EVROPSKÝ PARLAMENT

2004 *2009*

Výbor pro vnitřní trh a ochranu spotřebitelů

2004/0137(COD)

18. 3. 2005

STANOVISKO

Výboru pro vnitřní trh a ochranu spotřebitelů

pro Výbor pro občanské svobody, spravedlnost a vnitřní věci

k návrhu směrnice Evropského parlamentu a Rady o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz, včetně financování terorismu
(KOM(2004)0448 – C6-0143/2004 – 2004/0137(COD))

Navrhovatel: Phillip Whitehead

PA_Leg

STRUČNÉ ODŮVODNĚNÍ

Your draftsman welcomes the Commission's proposal which attempts to address the problem of money laundering.

Money laundering is a crime that can have serious consequences, both in terms of physical security (such as acts of terrorism) and in terms of consumer protection and the proper functioning of the Internal Market. It should be combated using every possible means; however, this must be done in an appropriate and proportionate way. Necessity and proportionality should be the guiding principles for European legislation on money laundering, and therefore your draftsman:

- welcomes the risk-based approach the Commission has chosen for the due diligence obligation, since it allows for greater flexibility and reflects the breadth of the sectors affected by the legislation. This 'staged' approach, which differentiates between general, simplified and enhanced due diligence, helps to ensure that the consumer's access to goods and services, and the functioning of the Internal Market, are only impeded when there is due suspicion of money laundering.

- endorses that approach whereby the customer due diligence and record-keeping requirements, set out in this directive, should also apply to non-financial businesses and professions - especially casinos - when customers engage in financial transactions exceeding a specific threshold. However, according to the recommendations of the 'Financial Action Task Force on Money Laundering' (FATF)[1] the thresholds should be set at a higher level.

- agrees that financial transactions coming within the scope of insurance contracts should also be scrutinised. However, the threshold in terms of life insurance is considered to be too low and should be changed, as setting it at a low level would impose an intolerable burden on the insurance industry in terms of the deployment of human resources. In the interests of relieving the burden on providers of other types of insurance (such as car insurance and household contents insurance), and the purchasers of such services, provision should also be made for a system of 'verification upon claim', rather than performing checks on potential clients before a policy is issued.

- urges the Commission to reconsider the definition of beneficial owner for the purpose of determining. The proposal's 10% ownership or control threshold of beneficial owners is overly ambitious and would lead to unnecessary and onerous checks being carried out on individuals who do not have legal control over the company in question.

- requests the Commission to set out rules determining how the discretion associated with the due diligence process should be exercised in practice.

POZMĚŇOVACÍ NÁVRHY

[1] http://www1.oecd.org/fatf/40Recs_en.htm

Výbor pro vnitřní trh a ochranu spotřebitelů vyzývá Výbor pro občanské svobody, spravedlnost a vnitřní věci jako příslušný výbor, aby do své zprávy začlenil tyto pozměňovací návrhy:

Znění navržené Komisí[1]	Pozměňovací návrhy Parlamentu

Pozměňovací návrh 1
Čl. 3 bod 8 písm. a)

a) fyzická osoba, která nakonec, přímo nebo nepřímo, vlastní nebo ovládá ***10 %*** nebo více akcií či hlasovacích práv právnické osoby nebo jinak vykonává srovnatelný vliv na vedení právnické osoby, jiná než společnost kótovaná na oficiální burze, která podléhá požadavkům na zveřejnění informací v souladu s legislativou Společenství nebo která podléhá ekvivalentním mezinárodním normám;	a) fyzická osoba, která nakonec, přímo nebo nepřímo, vlastní nebo ovládá ***jednu třetinu*** nebo více akcií či hlasovacích práv právnické osoby nebo jinak vykonává srovnatelný vliv na vedení právnické osoby, jiná než společnost kótovaná na oficiální burze, která podléhá požadavkům na zveřejnění informací v souladu s legislativou Společenství nebo která podléhá ekvivalentním mezinárodním normám;

Odůvodnění

The 10% barrier is regarded as being too small . Real influence on a company can only be established from controlling one-third or more of shares or of voting rights.

Pozměňovací návrh 2
Čl. 3 bod 8 písm. b)

b) fyzická osoba, která je konečným skutečným vlastníkem, přímo nebo nepřímo, ***10 %*** nebo více majetku nějaké nadace, svěřenectví nebo podobného právního uspořádání nebo která vykonává vliv na srovnatelné množství majetku nadace, svěřenectví nebo podobného právního uspořádání, jiná než společnost kótovaná na oficiální burze, která podléhá požadavkům na zveřejnění informací v souladu s legislativou Společenství nebo která podléhá ekvivalentním mezinárodním normám;	b) fyzická osoba, která je konečným skutečným vlastníkem, přímo nebo nepřímo, ***jedné třetiny*** nebo více majetku nějaké nadace, svěřenectví nebo podobného právního uspořádání nebo která vykonává vliv na srovnatelné množství majetku nadace, svěřenectví nebo podobného právního uspořádání, jiná než společnost kótovaná na oficiální burze, která podléhá požadavkům na zveřejnění informací v souladu s legislativou Společenství nebo která podléhá ekvivalentním mezinárodním normám;

[1] Dosud nezveřejněné v Úředním věstníku.

Odůvodnění

The 10% barrier is regarded as being too small . Real influence on a company can only be established from controlling one-third or more of shares or of voting rights.

Pozměňovací návrh 3
Čl. 3 bod 10

10. „politicky exponovanými osobami" ***se rozumí fyzické osoby***, kterým jsou nebo byly svěřeny významné veřejné funkce ***a jejichž značné nebo složité finanční nebo obchodní transakce mohou představovat zvýšené riziko praní peněz, a blízcí rodinní příslušníci nebo společníci takových osob;***	10. „politicky exponovanými osobami" ***(PEO) jsou osoby***, kterým jsou nebo byly svěřeny významné veřejné funkce, ***jako jsou hlavy státu nebo vlády, vysocí politici, vysocí soudní a vojenští činitelé,členové vedení státních podniků, významní funkcionáři politických stran, ale nikoli osoby zastávající střední nebo nižší funkce. Obchodní vztahy s rodinnými příslušníky nebo společníky PEO s sebou nesou riziko poškození pověsti podobně jako v případě vztahů mezi samotnými PEO;***

Odůvodnění

The definition by the FATF (Financial Action Task Force on Money Laundering) on PEPs is more precise than the Commission's definition.

Pozměňovací návrh 4
Článek 5

Členské státy zakáží svým úvěrovým a finančním institucím vedení anonymních účtů, anonymních vkladních knížek ***nebo účtů znějících na fiktivní jména.***	Členské státy zakáží svým úvěrovým a finančním institucím vedení anonymních účtů ***nebo*** anonymních vkladních knížek. ***Všechny účty vedené na jiné jméno než zákonné jméno držitele podléhají hloubkové kontrole klienta.***

Odůvodnění

The requirement does not take account of those people who may use professional names, including noms de plume. The key requirement is that the identity of the individual is known to the credit institution or financial institution, albeit with additional checks in the event of a customer using a name other than his legal name.

Pozměňovací návrh 5

Čl. 8 odst. 3a (nový)

3a. Výjimečně, v případě placení pojistného, se hloubková kontrola klienta provádí pouze, když je uplatněn nárok na výplatu, nikoli v době uzavření pojištění.

Odůvodnění

There is a low money-laundering risk on the sale of home, motor and business insurance policies; it is more effective to act on any suspicions at the point when the claim is made. The original wording presents a potential obstacle to the functioning of the internal market and to consumer access to insurance.

Pozměňovací návrh 6
Čl. 9 odst. 1

Členské státy musí požadovat, aby byla zjištěna a ověřena totožnost všech klientů kasin, kteří si ***zakoupí nebo*** vymění hrací známky s hodnotou ***1 000 eur*** nebo vyšší.	Členské státy musí požadovat, aby byla zjištěna a ověřena totožnost všech klientů kasin, kteří si vymění hrací známky s hodnotou ***3 000 eur*** nebo vyšší.

Or. en

Odůvodnění

The threshold for triggering control and investigation procedures is set at EUR 15,000 for all professions and activities with the exception of casinos, where the threshold is set at a disproportionately low level of EUR 1,000. The amendment seeks to raise the threshold to EUR 3,000, in line with the 40 Recommendations of the international Financial Action Task Force, in order that the fight against money laundering is better focused. The amendment further seeks to apply customer due diligence procedures at the stage where the customer cashes out of the casino, since this is the critical point in the process to combat money laundering.

Pozměňovací návrh 7
Čl. 10 odst. 3 písm.a)

a) životní pojistky, u nichž roční pojistné nepřesahuje částku ***1 000 eur*** nebo u nichž jedno pojistné nepřesahuje částku ***2 500 eur***;	a) životní pojistky, u nichž roční pojistné nepřesahuje částku ***3 000 eur*** nebo u nichž jedno pojistné nepřesahuje částku ***7500 eur***;

Odůvodnění

Such a low threshold would discriminate unduly against older consumers who would have to pay larger amounts for life insurance.

Pozměňovací návrh 8
Čl. 11 odst. 1 písm.a)

a) opatření, jako je například zajištění, aby totožnost klienta byla prokázána dalšími listinnými důkazy;	a) opatření, jako je například zajištění, aby totožnost klienta byla prokázána dalšími listinnými důkazy ***nebo elektronickými prostředky***;

Odůvodnění

Financial institutions and credit institutions in many parts of the EU have invested in the development of sophisticated electronic verification systems and processeshere is a low money-laundering risk on the sale of home, motor and business insurance policies; it is more effective to act on any suspicions at the point when the claim is made. The original wording presents a potential obstacle to the functioning of the internal market and to consumer access to insurance.

Pozměňovací návrh 9
Článek 16

Tento oddíl nelze uplatňovat ***na vztahy s externími poskytovateli služeb nebo se zastoupeními***, u nichž na základě dohody má být externí poskytovatel služby nebo zástupce považován za synonymní s institucí nebo osobou, na kterou se vztahuje tato směrnice.	***Články 13 až 15 této směrnice*** nelze uplatňovat ***na vztah na základě zastoupení mezi institucemi nebo osobami, na které se vztahuje tato směrnice ohledně plnění povinností vyplývajících z čl.7 odst. 1 a), b) a c),*** u nichž na základě dohody má být externí poskytovatel služby nebo zástupce považován za synonymní s institucí nebo osobou, na kterou se vztahuje tato směrnice.

Odůvodnění

Article 13 requires that third parties are equivalent to those listed in Article 2. However, some undertakings, such as motor dealers and other retailers, act in some Member States as agents to lenders and obtain the evidence on their behalf. Whilst the ultimate responsibility rests with the lender, the agent can carry out basic checks such as verifying photographic identity. This amendment, therefore, would expedite identity checks and remove a disproportionate barrier to the functioning of the Internal Market.

POSTUP

Název	Návrh směrnice Evropského parlamentu a Rady o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz, včetně financování terorismu
Referenční údaje	KOM(2004)0448 – C6-0143/2004 – 2004/0137(COD)
Příslušný výbor	LIBE
Výbor požádaný o stanovisko Datum oznámení na zasedání	IMCO 27.10.2004
Užší spolupráce	Ne
Navrhovatel Datum jmenování	Phillip Whitehead 30.11.2004
projednání ve výboru	18.1.2005 15.3.2005
Datum přijetí pozměňovacích návrhů	16.3.2005
výsledek závěrečného hlasování	pro: 34 proti: 0 zdrželi se: 0
Členové přítomní při závěrečném hlasování	Charlotte Cederschiöld, Mia De Vits, Janelly Fourtou, Evelyne Gebhardt, Małgorzata Handzlik, Malcolm Harbour, Christopher Heaton-Harris, Anna Hedh, Edit Herczog, Anneli Jäätteenmäki, Henrik Dam Kristensen, Alexander Lambsdorff, Kurt Lechner, Lasse Lehtinen, Toine Manders, Manuel Medina Ortega, Zita Pleštinská, Zuzana Roithová, Luisa Fernanda Rudi Ubeda, Andreas Schwab, Heide Rühle, Leopold Józef Rutowicz, József Szájer, Jacques Toubon, Barbara Weiler, Phillip Whitehead
Náhradníci přítomní při závěrečném hlasování	Jean-Claude Fruteau, Benoît Hamon, Bogusław Liberadzki, Joseph Muscat, José Ribeiro e Castro, Alexander Stubb
Náhradníci (čl. 178 odst. 2) přítomní při závěrečném hlasování	Claire Gibault, Anja Weisgerber