EVROPSKI PARLAMENT

2004 *2009*

Odbor za notranji trg in varstvo potrošnikov

2004/0137(COD)

18.3.2005

MNENJE

Odbora za notranji trg in zaščito potrošnikov

za Odbor za svoboščine in pravice državljanov, pravosodje in notranje zadeve

o predlogu Direktive Evropskega parlamenta in Sveta o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja, vključno z namenom financiranja terorizma

(KOM((2004)0448) – C6-0143/2004 – 2004/0137(COD))

Pripravljavec mnenja: Phillip Whitehead

PA_Leg

KRATKA OBRAZLOŽITEV

Vaš pripravljavec osnutka pozdravlja predlog Komisije, ki poskuša obravnavati težavo pranja denarja.

Pranje denarja je kaznivo dejanje, ki ima lahko resne posledice na fizično varnost (na primer teroristična dejanja) in na varstvo potrošnikov in pravilno delovanje notranjega trga. Proti njemu se je treba boriti z vsemi mogočimi sredstvi; vendar je treba to storiti primerno in sorazmerno. Nujnost in sorazmernost morata biti vodilni načeli evropske zakonodaje o pranju denarja, zato vaš pripravljavec osnutka:

– pozdravlja pristop na temelju tveganja, ki ga je Komisija izbrala za obveznost primerne skrbnosti, ker omogoča večjo gibljivost in izraža širino sektorjev, na katere vpliva zakonodaja. Ta „postopni“ pristop, ki razlikuje med splošno, poenostavljeno in razširjeno skrbnostjo, pomaga zagotoviti, da so dostop potrošnika do dobrin in storitev ter delovanje notranjega trga le ovirani, kadar gre za sum pranja denarja.

– potrjuje ta pristop, hkrati pa morajo zahteve po skrbnem preverjanju in vodenju evidence strank, določene v tej direktivi, veljati tudi za nefinančne posle in dejavnosti – zlasti igralnice –, kadar so stranke vključene v finančne transakcije, ki presegajo določeno mejo. Vendar pa je treba meje v skladu s priporočili „Projektne skupine za finančno ukrepanje pri pranju denarja“ (FATF)[1] postaviti na višjo raven.

– strinja se, da se preučijo tudi finančne transakcije, ki sodijo v okvir zavarovalnih pogodb. Vendar je meja pri življenjskem zavarovanju prenizka in jo je treba spremeniti, ker bi njena postavitev na nizko raven naložila nesprejemljivo breme zavarovalniški industriji v zvezi z izkoriščanjem človeških virov. V interesu zmanjšanja bremena za ponudnike drugih vrst zavarovanj (na primer zavarovanja za avto in za stanovanjske predmete) in za kupce takšnih storitev je treba oblikovati določbo za sistem „preverjanja na podlagi zahtevka“ in ne za izvajanje pregledov možnih strank pred izdano zavarovalno polico.

– poziva Komisijo, naj ponovno pretehta definicijo dejanskega lastnika zaradi določanja. 10-odstotno lastništvo ali nadzorni prag dejanskih lastnikov iz predloga je zelo ambiciozno in bi vodilo do nepotrebnih in zahtevnih pregledov, izvedenih na posameznikih, ki nimajo pravnega nadzora nad zadevno družbo.

– prosi Komisijo, da določi pravila v zvezi s tem, kako je treba dejansko izvajati prosto presojo v zvezi s procesom skrbnega preverjanja.

PREDLOGI SPREMEMB

Odbor za notranji trg in varstvo potrošnikov poziva Odbor za svoboščine in pravice

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

državljanov, pravosodje in notranje zadeve kot pristojni odbor, da v svoje poročilo vključi naslednje predloge sprememb:

Besedilo, ki ga predlaga Komisija[1]	Predlogi sprememb Parlamenta
Predlog spremembe 1 Člen 3, točka 8, točka (a)	
(a) fizična oseba, ki neposredno ali posredno poseduje ali nadzira ***10 %*** ali več delnic ali glasovalnih pravic pravne osebe, ali ki kako drugače primerljivo vpliva na vodenje pravne osebe, z izjemo družb, ki kotirajo na uradni borzi in morajo v skladu z zakonodajo Skupnosti ali primerljivim mednarodnim standardom spoštovati zahtevo po razkritju;	(a) fizična oseba, ki neposredno ali posredno poseduje ali nadzira ***eno tretjino*** ali več delnic ali glasovalnih pravic pravne osebe, ki kako drugače primerljivo vpliva na vodenje pravne osebe, z izjemo družb, ki kotirajo na uradni borzi in morajo v skladu z zakonodajo Skupnosti ali primerljivim mednarodnim standardom spoštovati zahtevo po razkritju;
Obrazložitev	
Meja 10 % je prenizka. Pravi vpliv na družbo se lahko vzpostavi le iz nadzora ene tretjine ali več delnic ali glasovalnih pravic.	
Predlog spremembe 2 Člen 3, točka 8, točka (b)	
(a) fizično osebo, ki je končni koristnik, neposredno ali posredno, ***10 %*** ali več premoženja ustanove, sklada ali podobne pravne organizacije, ali ki vpliva na primerljivo količino premoženja ustanove, sklada ali podobne pravne organizacije, z izjemo družb, ki kotirajo na uradni borzi in morajo v skladu z zakonodajo Skupnosti ali primerljivim mednarodnim standardom spoštovati zahtevo po razkritju;	(a) fizično osebo, ki je končni koristnik, neposredno ali posredno, ***ene tretjine*** ali več premoženja ustanove, sklada ali podobne pravne organizacije, ali ki vpliva na primerljivo količino premoženja ustanove, sklada ali podobne pravne organizacije, z izjemo družb, ki kotirajo na uradni borzi in morajo v skladu z zakonodajo Skupnosti ali primerljivim mednarodnim standardom spoštovati zahtevo po razkritju;
Obrazložitev	
Meja 10 % je prenizka. Pravi vpliv na družbo se lahko vzpostavi le iz nadzora ene tretjine ali več delnic ali glasovalnih pravic.	

[1] Še neobjavljeno v UL.

Predlog spremembe 3
Člen 3, točka 10

(10) „politično izpostavljene osebe“ ***pomeni fizične osebe***, ki delujejo ali so delovale na vidnem javnem položaju***, vključno z ožjimi družinskimi člani ali bližnjimi sodelavci takšnih oseb, katerih večje ali zapletene finančne ali poslovne transakcije predstavljajo povečano tveganje pranja denarja***	(10) „politično izpostavljene osebe“ ***so posamezniki***, ki delujejo ali so delovali na vidnem javnem položaju, ***na primer voditelji držav ali vlad, visoki politiki, visoki vladni, sodni ali vojaški uradniki, višji vodstveni delavci podjetij v državni lasti, pomembni uradniki političnih strank, vendar ne posamezniki na srednje pomembnih mestih ali mlajši posamezniki. Poslovni odnosi z družinskimi člani ali bližnjimi sodelavci politično izpostavljenih oseb vključujejo ogrožanje ugleda, podobnega tistemu, ki je v takšnih odnosih s samimi politično izpostavljenimi osebami.***

Obrazložitev

Definicija, ki jo je predložila FATF (projektna skupina za finančno ukrepanje pri pranju denarja) v zvezi s politično izpostavljenimi osebami je bolj natančna kot definicija Komisije.

Predlog spremembe 4
Člen 5

Države članice svojim kreditnim in finančnim ustanovam prepovedujejo vodenje anonimnih računov, anonimnih bančnih kreditnih knjižic ***ali računov na izmišljeno ime***.	Države članice svojim kreditnim in finančnim ustanovam prepovedujejo vodenje anonimnih računov ***ali*** anonimnih bančnih kreditnih knjižic. ***Vsi računi, ki so vodeni na ime, ki ni pravno ime nosilca, so predmet skrbnega pregleda stranke.***

Obrazložitev

Zahteva ne upošteva tistih ljudi, ki lahko uporabljajo poklicna imena, vključno s psevdonimi. Ključna zahteva je, da je identiteta posameznika znana kreditni ustanovi ali finančni ustanovi, vendar z dodatnimi pregledi, kadar stranka uporablja ime, ki ni njeno pravno ime.

Predlog spremembe 5
Člen 8, odstavek 3 a (novo)

.	***3a. Izjemoma se mora v primeru financiranja zavarovalnih premij skrben pregled stranke izvajati le, kadar obstaja***

zahtevek, in ne, kadar se proda zavarovalna polica.

Obrazložitev

Pri prodaji zavarovalnih polic za hiše, vozila in posle je tveganje pranja denarja nizko; učinkoviteje je reagirati na vsak sum, ko nastane zahtevek. Izvirno besedilo pomeni možno oviro pri delovanju notranjega trga in pri dostopu potrošnikov do zavarovanja.

Predlog spremembe 6
Člen 9, odstavek 1

Države članice zahtevajo identifikacijo vseh gostov v igralnicah, njihovo identiteto pa je potrebno preveriti, če ***kupijo ali*** zamenjajo igralne žetone v vrednosti ***1000*** evrov ali več.	Države članice zahtevajo identifikacijo vseh gostov v igralnicah, njihovo identiteto pa je potrebno preveriti, če zamenjajo igralne žetone v vrednosti ***3000*** evrov ali več.

Obrazložitev

Za vse poklice in dejavnosti je meja, pri kateri se sprožijo nadzorni in preiskovalni postopki, postavljena na 15.000 evrov, le pri igralnicah je ta meja postavljena na nesorazmerno nizkih 1000 evrov. Ta sprememba si prizadeva mejo dvigniti na 3000 evrov, v skladu s 40 priporočili mednarodne Projektne skupine za finančno ukrepanje pri pranju denarja, za boljšo osredotočenost boja proti pranju denarja. Sprememba si prizadeva tudi za uporabo postopkov za skrben pregled poslovanja stranke v trenutku, ko stranka unovči svoje igralne žetone, saj je to kritična točka v procesu boja proti pranju denarja.

Predlog spremembe 7
Člen 10, odstavek 3, točka (a)

(a) kadar letna premija življenjskega zavarovanja ne presega ***1000*** evrov ali posamezna premija ne presega ***2500*** evrov;	(a) kadar letna premija življenjskega zavarovanja ne presega ***3000*** evrov ali posamezna premija ne presega ***7500*** evrov;

Obrazložitev

Tako nizka meja bi nezakonito zapostavljala starejše potrošnike, ki bi morali za življenjsko zavarovanje plačevati večje zneske.

Predlog spremembe 8
Člen 11, odstavek 1, točka (a)

(a) ugotavljanje identitete stranke s pomočjo spremljajočih dokazov in listinskih dokazil;	(a) ugotavljanje identitete stranke s pomočjo spremljajočih dokazov in listinskih dokazil ***ali dokazil v elektronski obliki***;

Obrazložitev

Finančne ustanove in kreditne ustanove v mnogih delih EU so vložile v razvoj zapletenih elektronskih sistemov in postopkov za preverjanje. Tu je nizko tveganje pranja denarja pri prodaji zavarovalnih polic za hiše, vozila in posle; učinkoviteje je reagirati na vsak sum, ko nastane zahtevek. Izvirno besedilo pomeni možno oviro pri delovanju notranjega trga in pri dostopu potrošnikov do zavarovanja.

Predlog spremembe 9
Člen 16

Ta oddelek se ne nanaša na ***zunanje izvajanje ali posredniška razmerja***, če je na podlagi pogodbene ureditve zunanji izvajalec ali zastopnik obenem ustanova ali oseba, zajeta v tej direktivi.	***Členi 13 do 15 te direktive*** ne veljajo za ***posredniško razmerje med ustanovami ali osebami, zajetimi v tej direktivi, in tretjimi strankami v zvezi z izpolnitvijo obveznosti, ki izhajajo iz člena 7 (1) (a), (b) in (c),*** če je na podlagi pogodbene ureditve zunanji izvajalec ali zastopnik obenem ustanova ali oseba, zajeta v tej direktivi.

Obrazložitev

Člen 13 zahteva, da so tretje osebe izenačene z osebami, navedenimi v členu 2. Vendar nekatera podjetja, na primer trgovci z vozili in drugi trgovci na drobno, delujejo v nekaterih državah članicah kot zastopniki posojilodajalcev in pridobivajo dokaze v njihovem imenu. Medtem ko končno odgovornost nosi posojilodajalec, lahko zastopnik izvaja temeljne preglede, na primer preverjanje identitete na fotografijah. Zato bi ta predlog spremembe pospešil preglede identitete in odstranil nesorazmerno oviro pri delovanju notranjega trga.

POSTOPEK

Naslov	Predlog Direktive Evropskega parlamenta in Sveta o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja, vključno z namenom financiranja terorizma
Referenčni dokumenti	(KOM(2004)0448 – C6-0143/2004 – 2004/0137(COD))
Pristojni odbor	LIBE
Odbori, zaprošeni za mnenje Datum razglasitve na zasedanju	IMCO 27.10.2004
Okrepljeno sodelovanje	ne
Pripravljavec(ka) mnenja Datum imenovanja	Phillip Whitehead 30.11.2004
Obravnava v odboru	18.1.2005 15.3.2005
Datum sprejetja sprememb	16.3.2005
Izid končnega glasovanja	za: 34 proti: 0 vzdržani: 0
Poslanci, navzoči pri končnem glasovanju	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
Namestniki, navzoči pri končnem glasovanju	Jean-Claude Fruteau, Benoît Hamon, Bogusław Liberadzki, Joseph Muscat, José Ribeiro e Castro, Alexander Stubb
Namestniki, navzoči pri končnem glasovanju v skladu s členom 178(2)	Claire Gibault, Anja Weisgerber