σε όλα τα είδη παιχνιδιών, συμπεριλαμβανομένων των τυχερών παιχνιδιών που διατίθενται μέσω κοινωνικών δικτύων. Οι κίνδυνοι που σχετίζονται με τον κλάδο των τυχερών παιχνιδιών συνεπάγονται ότι όλα τα παιχνίδια θα πρέπει να υπόκεινται στα ίδια μέτρα ελέγχου, ώστε να μην υπάρχουν «γκρίζες ζώνες». Επίσης, θα πρέπει να διευκρινίζεται ότι το μπίνγκο συμπεριλαμβάνεται στις «υπηρεσίες τυχερών παιχνιδιών».

Τροπολογία 20

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 6 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. Η Ευρωπαϊκή **Αρχή Τραπεζών (στο εξής «ΕΑΤ»)**, η **Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (στο εξής «ΕΑΑΕΣ»)** και η **Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (στο εξής «ΕΑΚΑΑ»)** εκδίδουν **κοινή γνώμη** σχετικά με τους κινδύνους

Τροπολογία

1. Η Ευρωπαϊκή **Επιτροπή πραγματοποιεί αξιολόγηση** σχετικά με τους κινδύνους τους οποίους συνεπάγεται για την εσωτερική αγορά η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. **Για την πραγματοποίηση της αξιολόγησης αυτής,**

τους οποίους συνεπάγεται για την εσωτερική αγορά η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Η γνώμη εκδίδεται εντός 2 ετών από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας οδηγίας.

η Ευρωπαϊκή Επιτροπή ζητεί τη γνώμη της Ευροπολι, της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (στο εξής «ΕΑΤ»), της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (στο εξής «ΕΑΑΕΣ») και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (στο εξής «ΕΑΚΑΑ»), καθώς και άλλων αρχών, εάν χρειάζεται.

Η αξιολόγηση πραγματοποιείται εντός 2 ετών από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας οδηγίας.

Αιτιολόγηση

Κατά την άποψη του συντάκτη γνωμοδότησης, η Επιτροπή είναι καλύτερα σε θέση να προβαίνει σε μια εμπειρισταωμένη αξιολόγηση των κινδύνων που προκύπτουν από τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα. Για την αξιολόγηση αυτή θα απαιτηθούν πληροφορίες από άλλες σχετικές υπηρεσίες (όπως είναι, για παράδειγμα, οι αρχές επιβολής του νόμου και ελέγχου των συνόρων).

Τροπολογία 21

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 6 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

2. Η Επιτροπή θέτει **τη γνώμη** στη διάθεση των κρατών μελών και των υπόχρεων οντοτήτων, προκειμένου να τα/τις βοηθήσει στον εντοπισμό, τη διαχείριση και τον μετριασμό του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Τροπολογία

2. Η Επιτροπή θέτει **την αξιολόγηση** στη διάθεση των κρατών μελών και των υπόχρεων οντοτήτων, προκειμένου να τα/τις βοηθήσει στον εντοπισμό, τη διαχείριση και τον μετριασμό του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Αιτιολόγηση

Συνεπής με την τροπολογία στην παράγραφο 1.

Τροπολογία 22

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 10 – στοιχείο δ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

δ) για **παρόχους υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών**, όταν διενεργούν περιστασιακές συναλλαγές που ανέρχονται σε ποσό ίσο ή μεγαλύτερο από **2 000** ευρώ, ανεξάρτητα από το αν η συναλλαγή διενεργείται με μία και μόνη πράξη ή με περισσότερες της μιας πράξεις που φαίνεται να συνδέονται μεταξύ **τους**.

Τροπολογία

δ) για **τα καζίνα**, όταν διενεργούν περιστασιακές συναλλαγές που ανέρχονται σε ποσό ίσο ή μεγαλύτερο από **2.000** ευρώ, ανεξάρτητα από το αν η συναλλαγή διενεργείται με μία και μόνη πράξη ή με περισσότερες της μιας πράξεις που φαίνεται να συνδέονται μεταξύ **τους**.

για τα επιγραμμικά τυχερά παιχνίδια, όσον αφορά τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης·

για άλλους παρόχους υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών, όταν καταβάλλουν κέρδη που ανέρχονται σε ποσό ίσο ή μεγαλύτερο από 2 000 ευρώ, είτε η συναλλαγή διενεργείται με μία και μόνο πράξη είτε με περισσότερες της μιας πράξεις που φαίνεται να συνδέονται μεταξύ τους·

Αιτιολόγηση

Πρέπει να γίνει διάκριση μεταξύ των διαφόρων ειδών τυχερών παιχνιδιών. Σε ορισμένα από αυτά υπάρχει μεγάλος κίνδυνος νομιμοποίησης παράνομων εσόδων, ενώ σε ορισμένα άλλα ο κίνδυνος αυτός είναι σχεδόν αμελητέος. Οι διοργανωτές τυχερών παιχνιδιών, στα οποία ο κίνδυνος ξεπλύματος χρήματος είναι μικρός, θα πρέπει να καλούνται να λάβουν μέτρα δέουσας επιμέλειας, μόνον εφόσον τα κέρδη υπερβαίνουν ένα συγκεκριμένο όριο.

Τροπολογία 23

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 17 – παράγραφος -1 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(-1α) Κάθε κράτος μέλος υποχρεώνει τις οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 2.1 παράγραφοι 1 και 2 να διασφαλίσουν ότι δεν πραγματοποιούν συναλλαγές με παρόχους υπηρεσιών τυχερών

παιχνιδιών, οι οποίοι δεν διαθέτουν την απαιτούμενη άδεια παροχής των υπηρεσιών αυτών στο σχετικό κράτος μέλος.

Αιτιολόγηση

Η τροπολογία αυτή αποσκοπεί να διευκολύνει την αναστολή πληρωμών προς και από παρόχους υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών, οι οποίοι δεν διαθέτουν την απαιτούμενη εθνική άδεια. Η οδηγία και οι εφαρμοστικοί νόμοι ισχύουν μόνο για τους νόμιμους παρόχους των υπηρεσιών αυτών (που διαθέτουν την απαιτούμενη εθνική/περιφερειακή άδεια τυχερών παιχνιδιών). Ωστόσο, οι παράνομες παροχές υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών ενέχουν τον μεγαλύτερο κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Η αναστολή των πληρωμών προς και από τους παρόχους των παράνομων αυτών υπηρεσιών θα συνέβαλε σημαντικά στην αντιμετώπιση των φαινομένων αυτών.

Τροπολογία 24

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 19 – εισαγωγικό μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Όσον αφορά τις συναλλαγές ή τις επιχειρηματικές σχέσεις με πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα της ημεδαπής ή με πρόσωπο στο οποίο έχει ή είχε ανατεθεί σημαντικό δημόσιο λειτουργήμα από διεθνή οργανισμό, τα κράτη μέλη, επιπλέον των μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, που προβλέπονται στο άρθρο 11, απαιτούν από τις υπόχρεες οντότητες:

Τα κράτη μέλη απαιτούν από τις υπόχρεες οντότητες:

Αιτιολόγηση

Ο συντάκτης γνωμοδότησης τάσσεται υπέρ της υιοθέτησης των διεθνών προτύπων, σύμφωνα με τα οποία ο υφιστάμενος εκ των προτέρων γενικός κίνδυνος στην περίπτωση αλλοδαπών και ημεδαπών πολιτικώς εκτεθειμένων προσώπων δεν είναι ίδιος, το δε είδος των μέτρων που απαιτείται από τις υπόχρεες οντότητες είναι συνεπώς διαφορετικό. Η προτεινόμενη προσέγγιση θα συνεπαγόταν ένα δυσανάλογο βάρος για τις υπόχρεες οντότητες, γεγονός που θα τις ανάγκαζε στην πράξη να υποβάλουν όλους τους πελάτες τους σε ενισχυμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας.

Τροπολογία 25

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 19 – στοιχείο α

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

α) να διαθέτουν τις κατάλληλες διαδικασίες ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου, για να καθορίζουν αν ο πελάτης ή ο πραγματικός δικαιούχος του πελάτη είναι τέτοιου είδους πρόσωπο·

Τροπολογία

α) να λαμβάνουν εύλογα μέτρα για να καθορίζουν αν ο πελάτης ή ο πραγματικός δικαιούχος είναι **ΠΕΠ της ημεδαπής ή πρόσωπο στο οποίο έχει ή είχε ανατεθεί σημαντικό δημόσιο λειτουργήμα από διεθνή οργανισμό.**

Αιτιολόγηση

Η διάταξη αυτή που επαναλαμβάνει κατά γράμμα αντίστοιχη διάταξη για τα πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα της αλλοδαπής γίνεται διεθνώς αντιληπτή ως μία υποχρέωση των υπόχρεων οντοτήτων να ορίσουν εάν ένας μη εγκατεστημένος στο σχετικό κράτος μέλος πελάτης αποτελεί πολιτικώς εκτεθειμένο πρόσωπο. Η επέκταση της υποχρέωσης αυτής σε όλους τους πελάτες της ημεδαπής θα ήταν συνεπώς δυσανάλογη.

Τροπολογία 26

Πρόταση οδηγίας Άρθρο 29 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι εταιρικές ή νομικές οντότητες που **είναι εγκατεστημένες** στο έδαφός τους αποκτούν και διατηρούν επαρκείς, ακριβείς και επίκαιρες πληροφορίες σχετικά με τους πραγματικούς δικαιούχους τους.

Τροπολογία

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι εταιρικές ή νομικές οντότητες που **έχουν συσταθεί** στο έδαφός τους αποκτούν και διατηρούν επαρκείς, ακριβείς και επίκαιρες πληροφορίες σχετικά με τους πραγματικούς δικαιούχους τους.

Αιτιολόγηση

Τα πρότυπα της ΟΧΔ αναφέρονται σε νομικά πρόσωπα που έχουν συσταθεί στη χώρα. Ο συντάκτης γνωμοδότησης συνιστά να διατηρηθεί ο όρος αυτός για λόγους συνοχής.

Τροπολογία 27

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 31 – παράγραφος 4

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

4. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι η ΜΧΠ έχει εγκαίρως πρόσβαση, αμέσως ή εμμέσως, στις πληροφορίες χρηματοοικονομικής και διοικητικής φύσεως και στις πληροφορίες που αφορούν την επιβολή του νόμου, τις οποίες ζητεί προκειμένου να επιτελέσει σωστά τα καθήκοντά της. Επιπλέον, οι ΜΧΠ ανταποκρίνονται σε αιτήματα για πληροφορίες, τα οποία υποβάλλονται από τις αρχές επιβολής του νόμου στο οικείο κράτος μέλος, εκτός εάν υπάρχουν αντικειμενικοί λόγοι να υποτεθεί ότι η παροχή αυτών των πληροφοριών θα μπορούσε να έχει αρνητική επίπτωση στις διεξαγόμενες έρευνες ή αναλύσεις ή, σε εξαιρετικές περιστάσεις, στην περίπτωση που η γνωστοποίηση των πληροφοριών θα ήταν σαφώς δυσανάλογη προς τα έννομα συμφέροντα ενός φυσικού ή νομικού προσώπου ή άσχετη με τους σκοπούς για τους οποίους ζητήθηκαν.

Τροπολογία

4. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι η ΜΧΠ έχει εγκαίρως πρόσβαση, αμέσως ή εμμέσως, στις πληροφορίες χρηματοοικονομικής και διοικητικής φύσεως και στις πληροφορίες που αφορούν την επιβολή του νόμου, τις οποίες ζητεί προκειμένου να επιτελέσει σωστά τα καθήκοντά της. Επιπλέον, οι ΜΧΠ ανταποκρίνονται σε αιτήματα για πληροφορίες, τα οποία υποβάλλονται από τις αρχές επιβολής του νόμου στο οικείο κράτος μέλος, **σε συνάρτηση με έρευνες για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, συναφή πρότερα αδικήματα και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας**, εκτός εάν υπάρχουν αντικειμενικοί λόγοι να υποτεθεί ότι η παροχή αυτών των πληροφοριών θα μπορούσε να έχει αρνητική επίπτωση στις διεξαγόμενες έρευνες ή αναλύσεις ή, σε εξαιρετικές περιστάσεις, στην περίπτωση που η γνωστοποίηση των πληροφοριών θα ήταν σαφώς δυσανάλογη προς τα έννομα συμφέροντα ενός φυσικού ή νομικού προσώπου ή άσχετη με τους σκοπούς για τους οποίους ζητήθηκαν. **Όταν η ΜΧΠ παραλαμβάνει ένα τέτοιο αίτημα, εναπόκειται στη ΜΧΠ να αποφασίσει εάν θα αναλύσει και/ή θα διαβιβάσει τις πληροφορίες στην αιτούσα αρχή επιβολής του νόμου.**

Αιτιολόγηση

Πέρα από τις πληροφορίες τις οποίες οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να παρέχουν στις ΜΧΠ, οι ΜΧΠ πρέπει να μπορούν επίσης να λαμβάνουν και να χρησιμοποιούν συμπληρωματικές πληροφορίες από τις αναφερόμενες οντότητες, όπως χρειάζονται για να διεξάγουν σωστά τις αναλύσεις τους. Πέραν τούτοι, οι ΜΧΠ πρέπει να μπορούν να ικανοποιούν τα αιτήματα πληροφοριών των αρχών επιβολής του νόμου των χωρών τους, σε σχέση με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, άλλες συνδεδεμένες με αυτή παραβάσεις και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Όταν η ΜΧΠ παραλαμβάνει ένα τέτοιο αίτημα, εναπόκειται

στη ΜΧΠ να αποφασίσει εάν θα αναλύσει και/ή θα διαβιβάσει τις πληροφορίες στην αιτούσα αρχή επιβολής του νόμου.

Τροπολογία 28

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 37 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τα κράτη μέλη **λαμβάνουν όλα τα κατάλληλα μέτρα για να προστατεύσουν** τους υπαλλήλους **της υπόχρεης οντότητας**, οι οποίοι αναφέρουν τις υπόνοιές τους για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας είτε εσωτερικά είτε στη ΜΧΠ, από την έκθεσή τους σε απειλές ή εχθρικές ενέργειες.

Τροπολογία

Τα κράτη μέλη **εξασφαλίζουν ότι οι υπόχρεες οντότητες προστατεύουν** τους υπαλλήλους **τους** οι οποίοι αναφέρουν τις υπόνοιές τους για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας είτε εσωτερικά είτε στη ΜΧΠ, από την έκθεσή τους σε απειλές ή εχθρικές ενέργειες, **συμπεριλαμβανομένου του τερματισμού της απασχόλησης, και ότι τους παρέχεται, εφόσον ζητηθεί, η αρμόζουσα νομική προστασία.**

Αιτιολόγηση

Οι υπάλληλοι που αναφέρουν τις υποψίες τους σχετικά με ενέργειες νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες θα πρέπει να προστατεύονται επαρκώς, να τους παρέχεται νομική προστασία και να μη φοβούνται το ενδεχόμενο τερματισμού της απασχόλησής τους.

Τροπολογία 29

Πρόταση οδηγίας

Άρθρο 39 – στοιχείο α

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

α) στην περίπτωση της διαδικασίας δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, αντίγραφο ή τα στοιχεία αναφοράς των απαιτούμενων αποδεικτικών στοιχείων, για χρονικό διάστημα πέντε ετών μετά το τέλος της επιχειρηματικής τους σχέσης με τον πελάτη. Κατά τη λήξη του εν λόγω χρονικού διαστήματος, τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα διαγράφονται, εκτός εάν η εθνική νομοθεσία προβλέπει άλλως, η οποία προσδιορίζει τις περιστάσεις υπό τις οποίες δύνανται ή οφείλουν να διατηρούν περαιτέρω τα

Τροπολογία

α) στην περίπτωση της διαδικασίας δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, αντίγραφο ή τα στοιχεία αναφοράς των απαιτούμενων αποδεικτικών στοιχείων, για χρονικό διάστημα πέντε ετών μετά το τέλος της επιχειρηματικής τους σχέσης με τον πελάτη, **ή μετά την ημερομηνία της περιστασιακής συναλλαγής.** Κατά τη λήξη του εν λόγω χρονικού διαστήματος, τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα διαγράφονται, εκτός εάν η εθνική νομοθεσία προβλέπει άλλως, η οποία προσδιορίζει τις περιστάσεις υπό τις οποίες

δεδομένα οι υπόχρεες οντότητες. Τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέπουν ή να απαιτούν περαιτέρω φύλαξη, μόνον εάν κρίνεται αναγκαίο για την πρόληψη, την ανίχνευση ή τη διερεύνηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Το μέγιστο χρονικό διάστημα διατήρησης μετά τη λήξη της επιχειρηματικής σχέσης δεν υπερβαίνει τα δέκα έτη.

δύνανται ή οφείλουν να διατηρούν περαιτέρω τα δεδομένα οι υπόχρεες οντότητες. Τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέπουν ή να απαιτούν περαιτέρω φύλαξη, μόνον εάν κρίνεται αναγκαίο για την πρόληψη, την ανίχνευση ή τη διερεύνηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Το μέγιστο χρονικό διάστημα διατήρησης μετά τη λήξη της επιχειρηματικής σχέσης δεν υπερβαίνει τα δέκα έτη.

Αιτιολόγηση

Σύμφωνα με το άρθρο 10, οι υπόχρεες οντότητες πρέπει να εφαρμόζουν μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη όχι μόνο όταν συνάπτουν επιχειρηματικές σχέσεις (μακροπρόθεσμα) αλλά και όταν διενεργούν περιστασιακές συναλλαγές που υπερβαίνουν ένα συγκεκριμένο όριο. Η τροπολογία αποσκοπεί να επεκτείνει την υποχρέωση διατήρησης των πληροφοριών σχετικά με περιστασιακές συναλλαγές. Αυτό είναι σύμφωνο με τις συστάσεις της ΟΧΔ (αιτιολογική σκέψη 11).

Τροπολογία 30

Πρόταση οδηγίας

Παράρτημα III – σημείο 3 – στοιχείο δ α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

***δα) χώρες με σημαντικό εξωχώριο
χρηματοπιστωτικό τομέα***

Αιτιολόγηση

Οι μεταφορές σε τρίτες χώρες οφείλονται συχνά στην εγγύηση αδιαφάνειας, την οποία οι χώρες αυτές προσφέρουν σε αντίθεση με τις αρχές της χώρας καταγωγής, πράγμα το οποίο ισχύει και στον τομέα της φορολογίας. Το τελευταίο είναι περισσότερο σημαντικό, αφότου η ΙΧΔ αναφέρει ρητώς ότι οι φορολογικές παραβάσεις συνιστούν αδικήματα που απορρέουν από τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ

Τίτλος	Πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας	
Έγγραφο αναφοράς	COM(2013)0045 – C7-0032/2013 – 2013/0025(COD)	
Επιτροπές αρμόδιες επί της ουσίας Ημερομ. αναγγελίας στην ολομέλεια	ECON 12.3.2013	LIBE 12.3.2013
Γνωμοδότηση της Ημερομ. αναγγελίας στην ολομέλεια	JURI 12.3.2013	
Συντάκτης(τρια) γνωμοδότησης Ημερομηνία ορισμού	Antonio López-Istúriz White 20.6.2013	
Άρθρο 51 - Κοινές συνεδριάσεις επιτροπών Ημερομ. αναγγελίας στην ολομέλεια	10.10.2013	
Εξέταση στην επιτροπή	17.9.2013	
Ημερομηνία έγκρισης	26.11.2013	
Αποτέλεσμα της τελικής ψηφοφορίας	+: 14 -: 7 0: 1	
Βουλευτές παρόντες κατά την τελική ψηφοφορία	Raffaele Baldassarre, Sebastian Valentin Bodu, Françoise Castex, Christian Engström, Marielle Gallo, Giuseppe Gargani, Lidia Joanna Geringer de Oedenberg, Klaus-Heiner Lehne, Antonio López-Istúriz White, Antonio Masip Hidalgo, Jiří Maštálka, Evelyn Regner, Francesco Enrico Speroni, Alexandra Thein, Cecilia Wikström, Tadeusz Zwiefka, Димитър Стоянов	
Αναπληρωτές παρόντες κατά την τελική ψηφοφορία	Eduard-Raul Hellvig, Eva Lichtenberger, Dagmar Roth-Behrendt, József Szájer, Axel Voss	

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ

Τίτλος	Πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας			
Έγγραφο αναφοράς	COM(2013)0045 – C7-0032/2013 – 2013/0025(COD)			
Ημερομηνία υποβολής στο ΕΚ	5.2.2013			
Επιτροπές αρμόδιες επί της ουσίας Ημερομ. αναγγελίας στην ολομέλεια	ECON 12.3.2013	LIBE 12.3.2013		
Γνωμοδοτική(ές) επιτροπή(ες) Ημερομ. αναγγελίας στην ολομέλεια	DEVE 12.3.2013	IMCO 12.3.2013	JURI 12.3.2013	PETI 12.3.2013
Αποφάσισε να μη γνωμοδοτήσει Ημερομηνία της απόφασης	IMCO 20.3.2013	PETI 19.2.2013		
Εισηγητής(ές) Ημερομηνία ορισμού	Krišjānis Kariņš 12.9.2013	Judith Sargentini 12.9.2013		
Άρθρο 51 - Κοινές συνεδριάσεις επιτροπών Ημερομ. αναγγελίας στην ολομέλεια	10.10.2013			
Εξέταση στην επιτροπή	28.11.2013	9.1.2014	20.2.2014	
Ημερομηνία έγκρισης	20.2.2014			
Αποτέλεσμα της τελικής ψηφοφορίας	+: -: 0:	47 1 1		
Βουλευτές παρόντες κατά την τελική ψηφοφορία	Marino Baldini, Elena Băsescu, Jean-Paul Basset, Emine Bozkurt, Arkadiusz Tomasz Bratkowski, Carlos Coelho, George Sabin Cutaș, Rachida Dati, Leonardo Domenici, Ioan Enciu, Frank Engel, Diogo Feio, Kinga Gál, Ildikó Gáll-Pelcz, Jean-Paul Gauzès, Sven Giegold, Kinga Göncz, Nathalie Griesbeck, Anna Hedh, Teresa Jiménez-Becerril Barrio, Timothy Kirkhope, Jürgen Klute, Véronique Mathieu Houillon, Louis Michel, Marlene Mizzi, Claude Moraes, Judith Sargentini, Olle Schmidt, Theodor Dumitru Stolojan, Sampo Terho, Nils Torvalds, Pablo Zalba Bidegain, Tatjana Ždanoka, Auke Zijlstra, Светослав Христов Малинов			
Αναπληρωτές παρόντες κατά την τελική ψηφοφορία	Zdravka Bušić, Cornelis de Jong, Sari Essayah, Krišjānis Kariņš, Franziska Keller, Jean Lambert, Ulrike Lunacek, Siiri Oviir, Joanna Senyszyn, Roberts Zīle, Станимир Илчев			
Αναπληρωτές (άρθρο 187, παρ. 2) παρόντες κατά την τελική ψηφοφορία	Reimer Böge, Christa Kläß, Derek Vaughan			
Ημερομηνία κατάθεσης	28.2.2014			