



EUROPA-PARLAMENTET

2009 - 2014

*Økonomi- og Valutaudvalget
Udvalget om Borgernes Rettigheder og Retlige og Indre Anliggender*

2013/0025(COD)

11.11.2013

*****I**

UDKAST TIL BETÆNKNING

om forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme
(COM(2013)0045) – C7-0032/2013 – 2013/0025(COD))

Økonomi- og Valutaudvalget
Udvalget om Borgernes Rettigheder og Retlige og Indre Anliggender

Ordfører: Krišjānis Kariņš, Judith Sargentini

(Procedure med fælles udvalgmøder – forretningsordenens artikel 51)

Tegnforklaring

- * Høringsprocedure
- *** Godkendelsesprocedure
- ***I Almindelig lovgivningsprocedure (førstebehandling)
- ***II Almindelig lovgivningsprocedure (andenbehandling)
- ***III Almindelig lovgivningsprocedure (tredjebehandling)

(Proceduren afhænger af, hvilket retsgrundlag der er valgt i udkastet til retsakt)

Ændringsforslag til et udkast til retsakt

Ændringsforslag fra Parlamentet opstillet i to kolonner

Tekst, der udgår, er markeret med ***fede typer og kursiv*** i venstre kolonne.
Tekst, der udskiftes, er markeret med ***fede typer og kursiv*** i begge kolonner.
Ny tekst er markeret med ***fede typer og kursiv*** i højre kolonne.

Den første og den anden linje i informationsblokken til hvert ændringsforslag angiver den relevante passage i det pågældende udkast til retsakt. Hvis et ændringsforslag angår en eksisterende retsakt, som udkastet til retsakt har til formål at ændre, indeholder informationsblokken tillige en tredje og en fjerde linje, hvori det er anført, hvilken eksisterende retsakt og hvilken bestemmelse heri der er berørt.

Ændringsforslag fra Parlamentet i form af en konsolideret tekst

Ny tekst er markeret med ***fede typer og kursiv***. Tekst, som er bortfaldet, markeres med symbolet ¶ eller med overstregning. Ved udskiftninger markeres den nye tekst med ***fede typer og kursiv***, og den udskiftede tekst slettes eller overstreges.

Som en undtagelse bliver rent tekniske justeringer, der er foretaget af de berørte tjenestegrene med henblik på udarbejdelsen af den endelige tekst, ikke markeret.

INDHOLD

Side

FORSLAG TIL EUROPA-PARLAMENTETS LOVGIVNINGSMÆSSIGE BESLUTNING 5	
BEGRUNDELSE	53

FORSLAG TIL EUROPA-PARLAMENTETS LOVGIVNINGSMÆSSIGE BESLUTNING

Forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme

(COM(2013)0045) – C7-0032/2013 – 2013/0025(COD))

(Almindelig lovgivningsprocedure: førstebehandling)

Europa-Parlamentet,

- der henviser til Kommissionens forslag til Europa-Parlamentet og Rådet (COM(2013)0045),
 - der henviser til artikel 294, stk. 2, og artikel 114 i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, på grundlag af hvilke Kommissionen har forelagt forslaget (C7-0032/2013),
 - der henviser til artikel 294, stk. 3, i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,
 - der henviser til udtalelse fra Den Europæiske Centralbank af 17. maj 2013¹,
 - der henviser til udtalelse fra Det Europæiske Økonomiske og Sociale Udvalg²,
 - der henviser til forretningsordenens artikel 55,
 - der henviser til de fælles drøftelser i Økonomi- og Valutaudvalget og Udvalget om Borgernes Rettigheder og Retlige og Indre Anliggender, jf. forretningsordenens artikel 51,
 - der henviser til betænkning fra Økonomi- og Valutaudvalget og Udvalget om Borgernes Rettigheder og Retlige og Indre Anliggender og udtalelser fra Udviklingsudvalget og Retsudvalget (A7-0000/2013),
1. vedtager nedenstående holdning ved førstebehandling;
 2. anmoder om fornyet forelæggelse for Parlamentet, hvis Kommissionen agter at ændre sit forslag i væsentlig grad eller erstatte det med en anden tekst;
 3. pålægger sin formand at sende Parlamentets holdning til Rådet, Kommissionen og de nationale parlamenter.

¹ EUT C 166 af 12.6.2013, s. 2.

² EUT C 271 af 19.9.2013, s. 31.

Ændringsforslag 1

Forslag til direktiv Betragtning 1

Kommissionens forslag

(1) Massive strømme af sorte penge kan skade den finansielle sektors stabilitet og omdømme og true det indre marked, og terrorisme ryster samfundet i dets grundvold. Ud over strafferetlige foranstaltninger til bekæmpelse heraf kan en forebyggende indsats via det finansielle system være virkningsfuld.

Ændringsforslag

(1) Massive strømme af sorte penge kan skade den finansielle sektors stabilitet og omdømme og true det indre marked **samt den internationale udvikling**, og terrorisme ryster samfundet i dets grundvold. **De afgørende formidlere af sorte pengestrømme er hemmelighedsfulde virksomhedsstrukturer, der opererer i og via jurisdiktioner med bankhemmelighed, ofte benævnt skattely.** Ud over strafferetlige foranstaltninger til bekæmpelse heraf kan en forebyggende indsats via det finansielle system være virkningsfuld. **Den forebyggende tilgang bør imidlertid være målrettet og rimelig og ikke udgøre et generelt system til kontrol af hele befolkningen.**

Or. en

Ændringsforslag 2

Forslag til direktiv Betragtning 4

Kommissionens forslag

(4) Hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme foregår ofte på internationalt plan. Foranstaltninger, som udelukkende træffes på nationalt plan eller endog på EU-plan uden nogen form for koordinering og samarbejde på internationalt plan, vil kun få meget begrænsede virkninger. De foranstaltninger, som EU træffer på dette område, bør derfor være i

Ændringsforslag

(4) Hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme foregår ofte på internationalt plan. Foranstaltninger, som udelukkende træffes på nationalt plan eller endog på EU-plan uden nogen form for koordinering og samarbejde på internationalt plan, vil kun få meget begrænsede virkninger. De foranstaltninger, som EU træffer på dette område, bør derfor være i

overensstemmelse med forholdsregler, som træffes i andre internationale fora. EU bør ved sin indsats fortsat tage særligt hensyn til de anbefalinger, der er udarbejdet af FATF, som er det førende internationale organ for bekæmpelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme. For at gøre bekæmpelsen af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme mere effektiv bør direktiv 2005/60/EF og 2006/70/EF afstemmes med de nye anbefalinger fra FATF, som blev vedtaget og udvidet i februar 2012.

overensstemmelse med forholdsregler, som træffes i andre internationale fora. EU bør ved sin indsats fortsat tage særligt hensyn til de anbefalinger, der er udarbejdet af FATF, som er det førende internationale organ for bekæmpelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme. For at gøre bekæmpelsen af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme mere effektiv bør direktiv 2005/60/EF og 2006/70/EF afstemmes med de nye anbefalinger fra FATF, som blev vedtaget og udvidet i februar 2012. ***En sådan afstemning med de ikkebindende anbefalinger fra FATF skal imidlertid gennemføres i fuld respekt for EU's retsorden, specielt hvad angår EU's databeskyttelseslovgivning og beskyttelsen af grundlæggende rettigheder som nedfældet i Den Europæiske Unions charter om grundlæggende rettigheder.***

Or. en

Ændringsforslag 3

Forslag til direktiv Betragtning 5

Kommissionens forslag

(5) Desuden indebærer misbrug af det finansielle system til kanalisering af indtægter fra kriminalitet eller endog lovlige midler over til terrorformål en klar risiko for det finansielle systems integritet, funktion, renommé og stabilitet. Dette direktivs forebyggende foranstaltninger bør derfor omfatte ***ikke blot*** manipulering af midler, der stammer fra kriminalitet, ***men også*** indsamling af midler eller formuegoder til terrorformål.

Ændringsforslag

(5) Desuden indebærer misbrug af det finansielle system til kanalisering af indtægter fra kriminalitet eller endog lovlige midler over til terrorformål en klar risiko for det finansielle systems integritet, funktion, renommé og stabilitet. Dette direktivs forebyggende foranstaltninger bør derfor omfatte manipulering af midler, der stammer fra ***grov*** kriminalitet ***og*** indsamling af midler eller formuegoder til terrorformål.

Or. en

Ændringsforslag 4

Forslag til direktiv Betragtning 9

Kommissionens forslag

(9) Det er vigtigt udtrykkeligt at fremhæve, at "skattemæssige overtrædelser" i forbindelse med direkte og indirekte skatter er omfattet af *den brede definition* af "kriminal handling" i dette direktiv i overensstemmelse med de ændrede anbefalinger fra FATF.

Ændringsforslag

(9) Det er vigtigt udtrykkeligt at fremhæve, at "skattemæssige overtrædelser" i forbindelse med direkte og indirekte skatter er omfattet af *definitionen* af "kriminal handling" i dette direktiv i overensstemmelse med de ændrede anbefalinger fra FATF.

Or. en

Ændringsforslag 5

Forslag til direktiv Betragtning 10

Kommissionens forslag

(10) Det er nødvendigt at identificere fysiske personer, som udøver ejendomsret til eller har rådighed over en juridisk person. Selv om en procentuel aktiebesiddelse ikke automatisk gør det muligt at identificere den reelle ejer, *er det dog et forhold, som skal tages i betragtning*. Identifikation af reelle ejere og kontrol heraf bør, hvis det er relevant, udvides til at omfatte juridiske enheder, som ejer andre juridiske enheder, og ejerskabskæden bør følges, indtil den fysiske person, som udøver ejendomsret til eller har rådighed over den juridiske person, som er kunden, er fundet.

Ændringsforslag

(10) Det er nødvendigt at identificere fysiske personer, som udøver ejendomsret til eller har rådighed over en juridisk person. Selv om en procentuel aktiebesiddelse ikke automatisk gør det muligt at identificere den reelle ejer, *kan det hjælpe med til at identificere den reelle ejer*. Identifikation af reelle ejere og kontrol heraf bør, hvis det er relevant, udvides til at omfatte juridiske enheder, som ejer andre juridiske enheder, og ejerskabskæden bør følges, indtil den fysiske person, som udøver ejendomsret til eller har rådighed over den juridiske person, som er kunden, er fundet.

Or. en

Ændringsforslag 6

Forslag til direktiv Betragtning 11

Kommissionens forslag

(11) Præcise og opdaterede oplysninger om den reelle ejer er af afgørende betydning for at kunne spore kriminelle, som måske ellers skjuler deres identitet bag selskabsstrukturer. Medlemsstaterne bør derfor sikre, at selskaber opbevarer oplysninger om deres reelle ejerskab og stiller disse oplysninger til rådighed for kompetente myndigheder og forpligtede enheder. Endvidere bør forvaltere af truste underrette forpligtede enheder om deres status.

Ændringsforslag

(11) Præcise og opdaterede oplysninger om den reelle ejer **af retlige enheder og alle andre tilsvarende eksisterende eller fremtidige retlige arrangementer** er af afgørende betydning for at kunne spore kriminelle, som måske ellers skjuler deres identitet bag selskabsstrukturer. Medlemsstaterne bør derfor sikre, at selskaber opbevarer oplysninger om deres reelle ejerskab og stiller disse oplysninger til rådighed for kompetente myndigheder og forpligtede enheder **gennem registre i overensstemmelse med EU's databeskyttelsesregler. Medlemsstaterne kan beslutte at give andre parter end de kompetente myndigheder og forpligtede enheder adgang til oplysningerne.** Endvidere bør forvaltere af truste underrette forpligtede enheder om deres status.

Or. en

Ændringsforslag 7

Forslag til direktiv Betragtning 11 a (ny)

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

(11a) En oprettelse af registre over reelt ejerskab fra medlemsstaternes side vil for alvor styrke bekæmpelsen af hvidvaskning af penge, finansiering af terrorisme, korruption, skattemæssige lovovertrædelser, svig og andre økonomiske forbrydelser. Dette kan opnås ved at forbedre funktionen af de eksisterende erhvervsregistre i

medlemsstaterne. En sammenkobling af registre er afgørende med henblik på at gøre brug af oplysningerne heri på grund af forretningstransaktioners grænseoverskridende karakter. Sammenkobling af erhvervsregistre i hele EU er allerede reguleret ved Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2012/17/EU^{28a}.

^{28a} *Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2012/17/EU af 13. juni 2012 om ændring af Rådets direktiv 89/666/EØF og Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2005/56/EF og 2009/101/EF for så vidt angår sammenkobling af centrale registre og handels- og selskabsregistre (OJ L 156, 16.6.2012, p. 1).*

Or. en

Ændringsforslag 8

Forslag til direktiv Betragtning 11 b (ny)

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

(11b) De teknologiske fremskridt har givet redskaber, hvormed forpligtede enheder kan kontrollere identiteten af deres kunder, når visse transaktioner finder sted. Sådanne teknologiske forbedringer bibringer virksomheder og kunder tids- og omkostningseffektive løsninger, og der bør derfor tages højde for dem, når der foretages en risikovurdering. De kompetente myndigheder i medlemsstaterne og forpligtede enheder bør være proaktive i forbindelse med bekæmpelsen af nye og innovative metoder til hvidvaskning af penge, samtidig med at de respekterer de grundlæggende rettigheder, herunder retten til privatlivets fred og

Ændringsforslag 9

Forslag til direktiv Betragtning 13

Kommissionens forslag

(13) Det giver anledning til bekymring, at spilsektoren anvendes til at hvidvaske udbyttet af kriminelle handlinger. For at begrænse de risici, der er forbundet med sektoren, og skabe lighed mellem udbydere af spiltjenester, bør det pålægges alle udbydere af spiltjenester at gennemføre kundelegitimationsprocedurer for transaktioner på 2 000 EUR og derover, som gennemføres på én gang. Medlemsstaterne bør overveje at anvende denne tærskel på indkassering af gevinster og i forbindelse med indsatser. Udbydere af spiltjenester **med fysiske lokaler (f.eks. kasinoer eller spillehuse)** bør sikre, at kundelegitimationsprocedurer, som gennemføres ved indgangen **til lokalerne**, kan sættes i forbindelse med de transaktioner, kunderne foretager **i lokalerne**.

Ændringsforslag

(13) Det giver anledning til bekymring, at spilsektoren anvendes til at hvidvaske udbyttet af kriminelle handlinger. For at begrænse de risici, der er forbundet med sektoren, og skabe lighed mellem udbydere af spiltjenester, bør det pålægges alle udbydere af spiltjenester at gennemføre kundelegitimationsprocedurer for transaktioner på 2 000 EUR og derover, som gennemføres på én gang. Medlemsstaterne bør overveje at anvende denne tærskel på indkassering af gevinster og i forbindelse med indsatser. Udbydere af spiltjenester bør sikre, at kundelegitimationsprocedurer, som gennemføres ved indgangen, kan sættes i forbindelse med de transaktioner, kunderne foretager.

Ændringsforslag 10

Forslag til direktiv Betragtning 15

Kommissionens forslag

(15) Hvis medlemsstaterne skal identificere, forstå og begrænse de risici for hvidvaskning af penge og finansiering af

Ændringsforslag

(15) Hvis medlemsstaterne **og EU** skal identificere, forstå og begrænse de risici for hvidvaskning af penge og finansiering af

terrorisme, de konfronteres med, skal den risikobaserede tilgang understøttes. Betydningen af en overnational tilgang til identifikation af risici er anerkendt på internationalt plan, og Den Europæiske Tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed) ("EBA"), oprettet ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF²⁹, Den Europæiske Tilsynsmyndighed (Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger) ("EIOPA"), oprettet ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1094/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/79/EF³⁰ og Den Europæiske Tilsynsmyndighed (Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed) ("ESMA"), oprettet ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/77/EF³¹, bør have til opgave at afgive udtalelser om de risici, der påvirker den finansielle sektor.

²⁹ EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12.

³⁰ EUT L 331 af 15.12.2010, s. 48.

³¹ EUT L 331 af 15.12.2010, s. 84.

terrorisme, de konfronteres med, skal den risikobaserede tilgang understøttes. Betydningen af en overnational tilgang til identifikation af risici er anerkendt på internationalt plan, og Den Europæiske Tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed) ("EBA"), oprettet ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF²⁹, Den Europæiske Tilsynsmyndighed (Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger) ("EIOPA"), oprettet ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1094/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/79/EF³⁰ og Den Europæiske Tilsynsmyndighed (Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed) ("ESMA"), oprettet ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/77/EF³¹, bør have til opgave at afgive udtalelser om de risici, der påvirker den finansielle sektor.

²⁹ EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12.

³⁰ EUT L 331 af 15.12.2010, s. 48.

³¹ EUT L 331 af 15.12.2010, s. 84.

Ændringsforslag 11

Forslag til direktiv Betragtning 16

Kommissionens forslag

(16) Resultaterne af risikovurderinger **på medlemsstatsniveau** bør, hvis det er passende, stilles til rådighed for forpligtede enheder, således at de kan identificere, forstå og begrænse deres egne risici.

Ændringsforslag

(16) Resultaterne af risikovurderinger bør, hvis det er passende, stilles til rådighed for forpligtede enheder **i tilstrækkelig god tid**, således at de kan identificere, forstå og begrænse deres egne risici.

Or. en

Ændringsforslag 12

Forslag til direktiv Betragtning 17

Kommissionens forslag

(17) **Medlemsstaterne** bør, hvis det er passende, udveksle resultaterne af **deres** risikovurderinger med **hinanden, Kommissionen** samt EBA, EIOPA og ESMA, således at de bedre kan forstå og begrænse risici på EU-niveau.

Ændringsforslag

(17) **Kommissionen** bør, hvis det er passende, udveksle resultaterne af **sine** risikovurderinger med **medlemsstaterne** samt EBA, EIOPA og ESMA, således at de bedre kan forstå og begrænse risici på EU-niveau.

Or. en

Ændringsforslag 13

Forslag til direktiv Betragtning 21

Kommissionens forslag

(21) Dette gælder især **forretningsforbindelser** med personer, der beklæder eller har beklædt vigtige

Ændringsforslag

(21) Dette gælder især **forbindelser** med personer, der beklæder eller har beklædt vigtige offentlige poster, især personer fra

offentlige poster, især personer fra lande, hvor der er udbredt korruption. Sådanne forbindelser kan især udsætte finanssektoren for betydelige risici med hensyn til omdømme og retlige risici. De internationale bestræbelser på at bekæmpe korruption berettiger også til øget opmærksomhed omkring sådanne tilfælde og til gennemførelse af passende skærpede kundelegitimationsprocedurer over for personer, som har eller har haft et højerestående hverv i hjemlandet eller udlandet, eller fremtrædende personer i internationale organisationer.

lande, hvor der er udbredt korruption. Sådanne forbindelser kan især udsætte finanssektoren for betydelige risici med hensyn til omdømme og retlige risici. De internationale bestræbelser på at bekæmpe korruption berettiger også til øget opmærksomhed omkring sådanne tilfælde og til gennemførelse af passende skærpede kundelegitimationsprocedurer over for personer, som har eller har haft et højerestående hverv i hjemlandet eller udlandet, eller fremtrædende personer i internationale organisationer.

Or. en

Ændringsforslag 14

Forslag til direktiv Betragtning 25

Kommissionens forslag

(25) Alle medlemsstaterne har oprettet eller bør oprette finansielle efterretningsenheder, der skal indsamle og analysere de oplysninger, de modtager, med henblik på at påvise forbindelser mellem mistænkelige transaktioner og den underliggende kriminelle aktivitet for at forebygge og bekæmpe hvidvaskning af penge. Der bør gives underretning om mistænkelige transaktioner til den finansielle efterretningsenhed, der bør optræde som medlemsstatens center for modtagelse, analyse og formidling til de kompetente myndigheder af underretninger om mistænkelige transaktioner og andre oplysninger vedrørende potentiel hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme. Dette forpligter ikke medlemsstaterne til at ændre deres eksisterende underretningssystemer, hvis underretningen foretages gennem anklagemyndigheden eller andre

Ændringsforslag

(25) Alle medlemsstaterne har oprettet eller bør oprette finansielle efterretningsenheder, der skal indsamle og analysere de oplysninger, de modtager, med henblik på at påvise forbindelser mellem mistænkelige transaktioner og den underliggende kriminelle aktivitet for at forebygge og bekæmpe hvidvaskning af penge. Der bør gives underretning om mistænkelige transaktioner til den finansielle efterretningsenhed, der bør optræde som medlemsstatens center for modtagelse, analyse og formidling til de kompetente myndigheder af underretninger om mistænkelige transaktioner og andre oplysninger vedrørende potentiel hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme. Dette forpligter ikke medlemsstaterne til at ændre deres eksisterende underretningssystemer, hvis underretningen foretages gennem anklagemyndigheden eller andre

retshåndhævende myndigheder, når blot oplysningerne fremsendes hurtigt og ufiltreret til de finansielle efterretningsenheder, således at disse kan udføre deres opgaver, herunder internationalt samarbejde med andre finansielle efterretningsenheder, tilfredsstillende.

retshåndhævende myndigheder, når blot oplysningerne fremsendes hurtigt og ufiltreret til de finansielle efterretningsenheder, således at disse kan udføre deres opgaver, herunder internationalt samarbejde med andre finansielle efterretningsenheder, tilfredsstillende. ***Det er vigtigt, at medlemsstaterne både giver de finansielle efterretningsenheder de nødvendige ressourcer til at sikre deres fulde operationelle kapacitet til håndtering af de aktuelle udfordringer i forbindelse med hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme, samtidig med at de respekterer de grundlæggende rettigheder, herunder retten til privatlivets fred og databeskyttelse.***

Or. en

Ændringsforslag 15

Forslag til direktiv Betragtning 29

Kommissionens forslag

(29) Der har været en række tilfælde, hvor medarbejdere, som indberetter mistanke om hvidvaskning af penge, er blevet udsat for trusler eller repressalier. Selv om dette direktiv ikke kan blande sig i medlemsstaternes retsprocedurer, er der her tale om et spørgsmål af væsentlig betydning for en effektiv forebyggelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme. Medlemsstaterne bør være opmærksomme på dette problem og bør gøre, hvad de kan, for at beskytte medarbejdere mod trusler eller repressalier.

Ændringsforslag

(29) Der har været en række tilfælde, hvor ***enkeltpersoner, herunder medarbejdere og repræsentanter***, som indberetter mistanke om hvidvaskning af penge, er blevet udsat for trusler eller repressalier. Selv om dette direktiv ikke kan blande sig i medlemsstaternes retsprocedurer, er der her tale om et spørgsmål af væsentlig betydning for en effektiv forebyggelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme. Medlemsstaterne bør være opmærksomme på dette problem og bør gøre, hvad de kan, for at beskytte ***enkeltpersoner, herunder medarbejdere og repræsentanter*** mod trusler eller repressalier ***samt anden ugunstig behandling eller andre negative konsekvenser.***

Ændringsforslag 16

Forslag til direktiv Betragtning 30 a (ny)

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

(30a) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 45/2001^{32a} finder anvendelse på EU-institutionernes og -organernes behandling af personoplysninger i forbindelse med dette direktiv.

^{32a} Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 45/2001 af 18. december 2000 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger i fællesskabsinstitutionerne og -organerne og om fri udveksling af sådanne oplysninger (EFT L 8 af 12.1.2001, s. 1).

Ændringsforslag 17

Forslag til direktiv Betragtning 31

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

(31) Visse aspekter ved gennemførelsen af dette direktiv indebærer indsamling, analyse, opbevaring og udveksling af data. For at opfylde kravene i dette direktiv bør det være tilladt at behandle personoplysninger, herunder at gennemføre kundelegitimationsprocedurer samt løbende overvågning, undersøgelse og indberetning af usædvanlige og mistænkelige transaktioner, at identificere

(31) Visse aspekter ved gennemførelsen af dette direktiv indebærer indsamling, analyse, opbevaring og udveksling af data. For at opfylde kravene i dette direktiv bør det være tilladt at behandle personoplysninger, herunder at gennemføre kundelegitimationsprocedurer samt løbende overvågning, undersøgelse og indberetning af usædvanlige og mistænkelige transaktioner, at identificere

en juridisk persons eller et retligt arrangements reelle ejer, for kompetente myndigheder at udveksle oplysninger samt for finansieringsinstitutter at udveksle oplysninger. De indsamlede personoplysninger bør begrænses til det, der er strengt nødvendigt for at opfylde kravene i dette direktiv, og bør ikke anvendes til andre formål i strid med direktiv 95/46/EF. Det bør navnlig være strengt forbudt at anvende personoplysninger til kommercielle formål.

en juridisk persons eller et retligt arrangements reelle ejer, **at identificere en politisk udsat person**, for kompetente myndigheder at udveksle oplysninger samt for finansieringsinstitutter at udveksle oplysninger. De indsamlede personoplysninger bør begrænses til det, der er strengt nødvendigt for at opfylde kravene i dette direktiv, og bør ikke anvendes til andre formål i strid med direktiv 95/46/EF. Det bør navnlig være strengt forbudt at anvende personoplysninger til kommercielle formål.

Or. en

Ændringsforslag 18

Forslag til direktiv Betragtning 34

Kommissionens forslag

(34) Den registreredes ret til indsigt finder anvendelse på de personoplysninger, der behandles med henblik på dette direktiv. Men hvis registrerede får indsigt i oplysninger, som findes i underretninger om mistænkelige transaktioner, vil det i høj grad undergrave effektiv bekæmpelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme. Derfor kan det være berettiget at begrænse denne ret i overensstemmelse med artikel 13 i direktiv 95/46/EF.

Ændringsforslag

(34) Den registreredes ret til indsigt finder anvendelse på de personoplysninger, der behandles med henblik på dette direktiv. Men hvis registrerede får indsigt i oplysninger, som findes i underretninger om mistænkelige transaktioner, vil det i høj grad undergrave effektiv bekæmpelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme. Derfor kan det være berettiget at begrænse denne ret i overensstemmelse med artikel 13 i direktiv 95/46/EF.

Sådanne begrænsninger bør imidlertid opvejes af databeskyttelsesmyndighedernes effektive beføjelser, herunder indirekte adgang, som fastsat i direktiv 95/46/EF, til enten ex officio eller på basis af en klage at undersøge krav vedrørende problemer med behandlingen af personoplysninger. Dette bør navnlig omfatte adgang til datafilen hos den forpligtede enhed.

Or. en

Ændringsforslag 19

Forslag til direktiv Betragtning 37

Kommissionens forslag

(37) Forpligtede enheder bør så vidt muligt have en tilbagemelding om, hvorvidt deres indberetninger af mistænkelige transaktioner er nyttige, og hvordan de følges op. For at gøre dette muligt og for at kontrollere, hvor effektive systemerne for bekæmpelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme er, bør medlemsstaterne føre relevante statistikker og søge at forbedre dem. For at forbedre kvaliteten af de statistiske data, der indsamles på EU-niveau, og deres indbyrdes sammenhæng bør Kommissionen følge situationen i hele EU med hensyn til bekæmpelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme og regelmæssigt offentliggøre oversigter.

Ændringsforslag

(37) Forpligtede enheder bør så vidt muligt have en tilbagemelding om, hvorvidt deres indberetninger af mistænkelige transaktioner er nyttige, og hvordan de følges op. For at gøre dette muligt og for at kontrollere, hvor effektive systemerne for bekæmpelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme er, bør medlemsstaterne føre relevante statistikker og søge at forbedre dem. For at forbedre kvaliteten af de statistiske data, der indsamles på EU-niveau, og deres indbyrdes sammenhæng bør Kommissionen følge situationen i hele EU med hensyn til bekæmpelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme og regelmæssigt offentliggøre oversigter. ***Kommissionen bør ligeledes inkludere en evaluering af nationale risikovurderinger i sine oversigter. Kommissionen bør offentliggøre den første oversigt senest 1 år efter datoen for dette direktivs ikrafttræden.***

Or. en

Ændringsforslag 20

Forslag til direktiv Betragtning 37 a (ny)

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

(37a) Medlemsstaterne bør sikre, at forpligtede enheder ikke blot opfylder de pågældende regler og retningslinjer, men også råder over systemer, der rent faktisk

minimerer risikoen for hvidvaskning af penge inden for disse enheder.

Or. en

Ændringsforslag 21

Forslag til direktiv Betragtning 37 b (ny)

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

(37b) For at kunne kontrollere, hvor effektive systemerne til bekæmpelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme er, bør medlemsstaterne føre og forbedre de relevante statistikker. For yderligere at forbedre kvaliteten af de statistiske data, der indsamles på EU-niveau, og deres indbyrdes sammenhæng bør Kommissionen følge situationen i hele EU med hensyn til bekæmpelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme og regelmæssigt offentliggøre oversigter.

Or. en

Ændringsforslag 22

Forslag til direktiv Betragtning 46

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

(46) I dette direktiv overholdes de grundlæggende rettigheder og de principper, som anerkendes i Den Europæiske Unions charter om grundlæggende rettigheder, navnlig respekten for privatliv og familieliv, retten til beskyttelse af personoplysninger, friheden til at oprette og drive egen virksomhed, forbuddet mod

(46) I dette direktiv overholdes de grundlæggende rettigheder og de principper, som anerkendes i Den Europæiske Unions charter om grundlæggende rettigheder, navnlig respekten for privatliv og familieliv, **uskyldsformodningen**, retten til beskyttelse af personoplysninger, friheden til at oprette og drive egen virksomhed,

forskelsbehandling og retten til adgang til effektive retsmidler og til en upartisk domstol samt retten til et forsvar.

forbuddet mod forskelsbehandling og retten til adgang til effektive retsmidler og til en upartisk domstol samt retten til et forsvar.

Or. en

Ændringsforslag 23

Forslag til direktiv Betragtning 48 a (ny)

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

(48 a) Medlemsstaterne og forpligtede enheder er bundet af Rådets direktiv 2000/43/EF^{33a}, når de anvender dette direktiv eller national lovgivning til gennemførelse af dette direktiv.

^{33a} Rådets direktiv 2000/43/EF af 29. juni 2000 om gennemførelse af princippet om ligebehandling af alle uanset race eller etnisk oprindelse (EFT L 180 af 19.7.2000, s. 22).

Or. en

Ændringsforslag 24

Forslag til direktiv Artikel 2 – stk. 1 – nr. 3 – litra b – nr. v

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

v) oprettelse, drift eller ledelse af truste, selskaber eller lignende strukturer

v) oprettelse, drift eller ledelse af truste, ***fonde, investeringsforeninger***, selskaber eller lignende strukturer

Or. en

Ændringsforslag 25

Forslag til direktiv Artikel 3 – stk. 1 – nr. 4 – litra f

Kommissionens forslag

f) alle lovovertrædelser, herunder skattemæssige lovovertrædelser i forbindelse med direkte og indirekte skatter, som kan medføre frihedsstraf eller en sikkerhedsforanstaltning på maksimalt over et år eller for de staters vedkommende, der i deres retssystem har en minimumstærskel for overtrædelser, alle overtrædelser, der kan medføre frihedsstraf eller sikkerhedsforanstaltning på minimum over seks måneder

Ændringsforslag

(Vedrører ikke den danske tekst)

Or. en

Ændringsforslag 26

Forslag til direktiv Artikel 3 – stk. 1 – nr. 4 a (nyt)

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

4a) "selvregulerende organ": et organ, der via national lovgivning har beføjelse til at fastlægge forpligtelser og regler for et bestemt erhverv eller et bestemt økonomisk aktivitetsområde, som skal overholdes af fysiske og juridiske personer inden for dette erhverv eller område

Or. en

Ændringsforslag 27

Forslag til direktiv Artikel 3 – stk. 1 – nr. 5 – litra b – indledning

Kommissionens forslag

b) for retlige enheder som fonde og retlige arrangementer som truste, der administrerer og distribuerer midler:

Ændringsforslag

b) for retlige enheder som fonde og retlige arrangementer som truste **eller investeringsforeninger**, der administrerer og distribuerer midler:

Or. en

Ændringsforslag 28

Forslag til direktiv

Artikel 3 – stk. 1 – nr. 5 – litra b – nr. iii a (nyt)

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

iiia) såfremt der ikke er identificeret nogen fysisk person, jf. nr. i) eller ii), de(n) fysiske person(er), som indtager stilling som øverste leder. I så fald skal forpligtede enheder føre registre over de foranstaltninger, der træffes for at identificere det reelle ejerskab, jf. nr. i) og ii), for at kunne begrunde den manglende identifikation af sådanne personer

Or. en

Ændringsforslag 29

Forslag til direktiv

Artikel 3 – stk. 1 – nr. 7 – litra d – nr. ii

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

ii) parlamentsmedlemmer

ii) parlamentsmedlemmer **eller medlemmer af tilsvarende lovgivende organer**

Or. en

Ændringsforslag 30

Forslag til direktiv

Artikel 3 – stk. 1 – nr. 7 – litra d – nr. vi

Kommissionens forslag

vi) medlemmer af statsejede virksomheders administrative, ledende eller kontrollerende organer.

Ændringsforslag

vi) **højerestående** medlemmer af statsejede virksomheders administrative, ledende eller kontrollerende organer.

Or. en

Ændringsforslag 31

Forslag til direktiv

Artikel 3 – stk. 1 – nr. 7 – litra e – nr. iii

Kommissionens forslag

iii) børn og deres ægtefæller eller partnere

Ændringsforslag

udgår

Or. en

Ændringsforslag 32

Forslag til direktiv

Artikel 3 – stk. 1 – nr. 7 – litra e – nr. iv

Kommissionens forslag

iv) forældre

Ændringsforslag

udgår

Or. en

Ændringsforslag 33

Forslag til direktiv

Artikel 3 – stk. 1 – nr. 7 – litra f – nr. ii

Kommissionens forslag

ii) enhver fysisk person, der har **fuldstændig** ejendomsret til en retlig enhed eller et retligt arrangement, som vides at være oprettet til de facto fordel for den i nr. 7), litra a)-d), omhandlede person.

Ændringsforslag

ii) enhver fysisk person, der har ejendomsret til en retlig enhed eller et retligt arrangement, som vides at være oprettet til de facto fordel for den i nr. 7), litra a)-d), omhandlede person

Or. en

Ændringsforslag 34

**Forslag til direktiv
Artikel 5 – stk. 1**

Kommissionens forslag

I: Medlemsstaterne kan på det område, der er omfattet af dette direktiv, vedtage eller opretholde strengere bestemmelser for at forhindre hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme.

Ændringsforslag

I: Medlemsstaterne kan på det område, der er omfattet af dette direktiv, vedtage eller opretholde strengere bestemmelser for at forhindre hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme, **forudsat at sådanne bestemmelser er i fuld overensstemmelse med EU's retsorden, specielt hvad angår EU's databeskyttelsesregler og beskyttelsen af grundlæggende rettigheder som nedfældet i Den Europæiske Unions charter om grundlæggende rettigheder.**

Or. en

Ændringsforslag 35

**Forslag til direktiv
Artikel 6 – stk. 1 – afsnit 1**

Kommissionens forslag

Den Europæiske Banktilsynsmyndighed ("EBA"), Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger

Ændringsforslag

Kommissionen afgiver en vurdering af risiciene for hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme, der påvirker det indre marked. Med henblik på

("EIOPA") og Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed ("ESMA") **afgiver en fælles udtalelse om de risici for hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme, der påvirker det indre marked.**

afgivelsen af en sådan vurdering hører Kommissionen medlemsstaterne, Den Europæiske Banktilsynsmyndighed ("EBA"), Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger ("EIOPA"), Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed ("ESMA"), EDPS, artikel 29-gruppen, Europol og andre relevante myndigheder.

Or. en

Ændringsforslag 36

Forslag til direktiv Artikel 6 – stk. 1 – afsnit 2

Kommissionens forslag

Udtalelsen afgives senest 2 år efter datoen for dette direktivs ikrafttræden.

Ændringsforslag

Vurderingen afgives senest 1 år efter datoen for dette direktivs ikrafttræden.

Or. en

Ændringsforslag 37

Forslag til direktiv Artikel 6 – stk. 1 a (nyt)

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

1a. Den udtalelse, der henvises til i stk. 1, skal som minimum bestå af en generel vurdering af omfanget af hvidvaskning af penge, de risici, der er forbundet med hver enkelt sektor, de mest udbredte metoder anvendt af kriminelle til at hvidvaske ulovligt udbytte og henstillinger til de kompetente myndigheder om en effektiv udnyttelse af ressourcerne.

Or. en

Ændringsforslag 38

Forslag til direktiv Artikel 6 – stk. 2

Kommissionens forslag

2. Kommissionen gør **udtalelsen** tilgængelig med det formål at bistå medlemsstaterne og forpligtede enheder med at identificere, styre og begrænse risikoen for hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme.

Ændringsforslag

2. Kommissionen gør **vurderingen** tilgængelig med det formål at bistå medlemsstaterne og forpligtede enheder med at identificere, styre og begrænse risikoen for hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme **og gøre det muligt for andre interessenter, herunder lovgivere, at få bedre indsigt i risiciene. Et resumé af vurderingen gøres offentligt tilgængelig. Dette resumé må ikke indeholde klassificerede oplysninger.**

Or. en

Ændringsforslag 39

Forslag til direktiv Artikel 6 – stk. 2 a (nyt)

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

2a. Vurderingen afgives hvert andet år eller oftere om nødvendigt.

Or. en

Ændringsforslag 40

Forslag til direktiv Artikel 7 – stk. 1

Kommissionens forslag

1. De enkelte medlemsstater træffer passende foranstaltninger med det formål at identificere, vurdere, forstå og begrænse de risici for hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme, som påvirker

Ændringsforslag

1. De enkelte medlemsstater træffer passende foranstaltninger med det formål at identificere, vurdere, forstå og begrænse de risici for hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme, som påvirker

dem, og sørger for, at vurderingen holdes opdateret.

dem, **samt databeskyttelsesproblematikken i denne forbindelse**, og sørger for, at vurderingen holdes opdateret.

Or. en

Ændringsforslag 41

Forslag til direktiv Artikel 7 – stk. 4 – litra c

Kommissionens forslag

c) stiller passende oplysninger til rådighed for forpligtede enheder, således at de kan foretage deres egne vurderinger af risici for hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme.

Ændringsforslag

c) stiller passende oplysninger til rådighed for forpligtede enheder ***i tilstrækkelig god tid***, således at de kan foretage deres egne vurderinger af risici for hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme.

Or. en

Ændringsforslag 42

Forslag til direktiv Artikel 7 – stk. 5

Kommissionens forslag

5. Medlemsstaterne stiller efter anmodning resultaterne af deres risikovurderinger til rådighed for de øvrige medlemsstater, Kommissionen samt EBA, EIOPA og ESMA.

Ændringsforslag

5. Medlemsstaterne stiller efter anmodning resultaterne af deres risikovurderinger til rådighed for de øvrige medlemsstater, Kommissionen samt EBA, EIOPA og ESMA. ***Et resumé af vurderingen gøres offentligt tilgængelig. Dette resumé må ikke indeholde klassificerede oplysninger.***

Or. en

Ændringsforslag 43

Forslag til direktiv Artikel 8 – stk. 2

Kommissionens forslag

2. De vurderinger, der er omhandlet i stk. 1, skal dokumenteres, holdes opdateret og stilles til rådighed for kompetente myndigheder og selvregulerende organer.

Ændringsforslag

2. De vurderinger, der er omhandlet i stk. 1, skal dokumenteres, holdes opdateret og stilles **efter anmodning** til rådighed for kompetente myndigheder og selvregulerende organer.

Or. en

Ændringsforslag 44

**Forslag til direktiv
Artikel 8 – stk. 3**

Kommissionens forslag

3. Medlemsstaterne sikrer, at forpligtede enheder har politikker, kontroller og procedurer til effektiv begrænsning og styring af risici for hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme, som identificeres på EU-niveau, i medlemsstaterne og i forpligtede enheder. Politikker, kontroller og procedurer bør stå i et rimeligt forhold til de forpligtede enheders art og størrelse.

Ændringsforslag

3. Medlemsstaterne sikrer, at forpligtede enheder har politikker, kontroller og procedurer til effektiv begrænsning og styring af risici for hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme, som identificeres på EU-niveau, i medlemsstaterne og i forpligtede enheder. Politikker, kontroller og procedurer bør stå i et rimeligt forhold til de forpligtede enheders art og størrelse **og efterleve databeskyttelsesreglerne.**

Or. en

Ændringsforslag 45

**Forslag til direktiv
Artikel 8 – stk. 4 – litra b a (nyt)**

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

ba) effektiv adgang for databeskyttelsesmyndighederne, hvad angår sikkerheden ved behandlingen og korrektheden af personoplysninger enten ex officio eller på basis af en klage fra de

Ændringsforslag 46

Forslag til direktiv Artikel 11 – stk. 1 – litra b

Kommissionens forslag

b) **identifikation af den** reelle ejer, **idet** der træffes rimelige foranstaltninger for at kontrollere dennes identitet, således at instituttet eller personen, der er omfattet af dette direktiv, med sikkerhed ved, hvem den reelle ejer er, herunder at der med hensyn til juridiske personer, truster og tilsvarende retlige arrangementer træffes **rimelige** foranstaltninger for at undersøge kundens ejer- og kontrolstruktur

Ændringsforslag

b) **ud over identifikationen** af den reelle ejer, der **står opført i et register, jf. artikel 29**, træffes **der** rimelige foranstaltninger for at kontrollere dennes identitet, således at instituttet eller personen, der er omfattet af dette direktiv, med sikkerhed ved, hvem den reelle ejer er, herunder at der med hensyn til juridiske personer, truster, **fonde, investeringsforeninger, holdingselskaber** og **alle andre** tilsvarende **eksisterende eller fremtidige** retlige arrangementer træffes **alle nødvendige** foranstaltninger for at undersøge kundens ejer- og kontrolstruktur

Ændringsforslag 47

Forslag til direktiv Artikel 11 – stk. 1 – litra d

Kommissionens forslag

d) vedvarende kontrol med forretningsforbindelsen, herunder undersøgelse af transaktioner, der gennemføres som led i forretningsforbindelsen, for at sikre, at transaktionerne er i overensstemmelse med instituttets eller personens viden om kunden, forretnings- og risikoprofilen,

Ændringsforslag

d) vedvarende kontrol med forretningsforbindelsen, herunder undersøgelse af transaktioner, der gennemføres som led i forretningsforbindelsen, for at sikre, at transaktionerne er i overensstemmelse med instituttets eller personens viden om kunden, forretnings- og risikoprofilen,

herunder **om nødvendigt** midlernes oprindelse samt ajourføring af dokumenter, data eller oplysninger.

herunder midlernes oprindelse samt ajourføring af dokumenter, data eller oplysninger.

Or. en

Ændringsforslag 48

Forslag til direktiv Artikel 11 – stk. 1 a (nyt)

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

1a. Forpligtede enheder underretter den pågældende person om den mulige anvendelse af personoplysninger med det formål at forebygge hvidvaskning af penge, inden sådanne oplysninger indsamles. Behandlingen af følsomme typer af data skal ske i overensstemmelse med direktiv 95/46/EF.

Or. en

Ændringsforslag 49

Forslag til direktiv Artikel 12 – stk. 4 a (nyt)

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

4a. Medlemsstaterne kræver, at forpligtede enheder giver databeskyttelsesmyndighederne effektiv adgang og interventionsbeføjelser i overensstemmelse med direktiv 95/46/EF, hvad angår behandlingen af personoplysninger med det formål at forebygge hvidvaskning af penge.

Or. en

Ændringsforslag 50

Forslag til direktiv Artikel 14

Kommissionens forslag

Når medlemsstater og forpligtede enheder vurderer risici for hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme i forbindelse med forskellige kundetyper, lande eller geografiske områder og navnlig produkter, tjenesteydelser samt transaktioner eller leveringskanaler, tager de som minimum højde for de i bilag II opførte faktorer, som kendetegner situationer, der eventuelt indebærer en lavere risiko.

Ændringsforslag

Når medlemsstater og forpligtede enheder vurderer risici for hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme i forbindelse med forskellige kundetyper, lande eller geografiske områder og navnlig produkter, tjenesteydelser samt transaktioner eller leveringskanaler, tager de som minimum højde for de i bilag II opførte faktorer ***i forbindelse med kunder og produkter, tjenesteydelser, transaktioner eller leveringskanaler***, som kendetegner situationer, der eventuelt indebærer en lavere risiko.

Or. en

Ændringsforslag 51

Forslag til direktiv Artikel 15 – stk. 1

Kommissionens forslag

EBA, EIOPA og ESMA udsteder retningslinjer til kompetente myndigheder og de forpligtede enheder, der er omhandlet i artikel 2, stk. 1, nr. 1) og 2), i overensstemmelse med artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010, forordning (EU) nr. 1094/2010 og forordning (EU) nr. 1095/2010 om de risikofaktorer, der skal tages i betragtning, og/eller de foranstaltninger, der skal træffes i situationer, hvor lempede kundelegitimationsprocedurer er passende. Der bør særligt tages højde for virksomhedens art og størrelse, og der bør, hvis det er passende og rimeligt, træffes særlige foranstaltninger. Disse

Ændringsforslag

EBA, EIOPA og ESMA udsteder retningslinjer til kompetente myndigheder og de forpligtede enheder, der er omhandlet i artikel 2, stk. 1, nr. 1) og 2), i overensstemmelse med artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010, forordning (EU) nr. 1094/2010 og forordning (EU) nr. 1095/2010 om de risikofaktorer, der skal tages i betragtning, og/eller de foranstaltninger, der skal træffes i situationer, hvor lempede kundelegitimationsprocedurer er passende. Der bør særligt tages højde for virksomhedens art og størrelse, og der bør, hvis det er passende og rimeligt, træffes særlige foranstaltninger. Disse

retningslinjer udstedes senest 2 år efter datoen for dette direktivs ikrafttræden.

retningslinjer udstedes senest 1 år efter datoen for dette direktivs ikrafttræden.

Or. en

Ændringsforslag 52

Forslag til direktiv Artikel 16 – stk. 2

Kommissionens forslag

2. Medlemsstaterne kræver, at forpligtede enheder ***i det omfang, det er rimeligt og muligt***, undersøger baggrunden for og formålet med alle komplekse eller usædvanligt store transaktioner samt alle usædvanlige transaktionsmønstre, der ikke har noget klart økonomisk eller påviseligt lovligt formål. De udvider navnlig overvågningen af forretningsforbindelsen, både med hensyn til art og omfang, med det formål at afgøre, om transaktionerne eller aktiviteterne forekommer usædvanlige eller mistænkelige.

Ændringsforslag

2. Medlemsstaterne kræver, at forpligtede enheder undersøger baggrunden for og formålet med alle komplekse eller usædvanligt store transaktioner samt alle usædvanlige transaktionsmønstre, der ikke har noget klart økonomisk eller påviseligt lovligt formål, ***eller som udgør skattemæssige lovovertrædelser i betydningen efter artikel 3, stk. 4, litra f)***. De udvider navnlig overvågningen af forretningsforbindelsen, både med hensyn til art og omfang, med det formål at afgøre, om transaktionerne eller aktiviteterne forekommer usædvanlige eller mistænkelige.

Or. en

Ændringsforslag 53

Forslag til direktiv Artikel 16 – stk. 3

Kommissionens forslag

3. Medlemsstaterne og de forpligtede enheder tager ved vurdering af risikoen for hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme som minimum højde for de i bilag III opførte faktorer, som kendetegner situationer, der eventuelt indebærer en øget risiko.

Ændringsforslag

3. Medlemsstaterne og de forpligtede enheder tager ved vurdering af risikoen for hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme som minimum højde for de i bilag III opførte faktorer ***i forbindelse med kunder og produkter, tjenesteydelser, transaktioner eller leveringskanaler***, som

kendetegner situationer, der eventuelt indebærer en øget risiko.

Or. en

Ændringsforslag 54

Forslag til direktiv Artikel 16 – stk. 4

Kommissionens forslag

4. EBA, EIOPA og ESMA udsteder retningslinjer til kompetente myndigheder og de forpligtede enheder, der er omhandlet i artikel 2, stk. 1, nr. 1) og 2), i overensstemmelse med artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010, forordning (EU) nr. 1094/2010 og forordning (EU) nr. 1095/2010 om de risikofaktorer, der skal tages i betragtning, og/eller de foranstaltninger, der skal træffes i situationer, hvor skærpede kundelegitimationsprocedurer er nødvendige. Disse retningslinjer udstedes senest **2** år efter datoen for dette direktivs ikrafttræden.

Ændringsforslag

4. EBA, EIOPA og ESMA udsteder retningslinjer til kompetente myndigheder og de forpligtede enheder, der er omhandlet i artikel 2, stk. 1, nr. 1) og 2), i overensstemmelse med artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010, forordning (EU) nr. 1094/2010 og forordning (EU) nr. 1095/2010 om de risikofaktorer, der skal tages i betragtning, og/eller de foranstaltninger, der skal træffes i situationer, hvor skærpede kundelegitimationsprocedurer er nødvendige. Disse retningslinjer udstedes senest **1** år efter datoen for dette direktivs ikrafttræden.

Or. en

Ændringsforslag 55

Forslag til direktiv Artikel 19 a (ny)

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

Artikel 19a

Kommissionen opstiller i samarbejde med medlemsstaterne og internationale organisationer en liste over indenlandske politisk udsatte personer og personer – bosiddende i medlemsstaterne – der har eller har haft en højerestående post i en

international organisation. Listen skal være tilgængelig for kompetente myndigheder og forpligtede enheder.

Kommissionen underretter den pågældende person om medtagelsen på og fjernelsen fra listen.

De i denne artikel fastlagte krav fritager ikke forpligtede enheder fra at gennemføre kundelegitimationsprocedurer, og forpligtede enheder må ikke henholde sig udelukkende til disse oplysninger som værende tilstrækkelige til at overholde disse forpligtelser.

Or. en

Ændringsforslag 56

Forslag til direktiv Artikel 21 – stk. 1

Kommissionens forslag

De foranstaltninger, der er omhandlet i artikel 18, 19 og 20, finder også anvendelse på familiemedlemmer eller personer, der er **kendt som** sådanne politisk udsatte personers nære medarbejdere.

Ændringsforslag

De foranstaltninger, der er omhandlet i artikel 18, 19 og 20 **bortset fra artikel 19a**, finder også anvendelse på familiemedlemmer eller personer, der **påviseligt** er sådanne politisk udsatte personers nære medarbejdere.

Or. en

Ændringsforslag 57

Forslag til direktiv Artikel 22 – stk. 1

Kommissionens forslag

Når personer som omhandlet i artikel 18, 19 og 20 ophører med at have et højerestående offentligt hverv for en

Ændringsforslag

Når personer som omhandlet i artikel 18, 19 og 20 ophører med at have et højerestående offentligt hverv for en

medlemsstat eller et tredjeland eller et højerestående hverv for en international organisation, skal forpligtede enheder vurdere, hvilken risiko disse personer fortsat indebærer, og anvende passende og risikobaserede foranstaltninger i en periode, indtil disse personer ikke længere anses for at indebære en risiko. Denne periode skal være på mindst **18** måneder.

medlemsstat eller et tredjeland eller et højerestående hverv for en international organisation, skal forpligtede enheder vurdere, hvilken risiko disse personer fortsat indebærer, og anvende passende og risikobaserede foranstaltninger i en periode, indtil disse personer ikke længere anses for at indebære en risiko. Denne periode skal være på mindst **12** måneder.

Or. en

Ændringsforslag 58

Forslag til direktiv Artikel 27 – stk. 1 – litra c

Kommissionens forslag

c) en kompetent myndighed fører på gruppeniveau tilsyn med, at de krav, der er omhandlet i litra b), gennemføres på en effektiv måde.

Ændringsforslag

c) en kompetent myndighed ***i hjemlandet fører i samarbejde med de kompetente myndigheder i værtslandet*** på gruppeniveau tilsyn med, at de krav, der er omhandlet i litra b), gennemføres på en effektiv måde.

Or. en

Ændringsforslag 59

Forslag til direktiv Artikel 27 – stk. 1 a (nyt)

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

1a. EBA, EIOPA og ESMA udsteder retningslinjer for gennemførelsen af tilsynsordningen ved de kompetente myndigheder i de relevante medlemsstater, således at gruppenheder kan sikre et sammenhængende og effektivt tilsyn på gruppeniveau. Disse retningslinjer udstedes senest 1 år efter datoen for dette direktivs ikrafttræden.

Ændringsforslag 60

Forslag til direktiv Artikel 29 – stk. 1

Kommissionens forslag

1. Medlemsstaterne sikrer, at **selskaber eller retlige enheder**, som er etableret inden for deres område, indhenter og **opbevarer** passende, nøjagtige og aktuelle oplysninger om deres reelle ejerskab.

Ændringsforslag

1. Medlemsstaterne sikrer, at **enheder, der har status som juridisk person, og alle andre eksisterende eller fremtidige retlige arrangementer med en tilsvarende struktur eller funktion**, som er etableret eller oprettet inden for deres område eller undergivet deres lovgivning, indhenter, opbevarer og registrerer passende, nøjagtige og aktuelle oplysninger om deres reelle ejerskab **på tidspunktet for oprettelsen af registret eller ved enhver ændring heraf**.

Registret skal indeholde et mindstemål af oplysninger, som gør det muligt klart at identificere den reelle ejer.

De i dette stykke fastlagte krav fritager ikke forpligtede enheder fra at gennemføre kundelegitimationsprocedurer, og forpligtede enheder må ikke henholde sig udelukkende til disse oplysninger som værende tilstrækkelige til at overholde disse forpligtelser.

Ændringsforslag 61

Forslag til direktiv Artikel 29 – stk. 1 a (nyt)

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

1a. Med hensyn til truste eller andre typer af retlige enheder og arrangementer

med tilsvarende struktur og funktion skal oplysningerne også omfatte stifterens, forvalterens (forvalternes), protektorens (hvis det er relevant), de begunstigedes eller klassen af begunstigedes identitet, og identiteten af enhver anden fysisk person, som udøver reel kontrol over trusten. Medlemsstaterne sikrer, at forvaltere af truste underretter forpligtede enheder om deres status, når de som forvaltere etablerer forretningsforbindelser eller udfører lejlighedsvis transaktioner, som overstiger de tærskler, der er omhandlet i artikel 10, litra b)-d).

Or. en

Ændringsforslag 62

Forslag til direktiv Artikel 29 – stk. 2

Kommissionens forslag

2. Medlemsstaterne sikrer, at **kompetente myndigheder og forpligtede enheder kan få hurtig adgang til de oplysninger, der er omhandlet i denne artikels stk. 1.**

Ændringsforslag

2. Medlemsstaterne sikrer, at de oplysninger, der er omhandlet i denne artikels stk. 1 **og 1a opføres i et register på en hurtig, fuldstændig og forståelig måde. Ændringer i de påkrævede oplysninger skal omgående anføres i registret og senest inden 30 dage.**

Or. en

Ændringsforslag 63

Forslag til direktiv Artikel 29 – stk. 2 a (nyt)

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

2a. De kompetente myndigheder og forpligtede enheder skal have rettidig adgang til de i denne artikels stk. 1 og 1a

*omhandlede oplysninger.
Medlemsstaterne kan give andre parter
adgang til oplysningerne og fastlægge
regler for adgangen til registret.*

Or. en

Ændringsforslag 64

**Forslag til direktiv
Artikel 29 – stk. 2 b (nyt)**

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

*2b. De i denne artikels stk. 1 omhandlede
registre sammenkobles og gøres
tilgængelige for de kompetente
myndigheder og forpligtede enheder fra
andre medlemsstater.*

Or. en

Ændringsforslag 65

**Forslag til direktiv
Artikel 29 – stk. 2 c (nyt)**

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

*2c. Medlemsstaterne etablerer hurtigt,
konstruktivt og effektivt et internationalt
samarbejde omkring selskabsoplysninger,
herunder oplysninger om reelt ejerskab.*

Or. en

Ændringsforslag 66

**Forslag til direktiv
Artikel 30**

Artikel 30

udgår

1. Medlemsstaterne sikrer, at forvaltere af viljesbestemte truste, der er omfattet af deres lovgivning, indhenter og opbevarer passende, nøjagtige og aktuelle oplysninger om reelt ejerskab i forhold til trusten. Oplysningerne skal omfatte stifterens, forvalterens (forvalternes), protektorens (hvis det er relevant), de begunstigedes eller gruppen af begunstigedes identitet, og identiteten af enhver anden fysisk person, som udøver reel kontrol over trusten.

2. Medlemsstaterne sikrer, at forvaltere af truste underretter forpligtede enheder om deres status, når de som forvaltere etablerer forretningsforbindelser eller udfører lejlighedsvis transaktioner, som overstiger de tærskler, der er omhandlet i artikel 10, litra b)-d).

3. Medlemsstaterne sikrer, at kompetente myndigheder og forpligtede enheder kan få hurtig adgang til de oplysninger, der er omhandlet i denne artikels stk. 1.

4. Medlemsstaterne sikrer, at foranstaltninger svarende til dem, der er omhandlet i stk. 1, 2 og 3, finder anvendelse på andre former for retlige enheder og arrangementer med omtrent samme struktur og funktion som truste.

Or. en

Ændringsforslag 67

**Forslag til direktiv
Artikel 31 – stk. 3**

3. Den finansielle efterretningsenhed

3. Den finansielle efterretningsenhed

oprettes som en central national enhed. Den er ansvarlig for at modtage, (og, hvor det er tilladt, anmode om), analysere og til de kompetente myndigheder viderebringe underretninger om mulig hvidvaskning af penge eller tilknyttede prædikatslovovertredelser eller mulig finansiering af terrorisme, eller underretninger, som kræves i henhold til nationale love eller regler. Den finansielle efterretningsenhed tildeles tilstrækkelige ressourcer til at kunne udføre sine opgaver.

oprettes som en central national enhed. Den er ansvarlig for at modtage, (og, hvor det er tilladt, anmode om), analysere og til de kompetente myndigheder viderebringe underretninger om mulig hvidvaskning af penge eller tilknyttede prædikatslovovertredelser eller mulig finansiering af terrorisme, eller underretninger, som kræves i henhold til nationale love eller regler. Den finansielle efterretningsenhed tildeles tilstrækkelige **økonomiske, tekniske og menneskelige** ressourcer til at kunne udføre sine opgaver. **Medlemsstaterne sikrer, at den finansielle efterretningsenhed holdes fri for utidig indblanding.**

Or. en

Ændringsforslag 68

Forslag til direktiv Artikel 31 – stk. 4

Kommissionens forslag

4. Medlemsstaterne sikrer, at den finansielle efterretningsenhed har hurtig direkte eller indirekte adgang til de oplysninger om finansielle forhold, administration og retshåndhævelse, som den skal bruge for at kunne udføre sine opgaver korrekt. Endvidere imødekommer finansielle efterretningsenheder anmodninger om oplysninger fra retshåndhævelsesmyndigheder i deres medlemsstat, medmindre der er faktuelle årsager til at antage, at videregivelse af sådanne oplysninger ville få en negativ indvirkning på igangværende undersøgelser eller analyser, eller, i særlige tilfælde, hvis videregivelse af oplysningerne ville stå i klart misforhold til en fysisk eller juridisk persons legitime interesser eller være urelevant i forhold til formålet med anmodningen.

Ændringsforslag

4. Medlemsstaterne sikrer, at den finansielle efterretningsenhed har hurtig direkte eller indirekte adgang til de oplysninger om finansielle forhold, administration og retshåndhævelse, som den skal bruge for at kunne udføre sine opgaver korrekt. Endvidere imødekommer finansielle efterretningsenheder anmodninger om oplysninger fra retshåndhævelsesmyndigheder i deres medlemsstat, medmindre der er faktuelle årsager til at antage, at videregivelse af sådanne oplysninger ville få en negativ indvirkning på igangværende undersøgelser eller analyser, eller, i særlige tilfælde, hvis videregivelse af oplysningerne ville stå i klart misforhold til en fysisk eller juridisk persons legitime interesser eller være urelevant i forhold til formålet med anmodningen. **Når den**

finansielle efterretningsenhed modtager en sådan anmodning, bør det være denne enhed, der træffer afgørelse om, hvorvidt der skal foretages analyser og/eller udleveres oplysninger til den retshåndhævelsesmyndighed, der anmoder om sådanne.

Or. en

Ændringsforslag 69

Forslag til direktiv Artikel 37 – stk. 1

Kommissionens forslag

Medlemsstaterne *træffer alle passende foranstaltninger for at beskytte ansatte* hos den forpligtede enhed mod trusler eller repressalier, når de underretter om mistanke om hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme enten internt eller til den finansielle efterretningsenhed.

Ændringsforslag

Medlemsstaterne *sikrer, at enkeltpersoner, herunder medarbejdere og repræsentanter* hos den forpligtede enhed, *er behørigt beskyttet* mod trusler eller repressalier, *ugunstig behandling eller negative konsekvenser*, når de underretter om mistanke om hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme enten internt eller til den finansielle efterretningsenhed. *Medlemsstaterne garanterer gratis retshjælp for sådanne personer og stiller sikre kommunikationskanaler til rådighed for personer til anmeldelse af mistanker om hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme.*

Or. en

Ændringsforslag 70

Forslag til direktiv Artikel 38 – stk. 2

Kommissionens forslag

2. Forbuddet i stk. 1 omfatter ikke videregivelse af oplysninger til

Ændringsforslag

2. Forbuddet i stk. 1 omfatter ikke videregivelse af oplysninger til

myndighederne i medlemsstaterne, herunder de selvregulerende organer, eller videregivelse af oplysninger med henblik på strafferetlig forfølgelse.

myndighederne i medlemsstaterne, herunder de selvregulerende organer, **dataskyttelsesmyndighederne**, eller videregivelse af oplysninger med henblik på strafferetlig forfølgelse.

Or. en

Ændringsforslag 71

Forslag til direktiv Artikel 38 – stk. 3

Kommissionens forslag

3. Forbuddet i stk. 1 forhindrer ikke udveksling af sådanne oplysninger mellem institutter fra medlemsstater eller fra tredjelande, hvor der gælder krav svarende til dette direktivs, forudsat at de tilhører den samme gruppe.

Ændringsforslag

3. Forbuddet i stk. 1 forhindrer ikke udveksling af sådanne oplysninger mellem institutter fra medlemsstater eller fra tredjelande, hvor der gælder krav svarende til dette direktivs, **herunder dataskyttelsesregler**, forudsat at de tilhører den samme gruppe.

Or. en

Ændringsforslag 72

Forslag til direktiv Artikel 38 – stk. 4 – afsnit 1

Kommissionens forslag

Forbuddet i stk. 1 forhindrer ikke udveksling af sådanne oplysninger mellem personer som omhandlet i artikel 2, stk. 1, nr. 3), litra a) og b), fra medlemsstater eller fra tredjelande, hvor der gælder krav svarende til dette direktivs, forudsat de pågældende udfører deres virksomhed inden for samme retlige enhed eller netværk, uanset om de er arbejdstagere.

Ændringsforslag

Forbuddet i stk. 1 forhindrer ikke udveksling af sådanne oplysninger mellem personer som omhandlet i artikel 2, stk. 1, nr. 3), litra a) og b), fra medlemsstater eller fra tredjelande, hvor der gælder krav svarende til dette direktivs, **herunder dataskyttelsesregler**, forudsat de pågældende udfører deres virksomhed inden for samme retlige enhed eller netværk, uanset om de er arbejdstagere.

Or. en

Ændringsforslag 73

Forslag til direktiv Artikel 38 – stk. 4 – afsnit 2

Kommissionens forslag

I forbindelse med første afsnit forstås ved et "netværk" den mere omfattende struktur, som personen tilhører, og som har fælles ejerskab, fælles ledelse og fælles kontrol med overholdelsen af relevante forskrifter.

Ændringsforslag

I forbindelse med første afsnit forstås ved et "netværk" den mere omfattende struktur, som personen tilhører, og som har fælles ejerskab, fælles ledelse, **fælles standarder**, **fælles metoder** og fælles kontrol med overholdelsen af relevante forskrifter.

Or. en

Ændringsforslag 74

Forslag til direktiv Artikel 38 – stk. 5

Kommissionens forslag

5. For så vidt angår enheder eller personer, som er nævnt i artikel 2, stk. 1, nr. 1) og 2), samt nr. 3), litra a) og b), vil forbuddet i denne artikels stk. 1 i tilfælde, der vedrører den samme kunde og den samme transaktion, hvori to eller flere institutter eller personer er involveret, ikke forhindre udveksling af sådanne oplysninger mellem de relevante institutter og personer, såfremt disse er beliggende i en medlemsstat eller i et tredjeland, hvor der gælder krav svarende til dette direktivs, og der for dem gælder forpligtelser med hensyn til tavshedspligt og beskyttelse af personoplysninger.

Ændringsforslag

5. For så vidt angår enheder eller personer, som er nævnt i artikel 2, stk. 1, nr. 1) og 2), samt nr. 3), litra a) og b), vil forbuddet i denne artikels stk. 1 i tilfælde, der vedrører den samme kunde og den samme transaktion, hvori to eller flere institutter eller personer er involveret, ikke forhindre udveksling af sådanne oplysninger mellem de relevante institutter og personer, såfremt disse er beliggende i en medlemsstat eller i et tredjeland, hvor der gælder krav svarende til dette direktivs, **herunder databeskyttelsesregler**, og der for dem gælder forpligtelser med hensyn til tavshedspligt og beskyttelse af personoplysninger.

Or. en

Ændringsforslag 75

Forslag til direktiv Artikel 38 – stk. 6 a (nyt)

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

6a. Den berørte person, der nægtes oplysning, har ret til at indbringe sagen for sin databeskyttelsesmyndighed, hvad angår kontrol af, adgang til, rettelse eller sletning af sine personoplysninger, samt ret til at anlægge sag ved domstolene i overensstemmelse med direktiv 95/46/EF.

Or. en

Ændringsforslag 76

Forslag til direktiv Artikel 39 – litra a

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

a) med hensyn til kundelegitimation opbevares en kopi eller henvisninger til det krævede bevismateriale, i en periode på fem år efter at kundeforholdet er ophørt. Efter udløbet af denne periode slettes personlige data, medmindre andet gælder i henhold til national lovgivning, hvori det fastlægges, under hvilke omstændigheder forpligtede enheder kan eller skal tilbageholde data. Medlemsstaterne kan kun tillade eller kræve opbevaring i længere tid, hvis det er nødvendigt af hensyn til forebyggelse, konstatering eller undersøgelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme. Den maksimale tilbageholdelsesperiode, efter at kundeforholdet er ophørt, er **ti år**

a) med hensyn til kundelegitimation opbevares en kopi eller henvisninger til det krævede bevismateriale, i en periode på fem år efter at kundeforholdet er ophørt **eller efter datoen for den lejlighedsvis transaktion**. Efter udløbet af denne periode slettes personlige data, medmindre andet gælder i henhold til national lovgivning, hvori det fastlægges, under hvilke omstændigheder forpligtede enheder kan eller skal tilbageholde data. Medlemsstaterne kan kun tillade eller kræve opbevaring i længere tid, hvis det er nødvendigt af hensyn til forebyggelse, konstatering eller undersøgelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme. Den maksimale tilbageholdelsesperiode, efter at kundeforholdet er ophørt, er **10 år**

Or. en

Ændringsforslag 77

**Forslag til direktiv
Artikel 39 – stk. 1 a (nyt)**

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

1a. Tilbageholdte personoplysninger må ikke anvendes til andre formål end det, med henblik på hvilket de er blevet tilbageholdt, specielt hvad angår enhver yderligere anvendelse til kommercielle formål.

Or. en

Ændringsforslag 78

**Forslag til direktiv
Artikel 41 – stk. 2 – litra b a (nyt)**

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

ba) data, som identificerer procentdelen af underretninger, der resulterer i yderligere efterforskning, med årlige rapporter til forpligtede institutioner med en nærmere beskrivelse af nytten af og opfølgningen på underretningerne fra disse.

Or. en

Ændringsforslag 79

**Forslag til direktiv
Artikel 41 – stk. 2 – litra b b (nyt)**

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

bb) data om antallet af grænseoverskridende anmodninger om oplysninger, som den finansielle

efterretningsenhed har indgivet, modtaget, afvist og helt eller delvis besvaret.

Or. en

Ændringsforslag 80

Forslag til direktiv Artikel 44 – stk. 3

Kommissionens forslag

3. For så vidt angår de forpligtede enheder, der er omhandlet i artikel 2, stk. 1, nr. 3), litra a), b), d) og e), sikrer medlemsstaterne, at de kompetente myndigheder træffer de nødvendige foranstaltninger for at forhindre kriminelle eller medvirkende personer i at have eller være den reelle ejer af en betydelig eller kontrollerende aktiepost eller at varetage en ledelsesfunktion i disse forpligtede enheder.

Ændringsforslag

3. For så vidt angår de forpligtede enheder, der er omhandlet i artikel 2, stk. 1, nr. 3), litra a), b), d) og e), sikrer medlemsstaterne, at de kompetente myndigheder **og de selvregulerende organer** træffer de nødvendige foranstaltninger for at forhindre kriminelle eller medvirkende personer i at have eller være den reelle ejer af en betydelig eller kontrollerende aktiepost eller at varetage en ledelsesfunktion i disse forpligtede enheder.

Or. en

Ændringsforslag 81

Forslag til direktiv Artikel 46 – stk. 1

Kommissionens forslag

Medlemsstaterne sikrer, at politiske beslutningstagere, finansielle efterretningsenheder, retshåndhævelsesmyndighederne, tilsynsførende og andre kompetente myndigheder, som deltager i bekæmpelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme, har effektive midler, som sætter dem i stand til at samarbejde og koordinere

Ændringsforslag

Medlemsstaterne sikrer, at politiske beslutningstagere, finansielle efterretningsenheder, retshåndhævelsesmyndighederne, tilsynsførende, **dataskyttelsesmyndighederne** og andre kompetente myndigheder, som deltager i bekæmpelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme, har effektive

på nationalt plan i forbindelse med udarbejdelse og gennemførelse af politikker og aktiviteter, som har til formål at bekæmpe hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme.

midler, som sætter dem i stand til at samarbejde og koordinere på nationalt plan i forbindelse med udarbejdelse og gennemførelse af politikker og aktiviteter, som har til formål at bekæmpe hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme.

Or. en

Ændringsforslag 82

Forslag til direktiv Artikel 47 – stk. 1

Kommissionens forslag

De kompetente myndigheder **giver** EBA, EIOPA og ESMA alle **de** oplysninger, der er nødvendige for, at de kan varetage deres opgaver i henhold til dette direktiv.

Ændringsforslag

Med forbehold af databeskyttelsesreglerne **giver** de kompetente myndigheder EBA, EIOPA og ESMA alle **relevante** oplysninger, der er nødvendige for, at de kan varetage deres opgaver i henhold til dette direktiv.

Or. en

Ændringsforslag 83

Forslag til direktiv Artikel 48 – stk. 1

Kommissionens forslag

Kommissionen **kan yde** den bistand, der er nødvendig for at lette koordineringen, herunder informationsudveksling mellem de finansielle efterretningsenheder i Unionen. Den **kan** regelmæssigt **indkalde** til møder med repræsentanter for medlemsstaternes finansielle efterretningsenheder for at lette samarbejdet og udveksle synspunkter om samarbejdsrelaterede emner.

Ændringsforslag

Kommissionen **yder** den bistand, der er nødvendig for at lette koordineringen, herunder informationsudveksling mellem de finansielle efterretningsenheder i Unionen. Den **indkalder** regelmæssigt til møder med repræsentanter for medlemsstaternes finansielle efterretningsenheder for at lette samarbejdet og udveksle synspunkter om samarbejdsrelaterede emner.

Ændringsforslag 84

Forslag til direktiv Artikel 49 – stk. 1

Kommissionens forslag

Medlemsstaterne sikrer, at de finansielle efterretningsenheder samarbejder med hinanden i videst muligt omfang, uanset om der er tale om administrative, retshåndhævende, retslige eller kombinerede myndigheder.

Ændringsforslag

Medlemsstaterne sikrer **med forbehold af EU's databeskyttelsesregler**, at de finansielle efterretningsenheder samarbejder med hinanden i videst muligt omfang, uanset om der er tale om administrative, retshåndhævende, retslige eller kombinerede myndigheder.

Ændringsforslag 85

Forslag til direktiv Artikel 50 – stk. 1

Kommissionens forslag

1. Medlemsstaterne sikrer, at de finansielle efterretningsenheder **uopfordret** eller på opfordring udveksler alle oplysninger, som måtte være relevante for behandling eller analyse af oplysninger eller for de finansielle efterretningsenheders undersøgelse af finansielle transaktioner med relation til hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme og de fysiske eller juridiske personer, der er involveret. Anmodninger skal indeholde de relevante kendsgerninger, baggrundsoplysninger, begrundelser for anmodningen og en beskrivelse af, hvordan de ønskede oplysninger vil blive brugt.

Ændringsforslag

1. Medlemsstaterne sikrer, at de finansielle efterretningsenheder **automatisk** eller på opfordring udveksler alle oplysninger, som måtte være relevante for behandling eller analyse af oplysninger eller for de finansielle efterretningsenheders undersøgelse af finansielle transaktioner med relation til hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme og de fysiske eller juridiske personer, der er involveret. Anmodninger skal indeholde de relevante kendsgerninger, baggrundsoplysninger, begrundelser for anmodningen og en beskrivelse af, hvordan de ønskede oplysninger vil blive brugt.

Ændringsforslag 86

Forslag til direktiv Artikel 54

Kommissionens forslag

Artikel 54

Medlemsstaterne sikrer, at de finansielle efterretningsenheder samarbejder med Europol i forbindelse med analyser med en grænseoverskridende dimension, som vedrører mindst to medlemsstater.

Ændringsforslag

udgår

Or. en

Ændringsforslag 87

Forslag til direktiv Artikel 55 – stk. 1 a (nyt)

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

1a. Medlemsstaterne fastsætter bestemmelser om sanktioner for overtrædelse af de nationale bestemmelser, der er vedtaget i medfør af artikel 29, og træffer alle nødvendige foranstaltninger for at sikre anvendelsen heraf. Sanktionerne skal være effektive, stå i rimeligt forhold til overtrædelsen og have en afskrækkende virkning.

Or. en

Ændringsforslag 88

Forslag til direktiv Artikel 56 – stk. 2 – litra a

Kommissionens forslag

a) en offentlig meddelelse, hvori nævnes den fysiske eller juridiske person og overtrædelsens art

Ændringsforslag

a) en offentlig meddelelse, hvori nævnes den fysiske eller juridiske person og overtrædelsens art ***om nødvendigt og i et omfang, der er rimeligt i forhold til formålet, efter en vurdering af den enkelte sag***

Or. en

Ændringsforslag 89

Forslag til direktiv

Artikel 56 – stk. 2 – afsnit 2

Kommissionens forslag

Med henblik på anvendelsen af litra e) i tilfælde, hvor den juridiske person er et datterselskab af et moderselskab, er den relevante samlede årsomsætning den samlede årsomsætning, som fremgår af ***det øverste moderselskabs konsoliderede regnskab for det foregående forretningsår.***

Ændringsforslag

Med henblik på anvendelsen af litra e) i tilfælde, hvor den juridiske person er et datterselskab af et moderselskab, er den relevante samlede årsomsætning den samlede årsomsætning, som fremgår af ***datterselskabets*** regnskab.

Or. en

Ændringsforslag 90

Forslag til direktiv

Artikel 57 – stk. 1

Kommissionens forslag

1. Medlemsstaterne sikrer, at kompetente myndigheder hurtigst muligt offentliggør sanktioner eller foranstaltninger, som pålægges for overtrædelse af de nationale bestemmelser vedtaget til gennemførelse af dette direktiv, herunder også oplysninger om overtrædelsens art og identiteten af de personer, som er ansvarlige for

Ændringsforslag

1. Medlemsstaterne sikrer, at kompetente myndigheder hurtigst muligt ***om nødvendigt og i et omfang, der er rimeligt i forhold til formålet, efter en vurdering af den enkelte sag,*** offentliggør sanktioner eller foranstaltninger, som pålægges for overtrædelse af de nationale bestemmelser vedtaget til gennemførelse af dette direktiv,

overtrædelsen, *medmindre offentliggørelsen vil være en alvorlig trussel mod de finansielle markeders stabilitet*. Såfremt offentliggørelse ville forvolde de involverede parter uforholdsmæssig stor skade, *offentliggør* de kompetente myndigheder sanktionerne anonymt.

herunder også oplysninger om overtrædelsens art og identiteten af de personer, som er ansvarlige for overtrædelsen. Såfremt offentliggørelse ville forvolde de involverede parter uforholdsmæssig stor skade, *kan* de kompetente myndigheder *offentliggøre* sanktionerne anonymt.

Or. en

Ændringsforslag 91

Forslag til direktiv Artikel 57 – stk. 3

Kommissionens forslag

3. EBA, EIOPA og ESMA *udsteder* retningslinjer til kompetente myndigheder i overensstemmelse med artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010, forordning (EU) nr. 1094/2010 og forordning (EU) nr. 1095/2010 om typer af administrative foranstaltninger og sanktioner samt størrelsen af administrative bøder, der skal anvendes på de forpligtede enheder, der er omhandlet i artikel 2, stk. 1, nr. 1) og 2). Disse retningslinjer udstedes senest **2** år efter datoen for dette direktivs ikrafttræden.

Ændringsforslag

3. EBA, EIOPA og ESMA udsteder retningslinjer til kompetente myndigheder i overensstemmelse med artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010, forordning (EU) nr. 1094/2010 og forordning (EU) nr. 1095/2010 om typer af administrative foranstaltninger og sanktioner samt størrelsen af administrative bøder, der skal anvendes på de forpligtede enheder, der er omhandlet i artikel 2, stk. 1, nr. 1) og 2). Disse retningslinjer udstedes senest **1** år efter datoen for dette direktivs ikrafttræden.

Or. en

Ændringsforslag 92

Forslag til direktiv Bilag II – stk. 1 – punkt 3 – litra b

Kommissionens forslag

b) tredjelande, som *har* effektive ordninger til bekæmpelse af hvidvaskning af penge/finansiering af terrorisme

Ændringsforslag

b) tredjelande, som *troværdige kilder, f.eks. FATF's offentlige erklæringer, rapporter om gensidig evaluering eller*

detaljeret vurdering eller offentliggjorte opfølgingsrapporter, har identificeret som lande med effektive ordninger til bekæmpelse af hvidvaskning af penge/finansiering af terrorisme

Or. en

Ændringsforslag 93

Forslag til direktiv Bilag III – punkt 2 – litra c

Kommissionens forslag

c) forretningsforhold eller transaktioner uden direkte kontakt

Ændringsforslag

c) forretningsforhold eller transaktioner uden direkte kontakt ***uden visse sikkerhedsforanstaltninger, f.eks. elektroniske underskrifter***

Or. en

BEGRUNDELSE

Formålet med det nye direktiv er at forbedre den nuværende ramme med henblik på at forebygge konvertering af udbyttet af kriminelle handlinger til lovlige midler via det finansielle system.

Kommissionens forslag er udarbejdet som opfølgning på dens gennemgang af gennemførelsen af det nugældende direktiv og for at afspejle ændringerne i de ikkebindende anbefalinger fra Den Finansielle Aktionsgruppe (FATF).

I henhold til Den Internationale Valutafonds beregninger er omfanget af hvidvaskning af penge enormt og anslås at udgøre 5 % af verdens BNP. Sådanne kriminelle handlinger undergraver den finansielle sektors integritet, resulterer i indkomsttab for regeringer, hindrer konkurrencen og er til skade for markedernes gnidningsfrie funktion, ligesom de hæmmer udviklingen.

For bedre at kunne imødegå de aktuelle udfordringer foreslår ordførerne yderligere forbedringer af Kommissionens tekst.

For det første skal operationerne i erhvervsregistre forbedres. Identifikationen af den reelle ejer af forretningen eller forretningstransaktionen er afgørende for forebyggelsen af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme. Som foreslået af Kommissionen er det virksomhedens ansvar at kende sine kunder og finde ud af, hvem den endelige ejer er. Virksomhederne mangler p.t. måder og midler til at kontrollere de reelle ejere. Dette fører til uforholdsmæssige byrder og uforholdsmæssigt ansvar for virksomheder. Derfor bør funktionen af erhvervsregistre i medlemsstaterne forbedres, idet de skal omfatte oplysninger om reelt ejerskab, hvilket vil hjælpe både myndigheder og virksomheder med at kontrollere de personer, der rent faktisk har fordel af forretningstransaktionerne. En sammenkobling af registre er afgørende for at opnå en effektiv udnyttelse af disse oplysninger på grund af forretningsaktiviteternes grænseoverskridende karakter og sammenkoblingen af det indre marked. Registerne bør derfor sammenkobles og gøres tilgængelige for myndighederne og de forpligtede enheder. Medlemsstaterne kan give andre parter adgang til oplysningerne og fastlægge regler for adgangen til registret.

For det andet skal risikovurderingen af hvidvaskning af penge på EU-plan præciseres. Ordførerne støtter, at risikovurderingen af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme foretages på EU-plan, således at der kan opnås en bedre allokering af ressourcer. Det skal dog klart anføres, at risikovurderingen som minimum skal indeholde en generel vurdering af omfanget af hvidvaskning af penge, risikoen forbundet med den pågældende sektor, de mest udbredte metoder, som anvendes af kriminelle til at hvidvaske ulovligt udbytte, og en henstilling om en effektiv udnyttelse af ressourcer. Da forretningsmiljøet er i konstant forandring, bør vurderingen foretages regelmæssigt og som minimum hvert andet år.

For det tredje bør den forebyggende tilgang være målrettet og rimelig og ikke udgøre et generelt system til kontrol af hele befolkningen. Det betyder, at bekæmpelsen af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme skal ske under fuld overholdelse af EU's retsorden, specielt hvad angår EU's databeskyttelseslovgivning og beskyttelsen af grundlæggende rettigheder som nedfældet i Den Europæiske Unions charter om grundlæggende rettigheder.

Databeskyttelsesproblemerne bør tackles på alle niveauer: af de forpligtede enheder og af medlemsstaternes og EU's institutioner. Begrænsninger i de registreredes adgang til oplysninger skal opvejes af databeskyttelsesmyndighedernes effektive beføjelser, herunder beføjelser til indirekte adgang, jf. direktiv 95/46/EF, og til enten ex officio eller på basis af en klage at undersøge krav i forbindelse med problemer med behandlingen af personoplysninger.