



Съвет на
Европейския съюз

Брюксел, 28 април 2015 г.
(OR. en)

Междуетноститутуционално досие:
2013/0025 (COD)

5933/4/15
REV 4 ADD 1

EF 26
ECOFIN 70
DROIPEN 14
CRIMORG 16
CODEC 142
PARLNAT 31

ИЗЛОЖЕНИЕ НА МОТИВИТЕ НА СЪВЕТА

Относно: Позиция на Съвета на първо четене с оглед на приемането на ДИРЕКТИВА НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА за предотвратяване на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директива 2005/60/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и на Директива 2006/70/ЕО на Комисията

- Изложение на мотивите на Съвета
- Приета от Съвета на 20 април 2015 г.

I. ВЪВЕДЕНИЕ

На 7 февруари 2013 г. Комисията представи пакет от две законодателни предложения:

- предложение за директива на Европейския парламент и на Съвета за предотвратяване на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма („Директива срещу изпирането на пари“)¹;
- предложение за регламент на Европейския парламент и на Съвета относно информацията, придружаваща паричните преводи („Регламент срещу изпирането на пари“)².

Европейският парламент прие позицията си на първо четене на пленарното си заседание от 11 март 2014 г.

Предложенията за регламент и директива бяха разгледани на двадесет и четири заседания на работна група „Финансови услуги“ в рамките на различни председателства.

През декември 2014 г. беше постигнат окончателен компромис с Европейския парламент и по регламента, и по директивата, което даде възможност за приключване на преговорите по двете досиета. По време на тристранната среща от 16 декември 2014 г. беше постигнато предварително споразумение между двата законодателни органа с оглед на постигането на бързо споразумение на второ четене.

На 27 януари 2015 г. комисиите на Европейския парламент по икономически и парични въпроси (ECON) и по граждански свободи, правосъдие и вътрешни работи (LIBE) одобриха резултата, постигнат в рамките на тристранните преговори. На 29 януари 2015 г.

председателите на посочените комисии изпратиха писмо до председателството, в което се посочва, че ако Съветът предаде официално на Парламента своята позиция във вида, в който е представена в приложението към това писмо, председателите ще препоръчат позицията на Съвета да бъде приета без изменения на пленарното заседание³.

¹ Док. 6231/13

² Док. 6230/13

³ Док. 5748/15 ADD1

На 10 февруари 2015 г. Съветът постигна политическо споразумение по преработените текстове.

Като взе предвид посоченото по-горе споразумение и след редакция на текстовете от юрист-лингвистите, Съветът прие позицията си на първо четене на 20 април 2015 г. в съответствие с обикновената законодателна процедура, предвидена в член 294 от Договора за функционирането на Европейския съюз (ДФЕС).

Директивата и регламентът срещу изпирането на пари бяха разглеждани като единен пакет и от трите институции. Поради тази причина Съветът прие едно и също изложение на мотивите за двата акта.

II. ЦЕЛ

Предложението за директива срещу изпирането на пари беше прието от Комисията, за да актуализира и подобри действащата трета директива срещу изпирането на пари, с цел да се засили защитата на ЕС срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма и да се гарантират надеждността, целостта и стабилността на финансовата система. Основните цели на предложените мерки са:

- защита на интересите на обществеността от престъпна дейност и терористични актове;
- подпомагане на финансовата стабилност чрез защитата на надеждността, правилното функциониране и целостта на финансовата система;
- запазване на икономическия просперитет на Европейския съюз чрез осигуряване на ефикасна стопанска среда; както и
- укрепване на вътрешния пазар чрез опростяване на процедурите при трансгранични операции.

Тези цели ще бъдат постигнати чрез:

- осигуряване на съгласуваност между подходите, прилагани на европейско и международно равнище — по-специално постигане на съответствие с последните препоръки (от февруари 2012 г.) на Специалната група за финансови действия (FATF);
- осигуряване на съгласуваност между националните правила, както и гъвкавост при прилагането им; и
- гарантиране, че правилата отчитат риска и са съобразени с нововъзникващите заплахи.

Целта на регламента срещу изпирането на пари, който беше приет едновременно с директивата срещу изпирането на пари, е да се актуализира и преработи действащият регламент срещу изпирането на пари така, че да се увеличи проследимостта на плащанията и да се гарантира, че рамката на ЕС остава в пълно съответствие с международните стандарти (препоръките на FATF).

III. АНАЛИЗ НА ПОЗИЦИЯТА НА СЪВЕТА НА ПЪРВО ЧЕТЕНЕ

Внесените от Съвета изменения имат за цел да засилят защитата на ЕС срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, като същевременно се осигури съгласуваност с подхода, прилаган на национално равнище, по-специално с препоръките на FATF. По някои въпроси новите правила на ЕС отиват по-далеч от изискванията на FATF и предоставят допълнителни гаранции.

По отношение на хазартните услуги, които пораждат по-високи рискове, в директивата се предвижда изискването при сделки на стойност 2000 или повече евро доставчиците на услуги да извършват комплексна проверка. Държавите членки ще имат право да освобождават хазартните услуги, с изключение на казината, от някои или всички изисквания, при строго ограничени и обосновани обстоятелства. Такова освобождаване ще подлежи на подходяща оценка на риска.

Освен това при някои доказани нискорискови обстоятелства и при строги условия за намаляване на риска, държавите членки ще имат право да освобождават продуктите, представляващи електронни пари, от определени мерки за комплексна проверка на клиента.

В директивата се прилага основан на риска подход с оглед на по-доброто установяване на рисковете. Значението на наднационалния подход към оценката на риска е признато на международно равнище. Поради възможностите на Комисията да направи успешен преглед на конкретни трансгранични заплахи ѝ беше възложена отговорността да координира оценката на рисковете, свързани с изпирането на пари и финансирането на тероризма, които засягат вътрешния пазар и се отнасят до трансграничната дейност.

По отношение на третирането на политически значимите лица в директивата не се прави разграничение между лицата, които изпълняват или са изпълнявали важни функции в страната или в чужбина.

В директивата се предвижда информацията относно действителните собственици на корпоративни и други правни субекти да се съхранява в централен регистър във всяка държава членка. Държавите членки, които желаят, могат да използват публичен регистър. Достъп до информацията относно действителните собственици ще се предоставя на компетентните органи и звената за финансово разузнаване, както и на задължените субекти в рамките на извършването на необходимите комплексни проверки. Освен това в директивата се предвижда лицата и организациите, които са в състояние да докажат законен интерес, да получат достъп до следните данни относно действителните собственици: име, месец и година на раждане, гражданство и държава на пребиваване, естество и мащаби на притежаваните права. Що се отнася до компаниите на доверително управление, информацията относно действителните собственици ще се съхранява в централен регистър, когато доверителното управление поражда данъчни последици.

По отношение на санкциите текстът предвижда максимални административни имуществени санкции на стойност най-малко двойния размер на ползата, извлечена вследствие на нарушението, когато размерът на тази полза може да бъде определен, или най-малко 1 млн. евро. При нарушения с участието на кредитни или финансови институции се предвижда:

- максимална имуществена санкция в размер на най-малко 5 млн. евро или 10% от общия годишен оборот, ако става въпрос за юридическо лице;
- максимална имуществена санкция в размер на най-малко 5 млн. евро, ако става въпрос за физическо лице.

Разпоредбите на регламента относно санкциите са приведени в съответствие с тези на директивата.

С цел защита на нормалното функциониране на финансовата система в ЕС и на вътрешния пазар от изпиране на пари и финансиране на тероризма Комисията чрез делегирани актове ще набележи юрисдикциите на трети държави, които имат стратегически слабости в национална си уредба в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Пълната проследимост на паричните преводи може да се окаже особено важно и ценно средство за предотвратяване, разследване и установяване на изпиране на пари и финансиране на тероризма. Поради това е предвидено изискването паричният превод да се придружава от информация относно получателя. Съгласно регламента Европейският банков орган, Европейският орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване и Европейският орган за ценни книжа и пазари издават насоки, адресирани до компетентните органи и доставчиците на платежни услуги, относно мерките, които да се предприемат съобразно регламента, в частност по отношение на парични преводи с липсваща или непълна информация за платеща или получателя.

Освен това и в директивата, и в регламента бяха внесени изменения, които да гарантират, че привеждането в съответствие с препоръките на FATF се извършва при пълно спазване на правото на Съюза, по-специално правото на Съюза в областта на защитата на данните и защитата на основните права.

Европейският парламент би могъл да приеме тези промени.

IV. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Позицията на Съвета на първо четене отразява компромиса, постигнат при преговорите между Съвета и Европейския парламент със съдействието на Комисията.

Този компромис беше потвърден с писмо до председателството от 29 януари 2015 г. от председателите на комисиите на Европейския парламент по икономически и парични въпроси и по граждански свободи, правосъдие и вътрешни работи. Впоследствие компромисът беше одобрен на заседанието на Съвета по общи въпроси от 10 февруари 2015 г. посредством постигането на политическо споразумение.

Съветът смята, че позицията му на първо четене представлява балансиран пакет, както и че след като бъдат приети, новите директива и регламент ще допринесат значително за борбата срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма в Съюза.