



Odbor za pravna pitanja

2016/0208(COD)

18.1.2017

MIŠLJENJE

Odbora za pravna pitanja

upućeno Odboru za ekonomsku i monetarnu politiku i Odboru za građanske slobode, pravosuđe i unutarnje poslove

o prijedlogu direktive Europskog parlamenta i Vijeća o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma i o izmjeni Direktive 2009/101/EZ (COM(2016)0450 – C8-0265/2016 – 2016/0208(COD))

Izvjestitelj za mišljenje: Kostas Chrysogonos

PA_Legam

KRATKO OBRAZLOŽENJE

I. Uvod

Cilj je ovoga Prijedloga izmijeniti dva nedavna zakonodavna dokumenta EU-a o financijskim provjerama i transparentnosti kako bi se poboljšala borba protiv pranja novca i financiranja terorizma koji se temelje na rupama u zakonu u području financijske kontrole¹.

U tom kontekstu utvrđeno je sljedećih pet problema: 1. sumnjive transakcije u koje su uključene visokorizične treće zemlje ne prate se na učinkovit način zbog nejasnih i neusklađenih zahtjeva dubinske analize stranke; 2. sumnjive transakcije koje se odvijaju uz pomoć virtualnih valuta vlasti ne nadziru u dovoljnoj mjeri te nisu u stanju povezati te transakcije s identitetima; 3. nedostatne su trenutačne mjere ublažavanja rizika od pranja novca i financiranja terorizma povezanih s anonimnim instrumentima plaćanja unaprijed uplaćenim sredstvima; 4. financijsko-obavještajne jedinice (FOJ) nemaju pravovremen pristup informacijama koje posjeduju obveznici i ne razmjenjuju ih; 5. FOJ-evi nemaju pristup ili prekasno pristupaju informacijama o identitetu vlasnika bankovnih računa i računa za plaćanje².

U tom području važno je uspostaviti ravnotežu između uvođenja dostatnih provjera radi učinkovitog izbjegavanja financijskog kriminala i financiranja terorizma te zaštite privatnosti i temeljnih prava. Posljednjih je godina zbog povećane štete prouzročene financijskim nepravilnostima i terorizmom ta ravnoteža poremećena jer su potrebne strože mjere za zaštitu cijeloga društva. Riječ je, dakle, o pitanju ravnoteže između tih interesa, koji donekle mogu biti u sukobu, i proporcionalnosti.

II. Reguliranje u području virtualnih valuta

Virtualne valute trenutačno su marginalna pojava, ali je moguće da će postajati sve važnije. Istodobno je jasno da se mogu zloupotrebljavati u kriminalne svrhe. Komisija stoga predlaže da platforme za zamjenu virtualne valute i pružatelji usluga skrbničkih novčanika podliježu istoj obvezi izvješćivanja kao i tradicionalni pružatelji financijskih usluga. U tom kontekstu nacionalne financijsko-obavještajne jedinice (FOJ) trebale bi biti u stanju povezati adrese virtualnih valuta s identitetom vlasnika virtualnog novca.

Izjavitelj odobrava tu mjeru, no slaže se s izjavom Europske središnje banke da uvođenje te obveze izvješćivanja ne bi trebalo formulirati tako da se može shvatiti kao prihvaćanje virtualnih valuta.

III. Ograničenja u pogledu anonimnih kartica s unaprijed uplaćenim sredstvima

¹ Direktiva (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća te o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ (SL L 141, 5.6.2015., str. 73.) i Direktiva 2009/101/EZ Europskog Parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o usklađivanju zaštitnih mjera koje, radi zaštite interesa članova i trećih strana, države članice zahtijevaju za trgovačka društva u smislu članka 48. stavka 2. Ugovora, s ciljem izjednačavanja takvih zaštitnih mjera (SL L 258, 1.10.2009., str. 11.).

² Procjena učinka Komisije, SWD(2016)0223, SWD(2016)0224.

Anonimne kartice s unaprijed uplaćenim sredstvima mogu biti korisno sredstvo plaćanja, posebno u slučaju relativno malih iznosa. Međutim mogu se koristiti za prijevare¹. Komisija predlaže spuštanje pragova za plaćanje tim karticama bez provođenja sustavnih dubinskih analiza, kao i ukidanje izuzeća iz dubinske analize u slučaju internetskog plaćanja.

Izvjestitelj odobrava određene strože provjere tih kartica jer postoje dokazi o njihovoj zlouporabi, ali smatra da ograničenja ne smiju biti toliko stroga da kartice postanu neupotrebljive u praksi. Štoviše, smatra da treba detaljnije ispitati učinak predloženih mjera na konkurentnost, a posebno na male i srednje poduzetnike koji posluju u području instrumenata s unaprijed uplaćenim sredstvima i virtualnih valuta.

IV. Ovlasti FOJ-eva u pogledu pristupa informacijama

Prijedlogom Komisije FOJ-evi u državama članicama dobivaju veće ovlasti da od financijskih institucija zatraže informacije. Oni trenutačno mogu zahtijevati informacije samo ako ih je dotična financijska institucija upozorila na neuobičajenu aktivnost. Prijedlogom se stoga dopušta da FOJ-evi zahtijevaju informacije u skladu s načelom *motu proprio*. U državama članicama također bi se trebali uspostaviti središnji registri vlasnika bankovnih računa.

Izvjestitelj smatra da su ograničenja u pogledu financijske povjerljivosti opravdana s obzirom na trenutačne okolnosti. No u svakom slučaju moraju se u potpunosti poštovati temeljna prava svih stranaka.

V. Zajednički pristup prema visokorizičnim trećim zemljama

EU trenutačno ima relativno kratak zajednički popis visokorizičnih trećih zemalja čije financijske transakcije treba posebno pažljivo pratiti. U Prijedlogu se utvrđuju zajedničke norme za postupanje s financijskim transakcijama koje se provode s tim jurisdikcijama u oba smjera.

Izvjestitelj smatra da je takav zajednički pristup nužan.

VI. Pristup informacijama o stvarnom vlasništvu

Jedan od najvažnijih aspekata Prijedloga odnosi se na veće obaveze u pogledu prijavljivanja informacija o stvarnom vlasništvu korporativnih struktura, trustova i sličnih aranžmana te u pogledu pružanja pristupa tim informacijama. Mnogi nedavni financijski i politički skandali pokazuju da se takvim aranžmanima mogu izbjegavati porezi ili propisno praćenje financijskog poslovanja. Cilj je Prijedloga omogućavanje javnog pristupa sveobuhvatnijem registru koji sadrži određene informacije o stvarnom vlasništvu korporativnih struktura ili trustova umjesto da se pristup tom registru omogućava samo nekim tijelima. Nadalje, pojašnjavaju se i pravila o mjestu registracije trustova.

Izvjestitelj smatra da je takva veća transparentnost nužna kako bi se očuvalo povjerenje javnosti u financijski sustav. Posebno je važno da prag za prijavljivanje vlasničkog udjela bude dovoljno nizak – može se odobriti prijedlog Komisije za njegovo snižavanje s 25 % na 10 %.

¹ Vidi također studiju „The law enforcement challenges of cybercrime: are we really playing catch up?” (Izazovi za kazneni progon u području kibernetičkog kriminala: nadoknađujemo li zaista propušteno?), pripremljenu za odbor LIBE, Resorni odjel C, Europski parlament, 2015.

VII. Zaključak

Izvjestitelj smatra da je ovaj Prijedlog pravovremen jer je potreban kako bi se ojačao pravni okvir Unije za suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma. Osnovne crte Prijedloga Komisije mogu se odobriti, no uz određene amandmane čiji je cilj daljnje jačanje borbe protiv pranja novca i financiranja terorizma te jamčenje poštovanja temeljnih prava u tom području.

AMANDMANI

Odbor za pravna pitanja poziva Odbor za ekonomsku i monetarnu politiku i Odbor za građanske slobode, pravosuđe i unutarnje poslove da kao nadležni odbori uzmu u obzir sljedeće amandmane:

Amandman 1

Prijedlog direktive

Uvodna izjava 1.

Tekst koji je predložila Komisija

(1) Direktiva (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća²⁴ tvori glavni pravni instrument u sprečavanju upotrebe financijskog sustava Unije u svrhu pranja novca i financiranja terorizma. Tom se Direktivom, koja treba biti prenesena do 26. lipnja 2017., propisuje sveobuhvatan okvir za rješavanje pitanja prikupljanja novca ili imovine u terorističke svrhe tako što će se od država članica zahtijevati da identificiraju, shvate i **ublaže** rizike povezane s pranjem novca i financiranjem terorizma.

²⁴ Direktiva (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća i o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ (SL L 141, 5.6.2015., str. 73.).

Izmjena

(1) Direktiva (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća²⁴ tvori glavni pravni instrument u sprečavanju upotrebe financijskog sustava Unije u svrhu pranja novca i financiranja terorizma. Tom se Direktivom, koja treba biti prenesena do 26. lipnja 2017., propisuje **ažuriran, transparentan, učinkovit i sveobuhvatan pravni** okvir za rješavanje pitanja prikupljanja novca ili imovine u terorističke svrhe tako što će se od država članica zahtijevati da identificiraju, shvate, **ublaže i spriječe** rizike povezane s pranjem novca i financiranjem terorizma.

²⁴ Direktiva (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća i o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ (SL L 141, 5.6.2015., str. 73.).

Amandman 2

Prijedlog direktive

Uvodna izjava 2.

Tekst koji je predložila Komisija

(2) Nedavni teroristički napadi otkrili su nove trendove u nastajanju, pogotovo u vezi s načinom na koji terorističke skupine financiraju i provode svoje operacije. Određene usluge moderne tehnologije postaju sve popularnije kao alternativni financijski sustavi i ostaju izvan područja primjene zakonodavstva Unije ili se na njih primjenjuju izuzeća koja možda više nisu opravdana. Da bi se držao korak s trendovima u razvoju, **trebaju se poduzeti daljnje mjere za poboljšanje postojećeg preventivnog okvira.**

Izmjena

(2) Nedavni teroristički napadi otkrili su nove trendove u nastajanju, pogotovo u vezi s načinom na koji terorističke skupine financiraju i provode svoje operacije. Određene usluge moderne tehnologije postaju sve popularnije kao alternativni financijski sustavi i ostaju izvan područja primjene zakonodavstva Unije ili se na njih primjenjuju izuzeća koja možda više nisu opravdana. Da bi se držao korak s trendovima u razvoju **trebalo bi poduzeti dodatne mjere kako bi se zajamčilo veću transparentnost financijskih transakcija i poslovnih subjekata u okviru preventivnog pravnog okvira koji postoji unutar Unije kako bi se poboljšao postojeći preventivni okvir i kako bi se efektivnije borilo protiv financiranja terorizma.**

Amandman 3

Prijedlog direktive

Uvodna izjava 3.

Tekst koji je predložila Komisija

(3) Ciljeve Direktive (EU) 2015/849 trebalo bi i dalje ostvarivati, a svaka izmjena te Direktive trebala bi biti u skladu s postojećim djelovanjem Unije u području suzbijanja terorizma i njegova financiranja. U Europskom programu sigurnosti²⁵ istaknuta **je** potreba za mjerama suočavanja s financiranjem terorizma na učinkovitiji i sveobuhvatniji način, naglašavajući da prodiranje na financijska tržišta omogućava financiranje terorizma. U zaključcima Europskog vijeća od 17. i 18. prosinca 2015. također je naglašena

Izmjena

(3) Ciljeve Direktive (EU) 2015/849 trebalo bi i dalje ostvarivati, a svaka izmjena te Direktive trebala bi biti u skladu s postojećim djelovanjem Unije u području suzbijanja terorizma i njegova financiranja **uzimajući na odgovarajući način u obzir temeljna prava i načela priznata u Povelji Europske unije o temeljnim pravima, kao i poštovanje i primjenu načela proporcionalnosti.** U Europskom programu sigurnosti²⁵ **kao prioritet je istaknuto ažuriranje pravnog okvira EU-a za borbu protiv terorizma te je** istaknuta

potreba za brzim nastavkom djelovanja protiv financiranja terorizma u svim područjima.

potreba za mjerama suočavanja s financiranjem terorizma na učinkovitiji i sveobuhvatniji način, naglašavajući da prodiranje na financijska tržišta omogućava financiranje terorizma. U zaključcima Europskog vijeća od 17. i 18. prosinca 2015. također je naglašena potreba za brzim nastavkom djelovanja protiv financiranja terorizma u svim područjima.

²⁵ Komunikacija Komisije Europskom parlamentu, Vijeću, Europskom gospodarskom i socijalnom odboru i Odboru regija, Europski program sigurnosti, COM(2015) 185 final.

²⁵ Komunikacija Komisije Europskom parlamentu, Vijeću, Europskom gospodarskom i socijalnom odboru i Odboru regija *naslovljena* „Europski program sigurnosti” COM(2015) 185 final.

Amandman 4

Prijedlog direktive Uvodna izjava 5.

Tekst koji je predložila Komisija

(5) Mjere Unije moraju točno odražavati i trendove i obveze na međunarodnoj razini. **Rezolucijom** Vijeća sigurnosti UN-a 2199(2015) države *se pozivaju* na sprečavanje **da terorističke skupine ostvare pristup** međunarodnim financijskim institucijama.

Izmjena

(5) Mjere Unije moraju točno odražavati i trendove i obveze na međunarodnoj razini. **Rezolucijama** Vijeća sigurnosti UN-a 2199(2015) **i 2253(2015) potiče se** države na sprečavanje **pristupa terorističkih skupina** međunarodnim financijskim institucijama.

Amandman 5

Prijedlog direktive Uvodna izjava 6.

Tekst koji je predložila Komisija

(6) Pružatelji usluga zamjene virtualnih i papirnih valuta (tj. valuta koje su proglašene zakonskim sredstvom plaćanja), **kao i** pružatelji usluga skrbničkog novčanika za virtualne valute nemaju nikakvu obvezu identifikacije sumnjivih aktivnosti. Terorističke skupine stoga

Izmjena

(6) Pružatelji usluga zamjene virtualnih i papirnih valuta (tj. valuta koje su proglašene zakonskim sredstvom plaćanja), pružatelji usluga skrbničkog novčanika za virtualne valute, **izdavatelji, administratori, posrednici i distributeri virtualnih valuta te administratori i**

mogu prebacivati novac u financijski sustav Unije ili unutar mreža virtualnih valuta prikrivanjem prijenosa ili iskorištavanjem određene razine anonimnosti tih platformi. Stoga je od ključne važnosti proširiti područje primjene Direktive (EU) 2015/849 kako bi se uključile platforme za zamjenu virtualne valute **i pružatelje** usluga skrbničkog novčanika. Nadležna tijela trebala bi moći pratiti upotrebu virtualnih valuta. Time bi se omogućio uravnotežen i proporcionalan pristup **kojim se štiti** tehnički napredak i **visoka razina** transparentnosti **postignuta** u području alternativnih financija i socijalnog poduzetništva.

pružatelji usluga sustava internetskog plaćanja nemaju nikakvu obvezu identifikacije sumnjivih aktivnosti. Terorističke skupine stoga mogu prebacivati novac u financijski sustav Unije ili unutar mreža virtualnih valuta prikrivanjem prijenosa ili iskorištavanjem određene razine anonimnosti tih platformi. Stoga je od ključne važnosti proširiti područje primjene Direktive (EU) 2015/849 kako bi se uključile platforme za zamjenu virtualne valute, **pružatelji** usluga skrbničkog novčanika, **izdavatelji, administratori, posrednici i distributeri virtualnih valuta te administratori i pružatelji usluga sustava internetskog plaćanja**. Nadležna tijela trebala bi moći pratiti upotrebu virtualnih valuta **kako bi identificirala sumnjive aktivnosti**. Time bi se omogućio uravnotežen i proporcionalan pristup, **štiteći istovremeno i inovativni** tehnički napredak **koji pružaju te valute i visoku razinu** transparentnosti **postignutu** u području alternativnih financija i socijalnog poduzetništva.

Amandman 6

Prijedlog direktive Uvodna izjava 7.

Tekst koji je predložila Komisija

(7) ***Vjerodostojnost virtualnih valuta neće se povećati ako se upotrebljavaju u kriminalne svrhe. U tom će kontekstu anonimnost postati više prepreka nego prednost za širenje prihvaćenosti virtualnih valuta i njihovih potencijalnih koristi. Uključivanjem platformi za virtualnu zamjenu i pružatelja usluga skrbničkog novčanika neće se u potpunosti riješiti pitanje anonimnosti povezane s transakcijama u virtualnoj valuti jer će velik dio okruženja povezanog s virtualnom valutom ostati anoniman, s obzirom na to da korisnici mogu vršiti transakcije i bez platformi za***

Izmjena

(7) Za suzbijanje rizika povezanih s anonimnošću, ***virtualne valute ne bi smjele biti anonimne, a*** nacionalne financijsko-obavještajne jedinice (FOJ) trebale bi biti u stanju povezati adrese virtualnih valuta s identitetom vlasnika virtualnih valuta.

zamjenu ili pružatelja usluga skrbničkog novčanika. Za suzbijanje rizika povezanih s anonimnošću, nacionalne financijsko-obavještajne jedinice (FOJ) trebale bi biti u stanju povezati adrese virtualnih valuta s identitetom vlasnika virtualnih valuta. **Uz to treba dodatno procijeniti mogućnost da se korisnicima omogući samoprijava imenovanim tijelima na dobrovoljnoj osnovi.**

(Vidi mišljenje Europske središnje banke od 12. listopada 2016. – CON/2016/49)

Obrazloženje

Poželjno je utvrditi pravila kako bi se spriječilo korištenje virtualnih valuta za pranje novca, ali Europska unija to ne bi trebala učiniti na način kojim se prihvaća upotreba tih valuta.

Amandman 7

Prijedlog direktive Uvodna izjava 11.

Tekst koji je predložila Komisija

(11) Kartice opće svrhe s unaprijed uplaćenim sredstvima upotrebljavaju se u legitimne svrhe i tvore instrument kojim se doprinosi financijskoj inkluziji. Međutim, anonimne kartice s unaprijed uplaćenim sredstvima lako je upotrebljavati za financiranje terorističkih napada i logistike. Stoga je ključno da se teroristima uskrati to sredstvo za financiranje njihovih operacija daljnjim smanjenjem ograničenja i najvećih iznosa pri kojima se obveznicima dozvoljava da ne primjenjuju određene mjere dubinske analize stranke predviđene Direktivom (EU) 2015/849. Stoga, uzimajući u obzir potrebe potrošača pri upotrebi **instrumenata** opće svrhe s unaprijed uplaćenim sredstvima na odgovarajući način i dopuštanjem upotrebe tih instrumenata za promicanje društvene i financijske inkluzije, ključno je da se snize postojeći pragovi za anonimne kartice opće svrhe s unaprijed uplaćenim sredstvima **te se ukinu izuzeća od dubinske analize**

Izmjena

(11) Kartice opće svrhe s unaprijed uplaćenim sredstvima, **za koje se smatra da imaju društvenu vrijednost,** upotrebljavaju se u legitimne svrhe i tvore **pristupačan** instrument kojim se doprinosi financijskoj inkluziji. Međutim, anonimne kartice s unaprijed uplaćenim sredstvima lako je upotrebljavati za financiranje terorističkih napada i logistike. Stoga je ključno da se teroristima uskrati to sredstvo za financiranje njihovih operacija daljnjim smanjenjem ograničenja i najvećih iznosa pri kojima se obveznicima dozvoljava da ne primjenjuju određene mjere dubinske analize stranke predviđene Direktivom (EU) 2015/849. Stoga, uzimajući u obzir potrebe potrošača pri upotrebi **za legitimne razloge instrumenata** opće svrhe s unaprijed uplaćenim sredstvima na odgovarajući način i dopuštanjem upotrebe tih instrumenata za promicanje društvene i financijske inkluzije, ključno je da se snize postojeći pragovi za anonimne kartice opće

stranaka za njihovu upotrebu na internetu.

svrhe s unaprijed uplaćenim sredstvima.

Amandman 8

Prijedlog direktive

Uvodna izjava 13.

Tekst koji je predložila Komisija

(13) FOJ-evi imaju važnu ulogu u utvrđivanju financijskog poslovanja terorističkih mreža, posebice na prekograničnoj razini, i u otkrivanju osoba koje ih financijski podržavaju. Zbog nedostatka preskriptivnih međunarodnih standarda, među FOJ-evima postoje znatne razlike u odnosu na njihove funkcije, nadležnosti i ovlasti. Te razlike, međutim, ne bi trebale utjecati na aktivnost nekog FOJ-a, pogotovo na njegovu sposobnost razvoja preventivnih analiza kojima se podržavaju sva tijela zadužena za obavještajne, istražne i pravosudne aktivnosti te **međunarodna suradnja**. FOJ-evi bi trebali imati pristup informacijama i moći ih razmjenjivati bez prepreka, uključujući kroz primjerenu suradnju s tijelima za izvršavanje zakonodavstva. U svim slučajevima sumnje na kriminal, a posebice u slučajevima povezanim s financiranjem terorizma, informacije bi trebale teći izravno i brzo bez nepotrebnih odgađanja. Stoga je ključno da se dodatno pojačaju učinkovitost i djelotvornost FOJ-eva tako što će se razjasniti ovlasti FOJ-eva i suradnja između njih.

Amandman 9

Prijedlog direktive

Recital 13 a (new)

Izmjena

(13) **Financijsko-obavještajne jedinice (FOJ), kao decentralizirana i sofisticirana mreža, pomažu državama članicama da bolje surađuju međusobno.** FOJ-evi imaju važnu ulogu u utvrđivanju financijskog poslovanja terorističkih mreža, posebice na prekograničnoj razini, i u otkrivanju osoba koje ih financijski podržavaju. Zbog nedostatka preskriptivnih međunarodnih standarda, među FOJ-evima postoje znatne razlike u odnosu na njihove funkcije, nadležnosti i ovlasti. Te razlike, međutim, ne bi trebale utjecati na aktivnost nekog FOJ-a, pogotovo na njegovu sposobnost razvoja preventivnih analiza kojima se podržavaju sva tijela zadužena za obavještajne, istražne i pravosudne aktivnosti te **međunarodnu suradnju**. FOJ-evi bi trebali imati pristup informacijama i moći ih razmjenjivati bez prepreka, uključujući kroz primjerenu suradnju s tijelima za izvršavanje zakonodavstva. U svim slučajevima sumnje na kriminal, a posebice u slučajevima povezanim s financiranjem terorizma, informacije bi trebale teći izravno i brzo bez nepotrebnih odgađanja. Stoga je ključno da se dodatno pojačaju učinkovitost i djelotvornost FOJ-eva tako što će se razjasniti ovlasti FOJ-eva i suradnja između njih.

(13a) Osnivanje europskog FOJ-a koji bi pružao pomoć i potporu FOJ-evima država članica u njihovim zadacima bio bi učinkovit i isplativ način da se osigura zaprimanje, analiza i distribucija prijava pranja novca i financiranja terorizma na unutarnjem tržištu.

Amandman 10

Prijedlog direktive Uvodna izjava 14.

Tekst koji je predložila Komisija

(14) FOJ-evi bi trebali moći od svakog obveznika dobiti sve potrebne informacije povezane s njihovom funkcijom. Slobodan pristup informacijama ključan je da bi se osiguralo ispravno praćenje novčanih tokova i otkrivanje nezakonitih mreža i tokova u ranoj fazi. Kada FOJ-evi **zaprimaju** dodatne informacije od obveznika na temelju sumnje na pranje novca, takva sumnja može biti uzrokovana prethodnom prijavom sumnjive transakcije podnesenom FOJ-u, ali i drugim sredstvima poput vlastite analize FOJ-a, podataka dobivenih od nadležnih tijela ili informacija koje posjeduje drugi FOJ. FOJ-evi bi stoga trebali moći ishoditi informacije od svakog obveznika, čak i ako pojedinačni obveznik nije podnio prethodnu prijavu. FOJ bi trebao moći ishoditi te informacije na zahtjev drugog FOJ-a iz Unije i razmijeniti te informacije s FOJ-em koji ih je zatražio.

Izmjena

(14) FOJ-evi bi trebali moći od svakog obveznika dobiti sve potrebne informacije povezane s njihovom funkcijom. Slobodan pristup informacijama ključan je da bi se osiguralo ispravno praćenje novčanih tokova i otkrivanje nezakonitih mreža i tokova u ranoj fazi. Kada FOJ-evi **trebaju dobiti** dodatne informacije od obveznika na temelju sumnje na pranje novca, takva sumnja može biti uzrokovana prethodnom prijavom sumnjive transakcije podnesenom FOJ-u, ali i drugim sredstvima poput vlastite analize FOJ-a, podataka dobivenih od nadležnih tijela ili informacija koje posjeduje drugi FOJ. FOJ-evi bi stoga trebali moći ishoditi **financijske i administrativne informacije te informacije povezane s provedbom zakona koje su im potrebne za pravilno izvršavanje svojih zadaća** od svakog obveznika, čak i ako pojedinačni obveznik nije podnio prethodnu prijavu. FOJ bi trebao moći ishoditi te informacije na zahtjev drugog FOJ-a iz Unije i razmijeniti te informacije s FOJ-em koji ih je zatražio.

Amandman 11

Prijedlog direktive Uvodna izjava 15.

Tekst koji je predložila Komisija

(15) Prekasnim pristupom FOJ-eva i drugih nadležnih tijela informacijama o identitetu vlasnika bankovnih računa *i* računa za plaćanje ometa se otkrivanje prijenosa sredstava povezanih s terorizmom. Nacionalni podaci kojima se omogućava otkrivanje bankovnih računa *i* računa za plaćanja koji pripadaju jednoj osobi fragmentirani su i stoga nisu dostupni FOJ-evima i ostalim nadležnim tijelima na vrijeme. Stoga je od ključne važnosti da se u svim državama članicama uspostave centralizirani automatizirani mehanizmi, poput registra ili sustava za dohvat podataka, kao djelotvorno sredstvo pomoću kojeg će se na vrijeme ostvariti pristup informacijama o identitetu vlasnika bankovnih računa *i* računa za plaćanja, njihovim opunomoćenicima te stvarnim vlasnicima.

Amandman 12

Prijedlog direktive Uvodna izjava 16.

Tekst koji je predložila Komisija

(16) U svrhu poštovanja privatnosti i zaštite osobnih podataka, u takvim bi se registrima trebala pohranjivati najmanja količina podataka potrebna za provedbu istraga SPN-a. Osobe na koje se podaci odnose trebale bi biti obaviještene o tome da se njihovi podaci spremaju i da su dostupni FOJ-evima te **dobivaju** kontaktnu točku za ostvarivanje svojih prava na pristup i ispravke. Kod prenošenja ovih odredaba države članice trebale bi propisati najduža razdoblja zadržavanja (potkrijepljena adekvatnim razlozima za njihovo trajanje) za unos osobnih podataka u registre i omogućiti njihovo uništenje nakon što te informacije više ne budu

Izmjena

(15) Prekasnim pristupom FOJ-eva i drugih nadležnih tijela informacijama o identitetu vlasnika bankovnih računa, računa za plaćanje *i sefova, osobito anonimnih*, ometa se otkrivanje prijenosa sredstava povezanih s terorizmom. Nacionalni podaci kojima se omogućava otkrivanje bankovnih računa, računa za plaćanja *i sefova* koji pripadaju jednoj osobi fragmentirani su i stoga nisu dostupni FOJ-evima i ostalim nadležnim tijelima na vrijeme. Stoga je od ključne važnosti da se u svim državama članicama uspostave centralizirani automatizirani mehanizmi, poput registra ili sustava za dohvat podataka, kao djelotvorno sredstvo pomoću kojeg će se na vrijeme ostvariti pristup informacijama o identitetu vlasnika bankovnih računa, računa za plaćanja *i sefova*, njihovim opunomoćenicima te stvarnim vlasnicima.

Izmjena

(16) U svrhu poštovanja privatnosti i zaštite osobnih podataka, u takvim bi se registrima trebala pohranjivati najmanja količina podataka potrebna za provedbu istraga SPN-a *ili istraga o financiranju terorizma*. Osobe na koje se podaci odnose trebale bi biti obaviještene o tome da se njihovi podaci spremaju i da su dostupni FOJ-evima te **dobiti** kontaktnu točku za ostvarivanje svojih prava na pristup i ispravke. Kod prenošenja ovih odredaba države članice trebale bi propisati najduža razdoblja zadržavanja (potkrijepljena adekvatnim razlozima za njihovo trajanje) za unos osobnih podataka u registre i omogućiti njihovo uništenje nakon što te

potrebne za navedenu svrhu. Pristup tim registrima i bazama podataka treba biti ograničen prema načelu „nužnog poznavanja”.

informacije više ne budu potrebne za navedenu svrhu. Pristup tim registrima i bazama podataka treba biti ograničen prema načelu „nužnog poznavanja” *nakon procjene rizika*.

Amandman 13

Prijedlog direktive Uvodna izjava 17.a (nova)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

(17a) Agencija Europske unije za mrežnu i informacijsku sigurnost centar je stručnog znanja Unije u pogledu mrežne i informacijske sigurnosti te bi Agencija trebala imati ovlast da bez ograničenja razmjenjuje informacije s tijelima za izvršavanje zakonodavstva kako bi se omogućila suradnja u području kibersigurnosti, koja ima važnu ulogu u borbi protiv financiranja kriminalnih aktivnosti, uključujući terorizam.

Amandman 14

Prijedlog direktive Uvodna izjava 17.b (nova)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

(17b) Trebalo bi pozvati Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo da ažurira svoj postupak transparentnosti radi suočavanja s današnjim izazovima u cilju boljeg sprečavanja upotrebe financijskih sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma.

Amandman 15

Prijedlog direktive

Uvodna izjava 18.

Tekst koji je predložila Komisija

(18) Prag stvarnog vlasništva utvrđen člankom 3. stavkom 6. točkom (a) Direktive (EU) 2015/849 ne prepoznaje razliku između pravih trgovačkih gospodarskih subjekata i onih koji nemaju aktivno poslovanje i uglavnom se koriste kao struktura za posredovanje između imovine ili prihoda i krajnjeg stvarnog vlasnika. Potonjima je lako zaobići postavljeni prag, što dovodi do izostanka identifikacije fizičkih osoba koje u konačnici posjeduju pravni subjekt ili njime upravljaju. Kako bi se bolje objasnile informacije o stvarnom vlasništvu koje se odnose na posredničke strukture koje uzimaju oblik trgovačkog društva, potrebno je uspostaviti konkretan prag od kojega se pretpostavlja naznaka vlasništva.

Izmjena

(18) Prag stvarnog vlasništva utvrđen člankom 3. stavkom 6. točkom (a) Direktive (EU) 2015/849 ne prepoznaje razliku između pravih trgovačkih gospodarskih subjekata i onih koji nemaju aktivno poslovanje i uglavnom se koriste kao struktura za posredovanje između imovine ili prihoda i krajnjeg stvarnog vlasnika. Potonjima je lako zaobići postavljeni prag, što dovodi do izostanka identifikacije fizičkih osoba koje u konačnici posjeduju pravni subjekt ili njime upravljaju. Kako bi se bolje objasnile informacije o stvarnom vlasništvu koje se odnose na posredničke strukture koje uzimaju oblik trgovačkog društva, potrebno je uspostaviti konkretan prag od kojega se pretpostavlja naznaka vlasništva. ***Taj bi prag trebao biti dovoljno nizak da se njime obuhvati većina situacija.***

Obrazloženje

Prag treba biti dovoljno nizak da se njime obuhvati većina situacija u kojima se pravne osobe koriste za skrivanje identiteta stvarnog vlasnika. Predlaže se da se u članak 3. stavak 6. točku (a) podtočku i. Direktive (EU) 2015/849 uvrsti prag od 10 %.

Amandman 16

Prijedlog direktive

Uvodna izjava 21.

Tekst koji je predložila Komisija

(21) Treba razjasniti koji je specifičan faktor za određivanje države članice koja je odgovorna za praćenje i registraciju informacija o stvarnom vlasništvu trustova i sličnih pravnih aranžmana. Kako bi se izbjeglo da se, s obzirom na razlike u pravnim sustavima država članica,

Izmjena

(21) Treba razjasniti koji je specifičan faktor za određivanje države članice koja je odgovorna za praćenje i registraciju informacija o stvarnom vlasništvu trustova i sličnih pravnih aranžmana. Kako bi se izbjeglo da se, s obzirom na razlike u pravnim sustavima država članica,

određeni trustovi ne prate niti su registrirani u bilo kojoj državi članici, svi trustovi i slični pravni aranžmani trebaju se registrirati ondje odakle se njima upravlja. Da bi se jamčilo učinkovito praćenje i registracija informacija o stvarnom vlasništvu trustova, potrebna je i suradnja među državama članicama.

Amandman 17

Prijedlog direktive Uvodna izjava 22.

Tekst koji je predložila Komisija

(22) Javnim pristupom koji se postiže obveznim otkrivanjem određenih informacija o stvarnom vlasništvu poduzeća pružaju se dodatna jamstva trećim osobama koje žele poslovati s tim poduzećima. Određene države članice poduzele su korake ili obznanile namjeru da informacije koje se nalaze u registrima stvarnog vlasništva učine dostupnima javnosti. Činjenica da ne bi sve države članice informacije učinile javno dostupnima, ili razlike u dostupnim informacijama i stupnju njihove dostupnosti, mogli bi uzrokovati različite razine zaštićenosti trećih osoba unutar Unije. Na funkcionalnom unutarnjem tržištu postoji potreba za **usklađivanjem** da bi se **izbjegla** narušavanja.

Amandman 18

Prijedlog direktive Uvodna izjava 35.

Tekst koji je predložila Komisija

(35) Kako bi se **osigurala**

određeni trustovi ne prate niti su registrirani u bilo kojoj državi članici, svi trustovi i slični pravni aranžmani trebaju se registrirati ondje **gdje su osnovani**, odakle se njima upravlja **ili gdje se vode**. Da bi se jamčilo učinkovito praćenje i registracija informacija o stvarnom vlasništvu trustova, potrebna je i suradnja među državama članicama.

Izmjena

(22) Javnim pristupom koji se postiže obveznim otkrivanjem određenih informacija o stvarnom vlasništvu poduzeća pružaju se dodatna jamstva trećim osobama koje žele poslovati s tim poduzećima. Određene države članice poduzele su korake ili obznanile namjeru da informacije koje se nalaze u registrima stvarnog vlasništva učine dostupnima javnosti. Činjenica da ne bi sve države članice informacije učinile javno dostupnima, ili razlike u dostupnim informacijama i stupnju njihove dostupnosti, mogli bi uzrokovati različite razine zaštićenosti trećih osoba unutar Unije. Na funkcionalnom unutarnjem tržištu postoji potreba za **koordiniranim pristupom kako** bi se **izbjegao taj tip** narušavanja **i za većom transparentnošću koja je ključ zadržavanja javnog povjerenja u financijski sustav**.

(35) Kako bi se **osigurale legitimnost i**

proporcionalnost, informacije o stvarnom vlasništvu koje se odnose na bilo koju drugu vrstu trustova osim onih koji uključuju bilo koju *imovine* u posjedu neke osobe ili imovinu koja se posjeduje u ime osobe koja vodi posao upravljanja trustovima te djeluje u svojstvu upravitelja nekog trusta u tijeku tog poslovanja s ciljem ostvarivanja dobiti trebaju biti dostupne samo strankama koje imaju legitiman interes. Legitiman interes povezan s pranjem novca, financiranjem terorizma i s time *povezanih predikatnih kaznenih djela* treba biti opravdan lako dostupnim sredstvima, poput statuta ili opisa zadaća nevladinih udruga; ili na osnovi pokazanih prethodnih aktivnosti relevantnih za borbu protiv pranja novca, financiranja terorizma i s time povezanih predikatnih kaznenih djela; ili dokazanog iskustva u anketama ili djelovanjima na tom području.

proporcionalnost, informacije o stvarnom vlasništvu koje se odnose na bilo koju drugu vrstu trustova osim onih koji uključuju bilo koju *imovinu* u posjedu neke osobe ili imovinu koja se posjeduje u ime osobe koja vodi posao upravljanja trustovima te djeluje u svojstvu upravitelja nekog trusta u tijeku tog poslovanja s ciljem ostvarivanja dobiti trebaju biti dostupne samo strankama koje imaju legitiman interes. Legitiman interes povezan s pranjem novca, financiranjem terorizma i s time *povezanim predikatnim kaznenim djelima* treba biti opravdan lako dostupnim sredstvima, poput statuta ili opisa zadaća nevladinih udruga; ili na osnovi pokazanih prethodnih aktivnosti relevantnih za borbu protiv pranja novca, financiranja terorizma i s time povezanih predikatnih kaznenih djela; ili dokazanog iskustva u anketama ili djelovanjima na tom području. *Legitimnim interesom mogla bi se smatrati situacija kada stvarni vlasnik ili upravitelj trusta obnaša javnu funkciju ili ju je obnašao u posljednjih pet godina.*

Amandman 19

Prijedlog direktive Recital 41 a (new)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

(41a) Europska središnja banka dala je mišljenje 12. listopada 2016.^{1a}

^{1a} *Još nije objavljeno u Službenom listu.*

Obrazloženje

Prikladno je navesti mišljenje Europske središnje banke.

Amandman 20

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 1.

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 2. – stavak 1. – točka 3. – podtočka g

Tekst koji je predložila Komisija

(g) **pružatelji** usluga koji se prvenstveno i profesionalno bave uslugama zamjene virtualnih i **papirnih** valuta,

Izmjena

(g) **pružatelje** usluga koji se prvenstveno i profesionalno bave uslugama zamjene virtualnih i **zakonski uspostavljenih** valuta;

(Vidi mišljenje Europske središnje banke od 12. listopada 2016. – CON/2016/49)

Obrazloženje

Treba govoriti o „zakonski uspostavljenim valutama”.

Amandman 21

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 1.

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 2. – stavak 1. – točka 3. – podtočka ha (nova)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

(ha) izdavatelje, administratore, posrednike i distributere virtualnih valuta;

Amandman 22

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 1.

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 2. – stavak 1. – točka 3.h – podtočka hb (nova)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

(hb) administratore i pružatelje usluga sustava internetskog plaćanja.

Amandman 23

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 2. – podtočka -a (nova)

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 3. – stavak 1. – točka 4. – podtočka f

Tekst na snazi

Izmjena

(f) *sva* kažnjiva djela, **uključujući porezna kaznena djela** povezana s izravnim porezima i neizravnim porezima i kako su definirana nacionalnim pravom država članica, **koja se kažnjavaju oduzimanjem slobode ili nalogom za pritvaranje u najduljem trajanju duljem od godinu dana ili, kada je riječ o državama članicama čiji pravni sustavi predviđaju minimalni prag za kažnjiva djela, sva kažnjiva djela koja se kažnjavaju oduzimanjem slobode ili nalogom za pritvaranje u najmanjem trajanju duljem od šest mjeseci;**

(-a) u točki 4. podtočka (f) zamjenjuje se sljedećim:

„(f) kažnjiva djela povezana s izravnim porezima i neizravnim porezima kako su definirana nacionalnim pravom država članica **uzimajući u obzir članak 57. ove Direktive;**”

Amandman 24

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 2. – podtočka a

Direktiva (EU) 2015/849

Article 3 – paragraph 1 – point 6 – point a – point i – subparagraph 2 a

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

Za potrebe članka 13. stavka 1. točke (b) i članka 30. ove Direktive, naznaka vlasništva ili kontrole utvrđena drugim *stavkom* snižava se na 10 % **u svim slučajevima kada je pravni subjekt pasivni nefinancijski subjekt, kako je utvrđeno Direktivom 2011/16/EU;**

Za potrebe članka 13. stavka 1. točke (b) i članka 30. ove Direktive, naznaka vlasništva ili kontrole utvrđena drugim **podstavkom** snižava se na 10 %”;

Amandman 25

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 2. – podtočka aa (nova)

Direktiva (EU) 2015/849

Tekst na snazi

ii. ako, nakon što su iscrpljena sva moguća sredstva *i pod uvjetom da nema osnova za sumnju*, osobe iz točke i. *nisu identificirane ili ako postoji sumnja da je identificirana osoba ili više njih* stvarni vlasnik *ili vlasnici, fizička osoba ili više njih koje su na položaju višeg rukovoditelja; obveznici* vode evidenciju o mjerama koje su poduzete kako bi se identificiralo stvarno vlasništvo prema podtočki i. *te ovoj podtočki;*

Izmjena

(aa) u točki 6. podtočki (a) podtočka ii. zamjenjuje se sljedećim:

„ii. ako, nakon što su iscrpljena sva moguća sredstva, *subjekt ne pruži informacije o identitetu bilo koje fizičke osobe koja ispunjava kriterije iz podtočke i., obveznici bilježe da* stvarni vlasnik *ne postoji i* vode evidenciju o mjerama koje su poduzete kako bi se identificiralo stvarno vlasništvo prema podtočki i.; *ako postoji sumnja u to da je identificirana osoba stvarni vlasnik, odnosno da su identificirane osobe stvarni vlasnici, ta se sumnja bilježi; također, obveznici utvrđuju i provjeravaju identitet dotične fizičke osobe koja je na položaju višeg rukovoditelja, a koja se naziva „viši rukovoditelj” (a ne „stvarni vlasnik”), i bilježe podatke o svim pravnim vlasnicima subjekta;”*

Amandman 26

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 2. – podtočka c.

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 3. – stavak 1. – točka 18.

Tekst koji je predložila Komisija

(18) *„virtualne valute”* znači digitalno predstavljanje vrijednosti koju ne izdaje ni središnja banka ni javno tijelo, niti je nužno povezana *s papirnom* valutom, ali je fizičke ili pravne osobe prihvaćaju kao sredstvo *plaćanja* i može se prenositi, pohranjivati ili se njome može trgovati elektroničkim putem.

Izmjena

(18) *„virtualne valute”* znači digitalno predstavljanje vrijednosti koju ne izdaje ni središnja banka ni javno tijelo, niti je nužno povezana *sa zakonski uspostavljenom* valutom, *i koja nema pravni status valute ili novca*, ali je fizičke ili pravne osobe prihvaćaju kao sredstvo *razmjene ili u druge svrhe* i može se prenositi, pohranjivati ili se njome može trgovati elektroničkim putem. *Virtualne valute ne mogu biti anonimne.*

(Vidi mišljenje Europske središnje banke od 12. listopada 2016. – CON/2016/49)

Obrazloženje

Definiciju virtualne valute treba poboljšati, kako je savjetovala Europska središnja banka.

Amandman 27

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 2.a (nova)

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 7. – stavak 2. – podstavak 1.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

(2a) u članku 7. stavku 2. dodaje se sljedeći podstavak:

„Ako država članica nadležnost dodijeljenu tijelu iz prvog podstavka prenese na druga tijela, posebno na regionalna ili lokalna tijela, mora se zajamčiti učinkovita i djelotvorna koordinacija među svim uključenim tijelima. Ako je za zadatke iz prvog podstavka nadležno više od jednog odjela u sklopu tijela na koje je prenesena nadležnost, mora se zajamčiti učinkovita i djelotvorna koordinacija i suradnja različitih odjela.”

Amandman 28

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 2.b (nova)

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 9. – stavak 2. – točka ca (nova)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

(2b) U članku 9. stavku 2. dodaje se sljedeća točka:

„(ca) postojanjem pouzdanih sustava za jamčenje da su informacije o stvarnom vlasništvu bez poteškoća dostupne nadležnim tijelima treće zemlje;”

Amandman 29

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 2.c (nova)

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 9. – stavak 2. – točka cb (nova)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

(2c) U članku 9. stavku 2. dodaje se sljedeća točka:

„(cb) postojanjem odgovarajućeg sustava sankcija u slučaju kršenja zakona;”

Amandman 30

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 2.d (nova)

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 10. – stavak 1.

Tekst na snazi

Izmjena

1. Države članice zabranjuju svojim kreditnim institucijama i financijskim institucijama vođenje anonimnih računa *ili* anonimnih štednih knjižica. Države članice u svakom slučaju zahtijevaju da se vlasnici i korisnici postojećih anonimnih računa *ili* anonimnih štednih knjižica podvrgnu mjerama dubinske analize stranke što je prije moguće, a u svakom slučaju prije bilo kakve upotrebe takvih računa *ili* štednih knjižica.

(2d) U članku 10. stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:

„1. Države članice zabranjuju svojim kreditnim institucijama i financijskim institucijama vođenje anonimnih računa, anonimnih štednih knjižica *ili anonimnih sefova*. Države članice u svakom slučaju zahtijevaju da se vlasnici i korisnici postojećih anonimnih računa, anonimnih štednih knjižica *ili anonimnih sefova* podvrgnu mjerama dubinske analize stranke što je prije moguće, a u svakom slučaju prije bilo kakve upotrebe takvih računa, štednih knjižica *ili sefova*”.

Amandman 31

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 3. – podtočka c.

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 12. – stavak 3.

Tekst koji je predložila Komisija

3. Države članice osiguravaju da će kreditne institucije i financijske institucije u funkciji prihvatitelja prihvaćati samo plaćanja izvršena karticama s unaprijed uplaćenim sredstvima koje su izdane u trećim zemljama u kojima te kartice ispunjavaju uvjete jednake onima koji su propisani točkama (a), (b), (c) prvog podstavka članka 13. stavka 1. te članka 14. ili se može smatrati da ispunjavaju uvjete iz stavaka 1. i 2. ovog članka.

Izmjena

3. Države članice osiguravaju da će kreditne institucije i financijske institucije u funkciji prihvatitelja prihvaćati samo plaćanja izvršena karticama s unaprijed uplaćenim sredstvima koje su izdane u trećim zemljama u kojima te kartice ispunjavaju uvjete jednake onima koji su propisani točkama (a), (b), (c) prvog podstavka članka 13. stavka 1. te članka 14. ili se može smatrati da ispunjavaju uvjete iz stavaka 1. i 2. ovog članka. ***Slanje kartica s unaprijed uplaćenim sredstvima poštom ili nekom drugom vrstom otpreme izvan jurisdikcije države članice nadležne osobe moraju odmah prijaviti i registrirati.***

Amandman 32

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 4.a (nova)

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 13. – stavak 1. – podstavak 1. – točka aa (nova)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

(4a) U prvom podstavku članka 13. stavka 1., dodaje se sljedeća točka:

„(aa) provjeru imena stranaka i stvarnih vlasnika na popisu za sankcije EU-a, na popisu za sankcije UN-a i na drugim relevantnim popisima za sankcije;”

Amandman 33

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 4.b (nova)

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 13.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

(4b) Umeće se sljedeći članak:

„Članak 13.a.

Komisija do siječnja 2018. uspostavlja javno dostupnu platformu koja povezuje popise UN-a, EU-a i država članica, kao i druge relevantne popise, koji sadrže osobe, skupine i subjekte kojima su izrečene sankcije”.

Amandman 34

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 5.

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 14. – stavak 5.

Tekst koji je predložila Komisija

5. Države članice zahtijevaju da obveznici ne primjenjuju mjere dubinske analize stranke samo na sve nove stranke, već i pravodobno na postojeće stranke na temelju procjene rizika, ili kada se promijene relevantne okolnosti stranke, ili kada je obveznik dužan tijekom relevantne kalendarske godine kontaktirati sa strankom u svrhu pregleda bilo kojih informacija povezanih sa stvarnim vlasnicima, posebice u skladu s Direktivom 2011/16/EU.

Izmjena

5. Države članice zahtijevaju da obveznici ne primjenjuju mjere dubinske analize stranke samo na sve nove stranke, već i pravodobno na postojeće stranke na temelju procjene rizika, ili kada se promijene relevantne okolnosti stranke, ili kada je obveznik dužan tijekom relevantne kalendarske godine kontaktirati sa strankom u ***najkraćem mogućem roku u*** svrhu pregleda bilo kojih informacija povezanih sa stvarnim vlasnicima, posebice u skladu s Direktivom 2011/16/EU. ***Države članice zahtijevaju da obveznici stupe u kontakt sa strankom u svrhu pregleda svih informacija povezanih sa stvarnim vlasnicima najkasnije ... [jedna godina nakon stupanja na snagu ove Direktive].***

Amandman 35

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 6.

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 18. – stavak 1. – podstavak 1.

Tekst koji je predložila Komisija

U slučajevima iz članka od 19. do 24., kao

Izmjena

U slučajevima iz članka od 19. do 24., kao

i u drugim slučajevima **višeg** rizika koje su utvrdile države članice ili obveznici, države članice zahtijevaju od obveznika primjenu pojačanih mjera dubinske analize stranke kako bi na odgovarajući način upravljale tim rizikom te ga primjereno smanjile.

i u drugim slučajevima rizika koje su utvrdile države članice ili obveznici, države članice zahtijevaju od obveznika primjenu pojačanih mjera dubinske analize stranke kako bi na odgovarajući način upravljale tim rizikom te ga primjereno smanjile.

Obrazloženje

Države članice ne bi trebale od obveznika zahtijevati primjenu pojačanih mjera dubinske analize stranke za odgovarajuće upravljanje tim rizikom te njegovo primjereno ublažavanje samo u slučajevima višeg rizika, već u svim slučajevima u kojima je utvrđen rizik.

Amandman 36

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 7.

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 18.a – stavak 1. – točka a

Tekst koji je predložila Komisija

(a) prikupljanje dodatnih informacija o stranci;

Izmjena

(a) prikupljanje dodatnih informacija o stranci **i stvarnom vlasniku**;

Amandman 37

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 7.

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 18.a – stavak 1. – točka c

Tekst koji je predložila Komisija

(c) prikupljanje informacija o izvoru novčanih sredstava ili izvoru bogatstva stranke;

Izmjena

(c) prikupljanje informacija o izvoru novčanih sredstava ili izvoru bogatstva stranke **i stvarnog vlasnika**;

Amandman 38

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 7.a (nova)

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 26. – stavak 2.

2. Države članice zabranjuju obveznicima oslanjanje na treće osobe sa sjedištem u visokorizičnim trećim zemljama. **Države članice mogu podružnice i društva kćeri u većinskom vlasništvu obveznika sa sjedištem u Uniji izuzeti od te zabrane ako se te podružnice i društva kćeri u većinskom vlasništvu u potpunosti pridržavaju politika i postupaka unutar grupe u skladu s člankom 45.**

(7a) Članak 26. stavak 2. zamjenjuje se sljedećim:

„2. Države članice zabranjuju obveznicima oslanjanje na treće osobe sa sjedištem u visokorizičnim trećim zemljama.”

Amandman 39

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 9. – podtočka -a (nova)

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 30. – stavak 1. – podstavak 2.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

(-a) U stavku 1. dodaje se sljedeći podstavak:

„Države članice jamče da vlasnici dionica ili prava glasa ili vlasničkog udjela u poslovnim i drugim pravnim subjektima, među ostalim posredstvom dionica koje glase na donositelja ili posredstvom kontrole drugim sredstvima, tim subjektima otkrivaju drže li udjele u vlastito ime i samostalno ili u ime druge osobe. Države članice jamče da fizička osoba koja je na položaju višeg rukovoditelja u poslovnom ili drugom pravnom subjektu otkriva tim subjektima obnaša li funkciju u vlastito ime ili u ime druge osobe.”

Amandman 40

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 9. – podtočka aa (nova)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

(aa) umeće se sljedeći stavak:

„5a. Informacije koje se čuvaju u registru iz stavka 3. ovog članka o bilo kojim poslovnim ili pravnim subjektima osim onih iz članka 1.a točke (a) Direktive 2009/101/EZ javno su dostupne.

Te javno dostupne informacije sastoje se od najmanje imena, datuma rođenja, nacionalnosti, zemlje boravišta, podataka za kontakt (bez objavljivanja kućne adrese), prirode i opsega vlasničkog udjela stvarnog vlasnika kako je utvrđeno člankom 3. točkom 6.

Za potrebe ovog stavka pristup informacijama o stvarnom vlasništvu u skladu je s propisima o zaštiti podataka i normama u pogledu otvorenih podataka te podliježe registraciji preko interneta. Države članice mogu uvesti naknadu radi podmirivanja administrativnih troškova.

Amandman 41

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 9. – podtočka b

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 30. – stavak 6. – podstavak 1.

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

6. U središnjem registru iz stavka 3. osigurava se da nadležna tijela i FOJ-evi imaju pravodoban i neograničen pristup svim informacijama koje se nalaze u središnjem registru bez ikakvih ograničenja i bez upozoravanja dotičnog subjekta. U njemu se također obveznicima osigurava pravodoban pristup prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke u skladu s poglavljem II.

6. U središnjem registru iz stavka 3. osigurava se, ***u cilju jamčenja učinkovitosti***, da nadležna tijela i FOJ-evi imaju pravodoban i neograničen pristup svim informacijama koje se nalaze u središnjem registru bez ikakvih ograničenja i bez upozoravanja dotičnog subjekta. U njemu se također obveznicima osigurava pravodoban ***i neograničen*** pristup prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke u skladu s poglavljem II.

Obrazloženje

Osiguravanjem pravodobnog i neograničenog pristupa nadležnih tijela i FOJ-eva svim informacijama koje se nalaze u središnjem registru bez ikakvih ograničenja i bez upozoravanja dotičnog subjekta zajamčit će se učinkovitost središnjeg registra navedenog u ovom prijedlogu izmjene.

Amandman 42

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 9. – podtočka b

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 30. – stavak 6. – podstavak 2.

Tekst koji je predložila Komisija

Nadležna tijela koja imaju pristup središnjem registru iz stavka 3. javna su tijela s dodijeljenim odgovornostima za suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma, uključujući porezne uprave i tijela koja imaju funkciju istrage ili kaznenog progona zbog pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela i financiranja terorizma te praćenja i pljenidbe ili zamrzavanja i oduzimanja imovine stečene kaznenim djelima.”

Izmjena

Nadležna tijela koja imaju pristup središnjem registru iz stavka 3. javna su tijela s dodijeljenim odgovornostima za suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma, uključujući porezne uprave, **nadzorna tijela** i tijela koja imaju funkciju istrage ili kaznenog progona zbog pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela i financiranja terorizma te praćenja i pljenidbe ili zamrzavanja i oduzimanja imovine stečene kaznenim djelima.

Obrazloženje

Pomoću stabilnog financijskog sustava s odgovarajućim nadzornim i analitičkim resursima kojim se mogu otkriti abnormalni uzorci transakcija može se zajamčiti sljedeće:

– veća svjesnost o terorističkim i kriminalnim vezama i mrežama te o svim prijetnjama povezanim s time

– efektivne preventivne mjere svih relevantnih tijela (uključujući nadzorna tijela).

Nadzorna tijela moraju stoga biti uključena u popis.

Amandman 43

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 9. – točka ba (nova)

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 30. – stavak 8. – podstavak 1.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

(ba) u stavku 8. dodaje se sljedeći podstavak:

„Prije ulaska u nov odnos s klijentom u vidu poslovnog ili drugog pravnog subjekta na koji se odnosi obveza registracije informacija o stvarnom vlasništvu, obveznici prikupljaju dokaze o toj registraciji.”

Amandman 44

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 9. – podtočka c.

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 30. – stavak 9. – podstavak 1.

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

U iznimnim okolnostima utvrđenima nacionalnim pravom, u slučajevima kada bi pristup iz stavka 5. točke (b) izložio stvarnog vlasnika riziku od prijevare, otmice, ucjene, nasilja ili zastrašivanja ili ako je stvarni vlasnik maloljetna osoba ili iz drugih razloga poslovno nesposoban, države članice mogu na pojedinačnoj osnovi predvidjeti izuzeće od tog pristupa svim informacijama ili dijelu informacija o stvarnom vlasništvu.

Briše se.

Amandman 45

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 9. – podtočka c.

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 30. – stavak 10. – podstavak 3.

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

Države članice surađuju međusobno i s Komisijom radi provedbe različitih vrsta pristupa u skladu sa stavkom 5.

Države članice surađuju međusobno i s Komisijom radi provedbe različitih vrsta pristupa u skladu sa stavkom 5. ***te vodeći računa o najnovijim primjenjivim međunarodnim standardima.***

Obrazloženje

Potreban je usklađeni pristup na razini EU-a, jamčeći pritom potpuno ispunjenje međunarodnih obveza.

Provedbom najnovijih međunarodnih standarda ističe se važnost širenja opsega informacija dostupnih financijsko-obavještajnim jedinicama i pristupa tim informacijama.

Amandman 46

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 10. – podtočka a

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 31. – stavak 1. – podstavak 1.

Tekst koji je predložila Komisija

Države članice osiguravaju da se ovaj članak primjenjuje na trustove i druge vrste pravnih aranžmana koji imaju strukturu ili funkcije slične trustovima, poput, između ostalog, fiducijarnih ili povjereničkih društava ili društava oblika fideicomiso.

Izmjena

Države članice osiguravaju da se ovaj članak primjenjuje na trustove i druge vrste pravnih ***instrumenata ili pravnih*** aranžmana koji imaju strukturu ili funkcije slične trustovima, poput, između ostalog, fiducijarnih ili povjereničkih društava, ***vakufa*** ili društava oblika fideicomiso, ***te na sve ostale, po strukturi i funkciji slične, postojeće ili buduće pravne aranžmane.***

Amandman 47

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 10. – podtočka a

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 31. – stavak 1. – podstavak 2. – uvodni dio

Tekst koji je predložila Komisija

Svaka država članica zahtijeva da upravitelji svakog ekspresnog trusta kojim se upravlja u toj državi članici dobiju i zadrže primjerene, točne i aktualne informacije o stvarnom vlasništvu koje se tiču trusta. Te informacije uključuju identitet:

Izmjena

Svaka država članica zahtijeva da upravitelji svakog ekspresnog trusta ***koji je osnovan***, kojim se upravlja ***ili koji se vodi*** u toj državi članici ***u skladu sa zakonom države članice ili treće zemlje*** dobiju i zadrže primjerene, točne i aktualne informacije o stvarnom vlasništvu koje se tiču trusta. Te informacije uključuju identitet:

Amandman 48

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 10. – podtočka b

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 31. – stavak 3.a.

Tekst koji je predložila Komisija

3a. Informacije iz stavka 1. čuvaju se u središnjem registru koji je uspostavila država članica u kojoj se upravlja *trustom*.

Izmjena

3a. Informacije iz stavka 1. čuvaju se u središnjem registru koji je uspostavila država članica u kojoj **je trust osnovan, u kojoj se njime upravlja ili u kojoj se vodi.**

Amandman 49

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 10. – podtočka c.

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 31. – stavak 4. – podstavak 2.

Tekst koji je predložila Komisija

Nadležna tijela koja imaju pristup središnjem registru iz stavka 3.a javna su tijela s dodijeljenim odgovornostima za suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma, uključujući porezne uprave i tijela koja imaju funkciju istrage ili progona zbog pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela i financiranja terorizma, pljenidbe ili zamrzavanja i oduzimanja imovine stečene kaznenim djelima.

Izmjena

Nadležna tijela koja imaju pristup središnjem registru iz stavka 3.a javna su tijela s dodijeljenim odgovornostima za suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma, uključujući porezne uprave, **nadzorna tijela** i tijela koja imaju funkciju istrage ili progona zbog pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela i financiranja terorizma, pljenidbe ili zamrzavanja i oduzimanja imovine stečene kaznenim djelima.

Obrazloženje

Nadzorna tijela jedna su od onih tijela koja izvršavaju ključnu funkciju.

Amandman 50

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 10. – podtočka d

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 31. – stavak 4.a – podstavak 1.

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

Informacije iz stavka 3.a ovog članka koje se čuvaju u registru, a odnose se na bilo koju vrstu trustova osim onih iz članka 7.b točke (b) Direktive (EZ) 2009/101 dostupne su svim osobama ili organizacijama koje mogu dokazati legitiman interes.

Informacije iz stavka 3.a ovog članka koje se čuvaju u registru, a odnose se na bilo koju vrstu trustova osim onih iz članka 1.a točke (b) Direktive 2009/101/EZ javno su dostupne.

Amandman 51

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 10. – podtočka d

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 31. – stavak 4.a – podstavak 2.

Tekst koji je predložila Komisija

Informacije dostupne osobama ili organizacijama koje mogu dokazati legitiman interes sastoje se od imena, mjeseca i godine rođenja, nacionalnosti i zemlje boravišta stvarnog vlasnika kako je utvrđeno člankom 3. stavkom 6. točkom (b).

Izmjena

Te javno dostupne informacije sastoje se od najmanje imena, datuma rođenja, nacionalnosti, zemlje boravišta, podataka za kontakt (bez objavljivanja kućne adrese), prirode i opsega vlasničkog udjela stvarnog vlasnika kako je utvrđeno člankom 3. točkom 6.

Amandman 52

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 10. – podtočka d

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 31. – stavak 4.a – podstavak 2.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

Za potrebe ovog stavka pristup informacijama o stvarnom vlasništvu u skladu je s propisima o zaštiti podataka i normama u pogledu otvorenih podataka, kako je utvrđeno člankom 2. stavkom 7. Direktive 2003/98/EZ Europskog parlamenta i Vijeća^{1a} te podliježe registraciji preko interneta.

^{1a} Direktiva 2003/98/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 17. studenoga 2003. o ponovnoj uporabi informacija

Amandman 53

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 10. – podtočka d

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 31. – stavak 4.b

Tekst koji je predložila Komisija

(4b) Uvijek kada ulaze u nov odnos s klijentom u vidu trusta ili **drugog** pravnog aranžmana na koji se odnosi obveza registracije informacija o stvarnom vlasništvu u skladu sa stavkom 3.a, obveznici prikupljaju dokaze o registraciji kad god je to primjenjivo.

Izmjena

(4b) Uvijek kada ulaze u nov odnos s klijentom u vidu trusta ili **druge vrste** pravnog **instrumenta ili pravnog** aranžmana na koji se odnosi obveza registracije informacija o stvarnom vlasništvu u skladu sa stavkom 3.a, obveznici prikupljaju dokaze o registraciji kad god je to primjenjivo.

Obrazloženje

Uz pravne aranžmane mogu, kao što je navedeno, postojati i pravni instrumenti. Pravni instrumenti razlikuju se od pravnih aranžmana i moraju stoga imati zaseban popis. Kako bi se zajamčilo da se ova Direktiva primjenjuje na sve pravne strukture koje imaju funkcije slične trustovima, potrebno je dodati pojam „pravnih instrumenata”.

Amandman 54

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 10. – podtočka e

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 31. – stavak 7.a – podstavak 1.

Tekst koji je predložila Komisija

7a. U iznimnim okolnostima utvrđenima nacionalnim pravom, u slučajevima kada bi pristup iz stavaka 4. i 4.a izložio stvarnog vlasnika riziku od prijevare, otmice, ucjene, nasilja ili zastrašivanja ili ako je stvarni vlasnik maloljetna osoba ili iz drugih razloga poslovno nesposoban, države članice mogu na pojedinačnoj osnovi predvidjeti izuzeće od tog pristupa svim informacijama ili dijelu informacija o

Izmjena

7a. U iznimnim okolnostima utvrđenima nacionalnim pravom, u slučajevima kada bi pristup iz stavaka 4. i 4.a izložio stvarnog vlasnika riziku od prijevare, otmice, ucjene, nasilja ili zastrašivanja ili ako je stvarni vlasnik maloljetna osoba ili iz drugih razloga poslovno nesposoban, države članice mogu na pojedinačnoj osnovi predvidjeti izuzeće od tog pristupa svim informacijama ili dijelu informacija o

stvarnom vlasništvu.

stvarnom vlasništvu. *Izuzeća se moraju redovito razmatrati kako bi se izbjegla zlouporaba. Ako se odobri izuzeće, to se mora jasno navesti u registru i obrazložiti u pisanom obliku.*

Amandman 55

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 11. – podtočka a

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 32. – stavak 3. – podstavak 1. – četvrta rečenica

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

On mora biti u mogućnosti dobiti i upotrebljavati informacije od bilo kojeg obveznika.

On mora biti u mogućnosti **zatražiti**, dobiti i upotrebljavati **dodatne** informacije od bilo kojeg obveznika.

Amandman 56

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 12.

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 32.a – stavak 1.

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

1. Države članice uspostavljaju automatizirane centralizirane mehanizme poput središnjih registara ili središnjih elektroničkih sustava za dohvat podataka, kojima se omogućava pravodobna identifikacija svih fizičkih ili pravnih osoba koje posjeduju račune za plaćanje, kako su utvrđeni Direktivom 2007/64/EZ, **i** bankovne račune koje posjeduje neka kreditna institucija na njihovu državnom području, ili **takvim računima** upravljaju. Države članice obavješćuju Komisiju o svojstvima tih nacionalnih mehanizama.

1. Države članice uspostavljaju automatizirane centralizirane mehanizme poput središnjih registara ili središnjih elektroničkih sustava za dohvat podataka, kojima se omogućava pravodobna identifikacija svih fizičkih ili pravnih osoba koje posjeduju račune za plaćanje, kako su utvrđeni Direktivom 2007/64/EZ, **te** bankovne račune **i sefove** koje posjeduje neka kreditna institucija na njihovu državnom području, ili **njima** upravljaju. Države članice obavješćuju Komisiju o svojstvima tih nacionalnih mehanizama.

Amandman 57

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 12.

Direktiva (EU) 2015/849
Članak 32.a – stavak 3. – alineja 3.a (nova)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

– *za sefove: ime unajmljivača i
trajanje najma*

Amandman 58

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 12.

Direktiva (EU) 2015/849
Članak 32.a – stavak 3.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

3a. Države članice mogu uvesti izuzeća od obveza iz stavaka 1. – 3. koja se odnose na pasivne bankovne račune.

Za potrebe ovog stavka „pasivni bankovni račun” znači bankovni račun čije stanje ne prelazi 5000 EUR, s kojeg ili na koji u proteklih 36 mjeseci nisu izvršene uplate, isključujući plaćanje kamata i druge uobičajene naknade za usluge koje je naplatio pružatelj usluga.

Amandman 59

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 12.a (nova)

Direktiva (EU) 2015/849
Članak 32.b (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

(12a) Umeće se sljedeći članak:

„Članak 32.b

1. Države članice uspostavljaju automatizirane centralizirane mehanizme, poput središnjih registara ili središnjih elektroničkih sustava za dohvat podataka, kojima se omogućava pravodobna identifikacija svih fizičkih ili pravnih osoba koje posjeduju zemljište i zgrade na

njihovu državnom području ili njima upravljaju. Države članice obavješćuju Komisiju o svojstvima tih nacionalnih mehanizama.

2. Države članice osiguravaju da informacije koje se čuvaju u centraliziranim mehanizmima iz stavka 1. budu izravno dostupne FOJ-evima i nadležnim tijelima na nacionalnoj razini. Države članice osiguravaju da svaki FOJ može pravovremeno staviti na raspolaganje informacije koje se čuvaju u centraliziranim mehanizmima iz stavka 1. bilo kojem drugom FOJ-u u skladu s člankom 53.

3. Sljedećim se informacijama može pristupiti i može ih se pretraživati putem centraliziranih mehanizama iz stavka 1.:

– za vlasnika nekretnine i sve osobe koje imaju namjeru djelovati u ime vlasnika: ime, uz ostale identifikacijske podatke potrebne na temelju nacionalnih odredbi kojima se prenosi članak 13. stavak 1. točka (a) ili jedinstveni identifikacijski broj,

– za stvarnog vlasnika nekretnine: ime, uz ostale identifikacijske podatke potrebne na temelju nacionalnih odredbi kojima se prenosi članak 13. stavak 1. točka (b) ili jedinstveni identifikacijski broj,

- za nekretninu: datum i razlog stjecanja vlasništva, hipoteke i prava koja se ne odnose na vlasništvo;

- za zemljište: lokacija, broj zemljišne čestice, kategorija zemljišta (trenutačno stanje zemljišta), površina zemljišne čestice (površina zemljišta);

- za zgradu: lokacija, broj čestice, broj zgrade, vrsta, struktura, tlocrtna površina.

4. Države članice surađuju međusobno i s Komisijom kako bi se do 1. siječnja 2018. uspostavio Europski registar nekretnina u skladu sa stavkom 1.

Amandman 60

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 16.

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 47. – stavak 1.

Tekst koji je predložila Komisija

1. Države članice osiguravaju da pružatelji usluga zamjene virtualnih i **papirnih** valuta, pružatelji usluga skrbničkih novčanika, ovlaštene mjenjači, pružatelji usluga unovčenja čekova te pružatelji usluga trusta i trgovačkih društava moraju imati dozvole za rad ili biti registrirani te da pružatelji usluga igara na sreću moraju biti pravno uređeni.”

Izmjena

1. Države članice osiguravaju da pružatelji usluga zamjene virtualnih i **zakonski uspostavljenih** valuta, pružatelji usluga skrbničkih novčanika, ovlaštene mjenjači, pružatelji usluga unovčenja čekova, **izdavatelji, administratori, posrednici i distributeri virtualnih valuta, administratori i pružatelji usluga sustava internetskog plaćanja** te pružatelji usluga trusta **ili** trgovačkih društava moraju imati dozvole za rad ili biti registrirani te da pružatelji usluga igara na sreću moraju biti pravno uređeni, **među ostalim provedbom mjera za sprečavanje upotrebe financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma.**

Amandman 61

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 18.

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 50.a – uvodni dio

Tekst koji je predložila Komisija

Države članice **ne smiju zabranjivati niti postavljati nerazumne ili nepotkrijepljeno restriktivne uvjete za** razmjenu informacija **ili** pomoć među nadležnim tijelima. Države članice moraju posebno osigurati da nadležna tijela ne odbiju zahtjev za pomoć iz sljedećih razloga:

Izmjena

Države članice **osiguravaju** razmjenu informacija **i** pomoć među nadležnim tijelima **bez određivanja nerazumnih ili neopravdano restriktivnih uvjeta**. Države članice moraju posebno osigurati da nadležna tijela ne odbiju zahtjev za pomoć iz sljedećih razloga:

Amandman 62

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 18.a (nova)

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 51.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

(18a) Umeće se sljedeći članak:

„Članak 51.a

Do lipnja 2017. Komisija predstavlja zakonodavni prijedlog za osnivanje europskog FOJ-a koji će koordinirat i podržavati FOJ-eve država članica te im pomagati. Taj europski FOJ pruža potporu nacionalnim FOJ-evima u održavanju i razvijanju tehničke infrastrukture za osiguravanje razmjene informacija, pomaže im u zajedničkoj analizi prekograničnih slučajeva, provodi vlastitu stratešku analizu i koordinira djelovanje FOJ-eva država članica u prekograničnim slučajevima. U tu svrhu nacionalni FOJ-evi automatski razmjenjuju informacije s europskim FOJ-em prilikom istrage slučaja pranja novca. Tim se zakonodavnim prijedlogom uzimaju u obzir rezultati Komisijinog pregleda ovlasti FOJ-eva država članica i prepreka za suradnju kako bi se oblikovao dobro uravnotežen i prilagođen sustav suradnje”.

Amandman 63

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 18.b (nova)

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 51.b (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

(18b) Umeće se sljedeći članak:

„Članak 51.b

1. Države članice osiguravaju da njihovi FOJ-evi mogu surađivati i

razmjenjivati relevantne informacije sa stranim istovjetnim tijelima.

2. Države članice osiguravaju da FOJ-evi EU-a mogu provoditi istrage u ime stranih istovjetnih tijela kad bi to moglo biti relevantno za analizu financijskih transakcija. Istrage obuhvaćaju barem:

- **pretraživanje vlastitih baza podataka, koje bi obuhvaćale informacije povezane s prijavama sumnjivih transakcija**

- **pretraživanje drugih baza podataka kojima može imati izravan ili neizravan pristup, uključujući baze podataka tijela za izvršavanje zakona, javne baze podataka, administrativne baze podataka i baze podataka dostupne na tržištu.**

Kad je to dozvoljeno, FOJ također uspostavlja kontakt s drugim nadležnim tijelima i financijskim institucijama kako bi dobio relevantne informacije”.

Amandman 64

Prijedlog direktive

Članak 1. – stavak 1. – točka 20.

Direktiva (EU) 2015/849

Članak 55. – stavak 2.

Tekst koji je predložila Komisija

2. Države članice osiguravaju da FOJ od kojeg je zatražena prethodna suglasnost za distribuciju informacija nadležnim tijelima tu suglasnost daje odmah i u najvećoj mogućoj mjeri, bez obzira na vrstu povezanih predikatnih kaznenih djela. FOJ od kojeg je zatražena prethodna suglasnost ne smije ju uskratiti u pogledu te distribucije osim ako bi to bilo izvan područja primjene njegovih odredaba o SPNFT-u, ako bi to moglo naštetiti kaznenoj istrazi, ako to očito ne bi bilo razmjerno legitimnim interesima fizičke ili

Izmjena

2. Države članice osiguravaju da FOJ od kojeg je zatražena prethodna suglasnost za distribuciju informacija nadležnim tijelima tu suglasnost daje odmah i u najvećoj mogućoj mjeri, bez obzira na vrstu povezanih predikatnih kaznenih djela. FOJ od kojeg je zatražena prethodna suglasnost ne smije ju uskratiti u pogledu te distribucije osim ako bi to bilo izvan područja primjene njegovih odredaba o SPNFT-u, ako bi to moglo naštetiti kaznenoj istrazi, ako to očito ne bi bilo razmjerno legitimnim interesima fizičke ili

pravne osobe ili države članice FOJ-a od kojeg je zatražena suglasnost ili ako to na neki drugi način ne bi bilo u skladu s temeljnim načelima nacionalnog prava te države članice. Svako takvo uskraćivanje suglasnosti prikladno se obrazlaže.

pravne osobe ili države članice FOJ-a od kojeg je zatražena suglasnost ili ako to na neki drugi način ne bi bilo u skladu s temeljnim načelima nacionalnog prava te države članice. Svako takvo uskraćivanje suglasnosti prikladno se obrazlaže.

Temeljna prava svih stranaka, uključujući pravo na zaštitu podataka, uvijek se moraju u potpunosti poštovati.

Amandman 65

Prijedlog direktive

Članak 2. – stavak 1. – točka 2.

Direktiva 2009/101/EZ

Članak 7.b – stavak 3.

Tekst koji je predložila Komisija

3. Države članice osiguravaju i javnu dostupnost informacija o stvarnom vlasništvu iz stavka 1. ovog članka putem sustava međusobne povezanosti registara iz članka 4.a stavka 2.

Izmjena

3. Države članice osiguravaju i javnu dostupnost informacija o stvarnom vlasništvu iz stavka 1. ovog članka putem sustava međusobne povezanosti registara iz članka 4.a stavka 2. ***u skladu s propisima o zaštiti podataka i normama za otvorene podatke, kako je određeno u članku 2. stavku 7. Direktive 2003/98/EZ, te pod uvjetom da se obavi registracija preko interneta.***

Amandman 66

Prijedlog direktive

Članak 2. – stavak 1. – točka 2.

Direktiva 2009/101/EZ

Članak 7.b – stavak 4.

Tekst koji je predložila Komisija

4. U iznimnim okolnostima utvrđenima nacionalnim pravom, u slučajevima kada bi pristup informacijama propisanim stavkom 1. izložio stvarnog vlasnika riziku od prijevare, otmice, ucjene, nasilja ili zastrašivanja ili ako je stvarni vlasnik maloljetna osoba ili iz drugih razloga poslovno nesposoban,

Izmjena

4. U iznimnim okolnostima utvrđenima nacionalnim pravom, u slučajevima kada bi pristup informacijama propisanim stavkom 1. izložio stvarnog vlasnika riziku od prijevare, otmice, ucjene, nasilja ili zastrašivanja ili ako je stvarni vlasnik maloljetna osoba ili iz drugih razloga poslovno nesposoban,

države članice mogu na pojedinačnoj osnovi predvidjeti izuzeće od obveze objavljivanja svih informacija ili dijela informacija o stvarnom vlasništvu.

države članice mogu na pojedinačnoj osnovi predvidjeti izuzeće od obveze objavljivanja svih informacija ili dijela informacija o stvarnom vlasništvu. ***Izuzeća se moraju redovito razmatrati kako bi se izbjegla zlouporaba. Ako se odobri izuzeće, to se mora jasno navesti u registru i obrazložiti u pisanom obliku.***

POSTUPAK U ODBORU KOJI DAJE MIŠLJENJE

Naslov	Sprečavanje korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma.	
Referentni dokumenti	COM(2016)0450 – C8-0265/2016 – 2016/0208(COD)	
Nadležni odbori Datum objave na plenarnoj sjednici	ECON 12.9.2016	LIBE 12.9.2016
Odbori koji su dali mišljenje Datum objave na plenarnoj sjednici	JURI 12.9.2016	
Izvjestitelj(ica) za mišljenje Datum imenovanja	Kostas Chrysogonos 12.10.2016	
Članak 55. - Zajedničke sjednice odbora Datum objave na plenarnoj sjednici	6.10.2016	
Razmatranje u odboru	28.11.2016	
Datum usvajanja	12.1.2017	
Rezultat konačnog glasovanja	+: 18 -: 1 0: 0	
Zastupnici nazočni na konačnom glasovanju	Max Andersson, Joëlle Bergeron, Marie-Christine Boutonnet, Jean-Marie Cavada, Therese Comodini Cachia, Mady Delvaux, Mary Honeyball, Gilles Lebreton, António Marinho e Pinto, Julia Reda, Evelyn Regner, József Szájer, Axel Voss, Tadeusz Zwiefka	
Zamjenici nazočni na konačnom glasovanju	Daniel Buda, Sergio Gaetano Cofferati, Angel Dzhambazki, Heidi Hautala, Constance Le Grip, Victor Negrescu	
Zamjenici nazočni na konačnom glasovanju prema čl. 200. st. 2.	Andrey Novakov	