



ЕВРОПЕЙСКА  
КОМИСИЯ

Брюксел, 27.4.2015 г.  
COM(2015) 188 final

2013/0025 (COD)

## **СЪОБЩЕНИЕ НА КОМИСИЯТА ДО ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ**

**съгласно член 294, параграф 6 от Договора за функционирането на Европейския  
съюз**

**относно**

**позицията на Съвета във връзка с приемането на Директива на Европейския  
парламент и на Съвета за предотвратяване използването на финансовата система  
за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма**

(текст от значение за ЕИП)

## **СЪОБЩЕНИЕ НА КОМИСИЯТА ДО ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ**

**съгласно член 294, параграф 6 от Договора за функционирането на Европейския съюз**

**относно**

**позицията на Съвета във връзка с приемането на Директива на Европейския парламент и на Съвета за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма**

(текст от значение за ЕИП)

### **1. ХРОНОЛОГИЯ НА ПРЕПИСКАТА**

Дата на предаване на предложението на Европейския парламент и на Съвета (документ COM(2013) 45 final – 2013/0025 COD): 6 февруари 2013 г.

Дата на становището на Европейския икономически и социален комитет: 23 май 2013 г.

Дата на позицията на Европейския парламент на първо четене: 11 март 2014 г.

Дата на предаване на измененото предложение: Не се прилага.

Дата на приемане на позицията на Съвета: 20 април 2015 г.

### **2. ЦЕЛ НА ПРЕДЛОЖЕНИЕТО НА КОМИСИЯТА**

Основните цели на предложението за преразглеждане на Директива 2005/60/ЕО от 26 октомври 2005 г. за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризъм<sup>1</sup> са:

- да се укрепи вътрешния пазар чрез опростяване на процедурите при трансгранични операции, защита на интересите на обществеността от престъпна дейност и терористични актове, допринасяне за финансовата стабилност чрез защитата на надеждността, правилното функциониране и целостта на финансовата система, и запазване на икономическия просперитет на Европейския съюз чрез осигуряване на ефикасна стопанска среда, и
- нейните разпоредби да се приведат в съответствие, когато е целесъобразно, с международните стандарти за борба с изпирането на пари и финансирането на

---

<sup>1</sup> ОВ L 214, 4.8.2006 г., стр. 29.

тероризма, приети от Специалната група за финансови действия (FATF)<sup>2</sup> през февруари 2012 г.

С предложението от държавите членки, надзорните органи и задължените субекти се изисква да оценяват риска и да предприемат подходящи и пропорционални на този риск мерки за неговото смекчаване.

Успоредно с това, след като извърши преглед на рамката на ЕС, Комисията предложи и преразглеждане на Регламент (ЕО) № 1781/2006 относно информацията за платеща, придружаваща парични преводи<sup>3</sup>, като се имат предвид актуализираните препоръки относно електронните преводи, приети от FATF.

### **3. КОМЕНТАРИ ОТНОСНО ПОЗИЦИЯТА НА СЪВЕТА**

Позицията на Съвета отразява политическото споразумение, постигнато между него и Европейския парламент на 16 декември 2014 г., и включва елементи, предложени от двете институции. Комисията подкрепя това споразумение.

Комисията може да приеме допълнителните елементи, включени в позицията на Съвета, а именно:

- от всички доставчици на услуги в областта на хазарта, а не само от казината, се изисква да прилагат мерки за комплексна проверка на клиента при всяка сделка в размер на 2 000 EUR или повече; При строго ограничени и обосновани обстоятелства и въз основа на доказан нисък риск от изпиране на пари или финансиране на тероризма, на държавите членки ще бъде разрешено да предвиждат някои възможности за освобождаване.
- разпоредбата относно определението за действителен собственик е добре балансиран резултат, който ще позволи да се постигне цялостно разбиране за това какво означава действителен собственик;
- като се има предвид необходимостта от последователност на рамката на ЕС, приложима за плащанията в брой, Комисията подкрепя увеличаването на прага, приложим по отношение на физическите или юридическите лица, търгуващи със стоки или услуги, от 7 500 EUR на 10 000 EUR;
- премахването на разграничението между „чуждестранни“ и „местни“ видни политически личности, водещо до изискване за автоматично прилагане на мерки за задълбочена комплексна проверка за всяка видна политическа личност, независимо откъде е тя, представлява разумен баланс между загрижеността на Съвета, резервите на Европейския парламент и съществуващите препоръки на FATF; и
- възложената на Комисията роля да извърши наднационална оценка на риска във връзка с рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма, които биха могли да засегнат вътрешния пазар и са свързани с трансгранични феномени, ще доведе до съгласуван подход спрямо изискванията за борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма на европейско равнище.

<sup>2</sup> FATF е международният орган, създаден на срещата на върха на Г-7 в Париж през 1989 г., на който е възложено изготвянето на международни стандарти в борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма.

<sup>3</sup> COM(2013) 44 final

Комисията признава, че текстът отразява политическото споразумение, постигнато между Европейския парламент и Съвета, което представлява деликатен, но приемлив баланс, като част от цялостния компромис, по отношение на:

- разпоредбите, свързани с информацията относно действителните собственици: Тази информация ще се съхранява в централен регистър във всяка държава членка, което представлява повишаване на прозрачността, в съответствие с общите политики на Комисията. Що се отнася обаче до конкретните разпоредби относно достъпа до тази информация, Комисията счита, че понятието „законен интерес“ следва да се тълкува и разбира в контекста на изискванията, произтичащи от членове 7 и 8 от Хартата на основните права, при пълно зачитане на правилата за защита на личните данни и правото на неприкосновеност на личния живот. При транспонирането на директивата държавите членки ще трябва да обръщат особено внимание на такива изисквания, за да гарантират, че с достъпа на трети лица се преследва цел от общ интерес и че изискванията за необходимост и пропорционалност, които биха могли да оправдаят ограничаването на защитата на личните данни и на правото на неприкосновеност на личния живот, са напълно спазени;
- разпоредбите, свързани с размера на административните имуществени санкции, приложими спрямо финансовите и нефинансовите институции: в случай на финансови институции размерът на максималните имуществени санкции за юридически лица следва да възлиза най-малко на 5 милиона EUR или 10% от общия годишен оборот, а максималните имуществени санкции за физически лица ще възлизат най-малко на 5 милиона EUR; в случай на нефинансови институции максималните имуществени санкции следва да възлизат най-малко на двойния размер на ползата, извлечена вследствие на нарушението, или най-малко 1 милион EUR; и
- използването на делегирани актове, вместо актове за изпълнение, за установяване на юрисдикциите на трети държави, които имат стратегически слабости в своите режими за борба с изпирането на пари/финансирането на тероризма.

#### **4. ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Комисията подкрепя резултатите от междуинституционалните преговори и следователно може да приеме позицията на Съвета на първо четене.