EURÓPSKA
KOMISIA

V Štrasburgu 5. 7. 2016
COM(2016) 452 final

2016/0209 (CNS)

Návrh

SMERNICA RADY,

ktorou sa mení smernica 2011/16/EÚ, pokiaľ ide o prístup daňových orgánov k informáciám na boj proti praniu špinavých peňazí

DÔVODOVÁ SPRÁVA

1. KONTEXT NÁVRHU

• Dôvody a ciele návrhu

Európska Komisia presadzuje ambiciózny program boja proti daňovým únikom a vyhýbaniu sa daňovým povinnostiam s cieľom dosiahnuť spravodlivejšie a účinnejšie zdaňovanie v EÚ. Zvýšenie daňovej transparentnosti je ústredným prvkom tohto programu. V posledných rokoch sa dosiahol výrazný pokrok v zlepšovaní daňovej transparentnosti a posilňovaní spolupráce medzi daňovými orgánmi v celej EÚ. Členské štáty sa dohodli na nových právnych predpisoch pre automatickú výmenu informácií o záväzných stanoviskách[1] a na podávaní daňových správ podľa jednotlivých krajín zo strany nadnárodných podnikov[2]. V apríli 2016 Komisia takisto navrhla, že veľké nadnárodné spoločnosti by mali zverejňovať súbor určitých daňových údajov podľa jednotlivých krajín. Pokiaľ ide o účty fyzických osôb, v januári 2016 nadobudli účinnosť nové právne predpisy EÚ, na základe ktorých si daňové orgány členských štátov budú automaticky vymieňať informácie o finančných účtoch vedených v zahraničí. To pomôže zabrániť skrývaniu finančných prostriedkov v zahraničí s cieľom vyhnúť sa zdaneniu.

Nedávne informácie, ktoré unikli do médií a odhalili rozsiahle ukrývanie finančných prostriedkov v daňových rajoch, potvrdzujú dôležitosť programu EÚ v oblasti daňovej transparentnosti. Tieto medializované informácie zároveň upriamili pozornosť na oblasti, v ktorých treba ešte prijať ďalšie opatrenia na posilnenie unijného a medzinárodného rámca transparentnosti. Konkrétne je teraz zjavné, že ak majú daňové orgány účinne identifikovať daňové úniky a bojovať proti nim, potrebujú lepší prístup k informáciám o skutočných vlastníkoch sprostredkovateľských subjektov a k ďalším relevantným informáciám o hĺbkovom preverovaní klientov.

Skupina G20 vo svojom vyhlásení z 18. apríla vyzýva Finančnú akčnú skupinu (FATF) a Globálne fórum o transparentnosti a výmene informácií na daňové účely, aby vypracovali prvotné návrhy na zlepšenie uplatňovania medzinárodných noriem v oblasti transparentnosti, a to aj vo vzťahu k dostupnosti informácií o skutočnom vlastníctve a ich medzinárodnej výmene.

Piati ministri financií z EÚ, ktorí sa zúčastnili na stretnutí skupiny G20, sa vo svojom vyhlásení zo 14. apríla 2016 zamerali na boj proti daňovým únikom, agresívnemu daňovému plánovaniu a praniu špinavých peňazí. Vo vyhlásení sa zdôrazňuje najmä rozhodujúci význam, ktorý má účinné a rýchle vykonávanie globálneho štandardu pre automatickú výmenu informácií o finančných účtoch v daňovej oblasti (ďalej tiež „globálny štandard“). Okrem toho sa v ňom uvádzajú výzvy spojené s dostupnosťou informácií o skutočnom vlastníctve a podčiarkujú sa vzorce spoločné pre pranie špinavých peňazí, daňové úniky a nezákonné finančné prostriedky.

Smernica 2014/107/EÚ (ďalej len „smernica“), ktorou sa mení smernica 2011/16/EÚ (ďalej len „smernica o administratívnej spolupráci“), bola prijatá v roku 2014 a uplatňuje sa od 1. januára 2016 na 27 členských štátov a od 1. januára 2017 na Rakúsko. Touto smernicou sa zavádza globálny štandard pre automatickú výmenu informácií o finančných účtoch v daňovej oblasti v rámci EÚ. Smernica vo svojej podstate zaisťuje, že sa informácie o držiteľoch finančných účtov oznamujú členskému štátu, v ktorom je držiteľ účtu rezidentom.

---

[1] Ú. v. EÚ L 332, 18.12.2015, s. 1 –10.

[2] Ú. v. EÚ L 146, 3.6.2016, s. 8 – 21.

Podľa smernice okrem toho platí, že ak je držiteľ účtu sprostredkovateľským subjektom (t. j. pasívnym nefinančným subjektom), finančné inštitúcie takýto subjekt preveria a identifikujú a oznámia osoby, ktoré ho ovládajú (skutoční vlastníci v terminológii boja proti praniu špinavých peňazí[3]). Tento dôležitý aspekt uplatňovania smernice zahŕňa krok, pri ktorom sa na účely identifikácie ovládaných osôb v plnej miere vychádza z informácií na boj proti praniu špinavých peňazí.

Bez toho, aby mali daňové orgány prístup k uvedeným informáciám na boj proti praniu špinavých peňazí, sa účinnosť monitorovania uplatňovania smernice o administratívnej spolupráci finančnými inštitúciami výrazne zníži. Ak daňové orgány nebudú mať tieto informácie, nebudú schopné monitorovať, kontrolovať a potvrdzovať to, že finančné inštitúcie riadne uplatňujú smernicu a správne identifikujú a oznamujú osoby ovládajúce sprostredkovateľské subjekty.

Cieľom tejto iniciatívy je preto umožniť daňovým orgánom, aby mali stály prístup k informáciám na boj proti praniu špinavých peňazí na plnenie svojich povinností pri monitorovaní správneho uplatňovania smernice o administratívnej spolupráci zo strany finančných inštitúcií.

Prístup daňových správ k informáciám na boj proti praniu špinavých peňazí sa v jednotlivých štátoch EÚ značne líši. Aj v prípadoch, keď bol orgánom tento prístup udelený, sa často stále stretávajú so značnými prekážkami, ktoré im bránia v účinnom boji proti vyhýbaniu sa daňovým povinnostiam a daňovým únikom. Zmeny štvrtej smernice proti praniu špinavých peňazí, ktoré sa uvádzajú v nasledujúcej časti, majú značný význam pre lepšiu identifikáciu prania špinavých peňazí, korupcie, financovania terorizmu a iných trestných činností. Daňové orgány by takisto mali mať prístup k takýmto informáciám, aby sa maximalizovala ich schopnosť bojovať proti daňovým únikom a vyhýbaniu sa daňovým povinnostiam. Komisia preto navrhuje, aby sa im tento prístup udelil prostredníctvom smernice o administratívnej spolupráci, ktorá je rámcom pre mnohé z opatrení EÚ v oblasti daňovej transparentnosti.

Umožnenie tohto prístupu sa týka vnútorných organizačných záležitostí v členských štátoch a nepredpokladá žiadne oznamovacie ani iné administratívne povinnosti pre externé zainteresované strany. Prípadná dodatočná záťaž pre finančné inštitúcie súvisiaca s ich povinnosťou predkladať daňovým orgánom počas kontrol, preskúmaní a auditov informácie na boj proti praniu špinavých peňazí:

i) by bola dôsledne viazaná na *dohľad nad už existujúcimi povinnosťami*, ktorých vplyv na administratívnu záťaž sa už zohľadnil v čase, keď sa tieto povinnosti prvýkrát ustanovili;

ii) by vznikala na individuálnom základe v závislosti od zistení kontrol, preskúmaní a auditov a

iii) by bola vždy v kontexte komplexných kontrol, preskúmaní a auditov plnenia všetkých už existujúcich povinností na identifikáciu osôb podliehajúcich oznamovaniu na základe smernice o administratívnej spolupráci, a nielen plnenia jednej povinnosti identifikovať ovládajúce osoby/skutočných vlastníkov.

- **Súlad s existujúcimi ustanoveniami v tejto oblasti politiky**

Zmeny štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí [COM(2016) 450]

Vo svojom akčnom pláne na posilnenie boja proti financovaniu terorizmu z 2. februára 2016 sa Komisia zaviazala, že v prvej polovici roka 2016 navrhne zmeny štvrtej smernice o boji

[3] Odkaz: oddiel VIII bod D.5 prílohy I k smernici 2014/107/EÚ.

proti praniu špinavých peňazí (ďalej tiež „štvrtá smernica“)[4] s cieľom posilniť pravidlá proti financovaniu terorizmu. Potreba posilniť pravidlá proti praniu špinavých peňazí s cieľom zlepšiť transparentnosť a dostupnosť informácií o skutočnom vlastníctve zároveň podnietila Komisiu, aby navrhla zmeny štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí po tom, ako v druhej časti posúdenia vplyvu týchto zmien štvrtej smernice posúdila jednotlivé možnosti politiky.

V zmenách štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí sa uznáva spojenie medzi bojom proti praniu špinavých peňazí, daňovými únikmi a globálnymi výzvami, ktorým čelíme. Tieto zmeny vychádzajú z jednoznačných synergií povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi podľa štvrtej smernice a hĺbkového preverovania klientov vykonávaného na základe smernice o administratívnej spolupráci.

Podobne platí, že informácie na boj proti praniu špinavých peňazí sú jasne identifikovateľné a dostupné na základe osobitných ustanovení štvrtej smernice, čo umožňuje využiť priamy odkaz na tieto ustanovenia bez toho, aby finančné inštitúcie museli predkladať takéto informácie druhýkrát na účely smernice o administratívnej spolupráci.

Oba uvedené návrhy sa predkladajú súbežne spolu s oznámením vydaným v ten istý deň [COM(2016) 451].

2. PRÁVNY ZÁKLAD, SUBSIDIARITA A PROPORCIONALITA

• Právny základ

Týmto návrhom sa mení smernica 2011/16/EÚ[5] zmenená smernicou 2014/107/EÚ[6], smernicou (EÚ) 2015/2376[7] a smernicou (EÚ) 2016/881[8], a to zavedením ustanovenia, ktoré umožňuje daňovým orgánom prístup ku konkrétnym informáciám na boj proti praniu špinavých peňazí na daňové účely.

Uvedené úpravy sú obsiahnuté v článku 1 tohto návrhu. Konkrétne:

Do článku 22 smernice 2011/16/EÚ sa dopĺňa odsek 1a, ktorý umožňuje daňovým orgánom prístup k vykonávacím opatreniam, dokumentom a informáciám týkajúcim sa skutočného vlastníctva a povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi v rámci štvrtej smernice o praní špinavých peňazí. Tento odsek sa dopĺňa do všeobecného článku 22 o osobitných povinnostiach členských štátov, a nie do konkrétneho článku 8 ods. 3a o vykonávaní automatickej výmeny informácií. Dôvodom je to, že automatická výmena nevyhnutne povedie k výmenám informácií na požiadanie a k spontánnym výmenám týkajúcim sa kvality a úplnosti automaticky vymieňaných informácií. Môže takisto viesť k ďalším vyšetrovaniam týkajúcim sa napríklad účtov alebo iných aktív, ktoré neboli predmetom automatickej

[4] Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 a zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES a smernica Komisie 2006/70/ES (Ú. v. EÚ L 141, 5.6.2015, s. 73).

[5] Smernica Rady 2011/16/EÚ z 15. februára 2011 o administratívnej spolupráci v oblasti daní a zrušení smernice 77/799/EHS (Ú. v. EÚ L 64, 11.3.2011, s. 1).

[6] Smernica Rady 2014/107/EÚ z 9. decembra 2014, ktorou sa mení smernica 2011/16/EÚ, pokiaľ ide o povinnú automatickú výmenu informácií v oblasti daní (Ú. v. EÚ L 359, 16.12.2014, s. 1).

[7] Smernica Rady (EÚ) 2015/2376 z 8. decembra 2015, ktorou sa mení smernica 2011/16/EÚ, pokiaľ ide o povinnú automatickú výmenu informácií v oblasti daní (Ú. v. EÚ L 332, 18.12.2015, s. 1).

[8] Smernica Rady (EÚ) 2016/881 z 25. mája 2016, ktorou sa mení smernica 2011/16/EÚ, pokiaľ ide o povinnú automatickú výmenu informácií v oblasti daní (Ú. v. EÚ L 146, 3.6.2016, s. 8).

výmeny. V opačnom prípade by daňové orgány potrebovali prístupové právomoci aj v kontexte takýchto výmen.

- **Subsidiarita (v prípade inej ako výlučnej právomoci)**

Vecná príslušnosť týchto právnych úprav patrí pod ten istý právny základ ako smernica 2011/16/EÚ, t. j. článok 115 Zmluvy o fungovaní Európskej únie (ZFEÚ), ktorého cieľom je zabezpečiť riadne fungovanie vnútorného trhu. Článok 115 ZFEÚ upravuje aproximáciu zákonov, iných právnych predpisov alebo správnych opatrení členských štátov, ktoré priamo ovplyvňujú vytvorenie alebo fungovanie vnútorného trhu a vyžadujú si aproximáciu zákonov.

Na zabezpečenie riadneho fungovania vnútorného trhu a rovnakých podmienok, pokiaľ ide o schopnosť členských štátov riadne monitorovať vykonávanie smernice o administratívnej spolupráci, musia mať daňové orgány všetkých členských štátov EÚ nárok na potrebné prístupové právomoci.

- **Proporcionalita**

Problémy zistené v súvislosti s nedávnymi odhaleniami poukázali na skutočnosť, že tí, ktorí sa vyhýbajú plateniu daní, a ich pomocníci sa vždy zameriavajú na menej transparentné režimy a využívajú ich slabé miesta. Na to, aby sa takéto možnosti obmedzili a aby sa zabezpečili rovnaké podmienky medzi členskými štátmi, je potrebný spoločný súbor pravidiel, ktorý daňovým orgánom umožní, aby si plnili svoje monitorovacie povinnosti.

Návrh teda predstavuje najprimeranejšiu odpoveď na identifikovaný problém. Navrhované zmeny preto neprekračujú rámec toho, čo je potrebné na vyriešenie existujúcich problémov, a teda na dosiahnutie cieľov zmluvy zameraných na riadne a účinné fungovanie vnútorného trhu.

Tento návrh je v súlade so zásadou proporcionality uvedenou v článku 5 ods. 4 Zmluvy o Európskej únii.

- **Výber nástroja**

Monitorovacie právomoci sú priamo spojené so smernicou o administratívnej spolupráci. Ustanovenia umožňujúce výkon týchto monitorovacích právomocí musia preto tvoriť súčasť tej istej smernice.

3. VÝSLEDKY HODNOTENÍ EX POST, KONZULTÁCIÍ SO ZAINTERESOVANÝMI STRANAMI A POSÚDENÍ VPLYVU

- **Konzultácie so zainteresovanými stranami**

Zmeny môžu ovplyvniť len vnútorné organizačné mechanizmy v rámci správ členských štátov a netýkajú sa externých zainteresovaných strán.

- **Členské štáty**

Vo svojom vyhlásení zo 14. apríla 2016 päť členských štátov zdôraznilo význam účinného a rýchleho vykonávania globálneho štandardu, ktorý sa smernicou vykonáva, a prízvukovalo súvisiace výzvy v boji proti praniu špinavých peňazí. K uvedenému vyhláseniu sa teraz pridávajú aj všetky ostatné členské štáty.

- **Posúdenie vplyvu**

Posúdenie vplyvu zmien štvrtej smernice o praní špinavých peňazí obsahuje rozsiahlu analýzu v oddiele 5.4 s názvom „Určitým verejným orgánom chýbajú informácie“ a uprednostňovaná

možnosť, ktorá bola predložená výboru pre kontrolu regulácie, je „objasnenie prístupu daňových orgánov“.

Ako už bolo vysvetlené, aj keď zmeny štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí sú dôležité vzhľadom na skutočnosť, že práca daňových orgánov má kľúčový význam pri zisťovaní a oznamovaní podozrení z iných závažných trestných činov, akými sú korupcia, pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu, prístup daňových orgánov k informáciám na ich vlastné účely stanovené právnymi predpismi Únie a vnútroštátnymi právnymi predpismi, a najmä na účely smernice o administratívnej spolupráci a jej riadneho uplatňovania, by mal byť regulovaný v daňovej smernici.

- **Základné práva**

V článku 6 ods. 1 Zmluvy o Európskej únii sa uvádza, že Únia uznáva práva, slobody a zásady uvedené v Charte základných práv.

Vplyv zvýšenej dostupnosti informácií o skutočnom vlastníctve a súvisiacich postupoch hĺbkového preverovania klientov bol analyzovaný z hľadiska dodržiavania článku 7 (právo na súkromný a rodinný život) a článku 8 (ochrana osobných údajov) charty. V rámci nových opatrení sa síce nakladá s osobnými údajmi, no zabezpečenie prístupu je jediný spôsob, ako si daňové orgány môžu potvrdiť nielen informácie, ktoré im sú oznamované, ale aj to, že zdaňovaná osoba je reálne skutočným vlastníkom, a ako môžu získať strategické nástroje na boj proti daňovým podvodom a únikom.

Na daňové správy sa navyše už vzťahuje požiadavka zachovávať tajomstvo. Informácie získané pri výkone ich povinností by spadali do pôsobnosti tejto požiadavky a podliehali by potrebným zárukám. Článok 25 smernice o administratívnej spolupráci sa odvoláva na platné pravidlá na ochranu údajov v súvislosti s administratívnou spoluprácou medzi daňovými orgánmi a na zhromažďovanie a používanie údajov, ktoré zozbierali povinné subjekty, resp. od povinných subjektov.

V tomto kontexte sú navrhované opatrenia – hoci potenciálne zasahujú do základných práv na súkromný život vrátane dôvernosti komunikácie, ako aj práv na ochranu súkromia a osobných údajov – nevyhnutné a primerané na zabezpečenie riadneho fungovania daňových systémov a dohľadu nad riadnym plnením záväzkov zo strany všetkých aktérov.

4. VPLYV NA ROZPOČET

Návrh nemá vplyv na rozpočet EÚ.

2016/0209 (CNS)

Návrh

SMERNICA RADY,

ktorou sa mení smernica 2011/16/EÚ, pokiaľ ide o prístup daňových orgánov k informáciám na boj proti praniu špinavých peňazí

RADA EURÓPSKEJ ÚNIE,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie, a najmä na jej články 113 a 115,

so zreteľom na návrh Európskej komisie,

po postúpení návrhu legislatívneho aktu národným parlamentom,

so zreteľom na stanovisko Európskeho parlamentu[9],

so zreteľom na stanovisko Európskeho hospodárskeho a sociálneho výboru[10],

konajúc v súlade s mimoriadnym legislatívnym postupom,

keďže:

(1) Smernica Rady 2011/16/EÚ[11] zmenená smernicou 2014/107/EÚ[12] sa uplatňuje od 1. januára 2016 na 27 členských štátov a od 1. januára 2017 na Rakúsko. Uvedenou smernicou sa vykonáva globálny štandard pre automatickú výmenu informácií o finančných účtoch v daňovej oblasti („globálny štandard“) v rámci Únie. Smernica vo svojej podstate zaisťuje, že sa informácie o držiteľoch finančných účtov oznamujú členskému štátu, v ktorom je držiteľ účtu rezidentom.

(2) V smernici 2011/16/EÚ sa okrem toho stanovuje, že ak je držiteľ účtu sprostredkovateľským subjektom, finančné inštitúcie majú preveriť takýto subjekt a identifikovať a oznámiť jeho skutočných vlastníkov. Tento dôležitý aspekt uplatňovania smernice vychádza na účely identifikácie skutočných vlastníkov z informácií na boj proti praniu špinavých peňazí získaných podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849[13].

(3) Na to, aby colné orgány mohli účinne monitorovať uplatňovanie postupov hĺbkového preverovania stanovených v smernici 2011/16/EÚ zo strany finančných inštitúcií, musia mať prístup k informáciám na boj proti praniu špinavých peňazí. Ak by daňové orgány nemali takýto prístup, neboli by schopné monitorovať, potvrdzovať a kontrolovať to, že finančné inštitúcie riadne uplatňujú smernicu 2011/16/EÚ

9 Ú. v. EÚ , , s. .

10 Ú. v. EÚ , , s. .

11 Smernica Rady 2011/16/EÚ z 15. februára 2011 o administratívnej spolupráci v oblasti daní a zrušení smernice 77/799/EHS (Ú. v. EÚ L 64, 11.3.2011, s. 1).

12 Smernica Rady 2014/107/EÚ z 9. decembra 2014, ktorou sa mení smernica 2011/16/EÚ, pokiaľ ide o povinnú automatickú výmenu informácií v oblasti daní (Ú. v. EÚ L 359, 16.12.2014, s. 1).

13 Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 a zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES a smernica Komisie 2006/70/ES (Ú. v. EÚ L 141, 5.6.2015, s. 73).

správnou identifikáciou a oznamovaním skutočných vlastníkov sprostredkovateľských subjektov.

(4) Preto je nutné zabezpečiť, aby daňové orgány mali na plnenie svojich povinností pri monitorovaní správneho uplatňovania smernice 2011/16/EÚ prístup k informáciám, postupom, dokumentom a mechanizmom na boj proti praniu špinavých peňazí.

(5) Táto smernica rešpektuje základné práva a dodržiava zásady uznané najmä v Charte základných práv Európskej únie. Bez toho, aby bol dotknutý ústavný poriadok jednotlivých členských štátov, keď sa v tejto smernici vyžaduje, aby sa prístup daňových orgánov k osobným údajom ustanovil právnym predpisom, nevyžaduje si to nevyhnutne akt prijatý parlamentom. Takýto právny predpis by však mal byť jasný a presný a jeho uplatňovanie by malo byť jasné a predvídateľné pre osoby, na ktoré sa vzťahuje, v súlade s judikatúrou Súdneho dvora Európskej únie a Európskeho súdu pre ľudské práva.

(6) Keďže cieľ tejto smernice, ktorým je efektívna administratívna spolupráca medzi členskými štátmi a jej účinné monitorovanie za podmienok zlučiteľných s riadnym fungovaním vnútorného trhu, nemôžu uspokojivo dosiahnuť jednotlivé členské štáty, a preto, z dôvodu požadovanej jednotnosti a účinnosti, ho možno lepšie dosiahnuť na úrovni Únie, môže Únia prijať opatrenia v súlade so zásadou subsidiarity stanovenou v článku 5 Zmluvy o Európskej únii. V súlade so zásadou proporcionality stanovenou v uvedenom článku táto smernica neprekračuje rámec nevyhnutný na dosiahnutie daného cieľa.

(7) Hĺbkové preverovanie klientov, ktoré vykonávajú finančné inštitúcie na základe smernice 2011/16/EÚ, sa už začalo, a prvé výmeny sa majú dokončiť do septembra 2017. Ak sa má preto zabezpečiť, aby sa účinné monitorovanie uplatňovania neoneskorilo, mala by táto pozmeňujúca smernica nadobudnúť účinnosť a byť transponovaná do 1. januára 2017.

(8) Smernica 2011/16/EÚ by sa preto mala zodpovedajúcim spôsobom zmeniť,

PRIJALA TÚTO SMERNICU:

Článok 1

V článku 22 smernice 2011/16/EÚ sa vkladá tento odsek 1a:

„1a. Na účely vykonávania a presadzovania právnych predpisov členských štátov, ktorými sa uvádza do účinnosti táto smernica, a aby sa zabezpečilo fungovanie administratívnej spolupráce v nej ustanovenej, členské štáty právnym predpisom ustanovia prístup daňových orgánov k mechanizmom, postupom, dokumentom a informáciám podľa článkov 13, 30, 31, 32a a 40 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2015/849/EÚ*.

---

* Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 a zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES a smernica Komisie 2006/70/ES (Ú. v. EÚ L 141, 5.6.2015, s. 73).“

Článok 2

1. Členské štáty prijmú a uverejnia zákony, iné právne predpisy a správne opatrenia potrebné na dosiahnutie súladu s touto smernicou najneskôr do 31. decembra 2016. Komisii bezodkladne oznámia znenie týchto ustanovení.

   Tieto ustanovenia uplatňujú od 1. januára 2017.

   Členské štáty uvedú priamo v prijatých ustanoveniach alebo pri ich úradnom uverejnení odkaz na túto smernicu. Podrobnosti o odkaze upravia členské štáty.

2. Členské štáty oznámia Komisii znenie hlavných ustanovení vnútroštátnych právnych predpisov, ktoré prijmú v oblasti pôsobnosti tejto smernice.

Článok 3

Táto smernica nadobúda účinnosť dňom jej prijatia.

Článok 4

Táto smernica je určená členským štátom.

V Štrasburgu

Za Radu
predseda