



---

*Dokument ze zasedání*

---

**B9-0207/2020**

1.7.2020

## **NÁVRH USNESENÍ**

předložený na základě prohlášení Rady a Komise

v souladu s čl. 132 odst. 2 jednacího řádu

o komplexní politice Unie v oblasti předcházení praní peněz a financování terorismu – akční plán Komise a další aktuální vývoj (2020/2686(RSP))

**Markus Ferber, David Casa, Roberta Metsola, Emil Radev**  
za skupinu PPE

**Jonás Fernández, Birgit Sippel, Eero Heinäluoma, Paul Tang**  
za skupinu S&D

**Luis Garicano, Ramona Strugariu, Frédérique Ries**  
za skupinu Renew

**Saskia Bricmont, Sven Giegold**  
za skupinu Verts/ALE

**José Gusmão**  
za skupinu GUE/NGL

**Usnesení Evropského parlamentu o komplexní politice Unie v oblasti předcházení praní peněz a financování terorismu – akční plán Komise a další aktuální vývoj (2020/2686(RSP))**

*Evropský parlament,*

- s ohledem na sdělení Komise ze dne 7. května 2020 o akčním plánu pro komplexní politiku Unie v oblasti předcházení praní peněz a financování terorismu (C(2020)2800),
- s ohledem na balíček opatření Komise proti praní peněz přijatý dne 24. července 2019, který se skládá z politického sdělení s názvem „Směrem k lepšímu provádění rámce EU pro boj proti praní peněz a financování terorismu“ (COM(2019)0360), zprávu o posouzení nedávných případů údajného praní peněz v evropských úvěrových institucích („post mortem“) (COM(2019)0373), zprávu o posouzení rizik praní peněz a financování terorismu, která mají dopad na vnitřní trh a souvisejí s přeshraničními činnostmi (zpráva o nadnárodním posouzení rizik) (COM(2019)0370) a na doprovodný pracovní dokument útvarů (SWD(2019)0650) a s ohledem na zprávu o propojení vnitrostátních centralizovaných automatizovaných mechanismů (centrálních registrů nebo centrálních elektronických systémů vyhledávání dat) členských států týkajících se bankovních účtů (COM(2019)0372),
- s ohledem na směrnici Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849 ze dne 20. května 2015 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu, o změně nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 648/2012 a o zrušení směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES<sup>1</sup> a směrnice Komise 2006/70/ES (čtvrtá směrnice o boji proti praní peněz)<sup>2</sup> a ve znění směrnice Evropského parlamentu a rady (EU) 2018/843 ze dne 30. května 2018, kterou se mění směrnice (EU) 2015/849 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu a směrnice 2009/138/ES a 2013/36/EU (pátá směrnice o boji proti praní peněz)<sup>3</sup>,
- s ohledem na nařízení (EU) 2019/2175 Evropského parlamentu a Rady ze dne 18. prosince 2019, kterým se mění nařízení (EU) č. 1093/2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), nařízení (EU) č. 1094/2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění), nařízení (EU) č. 1095/2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy), nařízení (EU) č. 600/2014 o trzích finančních nástrojů, nařízení (EU) 2016/1011 o indexech, které jsou používány jako referenční hodnoty ve finančních nástrojích a finančních smlouvách nebo k měření výkonnosti investičních fondů, a nařízení (EU) č. 2015/847 o informacích

---

<sup>1</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES ze dne 26. října 2005 o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz a financování terorismu (třetí směrnice o boji proti praní peněz), Úř. věst. L 309, 25.11.2005, s. 15.

<sup>2</sup> Úř. věst. L 141, 5.6.2015, s. 73.

<sup>3</sup> Úř. věst. L 156, 19.6.2018, s. 43.

doprovázejících převody peněžních prostředků<sup>4</sup>,

- s ohledem na směrnici Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1153 ze dne 20. června 2019 o stanovení pravidel usnadňujících používání finančních a dalších informací k prevenci, odhalování, vyšetřování či stíhání určitých trestných činů a o zrušení rozhodnutí Rady 2000/642/SVV<sup>5</sup>, na směrnici Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1673 ze dne 23. října 2018 o boji vedeném trestněprávní cestou proti praní peněz<sup>6</sup> a na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1672 ze dne 23. října 2018 o kontrolách peněžní hotovosti vstupující do Unie nebo ji opouštějící a o zrušení nařízení (ES) č. 1889/2005<sup>7</sup>,
- s ohledem na směrnici Evropského parlamentu a Rady 2014/42/EU ze dne 3. dubna 2014 o zajišťování a konfiskaci nástrojů a výnosů z trestné činnosti v Evropské unii<sup>8</sup> a na zprávu Komise o jejím provádění ze dne 2. června 2020 nazvanou „Vyhledávání a konfiskace majetku: zajištění toho, aby se trestná činnost nevyplácela“ (COM(2020)0217),
- s ohledem na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů)<sup>9</sup>,
- s ohledem na směrnici Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1937 ze dne 23. října 2019 o ochraně osob, které oznamují porušení práva Unie<sup>10</sup>,
- s ohledem na závěry Rady ze dne 5. prosince 2019 o strategických prioritách v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu,
- s ohledem na závěry Rady ze dne 17. června 2020 o posílení finančního vyšetřování za účelem boje proti závažné a organizované trestné činnosti,
- s ohledem na stanovisko Evropského orgánu pro bankovníctví ze dne 24. července 2019 ke sdělením dohlíženým subjektům ohledně rizik praní peněz a financování terorismu v obezřetnostním dohledu,
- s ohledem na své usnesení ze dne 19. dubna 2018 s názvem „Ochrana investigativních novinářů v Evropě: případ slovenského novináře Jána Kuciaka a Martyiny Kušnírové“<sup>11</sup>,
- s ohledem na své usnesení ze dne 15. listopadu 2017 o právním státě na Maltě<sup>12</sup>,
- s ohledem na své usnesení ze dne 28. března 2019 o situaci v oblasti právního státu

---

<sup>4</sup> Úř. věst. L 334, 27.12.2019, s. 1.

<sup>5</sup> Úř. věst. L 186, 11.7.2019, s. 122.

<sup>6</sup> Úř. věst. L 284, 12.11.2018, s. 22.

<sup>7</sup> Úř. věst. L 284, 12.11.2018, s. 6.

<sup>8</sup> Úř. věst. L 127, 29.4.2014, s. 39.

<sup>9</sup> Úř. věst. L 119, 4.5.2016, s. 1.

<sup>10</sup> Úř. věst. L 305, 26.11.2019, s. 17.

<sup>11</sup> Úř. věst. C 390, 18.11.2019, s. 111.

<sup>12</sup> Úř. věst. C 356, 4.10.2018, s. 29.

- a boje proti korupci v Evropské unii, konkrétně na Maltě a na Slovensku<sup>13</sup>,
- s ohledem na své usnesení ze dne 18. prosince 2019 o právním státě na Maltě ve světle nejnovějších informací v souvislosti s vraždou Daphne Caruanové Galiziové<sup>14</sup>,
  - s ohledem na plán Komise s názvem „K nové metodice EU pro posuzování vysoce rizikových třetích zemí na základě směrnice (EU) 2015/849 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu“,
  - s ohledem na pracovní dokument útvarů Komise ze dne 22. června 2018 nazvaný „Metodika identifikace vysoce rizikových třetích zemí podle směrnice (EU) 2015/849“ (SWD(2018)0362),
  - s ohledem na čtyři nařízení v přenesené pravomoci přijatá Komisí – (EU) 2016/1675<sup>15</sup>, (EU) 2018/105<sup>16</sup>, (EU) 2018/212<sup>17</sup> and (EU) 2018/1467<sup>18</sup>, kterými se směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849 doplňuje o identifikaci vysoce rizikových třetích zemí se strategickými nedostatky,
  - s ohledem na usnesení Evropského parlamentu ze dne 14. března 2019 o naléhavé nutnosti zavést unijní černou listinu třetích zemí v souladu se směrnicí o boji proti praní peněz<sup>19</sup>,
  - s ohledem na své usnesení ze dne 26. března 2019 o finanční trestné činnosti, vyhýbání se daňovým povinnostem a daňových únicích<sup>20</sup>,
  - s ohledem na své usnesení ze dne 19. září 2019 o stavu provádění právních předpisů Unie proti praní peněz<sup>21</sup>,
  - s ohledem na čl. 132 odst. 2 jednacího řádu,
- A. vzhledem k tomu, že podle Komise je přibližně 1 % ročního HDP Unie, tedy 160 miliard EUR, zapojeno do podezřelé finanční činnosti<sup>22</sup>, jako je praní peněz v souvislosti s korupcí, obchodováním se zbraněmi, obchodováním s lidmi a drogami a daňovými úniky a podvody, financování terorismu a jiné protiprávní jednání, které se dotýká občanů Unie v jejich každodenním životě;
- B. vzhledem k tomu, že podle Europolu bylo na úrovni EU v období 2010–2014 zadrženo nebo zmrazeno 2,2 % odhadovaných výnosů z trestné činnosti a bylo zabaveno pouze

---

<sup>13</sup> Přijaté texty, P8\_TA(2019)0328.

<sup>14</sup> Přijaté texty, P9\_TA(2019)0103.

<sup>15</sup> Úř. věst. L 254, 20.9.2016, s. 1.

<sup>16</sup> Úř. věst. L 19, 24.1.2018, s. 1.

<sup>17</sup> Úř. věst. L 41, 14.2.2018, s. 4.

<sup>18</sup> Úř. věst. L 246, 2.10.2018, s. 1.

<sup>19</sup> Přijaté texty, P8\_TA(2019)0216.

<sup>20</sup> Přijaté texty, P8\_TA(2019)0240.

<sup>21</sup> Přijaté texty, P9\_TA(2019)0022.

<sup>22</sup> Politico, „Dirty money failures signal policy headaches for new Commission“ (*Špinavé peníze znamenají pro novou Komisi velké bolení hlavy*), 24. července 2019.

1,1 % výnosů z trestné činnosti, což znamená, že 98,9 % odhadovaných výnosů z trestné činnosti zabaveno nebylo a zůstává pachatelům trestné činnosti k dispozici<sup>23</sup>;

- C. vzhledem k tomu, že byl rámec Unie pro boj proti praní peněz a financování terorismu posílen přijetím čtvrté směrnice o boji proti praní peněz v květnu 2015 a páté směrnice o boji proti praní peněz v dubnu 2018 a jejich provedením do vnitrostátních právních předpisů členských států v červnu 2017 a v lednu 2020, jakož i dalšími doprovodnými právními předpisy a opatřeními; vzhledem k tomu, že byt' třetí směrnice o boji proti praní peněz nebyla v členských státech vždy řádně provedena, Komise však nezahájila žádné řízení o nesplnění povinnosti; vzhledem k tomu, že Komise zahájila proti většině členských států řízení o nesplnění povinnosti kvůli tomu, že řádně neprovedly čtvrtou směrnicí o boji proti praní peněz ve vnitrostátním právu, a zahájila řízení proti velké většině členských států kvůli neoznámení prováděcích opatření k páté směrnici pro boj proti praní peněz nebo oznámení částečných prováděcích opatření této směrnice<sup>24</sup>;
- D. vzhledem k tomu, že v březnu 2019 přijal Parlament ambiciózní usnesení o finančních trestných činech, daňových únicích a vyhýbání se daňovým povinnostem, které dospělo k závěru, že je třeba provést zásadní revizi stávajících pravidel EU pro boj proti praní peněz;
- E. vzhledem k tomu, že dne 7. května 2020 Komise přijala akční plán<sup>25</sup> pro komplexní politiku Unie v oblasti předcházení praní peněz a financování terorismu, který je založen na šesti pilířích;
- F. vzhledem k tomu, že téhož dne byla zveřejněna nová metodika pro identifikaci vysoce rizikových třetích zemí se strategickými nedostatky, pokud jde o boj proti praní peněz a financování terorismu, která se opírá nejen o externí informační zdroje; vzhledem k tomu, že na země, které budou podle této metodiky označeny jako vysoce rizikové třetí země, se v souladu s povinnostmi stanovenými podle čtvrté a páté směrnice o boji proti praní peněz budou uplatňovat zesílená opatření hloubkové kontroly klienta;
- G. vzhledem k tomu, že roztržštěné legislativní, institucionální a regulační prostředí celé EU v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu vytváří další náklady a zátěž pro ty, kdo poskytují přeshraniční služby, motivuje podniky k tomu, aby se registrovaly tam, kde jsou pravidla volnější, a umožňuje jednotlivcům, organizacím a jejich finančním zprostředkovatelům provádět nezákonné činnosti tam, kde je dohled a prosazování pravidel považován za slabší nebo méně přísný; vzhledem k tomu, že stávající legislativní rámec boje proti praní peněz a financování terorismu vede k různým výkladům směrnic o boji proti praní peněz a postupům v jednotlivých členských státech;
- H. vzhledem k tomu, že v posledních několika letech došlo v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu k řadě odhalení, mimo jiné i v případech uvedených ve zprávě

<sup>23</sup> Europol, „Vyplácí se ještě trestná činnost? – Vymáhání majetku z trestné činnosti v EU“, analýza statistických údajů za období 2010–2014, 1. února 2016.

<sup>24</sup> Evropská komise, Generální ředitelství pro finanční stabilitu, finanční služby a unii kapitálových trhů, „Anti-money laundering directive V (AMLD V) – transposition status“ (*Pátá směrnice o boji proti praní peněz – stav provádění*), 2. června 2020.

<sup>25</sup> Sdělení Komise ze dne 7. května 2020 o akčním plánu pro komplexní politiku Unie v oblasti předcházení praní peněz a financování terorismu (C(2020)2800).

Komise o posouzení nedávných případů praní peněz, do nichž byly zapojeny úvěrové instituce z EU, skandálu dividendové arbitráže „Cum-Ex“ a odhalení „Luanda Leaks“; vzhledem k tomu, že jsou pravidelně zveřejňována další odhalení, jež se často týkají zneužívání finančních prostředků EU a případů korupce v členských státech; vzhledem k tomu, že to ukazuje na nutnost, aby EU nadále měla boj proti praní peněz a financování terorismu jako prioritu a aby aktualizovala svůj legislativní rámec pro boj proti praní peněz a financování terorismu;

- I. vzhledem k tomu, že v roce 2019 provedl útvar interního auditu Evropské investiční banky (EIB) audit provádění jejího rámce pro boj proti praní peněz a financování terorismu, a to zejména od roku 2017, jenž poukázal na významné nedostatky v části týkající se neúplného přizpůsobení tohoto rámce; vzhledem k tomu, že EIB vypracovala plán na odstranění všech zjištěných nedostatků do července 2020;
- J. vzhledem k tomu, že Finanční akční výbor (FATF) v květnu 2020<sup>26</sup> varoval, že zvýšení počtu trestných činů souvisejících s pandemií COVID-19, jako jsou podvody, kyberkriminalita a přesměrování převodů a zneužívání státních prostředků a mezinárodní finanční pomoci, vytváří pro nezákonné aktéry nové zdroje výnosů; vzhledem k tomu, že Europol varoval před způsoby, jakými se pachatelé trestných činů rychle chopili příležitosti k využití krize tím, že přizpůsobili svůj provozní režim a vyvíjejí nové způsoby trestné činnosti, zejména prostřednictvím kyberkriminality, podvodů, padělání a organizované majetkové trestné činnosti<sup>27</sup>; vzhledem k tomu, že Evropský orgán pro bankovníctví (EBA) vydal konkrétní doporučení k tomu, aby příslušné vnitrostátní orgány spolupracovaly s povinnými osobami s cílem určit a zmírnit konkrétní rizika v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu vyplývající z pandemie COVID-19 a přizpůsobily své nástroje dohledu<sup>28</sup>;
- K. vzhledem k tomu, že mezi 10 prvními jurisdikcemi na světě na indexu finančního tajemství vypracovaném sítí „Tax Justice Network“, jsou dva členské státy EU, další jurisdikce v Evropě a dvě zámořská území bývalého členského státu EU; vzhledem k tomu, že boj proti praní peněz a korupci proto musí začít uvnitř EU;
- L. vzhledem k tomu, že podle indexu finančního tajemství za rok 2020 jsou země, které patří do Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj (OECD), odpovědné za 49 % veškerého finančního tajemství na světě;

### ***Unijní akční plán a rámec pro boj proti praní peněz a financování terorismu***

- 1. vítá sdělení Komise ze dne 7. května 2020 o akčním plánu pro komplexní politiku Unie v oblasti předcházení praní peněz a financování terorismu, které vytváří základ pro další zlepšení, zejména v prosazování a provádění stávajících právních předpisů; vyzývá

<sup>26</sup> Finanční akční výbor (FATF), „COVID-19-related Money Laundering and Terrorist Financing – Risks and Policy Responses“ (Praní peněz a financování terorismu související s COVID-19 – rizika a politická řešení), květen 2020.

<sup>27</sup> Europol, „Pandemic profiteering: how criminals exploit the COVID-19 crisis“ (*Šmelina s pandemií: jak pachatelé trestných činů zneužívají krize COVID-19*), 27. března 2020.

<sup>28</sup> Evropský orgán pro bankovníctví, „EBA statement on actions to mitigate financial crime risks in the COVID-19 pandemic“, (*Prohlášení EBA o opatřeních ke zmírnění rizik spojených s finanční trestnou činností v pandemii COVID-19*), 31. března 2020.

Unii, aby co nejdříve dosáhla pokroku, pokud jde o všech šest pilířů tohoto akčního plánu;

2. vítá záměr Komise vytvořit jednotný soubor pravidel pro oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu zahrnující to, že se příslušné části směrnic o boji proti praní peněz změní na nařízení, které zajistí harmonizovanější soubor pravidel pro boj proti praní peněz a financování terorismu; navrhuje, aby Komise zvážila, že do uvedeného nařízení zahrne tyto oblasti: identifikace skutečných majitelů; seznam povinných osob a jejich oznamovacích povinností; požadavky na hloubkovou kontrolu klientů včetně těch, které se týkají politicky exponovaných osob; ustanovení o registrech skutečných majitelů a centralizovaných mechanismech platebních a bankovních účtů; rámec pro spolupráci mezi příslušnými orgány a finančními zpravodajskými jednotkami; normy pro dohled nad finančními i nefinančními povinnými osobami a ochrana osob, které oznámí podezření na praní peněz nebo financování terorismu; je přesvědčen, že může být potřebné přijmout další technické normy, ale že zásadní harmonizační opatření by měla být řešena v uvedeném nařízení, aby byla zajištěna řádná úloha Parlamentu a Rady jakožto společných tvůrců právních předpisů v této vysoce citlivé oblasti;
3. vítá záměr Komise předložit během příštích 12 měsíců návrh nové institucionální struktury EU pro boj proti praní peněz a financování terorismu na základě orgánu dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu na úrovni EU a evropského koordinačního a podpůrného mechanismu pro finanční zpravodajské jednotky; vyzývá Komisi, aby zvážila vytvoření koordinačního a podpůrného mechanismu EU v podobě finanční zpravodajské jednotky EU; vyzývá Komisi, aby zajistila, že působnost orgánu dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu bude zahrnovat finanční i nefinanční povinné osoby s přímým dohledem nad určitými povinnými osobami v závislosti na jejich velikosti nebo riziku, které představují, a dohled nad uplatňováním pravidel EU vnitrostátními orgány dohledu; požaduje jasné rozdělení příslušných pravomocí orgánů dohledu EU a vnitrostátních orgánů, jakož i vyjasnění podmínek pro přímý zásah ze strany orgánu dohledu pro boj proti praní peněz a financování terorismu na úrovni EU v případě, kdy jsou jednání nebo opatření vnitrostátních orgánů dohledu na základě posouzení rizik považována za nepřiměřená nebo nedostatečná; vyzývá k tomu, aby byla orgánu dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a finanční zpravodajské jednotce EU zajištěna rozpočtová a funkční nezávislost;
4. vyzývá Komisi, aby rozšířila jednotný soubor pravidel v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu s cílem rozšířit rozsah povinných osob, zejména s cílem integrovat nové a rušivé tržní sektory, jakož i technologické inovace a vývoj v oblasti mezinárodních norem, a zajistit, aby poskytování služeb bylo zahrnuto stejným způsobem jako dodávky zboží; vyzývá Komisi, aby řešila rizika kryptoaktiv tím, že bude uplatňovat zásadu „poznej svého klienta“ v širokém smyslu a přitom dodržovat zásady nezbytnosti a proporcionality; vyzývá Komisi, aby zajistila, že nefinanční povinné osoby budou podléhat obdobnému dohledu jako finanční osoby, a to ze strany nezávislého veřejného orgánu na vnitrostátní úrovni, a aby zajistila, aby úroveň informovanosti, odborné přípravy, dodržování předpisů a sankcí v případech porušení povinností ze strany těchto nezávislých vnitrostátních orgánů byly přiměřené; vyzývá Komisi, aby zajistila, že provádění právních předpisů v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu nepovede k tomu, že vnitrostátní právní předpisy budou zavádět

nadměrné překážky pro činnost organizací občanské společnosti;

5. připomíná svůj postoj k potřebě vytvořit v Unii propojené a vysoce kvalitní registry skutečných majitelů a zároveň zajistit vysokou úroveň ochrany údajů; vyzývá Komisi, aby se zabývala snížením prahové hodnoty pro identifikaci skutečného vlastníka, přičemž zohlední postupy ve Spojených státech, a navrhla vytvoření veřejně přístupných registrů pro skutečné vlastníky svěřenských fondů a podobných opatření; vyzývá Komisi, aby předložila návrhy na odstranění stávajících mezer, které společností umožňují, aby skrývaly své skutečné vlastníky za zástupce, a aby společností umožnily požádat o ukončení obchodního vztahu v případě, že nelze určit skutečného majitele; připomíná, že by se Komise měla zabývat nezbytností a přiměřeností harmonizace informací v katastrálních rejstřících a usilovat o vzájemné propojení těchto registrů; žádá Komisi, aby ke své zprávě případně připojila legislativní návrh;
6. vyzývá Komisi, aby se zabývala nedostatkem dostatečných a přesných údajů ve vnitrostátních rejstřících, které lze použít k identifikaci konečných skutečných majitelů, zejména v situacích, kdy je využívána síť krycích společností; požaduje, aby normy transparentnosti týkající se skutečného vlastnictví byly posíleny jak na úrovni EU, tak na úrovni členských států s cílem zajistit, aby poskytovaly ověřovací mechanismy týkající se přesnosti údajů; vyzývá Komisi, aby posílila svůj dohled nad prováděním ustanovení týkajících se zřizování registrů skutečných vlastníků v členských státech s cílem zajistit, aby tyto registry řádně fungovaly a poskytovaly veřejnosti vysoce kvalitní údaje;
7. vítá plán na propojení centralizovaných platebních mechanismů a mechanismů bankovního účtu v celé EU s cílem usnadnit rychlejší přístup k finančním informacím pro donucovací orgány a finanční zpravodajské jednotky během různých fází šetření a usnadnit přeshraniční spolupráci v plném souladu s platnými pravidly pro ochranu údajů;
8. vyzývá Komisi, aby přezkoumala pravidla týkající se množství informací, které mají být shromážděny při zakládání společností a vytváření dalších právních subjektů, jako jsou svěřenské fondy, a aby při otevírání finančních účtů, včetně bankovních účtů, navrhla podrobnější ustanovení týkající se identifikace a hloubkové kontroly klienta;
9. vyzývá Komisi, aby navrhla harmonizovanější soubor účinných, přiměřených a odrazujících sankcí na úrovni EU za nedodržení předpisů v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu;

#### ***Provádění směrnic o boji proti praní špinavých peněz***

10. vyjadřuje hluboké politování nad tím, že nebylo zahájeno žádné řízení o nesplnění povinnosti za nesprávné provedení třetí směrnice o boji proti praní peněz, a vyzývá Komisi, aby proti členským státům takové řízení, pokud je oprávněné, zahájila; vyjadřuje nejhlubší znepokojení nad nedostatečným prováděním čtvrté směrnice o boji proti praní peněz ve velkém počtu členských států; vítá proto přístup Komise týkající se nulové tolerance a zahájení řízení o nesplnění povinnosti proti členským státům na základě zjištění z jejich kontrol úplnosti; vyjadřuje své hluboké znepokojení nad tím, že mnohé členské státy nedodržely lhůtu pro provedení páté směrnice o boji proti praní



peněz do 20. ledna 2020 a příslušné lhůty pro registry skutečných majitelů v případě společností a jiných právnických osob do 10. ledna 2020 pro svěřenské fondy a podobná právní uspořádání; vítá proto skutečnost, že Komise již zahájila řadu řízení o nesplnění povinnosti, a dále vyzývá Komisi, aby co nejdříve zahájila další řízení pro nesplnění povinnosti proti členským státům, a to na základě zjištění z jejich kontrol úplnosti;

11. vyjadřuje politování nad tím, že kontroly správnosti pro směrnici o boji proti praní peněz (čtvrtá směrnice o boji proti praní peněz) nemohla provést sama Komise z důvodu nedostatečné kapacity a s několikaletým odstupem od vstupu směrnice v platnost, což mělo za následek další odklad řádného provádění povinností v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu v členských státech; vyzývá Komisi, aby co možná nejdříve provedla podrobné kontroly správnosti a aby v případě potřeby zahájila řízení o nesplnění povinnosti; naléhavě vyzývá ty členské státy, které tak dosud neučinily, aby okamžitě a řádně provedly a uplatňovaly čtvrtou a pátou směrnici o boji proti praní peněz (4AMLD a 5AMLD); je znepokojen obecným nedostatkem donucovacích postupů orgánů v případech korupce na vysoké úrovni a případů praní peněz v členských státech a vyzývá Komisi, aby vývoj velmi pozorně sledovala a v tomto ohledu přijala důraznější a rozhodnější opatření;
12. vítá začlenění doporučení v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu do konkrétních doporučení pro jednotlivé členské státy přijatých Radou v souvislosti s cyklem evropského semestru; naléhavě vyzývá Komisi, aby zejména posoudila, zda mají vnitrostátní finanční zpravodajské jednotky k dispozici dostatečné zdroje k účinnému řešení rizik v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu;

### ***Unijní seznam vysoce rizikových třetích zemí***

13. vyzývá Komisi, aby nadále posuzovala možnost zavést „šedou listinu“ potenciálně vysoce rizikových třetích zemí podobným způsobem, jaký představuje stávající přístup EU při vytváření seznamů nespolupracujících jurisdikcí v daňové oblasti; vyjadřuje své znepokojení nad tím, že postup vedoucí ke konečnému posouzení při identifikaci třetích zemí se strategickými nedostatky, který trvá 12 měsíců, představuje riziko zbytečného zpoždění, pokud jde o účinná opatření pro boj proti praní peněz a financování terorismu; vítá skutečnost, že se Komise nespolehá pouze na postup tvorby seznamu Finančním akčním výborem (FATF) a je ochotna využít posílených kritérií stanovených v 5AMLD, zejména pokud jde o transparentnost skutečného vlastnictví, aby provedla nezávislé hodnocení třetích zemí, které by nemělo mít geopolitický vliv;
14. zpochybňuje přístup Komise v pracovním dokumentu útvarů Komise nazvaném „Metodika určování vysoce rizikových třetích zemí podle směrnice (EU) 2015/849“, který definuje země, které představují „vyšší stupeň ohrožení“ dvěma kritérii, která musí být splněna; doporučuje, aby země, které představují „významnou hrozbu v oblasti praní peněz nebo financování terorismu“, byly automaticky zařazeny na seznam nespolupracujících jurisdikcí bez dalších dodatečných podmínek, a měly by ze seznamu být vyňaty pouze poté, co úplně provedou své potřebné závazky;
15. vyzývá Komisi, aby zajistila veřejně transparentní postup s jasnými a konkrétními kritérii pro země, které se zavážou provést reformy, aby předešly zařazení na seznam;

vyzývá dále Komisi, aby zveřejnila svá posouzení hodnocených zemí uvedených na seznamu s cílem zajistit veřejnou kontrolu tak, aby nemohla být zneužívána;

16. vyzývá Komisi, aby přijala protiopatření vůči třetím zemím, které nespolupracují s evropskými vyšetřováními v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, včetně těch, které souvisejí s vraždou investigativní novinářky Daphne Caruanové Galiziové;

### *Současný dohled EU*

17. zdůrazňuje, že současný rámec EU pro boj proti praní peněz a financování terorismu trpí nedostatky, pokud jde o prosazování pravidel EU, a také nedostatečně účinným dohledem; podporuje již přijaté rozšíření pravomocí orgánu EBA, opakuje však, že je hluboce znepokojen tím, zda je orgán EBA schopen provést nezávislé posouzení vzhledem ke své struktuře řízení;
18. vyzývá příslušné vnitrostátní orgány i ECB, aby při provádění procesu dohledu a hodnocení (SREP) zohlednily rizika související s finanční trestnou činností, neboť jsou k tomu již v souladu se stávajícím legislativním rámcem zmocněny; vyzývá, aby ECB byla zmocněna ke zrušení licencí všech bank působících v eurozóně, které porušují povinnosti v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, a to nezávisle na posouzení vnitrostátních orgánů pro boj proti praní peněz;
19. vyzývá orgán EBA, aby provedl šetření v souvislosti s odhalením v případě Luanda Leaks, zejména aby posoudil, zda došlo k porušení vnitrostátního nebo unijního práva, a aby posoudil opatření přijatá orgány finančního dohledu; vyzývá orgán EBA, aby vydal vhodná doporučení, co se týče reformy a činnosti příslušných odpovědných orgánů; vyzývá další příslušné orgány na vnitrostátní úrovni, aby zahájily šetření nebo pokračovaly ve vyšetřování Luanda Leaks a aby stíhaly zúčastněné strany, u nichž bylo zjištěno, že porušují pravidla v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu;
20. zdůrazňuje úlohu mezinárodní investigativní žurnalistiky a oznamovatelů při odhalování možných trestných činů korupce, praní špinavých peněz a obecných pochybení politicky exponovaných osob, jakož i úlohu finančních a nefinančních zprostředkovatelů při pronikání do finančního systému EU bez řádných kontrol;
21. se znepokojením konstatuje, že případ Luanda Leaks stejně jako další minulé skandály, jako byly Cum Ex, Panama Papers, Lux Leaks a Paradise Papers, opakovaně otřásly důvěrou občanů v naše finanční a daňové systémy; zdůrazňuje, jak je důležité důvěru veřejnosti obnovit a zajistit spravedlivé a transparentní daňové systémy a daňovou spravedlnost;
22. konstatuje, že Evropský orgán pro bankovníctví (EBA) a Evropský orgán pro cenné papíry a trhy (ESMA) provádějí samostatná šetření týkající se režimů dividendových arbitráží; bere na vědomí výsledky šetření provedeného orgánem EBA a jeho deseti bodový akční plán na období 2020–2021 za účelem posílení budoucího rámce obezřetnostních požadavků a požadavků na boj proti praní peněz, které se vztahují na tyto režimy; vyjadřuje však politování nad tím, že šetření orgánu EBA trvalo více než 18 měsíců, aby se dospělo k závěru, že je třeba zahájit formální vyšetřovací řízení; vyzývá orgán ESMA, aby provedl důkladné šetření a co nejdříve předložil ambiciózní

doporučení; vyjadřuje politování nad tím, že příslušné orgány v členských státech neprovedly žádnou viditelnou činnost s cílem vyšetřit a stíhat subjekty a osoby odpovědné za tyto praktiky nelegálního obchodování s dividendami, jakož i nedostatečnou spolupráci mezi orgány;

### *Spolupráce mezi členskými státy*

23. zdůrazňuje, že je zapotřebí lepší spolupráce mezi správními, soudními a donucovacími orgány v rámci EU; vítá skutečnost, že Komise vzala na vědomí opakovanou výzvu Parlamentu, aby bylo provedeno posouzení dopadu týkající se zřízení koordinačních a podpůrných mechanismů pro finanční zpravodajské jednotky členských států; vyzývá Komisi, aby zřízení finanční zpravodajské jednotky EU považovala za příležitost podpořit zjišťování podezřelých transakcí s přeshraniční povahou a uskutečňovat společné analýzy pro přeshraniční spolupráci; navrhuje, aby měl tento mechanismus pravomoc navrhnout společná prováděcí opatření nebo normy pro spolupráci mezi finančními zpravodajskými jednotkami a podporovat odborné vzdělávání, budování kapacit a sídlení poznatků ve prospěch finančních zpravodajských jednotek; zdůrazňuje, že je důležité poskytnout tomuto mechanismu přístup k příslušným informacím v jednotlivých členských státech a umožnit mu pracovat na přeshraničních případech;
24. vyzývá k tomu, aby byly přijaty další iniciativy, které by mohly prosazovat opatření v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu na unijní i vnitrostátní úrovni, například rozšířením pravomocí Úřadu evropského veřejného žalobce (EPPO) a Evropského úřadu pro boj proti podvodům (OLAF) a posílením stávajících agentur, jako je Agentura Evropské unie pro spolupráci v oblasti prosazování práva (Europol) a Eurojust; bere na vědomí úmysl Komise předložit návrh na posílení mandátu Europolu, jak je uvedeno v jejím upraveném pracovním programu, a připomíná, že silnější mandát by měl jít ruku v ruce s přiměřenou parlamentní kontrolou; domnívá se, že posílení kapacity Europolu tak, aby mohl žádat o zahájení přeshraničních vyšetřování, zejména v případech závažných útoků proti oznamovatelům a investigativním novinářům, kteří hrají zásadní úlohu při odhalování korupce, podvodů, špatného řízení nebo jiného protiprávního jednání ve veřejném i soukromém sektoru, by mělo představovat prioritu;
25. vítá zřízení Evropského centra Europolu pro finanční a hospodářskou trestnou činnost, které posílí operační podporu poskytovanou členskými státy a unijním orgánům v oblasti finanční a hospodářské trestné činnosti a podpoří systematické využívání finančních šetření;
26. vyzývá Komisi, aby zvážila návrh na zřízení evropského rámce pro přeshraniční daňová vyšetřování a jiné přeshraniční finanční trestné činy;
27. vyzývá členské státy a orgány EU, aby za tímto účelem usnadnily urychlené zřízení úřadu EPPO, a domnívá se, že všechny členské státy, které dosud neoznámily svůj úmysl podílet se na činnosti úřadu EPPO, by tak měly učinit; vyzývá k přidělení realistických finančních a lidských zdrojů i k tomu, aby členské státy jmenovaly pověřené žalobce na plný úvazek, aby tak bylo možné zvládat očekávanou vysokou pracovní zátěž úřadu EPPO;

28. konstatuje, že navrhované rozpočtové a lidské zdroje nestačí na to, aby mohly plně podporovat šetření v oblasti boje proti praní peněz a stávající koordinační mechanismy, jako je operativní síť pro boj proti praní peněz (AMON) a platforma pro výměnu informací FIU.net;

### ***Další související aspekty***

29. zdůrazňuje potenciál řádné spolupráce mezi veřejným a soukromým sektorem, včetně případných partnerství veřejného a soukromého sektoru (PPP), pokud jde o shromažďování finančního zpravodajství k boji proti praní peněz a financování terorismu, který je třeba v budoucnu lépe využívat, například v podobě platform pro sdílení informací mezi donucovacími orgány, finančními zpravodajskými jednotkami a soukromým sektorem; vyzývá všechny zúčastněné strany, aby k této spolupráci přispívaly, zejména sdílením stávajících fungujících postupů v rámci veřejných konzultací; domnívá se, že takováto spolupráce by měla striktně dodržovat hranice stanovené platnými předpisy v oblasti ochrany údajů a základních práv; vyzývá Komisi, aby navrhla jasný právní rámec pro zřízení třístranných platform, které by regulovaly povinnosti a profily účastníků a zajišťovaly dodržování téhož souboru pravidel pro výměnu informací, ochranu soukromí a osobních údajů, bezpečnost údajů, práva podezřelých i dalších základních práv; domnívá se, že včasná a úplná zpětná vazba k účinnosti zpráv o podezřelých případech praní peněz nebo financování terorismu a příslušné navazující kroky jsou klíčové k tomu, aby byl boj proti praní peněz a financování terorismu efektivnější;
30. znovu vyzývá členské státy, aby co nejdříve zrušily všechny stávající programy umožňující získat občanství nebo povolení k pobytu výměnou za investice, zejména pokud nedochází k dostatečnému ověřování a chybí transparentnost, aby se tak minimalizovala často související hrozba praní peněz, oslabování vzájemné důvěry a celistvosti schengenského prostoru, a to vedle další politických, hospodářských a bezpečnostních rizik pro EU a její členské státy; vyzývá Komisi, aby co nejdříve poskytla informace o opatřeních, která hodlá přijmout v souvislosti s programy umožňujícími získat občanství nebo povolení k pobytu výměnou za investice, jakož i o závěrech své expertní skupiny zřízené za tímto účelem; vyzývá Komisi, aby dále posoudila, zda jsou splněny předpoklady pro zahájení řízení o nesplnění povinnosti proti členským státům kvůli porušení čl. 4 odst. 3 Smlouvy o fungování Evropské unie (SFEU);
31. vyzývá Komisi, aby sledovala prosazování nařízení (EU) 2018/1805 ze dne 14. listopadu 2018 o vzájemném uznávání příkazů k zajištění a příkazů ke konfiskaci<sup>29</sup> ze strany členských států, s cílem usnadnit přeshraniční vymáhání majetku z trestné činnosti, a řádné provedení a uplatňování směrnice 2014/42/EU o zajišťování a konfiskaci nástrojů a výnosů z trestné činnosti v Evropské unii; vyzývá Komisi, aby aktualizovala stávající údaje o zadrženém a konfiskovaném majetku; vyzývá Komisi, aby do nadcházejících legislativních návrhů začlenila ustanovení, která by finančním

---

<sup>29</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1805 ze dne 14. listopadu 2018 o vzájemném uznávání příkazů k zajištění a příkazů ke konfiskaci (*Úř. věst. L 303, 28.11.2018, s. 1*).

zpravodajským jednotkám usnadňovala zmrazení prostředků prostřednictvím správních opatření, a právní rámec, který by od finančních institucí vyžadoval, aby bez problémů uposlechly a uskutečňovaly žádosti o vrácení platby, i ustanovení umožňující rychlou přeshraniční spolupráci mezi orgány v této oblasti; je znepokojen tím, že celkové výsledky, pokud jde o zkonfiskovaný majetek, nejsou uspokojivé a že míra konfiskace v EU zůstává na velmi nízké úrovni; vyzývá Komisi, aby věnovala zvláštní pozornost pravidlům pro využívání zkonfiskovaného majetku ve veřejném zájmu nebo k sociálním účelům a aby usilovala o to, aby byl zkonfiskovaný majetek vrácen obětem v zemích mimo EU;

32. vítá možnost, kterou nastínila Komise, že by byl orgán dohledu EU v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu pověřen některými pravomocemi v oblasti monitorování a podpory, pokud jde o zmrazování majetku v rámci restriktivních opatření EU (sankcí) ve všech členských státech;
33. vítá skutečnost, že Rada dne 23. října 2018 přijala směrnici (EU) 2018/1673 o boji vedeném trestněprávní cestou proti praní peněz, která zavádí nová ustanovení trestního práva a umožňuje účinnější a rychlejší přeshraniční spolupráci mezi příslušnými orgány s cílem efektivněji zamezit praní peněz a souvisejícímu financování terorismu a organizovanému zločinu; vyzývá k další analýze, zda je třeba harmonizovat stávající pravidla, včetně určení některých predikativních trestných činů v oblasti praní peněz, jako jsou daňové trestné činy;
34. vítá přijetí směrnice 2019/1153 ze dne 20. června 2019 o stanovení pravidel usnadňujících používání finančních a dalších informací k prevenci, odhalování, vyšetřování či stíhání určitých trestných činů a očekává, že Komise posoudí, zda je potřebné a přiměřené rozšířit definici finanční informace na jakýkoli typ informace nebo údaje, který je v držení veřejných orgánů nebo povinných osob a jenž je k dispozici finanční zpravodajské jednotce, jakož i příležitosti a výzvy vyplývající z rozšíření výměny finančních informací nebo finančních analýz mezi finančními zpravodajskými jednotkami v rámci Unie s cílem pokrýt výměny týkající se jiných závažných trestných činů, než je terorismus a organizovaný zločin související s terorismem;
35. je znepokojen tím, že pandemie onemocnění COVID-19 může mít dopad na schopnost vlád a aktérů soukromého sektoru uplatňovat normy v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu; vyzývá Komisi, aby v koordinaci s orgánem EBA vedla konzultace s vnitrostátními orgány odpovědnými za boj proti praní peněz a financování terorismu s cílem posoudit specifická rizika, která pro tuto oblast vyplývají z vypuknutí nákazy COVID-19, a připravit na tomto základě konkrétní pokyny zajišťující lepší odolnost a prosazování pravidel;
36. vyzývá Komisi a členské státy, aby zajistily, že EU bude na globální úrovni o rámci boje proti praní peněz a financování terorismu hovořit jedním hlasem, a to zejména tím, že Komisi umožní, aby v souladu s ustanoveními Smlouvy zastupovala EU ve Finančním akčním výboru (FATF), jako je tomu v případě jiných oblastí politik;
37. vyzývá k tomu, aby unijní orgány, jako je Evropský sbor pro ochranu osobních údajů, vydaly jasnější pokyny týkající se ochrany osobních údajů a soukromí a souladu s

rámcem boje proti praní peněz a financování terorismu, konkrétně pokud jde o povinnost náležité péče a uchování údajů, vzhledem k tomu, že vnitrostátní orgány pro ochranu údajů v jednotlivých členských státech v minulosti prosazovaly odlišné přístupy;

38. vyzývá k tomu, aby bylo přiděleno více lidských a finančních zdrojů pro příslušný útvar Generálního ředitelství Komise pro finanční stabilitu, finanční služby a unii kapitálových trhů, a vítá skutečnost, že byly vyčleněny dodatečné zdroje pro orgán EBA;
39. vyzývá členské státy, aby plně a transparentně vyšetřovaly všechny oznámené případy praní peněz a související trestné činy, jako jsou vraždy a násilí namířené proti oznamovatelům a novinářům; znovu opakuje svůj postoj k vytvoření ceny Daphne Caruanové Galiziové, kterou by uděloval Parlament; vyzývá maltské orgány, aby uvolnily všechny dostupné zdroje s cílem zjistit návodce k vraždě Daphne Caruanové Galiziové a aby dále vyšetřovaly ty, proti nimž stále trvají závažná obvinění z praní peněz, jelikož její zprávy byly potvrzeny odhalenými v aféře Panama Papers; dále maltské orgány vyzývá, aby přistoupily k vyšetřování finančních zprostředkovatelů spojených s Mossackem Fonsecou, kteří na Maltě dosud působí, a je znepokojen neúčinnou samoregulací účetní profese; vyzývá k vydání bývalého vlastníka a předsedy banky Pilatus na Maltu poté, co jej ministerstvo spravedlnosti USA v důsledku překážek v průběhu řízení zprostil obvinění, a naléhavě žádá maltské orgány, aby tohoto bankéře trestně stíhaly v souvislosti s údajným praním peněz a dalšími finančními trestnými činy;
40. je hluboce znepokojen chybějícím účinným dohledem, který byl zjištěn během hodnocení výkonnosti dánského a estonského orgánu dohledu v souvislosti se skandálem Danske Bank; dále je znepokojen nedávným skandálem Wirecard i úlohou, kterou v něm hrál německý orgán finančního dohledu BaFin, a potenciálními nedostatky tohoto orgánu; vyzývá EU a příslušné vnitrostátní orgány, aby zahájily vyšetřování v souvislosti s chybějící částkou ve výši 1,9 miliardy EUR, a vyzývá Komisi, aby hledala způsoby, jak zlepšit fungování účetního odvětví, a to i prostřednictvím společných auditů;
41. pověřuje svého předsedu, aby předal toto usnesení Radě, Komisi a vládám a parlamentům členských států.