EVROPSKÝ PARLAMENT

2004 *2009*

Výbor pro občanské svobody, justici a vnitřní záležitosti

V PŘEDBĚŽNÉM ZNĚNÍ
2004/0137(COD)

1. 2. 2005

*****I**

NÁVRH ZPRÁVY

o návrhu směrnice Evropského parlamentu a Rady o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz, včetně financování terorismu (KOM(2004)0448 – C6-0043/2004 – 2004/0137(COD))

Výbor pro občanské svobody, justici a vnitřní záležitosti

Zpravodaj: Hartmut Nassauer

PR_COD_1am

Vysvětlení použitých znaků

*	postup konzultace *většina odevzdaných hlasů*
**I	postup spolupráce (první čtení) *většina odevzdaných hlasů*
**II	postup spolupráce (druhé čtení) *většina odevzdaných hlasů ke schválení Společného stanoviska* *absolutní většina členů k odmítnutí nebo změně Společného stanoviska*
***	postup souhlasu *absolutní většina členů kromě případů uvedených v článku 105, 107, 161 a 300 Smlouvy o ES a článku 7 Smlouvy o EU*
***I	postup spolurozhodování (první čtení) *většina odevzdaných hlasů*
***II	postup spolurozhodování (druhé čtení) *většina odevzdaných hlasů ke schválení Společného stanoviska* *absolutní většina členů k odmítnutí nebo změně Společného stanoviska*
***III	postup spolurozhodování (třetí čtení) *většina odevzdaných hlasů ke schválení společného návrhu*

(Udání postupu se zakládá na právním základu navrženém Komisí.)

Pozměňovací návrhy k legislativním textům

Změny provedené Parlamentem jsou zdůrazněny tučným písmem a kurzívou. Pokud jsou pasáže textu vytištěny netučným písmem nebo kurzívou, slouží to jako upozornění pro příslušná technická pracoviště na takové části legislativního textu, u nichž se vzhledem ke zpracování konečného textu doporučuje oprava (například pasáže textu, které jsou v některém jazykovém znění očividně chybné nebo úplně chybí). Tato doporučení k provedení opravy vyžadují souhlasu příslušných technických pracovišť.

OBSAH

strana

NÁVRH LEGISLATIVNÍHO USNESENÍ EVROPSKÉHO PARLAMENTU 5

NÁVRH LEGISLATIVNÍHO USNESENÍ EVROPSKÉHO PARLAMENTU

k návrhu směrnice Evropského parlamentu a Rady o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz, včetně financování terorismu
(KOM(2004)0448 – C6-0043/2004 – 2004/0137(COD))

(Postup spolurozhodování: první čtení)

Evropský parlament,

– s ohledem na návrh Komise předložený Evropskému parlamentu a Radě (KOM(2004)0448)[1],

– s ohledem na čl. 251 odst. 2 a čl. 47 odst. 2 první a třetí větu a na článek 95 Smlouvy o ES, na jejichž základě mu byl předložen návrh Komise (C6-0043/2004),

– s ohledem na článek 51 svého jednacího řádu,

– s ohledem na zprávu Výboru pro občanské svobody, justici a vnitřní záležitosti a stanoviska Výboru pro kontrolu rozpočtu, Výboru pro hospodářství a měnu, Výboru pro vnitřní trh a ochranu spotřebitelů, Právního výboru a Petičního výboru (A6-0000/2005),

1. schvaluje návrh Komise v pozměněném znění;

2. vyzývá Komisi, aby ho znovu pověřila se jím zabývat, pokud hodlá tento návrh zásadním způsobem změnit nebo nahradit jiným textem;

3. pověřuje svého předsedu, aby předal stanovisko Parlamentu Radě a Komisi.

Znění navržené Komisí	Pozměňovací návrhy Parlamentu
Pozměňovací návrh 1 Název	
Návrh směrnice Evropského parlamentu a Rady o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz, ***včetně financování terorismu***	Návrh směrnice Evropského parlamentu a Rady o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz ***a financování terorismu***
	Odůvodnění
	Financování terorismu je samostatná skutková podstata, viz odůvodnění k pozměňovacímu návrhu 5. Proto je nutné změnit název směrnice.

[1] Dosud nezveřejněný v Úředním věstníku.

Pozměňovací návrh 2
Odkaz na zdroj 3 a) (nový)

	podle stanoviska Evropské centrální banky,

Odůvodnění

Členské státy žádají u legislativních záměrů s ekonomicky významnou působností obvykle Evropskou centrální banku o stanovisko formou posudku, tak tomu bylo i v případě této směrnice.

Pozměňovací návrh 3
Bod odůvodnění 1

(1) Boj proti praní peněz je jedním z nejúčinnějších prostředků proti organizované kriminalitě. Vedle trestněprávních opatření mohou přinést výsledky také preventivní opatření prostřednictvím finančního systému.	***(1) Masivní toky ilegálně získaných peněz mohou poškodit stabilitu a vážnost finančního sektoru a jsou hrozbou pro vnitřní trh; terorismus útočí na základy naší společnosti.*** *Vedle trestněprávních opatření mohou přinést výsledky také preventivní opatření prostřednictvím finančního systému.*

Odůvodnění

Zahrnutí terorismu a jeho financování mezi aktivity, proti nimž je boj zaměřen.

Pozměňovací návrh 4
Bod odůvodnění 2

(2) Nejen solidnost, integrita a stabilita úvěrových a finančních institucí***, ale i*** důvěra ve finanční systém jako celek mohou utrpět vážné škody***, jestliže se pachatelé trestných činů*** a ***jejich prostředníci snaží*** zastírat původ výnosů z trestných činů nebo ***převést*** peníze získané ***zákonným*** způsobem ***na teroristické účely. Aby se předešlo tomu, že*** členské státy přijmou opatření na ochranu svého finančního systému, která by mohla být neslučitelná s ***dokončením***	***(2)*** Solidnost, integrita a stabilita úvěrových a finančních institucí ***jakož i*** důvěra ve finanční systém jako celek mohou utrpět vážné škody ***snahami pachatelů trestných činů*** a ***jejich prostředníků,*** kteří zastírají původ výnosů z trestných činů nebo ***převádějí*** peníze z ***legálních nebo nelegálních*** zdrojů ***na teroristické účely. Aby*** členské státy nepřijaly na ochranu svého finančního systému ***taková*** opatření, která by mohla být neslučitelná s ***fungováním*** vnitřního

vnitřního trhu, je nutné, aby ***proti praní peněz*** jednalo Společenství.	trhu, je nutné, aby ***v této oblasti*** jednalo Společenství.

Odůvodnění

Původ finančních prostředků, které jsou používány na teroristické účely, může být různý. Terorismus může být financován jak „čistými“, tedy legálně nabytými penězi, tak i penězi, které byly získány předchozím trestným činem - např. praním peněz. Kromě toho jazykové zjednodušení.

Pozměňovací návrh 5
Bod odůvodnění 3

(3) Bez koordinace na úrovni Společenství by osoby peroucí peníze, aby si usnadnily svou trestnou činnost, mohly získat výhody vyplývající z volného pohybu kapitálu a s ním spojených finančních služeb, které sebou přináší jednotný finanční prostor.	(3) Bez koordinace na úrovni Společenství by se osoby peroucí peníze ***a osoby financující terorismus,*** aby si usnadnily svou trestnou činnost, mohly pokusit získat výhody vyplývající z volného pohybu kapitálu a s ním spojených finančních služeb, které sebou přináší jednotný finanční prostor.

Odůvodnění

Trestný čin praní peněz stíhá zastírání majetku nabytého nezákonným způsobem. Z hlediska právní dogmatiky proto předpokládá předchozí trestný čin. Trestné financování terorismu zahrnuje také použití majetku nabytého zákonným způsobem na finanční podporu terorismu. Proto financování terorismu nemůže být z hlediska právního systému chápáno jako nižší úroveň případu praní peněz, ale musí být postaveno jako samostatná skutková podstata na stejnou úroveň jako praní peněz. V této zprávě se proto zásadně rozlišuje praní peněz na jedné straně a financování terorismu na druhé straně.

Pozměňovací návrh 6
Bod odůvodnění 4

(4) Jako reakce na tyto obavy byla přijata směrnice Rady 91/308/EHS ze dne 10. června 1991 o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz. Tato směrnice od členských států požadovala, aby zakázaly praní peněz a zavázaly finanční sektor, zahrnující úvěrové instituce a široký okruh dalších finančních institucí, aby zjišťoval totožnost svých klientů, vedl náležitou evidenci, zavedl vnitřní postupy pro vzdělávání svých	(4) Jako reakce na tyto obavy byla přijata směrnice Rady 91/308/EHS ze dne 10. června 1991 o předcházení zneužití finančního systému k praní peněz. Tato směrnice od členských států požadovala, aby zakázaly praní peněz a zavázaly finanční sektor, zahrnující úvěrové instituce a široký okruh dalších finančních institucí, aby zjišťoval totožnost svých klientů, vedl náležitou evidenci, zavedl vnitřní postupy pro vzdělávání svých

pracovníků a ochranu proti praní peněz a podával příslušným orgánům oznámení o jakýchkoliv náznacích praní peněz.	pracovníků a ochranu proti praní peněz a podával příslušným orgánům oznámení o jakýchkoliv náznacích praní peněz. ***Tato směrnice v pozměněném znění se v některých členských státech teprve začala provádět a v jednom členském státě dosud není provedena. Za těchto okolností a v souladu se závazkem všech institucí Společenství provést vyhodnocení legislativního dopadu by bylo vhodné uskutečnit podrobné vyhodnocení toho, zda směrnice 91/308/EHS dosáhla svého cíle, kterým bylo uplatňovat osvědčenou mezinárodní praxi v této oblasti a stanovit vysoké standardy pro ochranu finančního sektoru a dalších citlivých činností před škodlivým působením zisku z trestné činnosti.Toto vyhodnocení by rovněž mělo zjistit účinné podávání zpráv a dalších prováděcích mechanismů obsažených ve směrnici pro poskytování informací pro současné a budoucí právní předpisy.***

Odůvodnění

Přes veškeré zásadní odhodlání bojovat proti praní peněz a financování terorismu naráží u dotčených osob na pochybnosti skutečnost, že dosud nebylo možné shromáždit dostačující zkušenosti s druhou směrnicí o praní peněz. Podrobné vyhodnocení legislativy o praní peněz a jejích účinků v praxi je i nadále naléhavě nutné a je požadováno.

Pozměňovací návrh 7
Bod odůvodnění 5

(5) Praní peněz ***se obvykle provádí*** v mezinárodním kontextu, aby se dal lépe zastřít trestný původ těchto peněz. Opatření přijatá na národní úrovni nebo dokonce na úrovni Společenství by měla bez mezinárodní koordinace a spolupráce pouze velmi omezený účinek. Opatření přijatá Společenstvím v této oblasti by proto měla být v souladu s jinými opatřeními, která jsou přijímána v rámci mezinárodních grémií. Měla by zvláště zohlednit Čtyřicet doporučení k boji proti praní peněz, která zpracoval Finanční akční	(5) Praní peněz ***a financování terorismu se obvykle provádí*** v mezinárodním kontextu, aby se dal lépe zastřít trestný původ těchto peněz. Opatření přijatá na národní úrovni nebo dokonce na úrovni Společenství by měla bez mezinárodní koordinace a spolupráce pouze velmi omezený účinek. Opatření přijatá Společenstvím v této oblasti by proto měla být v souladu s jinými opatřeními, která jsou přijímána v rámci mezinárodních grémií. Měla by zvláště zohlednit Čtyřicet doporučení k boji proti praní peněz, která zpracoval

výbor proti praní peněz (FATF), přední mezinárodní orgán působící v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu. Protože bylo Čtyřicet doporučení FATF v roce 2003 podstatně zrevidováno a rozšířeno, měla by být směrnice Společenství uvedena do souladu s touto novou mezinárodní normou.	Finanční akční výbor proti praní peněz (FATF), přední mezinárodní orgán působící v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu. Protože bylo Čtyřicet doporučení FATF v roce 2003 podstatně zrevidováno a rozšířeno, měla by být směrnice Společenství uvedena do souladu s touto novou mezinárodní normou.

Odůvodnění

Týká se odlišení praní peněz a financování terorismu, viz odůvodnění k pozměňovacímu návrhu 5.

Pozměňovací návrh 8
Bod odůvodnění 8

(8) ***Kromě toho by měl být rozsah trestné činnosti, která tvoří základ definice praní peněz, rozšířen tak, aby zahrnoval pojmy „terorismus“ a „financování terorismu“.*** Zneužívání finančního systému k převádění peněz z trestné činnosti nebo i čistých peněz na teroristické účely vážně ohrožuje integritu, spolehlivé fungování, dobré jméno a stabilitu finančního systému. Proto ***by definice praní peněz měla*** být ***pozměněna*** tak, aby v budoucnosti zahrnovala nejen manipulaci s penězi plynoucími z trestné činnosti, ale také shromažďování peněz a majetku nabytých zákonným způsobem pro teroristické účely. Kromě toho by terorismus měl být součástí seznamu závažných trestných činů.	(8) Zneužívání finančního systému k převádění peněz z trestné činnosti nebo i čistých peněz na teroristické účely vážně ohrožuje integritu, spolehlivé fungování, dobré jméno a stabilitu finančního systému. Proto by ***preventivní opatření této směrnice měla*** být ***rozšířena*** tak, aby v budoucnosti zahrnovala nejen manipulaci s penězi plynoucími z trestné činnosti, ale také shromažďování peněz a majetku nabytých zákonným způsobem pro teroristické účely. Kromě toho by terorismus měl být součástí seznamu závažných trestných činů.

Odůvodnění

Odůvodnění zahrnutí financování terorismu do trestné činnosti související s finančním systémem, na niž je zaměřen boj.

Pozměňovací návrh 9
Bod odůvodnění 9

(9) Směrnice 91/308/EHS sice předpokládá povinnost zjistit totožnost klienta, zmiňuje se však poměrně málo o podrobnostech příslušných postupů. Vzhledem k velkému významu tohoto aspektu ***předcházení praní peněz*** je vhodné zavést v souladu s novými mezinárodními normami specifičtější a podrobnější ustanovení týkající se zjišťování a prověřování totožnosti klientů a skutečných vlastníků. K tomuto účelu je nezbytná přesná definice „skutečného vlastníka“.	(9) Směrnice 91/308/EHS sice předpokládá povinnost zjistit totožnost klienta, zmiňuje se však poměrně málo o podrobnostech příslušných postupů. Vzhledem k velkému významu tohoto aspektu ***předcházení praní peněz a financování terorismu*** je vhodné zavést v souladu s novými mezinárodními normami specifičtější a podrobnější ustanovení týkající se zjišťování a prověřování totožnosti klientů a skutečných vlastníků. K tomuto účelu je nezbytná přesná definice „skutečného vlastníka“. ***V případech, v nichž musí být ještě určeny konkrétní osoby, které jsou zvýhodněnými osobami právního subjektu nebo subjektu založeného na právním vztahu jako například nadace nebo svěřenské společnosti, a proto není možné zjistit konkrétní osobu jako skutečného vlastníka, by bylo postačují zjistit „skupinu osob“, která je stanovena jako zvýhodněná osoba nadace nebo svěřenské společnosti. Tento požadavek neobsahuje zjištění totožnosti konkrétních osob v této skupině.***

Odůvodnění

Rozšíření povinnosti zjištění totožnosti na skupiny zvýhodněných osob nadace, pokud ještě není stanovena individuálně zvýhodněná osoba.

Pozměňovací návrh 10
Bod odůvodnění 10

(10) ***Pouhý zákaz praní peněz není postačující a je nutné předpokládat trestněprávní sankce k zajištění účinného předcházení praní peněz a zvláště financování terorismu. Proto by praní peněz mělo být podle právních předpisů Společenství stanoveno jako trestný čin.***	(10) ***Pokud investoři, kteří poskytli kapitál právnické osobě nebo subjektu založeném na právním vztahu, vykonávají podstatnou kontrolu použití majetku, měli by být pokládáni za skutečné vlastníky.***

Odůvodnění

Upozornění na výklad toho, kdo má být chápán např. u nadací a svěřenství jako skutečný

vlastník nezávisle na stanovených podílech.

Pozměňovací návrh 11
Bod odůvodnění 10 a) (nový)

(10a) Ustanovení této směrnice by měla platit i tehdy, jestliže instituce a osoby, na které se vztahuje tato směrnice, vykonávají svou činnost prostřednictvím internetu.

Odůvodnění

Zahrnutí finančních transakcí realizovaných prostřednictvím internetu do oblasti působnosti směrnice.

Pozměňovací návrh 12
Bod odůvodnění 11

(11) Protože osoby provozující praní peněz hledají vzhledem k zpřísněným kontrolám ve finančním sektoru alternativní možnosti, jak zastřít původ výnosů z trestné činnosti, měly by být existující povinnosti související s bojem proti praní peněz rozšířeny i na zprostředkovatele životního pojištění a na poskytovatele svěřenských služeb a služeb pro obchodní společnosti.	(11) Protože osoby provozující praní peněz ***a osoby financující terorismus*** hledají vzhledem k zpřísněným kontrolám ve finančním sektoru alternativní možnosti, jak zastřít původ výnosů z trestné činnosti, ***a protože je možné takové kanály použít k financování terorismu***, měly by být existující povinnosti související s bojem proti praní peněz ***a bojem proti financování terorismu*** rozšířeny i na zprostředkovatele životního pojištění a na poskytovatele svěřenských služeb a služeb pro obchodní společnosti.

Odůvodnění

Otvírá možnost rozšířit boj proti praní peněz a financování terorismu také na zprostředkovatele životního pojištění a na poskytovatele svěřenských služeb a služeb pro obchodní společnosti.

Pozměňovací návrh 13
Bod odůvodnění 11 a) (nový)

(11a) Zahrnutí zprostředkovatelů pojištění do oblasti působnosti této směrnice nezahrnuje ty právnické osoby, za které pojišťovna právně odpovídá a na které se proto již tato směrnice vztahuje.

Odůvodnění

Rozlišuje odpovědnost samostatných zprostředkovatelů pojištění od odpovědných osob pojišťovny.

Pozměňovací návrh 14
Bod odůvodnění 11 b) (nový)

(11b) Výkonem funkce vedoucího nebo jednatele společnosti se dotčená osoba nestává automaticky nabízejícím služby pro svěřenské společnosti a obchodní společnosti; tomuto vymezení pojmu podléhají pouze osoby, které na komerční bázi s trestněprávní odpovědností vykonávají pro třetí osobu funkci vedoucího nebo jednatele společnosti.

Odůvodnění

Omezení oblasti působnosti směrnice na odpovědné osoby právnické osoby, které jednají na komerční bázi a nesou trestněprávní odpovědnost.

Pozměňovací návrh 15
Bod odůvodnění 11 c) (nový)

(11c) Opakovaně se ukázalo, že při platbách vysokých částek v hotovosti existuje velmi vysoké riziko praní peněz a financování terorismu. Proto by v těch členských státech, které platby v hotovosti nad stanovenou prahovou hodnotu povolují, měly podléhat oblasti působnosti této směrnice při přijetí takových plateb v hotovosti fyzické nebo právnické osoby, které obchodují se zbožím na komerční bázi. Osoby, které obchodují se zbožím vysoké hodnoty jako drahokamy, ušlechtilými kovy nebo uměleckými díly, a

dražitelé podléhají v každém případě této směrnici, pokud jsou jim poskytnuty platby v hotovosti ve výši 15 000 EUR nebo platby vyšší. Aby byla zajištěna účinná kontrola dodržování ustanovení této směrnice potenciálně velkou skupinou osob a institucí, mohou členské státy zaměřit opatření kontroly v souladu se zásadou dohledu založeného na posouzení míry rizika speciálně na ty fyzické a právnické osoby, u nichž existuje poměrně vysoké riziko praní peněz nebo financování terorismu. Vzhledem k různým situacím v jednotlivých zemích mohou členské státy v souladu s článkem 4 směrnice rozhodnout, že vydají přísnější předpisy, aby přiměřeně reagovaly na riziko spojené s platbou vysokých částek v hotovosti.

Odůvodnění

Upozornění na riziko praní peněz spojené zvláště s platbami v hotovosti.

Pozměňovací návrh 16
Bod odůvodnění 12

(12) Směrnice 91/308/EHS v posledním znění způsobila, že se režim Společenství zaměřený proti praní peněz začal vztahovat i na notáře a nezávislé právníky; to by mělo být beze změny zachováno v nové směrnici; na tyto právníky, tak jak jsou definováni členskými státy, se vztahují ustanovení této směrnice, jestliže se účastní finančních nebo podnikových transakcí, včetně daňového poradenství, kde je největší riziko, že služby výše uvedených právníků budou zneužity za účelem praní výnosů z trestné činnosti.

(12) Směrnice 91/308/EHS v posledním znění způsobila, že se režim Společenství zaměřený proti praní peněz začal vztahovat i na notáře a nezávislé právníky; to by mělo být beze změny zachováno v nové směrnici; na tyto právníky, tak jak jsou definováni členskými státy, se vztahují ustanovení této směrnice, jestliže se účastní finančních nebo podnikových transakcí, včetně daňového poradenství, kde je největší riziko, že služby výše uvedených právníků budou zneužity za účelem praní výnosů z trestné činnosti ***a financování terorismu. Revize uvedená v článku 2 směrnice 91/308/EHS v pozměněném znění, která se vztahuje k těmto profesím, by měla být zahájena a provedena bez dalšího odkladu, v každém případě před jakýmikoli legislativními pozměňovacími***

návrhy nebo změnami, které by doplňovaly požadavky, jež jsou na tyto profese již kladeny. Podobná revizní ustanovení by se měla opakovat ve všech nových směrnicích.

Odůvodnění

Zahrnutí financování terorismu jako samostatné skutkové podstaty, viz odůvodnění k pozměňovacímu návrhu 5. Upozornění na nutnost přezkoumat účinek legislativy o praní peněz před tím, než bude provedena další novelizace zákonů.

Pozměňovací návrh 17
Bod odůvodnění 13

(13) Pokud nezávislí příslušníci profesí poskytujících právní poradenství, kteří jsou právně uznáváni a kontrolováni jako například právníci, posuzují právní stav pro klienta nebo zastupují klienta v soudním řízení, nebylo by podle této směrnice vhodné příslušníkům těchto právnických profesí, pokud jde o tyto aktivity, ukládat povinnost, aby oznamovali podezření na praní peněz. ***Mělo by*** existovat zproštění povinnosti oznamovat informace získané před soudním řízením, popř. během něho nebo v rámci posuzování právního stavu pro klienta. Právní poradenství ***by mělo*** i nadále ***podléhat*** povinnosti zachovávat úřední tajemství, pokud se právní poradce neúčastní ***operací praní peněz***, pokud právní rady nejsou poskytovány za účelem praní peněz nebo právník neví, že klient žádá o právní radu za účelem praní peněz.	(13) Pokud nezávislí příslušníci profesí poskytujících právní poradenství, kteří jsou právně uznáváni a kontrolováni jako například právníci, prokazují právní postavení klienta nebo zastupují klienta v soudním řízení, nebylo by podle této směrnice vhodné příslušníkům těchto právnických profesí, pokud jde o tyto aktivity, ukládat povinnost, aby oznamovali podezření na praní peněz ***nebo financování terorismu. Musí*** existovat zproštění povinnosti oznamovat informace získané před soudním řízením, popř. během něho nebo v rámci posuzování právního stavu pro klienta. Právní poradenství ***podléhá*** i nadále povinnosti zachovávat úřední tajemství, pokud se právní poradce neúčastní ***praní peněz nebo financování terorismu***, pokud právní rady nejsou poskytovány za účelem praní peněz nebo právník neví, že klient žádá o právní radu za účelem praní peněz ***nebo financování terorismu.***

Odůvodnění

Zohlednění financování terorismu jako samostatné skutkové podstaty, viz odůvodnění

k pozměňovacímu návrhu 5. Privilegium advokátů je označeno jako závazné a nikoliv jako fakultativní.

Pozměňovací návrh 18
Bod odůvodnění 15 a) (nový)

(15a) Úprava výjimky týkající se zjištění totožnosti skutečných vlastníků sdružených účtů, které vedou notáři nebo jiní nezávislí právníci, ponechává nedotčenými závazky, které těmto notářům a jiným nezávislým právníkům podle této směrnice přísluší. K tomu patří povinnost těchto notářů a jiných nezávislých právníků, aby sami zjistili totožnost vlastníků sdružených účtů, které vedou.

Odůvodnění

Konkretizace zjednodušené povinnosti postupovat pečlivě při kontrole totožnosti pro profese právního poradenství vzhledem k sdruženým účtům, které vedou.

Pozměňovací návrh 19
Bod odůvodnění 17

(17) Toto platí zvláště o obchodních vztazích s jednotlivci, kteří zaujímají nebo zaujímali významné veřejné funkce a zvláště pocházejí ze zemí, v nichž je široce rozšířena korupce; takové obchodní vztahy mohou způsobit, že finanční sektor bude vystaven významnému riziku ztráty dobrého jména a/nebo právním rizikům. K tomu, aby ***takovým případům*** byla věnována zvýšená pozornost, opravňuje také mezinárodní úsilí v oblasti boje proti korupci.	(17) Toto platí zvláště o obchodních vztazích s jednotlivci, kteří zaujímají nebo zaujímali významné veřejné funkce a zvláště pocházejí ze zemí, v nichž je široce rozšířena korupce; takové obchodní vztahy mohou způsobit, že finanční sektor bude vystaven významnému riziku ztráty dobrého jména a/nebo právním rizikům. Ke zvýšené pozornosti ***a zesílené povinnosti hloubkové kontroly u politicky exponovaných osob*** opravňuje také mezinárodní úsilí v oblasti boje proti korupci.

Odůvodnění

Nařízení zesílené povinnosti hloubkové kontroly při zjišťování totožnosti politicky exponovaných osob.

Pozměňovací návrh 20
Bod odůvodnění 18

(18) Opatření potřebná pro provádění této směrnice by měla být přijata v souladu s rozhodnutím Rady 1999/468/ES ze dne 28. června 1999 o postupech pro výkon prováděcích pravomocí delegovaných Komisi.	***vypouští se***

Odůvodnění

Zrušen pro změněnou úpravu komitologie.

Pozměňovací návrh 21
Bod odůvodnění 19

(19) Protože opatření, která jsou zapotřebí pro provádění této směrnice, jsou opatření s všeobecnou působností ve smyslu článku 2 výše uvedeného rozhodnutí Rady, měla by být přijata s použitím regulačního postupu stanoveného v článku 5 tohoto rozhodnutí. Za tímto účelem by měl být ustaven Výbor pro předcházení praní peněz, který nahradí Kontaktní výbor pro problematiku praní peněz, ustavený na základě směrnice 91/308/EHS.	***vypouští se***

Odůvodnění

Viz odůvodnění k pozměňovacímu návrhu 20.

Pozměňovací návrh 22
Bod odůvodnění 20

(20) Aby bylo možné zabránit opakovanému zjišťování totožnosti klientů, které by vedlo ke zdržením a neefektivnosti v ***mezinárodním*** podnikání, je vhodné za předpokladu přiměřených záruk povolit uvedení klientů, jejichž totožnost již byla zjištěna jinde.	(20) Aby bylo možné zabránit opakovanému zjišťování totožnosti klientů, které by vedlo ke zdržením a neefektivnosti v ***mezinárodním*** podnikání, je vhodné za předpokladu přiměřených záruk povolit uvedení klientů, jejichž totožnost již byla zjištěna jinde. ***V případech, kdy osoba nebo instituce***

	využívá třetích osob, má konečnou odpovědnost za použití postupů ke zjištění totožnosti klienta instituce, v níž je klient uváděn. Také třetí osoba, tj. uvádějící strana, zůstává i nadále odpovědnou za splnění požadavků této směrnice, včetně povinnosti hlášení podezřelých transakcí a uchovávání záznamů a dokladů, pokud udržuje s klientem vztah, na který se vztahuje tato směrnice.

Odůvodnění

Konkretizace povinnosti zjišťování totožnosti v případech zapojení třetí osoby.

Pozměňovací návrh 23
Bod odůvodnění 21

(21) ***Oznámení*** o podezřelých transakcích by měla ***být podávána*** orgánům odpovědným ***za boj proti praní peněz. Tyto orgány jsou nyní všeobecně označovány jako útvary finančního zpravodajství a tato terminologie by měla být také používána v této směrnici. Všechny členské státy by měly mít útvar finančního zpravodajství a mělo by být jasně řečeno, že musí být podávána hlášení i o pokusech o praní peněz..***	(21) ***Oznámení*** o podezřelých transakcích by měla ***být podávána útvaru finančního zpravodajství, který funguje jako národní centrála a jehož úkolem je přijímat, analyzovat a předávat*** příslušným orgánům ***oznámení o podezřelých transakcích a jiné informace, které se týkají potenciálního praní peněz nebo financování terorismu. Toto nezavazuje členské státy ke změně stávajících systémů finančního zpravodajství, kde se ohlašovací postup provádí prostřednictvím státního zastupitelství, pokud jsou informace neprodleně a v nefiltrované podobě předávány útvarům finančního zpravodajství, takže tyto mohou řádně vykonávat své úkoly, k nimž také patří mezinárodní spolupráce s jinými útvary finančního zpravodajství.***

Odůvodnění

Ujasnění vzhledem ke specifické struktuře zpravodajských útvarů v členských státech. Zvláště je nutné zachovat ohlašovací cesty prostřednictvím státních zastupitelství příslušných v trestním stíhání.

Pozměňovací návrh 24

Bod odůvodnění 21 a) (nový)

(21a) Odchylně od všeobecného zákazu provádění podezřelých transakcí mohou osoby a instituce, na které se vztahuje tato směrnice, realizovat podezřelé transakce před tím, než uvědomí příslušné orgány, pokud není možné transakci nerealizovat nebo pokud by se tím mohlo zmařit stíhání osob, které mají prospěch z domnělého praní peněz nebo financování terorismu.To však platí bez újmy na mezinárodních závazcích, uzavřených členskými státy v souladu s příslušnými rezolucemi Rady bezpečnosti Organizace spojených národů, neprodleně zmrazit finanční prostředky nebo jiné majetkové hodnoty teroristů, teroristických organizací a těch, kdo financují terorismus.

Odůvodnění

Poskytuje ochranu probíhajícímu vyšetřování, ponechává však nedotčeny mezinárodní závazky, např. ve vztahu ke zmrazení účtů.

Pozměňovací návrh 25
Bod odůvodnění 22

(22) Vyskytla se již řada případů, že zaměstnanci, kteří podají oznámení o podezření na praní peněz, jsou zastrašováni nebo vystaveni hrozbám. I když tato směrnice nemůže zasahovat do soudních postupů členských států, má tento aspekt zásadní význam pro účinnost systému proti praní peněz. Členské státy by si měly být tohoto problému vědomy a měly by učinit vše, co je v jejich silách, aby uchránily zaměstnance před takovým zastrašováním.	(22) Vyskytla se již řada případů, že zaměstnanci, kteří podají oznámení o podezření na praní peněz, jsou zastrašováni nebo vystaveni hrozbám. I když tato směrnice nemůže zasahovat do soudních postupů členských států, má tento aspekt zásadní význam pro účinnost systému proti praní peněz ***a systému boje proti financování terorismu***. Členské státy by si měly být tohoto problému vědomy a měly by učinit vše, co je v jejich silách, aby uchránily zaměstnance před takovým zastrašováním.

Odůvodnění

Zavedení financování terorismu jako samostatné skutkové podstaty, viz odůvodnění

k pozměňovacímu návrhu 5.

Pozměňovací návrh 26
Bod odůvodnění 22 a) (nový)

(22a) Informace podle článku 25 by se měly předávat v souladu s ustanoveními pro předávání osobních dat třetím zemím, která jsou stanovena ve směrnici 95/46/ES Evropského parlamentu a Rady ze dne 24. října 1995 za účelem ochrany fyzických osob při zpracování osobních dat a volného pohybu dat[1]. Dále nesmějí ustanovení článku 25 omezovat právní předpisy jednotlivých států o ochraně dat a úředním tajemství.

[1] Úř. věst. L 281, 23.11.1995, s. 31.

Odůvodnění

Váže plnění oznamovacích povinností zásadně na ustanovení směrnice o ochraně dat. Dále stanoví, že právní předpisy členských států o ochraně dat a zákonem předepsané zachování úředního tajemství mají přednost před oznamovacími povinnostmi článku 25.

Pozměňovací návrh 27
Bod odůvodnění 24

(24) Úvěrové a finanční instituce ***by měly být*** schopny ***rychle reagovat na žádosti příslušných orgánů o poskytnutí informací o tom,*** zda udržují ***obchodní vztahy s*** určitými ***jmenovitě uvedenými*** osobami.	(24) ***Je důležité, aby*** úvěrové a finanční instituce ***byly*** schopny ***rychle reagovat na dotazy,*** zda udržují ***s*** určitými osobami ***obchodní vztahy***. ***Aby bylo možné zjistit takové obchodní vztahy a rychle poskytnout příslušné informace, mají být úvěrové a finanční instituce vybaveny účinnými systémy, které vyhovují rozsahu a druhu obchodní činnosti. Zvláště pro úvěrové instituce a větší finanční instituce by byly účelné elektronické systémy. Zvláště důležité je toto ustanovení v souvislosti s postupy, které vedou k opatřením jako zmrazení nebo zabavení***

majetku (včetně majetku teroristů) v souladu s příslušnými národními předpisy nebo předpisy Společenství ve vztahu k boji proti terorismu.

Odůvodnění

Konkrétnější vyjádření povinnosti poskytovatelů finančních služeb, aby zajistili informační systémy, které umožňují rychlá rozhodnutí o navázání obchodní vztahů.

Pozměňovací návrh 28
Bod odůvodnění 24 a) (nový)

(24a) Tato směrnice stanoví podrobná ustanovení pro postupy ke zjištění totožnosti klientů, včetně zesílené povinnosti hloubkové kontroly u klientů nebo obchodních vztahů s vysokým rizikem, přičemž se má například přiměřenými postupy zjistit, zda je osoba politicky exponovaná; dále obsahuje řadu podrobných dalších požadavků, například vzhledem ke strategiím a postupům, jimiž má být zajištěno dodržování příslušných předpisů. Všechny instituce a osoby, na které se vztahuje tato směrnice, musí splnit tyto požadavky, zatímco se od členských států očekává, že sladí podrobnosti provádění ustanovení se zvláštnostmi a rozdíly v rozsahu institucí a osob, na které se vztahuje tato směrnice.

Odůvodnění

Základní popis povinnosti zjišťování totožnosti klientů. Přiměřenost postupů při zjišťování politicky exponovaných osob je třeba měřit kritériem založeným na posouzení míry rizika.

Pozměňovací návrh 29
Bod odůvodnění 25

(25) K zajištění podpory, kterou mají být mobilizovány instituce a další subjekty podléhající právním předpisům Společenství v této oblasti, by se tam, kde je to možné, měla těmto poskytnout zpětná	(25) K zajištění podpory, kterou mají být mobilizovány instituce a další subjekty podléhající právním předpisům Společenství v této oblasti, by se tam, kde je to možné, měla těmto poskytnout zpětná

vazba týkající se přínosu podaných oznámení a následných přijatých opatření. K tomuto účelu a k prověření účinnosti ***systémů boje proti praní peněz*** by členské státy měly vést příslušné statistiky a tyto průběžně zkvalitňovat.	vazba týkající se přínosu podaných oznámení a následných přijatých opatření. K tomuto účelu a k prověření účinnosti ***systémů boje proti praní peněz a financování terorismu*** by členské státy měly vést příslušné statistiky a tyto průběžně zkvalitňovat.

Odůvodnění

Zavedení financování terorismu jako samostatné skutkové podstaty, viz odůvodnění k pozměňovacímu návrhu 5.

Pozměňovací návrh 30
Bod odůvodnění 25 a) (nový)

	(25a) Při registraci nebo vydání licence směnárně, poskytovateli služeb pro svěřenské společnosti a obchodní společnosti nebo kasinu by měly příslušné orgány na národní úrovni zajistit, aby osoby, které skutečně řídí nebo budou řídit obchodní činnost takových zařízení, a skuteční vlastníci takových zařízení k tomu měli nezbytnou způsobilost. Kritéria, podle nichž se stanoví, zda osoba má nezbytnou způsobilost, by měla být stanovena na národní úrovni v souladu právními předpisy jednotlivých států. Tato kritéria by měla odrážet alespoň nutnost chránit takové instituce a osoby, aby nebyly zneužity vedením nebo skutečnými vlastníky ke kriminálním účelům.

Odůvodnění

Pro vydání licence určitým finančním institucím je zapotřebí prokázat způsobilost, o jejímž rozsahu rozhodují členské státy a která slouží cíli zamezit trestné činnosti.

Pozměňovací návrh 31
Bod odůvodnění 25 b) (nový)

	(25b) Vzhledem k mezinárodnímu charakteru praní peněz a financování terorismu by měla být v co největší míře poskytnuta podpora koordinaci a spolupráci mezi útvary finančního zpravodajství podle rozhodnutí 2000/642/JI Rady[1], včetně vybudování sítě FIU-Net. K tomuto účelu by Komise měla poskytnout pomoc, která je nutná k usnadnění takové koordinace, včetně finanční podpory.
	[1]Rozhodnutí 2000/642/JI Rady ze dne 17. října 2000 o dohodách o spolupráci mezi útvary finančního zpravodajství členských států při výměně informací (Úř. věst. L 271, 24.10.2000, s. 4).

Odůvodnění

Zavazuje Komisi, aby podporovala spolupráci mezi útvary finančního zpravodajství případně i finančně.

Pozměňovací návrh 32
Bod odůvodnění 26

(26) Důležitost boje proti praní peněz musí být pobídkou k tomu, aby členské státy stanovily v národním právním řádu účinné, úměrné a odrazující sankce za nerespektování národních ustanovení přijatých na základě této směrnice. Protože do složitých operací praní peněz bývají často zapojeny právnické osoby, měly by být takové sankce upraveny tak, aby odpovídaly činnosti prováděné právnickými osobami.	(26) Důležitost boje proti praní peněz ***a financování terorismu*** musí být pobídkou k tomu, aby členské státy stanovily v národním právním řádu účinné, úměrné a odrazující sankce za nerespektování národních ustanovení přijatých na základě této směrnice. Protože do složitých operací praní peněz bývají často zapojeny právnické osoby, měly by být takové sankce upraveny tak, aby odpovídaly činnosti prováděné právnickými osobami.

Odůvodnění

Zavedení financování terorismu jako samostatné skutkové podstaty, viz odůvodnění k pozměňovacímu návrhu 5.

Pozměňovací návrh 33
Bod odůvodnění 26 a) (nový)

(26a) Fyzické osoby, které v rámci struktury právnické osoby, avšak na základě samostatné činnosti vykonávají jednu z činností uvedených v čl. 2 odst. 1 bodu 3 písm. a) a b), nesou i nadále samostatně odpovědnost za dodržování ustanovení této směrnice s výjimkou ustanovení článku 31.

Odůvodnění

Na právníky v pracovním poměru se povinnost dalšího vzdělávání podle článku 31 nevztahuje, protože tuto povinnost musí splnit příslušný zaměstnavatel.

Pozměňovací návrh 34
Bod odůvodnění 29

(29) Tato směrnice respektuje základní práva a dodržuje zásady uznávané zejména Chartou základních práv Evropské unie -	***vypouští se***

Odůvodnění

Bod odůvodnění 29 se ruší a je doplněn jako bod odůvodnění 29b) (nový).

Pozměňovací návrh 35
Bod odůvodnění 29 a) (nový)

(29a) Při výkonu prováděcích pravomocí ve smyslu této směrnice by Komise měla přihlédnout k těmto zásadám: nutnost vysoké míry transparentnosti a rozsáhlých konzultací institucí a osob, na které se vztahuje tato směrnice, a Evropského parlamentu a Rady; nutnost zajistit, aby příslušné orgány byly schopny zajistit důsledné dodržování předpisů; nutnost, aby u prováděcích opatřeních byla dlouhodobě zachována rovnováha nákladů a užitku pro instituce a osoby, na

které se vztahuje tato směrnice; nutnost zajistit potřebnou pružnost při aplikaci prováděcích opatření v souladu s východiskem založeným na posouzení míry rizika; nutnost zajistit koherentnost s jinými ustanoveními Společenství v této oblasti; nutnost chránit Evropskou unii, její členské státy a jejich občany před následky praní peněz a financování terorismu.

Odůvodnění

Bod odůvodnění popisuje zásady postupu komitologie.

Pozměňovací návrh 36
Bod odůvodnění 29 b) (nový)

(29b) Tato směrnice respektuje základní práva a dodržuje zásady uznávané zejména Chartou základních práv Evropské unie. Žádné ustanovení této směrnice nesmí být interpretováno nebo naplňováno způsobem, který je neslučitelný s Evropskou úmluvou o ochraně lidských práv.

Odůvodnění

Do tohoto bodu odůvodnění byl zařazen dosavadní bod odůvodnění 29. Výslovné upozornění na prioritní platnost Evropské úmluvy o ochraně lidských práv.

Pozměňovací návrh 37
Čl. 1 odst. 1

1. Členské státy zajistí, aby praní peněz ***bylo trestným činem.***	1. Členské státy zajistí, aby praní peněz ***a financování terorismu bylo zakázáno.***

Odůvodnění

Financování terorismu je z důvodů právní dogmatiky zásadně samostatná skutková podstata, viz odůvodnění k pozměňovacímu návrhu 5.

Pozměňovací návrh 38
Čl. 1 odst. 2 první pododstavec písm. d)

(d) poskytnutí nebo shromažďování majetku nabytého zákonným způsobem s úmyslem použít ho zcela nebo částečně na teroristické účely nebo s vědomím, že má být zcela nebo částečně použit na teroristické účely;	***vypouští se***

Odůvodnění

S ohledem na samostatný charakter skutkové podstaty financování terorismu se zde definice financování terorismu vypouští a zařazuje se do čl. 1 odst. 2a) (nový).

Pozměňovací návrh 39
Čl. 1 odst. 2 první pododstavec písm. e)

(e) účast v jednom z ***výše*** uvedených činů, spolčení ***nebo tajné dohody*** o spáchání takového činu, pokusy o spáchání takového činu, napomáhání, navádění nebo návod ke spáchání takového činu nebo usnadnění jeho spáchání.	(e) účast v jednom z činů uvedených ***pod shora uvedenými písmeny***, spolčení za účelem spáchání takového činu, pokusy o spáchání takového činu, napomáhání, navádění nebo návod ke spáchání takového činu nebo usnadnění jeho spáchání.

Odůvodnění

Legislativně technické upřesnění beze změny obsahu.

Pozměňovací návrh 40
Čl. 1 odst. 2 druhý pododstavec

Zda jde o vědomí, záměr nebo motivaci, které musí být příznakem činností uvedených v prvním pododstavci, je možné zjistit na základě objektivních okolností činu.	***vypouští se***

Odůvodnění

Je doplněn jako čl. 1 odst. 4 (nový).

Pozměňovací návrh 41
Čl. 1 odst. 2 a) (nový)

2a. Ve smyslu této směrnice znamená financování terorismu poskytnutí nebo shromažďování finančních prostředků, v jakémkoli množství a jakýmikoli prostředky, nepřímo nebo přímo, se záměrem nebo s vědomím toho, že budou zcela nebo částečně použity k tomu, aby byl spáchán jeden z trestných činů ve smyslu článku 1 až 4 rámcového rozhodnutí 2002/475/JI Rady.

Odůvodnění

Právní definice skutkové podstaty financování terorismu s odkazem na výčet trestů zde uvedeného rámcového rozhodnutí.

Pozměňovací návrh 42
Čl. 1 odst. 2 b) (nový)

2b. Zda jde o vědomí, záměr nebo účel jako znak skutkové podstaty činů uvedených v odstavcích 2 a 2a), je možné odvodit z objektivních faktických okolností.

Odůvodnění

Subjektivní znaky skutkové podstaty musí zahrnovat také skutková podstata financování terorismu.

Pozměňovací návrh 43
Čl. 2 odst. 1 bod 3 písm. d)

(d) Zprostředkovatelé pojištění při zprostředkování životního pojištění a jiného pojištění za účelem investice;	***vypouští se***

Odůvodnění

Pokud zprostředkovatelé pojištění zprostředkují smlouvy, vznikají smluvní vztahy pouze mezi pojišťovnou a klientem. Potud se již na pojišťovnu vztahují ustanovení směrnice o praní peněz. Samostatní zprostředkovatelé pojištění jsou zahrnuti do definice finanční instituce v čl. 3 odst. 2.

Pozměňovací návrh 44
Čl. 2 odst. 1 bod 3 písm. f)

(f) jiné osoby obchodující se zbožím ***nebo poskytující služby, jestliže je platba prováděna*** v hotovosti ***a v částce*** 15 000 EUR a ***vyšší,*** nezávisle na tom, zda ***je taková transakce prováděna jako jediná*** *operace nebo* ***jako několik operací zdánlivě spojených***;	(f) jiné ***fyzické nebo právnické*** osoby obchodující se zbožím***, jestliže jsou platby prováděny*** v hotovosti ***v částce*** 15 000 EUR a ***vyšší,*** nezávisle na tom, zda ***je tato*** transakce ***prováděna jako jediná operace*** *nebo* ***jako několik operací, mezi nimiž zdánlivě existuje spojení;***

Odůvodnění

Zahrnutí právnických osob

Pozměňovací návrh 45
Čl. 2 odst. 2

2. Členské státy ***mohou rozhodnout, že tuto směrnici nebudou uplatňovat v případě finančních institucí,*** které vykonávají finanční činnost pouze příležitostně nebo ve velmi omezené míře a u nichž je riziko praní peněz ***nepatrné.***	2. Členské státy ***mohou rozhodnout, že se na právnické a fyzické osoby,*** které vykonávají finanční činnost pouze příležitostně nebo ve velmi omezené míře a u nichž je riziko praní peněz ***nebo financování terorismu nepatrné, nevztahuje ustanovení odstavce 1.***

Odůvodnění

Návrh směrnice se orientuje na východisko založené na posouzení míry rizika. Finanční transakce jsou realizovány nejrůznějším způsobem a formou. Spektrum sahá od plateb v hotovosti až po bankovnictví online a zahrnuje celou paletu moderních finančních služeb. Tyto inklinují v různé míře k praní peněz. Je tedy v souladu se zásadou proporcionality, aby se při zahrnutí fyzických a právnických osob a finančních transakcí rozlišovalo podle toho, zda je riziko praní peněz větší nebo menší. Ve směrnici musí být obecně zřejmé, proč toto východisko musí být obecně uplatňováno pro právnické a fyzické osoby, které vykonávají finanční činnost.

Pozměňovací návrh 46
Čl. 2 odst. 2 a) (nový)

	2a. Členské státy předpokládají, že článek 2 nebude používán na notáře, nezávislé

	právníky, auditory, externí auditory a daňové poradce v rámci posuzování právního stavu pro mandanta nebo v rámci jejich činnosti jako obhájce tohoto mandanta v soudním řízení a ve vztahu k němu, včetně konzultace o tom, zda soudní řízení vést nebo mu zabránit.

Odůvodnění

Ustanovení chrání úřední tajemství dodržované advokáty, notáři, auditory a daňovými poradci. Uvedené profese podléhají dále ustanovením o boji proti praní peněz s výjimkou případů, v nichž je na poskytnuté informace možné použít ochranu důvěry u profesí právního poradenství.

Pozměňovací návrh 47
Čl. 3 bod 2 písm. a)

(a) podnik jiný než úvěrová instituce, který provádí jednu nebo více z transakcí uvedených v bodech 2 až 12 a v bodu 14 seznamu v příloze směrnice 2000/12/ES, včetně činností směnáren („bureau de change“) nebo podniků, které poskytují služby v oblasti plateb a převodů, popř. podniků, které provádějí finanční transakce;	(a) podnik jiný než úvěrová instituce, který provádí jednu nebo více z transakcí uvedených v bodech 2 až 12 a v bodu 14 seznamu v příloze směrnice 2000/12/ES, včetně činností směnáren („bureau de change“) nebo podniků, které poskytují služby v oblasti plateb a převodů, popř. podniků, které provádějí finanční transakce, ***s výjimkou poskytovatelů služeb v oblasti platebního styku, kteří pouze převádějí doklady v tištěné podobě do elektronické podoby a činnost přitom vykonávají jako zakázku pro úvěrovou instituci, na kterou se vztahuje tato směrnice;***

Odůvodnění

Bližší objasnění, že třetí osoba pověřená v rámci elektronického platebního styku zpracováním dat nezbavuje úvěrovou instituci, která zadala zakázku, závazků vyplývajících ze směrnice o praní peněz a sama jim nepodléhá.

Pozměňovací návrh 48

Čl. 3 bod 2 písm. d a) (nový)

(da) zprostředkovatel pojištění ve smyslu čl. 2 bodu 5 směrnice 2002/92/ES Evropského parlamentu a Rady s výjimkou zprostředkovatelů pojištění uvedených v čl. 2 bodu 7 této směrnice, při zprostředkování životního pojištění a jiných pojištění s účelem investice;

Odůvodnění

Zprostředkovatelé pojištění podléhají směrnici, pokud jednají samostatně a nevyřizují pouze uzavření smlouvy mezi pojišťovnou a klientem.

Pozměňovací návrh 49
Čl. 3 bod 2 písm. e)

(e) ***pobočky institucí*** uvedených v bodech a) až d), ***jestliže jsou umístěny ve Společenství, příslušející finančním institucím, jejichž centrály jsou uvnitř Společenství nebo mimo ně;***	(e) ***pobočky umístěné ve Společenství příslušející finančním institucím*** uvedeným v ***písmenech*** a) až d) ***se sídlem uvnitř*** Společenství ***nebo mimo ně;***

Odůvodnění

Změněné legislativní znění.

Pozměňovací návrh 50
Čl. 3 bod 2 písm. e a) (nový)

(ea) instituce elektronických peněz ve smyslu směrnice Evropského parlamentu a Rady2000/46/ES;

Odůvodnění

Zahrnutí uvedené instituce do oblasti definice finanční instituce.

Pozměňovací návrh 51
Čl. 3 bod 3

(3) „zprostředkovatelem pojištění" se rozumí zprostředkovatel pojištění ve smyslu čl. 2 odst. 3 směrnice 2002/92/ES Evropského parlamentu a Rady ;	***vypouští se***

Odůvodnění

Uvedení zprostředkovatelé pojištění jsou zahrnuti do definice finanční instituce, viz čl. 3 bod 2 písm. (da) (nový).

Pozměňovací návrh 52
Čl. 3 bod 4

(4) „terorismem" se rozumí kterýkoli z trestných činů ve smyslu článků 1 až 4 rámcového rozhodnutí 2002/475/JI Rady o boji s terorismem;	***vypouští se***

Odůvodnění

Financování terorismu je nyní definováno jako samostatná skutková podstata, viz čl. 1 odst. 2 a) (nový).

Pozměňovací návrh 53
Čl. 3 bod 7 písm. a)

(a) ***terorismus***;	(a) ***činy ve smyslu článků 1 až 4 rámcového rozhodnutí 2002/475/JI Rady;***

Odůvodnění

Podle právní definice financování terorismu v čl. 1 odst. 2 a) (nový) se pojem „terorismus" vztahuje k výčtů trestů na základě uvedeného rámcového rozhodnutí.

Pozměňovací návrh 54
Čl. 3 bod 7 písm. f)

(f) všechny trestné činy, které ***se trestají odnětím svobody*** nebo nápravným opatřením ***maximálně na dobu delší než jeden rok, nebo, pokud jde o ty*** státy, ***které mají ve svém*** právním systému ***minimální práh pro trestné činy,*** všechny trestné	(f) všechny trestné činy, které ***se trestají odnětím svobody*** nebo ***nápravným*** opatřením ***omezujícím svobodu s maximální sazbou delší než pět let, nebo, pokud jde o ty*** státy, ***které mají ve svém*** právním systému ***minimální tresty,***

činy, které ***se trestají odnětím svobody*** nebo nápravným opatřením ***na dobu delší než šest měsíců;***	všechny trestné činy, které ***se trestají odnětím svobody*** nebo ***nápravným*** opatřením ***omezujícím svobodu s minimální sazbou delší než dva roky;***

Odůvodnění

Definice „závažných trestných činů“ zvolená Komisí zahrnuje vzhledem ke zvoleným minimálním prahovým hodnotám pro pohrůžky trestem odnětí svobody (minimální trest šest měsíců, maximální tresty jeden rok a více) téměř veškeré trestné činy. Tím se oblast použití směrnice rozšiřuje natolik, že je ohroženo její účinné uplatňování. Pozměňovací návrh proto omezuje prahové hodnoty pro pohrůžky trestem, aby zaměřil oblast působnosti směrnice na trestné činy určité závažnosti.

Pozměňovací návrh 55
Čl. 3 bod 8 úvod

(8) „skutečný vlastník”:	(8) „skutečný vlastník”***, fyzická osoba nebo fyzické osoby, která je popř. které jsou skutečně vlastníkem klienta nebo ho skutečně kontroluje popř. kontrolují, a/nebo fyzická osoba, z jejíhož pověření se provádí transakce nebo vykonává činnost. Skutečný vlastník zahrnuje nejméně:***

Odůvodnění

Konečný vlastník právnické osoby, popř. ten, kdo ji skutečně kontroluje, na něhož se vztahuje toto ustanovení, je osoba, která drží většinu obchodních podílů a tím nejméně 50 %. Možnost vlivu na právnickou osobu však začíná již tehdy, jestliže vlastnictví podílu je dostačují pro blokační minoritu a tím dovoluje uplatňování vlivu na stanovy a jiné struktury a opatření. Pod touto prahovou hodnotou není určující hospodářský vliv možný. Proto se jako rozumný kompromis jeví úprava podílu na 25 %.

Pozměňovací návrh 56
Čl. 3 bod 8 písm. a)

(a)	(a) ***v případě sdružení***
Fyzická osoba, která skutečně, ***přímo nebo nepřímo, drží nebo kontroluje 10 % nebo více podílů nebo hlasovacích práv*** právnické osoby ***nebo vykonává jinak***	***(i)*** fyzická osoba ***nebo fyzické osoby,*** která ***je popř.*** které ***jsou vlastníkem*** právnické osoby ***prostřednictvím přímého nebo nepřímého držení postačujícího podílu***

srovnatelný vliv na vedení právnické osoby, jiná než společnost ***kótovaná na oficiální burze,*** která ***podléhá*** požadavkům na zveřejnění informací ***v souladu s právními předpisy Společenství,*** popř. s rovnocennými mezinárodními normami;	***akcií nebo hlasovacích práv oné právnické osoby, včetně účasti formou akcií na majitele, nebo ji tímto způsobem skutečně kontroluje popř. kontrolují,*** jiná než společnost ***kótovaná na regulérním trhu,*** která ***podléhá*** požadavkům na zveřejnění informací ***v souladu s právními předpisy Společenství,*** popř. s rovnocennými mezinárodními normami; ***podíl 25 % plus jedna akcie je pokládán za dostačující, aby bylo splněno toto kritérium;***
	(ii) fyzická osoba nebo fyzické osoby, která popř. které kontrolují jiným způsobem vedení právnické osoby;

Odůvodnění

Viz odůvodnění k pozměňovacímu návrhu 55.

Pozměňovací návrh 57
Čl. 3 bod 8 písm. b)

(b) ***fyzická osoba, která je přímo nebo nepřímo konečným příjemcem 10 % nebo více procent majetku nadace, svěřenství nebo podobného subjektu založeného na právním vztahu, popř. vykonává vliv na srovnatelnou část majetku nadace, svěřenství nebo podobného subjektu založeného na právním vztahu, jiná než společnost kótovaná na oficiální burze, která podléhá požadavkům na zveřejnění informací v souladu s právními předpisy Společenství, popř. s rovnocennými mezinárodními normami;***	(b) ***v případě právních subjektů, jako například nadací, a subjektů založených na právním vztahu, jako například svěřenství, které zajišťují správu finančních prostředků a jejich rozdělení:***
	i) pokud již byly určeny budoucí zvýhodněné osoby, fyzická osoba nebo fyzické osoby, která je popř. které jsou příjemcem popř. příjemci nejméně 25 % majetku plus jedné akcie subjektu založeného na právním vztahu nebo právního subjektu;
	ii) pokud ještě nebyly určeny konkrétní osoby, které jsou zvýhodněnými osobami

	právního subjektu nebo subjektu založeného na právním vztahu, skupina osob, v jejichž zájmu byl právní subjekt hlavně založen nebo je subjekt založený na právním vztahu účinný;
	iii) fyzická osoba nebo fyzické osoby, která vykonává popř. které vykonávají podstatnou kontrolu nad 25 % plus jednou akcií majetku subjektu založeného na právním vztahu nebo právního subjektu;

Odůvodnění

Viz odůvodnění k pozměňovacímu návrhu 55. Upřesnění budoucích zvýhodněných nadací nebo svěřenství. Zahrnutí skupiny zvýhodněných osob, pokud ještě není určena konkrétní osoba jako zvýhodněný.

Pozměňovací návrh 58
Čl. 3 bod 8 písm. c)

(c) fyzické osoby, jejichž jménem se transakce popř. činnost provádí;	***vypouští se***

Odůvodnění

Tato úprava je již obsažena v definici pojmu „skutečný vlastník“ v čl. 3 bodu 8 úvodu.

Pozměňovací návrh 59
Čl. 3 bod 9 písm. c)

(c) poskytování sídla, obchodní, administrativní nebo poštovní adresy ***a prostorů*** pro obchodní společnost, osobní společnost ***popř.*** jinou právnickou osobu nebo subjekt založený na právním vztahu;	(c) poskytování sídla, obchodní, administrativní nebo poštovní adresy ***a jiných souvisejících služeb*** pro obchodní společnost, osobní společnost ***nebo*** jinou právnickou osobu nebo subjekt založený na právním vztahu;

Odůvodnění

Podrobnější formulace.

Pozměňovací návrh 60
Čl. 3 bod 9 písm. e)

(e) vykonávání funkce ***nastrčeného akcionáře*** za jinou osobu, ***popř. dohoda místo jiné osoby, aby mohla vykonávat výše uvedené funkce;***	(e) vykonávání funkce ***nominálního podílníka*** za jinou osobu, ***u níž nejde o společnost kótovanou na regulérním trhu, která podléhá požadavkům na zveřejnění informací v souladu s právními předpisy Společenství , popř. s rovnocennými mezinárodními normami***;

Odůvodnění

Legislativně technické upřesnění.

Pozměňovací návrh 61
Čl. 3 bod 10

(10) „politicky exponovanými osobami“ se rozumí ***ty fyzické*** osoby, které jsou nebo byly pověřeny významnými veřejnými funkcemi a jejichž značné nebo složité finanční nebo obchodní transakce jsou za určitých okolností spojeny se zvýšeným rizikem praní peněz, a ***jejich*** rodinní příslušníci nebo osoby ***těmto osobám*** blízké;	(10) „politicky exponovanými osobami“ se rozumí ***fyzické*** osoby, které jsou nebo byly pověřeny významnými veřejnými funkcemi ***na národní úrovni, např. hlavy států a ministerští předsedové, významní politikové, vysocí vládní úředníci, úředníci justice a ozbrojených sil, řídící pracovníci ve státních společnostech nebo významní politikové z řad stran,*** a jejichž značné nebo složité finanční nebo obchodní transakce jsou za určitých okolností spojeny se zvýšeným rizikem praní peněz, a ***jejich přímí*** rodinní příslušníci nebo osoby ***jim*** blízké, vztah k nimž je obecně znám;

Odůvodnění

Definice politicky exponovaných osob má význam vzhledem k zesíleným povinnostem postupovat s péčí při zjišťování totožnosti klienta. Vzhledem k praktickému provádění tohoto ustanovení se zdá být přiměřené soustředit povinnost zvláštní péče na osoby zastávající veřejné funkce na národní úrovni. Omezující formulace vzhledem k rodinným příslušníkům a blízkým osobám ve prospěch praktického naplňování požadavku.

Pozměňovací návrh 62
Čl. 3 bod 12

(12) ***„fiktivní bankou”*** se rozumí úvěrová instituce ***podléhající jedné jurisdikci, která tam*** není ***fyzicky*** přítomna, takže by nemohlo být skutečně prováděno její řízení a správa, a která není ***součástí*** žádné organizované finanční skupiny.	(12) ***„bankou nevyvíjející činnost“ (shell bank)"*** se rozumí úvěrová instituce ***nebo instituce provádějící rovnocenné činnosti, která byla založena v jedné zemi, v níž*** není ***fyzicky*** přítomna, takže by nemohlo být skutečně prováděno její řízení a správa, a která není ***přičleněna*** k žádné organizované finanční skupině.

Odůvodnění

Změněná právní definice při využití běžného pojmu společnosti nevyvíjející činnost.

Pozměňovací návrh 63
Čl. 3 a) (nový)

	Článek 3a
	Členské státy zajistí, aby ustanovení této směrnice byla zcela nebo částečně rozšířena na profese a kategorie obchodních společností, které sice nejsou institucemi a osobami ve smyslu čl. 2 odst. 1, avšak provádějí činnosti, které jsou zvláště vhodné k využití pro účely praní peněz a financování terorismu. Jestliže členský stát rozhodne, aby ustanovení této směrnice byla rozšířena na jiné profese a kategorie obchodních společností než ty, které jsou uvedeny v čl. 2 odst. 1, sdělí své rozhodnutí Komisi.

Odůvodnění

Doložka otevírající členským státům možnost zařazení profesí a kategorií společností, které právní definice čl. 3 odst. 1 nezahrnuje a které přesto provádějí činnosti, které jsou zatížené rizikem praní peněz.

Pozměňovací návrh 64
Článek 4

Členské státy mohou přijmout nebo ponechat v platnosti přísnější ustanovení v oblasti, na kterou se vztahuje tato směrnice, aby předešly praní peněz.	Členské státy mohou přijmout nebo ponechat v platnosti přísnější ustanovení v oblasti, na kterou se vztahuje tato směrnice, aby předešly praní peněz ***a financování terorismu.***

Odůvodnění

Zahrnutí financování terorismu jako samostatné skutkové podstaty.

Pozměňovací návrh 65
Článek 5

Členské státy zakáží svým úvěrovým a finančním institucím vedení anonymních účtů, anonymních spořitelních knížek ***nebo účtů vedených na fiktivní jména.***	Členské státy zakáží svým úvěrovým a finančním institucím vedení anonymních účtů ***nebo*** anonymních spořitelních knížek, ***ledaže by riziko praní peněz nebo financování terorismu bylo nepatrné. Odchylně od čl. 8 odst. 3 členské státy ve všech případech stanoví, aby se majitelé a zvýhodnění existujících anonymních účtů nebo anonymních spořitelních knížek podrobili požadavkům vztahujícím se k povinnosti hloubkové kontroly při zjišťování totožnosti klienta co nejdříve, nejpozději však před tím, než bude s účty nebo spořitelními knížkami jakýmkoli způsobem nakládáno, ledaže by riziko praní peněz nebo financování terorismu bylo nepatrné.***

Odůvodnění

Ustanovení výjimky pro zákaz anonymních účtů za předpokladu omezeného rizika praní peněz.

Pozměňovací návrh 66
Čl. 6 úvod

Instituce a osoby, na které se ***vztahuje tato*** směrnice, ***používají*** postupy ke zjišťování	Instituce a osoby, ***které podléhají této*** směrnici, ***uplatňují*** postupy ke zjišťování

totožnosti klienta, ***které se opírají o spolehlivé nezávislé prvotní dokumenty, data nebo informace*** v těchto případech:	totožnosti klienta v těchto případech:

Odůvodnění

Základní ustanovení týkající se prvořadé povinnosti všech institucí a osob podléhajících této směrnici, jíž je zjišťování totožnosti klienta. S přihlédnutím k východisku založenému na posouzení míry rizika nemají zvláště právnické osoby téměř k dispozici spolehlivé nezávislé prvotní dokumenty, které navrhla Komise, a jejich zajištění by nebylo buď vůbec možné nebo jen za předpokladu nepřiměřených nákladů. Proto musí povinní rozhodnout, jak dostojí své povinnosti zjišťování totožnosti. Konkrétní postup musí zůstat jinak vyhrazen členským státům, které mohou do svých požadavků zahrnout např. povinnosti zveřejňování pro právnické osoby.

Pozměňovací návrh 67
Čl. 6 písm. c)

(c) jestliže existuje podezření na praní peněz, ***a to nezávisle na případné výjimce, osvobození nebo prahové hodnotě;***	(c) jestliže existuje podezření na praní peněz ***nebo financování terorismu, bez ohledu na případné výjimky, osvobození nebo prahové hodnoty;***

Odůvodnění

Zahrnutí financování terorismu jako samostatné skutkové podstaty.

Pozměňovací návrh 68
Čl. 6 písm. d a) (nový)

	(da) jestliže se provádějí peněžní převody za okolností, které jsou uvedeny v nařízení … Evropského parlamentu a Rady o poskytování dat příkazců při převodech peněz.

Odůvodnění

Dosud čl. 7 odst. 3. Nové legislativně technické znění.

Pozměňovací návrh 69
Čl. 7 odst. 1 písm. b)

(b) určit, kde je to náležité, skutečného vlastníka a přijmout ***účelná*** opatření k ověření totožnosti ***skutečného vlastníka,*** taková, aby instituce nebo osoba mohla ***mít jistotu,*** že ví, kdo je skutečný vlastník. V případě právnických osob, svěřenství a subjektů založených na podobných právních vztazích ***je nutné*** přijmout ***účelná*** opatření, která umožní pochopení vlastnické a kontrolní struktury;	(b) určit, kde je to náležité, skutečného vlastníka a přijmout ***přiměřená*** opatření ***založená na posouzení míry rizika*** k ověření ***jeho*** totožnosti***,*** taková, aby se instituce nebo osoba mohly ***ujistit***; ***přitom je nutné*** v případě právnických osob, svěřenství a subjektů založených na podobných právních vztazích přijmout kromě toho ***přiměřená*** opatření ***založená na posouzení míry rizika,*** která umožní pochopení vlastnické a kontrolní struktury;

Odůvodnění

Zdůraznění, že při zjišťování totožnosti skutečných vlastníků nezáleží jen na přiměřených opatřeních, ale také na opatřeních k ověření totožnosti založených na posouzení míry rizika.

Pozměňovací návrh 70
Čl. 7 odst. 2

2. Instituce a osoby, na které ***se vztahuje tato*** směrnice, používají ***každé z ustanovení v oblasti*** zjišťování totožnosti klienta u ***osob uvedených v odstavci 1. Mohou však stanovit*** míru ***takových*** opatření na základě posouzení rizika podle typu klienta, obchodního vztahu nebo transakce.	2. Instituce a osoby, které ***podléhají této*** směrnici, používají ***každý z postupů uvedených v odstavci 1*** pro zjišťování totožnosti klienta***,*** mohou ***však přitom určit*** míru ***těchto*** opatření na základě posouzení rizika podle typu klienta, obchodního vztahu, produktu nebo transakce. ***Instituce a osoby, které podléhají této směrnici, by měly být schopny prokázat orgánům uvedeným v článku 33, včetně samoregulačního orgánu, že míru opatření vzhledem k rizikům praní peněz a financování terorismu je možné pokládat za přiměřenou.***

Odůvodnění

Zdůraznění východiska založeného na posouzení míry rizika poskytuje povinným osobám volný prostor pro posouzení. V souladu s tím je namístě od nich požadovat, aby odůvodnily rozhodnutí založené na posouzení míry rizika a doložily ho.

Pozměňovací návrh 71
Čl. 7 odst. 3

3. Pokud jde o služby spojené s platebním stykem a převody peněz v bodu 4 přílohy I směrnice 2000/12/ES, platí zvláštní ustanovení o zjišťování totožnosti klienta, která jsou stanovena v nařízení … Evropského parlamentu a Rady o informacích týkajících se příkazce převodů, která provádějí společnosti působící v oblasti finančních převodů.	***vypouští se***

Odůvodnění

Viz odůvodnění k pozměňovacímu návrhu 68.

Pozměňovací návrh 72
Čl. 8 odst. 1

1. Členské státy ***zajistí,*** aby ***instituce a osoby, na které se vztahuje tato směrnice, požadovaly od svých klientů udání jejich totožnosti před*** navázáním obchodního vztahu ***nebo v průběhu jeho navazování, popř. při*** provádění transakce ***pro příležitostné klienty.***	1. Členské státy ***nařídí,*** aby ***ověření totožnosti klienta a skutečného vlastníka proběhlo před*** navázáním obchodního vztahu ***nebo před*** uskutečněním transakce.

Odůvodnění

Zjištění totožnosti je zásadně nutné provést před navázáním obchodního vztahu a v každém případě před uskutečněním finanční transakce.

Pozměňovací návrh 73
Čl. 8 odst.1 a) (nový)

.	***1a. Odchylně od odstavce 1 mohou členské státy povolit, aby se ověření totožnosti klienta a skutečného vlastníka provádělo během navázání obchodního vztahu, jestliže je to nutné pro nepřerušování běžného obchodního***

postupu a pokud je riziko praní peněz nebo financování terorismu nepatrné. V tomto případě by se tyto postupy měly ukončit co nejdříve po navázání prvního kontaktu.

Odůvodnění

Zjišťování totožnosti může být odloženo na dobu po navázání obchodního vztahu, jestliže je to z důvodu nepatrného rizika praní peněz nebo financování terorismu přijatelné. Usnadnění praktických obchodních postupů.

Pozměňovací návrh 74
Čl. 8 odst. 1 b) (nový)

1b. Odchylně od odstavce 1 a 1a) mohou členské státy ve vztahu k životnímu pojištění povolit, aby ověření totožnosti osoby oprávněné převzít plnění podle pojistky proběhlo teprve po navázání obchodního vztahu. V tomto případě by se ověření mělo vykonat v době vyplacení nebo před vyplacením popř. tehdy, když osoba oprávněná převzít plnění hodlá uplatnit svá práva z pojistky.

Odůvodnění

U životního pojištění je zřejmé, že nikoliv navázání obchodního vztahu (uzavření smlouvy o životním pojištění), ale finanční transakce s ním spojená (vyplacení životní pojistky) je onou situací, s níž je spojeno riziko praní peněz. Proto je podáno bližší vysvětlení, že spolehlivé zjištění totožnosti musí být provedeno v době finanční transakce.

Pozměňovací návrh75
Čl. 8 odst. 2

2. Členské státy zajistí, aby instituce nebo osoby, na které se vztahuje tato směrnice, pokud nejsou schopny vyhovět bodům a), b) *a* c) ***čl. 7 odst. 1*** směrnice, ***nesměly*** otevřít účet, navázat obchodní vztah nebo provést obchodní transakci ani ukončit obchodní vztah. Kromě toho je nutné zvážit podání oznámení o klientovi útvaru	2. Členské státy zajistí, aby instituce nebo osoby, na které se vztahuje tato směrnice, pokud nejsou schopny vyhovět ***závazkům ke zjištění totožnosti klienta podle čl. 7 odst. 1*** písm. a) *až* c) této směrnice, ***mohly*** otevřít ***účet jen*** tehdy, ***pokud je zajištěno, že s ním až do úplného splnění závazků podle čl. 7 odst. 1 písm. a) až c) této***

finančního zpravodajství ve smyslu článku 19.	***směrnice nemůže být nakládáno,*** nesměly navázat obchodní vztah nebo provést obchodní transakci ani ukončit obchodní vztah. Kromě toho je nutné zvážit podání oznámení o klientovi útvaru finančního zpravodajství ve smyslu článku 19. ***Členské státy nejsou povinny použít toto ustanovení na notáře, nezávislé právníky, auditory, externí auditory a daňové poradce v rámci posouzení právního stavu pro mandanta nebo v rámci jejich činnosti jako obhájce nebo zástupce tohoto mandanta v soudním řízení a ve vztahu k němu, včetně konzultace o tom, zda soudní řízení absolvovat nebo mu zabránit.***

Odůvodnění

Vedle oznamovacích povinností podle článku 17 a násl. je povinnost zjišťování totožnosti jedním z prvořadých opatření, které se očekává od poskytovatelů finančních služeb na základě směrnice o praní peněz. Přitom jsou možnosti zjišťování totožnosti osoby naprosto odlišné podle toho, zda klient navazuje obchodní vztah s velkou bankou nebo s malou regionální družstevní bankou. Z hlediska přiměřenosti a východiska založeného na posouzení míry rizika se pro případ upravený v čl. 8 odst. 2 jeví únosné povolit otevření účtu, jestliže existují záruky, že kontem bude možné disponovat teprve po splnění všech povinností souvisejících se zjištěním totožnosti. Je to odůvodněné, protože nikoli otevření účtu, ale disponování účtem je proces, který je zatížen rizikem praní peněz a financování terorismu. Povinností uvedených v č. 8 odst. 2 by měly být zproštěny profesní skupiny vázané dodržováním úředního tajemství. Poslední věta pozměňovacího návrhu se stává bezpředmětnou, jestliže bude přijat pozměňovací návrh 46 (týká se čl. 3 odst. 2a) (nový)).

Pozměňovací návrh 76
Čl. 9 odst. 1

1. Členské státy zajistí, aby byla zjištěna a ověřena totožnost všech klientů kasin, jestliže zakoupí nebo zakoupili hrací známky v hodnotě ***1.000*** EUR nebo v hodnotě vyšší.	1. Členské státy zajistí, aby byla zjištěna a ověřena totožnost všech klientů kasin, jestliže zakoupí nebo zakoupili hrací známky v hodnotě ***3 000*** EUR nebo v hodnotě vyšší.

Odůvodnění

Z důvodů použitelnosti v praxi a s přihlédnutím k východisku založenému na posouzení míry rizika se jeví prahová hodnota ve výši 3000 EUR jako kritérium pro zjištění totožnosti klienta přiměřená.

Pozměňovací návrh 77
Čl. 10 odst. -1 (nový)

(-1) Odchylně od čl. 6 písm. a), b) a d), čl. 7 a 8 odst. 1 neplatí zde uvedené požadavky pro instituce a osoby, na které se vztahuje tato směrnice, jestliže je klient úvěrová nebo finanční instituce podléhající této směrnici nebo osoba podléhající této směrnici nebo úvěrová nebo finanční instituce se sídlem v třetí zemi nebo osoba tam bydlící, která tam podléhá popř. které tam podléhají rovnocenným požadavkům jako těm, které předpokládá tato směrnice, a vztahuje se na ni popř. na ně kontrola jejich dodržování.

Odůvodnění

Výjimka pro partnery obchodního vztahu, kteří sami podléhají povinnostem směrnice o praní peněz. Jeví se jako nepřiměřené, jestliže poskytovatelé finančních služeb budou vzájemně zjišťovat svou totožnost a kontrolovat dodržování ustanovení o praní peněz. Také jednotlivci mohou podléhat zjednodušeným povinnostem postupu s pečlivostí, jestliže jejich jednání vyhovuje požadavkům směrnice.

Pozměňovací návrh 78
Čl. 10 odst. 1 úvod

1. Odchylně od ***čl. 6, 7 a 8 odst. 2*** mohou členské státy povolit institucím a osobám, na něž se ***vztahuje tato*** směrnice***,*** aby ***upustily od*** zjišťování totožnosti svých klientů, ***jestliže je ve vztahu k nim riziko praní peněz nepatrné jako např. u:***	1. Odchylně od ***čl. 6 písm. a), b) a d), čl. 7 a čl. 8 odst. 1*** mohou členské státy povolit institucím a osobám, na něž se ***vztahuje tato*** směrnice***,*** aby ***upustily od*** zjišťování totožnosti svých klientů, ***a to*** ve vztahu k:

Pozměňovací návrh 79

Čl. 10 odst. 1 písm. a)

(a) Úvěrové a finanční instituce z členských států nebo třetích zemí, pokud podléhají ustanovením o boji proti praní peněz, které jsou v souladu s mezinárodními normami, a je nad nimi vykonáván dohled vzhledem k dodržování těchto ustanovení;	***vypouští se***

Odůvodnění

Zrušení s ohledem na pozměňovací návrh 77.

Pozměňovací návrh 80
Článek 10 odstavec 1 písmeno b)

(b) *kótované* společnosti, jejichž cenné papíry jsou přijaty k obchodování na regulovaném trhu ve smyslu směrnice 2004/39/EHS v jednom nebo více členských státech, a *kótované* společnosti ze třetích zemí, které podléhají požadavkům na zveřejnění informací, jež jsou v souladu s legislativou Společenství;	(b) *kótované* společnosti, jejichž cenné papíry jsou přijaty k obchodování na regulovaném trhu ve smyslu směrnice 2004/39/EHS v jednom nebo více členských státech, ***nebo společnosti, které jsou zapsané ve veřejných rejstřících a zveřejnily identitu svých skutečných vlastníků při zápisu a následných změnách*** a *kótované* společnosti ze třetích zemí, které podléhají požadavkům na zveřejnění informací, jež jsou v souladu s legislativou Společenství;

Odůvodnění

Privilegium upuštění od kontroly klientů by mělo být poskytováno i společnostem, které na základě povinností zveřejnění informací v jednotlivých členských státech již podaly informace o svých skutečných vlastnících.

Pozměňovací návrh 81
Článek 10 odstavec 1 písmeno c)

(c) *skutečným vlastníkům* sdružených účtů, které vedou notáři či ***členové jiných právnických profesí***, ***kteří vykonávají svoji činnost v členském státě nebo třetí zemi,***	(c) *skuteční vlastníci* sdružených účtů, které vedou notáři nebo ***jiní nezávislí právníci z členských států nebo třetích zemí***, ***za předpokladu, že se na ně vztahují***

podléhají-li ustanovením o boji proti praní peněz***, které jsou v souladu s mezinárodními normami a je-li nad nimi vykonáván dohled ohledně dodržování těchto ustanovení***;	***požadavky na*** boj proti praní peněz ***nebo financování terorismu, které jsou v souladu s mezinárodními normami, že je nad nimi vykonáván dohled ohledně jejich dodržování, a že údaje o totožnosti skutečného vlastníka jsou na žádost zpřístupněny institucím, které působí jako depozitní instituce sdružených účtů***;

Odůvodnění

Upřesnění privilegia uvedeného v článku 10, odstavci 1, a zahrnutí financování terorismu.

Pozměňovací návrh 82
Článek 10 odstavec 1 písmeno (c a) (nové)

	(ca) vnitrostátní orgány;

Odůvodnění

Zjednodušená povinnost kontroly s ohledem na všeobecné kontroly ve struktuře státní správy.

Pozměňovací návrh 83
Článek 10 odstavec 1 poslední část věty (nová)

	nebo vůči jiným klientům, kteří představují nepatrné riziko praní peněz nebo financování terorismu a splňují dle článku 37 odst. 1 písm. b) stanovená technická kritéria.

Odůvodnění

Obecná skutková podstata pro zahájení zjednodušené hloubkové kontroly klientů v rámci komitologické procedury podle článku 37.

Pozměňovací návrh 84
Článek 10 odstavec 1 a (nový)

	1a. V případech uvedených v odstavcích - 1 a 1 osoby a instituce v každém případě shromažďují dostatek informací potřebných ke zjištění, zda klient vyhovuje

	podmínkám pro uplatnění výjimky ve smyslu příslušných odstavců.

Odůvodnění

Pozměňovací návrh objasňuje, že rozhodnutí o výjimkách v článku 10, odstavcích -1 a 1 týkající se hloubkové kontroly klientů musí být učiněno s ohledem na rozhodnutí založeném na doložitelných informacích.

Pozměňovací návrh 85
Článek 10 odstavec 2

2. Členské státy a Komise ***se musí vzájemně informovat*** o případech, v nichž se ***domnívají, že*** třetí země ***neplní*** podmínky stanovené v ***odstavci 1(a), (b)*** nebo ***(c)***.	2. Členské státy ***sebe navzájem a*** Komisi ***informují*** o případech, v nichž třetí země ***dle jejich názoru*** plní podmínky stanovené v ***odstavci -1*** nebo ***1, resp. o jiných případech, v nichž jsou splněna technická kritéria dle článku 37 odst. 1 písm.b).***

Odůvodnění

Ujasnění, že členské státy neinformují pouze Komisi, ale i sebe navzájem. Neprovádí se hlášení o třetích zemích, jejichž chování je pochybné; naopak se zpracovává pozitivní katalog třetích zemí, které splňují požadavky na potírání praní peněz a financování terorismu.

Pozměňovací návrh 86
Článek 10 odstavec 3 úvod

3. Odchylně od ***článku 6, 7 a 8 odstavec 2,*** mohou členské státy institucím a osobám ***podléhajícím této směrnici*** dovolit, aby ***neprováděly*** hloubkovou kontrolu svých klientů, ***pokud se jedná o produkty a transakce představující pouze nepatrné riziko praní peněz, jako např. u***:	3. Odchylně od ***článku 6 písm. a), b), d), článku 7 a článku 8 odst. 1*** mohou členské státy institucím a osobám, ***na něž se vztahuje tato*** směrnice, dovolit, ***aby upustily od*** hloubkové kontroly svých klientů, ***a to*** v těchto případech:

Odůvodnění

Ustanovení jasně říká, že od hloubkové kontroly klientů nelze upustit v případě článku 6, písmene c) (podezření z praní peněz nebo financování terorismu).

Pozměňovací návrh 87
Článek 10 odstavec 3 písmeno d)

(d) ***elektronických*** peněz ve smyslu článku 1 směrnice 2000/46/ES, ***podle níž platí nízké limity pro vydávanou částku i pro částku, kterou lze uložit na elektronickém zařízení, resp. pro objem povolených transakcí***.	(d) ***aniž je dotčeno nařízení ... Evropského parlamentu a Rady o sdělování údajů o plátci v případě převodu finančních prostředků, elektronické*** peníze ve smyslu článku 1 ***odst. 3 písm. b)*** směrnice 2000/46/ES, ***pokud nejvyšší částka uložená na elektronickém médiu, které nelze nabíjet, nepřekročí 150 eur nebo pokud lze elektronické médium dobíjet, stanoví se pro kalendářní rok celkový limit transakcí ve výši 2 500 eur, s výjimkou případů, kdy majitel v témž kalendářním roce splatí částku 1 000 eur nebo více, jak je uvedeno v článku 3 směrnice 2000/46/ES;***

Odůvodnění

Upřesňuje privilegium článku 10, odst. 3 spočívající v možnosti upuštění od hloubkové kontroly klienta pro nakládání s dobíjecími platebními kartami.

Pozměňovací návrh 88
Článek 10 odstavec 3 písmeno d a) (nové)

	(da) Úvěrové smlouvy, u nichž úvěrový účet slouží výlučně k vyřízení úvěru a splácení úvěru probíhá z účtu, který byl zřízen jménem klienta u některé z úvěrových institucí, na kterou se vztahuje tato směrnice, podle ustanovení článku 7 odst. 1 písm. a) až c).

Odůvodnění

Zjednodušené hloubkové kontroly v případě zjišťování totožnosti klienta jsou v souladu s přístupem zaměřeným na hodnocení rizika odůvodněné i tehdy, uskutečňují-li se úvěrové splátky z legitimního účtu klienta. V takovém případě je klient již identifikován jako majitel účtu. Původ splacených úvěrových částek lze tedy zpětně vysledovat. V ostatních případech nemá zákazník možnost disponovat s úvěrovým účtem. Úvěrový účet tudíž nelze využít pro účely praní peněz. Na základě tohoto ustanovení podléhá zjednodušené kontrole klienta také financování odbytu tolik důležité v praxi především u koupě motorového vozidla. Je to rozumné, neboť financování odbytu není vhodnou metodou praní peněz a podléhá tudíž pouze nepatrnému riziku praní peněz.

Pozměňovací návrh 89
Článek 10 odstavec 3 poslední část věty (nová)

	nebo vzhledem k jiným produktům nebo transakcím, které představují nepatrné riziko praní peněz nebo financování terorismu, které splňují technická kritéria stanovená v souladu s čl. 37 odst. 1 písm. b).

Odůvodnění

Obecná skutková podstata pro povinnost zjednodušené kontroly klientů v případech s nízkým rizikem praní peněz nebo financování terorismu za předpokladu, že je nepatrné riziko definováno na základě technických kritérií.

Pozměňovací návrh 90
Článek 10 a

V ***těch*** případech, kdy Komise přijme rozhodnutí ***podle*** čl. 37 ***(3) 1. pododstavec***, ***jsou*** členské státy ***povinny zakázat*** institucím a osobám, na něž se vztahuje tato směrnice, uplatňování zjednodušené hloubkové kontroly na úvěrové a finanční instituce nebo *kótované* společnosti z příslušné třetí země.	V případech, kdy Komise přijme rozhodnutí ***podle*** čl. 37 ***odst. 3, zakáží*** členské státy institucím a osobám, na něž se vztahuje tato směrnice, uplatňování zjednodušené hloubkové kontroly na úvěrové a finanční instituce nebo *kótované* společnosti ***nebo jiné právnické osoby*** z příslušné třetí země ***na základě okolností, za nichž jsou splněna technická kritéria stanovená podle čl. 37 odst. 1 písm. b).***

Odůvodnění

Vyloučení zjednodušené hloubkové kontroly pro poskytovatele služeb ve finanční oblasti nebo právnické osoby z třetích států, které nevyhovují požadavkům na potírání praní peněz a financování terorismu.

Pozměňovací návrh 91
Článek 11 odstavec 1 pododstavec 1 pododstavec 2 úvod

1. Členské státy ***zajistí***, aby instituce a osoby, na něž se vztahuje tato směrnice, ***uplatnily v rizikových případech opatření založená na zesílené přísnosti kontroly. To platí*** kromě opatření uvedených v ***článcích***	1. Členské státy ***stanoví***, že instituce a osoby, na něž se vztahuje tato směrnice, ***musejí*** kromě opatření v rizikových případech uvedených v ***článku*** 6, ***článku*** 7 a ***článku*** 8 odstavci ***3*** uplatnit ***zesílenou***

6, 7 a 8 odstavec ***2 v situacích, jež vzhledem ke své povaze představují zvýšené riziko praní peněz, a to alespoň v situacích podle druhého, třetího a čtvrtého pododstavce tohoto odstavce.*** V ***případech***, v nichž klient ***není*** fyzicky přítomen ***kontrole identity, zajistí*** členské státy, aby instituce a osoby, na něž se vztahuje tato směrnice, učinily ***alespoň jedno z těchto*** opatření***:***	***kontrolu totožnosti klienta v případech, které mohou představovat zvýšené riziko praní peněz a financování terorismu, a to alespoň v následujících případech podle odstavců 1a, 1b, 1c a 1d.*** ***1a.*** V případech, kdy klient ***nebyl*** fyzicky přítomen ***zjišťování totožnosti, stanoví*** členské státy, že instituce a osoby, na něž se vztahuje tato směrnice ***musejí učinit specifická a přiměřená*** opatření ***ke kompenzaci zvýšeného rizika tím, že učiní například jedno nebo několik z těchto opatření:***

Odůvodnění

Věta 2 se ve změněné podobě stává odstavcem 1a (nový). Stanovení katalogu opatření, která musejí být učiněna v rámci zesílené hloubkové kontroly, pokud klient nebyl fyzicky přítomen zjišťování totožnosti.

Pozměňovací návrh 92
Článek 11 odstavec 1 pododstavec 2 písmeno a)

(a) Opatření***, na jejichž základě bude zajištěno***, že totožnost klienta bude prokázána prostřednictvím dalších ***listinných důkazů***;	(a) Opatření k zajištění prokázání totožnosti klienta prostřednictvím dalších ***dokladů, údajů nebo informací***;

Odůvodnění

Upřesněné znění.

Pozměňovací návrh 93
Článek 11 odstavec 1 pododstavec 2 písmeno b)

(b) ***další*** opatření ***ohledně*** přezkoumání nebo potvrzení ***podaných*** dokladů, ***resp. požadavek osvědčujícího záznamu vydaného jednou z institucí, která podléhá této*** směrnici;	(b) ***doplňková*** opatření ***k*** přezkoumání nebo potvrzení ***předložených*** dokladů ***nebo vyžádání potvrzujícího osvědčení od úvěrové nebo finanční instituce nebo jiné osoby,*** na niž se vztahuje tato směrnice;

Odůvodnění

Upřesněné znění při nezměněném obsahu.

Pozměňovací návrh 94
Článek 11 odstavec 1 pododstavec 2 písmeno c)

(c) Zajištění ***skutečnosti***, že ***u*** operací se první platba ***uskuteční*** prostřednictvím účtu otevřeného na jméno klienta u úvěrové instituce.	(c) ***Opatření k*** zajištění, aby první platba ***z operací*** byla provedena prostřednictvím účtu otevřeného na jméno klienta u úvěrové instituce.

Odůvodnění

Upřesněné znění při nezměněném obsahu.

Pozměňovací návrh 95
Článek 11 odstavec 1 pododstavec 3 úvod

Ohledně přeshraničního korespondenčního bankovního styku ***mezi úvěrovými institucemi*** z ***jiných členských států nebo*** třetích zemí vyžadují členské státy od svých úvěrových institucí, aby	***1b.*** Ohledně přeshraničního korespondenčního bankovního styku ***s korespondenčními institucemi*** z třetích zemí vyžadují členské státy od svých úvěrových institucí, aby

Odůvodnění

Zaměření zpřísněných prověrek na korespondenční bankovní styk mezi členskými státy a třetími zeměmi.

Pozměňovací návrh 96
Článek 11 odstavec 1 pododstavec 3 písmeno b)

(b) posoudit kontroly zaměřené na boj proti praní peněz, které ***provedla korespondenční banka***;	(b) ***musejí*** posoudit kontroly zaměřené na boj proti praní peněz ***a financování terorismu***, které ***provádí korespondenční instituce***;

Odůvodnění

Zahrnutí financování terorismu do kontrolních mechanismů.

Pozměňovací návrh 97
Článek 11 odstavec 1 pododstavec 3 písmeno e)

(e) v případě „průchozích účtů" („payable through accounts") ***se nechat ujistit***, že korespondenční úvěrová instituce přezkoumala totožnost klientů a ***provádí průběžnou kontrolu totožnosti klientů*** majících přímý přístup k účtům korespondenční banky, a že korespondenční úvěrová instituce je na požádání první instituce schopna ***předat*** relevantní údaje ke kontrole totožnosti klienta.	(e) ***ujistit se*** v případě „průběžných účtů" („payable through accounts"), že korespondenční úvěrová instituce přezkoumala totožnost klientů majících přímý přístup k účtům korespondenční banky ***a tyto klienty nadále podrobovala průběžné hloubkové kontrole***, a že korespondenční úvěrová instituce je na požádání první instituce schopna ***předložit*** relevantní údaje ke kontrole totožnosti klienta.

Odůvodnění

Přesnější znění při nezměněném obsahu.

Pozměňovací návrh 98
Článek 11 odstavec 1 pododstavec 4 úvod

Pokud jde o vztahy s politicky exponovanými osobami, vyžadují členské státy od těchto institucí a osob,	***1c. Ohledně obchodních vztahů*** s politicky exponovanými osobami vyžadují členské státy od těchto institucí a osob,

Odůvodnění

Změna znění, žádné obsahové změny.

Pozměňovací návrh 99
Článek 11 odstavec 1 pododstavec 4 písmeno a)

(a) měly náležité ***systémy řízení rizik***, s jejichž pomocí bude možné určit, zda je klient politicky exponovanou osobou či ne;	(a) měly k dispozici náležité ***metody založené na zkoumání rizika***, s jejichž pomocí bude možné určit, zda je klient politicky exponovanou osobou či ne;

Odůvodnění

Těžko definovatelný pojem systémy řízení rizik se nahrazuje požadavkem náležitých metod založených na zkoumání rizika.

Pozměňovací návrh 100
Článek 11 odstavec 1 pododstavec 4 písmeno c)

(c) ***učinit rozumná*** opatření, ***na jejichž základě*** bude zjištěn zdroj majetku a ***finančních prostředků***, ***resp. zajišťovat nepřetržité sledování*** obchodních vztahů.	(c) ***učinit přiměřená*** opatření, ***s jejichž pomocí bude možné*** zjistit zdroj majetku a ***zdroj finančních prostředků používaných v rámci*** obchodního vztahu***;***

Odůvodnění

Změna znění při nezměněném obsahu.

Pozměňovací návrh 101
Článek 11 odstavec 1 pododstavec 4 písmeno c a) (nové)

	(ca) podrobit obchodní vztah zesílené průběžné kontrole.

Odůvodnění

Zakládá-li obchodní vztah s politicky exponovanou osobou podezření na praní peněz nebo financování terorismu, musí být takový obchodní vztah podroben zesílené průběžné kontrole.

Pozměňovací návrh 102
Článek 11 odstavec 1 d (nový)

	1d. Pokud jde o další případy, které představují vysoké riziko praní peněz nebo financování terorismu a kdy jsou splněna technická kritéria stanovená dle článku 37 odstavce 1 písmene c).

Odůvodnění

Obecná skutková podstata k odůvodnění zesílených hloubkových kontrol, je-li dle definice (viz článek 37, odstavec 1, písmeno c) dáno vysoké riziko praní peněz, příp. financování terorismu.

Pozměňovací návrh 103
Článek 11 odstavec 2

2. Členské státy zakáží úvěrovým institucím navazovat či udržovat korespondenční bankovní vztahy ***s fiktivní bankou, příp. s korespondenční bankou, která umožňuje fiktivním bankám užívat***	2. Členské státy zakáží úvěrovým institucím navazovat či udržovat korespondenční bankovní vztahy ***s bankami nevyvíjejícími žádnou činnost***

její účty.	***(shell bank)***.

Odůvodnění

Generální zákaz obchodních vztahů s bankami nevyvíjejícími žádnou činnost.

Pozměňovací návrh 104
Článek 11 odstavec 3

3. Členské státy zajistí, aby instituce a osoby, na které se vztahuje tato směrnice, ***věnovaly mimořádnou pozornost jakékoliv hrozbě praní peněz, jež může vzejít z*** produktů nebo ***obchodů*** umožňujících anonymitu, a v případě potřeby přijaly opatření ***zabraňující použití jejich produktů či realizace jejich obchodů v systémech praní peněz***.	3. Členské státy zajistí, aby instituce a osoby, na které se vztahuje tato směrnice, ***věnovaly mimořádnou pozornost jakémukoliv nebezpečí praní peněz a financování terorismu*** z produktů nebo ***transakcí***, které by ***mohly*** usnadňovat anonymitu, a v případě potřeby přijaly opatření ***k prevenci jejich využívání pro účely operací zaměřených na praní peněz nebo operací zaměřených na financování terorismu***.

Odůvodnění

Legislativně technická změna znění při nezměněném obsahu.

Pozměňovací návrh 105
Článek 12

Členské státy ***dovolí*** institucím a osobám, na něž se vztahuje tato směrnice, aby se ***za účelem splnění požadavků uvedených v článku 7 odst. 1 písm. a), b), c)*** spolehly na třetí osoby**.**	Členské státy ***mohou dovolit*** institucím a osobám, na něž se vztahuje tato směrnice, aby se ***při plnění požadavků uvedených v článku 7 odst. 1 písm. a) až c)*** spolehly na třetí osoby.
Definitivní příslušnost však zůstává u ***instituce*** nebo ***osoby***, ***na niž se vztahuje tato směrnice***, která se na třetí osoby ***spolehne***.	***Konečnou odpovědnost za splnění požadavků podle článku 7 odst. 1 písm. a) až c*** však ponesou ***instituce*** nebo ***osoby***, na něž se vztahuje tato směrnice, které se na třetí osoby ***spolehnou***.

Odůvodnění

Ustanovení otevírá členským státům možnost přenést kontrolu totožnosti klienta na třetí osoby. V praxi to znamená, že k usnadnění obchodních procesů lze využít již existující prověrky klienta. Je jasně stanoveno, že odpovědnost za plnění prověřovacích povinností nese

objednatel a nikoliv třetí osoba, která kontrolu provedla.

Pozměňovací návrh 106
Článek 12 a (nový)

Článek 12a

V případech, kdy členský stát připouští, aby se na vnitrostátní úrovni jakožto třetí osoby využívaly instituce uvedené v čl. 2 odst. 1 bodu 1 nebo 2, musí tento členský stát v každém případě povolit svým institucím a osobám uvedeným v čl. 2 odst. 1, aby podle článku 12 uznávaly a akceptovaly výsledek postupů kontroly klienta podle čl. 7 odst. 1 písm. a) až c), provedené podle této směrnice institucí uvedenou v článku 2 odst. 1 bodě 1 nebo 2 v jiném členském státě (s výjimkou směnáren a subjektů zabývajících se finančními převody) a splňující požadavky stanovené v článcích 13 a 14, a to i tehdy, pokud doklady nebo údaje, na nichž jsou tyto požadavky založeny, jsou jiné než doklady a údaje vyžadované v členském státě, v němž se nachází instituce nebo osoba, na niž se klient obrátí.

V případech, kdy členský stát připouští, aby se na vnitrostátní úrovni využívaly jako třetí osoby směnárny a subjekty zabývající se finančními převody uvedené v čl. 3 b. 2 písm. a), musí jim tento členský stát v každém případě dovolit, aby podle článku 12 uznávaly a akceptovaly výsledek postupů hloubkové kontroly klienta podle čl. 7 odst. 1 písm. a) až c), provedené podle této směrnice institucí stejné kategorie v jiném členském státě a splňující požadavky uvedené v článcích 13 a 14, a to i tehdy, pokud doklady nebo údaje, na nichž jsou tyto požadavky založeny, jsou jiné než doklady a údaje vyžadované v členském státě, v němž se nachází instituce nebo osoba, na niž se

	klient obrátí.
	V případech, kdy členský stát připouští, aby se na vnitrostátní úrovni využívaly jeho osoby uvedené v článku 2 odst. 1 bodě 3 písm. a) až c), musí jim tento členský stát v každém případě dovolit, aby podle článku 12 uznávaly a akceptovaly výsledek postupů hloubkové kontroly klienta podle čl. 7 odst. 1 písm. a) až c), provedené podle této směrnice osobou uvedenou v článku 2 odst. 1 bodě 3 písm. a) až c) v jiném členském státě, a splňující požadavky uvedené v článcích 13 a 14, a to i tehdy, pokud doklady nebo údaje, na nichž jsou tyto požadavky založeny, jsou jiné než doklady nebo údaje vyžadované v členském státě, v němž se nachází instituce, na niž se klient obrátí.

Odůvodnění

Ustanovení konkrétně upravuje požadavky, které musí splnit hloubková kontrola klienta podle článku 7, odstavce 1, pokud členský stát povolí svým úvěrovým institucím, finančním institucím a obzvláště notářům a advokátům, aby se odvolávali na kontrolní opatření třetích osob.

Pozměňovací návrh 107
Článek 13 odstavec 1 úvod

1. Pro účely tohoto oddílu „***třetími osobami" chápou instituce a osoby***, které ***jsou rovnocenné*** institucím a osobám uvedeným v článku 2 a splňují tyto požadavky:	1. Pro účely tohoto oddílu ***se „třetími osobami" rozumějí instituce a osoby*** uvedené v článku 2 ***nebo ekvivalentní instituce nebo osoby ve třetí zemi, které*** splňují tyto požadavky:

Odůvodnění

Právní definice pojmu „třetí osoby“ v oddílu 4.

Pozměňovací návrh 108
Článek 13 odstavec 1 písmeno a)

(a) podléhají povinné profesionální	(a) podléhají ***zákonem uznávané*** povinné

registraci;	profesionální registraci;

Odůvodnění

Odkaz na nezbytnost zákonem uznávané povinné registrace.

Pozměňovací návrh 109
Článek 13 odstavec 1 písmeno b)

(b) uplatňují opatření pro hloubkovou kontrolu klienta a k vedení evidence, která jsou ***rovnocenná opatřením*** uvedeným ***v této směrnici*** a podléhají dohledu nad dodržováním požadavků této směrnice ve smyslu kapitoly V oddílu 2, ***anebo se nacházejí*** v třetí zemi***,*** která stanoví ***požadavky rovnocenné těm, jež jsou uvedeny*** v této směrnici.	(b) uplatňují opatření pro hloubkovou kontrolu klienta a ***opatření*** pro vedení evidence, která jsou ***stanovena*** v této směrnici ***nebo jsou ekvivalentní,*** a podléhají dohledu nad dodržováním požadavků této směrnice ve smyslu kapitoly V oddílu 2, nebo ***mají sídlo*** v třetí zemi, která ukládá ***požadavky ekvivalentní těm,*** jež jsou uvedeny v této směrnici.

Odůvodnění

Legislativně technická změna znění při nezměněném obsahu.

Pozměňovací návrh 110
Článek 13 odstavec 2

2. Členské státy a Komise ***se musí vzájemně informovat*** o případech, v nichž se ***domnívají***, že třetí země ***neplní*** podmínky stanovené v odstavci 1***(b)***.	2. Členské státy ***sebe navzájem*** a Komisi ***informují*** o případech, v nichž ***dle jejich názoru*** třetí země splňuje podmínky stanovené v odst. d 1 ***písm. b)***.

Odůvodnění

Použití pozitivního katalogu třetích zemí, které plní předpisy zaměřené na potírání praní peněz.

Pozměňovací návrh 111
Článek 13 a

V ***případech***, kdy Komise ***vydá*** rozhodnutí ***podle*** článku 37***(3) 1. pododstavec***, zakáží členské státy institucím a osobám, které ***spadají do působnosti této*** směrnice, aby	V případech, kdy Komise ***přijme*** rozhodnutí ***podle*** čl. 37 ***odst. 3***, zakáží členské státy institucím a osobám, na ***něž se vztahuje tato*** směrnice, ***spoléhat se při***

umožňovaly třetím osobám z příslušné třetí země ***provádět jejich jménem hloubkové kontroly klientů***.	***plnění požadavků dle článku 7 odst. 1 písm. a) až c) na třetí osoby*** z příslušné třetí země***.***

Odůvodnění

Třetí osoby ve smyslu tohoto oddílu nelze použít k hloubkové kontrole klienta, mají-li své sídlo ve třetí zemi, která neplní předpisy o boji proti praní peněz.

Pozměňovací návrh 112
Článek 14

Třetí strana neprodleně poskytne osobě nebo instituci, na niž ***se*** obrací klient, informace, které ***musejí být sděleny*** dle čl. 7 odst. 1 písm. a)***, b),*** c).	***Třetí osoby neprodleně*** poskytnou osobě nebo instituci, ***na*** kterou se klient obrací, informace ***podle požadavků*** čl. 7 odst. 1 písm. a) ***až*** c).
Třetí strana musí neprodleně předat instituci ***a*** osobě, na kterou ***se*** klient obrátí, příslušné kopie identifikačních a kontrolních údajů a dalších příslušných dokladů o totožnosti klienta nebo skutečného vlastníka.	***Třetí osoba*** na žádost ***neprodleně předá*** příslušné kopie identifikačních a kontrolních údajů a dalších relevantních dokladů o totožnosti klienta nebo skutečného vlastníka instituci ***nebo*** osobě, na kterou ***se*** klient obrátí.

Odůvodnění

Legislativně technická změna znění.

Pozměňovací návrh 113
Článek 15

Článek 15	***vypouští se***
Každý členský stát může vždy dovolit svým osobám a institucím jmenovaným v čl. 2 odst. 1,2, a 3 písm. a) až d), aby uznávaly a akceptovaly výsledek postupů pro hloubkovou kontrolu klienta podle čl. 7 odst. 1 písm. a) až c), provedených podle této směrnice institucí nebo osobou uvedenou v článku 2 odst. 1, 2 a 3 písm. a) až d) v jiném členském státě a splňujících požadavky uvedené v článcích 12, 13 a 14, a to i tehdy, pokud doklady nebo údaje, na nichž jsou tyto požadavky založeny, jsou	

jiné nežli doklady a údaje vyžadované v členském státě, v němž se nachází instituce nebo osoba, na niž se klient obrátí.

Odůvodnění

Požadavky článku 15 jsou zformulovány již na začátku oddílu v článku 12a.

Pozměňovací návrh 114
Článek 16

Tento oddíl se nevztahuje na vztahy s externími poskytovateli služeb nebo s agenturami, u nichž na základě dohody má být externí poskytovatel služby nebo agent považován za ***synonymní*** s institucí nebo osobou, na kterou se vztahuje tato směrnice.	***Články 13 až 15 této směrnice se nevztahují*** vztahy s externími poskytovateli služeb nebo s agenturami, u nichž na základě dohody má být externí poskytovatel služby nebo agent považován za ***součást instituce,*** příp. osoby, na kterou se vztahuje tato směrnice.

Odůvodnění

Vyjasnění, že ustanovení o povoleném použití třetích osob podle oddílu 4 směrnice se nepoužije na externího poskytovatele služeb nebo zástupce, který je členem orgánu právnické osoby, na kterou se vztahuje tato směrnice, nebo je na základě zvláštního ujednání součástí této právnické osoby.

Pozměňovací návrh 115
Článek 17

Členské státy stanoví institucím a osobám ***podléhajícím*** této směrnici, aby ***obzvláště pozorně přezkoumaly všechny*** činnosti, ***jejichž povaha dle jejich mínění nasvědčuje tomu, že*** by mohly souviset s praním peněz, obzvláště pak složité nebo ***neobvyklé*** velké transakce a všechny neobvyklé ***typy*** transakcí, které nemají žádný zjevný ekonomický nebo zákonný účel.	Členské státy stanoví institucím a osobám, ***na něž se vztahuje tato*** směrnice, ***aby věnovaly mimořádnou pozornost všem*** činnostem, ***které vzhledem k jejich povaze považují za činnosti, které*** by mohly souviset s praním peněz ***nebo financováním terorismu***, zejména složité, ***neobvykle*** velké transakce a všechny nezvyklé ***typy transakcí,*** které nemají žádný zjevný ekonomický nebo ***znatelný*** zákonný účel.

Odůvodnění

Legislativně technická změna znění a začlenění financování terorismu jako vlastní skutkové podstaty (viz odůvodnění k pozměňovacímu návrhu 5) při jinak nezměněném obsahu.

Pozměňovací návrh 116
Článek 18

Každý členský stát ustaví k účinnému boji proti praní peněz ***útvar finančního zpravodajství***.	Každý členský stát zřídí ***útvar finančního zpravodajství*** k účinnému potírání praní peněz ***a financování terorismu***.
Tento útvar finančního zpravodajství bude ustaven jako národní centrála a vybaven adekvátními finančními prostředky. Jeho úkolem je přijímat ***finanční informace,*** které se týkají ***domnělých výnosů z trestné činnosti*** nebo jsou vyžadovány národními právními předpisy a nařízeními, a dále v přípustném rámci o podání takových informací žádat, analyzovat je a předávat příslušným orgánům.	Tento útvar finančního zpravodajství bude ustaven jako národní centrála a vybaven adekvátními finančními prostředky. Jeho úkolem je přijímat ***podané informace,*** které se týkají ***potenciálního praní peněz a potenciálního financování terorismu*** nebo jsou vyžadovány národními právními předpisy a nařízeními, a dále v přípustném rámci o podání takových informací žádat, analyzovat je a předávat příslušným orgánům.
	Členské státy zajistí, aby útvar finančního zpravodajství měl včasný, přímý či nepřímý přístup k informacím z oblasti finanční, správní a oblasti trestního stíhání, které potřebuje pro řádný výkon svých úkolů.

Odůvodnění

Zahrnutí financování terorismu do úkolů útvaru finančního zpravodajství (viz i odůvodnění k pozměňovacímu návrhu 5). Stanovení povinnosti výměny informací mezi útvarem finančního zpravodajství a příslušnými orgány finanční správy, správními orgány a orgány činnými v trestním řízení.

Pozměňovací návrh 117
Článek 19 odstavec 1 písmeno a)

(a) budou útvar finančního zpravodajství z vlastní iniciativy neprodleně a ***přímo*** informovat, pokud je jim známo, ***předpokládají*** nebo mají oprávněný důvod k domněnce, že ***dochází k praní peněz***	(a) budou útvar finančního zpravodajství z vlastní iniciativy neprodleně informovat, pokud je jim známo nebo mají oprávněný důvod k domněnce, že ***dochází nebo došlo k praní peněz nebo financování terorismu***

nebo dochází k pokusu praní peněz.	***či k pokusu o tato jednání***.

Odůvodnění

Zahrnutí jednání spočívajících ve financování terorismu do oznamovacích povinností, viz i odůvodnění k pozměňovacímu návrhu 5.

Pozměňovací návrh 118
Článek 19 odstavec 1 písmeno b)

b) ***na požádání sdělí*** útvaru finančního zpravodajství ***v souladu s*** postupy stanovenými v platných právních předpisech ***neprodleně všechny nezbytné další informace***.	b) ***na požádání sdělí*** útvaru finančního zpravodajství ***nebo jiným příslušným orgánům zaměřeným na potírání praní peněz nebo financování terorismu okamžitě všechny nezbytné informace,*** které jsou stanoveny v příslušných platných právních předpisech.

Odůvodnění

Povinnost sdělovat informace nejen útvaru finančního zpravodajství, ale i jiným úřadům, odpovědným za potírání praní peněz nebo financování terorismu.

Pozměňovací návrh 119
Článek 20 odstavec 1

1. ***Pro notáře a jiné nezávislé příslušníky právnických povolání mohou členské státy*** jmenovat ***příslušný*** samoregulační orgán dané profesní skupiny, který bude ***informován*** přednostně před útvarem finančního zpravodajství. ***V takovém případě stanoví adekvátní formy spolupráce mezi tímto orgánem a útvarem finančního zpravodajství.***	1. ***Odchylně od čl. 19 odst. 1 mohou členské státy v případě osob uvedených v čl. 2 odst. 1 bodě 3 písm. a), b)*** jmenovat ***vhodný*** samoregulační orgán dané profesní skupiny jako ***autoritu***, která bude ***informována*** v první instanci před útvarem finančního zpravodajství. ***Aniž je dotčen odstavec 2, postoupí určený samoregulační orgán informace v takových případech neprodleně a v nezměněné podobě útvaru finančního zpravodajství.***

Odůvodnění

Osoby vykonávající profese v oblasti právního poradenství splní svoji oznamovací povinnost postoupením informací samoregulačnímu orgánu, který je povinen dále předávat odpovídající informace.

Pozměňovací návrh 120
Článek 20 odstavec 2

2. Členské státy ***nemusejí použít ustanovení článku*** 19 odstavce 1 ***na*** notáře, nezávislé příslušníky právnických povolání, auditory, externí účetní a daňové poradce, jedná-li se o informace, které tyto osoby získaly ***od některého ze svých klientů nebo získají o některém ze svých klientů při auditu*** právní situace pro ***klienta***, v rámci své činnosti obhájce nebo zástupce tohoto ***klienta nebo v souvislosti*** se soudním řízením, včetně poradenství o vedení či zabránění řízení, ***přičemž je nepodstatné, zda tyto informace obdrží před, během nebo po ukončení takového*** řízení.	2. Členské státy ***nepoužijí povinnosti stanovené v čl.*** 19 odst. 1 na notáře, nezávislé příslušníky právnických povolání, auditory, externí účetní a daňové poradce, jedná-li se o informace, které tyto osoby ***získaly či obdržely od některého ze svých mandantů nebo o některém ze svých mandantů v rámci posouzení*** právní situace, nebo které ***obdržely či získaly*** v rámci své činnosti obhájce či zástupce tohoto ***mandanta*** v soudním řízení ***nebo v souvislosti s ním***, včetně poradenství o vedení či zabránění řízení, ***a to před takovým řízením, v jeho průběhu či po jeho skončení.***

Odůvodnění

Článek 20 odstavec 2 obsahuje výjimky z oznamovací povinnosti pro osoby vykonávající povolání v oblasti právního poradenství. Tato ustanovení o výjimkách jsou však pouze fakultativní. Členské státy mají právo rozhodnout, zda osoby vykonávající právnická povolání skutečně chtějí zprostit oznamovací povinnosti nebo ne. Tyto oznamovací povinnosti zasahují do povinnosti mlčenlivosti advokátů a dotýkají se tím důvěrného vztahu mezi advokátem a mandantem. Ochrana tohoto důvěrného vztahu patří k hlavním pilířům právního státu. Proto se tedy zdá správné závazně vyžadovat od členských státům, aby neuplatňovaly oznamovací povinnosti dle čl. 19, odst. 1 na příslušníky právnických povolání při poradenství a procesním zastupování.
Tato změna může být vypuštěna po přijetí pozměňovacího návrhu 46 k článku 2 odstavci 2a.

Pozměňovací návrh 121
Článek 21

Členské státy vyžadují od institucí a osob, ***kterých se týká tato*** směrnice, aby transakce, o nichž vědí, nebo se domnívají, že souvisejí s praním peněz, ***provedly teprve poté, kdy informovali útvar finančního zpravodajství.***	Členské státy vyžadují od institucí a osob, na něž se ***vztahuje tato*** směrnice, aby ***se zdržely provádění*** transakcí, o nichž vědí nebo mají podezření, že souvisejí s praním peněz ***nebo financováním terorismu, dokud nedokončí potřebná opatření podle článku 19 odstavce 1 písmene a)***.
Útvar finančního zpravodajství může za	***V souladu s*** právními předpisy ***členských***

určitých podmínek, které musejí být stanoveny národním právem, ***vydat*** pokyn ***k neprovedení*** transakce.	***států*** může ***být vydán pokyn, aby transakce nebyla realizována***.
Je-li ***dáno podezření,*** že předmětem ***transakce*** je praní peněz, ***avšak popsané pozastavení transakce*** nelze provést, anebo by mohlo ***ohrozit*** stíhání osob profitujících z domnělého praní peněz, budou příslušné instituce či osoby ***informovat útvar finančního zpravodajství*** bezprostředně ***poté.***	Je-li u ***transakce podezření,*** že jejím předmětem je praní peněz ***nebo financování terorismu***, ***a*** nelze-li ***se jejího provedení zdržet,*** nebo ***by tím*** mohlo ***být ohroženo*** stíhání osob profitujících z domnělého praní peněz ***nebo financování terorismu, předají*** příslušné instituce a osoby ***útvaru finančního zpravodajství nezbytné informace neprodleně po jejím provedení***.

Odůvodnění

Zahrnutí financování terorismu, viz odůvodnění k pozměňovacímu návrhu 5; legislativně technické změny znění.

Pozměňovací návrh 122
Článek 22 odstavec 1

1. Členské státy zajistí, aby ***příslušné*** orgány v případě, kdy při svých kontrolách institucí a osob ***spadajících*** do působnosti ***této*** směrnice, nebo v rámci jiných kroků zjistí skutečnosti, které ***poukazují na*** praní peněz, ***neprodleně a přímo*** informovaly útvar finančního zpravodajství.	1. Členské státy zajistí, aby orgány ***uvedené v článku 33***, ***včetně samoregulačních orgánů,*** v případě, že při kontrolách institucí a osob, na něž se ***vztahuje tato*** směrnice, nebo v rámci jiných kroků zjistí skutečnosti, které ***by mohly souviset s*** praním peněz ***nebo financováním terorismu, neprodleně*** informovaly útvar finančního zpravodajství.

Odůvodnění

Začlenění samoregulačních orgánů podle článku 20 mezi příslušné orgány, viz článek 33, odstavec 5; zahrnutí financování terorismu do oznamovací povinnosti, viz odůvodnění k pozměňovacímu návrhu 5.

Pozměňovací návrh 123
Článek 22 odstavec 2

2. Členské státy zajistí, aby ***orgány zmocněné*** zákony nebo nařízeními k	2. Členské státy zajistí, aby ***orgány dozoru***, které jsou na základě zákonů či nařízení

dohledu nad trhem s akciemi, devizovým trhem a trhem s finančními deriváty informovaly útvar finančního zpravodajství, jestliže objeví fakta, ***která poukazují na*** praní peněz.	***povinny kontrolovat*** akciové trhy, devizové trhy a trhy s finančními deriváty informovaly útvar finančního zpravodajství, jestliže zjistí skutečnosti, ***které by mohly souviset s*** praním peněz ***nebo financováním terorismu***.

Odůvodnění

Zahrnutí financování terorismu, viz odůvodnění k pozměňovacímu návrhu 5; legislativně technické změny znění.

Pozměňovací návrh 124
Článek 23

Předají-li instituce nebo osoby***, na které se vztahuje tato směrnice,*** resp. vedoucí pracovník či zaměstnanec této instituce nebo osoby informace uvedené ***v článcích 19, 20 a 21 této směrnice útvaru finančního zpravodajství***, není to považováno za porušení smluvně sjednaného či právními předpisy stanoveného omezení předávání informací a nezakládá žádnou ***odpovědnost*** ze strany instituce nebo osoby, jejího vedení ani zaměstnanců.	***Poskytnou-li*** instituce nebo osoby, na které se ***vztahuje*** tato směrnice***,*** resp. vedoucí pracovníci a zaměstnanci těchto institucí nebo osob ***v dobré víře dle článku 19 odstavce 1*** informace ***uvedené v čl. 19 a 20***, není to považováno za porušení smluvně sjednaného či právními předpisy stanoveného omezení předávání informací a nepředstavuje žádné ***negativní následky*** pro instituci nebo osobu, její vedení nebo zaměstnance.

Odůvodnění

Úprava následků právního omylu ohledně existence podmínek, podle nichž se na základě čl. 19 odst. 1 a čl. 20 oznamují informace týkající se podezření na praní peněz a financování terorismu. Oproti návrhu Komise neporušuje takové oznámení právně podložené povinnosti mlčenlivosti pouze tehdy, pokud bylo učiněno v dobré víře, že je splněna skutková podstata článku 19 odstavce 1.

Pozměňovací návrh 125
Článek 24

Členské státy učiní náležitá opatření, aby zaměstnance institucí nebo osob, ***kterých se týká tato*** směrnice, a kteří interně nebo útvaru finančního zpravodajství ***ohlásí podezření z praní peněz,*** uchránily před	Členské státy učiní náležitá opatření, aby zaměstnance institucí nebo osob, ***na které se vztahuje tato*** směrnice, a kteří ***ohlásí*** interně nebo útvaru finančního zpravodajství ***podezření z praní peněz***

výhrůžkami či projevy nepřátelství.	***nebo financování terorismu,*** uchránily před výhrůžkami či projevy nepřátelství.

Odůvodnění

Zahrnutí financování terorismu, viz odůvodnění k pozměňovacímu návrhu 5; *legislativně technická změna znění.*

Pozměňovací návrh 126
Článek 25 odstavec 1

Instituce a osoby, ***kterých se týká tato*** směrnice, jejich vedoucí pracovníci a zaměstnanci nesmějí ***daného*** klienta ani třetí osoby informovat, že byl ***útvar finančního zpravodajství informován*** podle článků 19***,*** 20 ***a 21,*** nebo že probíhá či by mohlo proběhnout ***šetření ohledně praní peněz***.	***1.*** Instituce a osoby, ***na něž se vztahuje*** tato směrnice, ***a rovněž*** její vedoucí pracovníci a zaměstnanci nesmějí ***dotyčného*** klienta ani třetí osoby informovat, že byly ***předány*** informace podle článků 19 ***a*** 20, ***ani že*** probíhá či by mohlo proběhnout ***šetření ohledně praní peněz nebo financování terorismu***.

Odůvodnění

Zahrnutí financování terorismu do zákazu informovat o oznámeních dle článků 19 a 20 (viz odůvodnění k pozměňovacímu návrhu 5).

Pozměňovací návrh 127
Článek 25 odstavec 1 a (nový)

	1a. Zákaz podle odstavce 1 se nevztahuje na poskytování informací orgánům jmenovaným v článku 33, včetně samoregulačního orgánu nebo na poskytování informací pro účely trestního stíhání.

Odůvodnění

Vyjasnění, že stanovená povinnost důvěrnosti oznámení podle článku 19 a 20 zůstává nedotčena oznámeními určenými příslušným orgánům a k účelům trestního stíhání.

Pozměňovací návrh 128
Článek 25 odstavec 1 b (nový)

	1b. Zákaz podle odstavce 1 není v rozporu s předáváním informací mezi institucemi z členských států nebo třetích zemí

náležejícími ke stejným skupinám ve smyslu článku 2 bodu 12 směrnice 2002/87/ES Evropského parlamentu a Rady[1], pokud splňují podmínky podle článku 10 odstavec -1.

---

[1] Směrnice 2002/87/ES Evropského parlamentu a Rady ze dne 16. prosince 2002 o doplňkovém dozoru nad úvěrovými institucemi, pojišťovnami a investičními podniky ve finančním konglomerátu (Úřední věstník L 35 ze dne 11.2.2003, str. 1).

Odůvodnění

Poskytovatelé finančních služeb mají legitimní zájem na tom, aby se dozvěděli o postupech podléhajících oznamovací povinnosti bez ohledu na zákaz předávání informací. Je tedy zapotřebí upravit, aby skupiny podle směrnice 2002/87/ES, osoby vykonávající právní poradenství, které pracují v téže síti a rovněž mnozí poskytovatelé finančních služeb nebo osoby podílející se na stejných transakcích měli možnost se vzájemně informovat. Tato možnost předávání informací je úzce vymezena. Není v rozporu s účelem zákazu – ochranou trestního stíhání, ale spíše naopak pro něj bude představovat výhodu. Poskytovateli finančních služeb to opatří potřebné informace o podezření z praní peněz nebo financování terorismu v oblasti jeho činnosti.

Pozměňovací návrh 129
Článek 25 odstavec 1 c (nový)

1c. Zákaz podle odstavce 1 není v rozporu s předáváním informací mezi osobami uvedenými v čl. 2 odst. 1 b. 3 písm. a), b) z členských států nebo třetích zemí, v nichž platí požadavky srovnatelné s požadavky této směrnice, pokud dotyčné osoby vykonávají svoji činnost ať jako zaměstnanci či jinak, v též právnické osobě nebo též síti. Pro účely tohoto článku se pod pojmem síť rozumí obsáhlá struktura, jejíž součástí osoba je, mající společné vlastníky, společné vedení a společnou kontrolu dodržování příslušných předpisů.

Odůvodnění

Viz odůvodnění k pozměňovacímu návrhu 128.

Pozměňovací návrh 130
Článek 25 odstavec 1 d (nový)

1d. U institucí nebo osob uvedených v článku 2 odstavci 1 bodě 1 a 2 a bodě 3 písm. a), b) není zákaz dle odstavce 1 v případech, které se vztahují na stejné klienty a stejné transakce, na nichž se podílí dvě nebo více institucí nebo osob, v rozporu s předáváním informací mezi dotyčnými institucemi, pokud se nacházejí v členském státě nebo třetí zemi, v níž platí požadavky rovnocenné s požadavky této směrnice a pokud se na ně vztahují ekvivalentní povinnosti týkající se dodržování profesního tajemství a ochrany osobních údajů. Informace získané výměnou smějí sloužit výhradně účelům zabránění praní peněz a financování terorismu.

Odůvodnění

Viz odůvodnění k pozměňovacímu návrhu 128.

Pozměňovací návrh 131
Článek 25 odstavec 2

Pokud ***se nezávislí příslušníci právnických povolání, notáři, auditoři, účetní a daňoví poradci při výkonu své činnosti pokusí odradit*** klienta ***od nezákonného*** jednání, není to považováno za předávání informací ve smyslu odstavce 1**.**	***2.*** Pokud se ***osoby uvedené v článku 2 odstavci 1 bodě 3 písm. a), b) snaží odradit*** klienta ***od spáchání protiprávního skutku,*** není to považováno za předávání informací ve smyslu odstavce 1**.**

Odůvodnění

Ustanovení jasně stanoví, že osoby vykonávající profese v oblasti právního poradenství mají právo při výkonu své poradenské funkce poskytovat poradenství vedoucí klienty k jednání v souladu s právem. Řádné poradenství nesmí být klasifikováno jako porušení zákazu předávání informací podle článku 25 odstavce 1.

Pozměňovací návrh 132
Článek 25 odstavec 2 a (nový)

2a. Členské státy informují sebe navzájem a Komisi o případech, v nichž třetí země dle jejich názoru splňuje podmínky stanovené v odstavcích 1b, 1c nebo 1d.

Odůvodnění

Tímto ustanovením členské státy informují ostatní členské státy a Komisi o třetích zemích, v nichž platí požadavky ekvivalentní požadavkům směrnice o boji proti praní peněz. Předávání informací úvěrovým institucím, finančním institucím a příslušníkům profesí v oblasti právního poradenství neporušuje zákaz předávání informací dle článku 25, odstavce 1.

Pozměňovací návrh 133
Článek 25 a (nový)

Článek 25a

V případech, v nichž Komise přijme rozhodnutí dle článku 37 odstavce 3, zakáží členské státy předávání informací mezi institucemi a osobami, na něž se vztahuje tato směrnice a osobami z dotyčné třetí země.

Odůvodnění

Pokud Komise zjistí, že ve třetí zemi nejsou zajištěny požadavky srovnatelné s požadavky směrnice o potírání praní peněz, nabude opět účinnosti zákaz předávání informací osobám a institucím se sídlem v dotyčné třetí zemi.

Pozměňovací návrh 134
Článek 26 úvod

Členské státy požadují od institucí a osob, ***kterých se týká*** tato směrnice, aby uchovávaly ***následující materiály*** a informace ***jako důkazní materiál pro případná vyšetřování týkající se praní peněz***:	Členské státy požadují od institucí a osob, ***na něž se vztahuje*** tato směrnice, aby ***v souladu s národním právem*** uchovávaly ***následující materiály*** a informace ***pro použití při vyšetřování z důvodu možného praní peněz nebo financování terorismu nebo pro vypracování odpovídajících***

	analýz v útvaru finančního zpravodajství nebo v jiných příslušných orgánech:

Odůvodnění

Popis povinnosti dokumentovat a uchovávat materiály s ohledem na vyšetřování z důvodu praní peněz nebo financování terorismu, resp. ke zpracování získaných poznatků útvarem finančního zpravodajství.

Pozměňovací návrh 135
Článek 26 písmeno c)

(c) při hotovostních platbách od 15 000 EUR alespoň pět let po uskutečnění platby související doklady a záznamy.	***vypouští se***

Odůvodnění

Není nutné, jelikož příslušné transakce jsou již obecně upraveny v článku 2, odstavci 1, bodě 3, písmeni f).

Pozměňovací návrh 136
Článek 27 odstavec 1

1. Členské státy požadují od ***institucí, kterých se týká*** tato směrnice, aby ***svoji*** povinnost hloubkové kontroly klienta a povinnost vedení evidence ***stanovenou směrnicí plnily i*** ve svých pobočkách nebo většinově vlastněných ***filiálkách*** se sídlem ve třetích zemích***.***	1. Členské státy ***stanoví, že úvěrové a finanční instituce, na něž se vztahuje tato směrnice, a rovněž případné*** pobočky nebo většinově vlastněné ***dceřinné společnosti*** v třetích zemích***, musejí uplatňovat opatření, která odpovídají alespoň těm, která jsou v této*** směrnici stanovena ***pro*** povinnost hloubkové kontroly klienta a povinnost vedení evidence***.***
Členské státy ***dále*** od institucí ***vyžadují, aby informovaly příslušný úřad domovského státu v případě, že právní předpisy dotčené země nedovolují plnění těchto povinností.***	***Pokud právní předpisy třetí země nedovolují uplatnění odpovídajících opatření, vyžadují*** členské státy, aby ***dotyčné*** instituce ***informovaly o této skutečnosti příslušné orgány příslušného domovského členského státu.***

Odůvodnění

Legislativně technická zněna znění.

Pozměňovací návrh 137
Článek 27 odstavec 2

2. Členské státy ***musí informovat*** sebe navzájem a Komisi o případech, v nichž ***legislativa dotyčné třetí země nezajišťuje*** uplatnění opatření ***stanovených v*** odstavci 1, ***1.*** pododstavci.	2. Členské státy ***informují*** sebe navzájem a Komisi o případech, kdy ***právní předpisy třetí země nedovolují*** uplatnění opatření ***uvedených v*** odstavci 1 pododstavci ***1 a k řešení by bylo možné dospět pomocí koordinované akce***.

Odůvodnění

Ustanovení zavazuje Komisi a členské státy, aby se v souvislosti s nedostatečnou legislativou třetí země týkající se povinnosti hloubkové kontroly klienta a povinnosti uchovávání evidence nejenom vzájemně informovaly, ale hledaly řešení v rámci sjednoceného postupu.

Pozměňovací návrh 138
Článek 27 odstavec 2 a (nový)

	2a. Členské státy stanoví, že v případech, kdy právní předpisy třetí země nedovolují uplatnění opatření uvedených v odstavci 1 pododstavci 1, musejí instituce učinit doplňková opatření k účinnému potírání rizika praní peněz nebo financování terorismu.

Odůvodnění

Ustanovení zavazuje členské státy, aby v případech článku 27, odstavce 2 v důsledku nedostatečných povinností hloubkové kontroly klienta a povinnosti uchovávat doklady ve třetí zemi učinily doplňková opatření k potírání rizika praní peněz a financování terorismu.

Pozměňovací návrh 139
Článek 28

Členské státy ***učiní nezbytná opatření, aby zajistily,*** že jejich úvěrové a finanční instituce budou schopny ***při dodržení***	Členské státy ***stanoví***, aby jejich úvěrové a finanční instituce ***zavedly systémy, které jim v souladu s národním právem umožní***

národních právních předpisů v dostatečném rozsahu a rychle ***odpovědět v případě, že*** útvar finančního zpravodajství ***nebo jiný orgán zažádají o informaci,*** zda udržují s určitými fyzickými nebo právnickými osobami obchodní vztahy nebo je udržovaly v posledních pěti letech, ***a jakou povahu tento*** obchodní vztah ***má, příp. měl***.	***rychle a v plném rozsahu reagovat na dotazy útvaru finančního zpravodajství nebo jiných orgánů o tom,*** zda udržují s určitými fyzickými nebo právnickými osobami obchodní vztahy nebo je udržovaly v posledních pěti letech ***a rovněž o povaze tohoto*** obchodního vztahu.

Odůvodnění

Legislativně technická změna znění při nezměněném obsahu.

Pozměňovací návrh 140
Článek 29

Členské státy ***učiní opatření***, aby měly možnost přezkoumat účinnost svých systémů pro boj proti praní peněz a povedou k tomuto účelu komplexní statistiky o záležitostech relevantních pro účinnost takových systémů.	Členské státy ***zajistí***, aby měly možnost přezkoumat účinnost svých systémů pro boj proti praní peněz nebo ***financování terorismu*** a povedou k tomuto účelu komplexní statistiky o záležitostech relevantních pro účinnost takových systémů.
Tyto statistiky budou obsahovat alespoň počet ***hlášení o podezřelých skutečnostech*** podaných útvaru finančního zpravodajství, následná opatření ***a*** počet šetřených případů za ***rok***, počet vyšetřovaných osob ***za rok a*** osob odsouzených ***za praní peněz za rok***.	Tyto statistiky budou obsahovat alespoň počet ***oznámení o podezřelých skutečnostech k*** útvaru finančního zpravodajství ***a každoročně*** počet šetřených případů, ***počet*** stíhaných osob***,*** ***počet*** osob odsouzených ***za trestné činy praní peněz nebo financování terorismu a objem zmrazeného, zabaveného nebo zkonfiskovaného majetku.***

Odůvodnění

Zahrnutí financování terorismu. Popis rozsahu, statistické evidence hlášení podezřelých skutečností a v návaznosti na ně zahájených řízení, obzvláště počet odsouzení a objem zabaveného majetku.

Pozměňovací návrh 141
Článek 30

Členské státy ***požadují od*** institucí a osob, ***kterých se týká tato*** směrnice, aby	***1.*** Členské státy ***stanoví, že*** instituce a osoby, na něž ***se vztahuje tato***

stanovily přiměřené strategie a postupy pro zjišťování totožnosti klienta, ***hlášení podezřelých skutečností,*** uchovávání evidence, interní kontrolu, posouzení rizik, řízení rizik a komunikaci***,*** čímž budou předcházet, příp. zabraňovat transakcím ***souvisejícím s praním peněz***.	***směrnice,musejí zavést přiměřené a vhodné strategie a postupy*** pro zjišťování totožnosti klienta, ***oznámení podezřelých skutečností***, uchovávání evidence, interní kontrolu, posouzení rizik, řízení rizik***,*** ***zajištění dodržování příslušných předpisů*** a komunikaci***, aby*** předcházely ***realizaci transakcí souvisejících s praním peněz nebo financováním terorismu, resp. aby takovým transakcím*** zabránily.
	2. Členské státy vyžadují od institucí, na něž se vztahuje tato směrnice, aby případně vypracované příslušné strategie a postupy sdělily pobočkám nebo většinově vlastněným dceřinným společnostem se sídlem v třetích zemích.

Odůvodnění

Ustanovení popisuje povinnost institucí a osob, na něž se vztahuje tato směrnice, aby vytvořily postupy, které jim umožní plnit povinnosti zakotvené v této směrnici. Tyto postupy platí i pro pobočky a dceřinné podniky v třetích zemích.

Pozměňovací návrh 142
Článek 31 odstavec 1

1. Členské státy požadují od institucí a osob, ***kterých se týká tato směrnice***, aby prostřednictvím vhodných opatření seznámily své zaměstnance s ustanoveními ***této směrnice***.	1. Členské státy požadují od institucí a osob, na něž se ***vztahuje tato*** směrnice, aby prostřednictvím vhodných opatření seznámily ***příslušné*** zaměstnance s ustanoveními ***platnými na základě této směrnice***.
Tato opatření ***zahrnují*** účast ***dotyčných*** zaměstnanců na ***speciálních školících programech, v jejichž rámci se zaměstnanci mají dozvědět,*** jak lze rozeznat transakce***, které by mohly souviset s praním peněz*** a ***jak se v takovém případě má postupovat***.	Tato opatření ***mimo jiné zahrnují*** účast ***příslušných*** zaměstnanců na ***zvláštních vzdělávacích programech, díky nimž se naučí*** rozeznat transakce ***související s praním peněz nebo financováním terorismu a správně v takových situacích jednat.***
Vykonává-li fyzická osoba, která patří do některé z kategorií v čl. 2 odst. ***3***, svou profesní činnost jako zaměstnanec právnické osoby***, pak*** se povinnosti uvedené v tomto oddíle nevztahují na	***Pokud*** fyzická osoba, která patří do některé z kategorií v čl. 2 odst. ***1, bodě 3, vykonává*** svou profesní činnost jako zaměstnanec právnické osoby***,*** nevztahují se povinnosti uvedené v tomto oddíle na fyzickou osobu,

fyzickou, ale na ***příslušnou*** právnickou osobu.	ale ***naopak*** na ***tuto*** právnickou osobu.

Odůvodnění

Ustanovení zavazuje osoby, na něž se vztahuje tato směrnice, aby seznámily příslušné zaměstnance nikoliv s touto směrnicí, ale s příslušnou národní úpravou k implementaci této směrnice.

Pozměňovací návrh 143
Článek 31 odstavec 2

2. Členské státy zajistí, aby si instituce a osoby ***podléhající této*** směrnici, ***mohly opatřit aktuální*** informace o praktikách ***praní peněz*** a o indiciích, na jejichž základě lze rozeznat podezřelé transakce.	2. Členské státy zajistí, aby instituce a osoby, na něž se ***vztahuje tato*** směrnice, ***získaly přístup k aktuálním*** informacím o praktikách ***praní peněz a osob financujících terorismus*** a o indiciích, na jejichž základě lze rozeznat podezřelé transakce.

Odůvodnění

Ustanovení vyžaduje od členských států, aby povinným osobám umožnily přístup k aktuálním informacím o zločinných praktikách osob provozujících praní peněz a financujících terorismus.

Pozměňovací návrh 144
Článek 31 odstavec 3

3. Členské státy zajistí, aby všude, kde je to prakticky možné, byla poskytnuta ***rychlá*** zpětná vazba ***o*** účinnosti ***hlášení podezřelých skutečností*** a účinnosti následných opatření.	3. Členské státy zajistí, aby všude, kde je to prakticky možné, byla poskytnuta ***včasná*** zpětná vazba ***ohledně*** účinnosti ***oznámení podezřelých skutečností souvisejících s praním peněz nebo financováním terorismu*** a účinnosti následných opatření.

Odůvodnění

Legislativně technická změna znění, zahrnutí financování terorismu.

Pozměňovací návrh 145
Článek 32 odstavec 1

1. Členské státy stanoví, že směnárny a poskytovatelé svěřenských služeb a služeb pro obchodní společnosti musejí mít licenci nebo registraci a kasina musejí mít licenci, aby mohla legálně ***vykonávat*** své podnikání.	1. Členské státy stanoví, že směnárny a poskytovatelé svěřenských služeb a služeb pro obchodní společnosti musejí mít licenci nebo registraci, a že kasina musejí mít licenci, aby mohla legálně ***provozovat svou podnikatelskou činnost. Aniž by byly dotčeny budoucí právní předpisy Společenství, stanoví členské státy, že podniky provozující činnosti spočívající v převodech finančních prostředků, musejí mít licenci nebo registraci, aby svoji podnikatelskou činnost mohly vykonávat legálně.***

Odůvodnění

Ustanovení zakládá povinnost být držitelem licence nebo registrace pro směnárny, určité poskytovatele finančních služeb a kasina. To ztěžuje navazování obchodních styků za účelem praní peněz nebo financování terorismu.

Pozměňovací návrh 146
Článek 33 odstavec 1

1. Členské státy vyžadují od ***příslušných orgánů,*** aby účinně kontrolovaly, zda ***všechny*** instituce a osoby ***podléhající této*** směrnici ***plní své povinnosti*** zakotvené ve směrnici.	1. Členské státy vyžadují, ***aby příslušné orgány alespoň*** účinně kontrolovaly, zda instituce a osoby, na něž se ***vztahuje tato směrnice, dodržují povinnosti*** v ní zakotvené***, a aby učinily potřebná opatření k zajištění jejich dodržování.***

Odůvodnění

Ustanovení zakládá povinnost členských států ke kontrole, zda jsou dodržována ustanovení směrnice k boji proti praní peněz.

Pozměňovací návrh 147
Článek 33 odstavec 2

2. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány byly vybaveny odpovídajícími pravomocemi včetně možnosti ***opatření informací a*** rovněž prostředky, které potřebují k plnění svých úkolů.	2. Členské státy zajistí, aby příslušné orgány byly vybaveny odpovídajícími pravomocemi včetně možnosti ***vyžadovat veškeré informace potřebné ke kontrole dodržování příslušných předpisů a provádět kontroly, jakož i*** disponovat

prostředky potřebnými k plnění jejich úkolů.

Odůvodnění

Změna upřesňuje možnost příslušných úřadů informovat se o dodržování ustanovení o směrnice k boji proti praní peněz a omezuje vyžádání informací na informace, které jsou potřebné pro kontrolní činnost.

Pozměňovací návrh 148
Článek 33 odstavec 2 a (nový)

2a. V případě úvěrových a finančních institucí a kasin mají příslušné orgány silnější kontrolní pravomoci, obzvláště možnost provádět místní šetření.

Odůvodnění

Poskytuje právní podklad pro silnější kontrolní pravomoci, obzvláště pro místní šetření.

Pozměňovací návrh 149
Článek 33 odstavec 2 b (nový)

2b. V případě fyzických a právnických osob uvedených v čl. 2 odst. 1 b. 3 písm. a) až f) mohou členské státy povolit, aby se úkoly uvedené v odst. 1 vykonávaly na základě zhodnocení rizik.

Odůvodnění

Pro realizaci přístupu zaměřeného na posouzení rizika, jenž platí pro tuto směrnici, lze vykonávat kontrolní opatření k dodržování ustanovení směrnice především u osob poskytujících právní poradenství a vykonávajících podobná povolání při zohlednění skutečného rizika praní peněz, příp. financování terorismu.

Pozměňovací návrh 150
Článek 33 odstavec 2 c (nový)

2c. V případě osob uvedených v článku 2 odstavci 1 bodě 3 písm. a), b) mohou členské státy dovolit, aby úkoly uvedené v

	odstavci 1 provedly samoregulační orgány, pokud vyhovují ustanovení odstavce 2.

Odůvodnění

U povolání v oblasti právního poradenství lze kontrolní úkoly přenést na samoregulační orgány, pokud jsou schopny získat potřebné informace.

Pozměňovací návrh 151
Článek 33 a (nový)

	Článek 33a
	Komise poskytne pomoc potřebnou pro usnadnění koordinace, včetně výměny informací mezi útvary finančního zpravodajství v rámci Evropské unie.

Odůvodnění

Komisi se ukládá povinnost koordinovat a podporovat potřebnou výměnu informací mezi útvary finančního zpravodajství v rámci Evropské unie.

Pozměňovací návrh 152
Oddíl 3 Nadpis

Tresty	***Sankce***

Odůvodnění

Směrnice by měla ponechat otevřenou otázku, pro jakou formu sankcí se členské státy rozhodnou a tudíž nezužovat sankce na tresty ve smyslu trestního práva hmotného.

Pozměňovací návrh 153
Článek 34

Tresty uložené v případě porušení národních přepisů vydaných na základě této směrnice musejí být účinné, přiměřené a odrazující.	***1. Členské státy zajistí, aby fyzické a právnické osoby, na něž se vztahuje tato směrnice, byly odpovědné za porušení*** národních právních předpisů vydaných na základě této směrnice***. V případě porušení*** musejí být ***sankce*** účinné, přiměřené a

odrazující.

Odůvodnění

Ustanovení zajišťuje, že směrnice o boji proti praní peněz obsahuje sankce. Povinné osoby tudíž musejí být odpovědné za porušení povinností zakotvených ve směrnici. Bez ohledu na skutečnost, že příslušná státní reakce se neomezuje pouze na tresty, požaduje se účinná, přiměřená a odrazující sankce. Je jasné, že k sankcím patří i formální tresty.

Pozměňovací návrh 154
Článek 34 odstavec 1 a (nový)

1a. Aniž je dotčeno právo členských států ukládat trestně-právní sankce, zajistí členské státy v souladu se svým národním právem, aby vůči úvěrovým a finančním institucím mohla být v případě porušení národních předpisů vydaných na základě této směrnice přijata vhodná správní opatření nebo postihy ukládané ve správním řízení. Členské státy zajistí, aby tato opatření byla účinná, přiměřená a odrazující.

Odůvodnění

Ustanovení kromě trestně-právního postihu otevírá možnost uplatnit proti úvěrovým a finančním institucím v případě porušení směrnice k boji proti praní peněz rovněž vhodná správní opatření.

Pozměňovací návrh 155
Článek 34 odstavec 1 b (nový)

1b. Členské státy zajistí, aby právnické osoby byly alespoň odpovědné za porušení dle odstavce 1, kterých se v jejich prospěch dopustila osoba jednající samostatně nebo jako člen orgánu této právnické osoby a zastávající v rámci této právnické osoby vedoucí funkci založenou na

a) oprávnění k zastupování této právnické osoby nebo

b) pravomoci přijímat rozhodnutí jménem této právnické osoby, nebo

c) pravomoci vykonávat kontrolu v rámci této právnické osoby.

Odůvodnění

Nadpis zakládá odpovědnost právnických osob a spojuje ji s jednáním osoby, která vykonává na základě struktury právnické osoby pravomoci spočívající v zastupování, rozhodování či kontrole.

Pozměňovací návrh 156
Článek 34 odstavec 1 c (nový)

1c. Kromě případů upravených v odstavci 1b členské státy zajistí, aby právnické osoby byly odpovědné za případy, kdy nedostatečný dohled nebo nedostatečná kontrola stran osob uvedených v odstavci 1b umožnila osobě jí podřízené dopustit se ve prospěch právnické osoby porušení dle odstavce 1.

Odůvodnění

Ustanovení rozšiřuje odpovědnost právnických osob výslovně na případ chybějícího dohledu nebo kontroly odpovědnou osobou.

Pozměňovací návrh 157
Článek 35

Článek 35	***vypouští se***
1. Členské státy zajistí, aby právnické osoby nesly odpovědnost za porušení povinností zakotvených v této směrnici týkajících se uchovávání evidence, prověřování totožnosti klientů a oznamování podezřelých transakcí, kterého se dopustí ve prospěch právnické osoby fyzická osoba, která jedná samostatně nebo jako člen orgánu právnické osoby a zastává v ní vedoucí	

pozici, která je založena na tom, že

a) má plnou moc k zastupování právnické osoby,

b) je oprávněna rozhodovat jménem právnické osoby,

c) je oprávněna vykonávat v rámci právnické osoby kontrolu.

2. Členské státy zajistí, aby právnické osoby kromě případů uvedených v odstavci 1 byly odpovědné i tehdy, kdy chybějící dohled nebo kontrola prováděná osobou uvedenou v odstavci 1 umožnila zaměstnanci právnické osoby dopustit se porušení povinností dle odstavce 1 ve prospěch právnické osoby.

Odůvodnění

Právní úprava sankcí je obecně obsažena v oddíle 3. Postačí uložit členským státům povinnost ukládat účinné, přiměřené a odrazující sankce. Tento rámec je vyhovující pro rozdílné národní právní systémy trestů a administrativních opatření.

Pozměňovací návrh 158
Článek 36

Článek 36	***vypouští se***
Členské státy zajistí, že právnická osoba, která odpovídá za porušení povinnosti dle této směrnice týkající se uchovávání evidence, náležité kontroly totožnosti klientů a oznamování podezřelých transakcí, může být potrestána účinnými, přiměřenými a odrazujícími sankcemi, k nimž mimo jiné patří:	
a) peněžité tresty;	
b) zákaz přístupu k veřejným finančním podporám či dotacím;	
c) přechodný či trvalý zákaz výkonu živnostenského podnikání;	
d) soudní dohled;	
e) soudem nařízená likvidace.	

Odůvodnění

Viz odůvodnění k pozměňovacímu návrhu 157.

Pozměňovací návrh 159
Kapitola IV Nadpis

Prováděcí a pozměňovací opatření	***Prováděcí opatření***

Odůvodnění

V rámci komitologické procedury by měly možnosti zásahu Komise zůstat omezeny na provádění směrnice. Ke změně směrnice je zapotřebí zvláštního postupu, do něhož bude zapojen Evropský parlament.

Pozměňovací návrh 160
Článek 37 odstavec 1 úvod

1. Pro zohlednění technického rozvoje při boji proti praní peněz a ***zajištění*** jednotného uplatňování této směrnice ***přijme*** Komise v souladu s postupem ***popsaným*** v článku 38 odstavci 2 tato prováděcí opatření:	1. Pro zohlednění technického rozvoje při boji proti praní peněz nebo ***financování terorismu*** a ***zajištění*** jednotného uplatňování této směrnice ***může*** Komise ***přijmout*** v souladu s postupem ***uvedeným*** v článku 38 odstavci 2 tato prováděcí opatření:

Odůvodnění

Zahrnutí financování terorismu jako samostatné skutkové podstaty, legislativně technická změna znění.

Pozměňovací návrh 161
Článek 37 odstavec 1 písmeno a)

(a) Vyjasnění technických aspektů definic v článku ***1 odstavec 2 a článku 3 odstavec 2 písm. (a) a (d) odst. 5,*** 8, 9, 10, 11 a 12;	a) Vyjasnění technických aspektů definic v článku ***3 bod 2 písm. a), d) a bodě*** 8, 9, 10, 11 a 12;

Odůvodnění

Omezuje možnost vyjasnění technických aspektů na definice v článku 3. Zejména definice v článku 1, odstavci 2 směrnice jsou zákonodárná rozhodnutí, která musejí zůstat vyhrazena

spolurozhodovacímu procesu.

Pozměňovací návrh 162
Článek 37 odstavec 1 písmeno b)

(b) Stanovení ***podrobných pravidel pro rozpoznání situací, které představují nepatrné riziko praní peněz*** dle čl. 10 odst. 1***, 2*** a 3;	b) Stanovení ***technických kritérií pro posouzení otázky, zda případy*** dle čl. 10 odst. 1 a 3 ***představují nepatrné riziko praní peněz nebo financování terorismu***;

Odůvodnění

Vyjasňuje, že prováděcím opatřením Komise podléhají pouze technická kritéria.

Pozměňovací návrh 163
Článek 37 odstavec 1 písmeno c)

(c) Stanovení ***podrobných pravidel pro rozpoznání situací, které představují vysoké*** riziko praní peněz ***dle čl. 11***;	c) Stanovení ***technických kritérií pro posouzení otázky, zda případy dle čl. 11 představují vysoké*** riziko praní peněz ***nebo financování terorismu***;

Odůvodnění

Viz odůvodnění k pozměňovacímu návrhu 162.

Pozměňovací návrh 164
Článek 37 odstavec 1 písmeno d)

(d) Stanovení ***podrobných pravidel pro rozpoznání situací, v nichž je dle*** čl. 2 odst. 2 oprávněné vyjmout z oblasti použití ***směrnice*** určité ***podniky***, které vykonávají finanční činnost pouze příležitostně nebo ve velmi omezeném rozsahu.	d) Stanovení ***technických kritérií pro posouzení otázky, zda je v souladu s*** čl. 2 odst. 2 oprávněné vyjmout z oblasti použití ***této směrnice*** určité ***právnické nebo fyzické osoby***, které vykonávají finanční činnost pouze příležitostně nebo ve velmi omezeném rozsahu.

Odůvodnění

Rozšiřuje možnost zjištění nepatrného rizika praní peněz nebo financování terorismu i na fyzické osoby a omezuje rozhodovací možnosti Komise na stanovení technických kritérií.

Pozměňovací návrh 165
Článek 37 odstavec 1 a (nový)

	1a. První prováděcí opatření k implementaci odstavce 1 písm. b), d) přijme Komise v každém případě do šesti měsíců od vstupu této směrnice v platnost.

Odůvodnění

Ustanovení zavazuje Komisi vydat nejpozději šest měsíců od vstupu směrnice v platnost rozhodnutí týkající se možného nepatrného rizika praní peněz nebo financování terorismu a rozhodnutí, že se tato směrnice nebude vztahovat na právnické nebo fyzické osoby z důvodu pouze příležitostné, omezené činnosti poskytovatele finančních služeb.

Pozměňovací návrh 166
Článek 37 odstavec 2

2. Komise upraví v souladu s postupem ***popsaným v*** čl. 38 odst. 2 částky uvedené v čl. 2 písm. f), čl. 6 písm. b), čl. 9 odst. 1 a čl. 10 odst. ***2 písm a).*** tak, aby byla vzata v úvahu ***inflace***.	2. Komise upraví v souladu s postupem ***uvedeným v*** čl. 38 odst. 2 částky uvedené v čl. 2 ***odst. 1 b. 3*** písm. f), čl. 6 písm. b), čl. 9 odst. 1 a čl. 10 odst. ***3 písm.*** a), ***d) s přihlédnutím k právním předpisům Společenství*** tak, aby odpovídaly ***ekonomickému vývoji a změnám mezinárodních norem***.

Odůvodnění

Legislativně technická změna znění.

Pozměňovací návrh 167
Článek 37 odstavec 3

3. ***V souladu s postupem zmíněným v článku 38(2) musí*** Komise ***rovněž případně přijmout*** rozhodnutí, ***v němž*** bude konstatováno, že třetí země ***neplní*** podmínky stanovené v článku ***10(1)(a), (b) nebo (c) nebo v článku 13(1)(b)***, nebo že ***legislativa*** třetí země ***nezajišťuje*** použití ***opatření stanovených v článku 27(1), 1. pododstavci***.	3. ***Komise přijme dle postupu uvedeného v článku 38 odstavci 2*** rozhodnutí, ***kterým*** bude konstatováno, že některá třetí země ***neplní*** podmínky stanovené v článku ***10 odstavci -1 nebo 1, článku 25 odstavci 1b, 1c nebo 1d, resp. podmínky opatření podle článku 37 odstavec 1 písmeno b) nebo článku 13 odstavec 1 písmeno b),*** nebo že ***právní předpisy*** této třetí země ***nedovolují*** použití ***opatření dle článku 27 odstavec 1***

pododstavec 1.

Odůvodnění

Legislativně technická změna znění.

Pozměňovací návrh 168
Článek 38 odstavec 1

1. Komisi bude nápomocen Výbor pro předcházení praní peněz (dále jen „***Výbor***").	1 Komisi bude nápomocen Výbor pro předcházení praní peněz ***a financování terorismu*** (dále jen „***Výbor***").

Odůvodnění

Zahrnutí financování terorismu jako samostatné skutkové podstaty.

Pozměňovací návrh 169
Článek 38 odstavec 2 pododstavec 1

2. Tam, kde se odkazuje na tento odstavec, se použije článek 5 a 7 rozhodnutí 1999/468/ES s přihlédnutím k článku 8 tohoto rozhodnutí.	2. Tam, kde se odkazuje na tento odstavec, se použije článek 5 a 7 rozhodnutí 1999/468/ES s přihlédnutím k článku 8 tohoto rozhodnutí, ***pokud prováděcí opatření přijatá dle tohoto postupu nezmění základní ustanovení této směrnice.***

Odůvodnění

Zajišťuje právo Evropského parlamentu na vznesení námitky.

Pozměňovací návrh 170
Článek 38 odstavec 3 a (nový)

	3a. Aniž by byla dotčena dosud přijatá prováděcí nařízení, odloží se uplatnění těch ustanovení této směrnice, které upravují vydání technických pravidel a rozhodnutí podle postupu uvedeného v odstavci 2, a to po dobu čtyř let od vstupu

	této směrnice v platnost. Evropský parlament a Rada mohou příslušná ustanovení na návrh Komise dle postupu článku 251 Smlouvy prodloužit a k tomuto účelu je přezkoumají před uplynutím čtyřleté lhůty.

Odůvodnění

Ustanovení omezuje dobu platnosti prováděcích opatření podle článku 38, odstavce 2 na čtyři roky od vstupu směrnice v platnost. Je to nezbytné, aby se Parlamentu a Radě zajistily spolurozhodovací možnosti, které mají podle článku 251 Smlouvy. Odpovídá to právní myšlence článků I-36 Smlouvy o Ústavě pro Evropu.

Pozměňovací návrh 171
Článek 39

Komise vypracuje do ***tří let*** od ***vstoupení této směrnice v platnost*** a poté alespoň jednou za ***tři*** roky zprávu o provádění této směrnice a předloží ji Evropskému parlamentu a Radě.	Komise vypracuje do ***dvou*** let od ***uplynutí lhůty pro provedení stanovené v článku 41*** a poté vždy alespoň jednou za ***dva*** roky zprávu o provádění této směrnice a předloží ji Evropskému parlamentu a Radě.

Odůvodnění

S ohledem na skutečnost, že dosud není k dispozici vyhodnocení druhé směrnice o boji proti praní peněz, jeví se jako naléhavý požadavek zkrátit lhůtu Komise k předložení zprávy o provádění směrnice maximálně na dva roky.

Pozměňovací návrh 172
Článek 39 a (nový)

	Článek 39a
	Komise předloží Evropskému parlamentu a Radě před [datum 36 měsíců po datu uvedeném v článku 41] zprávu o procentuálních limitech v článku 3 bod 8, přičemž zohlední zejména možné výhody a následky snížení procentuálních hodnot uvedených v čl. 3 b. 8 písm. a) podbod i a písm. b podbod i a iii z 25 % na 20 %. Na základě této zprávy může Komise předložit návrhu na změnu této směrnice.

Odůvodnění

Ustanovení otevírá možnost po třech letech přezkoumat, příp. snížit procentuální limity uvedené v článku 3, bodě 8, týkající se zjišťování skutečného vlastníka právnické osoby.

Pozměňovací návrh 173
Článek 41

1. Členské státy uvedou v účinnost právní a správní předpisy nezbytné pro dosažení souladu s touto směrnicí nejpozději do [datum ***18*** měsíců po vstoupení této směrnice v platnost]. Neprodleně sdělí Komisi znění těchto ***stanovení*** a ***předají jí tabulku porovnávající tato ustanovení s touto*** směrnicí.	Členské státy uvedou v účinnost právní a ostatní předpisy správního charakteru nezbytné pro dosažení souladu s touto směrnicí nejpozději do [datum ***24*** měsíců po vstoupení této směrnice v platnost]. Neprodleně sdělí Komisi znění těchto ***předpisů*** a ***připojí tabulku porovnávající tyto předpisy s touto*** směrnicí.
Tato ustanovení, až je členské státy přijmou, budou obsahovat odkaz na tuto směrnici nebo budou takovým odkazem provázeny při příležitosti jejich oficiálního zveřejnění. Členské státy určí, jakým způsobem se ***tento*** odkaz má provést.	Až členské státy takové předpisy vydají, budou obsahovat odkaz na tuto směrnici nebo budou takovým odkazem provázeny při příležitosti jejich oficiálního zveřejnění. Členské státy upraví podrobnosti ***odkazu***.
2. Členské státy sdělí Komisi znění ustanovení národního práva, která přijaly v oblasti, na kterou se vztahuje tato směrnice.	Členské státy sdělí Komisi znění hlavních vnitrostátních právních předpisů, které přijímají v oblasti, na niž se vztahuje tato směrnice.

Odůvodnění

S ohledem k tomu, že druhá směrnice o předcházení praní peněz dosud není provedena ve všech členských státech a zatím neexistuje zpráva o výsledcích její aplikace, jeví se jako přiměřené opatření poskytnout členským státům na provedení směrnice dvouletou lhůtu.