



Brusel, 26.4.2022
C(2022) 2417 final

Vážený pane předsedo,

Komise by ráda poděkovala Senátu Parlamentu České republiky za jeho stanovisko k následujícím legislativním návrhům týkajícím se předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu:

- návrh nařízení Evropského parlamentu a Rady o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu (COM(2021) 420),*
- návrh nařízení Evropského parlamentu a Rady, kterým se zřizuje Orgán pro boj proti praní peněz a financování terorismu a mění nařízení (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 1094/2010 a (EU) č. 1095/2010 (COM(2021) 421),*
- návrh nařízení Evropského parlamentu a Rady o informacích doprovázejících převody peněžních prostředků a některých kryptoaktiv (přepracované znění) (COM(2021) 422),*
- návrh směrnice Evropského parlamentu a Rady o mechanismech, které mají členské státy zavést za účelem předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu, a o zrušení směrnice (EU) 2015/849 (COM(2021) 423),*
- návrh směrnice Evropského parlamentu a Rady, kterou se mění směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1153, pokud jde o přístup příslušných orgánů k centralizovaným registrům bankovních účtů prostřednictvím jednotného přístupového místa (COM(2021) 429).*

Navržením uvedených opatření plní Komise slib, který učinila ve svém akčním plánu ze 7. května 2020¹, a sice vypracovat komplexní politiku Unie v oblasti předcházení praní peněz a financování terorismu.

¹ Sdělení Komise o akčním plánu pro komplexní politiku Unie v oblasti předcházení praní peněz a financování terorismu (C(2020) 2800 final).

*Miloš VYSTRČIL
Předseda Senátu Parlamentu ČR
Valdštejnské náměstí 17/4
CZ – 118 01 PRAHA 1*

Navržené předpisy odstraní rozdíly v uplatňování stávajících pravidel pro boj proti praní peněz, které pachatelům trestné činnosti umožňovaly zneužívat finanční systém Evropské unie k nezákonným cílům. Pravidla jsou nyní podrobnější a přesnější a jsou doplněna novými ustanoveními, která rozšiřují oblast působnosti rámce Evropské unie tak, aby bylo možné řešit nové hrozby, ale zároveň poskytují příslušným orgánům více nástrojů. Příkladem je vytvoření právního rámce pro společné analýzy prováděné finančními zpravodajskými jednotkami Evropské unie, jasnější pravidla spolupráce v oblasti dohledu nebo propojení registrů bankovních účtů, k nimž budou mít přístup finanční zpravodajské jednotky a orgány příslušné k vyšetřování a stíhání závažných trestných činů.

Kromě toho zřízením orgánu pro boj proti praní peněz na úrovni EU, jehož úkolem bude koordinovat a dohlížet na práci vnitrostátních orgánů dohledu a podporovat a koordinovat práci finančních zpravodajských jednotek, bude zajištěno jednotné uplatňování rámce Evropské unie na celém vnitřním trhu a vytvořen integrovaný systém dohledu a spolehlivý mechanismus spolupráce mezi finančními zpravodajskými jednotkami.

Komise vítá širokou podporu, kterou Senát cílům návrhů vyjádřil, bere však také na vědomí jeho pochybnosti ohledně financování budoucího orgánu pro boj proti praní peněz, ohledně možných administrativních a rozpočtových dopadů na veřejný sektor a soukromé subjekty a ohledně nezamýšlených negativních důsledků pro účinnost vnitrostátních systémů boje proti praní peněz v členských státech. Je proto ráda, že může při této příležitosti ke svým návrhům poskytnout několik vysvětlení, a věří, že obavy Senátu rozptýlí.

Pokud jde o navrhované financování dohledové funkce budoucího orgánu pro boj proti praní peněz, které má být založeno na poplatcích od určitých povinných osob, odůvodnění této volby bylo projednáno v posouzení dopadů. Výběr poplatků od subjektů skutečně nebo potenciálně podléhajících dohledu vychází z praxe financování dohledu ve většině členských států i jednotného mechanismu dohledu, kdy je dohled vykonávaný Evropskou centrální bankou také financován z poplatků od dohlížených subjektů. Stejný přístup založený na poplatcích se uplatňuje též u Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy při jeho dohledu nad registry obchodních údajů a ratingovými agenturami.

Zabránit zbytečné a nadměrné administrativní a finanční zátěži je pro Komisi důležité. Harmonizovaná pravidla pro soukromý sektor sníží náklady na dodržování předpisů v přeshraničních situacích a zpětná vazba, kterou zúčastněné strany obdržely při přípravě návrhu, jednoznačně potvrdila, že ke snížení zátěže spojené s dodržováním předpisů je zapotřebí větší harmonizace. Komise se zároveň rozhodla ponechat členským státům značnou volnost při výběru nejvhodnějších vnitrostátních mechanismů pro provádění dohledu, zřízení finančních zpravodajských jednotek, zřízení registrů skutečných majitelů a bankovních účtů a spolupráci mezi příslušnými orgány. Pokud jde o úlohu dohledu budoucího orgánu pro boj proti praní peněz, byl navržen proces výběru, který má zajistit, aby se na úroveň Evropské unie nepřenesl dohled nad příliš širokou skupinou subjektů. Poplatky vybírané od subjektů sice pro soukromý sektor představují dodatečné náklady, ale velikost a přeshraniční působení těchto subjektů je takového

rozsahu, že přínosy dohledu na úrovni EU nad těmito náklady převažují. Tuto skutečnost potvrdila i zpětná vazba k veřejné konzultaci, včetně vyjádření subjektů soukromého sektoru, které vnímají možné zavedení dohledu na úrovni Unie pozitivně.

Pokud jde o možné riziko, že by balíček předpisů mohl vést k celkovému snížení účinnosti systému boje proti praní peněz a financování terorismu, Komise dbala na to, aby tomu zabránila. Zvýšení účinnosti unijního rámce proti praní peněz bylo hlavním motivem těchto návrhů s konkrétním cílem snížit díky větší míře odhalování a odrazování objem finančních prostředků vypraných nebo využitých k financování terorismu prostřednictvím finančního systému Unie. Budoucí orgán pro boj proti praní peněz bude hrát při zajišťování vyšší účinnosti klíčovou úlohu, a to jako vykonavatel dohledu nad některými z nejrizikovějších subjektů působících přeshraničně, jako koordinátor a dohlížitel nad vnitrostátními orgány dohledu a jako poskytovatel podpory pro vnitrostátní finanční zpravodajské jednotky při odhalování podezřelých toků. Přímo použitelná pravidla sníží zpoždění a omezí rozdíly způsobené prováděním do vnitrostátního práva. Prostor ponechaný pro vnitrostátní opatření zároveň umožní členským státům, v nichž existují vyšší rizika, jež mají vnitrostátní povahu, zavést dodatečná opatření.

Doufáme, že podaná vysvětlení jsou dostatečnou odpovědí na připomínky Senátu, a těšíme se na pokračování vzájemného politického dialogu.

S úctou,

Maroš Šefčovič
místopředseda

Mairead McGuinness
členka Komise

