



**Tlačová správa**  
Luxemburg 28. júna 2021

# EÚ potrebuje silnejší a jednotnejší rámec dohľadu na boj proti praniu špinavých peňazí

Hoci sa hodnota podozrivých transakcií v Európe odhaduje na stovky miliárd eur, EÚ má roztrieštený prístup k predchádzaniu praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a boju proti nim. Hoci príslušné orgány EÚ majú politickú a koordinačnú úlohu a obmedzené priame právomoci, úsilie sa vo veľkej miere riadi na vnútroštátnej úrovni. V osobitnej správe Európskeho dvora audítorov (EDA) sa dospelo k záveru, že opatrenia na úrovni EÚ na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu majú nedostatky, že rámec dohľadu EÚ je roztrieštený, zle koordinovaný, a nezabezpečuje tak jednotný prístup a rovnaké podmienky.

Pranie špinavých peňazí je postup legitimizácie príjmov z trestnej činnosti ich filtrovaním do bežného hospodárstva s cieľom zakryť ich nezákonný pôvod. V rámci Európy Europol odhaduje hodnotu podozrivých transakcií na približne 1,3 % HDP EÚ. Globálne odhady sa blížia k 3 % svetového HDP. Z najnovších údajov vyplýva, že viac než 75 % podozrivých transakcií oznámených v EÚ pochádzalo z úverových inštitúcií vo viac než polovici členských štátov EÚ.

*„Je potrebné riešiť nedostatky na úrovni EÚ, pokiaľ ide o pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu, a výrazne posilniť úlohu dohľadu EÚ“, povedal Mihails Kozlovs, člen Európskeho dvora audítorov zodpovedný za túto správu. „Je potrebné urobiť oveľa viac, aby sa zabezpečilo rýchle a jednotné vykonávanie právnych predpisov EÚ. Na začiatok by EÚ mala vždy, keď je to možné, uprednostniť nariadenia pred smernicami vzhľadom na potrebu jednotného vykonávania právnych predpisov na úrovni členských štátov.“*

V súčasnosti sú právomoci na úrovni EÚ v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu rozdelené medzi viaceré orgány. Európska komisia vypracúva politiku a monitoruje jej začlenenie do právnych predpisov členských štátov a zaoberá sa analýzou rizík. Audítori zistili nedostatky pri vykonávaní týchto úloh. Právne predpisy v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí sú zložité a v rámci EÚ sa vykonávajú príliš pomaly a nerovnomerne. Pokiaľ ide o postup hodnotenia rizík, zistili, že sa v ňom neuvádzajú zmeny v priebehu času a že mu chýba geografické

Účelom tejto tlačovej správy je prezentovať hlavné body osobitnej správy Európskeho dvora audítorov. Úplné znenie správy je uverejnené na webovom sídle [eca.europa.eu](https://eca.europa.eu).

## ECA Press

12, rue Alcide De Gasperi – L-1615 Luxembourg

E: [press@eca.europa.eu](mailto:press@eca.europa.eu) @EUAuditors [eca.europa.eu](https://eca.europa.eu)

zameranie a účinné stanovenie priorít. EÚ doteraz neprijala samostatný zoznam vysokorizikových krajín mimo EÚ, ktoré predstavujú hrozbu prania špinavých peňazí pre vnútorný trh EÚ. Komisii sa takisto nepodarilo vypracovať aktualizované štatistiky v tejto oblasti, čo sťažuje posúdenie rozsahu prania špinavých peňazí a financovania terorizmu v EÚ.

Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA) má právomoc vyšetrovať možné porušenia práva EÚ v tejto oblasti a využil túto právomoc. EBA však od roku 2010 dospel len k jednému pozitívnemu záveru o porušení právnych predpisov EÚ týkajúcich sa prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a nevykonal súvisiace vyšetrovanie z vlastnej iniciatívy. Audítori tiež našli dôkazy o pokusoch lobovať u členov výboru počas obdobia, keď výbor rokoval o možnom odporúčaní pre radu orgánov dohľadu v súvislosti s porušením práva EÚ. Z toho vyplýva, že rozhodovanie EBA na vysokej úrovni mohlo byť ovplyvnené vnútroštátnymi záujmami (podobné závery sú v [správe EDA o stresových testoch EBA z roku 2019](#)). Audítori takisto zistili, že Komisia nemá interné usmernenia na podanie žiadosti o vyšetrenie orgánom EBA. Keď sa tak stalo, bolo to na báze *ad hoc* a vo väčšine prípadov na základe mediálnych správ.

Posledným bodom, ktorý audítori analyzovali, je začlenenie rizika prania špinavých peňazí do prudenciálneho dohľadu nad bankami eurozóny. Zistili, že Európska centrálna banka (ECB) – priamy orgán dohľadu nad významnými bankami od roku 2014 – dobre začala s výmenou relevantných informácií s vnútroštátnymi orgánmi dohľadu, ale ECB nemá ani zodpovednosť, ani právomoc vyšetrovať, ako vnútroštátne orgány dohľadu využívajú takéto informácie. Kvalita materiálov, ktoré poskytujú vnútroštátne orgány dohľadu, sa tiež značne líšila v dôsledku vnútroštátnych postupov. EBA vypracúva konkrétne aktualizované usmernenia, ktoré budú musieť čo najskôr dokončiť a vykonávať ECB a vnútroštátne orgány dohľadu, ako to odporúčajú audítori.

### Základné informácie

EÚ prijala prvú smernicu o boji proti praniu špinavých peňazí v roku 1991, ktorá bola naposledy aktualizovaná v roku 2018, s cieľom bojovať proti hrozbám prania špinavých peňazí pre vnútorný trh a následne predchádzať financovaniu terorizmu. Európska komisia má v úmysle čoskoro predložiť návrh na jediný orgán dohľadu EÚ v oblasti prania špinavých peňazí a financovania terorizmu.

Osobitná správa č. 13/2021: *Úsilie EÚ v boji proti praniu špinavých peňazí v bankovom sektore je roztrieštené a vykonávanie je nedostatočné* je dostupná na webovom sídle EDA ([eca.europa.eu](https://eca.europa.eu)).

### Kontakt pre tlač

Tlačové oddelenie EDA: [press@eca.europa.eu](mailto:press@eca.europa.eu)

- Claudia Spiti: [claudia.spiti@eca.europa.eu](mailto:claudia.spiti@eca.europa.eu) - Mobil: (+352) 691 553 547
- Vincent Bourgeois: [vincent.bourgeois@eca.europa.eu](mailto:vincent.bourgeois@eca.europa.eu) - Mobil: (+352) 691 551 502