

ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟ

2004



2009

Έγγραφο συνόδου

ΤΕΛΙΚΟ
A6-0137/2005

3.5.2005

*****I**

ΕΚΘΕΣΗ

σχετικά με την πρόταση οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου που αφορά την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες συμπεριλαμβανομένης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (COM(2004)0448 – C6-0143/2004 – 2004/0137(COD))

Επιτροπή Πολιτικών Ελευθεριών, Δικαιοσύνης και Εσωτερικών Υποθέσεων

Εισηγητής: Hartmut Nassauer

Συντάκτης γνωμοδότησης (*) :

Joseph Muscat, Επιτροπή Οικονομικών και Νομισματικών Θεμάτων

(*) Ενισχυμένη συνεργασία μεταξύ επιτροπών - Άρθρο 47 του Κανονισμού

Υπόμνημα για τα χρησιμοποιούμενα σύμβολα

- * Διαδικασία διαβούλευσης
πλειοψηφία των ψηφισάντων
- **I Διαδικασία συνεργασίας (πρώτη ανάγνωση)
πλειοψηφία των ψηφισάντων
- **II Διαδικασία συνεργασίας (δεύτερη ανάγνωση)
*πλειοψηφία των ψηφισάντων για έγκριση της κοινής θέσης
πλειοψηφία των βουλευτών που αποτελούν το Κοινοβούλιο για
απόρριψη ή τροποποίηση της κοινής θέσης*
- *** Σύμφωνη γνώμη
*πλειοψηφία των βουλευτών που αποτελούν το Κοινοβούλιο εκτός
από τις περιπτώσεις που μνημονεύονται στα άρθρα 105, 107, 161
και 300 της Συνθήκης ΕΚ και στο άρθρο 7 της Συνθήκης ΕΕ*
- ***I Διαδικασία συναπόφασης (πρώτη ανάγνωση)
πλειοψηφία των ψηφισάντων
- ***II Διαδικασία συναπόφασης (δεύτερη ανάγνωση)
*πλειοψηφία των ψηφισάντων για έγκριση της κοινής θέσης
πλειοψηφία των βουλευτών που αποτελούν το Κοινοβούλιο για
απόρριψη ή τροποποίηση της κοινής θέσης*
- ***III Διαδικασία συναπόφασης (τρίτη ανάγνωση)
πλειοψηφία των ψηφισάντων για έγκριση του κοινού σχεδίου

(Η ενδεικνυόμενη διαδικασία στηρίζεται στη νομική βάση που πρότείνει η Επιτροπή)

Τροπολογίες σε νομοθετικό κείμενο

Στις τροπολογίες του Κοινοβουλίου η σήμανση γίνεται με έντονους πλάγιους χαρακτήρες. Η σήμανση με απλά πλάγια απευθύνεται στις τεχνικές υπηρεσίες και αφορά στοιχεία του νομοθετικού κειμένου για τα οποία προτείνεται διόρθωση εν όψει της επεξεργασίας του τελικού κειμένου (για παράδειγμα, στοιχεία εμφανώς λανθασμένα ή που έχουν παραλειφθεί σε μια γλωσσική έκδοση). Αυτές οι προτάσεις διόρθωσης υπόκεινται στη συγκατάθεση των αρμόδιων τεχνικών υπηρεσιών.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Σελίδα

ΣΧΕΔΙΟ ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΟΥ ΨΗΦΙΣΜΑΤΟΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ.....	5
ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ.....	102
ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ (*).....	106
ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΤΩΝ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ	140
ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΝΟΜΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ	
ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΑΝΑΦΟΡΩΝ	
ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ.....	

(*) Ενισχυμένη συνεργασία μεταξύ επιτροπών - Άρθρο 47 του Κανονισμού

ΣΧΕΔΙΟ ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΟΥ ΨΗΦΙΣΜΑΤΟΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ

σχετικά με την πρόταση οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου που αφορά την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες συμπεριλαμβανομένης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
(COM(2004)0448 – C6-0143/2004 – 2004/0137(COD))

(Διαδικασία συναπόφασης: πρώτη ανάγνωση)

Το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο,

- έχοντας υπόψη την πρόταση της Επιτροπής προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο (COM(2004)0448)¹,
 - έχοντας υπόψη το άρθρο 251, παράγραφος 2, και το άρθρο 47, παράγραφος 2, εδάφια 1 και 3 και το άρθρο 95 της Συνθήκης ΕΚ, σύμφωνα με τα οποία του υποβλήθηκε η πρόταση από την Επιτροπή (C6-0143/2004),
 - έχοντας υπόψη το άρθρο 51 του Κανονισμού του,
 - έχοντας υπόψη την έκθεση της Επιτροπής Πολιτικών Ελευθεριών, Δικαιοσύνης και Εσωτερικών Υποθέσεων και τις γνωμοδοτήσεις της Επιτροπής Οικονομικών και Νομισματικών Θεμάτων, της Επιτροπής Εσωτερικής Αγοράς και Προστασίας των Καταναλωτών, της Επιτροπής Νομικών Θεμάτων και της Επιτροπής Αναφορών (A6-0137/2005),
1. εγκρίνει την πρόταση της Επιτροπής όπως τροποποιήθηκε·
 2. ζητεί από την Επιτροπή να του υποβάλει εκ νέου την πρόταση, αν προτίθεται να της επιφέρει σημαντικές τροποποιήσεις ή να την αντικαταστήσει με νέο κείμενο·
 3. αναθέτει στον Πρόεδρό του να διαβιβάσει τη θέση του Κοινοβουλίου στο Συμβούλιο και στην Επιτροπή.

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροποποιήσεις του Κοινοβουλίου

Τροπολογία 1 Τίτλος

Πρόταση οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες

Πρόταση οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες

¹ Δεν έχει δημοσιευθεί ακόμη στην ΕΕ.

δραστηριότητες, *συμπεριλαμβανομένης της χρηματοδότησης* της τρομοκρατίας

δραστηριότητες *και τη χρηματοδότηση* της τρομοκρατίας

(Με βάση αυτή την τροπολογία, πρέπει να επέλθουν οι κάτωθι τεχνικές φύσεως αλλαγές: η έκφραση "νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες" πρέπει να αντικατασταθεί από την έκφραση "νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας" στις αιτιολογικές σκέψεις 10, 11, 21, 25, 26 και τα άρθρα 4, 10.1(a), 10.1(γ), 18, 29 και 37.1, εισαγωγικό μέρος· η έκφραση "νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες" πρέπει να αντικατασταθεί από την έκφραση "νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας" στις αιτιολογικές σκέψεις 13 και 22 και τα άρθρα 2.2, 3(10), 6(γ), 10.3, 11, 17, 19, 21, 22, 24, 25, 26, 30, 31, 37.1(β) και 37.1(γ)· η "επιτροπή για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες" πρέπει να αποκληθεί "επιτροπή για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας" στην αιτιολογική σκέψη 19 και το άρθρο 38)

Αιτιολόγηση

Ο εισηγητής θεωρεί ότι η νομιμοποίηση παράνομων εσόδων και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας είναι διαφορετικής φύσης. Κατά συνέπεια, η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας δεν πρέπει να θεωρείται ως μια μορφή νομιμοποίησης παράνομων εσόδων.

Τροπολογία 2
Αιτιολογική αναφορά 3 α (νέα)

**έχοντας υπόψη τη γνωμοδότηση της
Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας,**

Αιτιολόγηση

Τα κράτη μέλη ζητούν συνήθως σε περίπτωση νομοθετικών προτάσεων με οικονομικό περιεχόμενο τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Αυτό πρέπει να συμβεί και στο

πλαίσιο της παρούσας οδηγίας.

Τροπολογία 3
Αιτιολογική σκέψη 1

(1) Η καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων αποτελεί έναν από τους περισσότερο αποτελεσματικούς τρόπους για την αντιμετώπιση του οργανωμένου εγκλήματος. Αποτελέσματα μπορούν να επιφέρουν, εκτός από την προσέγγιση του ποινικού δικαίου, και οι προσπάθειες πρόληψης μέσω του χρηματοπιστωτικού συστήματος.

(1) Οι μαζικές ροές βρώμικου χρήματος δύνανται να επιφέρουν ζημία στη σταθερότητα και τη φήμη του χρηματοπιστωτικού τομέα και συνιστούν απειλή για την ενιαία αγορά, η δε τρομοκρατία κλονίζει τα ίδια τα θεμέλια της κοινωνίας μας. Αποτελέσματα μπορούν να επιφέρουν, εκτός από την προσέγγιση βάσει του ποινικού δικαίου, και οι προσπάθειες πρόληψης μέσω του χρηματοπιστωτικού συστήματος.

Αιτιολόγηση

Η τρομοκρατία και η χρηματοδότησή της πρέπει να συμπεριληφθούν στις δραστηριότητες που πρέπει να καταπολεμηθούν.

Τροπολογία 4
Αιτιολογική σκέψη 2

(2) Η φερεγγυότητα, η ακεραιότητα και η σταθερότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και των χρηματοπιστωτικών οργανισμών και η αξιοπιστία του χρηματοπιστωτικού συστήματος στο σύνολό του, μπορούν να κλονιστούν σοβαρά από τις προσπάθειες των εγκληματιών και των συνεργών τους είτε να συγκαλύψουν την προέλευση των προϊόντων των εγκληματικών δραστηριοτήτων είτε να διοχετεύσουν νόμιμο χρήμα με σκοπό την τρομοκρατία. Η κοινοτική δράση σε αυτόν τον τομέα είναι αναγκαία για να αποφευχθεί η θέσπιση μέτρων από τα κράτη μέλη για την προστασία των χρηματοπιστωτικών τους συστημάτων, τα οποία μπορεί να μη συνάδουν με τη λειτουργία της εσωτερικής αγοράς.

(2) Η φερεγγυότητα, η ακεραιότητα και η σταθερότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και των χρηματοπιστωτικών οργανισμών και η αξιοπιστία του χρηματοπιστωτικού συστήματος στο σύνολό του, μπορούν να κλονιστούν σοβαρά από τις προσπάθειες των εγκληματιών και των συνεργών τους είτε να συγκαλύψουν την προέλευση των προϊόντων των εγκληματικών δραστηριοτήτων είτε να διοχετεύσουν νόμιμο ή παράνομο χρήμα με σκοπό την τρομοκρατία. Η κοινοτική δράση σε αυτόν τον τομέα είναι αναγκαία για να αποφευχθεί η θέσπιση μέτρων από τα κράτη μέλη για την προστασία των χρηματοπιστωτικών τους συστημάτων, τα οποία μπορεί να μη συνάδουν με τη λειτουργία της εσωτερικής αγοράς και με τους κανόνες κράτους

Τροπολογία 5
Αιτιολογική σκέψη 3

(3) Εάν δεν θεσπιστούν ορισμένα μέτρα συντονισμού σε κοινοτικό επίπεδο, οι μετερχόμενοι τη νομιμοποίηση των εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, ενδέχεται να προσπαθήσουν να επωφεληθούν από την ελεύθερη κίνηση των κεφαλαίων και την ελεύθερη παροχή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών που συνεπάγεται ο ενιαίος χρηματοπιστωτικός χώρος για να διευκολύνουν τις παράνομες δραστηριότητές τους.

(3) Εάν δεν θεσπιστούν ορισμένα μέτρα συντονισμού σε κοινοτικό επίπεδο, οι μετερχόμενοι τη νομιμοποίηση των εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, **και οι χρηματοδοτούντες την τρομοκρατία** ενδέχεται να προσπαθήσουν να επωφεληθούν από την ελεύθερη κίνηση των κεφαλαίων και την ελεύθερη παροχή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών που συνεπάγεται ο ενιαίος χρηματοπιστωτικός χώρος για να διευκολύνουν τις παράνομες δραστηριότητές τους.

Αιτιολόγηση

Με το έγκλημα της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες διώκεται η απόκρυψη παρανόμως αποκτηθέντων περιουσιακών στοιχείων. Αυτό προϋποθέτει συνεπώς δογματικά μια αξιόποινη πρότερη πράξη. Η αξιόποινη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας συμπεριλαμβάνει και τη χρησιμοποίηση νομίμως αποκτηθείσας περιουσίας για την οικονομική υποστήριξη της τρομοκρατίας. Για το λόγο αυτό η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας δεν μπορεί να θεωρείται από πλευράς νομικού συστήματος ως υποπερίπτωση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες αλλά πρέπει να αναγνωρίζεται ως αυτόνομο αδίκημα παράλληλα προς τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Η παρούσα πρόταση πρέπει συνεπώς να διακρίνει μεταξύ νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες αφενός και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας αφετέρου.

Τροπολογία 6
Αιτιολογική σκέψη 4

(4) Η οδηγία του Συμβουλίου 91/308/ΕΟΚ της 10ης Ιουνίου 1991 για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες θεσπίστηκε για να καλυφθούν αυτές οι ανησυχίες. Απαιτούσε

(4) Η οδηγία του Συμβουλίου 91/308/ΕΟΚ της 10ης Ιουνίου 1991 για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες θεσπίστηκε για να καλυφθούν αυτές οι ανησυχίες **στον τομέα**

από τα κράτη μέλη να απαγορεύουν τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και να υποχρεώνουν το χρηματοπιστωτικό τομέα, συμπεριλαμβανομένων των πιστωτικών ιδρυμάτων και ευρείας κλίμακας άλλων χρηματοπιστωτικών οργανισμών, να εξακριβώνουν την ταυτότητα των πελατών τους, να τηρούν τα δέοντα αρχεία, να θεσπίζουν εσωτερικές διαδικασίες για την κατάρτιση του προσωπικού και την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες καθώς και να αναφέρουν κάθε ένδειξη νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες στις αρμόδιες αρχές.

της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Απαιτούσε από τα κράτη μέλη να απαγορεύουν τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και να υποχρεώνουν το χρηματοπιστωτικό τομέα, συμπεριλαμβανομένων των πιστωτικών ιδρυμάτων και ευρείας κλίμακας άλλων χρηματοπιστωτικών οργανισμών, να εξακριβώνουν την ταυτότητα των πελατών τους, να τηρούν τα δέοντα αρχεία, να θεσπίζουν εσωτερικές διαδικασίες για την κατάρτιση του προσωπικού και την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες καθώς και να αναφέρουν κάθε ένδειξη νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες στις αρμόδιες αρχές.

Αιτιολόγηση

Παρά την υπαρκτή κατά βάση βούληση για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας απορίεσ προκαλεί στους ενδιαφερόμενους το γεγονός ότι μέχρι σήμερα δεν κατέστη δυνατόν να συγκεντρωθούν επαρκείς εμπειρίες σχετικά με τη δεύτερη οδηγία για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Η τροπολογία υπενθυμίζει το γεγονός ότι η εμπειριστατωμένη αξιολόγηση της νομοθεσίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης παρανόμων εσόδων και των πρακτικών συνεπειών της εξακολουθεί να είναι επιτακτική.

Τροπολογία 7 Αιτιολογική σκέψη 5

(5) Η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **διενεργείται συνήθως** σε διεθνές επίπεδο **ώστε να συγκαλύπτεται ευκολότερα η εγκληματική προέλευση των κεφαλαίων**. Τα μέτρα που λαμβάνονται αποκλειστικά σε εθνικό ή ακόμα και σε κοινοτικό επίπεδο, χωρίς να ληφθούν υπόψη ο διεθνής συντονισμός και η διεθνής συνεργασία, έχουν πολύ περιορισμένα αποτελέσματα. Τα μέτρα που θεσπίζονται από την Κοινότητα σε αυτόν τον τομέα πρέπει να μην αντιβαίνουν προς τις άλλες

(5) Η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας διενεργούνται συχνά** σε διεθνές επίπεδο. Τα μέτρα που λαμβάνονται αποκλειστικά σε εθνικό ή ακόμα και σε κοινοτικό επίπεδο, χωρίς να ληφθούν υπόψη ο διεθνής συντονισμός και η διεθνής συνεργασία, έχουν πολύ περιορισμένα αποτελέσματα. Τα μέτρα που θεσπίζονται από την Κοινότητα σε αυτόν τον τομέα πρέπει να μην αντιβαίνουν προς τις άλλες δράσεις που έχουν αναληφθεί στα πλαίσια

δράσεις που έχουν αναληφθεί στα πλαίσια άλλων διεθνών φορέων. Η κοινοτική δράση πρέπει να συνεχίσει να λαμβάνει υπόψη ιδιαίτερα τις **σαράντα** συστάσεις της ομάδας χρηματοοικονομικής δράσης για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (που εφεξής καλείται «FATF»), η οποία αποτελεί τον κυριότερο διεθνή φορέα που ενεργοποιείται για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Εφόσον οι **σαράντα** συστάσεις της FATF αναθεωρήθηκαν ουσιαστικά και επεκτάθηκαν το 2003, η κοινοτική οδηγία πρέπει να ευθυγραμμιστεί με αυτό το νέο διεθνές πρότυπο.

άλλων διεθνών φορέων. Η κοινοτική δράση πρέπει να συνεχίσει να λαμβάνει υπόψη ιδιαίτερα τις συστάσεις της ομάδας χρηματοοικονομικής δράσης για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (που εφεξής καλείται «FATF»), η οποία αποτελεί τον κυριότερο διεθνή φορέα που ενεργοποιείται για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Εφόσον οι συστάσεις της FATF αναθεωρήθηκαν ουσιαστικά και επεκτάθηκαν το 2003, η κοινοτική οδηγία πρέπει να ευθυγραμμιστεί με αυτό το νέο διεθνές πρότυπο.

Αιτιολόγηση

Η τροπολογία αφορά το διαχωρισμό μεταξύ νομιμοποίησης παρανόμων εσόδων και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας· βλέπε αιτιολόγηση στην τροπολογία 5.

Τροπολογία 8 Αιτιολογική σκέψη 8

(8) Περαιτέρω, **η κλίμακα των εγκληματικών δραστηριοτήτων που περιέχονται στον ορισμό της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες πρέπει να επεκταθεί για να συμπεριλάβει την καταπολέμηση της τρομοκρατίας και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Πράγματι**, η εκμετάλλευση του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη διοχέτευση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή ακόμα και νόμιμων εσόδων με σκοπό την τρομοκρατία δημιουργεί σαφείς κινδύνους για την ακεραιότητα, την ορθή λειτουργία, τη φήμη και τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Συνεπώς, **ο ορισμός της νομιμοποίησης εσόδων**

(8) Περαιτέρω, η εκμετάλλευση του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη διοχέτευση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή ακόμα και νόμιμων εσόδων με σκοπό την τρομοκρατία δημιουργεί σαφείς κινδύνους για την ακεραιότητα, την ορθή λειτουργία, τη φήμη και τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Συνεπώς, **τα προληπτικά μέτρα της παρούσας οδηγίας πρέπει να διευρυνθούν** ώστε να **καλύπτουν** όχι μόνο τη διαχείριση εσόδων που προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες αλλά και τη συλλογή νόμιμων εσόδων ή περιουσιακών στοιχείων με σκοπό την τρομοκρατία.

από παράνομες δραστηριότητες πρέπει να τροποποιηθεί ώστε να *καλύπτει* όχι μόνο τη διαχείριση εσόδων που προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες αλλά και τη συλλογή νόμιμων εσόδων ή περιουσιακών στοιχείων με σκοπό την τρομοκρατία. ***Επιπλέον, η τρομοκρατία πρέπει να εμπίπτει στον κατάλογο των σοβαρών αδικημάτων.***

Τροπολογία 9
Αιτιολογική σκέψη 8α

(8α) Η γενική υποχρέωση θέσπισης αποτελεσματικών, αναλογικών και αποτρεπτικών κυρώσεων, σε συνδυασμό με την υποχρέωση ποινικοποίησης του άρθρου 1, σημαίνει ότι επιβάλλονται ποινικές κυρώσεις στα φυσικά πρόσωπα που παραβαίνουν τις υποχρεώσεις εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη, φύλαξης αρχείων και αναφοράς ύποπτων συναλλαγών για το σκοπό της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, εφόσον θεωρείται ότι τα πρόσωπα αυτά συμμετέχουν σε νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

διαγράφεται

Τροπολογία 10
Αιτιολογική σκέψη 9

(9) Η οδηγία 91/308/ΕΟΚ, παρόλο που επέβαλε την υποχρέωση της εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη, περιλάμβανε σχετικά λίγες λεπτομέρειες για τις συναφείς διαδικασίες. Ενόψει της ουσιώδους σημασίας που έχει αυτή η πτυχή της πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, πρέπει, σύμφωνα με τα νέα διεθνή

(9) Η οδηγία 91/308/ΕΟΚ, παρόλο που επέβαλε την υποχρέωση της εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη, περιλάμβανε σχετικά λίγες λεπτομέρειες για τις συναφείς διαδικασίες. Ενόψει της ουσιώδους σημασίας που έχει αυτή η πτυχή της πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, ***και της χρηματοδότησης της***

πρότυπα, να εισαχθούν περισσότερο ειδικές και λεπτομερείς διατάξεις που να αφορούν την εξακρίβωση και τον έλεγχο της ταυτότητας του πελάτη και κάθε δικαιούχου. Προς τούτο, είναι απαραίτητος ο ακριβής ορισμός της έννοιας του «δικαιούχου».

τρομοκρατίας πρέπει, σύμφωνα με τα νέα διεθνή πρότυπα, να εισαχθούν περισσότερο ειδικές και λεπτομερείς διατάξεις που να αφορούν την εξακρίβωση και τον έλεγχο της ταυτότητας του πελάτη και κάθε δικαιούχου. Προς τούτο, είναι απαραίτητος ο ακριβής ορισμός της έννοιας του «δικαιούχου». **Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες δεν έχουν ακόμη προσδιοριστεί οι μεμονωμένοι δικαιούχοι μιας νομικής οντότητας ή ενός νομικού μηχανισμού όπως ενός ιδρύματος ή μιας εταιρίας καταπιστευτικής διαχείρισης, και ως εκ τούτου είναι αδύνατον να αναγνωρισθεί η ταυτότητα ενός προσώπου ως δικαιούχου, είναι επαρκές να αναγνωρισθεί η «κατηγορία των προσώπων» που θεωρούνται δικαιούχοι του ιδρύματος ή της εταιρίας καταπιστευτικής διαχείρισης. Αυτή η απαίτηση δεν συμπεριλαμβάνει την αναγνώριση της ταυτότητας των προσώπων που αποτελούν την εν λόγω «κατηγορία προσώπων».**

Αιτιολόγηση

Η υποχρέωση εξακρίβωσης της ταυτότητας επεκτείνεται στους δικαιούχους ενός ιδρύματος, εφόσον δεν έχει ακόμη προσδιοριστεί ένας μεμονωμένος δικαιούχος.

Τροπολογία 11 Αιτιολογική σκέψη 10

(10) Η απλή απαγόρευση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες δεν επαρκεί για να διασφαλιστεί η αποτελεσματική πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, πρέπει να προβλεφθούν ποινικές κυρώσεις. Επομένως, η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες

(10) Εφόσον οι παρέχοντες τα περιουσιακά στοιχεία μιας νομικής οντότητας ή ενός νομικού μηχανισμού ασκούν ουσιώδη έλεγχο στην χρήση των περιουσιακών στοιχείων, θα πρέπει να θεωρούνται ως οι δικαιούχοι.

**πρέπει να συνιστά ποινικό αδίκημα
δυνάμει της κοινοτικής νομοθεσίας.**

Αιτιολόγηση

Ερμηνευτική παρατήρηση όσον αφορά την ιδιότητα του δικαιούχου σε περίπτωση ιδρυμάτων και εταιριών καταπιστευτικής διαχείρισης ανεξαρτήτως μεριδίων συμμετοχής.

Τροπολογία 12 Αιτιολογική σκέψη 10 α (νέα)

(10α) Οι σχέσεις καταπιστευτικής διαχείρισης χρησιμοποιούνται ευρέως εμπορικά προϊόντα ως διεθνώς αναγνωρισμένο χαρακτηριστικό των χρηματοπιστωτικών αγορών που υφίστανται σφαιρική εποπτεία· η υποχρέωση προσδιορισμού του δικαιούχου δεν απορρέει από το γεγονός και μόνο ότι υπάρχει μια σχέση καταπίστευσης σε αυτή τη συγκεκριμένη περίπτωση.

Αιτιολόγηση

Η καταπιστευτική διαχείριση είναι μια σχέση που παρουσιάζεται σε τεράστια ποικιλία εμπορικών συναλλαγών, ιδίως στο πλαίσιο των εξαιρετικά περίπλοκων και αυστηρά εποπτευόμενων χρηματοπιστωτικών αγορών της ΕΕ. Σε πολλά προϊόντα των χρηματοπιστωτικών αγορών, η σχέση καταπίστευσης είναι απλώς ένα παρεμπίπτον μέρος της δομής. Η διευκρίνιση στην αιτιολογική σκέψη διαφυλάσσει τη βασιμότητα του νομικού πλαισίου το οποίο στηρίζει την ανταγωνιστικότητα και την ικανότητα καινοτομίας στις χρηματοπιστωτικές αγορές της ΕΕ, χωρίς να διακυβεύεται ο σκοπός της οδηγίας, ο οποίος είναι να αποτρέψει την σύναψη ειδικών νομικών διευθετήσεων, συμπεριλαμβανομένων καταπιστευμάτων, για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες με απόκρυψη των δικαιούχων.

Τροπολογία 13 Αιτιολογική σκέψη 10 β (νέα)

(10β) Οι διατάξεις που θεσπίζονται από την παρούσα οδηγία θα πρέπει επίσης να ισχύουν σε περίπτωση που οι δραστηριότητες των ιδρυμάτων, οργανισμών και των προσώπων που υπάγονται στην παρούσα οδηγία ασκούνται στο διαδίκτυο.

Αιτιολόγηση

Συμπερίληψη των χρηματοδοτικών συναλλαγών μέσω του διαδικτύου στο πεδίο εφαρμογής της οδηγίας.

Τροπολογία 14 Αιτιολογική σκέψη 11

(11) Καθώς η εντατικοποίηση των ελέγχων στον χρηματοπιστωτικό τομέα ώθησε πολλούς μετερχόμενους τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες να αναζητήσουν εναλλακτικές μεθόδους για την απόκρυψη της προέλευσης των προϊόντων των εγκληματικών δραστηριοτήτων, οι υποχρεώσεις κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες πρέπει να επεκταθούν και στους διαμεσολαβητές ασφαλειών ζωής και στους φορείς παροχής υπηρεσιών σε εταιρείες καταπιστευτικής διαχείρισης και επιχειρήσεις.

(11) Καθώς η εντατικοποίηση των ελέγχων στον χρηματοπιστωτικό τομέα ώθησε πολλούς μετερχόμενους τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **και χρηματοδοτούντες την τρομοκρατία** να αναζητήσουν εναλλακτικές μεθόδους για την απόκρυψη της προέλευσης των προϊόντων των εγκληματικών δραστηριοτήτων, **και επειδή οι δίαυλοι αυτοί μπορούν να αξιοποιηθούν για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας**, οι υποχρεώσεις κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **και κατά της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας** πρέπει να επεκταθούν και στους διαμεσολαβητές ασφαλειών ζωής και στους φορείς παροχής υπηρεσιών σε εταιρείες καταπιστευτικής διαχείρισης και επιχειρήσεις.

Αιτιολόγηση

Με την τροπολογία αυτή παρέχεται η δυνατότητα επέκτασης της καταπολέμησης της νομιμοποίησης παρανόμων εσόδων και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και στους διαμεσολαβητές ασφαλειών ζωής καθώς και στους φορείς παροχής υπηρεσιών σε εταιρείες καταπιστευτικής διαχείρισης και επιχειρήσεις.

Τροπολογία 15 Αιτιολογική σκέψη 11 α (νέα)

(11α) Η υπαγωγή των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας οδηγίας δεν περιλαμβάνει

τις νομικές οντότητες που εμπíπτουν στη νομική ευθύνη μιας ασφαλιστικής επιχείρησης, και οι οποίες καλύπτονται ως εκ τούτου ήδη από την οδηγία.

Αιτιολόγηση

Με την τροπολογία αυτή διαχωρίζεται η ευθύνη των ανεξάρτητων διαμεσολαβητών ασφαλειών ζωής από τα υπεύθυνα πρόσωπα της ασφαλιστικής εταιρίας.

Τροπολογία 16
Αιτιολογική σκέψη 11 β (νέα)

(11β) Το γεγονός ότι ασκεί κανείς καθήκοντα διευθυντή ή διαχειριστή εταιρίας δεν τον καθιστά αυτομάτως φορέα παροχής υπηρεσιών σε εταιρίες καταπιστευτικής διαχείρισης και επιχειρήσεις· το πεδίο εφαρμογής του ορισμού καλύπτει μόνον εκείνα τα πρόσωπα που ασκούν στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων τους καθήκοντα διευθυντή ή διαχειριστή για τρίτο πρόσωπο.

Αιτιολόγηση

Με την τροπολογία αυτή περιορίζεται το πεδίο εφαρμογής της οδηγίας στους υπεύθυνους ενός νομικού προσώπου που ασκούν επαγγελματική δραστηριότητα.

Τροπολογία 17
Αιτιολογική σκέψη 11 γ (νέα)

(11γ) Οι μεγάλες συναλλαγές που διενεργούνται τοις μετρητοίς έχουν επανειλημμένως αποδειχτεί ιδιαίτερα ευάλωτες στη νομιμοποίηση παράνομων εσόδων και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Συνεπώς, τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα στα κράτη μέλη όπου επιτρέπονται πληρωμές τοις μετρητοίς

που υπερβαίνουν το προβλεπόμενο όριο, και τα οποία πρόσωπα στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων τους εμπορεύονται αγαθά και δέχονται αυτές τις πληρωμές τοις μετρητοίς, θα πρέπει να υπάγονται στο πεδίο εφαρμογής της οδηγίας. Έμποροι αγαθών υψηλής αξίας, όπως πολύτιμοι λίθοι και πολύτιμα μέταλλα ή έργα τέχνης, καθώς και δημοπράτες εμπίπτουν οπωσδήποτε στην οδηγία στο βαθμό που οι πληρωμές προς αυτούς γίνονται τοις μετρητοίς για ποσό ίσο ή μεγαλύτερο των 15.000 ευρώ. Για να εξασφαλιστεί ο ουσιαστικός έλεγχος της συμμόρφωσης της εν δυνάμει ευρείας αυτής ομάδας προσώπων και οργανισμών προς τις διατάξεις της παρούσας οδηγίας, τα κράτη μέλη μπορούν να εστιάζουν τις ελεγκτικές δραστηριότητές τους κυρίως σε εκείνα τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που είναι εκτεθειμένα σε έναν σχετικά υψηλό κίνδυνο νομιμοποίησης παράνομων εσόδων ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, σύμφωνα με τη βασική αρχή του ελέγχου λόγω κινδύνου. Λαμβανομένων υπόψη των διαφορετικών καταστάσεων που επικρατούν στα διάφορα κράτη μέλη, αυτά μπορούν να θεσπίσουν αυστηρότερες διατάξεις, όπως προβλέπει το άρθρο 4 της οδηγίας, προκειμένου να αντιμετωπίσουν καταλλήλως τον κίνδυνο που εγκυμονούν πληρωμές μεγάλων ποσών τοις μετρητοίς.

Αιτιολόγηση

Η τροπολογία μνημονεύει τον κίνδυνο νομιμοποίησης παρανόμων εσόδων που συνδέεται ιδιαίτερω με πληρωμές τοις μετρητοίς.

Τροπολογία 18 Αιτιολογική σκέψη 12

(12) Η οδηγία 91/308/ΕΟΚ, όπως τροποποιήθηκε, συμπεριέλαβε τους

(12) Η οδηγία 91/308/ΕΟΚ, όπως τροποποιήθηκε, συμπεριέλαβε τους

συμβολαιογράφους και τους ανεξάρτητους επαγγελματίες νομικούς στο πεδίο εφαρμογής του καθεστώτος της Κοινότητας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Το πεδίο αυτό εφαρμογής πρέπει να παραμείνει ως έχει στη νέα οδηγία. Αυτοί οι επαγγελματίες νομικοί, όπως ορίζονται από τα κράτη μέλη, υπάγονται στις διατάξεις της οδηγίας όταν συμμετέχουν σε χρηματοπιστωτικές ή εταιρικές συναλλαγές, συμπεριλαμβανομένης της παροχής φορολογικών συμβουλών, όπου υπάρχει μεγαλύτερος κίνδυνος κατάχρησης των υπηρεσιών τους για τη νομιμοποίηση των προϊόντων των εγκληματικών δραστηριοτήτων.

συμβολαιογράφους και τους ανεξάρτητους επαγγελματίες νομικούς στο πεδίο εφαρμογής του καθεστώτος της Κοινότητας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Το πεδίο αυτό εφαρμογής πρέπει να παραμείνει ως έχει στη νέα οδηγία. Αυτοί οι επαγγελματίες νομικοί, όπως ορίζονται από τα κράτη μέλη, υπάγονται στις διατάξεις της οδηγίας όταν συμμετέχουν σε χρηματοπιστωτικές ή εταιρικές συναλλαγές, συμπεριλαμβανομένης της παροχής φορολογικών συμβουλών, όπου υπάρχει μεγαλύτερος κίνδυνος κατάχρησης των υπηρεσιών τους για τη νομιμοποίηση των προϊόντων των εγκληματικών δραστηριοτήτων **ή για σκοπούς χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.**

Αιτιολόγηση

Συμπερίληψη της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ως αυτόνομο αδίκημα: βλέπε αιτιολόγηση στην τροπολογία 5. Επισημαίνεται επίσης η ανάγκη επανεξέτασης της αποτελεσματικότητας της νομοθεσίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης παρανόμων εσόδων πριν από νέες νομοθετικές τροποποιήσεις.

Τροπολογία 19 Αιτιολογική σκέψη 13

(13) Όταν ανεξάρτητα μέλη επαγγελμάτων που παρέχουν νομικές συμβουλές, και τα οποία αναγνωρίζονται από το νόμο και υπόκεινται σε έλεγχο, όπως οι δικηγόροι, διαπιστώνουν τη νομική θέση ενός πελάτη ή εκπροσωπούν τον πελάτη στα πλαίσια νομικής διαδικασίας, δεν θα ήταν σκόπιμο, βάσει της οδηγίας, να επιβληθεί σε αυτούς τους επαγγελματίες νομικούς, για τις συγκεκριμένες δραστηριότητές τους η υποχρέωση να αναφέρουν τυχόν υπόνοιες για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες

(13) Όταν ανεξάρτητα μέλη επαγγελμάτων που παρέχουν νομικές συμβουλές, και τα οποία αναγνωρίζονται από το νόμο και υπόκεινται σε έλεγχο, όπως οι δικηγόροι, διαπιστώνουν τη νομική θέση ενός πελάτη ή εκπροσωπούν τον πελάτη στα πλαίσια νομικής διαδικασίας, δεν θα ήταν σκόπιμο, βάσει της οδηγίας, να επιβληθεί σε αυτούς τους επαγγελματίες νομικούς, για τις συγκεκριμένες δραστηριότητές τους η υποχρέωση να αναφέρουν τυχόν υπόνοιες για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες

δραστηριότητες. Πρέπει να προβλεφθούν εξαιρέσεις από την υποχρέωση αναφοράς πληροφοριών που αποκτήθηκαν πριν, κατά τη διάρκεια ή μετά από νομικές διαδικασίες ή κατά τη διάρκεια της διαπίστωσης της νομικής θέσης του πελάτη. Συνεπώς, η παροχή νομικών συμβουλών εξακολουθεί να υπόκειται στη φύλαξη του επαγγελματικού απορρήτου εκτός εάν ο ίδιος ο νομικός σύμβουλος συμμετέχει σε **δραστηριότητες** νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, εάν οι νομικές συμβουλές παρέχονται με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή εάν ο δικηγόρος γνωρίζει ότι ο πελάτης ζητά νομικές συμβουλές με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

δραστηριότητες **ή για χρηματοδότηση της τρομοκρατίας**. Πρέπει να προβλεφθούν εξαιρέσεις από την υποχρέωση αναφοράς πληροφοριών που αποκτήθηκαν πριν, κατά τη διάρκεια ή μετά από νομικές διαδικασίες ή κατά τη διάρκεια της διαπίστωσης της νομικής θέσης του πελάτη. Συνεπώς, η παροχή νομικών συμβουλών εξακολουθεί να υπόκειται στη φύλαξη του επαγγελματικού απορρήτου εκτός εάν ο ίδιος ο νομικός σύμβουλος συμμετέχει σε νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **ή σε χρηματοδότηση της τρομοκρατίας**, εάν οι νομικές συμβουλές παρέχονται με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας** ή εάν ο δικηγόρος γνωρίζει ότι ο πελάτης ζητά νομικές συμβουλές με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας**.

Αιτιολόγηση

Η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας λαμβάνεται υπόψη ως αυτόνομο αδίκημα· βλέπε αιτιολόγηση στην τροπολογία 5.

Τροπολογία 20
Αιτιολογική σκέψη 15 α (νέα)

(15α) Η παρέκκλιση σχετικά με την ταυτότητα των δικαιούχων ομαδοποιημένων λογαριασμών που τηρούνται από συμβολαιογράφους ή άλλους ανεξάρτητους επαγγελματίες νομικούς δεν αίρει τις υποχρεώσεις που υπέχουν οι εν λόγω συμβολαιογράφοι ή άλλοι ανεξάρτητοι επαγγελματίες νομικοί σύμφωνα με την παρούσα οδηγία. Αυτό σημαίνει ότι οι ίδιοι αυτοί οι συμβολαιογράφοι και άλλοι ανεξάρτητοι επαγγελματίες νομικοί πρέπει να εξακριβώνουν την ταυτότητα των δικαιούχων των ομαδοποιημένων

λογαριασμών που αυτοί τηρούν.

Αιτιολόγηση

Συγκεκριμενοποίηση της απλοποιημένης υποχρέωσης δέουσας επιμέλειας στο πλαίσιο της εξακρίβωσης της ταυτότητας των δικαιούχων που υπέχουν οι επαγγελματίες νομικοί όσον αφορά τους ομαδοποιημένους λογαριασμούς που τηρούν.

Τροπολογία 21
Αιτιολογική σκέψη 17

(17) Αυτό ισχύει ιδίως στις επιχειρηματικές σχέσεις με άτομα που κατέχουν ή κατείχαν σημαντικές δημόσιες θέσεις, ιδίως αυτά που προέρχονται από χώρες όπου η δωροδοκία είναι ευρέως διαδεδομένη· αυτές οι σχέσεις μπορούν να εκθέσουν ιδίως τον χρηματοπιστωτικό τομέα σε σημαντικούς νομικούς κινδύνους ή/και σε κινδύνους για τη φήμη του. Η αυξημένη προσοχή **σε αυτές τις περιπτώσεις** δικαιολογείται επίσης από τις διεθνείς προσπάθειες για την καταπολέμηση της δωροδοκίας.

(17) Αυτό ισχύει ιδίως στις επιχειρηματικές σχέσεις με άτομα που κατέχουν ή κατείχαν σημαντικές δημόσιες θέσεις, ιδίως αυτά που προέρχονται από χώρες όπου η δωροδοκία είναι ευρέως διαδεδομένη· αυτές οι σχέσεις μπορούν να εκθέσουν ιδίως τον χρηματοπιστωτικό τομέα σε σημαντικούς νομικούς κινδύνους ή/και σε κινδύνους για τη φήμη του. Η αυξημένη προσοχή **και προσήκουσα μέριμνα όσον αφορά τα πολιτικά εκτεθειμένα πρόσωπα** δικαιολογείται επίσης από τις διεθνείς προσπάθειες για την καταπολέμηση της δωροδοκίας.

Αιτιολόγηση

Θέσπιση υποχρέωσης αυξημένης μέριμνας κατά την εξακρίβωση της ταυτότητας πολιτικά εκτεθειμένων προσώπων.

Τροπολογία 22
Αιτιολογική σκέψη 18

(18) **Τα μέτρα που είναι αναγκαία για την εφαρμογή της παρούσας οδηγίας πρέπει να θεσπισθούν με βάση την απόφαση 1999/468/ΕΚ του Συμβουλίου της 28ης Ιουνίου 1999 για τον καθορισμό των όρων άσκησης των εκτελεστικών αρμοδιοτήτων που ανατίθενται στην**

Διαγράφεται

Επιτροπή

Αιτιολόγηση

Η διαγραφή οφείλεται στην τροποποίηση των ρυθμίσεων για την επιτροπολογία.

Τροπολογία 23 Αιτιολογική σκέψη 19

(19) Εφόσον τα μέτρα που είναι αναγκαία για την εφαρμογή της παρούσας οδηγία είναι γενικά μέτρα, σύμφωνα με την έννοια του άρθρου 2 της προαναφερθείσας οδηγίας του Συμβουλίου, πρέπει να εγκρίνονται με τη χρήση της διαδικασίας της κανονιστικής επιτροπής που προβλέπεται στο άρθρο 5 της εν λόγω απόφασης. Προς τούτο, πρέπει να θεσπιστεί νέα επιτροπή για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, η οποία θα αντικαταστήσει την επιτροπή επαφών για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, που συστάθηκε από την οδηγία 91/308/ΕΟΚ.

Διαγράφεται

Αιτιολόγηση

Βλέπε αιτιολόγηση στην τροπολογία 20.

Τροπολογία 24 Αιτιολογική σκέψη 20

(20) Για την αποφυγή των επαναλαμβανόμενων διαδικασιών εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη, που οδηγούν σε καθυστερήσεις και έλλειψη αποτελεσματικότητας στις **διεθνείς** επιχειρήσεις, πρέπει, υπό τον όρο των κατάλληλων εγγυήσεων, να επιτρέπεται η παρουσίαση πελατών, των

(20) Για την αποφυγή των επαναλαμβανόμενων διαδικασιών εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη, που οδηγούν σε καθυστερήσεις και έλλειψη αποτελεσματικότητας στις επιχειρήσεις, πρέπει, υπό τον όρο των κατάλληλων εγγυήσεων, να επιτρέπεται η παρουσίαση πελατών, των οποίων η

οποίων η εξακρίβωση της ταυτότητας έχει ήδη πραγματοποιηθεί σε άλλα πλαίσια.

εξακρίβωση της ταυτότητας έχει ήδη πραγματοποιηθεί σε άλλα πλαίσια. **Στις περιπτώσεις αυτές όταν ένα πρόσωπο ή ίδρυμα βασίζεται σε τρίτο μέρος, η τελική ευθύνη για τη διαδικασία δέουσας επιμέλειας εναπόκειται στο ίδρυμα στο οποίο ο πελάτης έχει εισαχθεί. Το τρίτο μέρος, ή ο εισάγων, διατηρεί επίσης την δική του ευθύνη για όλες τις απαιτήσεις που θέτει η οδηγία στο βαθμό που αυτός έχει μια σχέση με τον πελάτη, η οποία υπάγεται στην οδηγία, συμπεριλαμβανομένης της υποχρέωσης να αναφέρει ύποπτες συναλλαγές και να τηρεί αρχεία.**

Αιτιολόγηση

Συγκεκριμενοποίηση της υποχρέωσης εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη σε περιπτώσεις συμμετοχής τρίτου μέρους.

Τροπολογία 25

Αιτιολογική σκέψη 20 α (νέα)

(20α) Σε περίπτωση σχέσεων πρακτόρευσης ή εξωτερικής ανάθεσης σε συμβατική βάση μεταξύ οντοτήτων ή προσώπων που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία και εξωτερικών φυσικών ή νομικών προσώπων που δεν καλύπτονται από την παρούσα οδηγία, οποιεσδήποτε υποχρεώσεις σχετικά με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράλληλες δραστηριότητες και την καταπολέμηση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας για τους συγκεκριμένους πράκτορες ή παρόχους εξωτερικών υπηρεσιών ως τμήμα των οντοτήτων ή των προσώπων που υπόκεινται στην οδηγία είναι δυνατόν να δημιουργηθούν μόνο συμβατικά και όχι από την παρούσα οδηγία. Η ευθύνη για μη συμμόρφωση με την παρούσα οδηγία παραμένει στην οντότητα ή στο πρόσωπο που καλύπτεται από αυτήν.

Τροπολογία 26

(21) *Η αναφορά ύποπτων συναλλαγών πρέπει να υποβάλλεται στις αρχές που είναι υπεύθυνες για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Επί του παρόντος, αυτές οι αρχές καλούνται «μονάδες χρηματοοικονομικών πληροφοριών» και αυτή η ορολογία πρέπει να χρησιμοποιηθεί και στην παρούσα οδηγία. Όλα τα κράτη μέλη πρέπει να διαθέτουν μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών και πρέπει να καταστεί σαφές ότι υποβάλλεται υποχρεωτικά αναφορά και για την απόπειρα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.*

(21) *Οι ύποπτες συναλλαγές πρέπει να αναφέρονται στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών, η οποία αποτελεί το εθνικό κέντρο παραλαβής, ανάλυσης και διαβίβασης προς τις αρμόδιες αρχές των αναφορών για τις ύποπτες συναλλαγές καθώς και άλλων πληροφοριών σχετικά με την ενδεχόμενη νομιμοποίηση παράνομων εσόδων ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Αυτό δεν υποχρεώνει τα κράτη μέλη να τροποποιήσουν τα υπάρχοντα συστήματα αναφοράς που διαθέτουν, στο πλαίσιο των οποίων η αναφορά υποβάλλεται μέσω εισαγγελικής αρχής, ή άλλης αρχής επιβολής του νόμου, στο βαθμό που η πληροφορία διαβιβάζεται άμεσα και χωρίς αλλοιώσεις στις μονάδες χρηματοοικονομικών πληροφοριών επιτρέποντάς τους να ασκούν κανονικά τα καθήκοντά τους, συμπεριλαμβανομένης της διεθνούς συνεργασίας με άλλες μονάδες χρηματοοικονομικών πληροφοριών. Τα ιδρύματα και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία υποχρεούνται επίσης να προσφέρουν στην μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών, κατόπιν αιτήσεώς της, όλες τις άλλες τις απαραίτητες πληροφορίες, αλλά απόκειται στα κράτη μέλη να καθορίσουν αν η μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών ή άλλη αρμόδια αρχή επιβολής του νόμου έχει την εξουσία να ζητεί παρόμοιες πληροφορίες.*

Αιτιολόγηση

Διευκρίνιση ενόψει των ιδιαίτερων συστημάτων αναφοράς στα κράτη μέλη. Ειδικότερα πρέπει να διατηρηθούν τα συστήματα αναφοράς μέσω των υπευθύνων για την ποινική δίωξη εισαγγελικών αρχών.

Τροπολογία 27
Αιτιολογική σκέψη 21 α (νέα)

(21α) Κατά παρέκκλιση από τη γενική απαγόρευση της διενέργειας υπόπτων συναλλαγών, τα πρόσωπα και οι οργανισμοί που υπάγονται στην παρούσα οδηγία μπορούν να εκτελούν ύποπτες συναλλαγές προτού ενημερώσουν την μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών, όταν η αποφυγή της διενέργειας είναι αδύνατη ή ενδέχεται να εμποδίσει τη δίωξη των προσώπων υπέρ των οποίων διενεργείται η εικαζόμενη νομιμοποίηση παράνομων εσόδων ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Αυτό, ωστόσο, δεν θίγει τις διεθνείς υποχρεώσεις που έχουν αναλάβει τα κράτη μέλη να δεσμεύουν αμελλητί κεφάλαια ή άλλα περιουσιακά στοιχεία των τρομοκρατών, των τρομοκρατικών οργανώσεων και όσων χρηματοδοτούν την τρομοκρατία, βάσει των σχετικών αποφάσεων του Συμβουλίου Ασφαλείας των Ηνωμένων Εθνών.

Αιτιολόγηση

Με την τροπολογία προστατεύονται οι διενεργούμενες έρευνες χωρίς ωστόσο να θίγονται οι διεθνείς υποχρεώσεις π.χ. σχετικά με τη δέσμευση λογαριασμών.

Τροπολογία 28
Αιτιολογική σκέψη 22

(22) Σε ορισμένες περιπτώσεις οι εργαζόμενοι που ανέφεραν τις υποψίες τους για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες απειλήθηκαν ή παρενοχλήθηκαν. Παρόλο που η παρούσα οδηγία δεν μπορεί να επέμβει στις δικαστικές διαδικασίες των κρατών μελών, αυτό το ζήτημα είναι καίριο για την

(22) Σε ορισμένες περιπτώσεις οι εργαζόμενοι που ανέφεραν τις υποψίες τους για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες απειλήθηκαν ή παρενοχλήθηκαν. Παρόλο που η παρούσα οδηγία δεν μπορεί να επέμβει στις δικαστικές διαδικασίες των κρατών μελών, αυτό το ζήτημα είναι καίριο για την

αποτελεσματικότητα του συστήματος καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Τα κράτη μέλη πρέπει να συνειδητοποιήσουν αυτό το πρόβλημα και να πράξουν ότι μπορούν για να προστατεύσουν τους εργαζόμενους.

αποτελεσματικότητα του συστήματος καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **και του συστήματος καταπολέμησης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας**. Τα κράτη μέλη πρέπει να συνειδητοποιήσουν αυτό το πρόβλημα και να πράξουν ότι μπορούν για να προστατεύσουν τους εργαζόμενους.

Αιτιολόγηση

Η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ορίζεται ως αυτόνομο αδίκημα· βλέπε αιτιολόγηση στην τροπολογία 5.

Τροπολογία 29 Αιτιολογική σκέψη 22 α (νέα)

(22α) Η γνωστοποίηση πληροφοριών που προβλέπει το άρθρο 25 πρέπει να συνάδει με τους κανόνες της διαβίβασης δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα σε τρίτες χώρες, όπως αυτοί θεσπίζονται από την οδηγία 95/46/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Οκτωβρίου 1995 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία¹ των δεδομένων αυτών. Επιπλέον οι διατάξεις του άρθρου 25 δεν επιτρέπεται να θίγουν την εθνική νομοθεσία περί προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και επαγγελματικού απορρήτου.

¹ *EE L 281 της 23.11.1995, σελ. 31*

Αιτιολόγηση

Η γνωστοποίηση πληροφοριών συνδέεται κατά βάση με τις διατάξεις σχετικά με την οδηγία για την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα. Επιπλέον ορίζεται ότι η νομοθεσία περί

προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα των κρατών μελών και η νομοθετικά προβλεπόμενη τήρηση των επαγγελματικών απορρήτων έχουν προβάδισμα έναντι των υποχρεώσεων γνωστοποίησης του άρθρου 25.

Τροπολογία 30
Αιτιολογική σκέψη 22 β (νέα)

(22β) Τα πρόσωπα που απλώς μετατρέπουν έντυπα έγγραφα σε ηλεκτρονικά δεδομένα και ενεργούν στο πλαίσιο συμβολαίου με πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας οδηγίας, ενώ το ίδιο ισχύει και για οποιοδήποτε νομικό ή φυσικό πρόσωπο που παρέχει σε πιστωτικά ή χρηματοοικονομικά ιδρύματα απλώς συστήματα μηνυμάτων ή άλλα συστήματα υποστήριξης για τη διαβίβαση κεφαλαίων ή συστήματα συμψηφισμού και διακανονισμού.

Τροπολογία 31
Αιτιολογική σκέψη 24

(24) Τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί **πρέπει** να μπορούν να **ανταποκρίνονται** γρήγορα **στα αιτήματα πληροφοριών των αρχών σχετικά με τις** επιχειρηματικές σχέσεις που έχουν με συγκεκριμένα πρόσωπα.

(24) **Είναι σημαντικό**, τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί να μπορούν να **απαντούν** γρήγορα **σε ερωτήσεις κατά πόσο διατηρούν** επιχειρηματικές σχέσεις με συγκεκριμένα πρόσωπα. **Για το σκοπό της εξακρίβωσης αυτών των επιχειρηματικών σχέσεων και προκειμένου να μπορούν να παράσχουν ταχέως αυτές τις πληροφορίες, τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί πρέπει να έχουν στη διάθεσή τους αποτελεσματικά συστήματα, αντίστοιχα με το μέγεθος και τη φύση των επιχειρήσεων. Ειδικότερα τα πιστωτικά ιδρύματα και οι μεγάλοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί είναι σκόπιμο να έχουν στη διάθεσή τους ηλεκτρονικά συστήματα. Η ρύθμιση αυτή είναι μεγίστης σημασίας στο πλαίσιο διαδικασιών που οδηγούν σε μέτρα όπως είναι η δέσμευση ή η κατάσχεση**

*περιουσιακών στοιχείων
(συμπεριλαμβανομένων των
περιουσιακών στοιχείων των
τρομοκρατών), σύμφωνα με την σχετική
εθνική ή ενωσιακή νομοθεσία για την
καταπολέμηση της τρομοκρατίας.*

Αιτιολόγηση

Λεπτομερέστερη ρύθμιση της υποχρέωσης των φορέων παροχής χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών να έχουν στη διάθεσή τους ηλεκτρονικά συστήματα που καθιστούν δυνατή την ταχεία λήψη αποφάσεων σχετικά με τη σύναψη επιχειρηματικών σχέσεων.

Τροπολογία 32

Αιτιολογική σκέψη 24 α (νέα)

(24α) Η παρούσα οδηγία θεσπίζει λεπτομερείς κανόνες όσον αφορά τις διαδικασίες εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη, συμπεριλαμβανομένης της αυξημένης δέουσας επιμέλειας για πελάτες ή επιχειρηματικές σχέσεις υψηλού κινδύνου, όπως κατάλληλες διαδικασίες ώστε να εξακριβώνεται εάν ένα πρόσωπο είναι πολιτικά εκτεθειμένο πρόσωπο· θεσπίζει επίσης ορισμένες πρόσθετες λεπτομερέστερες απαιτήσεις, όπως η ύπαρξη στρατηγικών και διαδικασιών διασφάλισης της τήρησης των σχετικών διατάξεων. Όλες αυτές οι απαιτήσεις πρέπει να πληρούνται από όλα τα ιδρύματα, οργανισμούς και πρόσωπα που υπάγονται στην παρούσα οδηγία, ενώ τα κράτη μέλη πρέπει να προσαρμόσουν τις λεπτομέρειες εφαρμογής αυτών των διατάξεων στις ιδιαιτερότητες των διαφόρων επαγγελμάτων και στις διαφορές κλίμακας και μεγέθους των ιδρυμάτων, οργανισμών και προσώπων που υπάγονται στην παρούσα οδηγία.

Αιτιολόγηση

Λεπτομερής περιγραφή και παρουσίαση της υποχρέωσης για την εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη. Η καταλληλότητα των διαδικασιών για την εξακρίβωση των πολιτικά εκτεθειμένων προσώπων πρέπει να κρίνεται με βάση το βαθμό του κινδύνου.

Τροπολογία 33 Αιτιολογική σκέψη 25

(25) Για να διατηρηθεί η κινητοποίηση των ιδρυμάτων, οργανισμών και άλλων φορέων που υπάγονται στην κοινοτική νομοθεσία σε αυτόν τον τομέα, πρέπει να παρέχεται, όπου είναι δυνατόν, σε αυτούς δυνατότητα ανάδρασης σχετικά με τη χρησιμότητα των αναφορών που υποβάλουν και τη συνέχεια που δίδεται σε αυτές. Προς τούτο και για να είναι δυνατή η επανεξέταση των συστημάτων τους για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, τα κράτη μέλη πρέπει να τηρούν και να βελτιώνουν τις σχετικές στατιστικές.

(25) Για να διατηρηθεί η κινητοποίηση των ιδρυμάτων, οργανισμών και άλλων φορέων που υπάγονται στην κοινοτική νομοθεσία σε αυτόν τον τομέα, πρέπει να παρέχεται, όπου είναι δυνατόν, σε αυτούς δυνατότητα ανάδρασης σχετικά με τη χρησιμότητα των αναφορών που υποβάλουν και τη συνέχεια που δίδεται σε αυτές. Προς τούτο και για να είναι δυνατή η επανεξέταση των συστημάτων τους για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης **και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας**, τα κράτη μέλη πρέπει να τηρούν και να βελτιώνουν τις σχετικές στατιστικές.

Αιτιολόγηση

Η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ορίζεται ως αυτόνομο αδίκημα· βλέπε αιτιολόγηση στην τροπολογία 5.

Τροπολογία 34 Αιτιολογική σκέψη 25 α (νέα)

(25α) Σε περίπτωση εγγραφής σε μητρώο ή χορήγησης άδειας σε ανταλλακτήρια συναλλάγματος ή σε φορείς παροχής υπηρεσιών προς εταιρίες καταπιστευτικής διαχείρισης και επιχειρήσεις ή σε καζίνα σε εθνικό επίπεδο, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξασφαλίζουν ότι τα πρόσωπα που

διευθύνουν ουσιαστικά ή πρόκειται να διευθύνουν τις επιχειρήσεις αυτών των οντοτήτων καθώς και οι δικαιούχοι αυτών των οντοτήτων είναι ικανά και κατάλληλα πρόσωπα. Τα κριτήρια για να εκτιμηθεί εάν ένα πρόσωπο είναι ικανό και κατάλληλο πρέπει να θεσπισθούν σε εθνικό επίπεδο σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία. Ως ελάχιστη προϋπόθεση τίθεται ότι αυτά τα κριτήρια πρέπει να αντανakλούν την ανάγκη προστασίας των εν λόγω ιδρυμάτων, οργανισμών και προσώπων από καταχρήσεις για εγκληματικούς σκοπούς εκ μέρους των διαχειριστών ή δικαιούχων.

Αιτιολόγηση

Για τη χορήγηση άδειας σε ορισμένα χρηματοπιστωτικά συστήματα απαιτείται απόδειξη καταλληλότητας, η έκταση της οποίας εναπόκειται στην κρίση των κρατών μελών και η οποία έχει ως στόχο την αποτροπή των εγκληματικών ενεργειών.

Τροπολογία 35 Αιτιολογική σκέψη 25 β (νέα)

(25β) Λαμβανομένου υπόψη του διεθνούς χαρακτήρα της νομιμοποίησης παράνομων εσόδων και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, πρέπει να ενθαρρυνθούν στον ευρύτερο δυνατό βαθμό ο συντονισμός και η συνεργασία μεταξύ των μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών, όπως προβλέπει η απόφαση του Συμβουλίου¹ 2000/642/ΔΕΥ, συμπεριλαμβανομένης της δημιουργίας ενός δικτύου ΜΧΠ (μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών). Για το σκοπό αυτό η Επιτροπή πρέπει να παράσχει τη δέουσα συνδρομή για την προώθηση του εν λόγω συντονισμού, συμπεριλαμβανομένης και της οικονομικής συνδρομής.

¹ Απόφαση 2000/642/ΔΕΥ του Συμβουλίου

της 17ης Οκτωβρίου 2000 σχετικά με τις συμφωνίες συνεργασίας μεταξύ των Μονάδων Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών των κρατών μελών κατά την ανταλλαγή πληροφοριών (ΕΕ L 271, 24.10.2000 σελ. 4)

Αιτιολόγηση

Θεσπίζεται υποχρέωση της Επιτροπής να ενισχύσει, ενδεχομένως και οικονομικά, τη συνεργασία μεταξύ των μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

Τροπολογία 36 Αιτιολογική σκέψη 26

(26) Η σημασία της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες πρέπει να οδηγήσει τα κράτη μέλη στη θέσπιση αποτελεσματικών, αναλογικών και αποτρεπτικών κυρώσεων στην εθνική νομοθεσία για αδυναμία τήρησης των εθνικών διατάξεων που θα εκδοθούν σύμφωνα με την παρούσα οδηγία. Εφόσον τα νομικά πρόσωπα συχνά εμπλέκονται σε πολύπλοκες πράξεις νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, αυτές οι κυρώσεις πρέπει επίσης να προσαρμοστούν στις δραστηριότητες των νομικών προσώπων.

(26) Η σημασία της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας** πρέπει να οδηγήσει τα κράτη μέλη στη θέσπιση αποτελεσματικών, αναλογικών και αποτρεπτικών κυρώσεων στην εθνική νομοθεσία για αδυναμία τήρησης των εθνικών διατάξεων που θα εκδοθούν σύμφωνα με την παρούσα οδηγία. **Κυρώσεις πρέπει να προβλέπονται για φυσικά και για νομικά πρόσωπα.** Εφόσον τα νομικά πρόσωπα συχνά εμπλέκονται σε πολύπλοκες πράξεις νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, αυτές οι κυρώσεις πρέπει επίσης να προσαρμοστούν στις δραστηριότητες των νομικών προσώπων.

Αιτιολόγηση

Η πρόταση που προστίθεται αντισταθμίζει τη διαγραφή της αιτιολογικής σκέψης 8α.

Τροπολογία 37
Αιτιολογική σκέψη 26 α (νέα)

(26α) Φυσικά πρόσωπα τα οποία, εντός της δομής ενός νομικού προσώπου, αλλά σε αυτόνομη βάση, ασκούν κάποια από τις δραστηριότητες που απαριθμούνται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο (3) στοιχεία α) και β) διατηρούν αυτόνομα την ευθύνη για τη συμμόρφωση με τις διατάξεις της παρούσας οδηγίας, με εξαίρεση τις διατάξεις του άρθρου 31.

Αιτιολόγηση

Οι προσλαμβανόμενοι δικηγόροι εξαιρούνται από την υποχρέωση κατάρτισης που θεσπίζει το άρθρο 31, δεδομένου ότι την υποχρέωση αυτή οφείλει να εκπληρώνει ο εκάστοτε εργοδότης.

Τροπολογία 38
Αιτιολογική σκέψη 29

(29) Η παρούσα οδηγία σέβεται τα θεμελιώδη δικαιώματα και ακολουθεί τις αρχές που αναγνωρίζονται, ιδίως από το Χάρτη θεμελιωδών δικαιωμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Διαγράφεται

Αιτιολόγηση

Η αιτιολογική σκέψη 29 διαγράφεται και προστίθεται ως νέα αιτιολογική σκέψη 29β.

Τροπολογία 39
Αιτιολογική σκέψη 29 α (νέα)

(29α) Κατά την άσκηση των εκτελεστικών αρμοδιοτήτων της σύμφωνα με την παρούσα οδηγία, η Επιτροπή θα πρέπει να τηρεί τις εξής γενικές αρχές: πρέπει να υπάρχει υψηλό επίπεδο διαφάνειας και διαβουλεύσεως με ιδρύματα, οργανισμούς και πρόσωπα που υπάγονται στην παρούσα οδηγία καθώς

και με το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο· πρέπει να διασφαλισθεί ότι οι αρμόδιες αρχές θα είναι σε θέση να εξασφαλίζουν τη συμμόρφωση με τους κανόνες σε συνεχή βάση· πρέπει να υπάρχει ισορροπία μεταξύ κόστους και οφέλους για τα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που υπάγονται στην παρούσα οδηγία σε μακροπρόθεσμη βάση για κάθε εκτελεστικό μέτρο· πρέπει να τηρείται αναγκαία ευελιξία κατά την εφαρμογή των εκτελεστικών μέτρων σύμφωνα με μια προσέγγιση ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου· πρέπει να διασφαλίζεται συνάφεια με άλλες νομοθεσίες της ΕΕ σε αυτόν τον τομέα· πρέπει να προστατεύεται η ΕΕ, τα κράτη μέλη της και οι πολίτες τους από τις συνέπειες της νομιμοποίησης παράνομων εσόδων και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Αιτιολόγηση

Η αιτιολογική σκέψη περιγράφει βασικές αρχές της επιτροπολογίας.

Τροπολογία 40
Αιτιολογική σκέψη 29 β (νέα)

(29β) Η παρούσα οδηγία σέβεται τα θεμελιώδη δικαιώματα και ακολουθεί τις βασικές αρχές που αναγνωρίζονται, ιδίως από το Χάρτη Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Ουδεμία διάταξη της παρούσας οδηγίας δεν θα πρέπει να ερμηνεύεται ή να εφαρμόζεται κατά τρόπο μη συμβατό με την Ευρωπαϊκή Σύμβαση για τα Δικαιώματα του Ανθρώπου,,

Αιτιολόγηση

Η αιτιολογική αυτή σκέψη επαναλαμβάνει το κείμενο της πρώην τροπολογίας 29 και

αναφέρεται ρητώς στην υπεροχή της Ευρωπαϊκής Σύμβασης για τα Δικαιώματα του Ανθρώπου.

Τροπολογία 41
Άρθρο 1, παράγραφος 1

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **συνιστά ποινικό αδίκημα.**

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας απαγορεύονται.**

Αιτιολόγηση

Η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας εκτίθεται για λόγους νομικής δογματικής ως αυτόνομο αδίκημα· βλέπε αιτιολόγηση στην τροπολογία 5.

Τροπολογία 42
Άρθρο 1, παράγραφος 2, εδάφιο 1, στοιχείο δ)

(δ) η παροχή ή η συλλογή νόμιμης περιουσίας, με κάθε τρόπο, με την πρόθεση να χρησιμοποιηθεί ή εν γνώσει του γεγονότος ότι θα χρησιμοποιηθεί εν όλω ή εν μέρει για την τρομοκρατία·

διαγράφεται

Αιτιολόγηση

Λαμβανομένου υπόψη του αυτόνομου χαρακτήρα του αδικήματος της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ο ορισμός της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει να διαγραφεί και να ενσωματωθεί σε μια νέα παράγραφο 2α του άρθρου 1.

Τροπολογία 43
Άρθρο 1, παράγραφος 2, εδάφιο 1, στοιχείο ε)

(ε) η συμμετοχή σε μια από τις πράξεις που αναφέρουν τα προηγούμενα **τρία** στοιχεία, η σύσταση οργανώσεως για τη διάπραξη της, η απόπειρα διάπραξης, η υποβοήθηση, η υποκίνηση, η παροχή συμβουλών σε τρίτο για τη διάπραξη της ή η διευκόλυνση της τέλεσης της πράξης.

ε) η συμμετοχή σε μια από τις πράξεις που αναφέρουν τα προηγούμενα στοιχεία, η σύσταση οργανώσεως για τη διάπραξη της, η απόπειρα διάπραξης, η υποβοήθηση, η υποκίνηση, η διευκόλυνση της τέλεσης της πράξης και η παροχή συμβουλών σε τρίτο για τη διάπραξη της.

Αιτιολόγηση

Νομοτεχνική τροποποίηση χωρίς αλλαγή του περιεχομένου.

Τροπολογία 44
Άρθρο 1, παράγραφος 2, εδάφιο 2

Η γνώση, η πρόθεση ή ο σκοπός που απαιτούνται ως στοιχεία των πράξεων που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο μπορεί να συνάγονται από τις πραγματικές περιστάσεις.

Διαγράφεται

Αιτιολόγηση

Προστίθεται ως νέα παράγραφος 4 του άρθρου 1.

Τροπολογία 45
Άρθρο 1, παράγραφος 2 α (νέα)

2α. Για τους σκοπούς της παρούσας οδηγίας, ως «χρηματοδότηση της τρομοκρατίας» νοείται η παροχή ή συλλογή κεφαλαίων καθ' οιονδήποτε τρόπο, άμεσα ή έμμεσα, με την πρόθεση να χρησιμοποιηθούν ή εν γνώσει του γεγονότος ότι θα χρησιμοποιηθούν, στο σύνολό τους ή εν μέρει, για τη διάπραξη εγκλήματος κατά την έννοια των άρθρων 1 έως 4 της απόφασης-πλαίσιο 2002/475/ΔΕΥ του Συμβουλίου.

Αιτιολόγηση

Νομικός ορισμός του εγκλήματος της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας με αναφορά στον κατάλογο αδικημάτων της μνημονευόμενης απόφασης πλαίσιο.

Τροπολογία 46

Άρθρο 1, παράγραφος 2 β (νέα)

2β. Η γνώση, η πρόθεση ή ο σκοπός που απαιτούνται ως στοιχεία του πραγματικού των πράξεων που αναφέρονται στις παραγράφους 2 και 2α μπορεί να συνάγονται από τις πραγματικές περιστάσεις.

Αιτιολόγηση

Τα υποκειμενικά στοιχεία του πραγματικού πρέπει να περιλαμβάνουν και το αδίκημα της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Τροπολογία 47

Άρθρο 2, παράγραφος 1 εδάφιο 3 σημείο δ)

(δ) ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές, όταν δραστηριοποιούνται στον τομέα της ασφάλειας ζωής και άλλων ασφαλειών που συνδέονται με επενδύσεις· **διαγράφεται**

Αιτιολόγηση

Εφόσον οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές συμμετέχουν μόνο στη σύναψη συμβάσεων, συμβατικές σχέσεις δημιουργούνται μόνο μεταξύ της ασφαλιστικής εταιρίας και του πελάτη. Ως εκ τούτου η ασφαλιστική εταιρία υπάγεται στις διατάξεις της οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης παρανόμων εσόδων. Οι ανεξάρτητοι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές περιλαμβάνονται στον ορισμό του όρου "χρηματοοικονομικός οργανισμός" στην παράγραφο 2 του άρθρου 3.

Τροπολογία 48

Άρθρο 2, παράγραφος 1 εδάφιο 3 σημείο στ)

(στ) άλλα πρόσωπα που εμπορεύονται αγαθά ή παρέχουν υπηρεσίες, όταν η πληρωμή γίνεται σε μετρητά και αφορά ποσό ίσο ή μεγαλύτερο από 15 000 ευρώ, ανεξάρτητα από το αν η συναλλαγή διενεργείται με μία μόνη πράξη ή με περισσότερες μεταξύ των οποίων φαίνεται

στ) άλλα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που εμπορεύονται αγαθά, στο βαθμό που η πληρωμή γίνεται σε μετρητά και αφορά ποσό ίσο ή μεγαλύτερο από 15.000 ευρώ, ανεξάρτητα από το αν η συναλλαγή διενεργείται με μία μόνη πράξη ή με περισσότερες μεταξύ των οποίων φαίνεται

να υπάρχει κάποια σχέση·

να υπάρχει κάποια σχέση,

Αιτιολόγηση

Συμπερίληψη των νομικών προσώπων.

Τροπολογία 49 Άρθρο 2, παράγραφος 2

2. Τα κράτη μέλη μπορούν να αποφασίσουν **να μην εφαρμόζουν την παρούσα οδηγία στην περίπτωση χρηματοπιστωτικών οργανισμών** που ασκούν χρηματοπιστωτικές δραστηριότητες περιστασιακά ή σε πολύ περιορισμένη κλίμακα και όπου ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες είναι χαμηλός.

2. Τα κράτη μέλη μπορούν να αποφασίσουν **ότι τα νομικά και φυσικά πρόσωπα** που ασκούν χρηματοπιστωτικές δραστηριότητες περιστασιακά ή σε πολύ περιορισμένη κλίμακα και όπου ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας** είναι χαμηλός **δεν emπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 3, παράγραφος 1 ή 2.**

Αιτιολόγηση

Διευκρίνιση της αρχικής τροπολογίας 45 του κ. Nassauer, η οποία επίσης είχε μεταφραστεί λανθασμένα στα αγγλικά.

Τροπολογία 50 Άρθρο 3, παράγραφος 2 στοιχείο δ α (νέο)

δα) οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 5 της οδηγίας 2002/92/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, εκτός από τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 7 της ως άνω οδηγίας, όταν δραστηριοποιούνται στον τομέα της ασφάλειας ζωής και άλλων ασφαλειών με επενδυτικό σκοπό,

Αιτιολόγηση

Οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές υπάρχουν στην οδηγία εφόσον ενεργούν αυτόνομα και δεν υποστηρίζουν απλώς τη σύναψη μιας σύμβασης μεταξύ μιας ασφαλιστικής εταιρίας και ενός πελάτη.

Τροπολογία 51

Άρθρο 3, παράγραφος 2 στοιχείο ε)

(ε) τα υποκαταστήματα, όταν βρίσκονται στην Κοινότητα, των χρηματοπιστωτικών οργανισμών, που αναφέρονται στα στοιχεία (α) έως (δ) και των οποίων η έδρα βρίσκεται εντός ή εκτός της Κοινότητας·

(ε) τα υποκαταστήματα, όταν βρίσκονται στην Κοινότητα, των χρηματοπιστωτικών οργανισμών, που αναφέρονται στα στοιχεία (α) έως (δα) και των οποίων η έδρα βρίσκεται εντός ή εκτός της Κοινότητας·

Τροπολογία 52

Άρθρο 3, παράγραφος 3

(3) ως «ασφαλιστικός διαμεσολαβητής» νοείται ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής όπως καθορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 3 της οδηγίας 2002/92/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου

διαγράφεται

Αιτιολόγηση

Οι αναφερθέντες ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές συμπεριλαμβάνονται στον ορισμό του "χρηματοοικονομικού οργανισμού"· βλέπε νέο στοιχείο δα) της παραγράφου 2 του άρθρου 3.

Τροπολογία 53

Άρθρο 3, παράγραφος 4

(4) ως «τρομοκρατία» νοείται καθένα από τα αδικήματα κατά την έννοια των άρθρων 1 έως 4 της απόφασης-πλαισίου 2002/475/ΔΕΥ του Συμβουλίου·

διαγράφεται

Αιτιολόγηση

Η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ορίζεται πλέον ως αυτόνομο αδίκημα· βλέπε νέα παράγραφο 2α) του άρθρου 1.

Τροπολογία 54

Άρθρο 3, παράγραφος 7 στοιχείο α

(α) η τρομοκρατία·

α) οι πράξεις που ορίζονται στα άρθρα 1 έως 4 της απόφασης-πλαίσίου 2002/475/ΔΕΥ του Συμβουλίου,

Αιτιολόγηση

Σύμφωνα με τον ορισμό της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στη νέα παράγραφο 2α) του άρθρου 1, η έννοια της τρομοκρατίας παραπέμπει σε ένα κατάλογο αξιόποινων πράξεων σύμφωνα με την αναφερθείσα απόφαση πλαίσιο.

Τροπολογία 55

Άρθρο 3, παράγραφος 8, Εισαγωγή

(8) ως «δικαιούχος» νοείται

(8) ως «δικαιούχος» νοείται το φυσικό πρόσωπο ή τα φυσικά πρόσωπα, τα οποία τελικά κατέχουν ή ελέγχουν τον πελάτη ή/και το φυσικό πρόσωπο για λογαριασμό του οποίου διεξάγεται συναλλαγή ή δραστηριότητα, Ως «δικαιούχος» νοείται τουλάχιστον :

Αιτιολόγηση

Τελικός δικαιούχος ενός νομικού προσώπου ή/και τελικός ελεγκτής του, σύμφωνα με τη διάταξη αυτή, είναι το πρόσωπο που κατέχει την πλειοψηφία των εταιρικών μεριδίων σε ποσοστό τουλάχιστον 50%. Η δυνατότητα άσκησης επιρροής στο νομικό πρόσωπο αρχίζει, ωστόσο, όταν τα μερίδια επαρκούν για μια αναστέλλουσα μειοψηφία επιτρέποντας, συνεπώς, άσκηση επιρροής σε καταστατικά θέματα και άλλες δομές και μέτρα. Κάτω από το όριο αυτό δεν είναι δυνατή η άσκηση αποφασιστικής οικονομικής επιρροής. Για το λόγο αυτό η αναφορά σε ένα ποσοστό 25% συνιστά ένα λογικό συμβιβασμό.

Τροπολογία 56
Άρθρο 3, παράγραφος 8 σημείο α)

(α) το φυσικό πρόσωπο, **το οποίο τελικά, άμεσα ή έμμεσα, κατέχει ή ελέγχει τουλάχιστον το 10 % των μετοχών ή των δικαιωμάτων ψήφου νομικού προσώπου ή το οποίο με άλλο τρόπο ασκεί ανάλογη επιρροή στη διοίκηση του νομικού προσώπου**, εκτός από εταιρία που έχει νόμιμα εισαχθεί στο χρηματιστήριο αξιών και η οποία υπόκειται σε απαιτήσεις γνωστοποίησης που συνάδουν με την κοινοτική νομοθεσία ή υπόκειται σε ισότιμα διεθνή πρότυπα·

α) **όσον αφορά τις εταιρικές οντότητες :**

(i) το φυσικό πρόσωπο **ή τα φυσικά πρόσωπα, τα οποία τελικά κατέχουν ή ελέγχουν νομική οντότητα, μέσω άμεσης ή έμμεσης κατοχής ή ελέγχου επί επαρκούς ποσοστού των μετοχών ή των δικαιωμάτων ψήφου της εν λόγω νομικής οντότητας, μεταξύ άλλων μέσω μετοχών στον κομιστή**, εκτός από εταιρία που έχει νόμιμα εισαχθεί **σε οργανωμένη αγορά** και η οποία υπόκειται στις απαιτήσεις γνωστοποίησης που συνάδουν με την κοινοτική νομοθεσία ή υπόκειται σε ισότιμα διεθνή πρότυπα· **ποσοστό ύψους 25% συν μια μετοχή ή ένα δικαίωμα ψήφου θεωρείται ότι πληροί το κριτήριο αυτό,**

(ii) το φυσικό πρόσωπο **ή τα φυσικά πρόσωπα τα οποία ασκούν κατ' άλλο τρόπο έλεγχο στη διαχείριση νομικής οντότητας,**

Τροπολογία 57
Άρθρο 3, παράγραφος 8 στοιχείο β)

(β) **το φυσικό πρόσωπο που είναι ο τελικός δικαιούχος, άμεσα ή έμμεσα, τουλάχιστον του 10% της περιουσίας ιδρύματος, εταιρείας καταπιστευτικής διαχείρισης ή παρόμοιου νομικού μηχανισμού ή το οποίο ασκεί επιρροή σε ανάλογο τμήμα της περιουσίας ιδρύματος, εταιρείας καταπιστευτικής**

(β) **στην περίπτωση νομικών οντοτήτων, όπως τα ιδρύματα, και νομικών μηχανισμών, όπως οι εταιρίες καταπιστευτικής διαχείρισης, που διοικούν ή διανέμουν κεφάλαια :**

διαχείρισης ή παρόμοιου νομικού μηχανισμού, εκτός από εταιρεία που έχει νόμιμα εισαχθεί στο χρηματιστήριο αξιών και η οποία υπόκειται σε απαιτήσεις γνωστοποίησης που συνάδουν με την κοινοτική νομοθεσία ή υπόκειται σε ισότιμα διεθνή πρότυπα·

i) όταν οι μελλοντικοί δικαιούχοι έχουν προσδιορισθεί ήδη, το φυσικό πρόσωπο ή τα φυσικά πρόσωπα που δικαιούνται το 25% ή περισσότερο των περιουσιακών στοιχείων νομικού μηχανισμού ή νομικής οντότητας,

ii) όταν τα άτομα που αποτελούν δικαιούχους της νομικής οντότητας ή μηχανισμού δεν έχουν προσδιορισθεί ακόμη, η κατηγορία προσώπων προς το συμφέρον της οποίας έχει κυρίως συσταθεί ή δρα η νομική οντότητα ή ο νομικός μηχανισμός,

iii) το φυσικό πρόσωπο ή τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν ουσιώδη έλεγχο στο 25% ή περισσότερο των περιουσιακών στοιχείων νομικού μηχανισμού ή νομικής οντότητας,

Τροπολογία 58

Άρθρο 3, παράγραφος 8 στοιχείο γ)

(γ) τα φυσικά πρόσωπα εξ ονόματος των οποίων διενεργείται συναλλαγή ή δραστηριότητα· *διαγράφεται*

Αιτιολόγηση

Η περίπτωση αυτή περιλαμβάνεται ήδη στον ορισμό της έννοιας "δικαιούχος" στην εισαγωγή της παραγράφου 8 του άρθρου 3.

Τροπολογία 59

Άρθρο 3, παράγραφος 9 στοιχείο γ)

(γ) παρέχουν έδρα, επιχειρηματική διεύθυνση **ή στέγαση**, ταχυδρομική ή διοικητική διεύθυνση για εταιρία, προσωπική εταιρία ή κάθε άλλο νομικό πρόσωπο ή μηχανισμό·

γ) παρέχουν έδρα, επιχειρηματική διεύθυνση, ταχυδρομική ή διοικητική διεύθυνση **και οποιεσδήποτε άλλες σχετικές υπηρεσίες** για εταιρία, προσωπική εταιρία ή κάθε άλλο νομικό πρόσωπο ή μηχανισμό,

Αιτιολόγηση

Ευρύτερη διατύπωση.

Τροπολογία 60

Άρθρο 3, παράγραφος 9 στοιχείο ε)

(ε) ασκούν καθήκοντα μετόχου εξ ονόματος άλλου προσώπου ή μεριμνούν ώστε άλλο πρόσωπο να ασκήσει ανάλογα καθήκοντα·

ε) ασκούν καθήκοντα μετόχου εξ ονόματος άλλου προσώπου, **εκτός εισηγμένης εταιρίας η οποία υπόκειται στις απαιτήσεις γνωστοποίησης που συνάδουν με την κοινοτική νομοθεσία ή σε ανάλογα διεθνή πρότυπα**, ή μεριμνούν ώστε άλλο πρόσωπο να ασκήσει ανάλογα καθήκοντα,

Τροπολογία 61

Άρθρο 3, παράγραφος 10

(10) ως «πολιτικά εκτεθειμένα πρόσωπα» νοούνται τα φυσικά πρόσωπα, στα οποία έχει ή είχε ανατεθεί σημαντικό δημόσιο λειτουργήμα **και των οποίων οι σημαντικές ή πολύπλοκες χρηματοπιστωτικές ή επιχειρηματικές συναλλαγές μπορούν να αντιπροσωπεύουν αυξημένο κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες**, και οι στενοί συγγενείς τους ή **οι** στενοί συνεργάτες των προσώπων αυτών·

(10) ως «πολιτικά εκτεθειμένα πρόσωπα» νοούνται τα φυσικά πρόσωπα, στα οποία έχει ή είχε ανατεθεί σημαντικό δημόσιο λειτουργήμα και οι **άμεσοι** στενοί συγγενείς τους ή **τα πρόσωπα που είναι γνωστά ως** στενοί συνεργάτες των προσώπων αυτών·

Τροπολογία 62

Άρθρο 3, εδάφιο 11

(11) ως «επιχειρηματική σχέση» νοείται μια επιχειρηματική, επαγγελματική ή εμπορική

(11) ως «επιχειρηματική σχέση» νοείται μια επιχειρηματική, επαγγελματική ή εμπορική

σχέση η οποία αναμενόταν, κατά το χρόνο σύναψης της επαφής, ότι θα είχε κάποια διάρκεια·

σχέση **η οποία συνδέεται στενά με τις αντίστοιχες δραστηριότητες των οργανισμών και των προσώπων που υπόκεινται στην οδηγία** και η οποία αναμενόταν, κατά το χρόνο σύναψης της επαφής, ότι θα είχε κάποια διάρκεια·

Αιτιολόγηση

Ο όρος "επιχειρηματικές σχέσεις" που ορίζεται στο άρθρο 3 παράγραφος 11 δεν είναι ακριβής και πρέπει να διευκρινιστεί ώστε να εξασφαλιστεί ότι καλύπτει μόνον αυτές που συνδέονται ειδικά ή που εκτελούνται σε στενή συνάφεια με τη βασική δραστηριότητα του χρηματοπιστωτικού οργανισμού (για παράδειγμα αγοραπωλησία και φύλαξη τίτλων).

Τροπολογία 63 Άρθρο 3, εδάφιο 12

(12) ως «εικονική τράπεζα» νοείται ένα πιστωτικό ίδρυμα που έχει συσταθεί σε μια χώρα, στην οποία δεν έχει φυσική παρουσία, συμπεριλαμβανομένης πραγματικής διεύθυνσης και διοίκησης, και το οποίο δεν **έχει σχέση** με ρυθμιζόμενο χρηματοπιστωτικό όμιλο.

(12) ως «εικονική τράπεζα» νοείται ένα πιστωτικό ίδρυμα **ή ίδρυμα ασχολούμενο με ανάλογες δραστηριότητες**, που έχει συσταθεί σε μια χώρα στην οποία δεν έχει φυσική παρουσία, συμπεριλαμβανομένης πραγματικής διεύθυνσης και διοίκησης, και το οποίο δεν **συνδέεται** με ρυθμιζόμενο χρηματοπιστωτικό όμιλο.

Αιτιολόγηση

Τροποποίηση του ορισμού με βάση την καθιερωμένη έννοια της εικονικής τράπεζας.

Τροπολογία 64 Άρθρο 3 α (νέο)

Άρθρο 3α

Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι διατάξεις της παρούσας οδηγίας επεκτείνονται στο σύνολό τους ή εν μέρει σε επαγγελματικούς κλάδους και κατηγορίες επιχειρήσεων, εκτός των

ιδρυμάτων, οργανισμών και προσώπων που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1, που ασχολούνται με δραστηριότητες ιδιαίτερα επιδεκτικές ως προς το να χρησιμοποιηθούν για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Στις περιπτώσεις που κράτος μέλος αποφασίζει να επεκτείνει τις διατάξεις της παρούσας οδηγίας σε επαγγελματικούς κλάδους ή κατηγορίες επιχειρήσεων εκτός των αναφερομένων στο άρθρο 2 παράγραφος 1, ενημερώνει την Επιτροπή για την απόφασή του.

Αιτιολόγηση

Ρήτρα επέκτασης προκειμένου να κράτη μέλη να συμπεριλάβουν επαγγέλματα και κατηγορίες επιχειρήσεων που δεν εμπίπτουν στον ορισμό της παραγράφου 1 του άρθρου 2 και που ασκούν, ωστόσο, δραστηριότητες επιδεκτικές ως προς το να χρησιμοποιηθούν για τη νομιμοποίηση παρανόμων εσόδων.

Τροπολογία 65 Άρθρο 4

Τα κράτη μέλη μπορούν να θεσπίζουν ή να διατηρούν σε ισχύ αυστηρότερες διατάξεις για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες στον τομέα που καλύπτεται από την παρούσα οδηγία.

Τα κράτη μέλη μπορούν να θεσπίζουν ή να διατηρούν σε ισχύ αυστηρότερες διατάξεις για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας** στον τομέα που καλύπτεται από την παρούσα οδηγία.

Αιτιολόγηση

Συμπερίληψη της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ως αυτόνομου αδικήματος.

Τροπολογία 66 Άρθρο 5

Τα κράτη μέλη απαγορεύουν στα πιστωτικά ιδρύματα και τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς να τηρούν ανώνυμους λογαριασμούς, ανώνυμα βιβλιάρια καταθέσεων ή λογαριασμούς με πλαστά ονόματα.

Τα κράτη μέλη απαγορεύουν στα πιστωτικά ιδρύματα και τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς να τηρούν ανώνυμους λογαριασμούς ή ανώνυμα βιβλιάρια καταθέσεων. **Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 8 παράγραφος 3, τα κράτη μέλη απαιτούν σε κάθε περίπτωση οι κάτοχοι και δικαιούχοι υφιστάμενων ανώνυμων λογαριασμών ή ανώνυμων βιβλίων καταθέσεων, να υποβάλλονται στις απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας το συντομότερο δυνατόν και οπωσδήποτε πριν χρησιμοποιηθούν καθ' οιονδήποτε τρόπο οι λογαριασμοί ή τα βιβλιάρια καταθέσεων.**

Τροπολογία 67 Άρθρο 6 Εισαγωγή

Τα ιδρύματα, οι οργανισμοί και τα πρόσωπα που **καλύπτονται από την** παρούσα οδηγία εφαρμόζουν τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη **βάσει εγγράφων, δεδομένων ή πληροφοριών από αξιόπιστες και ανεξάρτητες πηγές** στις ακόλουθες περιπτώσεις :

Τα ιδρύματα, οι οργανισμοί και τα πρόσωπα που **υπάγονται στην** παρούσα οδηγία εφαρμόζουν τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη στις ακόλουθες περιπτώσεις :

Αιτιολόγηση

Θεμελιώδης διάταξη για τη βασική υποχρέωση όλων των ιδρυμάτων, οργανισμών και προσώπων που υπάγονται στην παρούσα οδηγία να εξακριβώνουν την ταυτότητα του πελάτη. Λαμβανομένης υπόψη μιας προσέγγισης που βασίζεται στον κίνδυνο, τα προτεινόμενα από την Επιτροπή έγγραφα από αξιόπιστες και ανεξάρτητες πηγές, ιδίως στην περίπτωση των νομικών προσώπων, ουδόλως διατίθενται και η προμήθειά τους, εάν μπορούσε να καταστεί δυνατή, θα επιτυγχάνετο μόνο με δυσανάλογες δαπάνες. Για το λόγο αυτό πρέπει να εναπόκειται στους υπόχρεους να αποφασίσουν με ποιο τρόπο θα ανταποκριθούν στην υποχρέωση εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη. Οι λεπτομέρειες της ρύθμισης πρέπει εξάλλου να εναπόκεινται στα κράτη μέλη, τα οποία μπορούν π.χ. να συμπεριλάβουν στις απαιτήσεις τους υποχρεώσεις δημοσίευσης για τα νομικά πρόσωπα.

Τροπολογία 68

Άρθρο 6 στοιχείο γ)

(γ) όταν υπάρχει υπόνοια νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, ανεξάρτητα από κάθε παρέκκλιση, εξαίρεση ή κατώτατο όριο,

(γ) όταν υπάρχει υπόνοια νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας** ανεξάρτητα από κάθε παρέκκλιση, εξαίρεση ή κατώτατο όριο,

Αιτιολόγηση

Συμπερίληψη της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ως αυτόνομου αδικήματος.

Τροπολογία 69

Άρθρο 7, παράγραφος 1, σημείο (α)

(α) την εξακρίβωση και τον έλεγχο της ταυτότητας του πελάτη·

(α) την εξακρίβωση και τον έλεγχο της ταυτότητας του πελάτη **με βάση έγγραφα, δεδομένα ή πληροφορίες από αξιόπιστη και ανεξάρτητη πηγή**·

Τροπολογία 70

Άρθρο 7 παράγραφος 1 σημείο β)

(β) την εξακρίβωση, ενδεχομένως, της ταυτότητας του δικαιούχου και τη λήψη εύλογων μέτρων για τον έλεγχο της **ταυτότητας** του **δικαιούχου** ώστε να διασφαλίζεται ότι το ίδρυμα, ο οργανισμός ή το πρόσωπο γνωρίζει το δικαιούχο· όσον αφορά τα νομικά πρόσωπα, τις εταιρείες καταπιστευτικής διαχείρισης και ανάλογους νομικούς μηχανισμούς, τη λήψη εύλογων μέτρων για να γίνει κατανοητή η διάρθρωση της κυριότητας και του ελέγχου του πελάτη·

(β) την εξακρίβωση, ενδεχομένως, της ταυτότητας του δικαιούχου και τη λήψη εύλογων μέτρων **ανάλογα με το βαθμό κινδύνου** για τον έλεγχο της **ταυτότητάς** του ώστε να διασφαλίζεται ότι το ίδρυμα, ο οργανισμός ή το πρόσωπο γνωρίζει το δικαιούχο· όσον αφορά τα νομικά πρόσωπα, τις εταιρείες καταπιστευτικής διαχείρισης και ανάλογους νομικούς μηχανισμούς, τη λήψη εύλογων μέτρων **ανάλογα με το βαθμό κινδύνου** για να γίνει κατανοητή η διάρθρωση της κυριότητας και του ελέγχου του πελάτη·

Τροπολογία 71

Άρθρο 7, παράγραφος 1, στοιχείο (β α) (νέο)

(β α) Σε απουσία ενός μητρώου ιδιοκτητών ή μιας νομικής υποχρέωσης να δηλώνεται η δικαιούχος ιδιοκτησία, το καθήκον αυτό θεωρείται ως μη υπάρχον όταν έχουν

ελεγχθεί διαθέσιμες στο κοινό πληγές πληροφοριών, έχει πραγματοποιηθεί λογική έρευνα για τον πελάτη και έχει ληφθεί απόφαση καλή τη πίστει λαμβάνοντας υπόψη την πιθανότητα κινδύνου. Ευθύνη προκύπτει μόνο στην περίπτωση καταφανών και προφανών παραλείψεων στις προσπάθειες εξακρίβωσης της ταυτότητας.

Αιτιολόγηση

Δεν είναι λογικό να επιβάλλεται ένα αυστηρό καθήκον όταν δεν υπάρχει μητρώο ιδιοκτησίας ή νομική υποχρέωση να δηλώνεται η δικαιούχος ιδιοκτησία.

Τροπολογία 72

Άρθρο 7, παράγραφος 1, στοιχείο (δ)

(δ) την άσκηση συνεχούς **δέουσας επιμέλειας** όσον αφορά την επιχειρηματική σχέση, όπου συμπεριλαμβάνεται η ενδεδειγμένη εξέταση των συναλλαγών που πραγματοποιούνται κατά τη διάρκεια αυτής της σχέσης, προκειμένου να εξασφαλίζεται ότι οι συναλλαγές που διενεργούνται συνάδουν με τις γνώσεις του ιδρύματος, του οργανισμού ή του προσώπου σχετικά με τον πελάτη, την επιχείρηση και το προφίλ του κινδύνου, και, όπου απαιτείται, σχετικά με την προέλευση των κεφαλαίων, καθώς και η διασφάλιση της τήρησης ενημερωμένων εγγράφων, δεδομένων ή πληροφοριών.

(δ) την άσκηση συνεχούς **ελέγχου** όσον αφορά την επιχειρηματική σχέση, όπου συμπεριλαμβάνεται η ενδεδειγμένη εξέταση των συναλλαγών που πραγματοποιούνται κατά τη διάρκεια αυτής της σχέσης, προκειμένου να εξασφαλίζεται ότι οι συναλλαγές που διενεργούνται συνάδουν με τις γνώσεις του ιδρύματος, του οργανισμού ή του προσώπου σχετικά με τον πελάτη, την επιχείρηση και το προφίλ του κινδύνου, και, όπου απαιτείται, σχετικά με την προέλευση των κεφαλαίων, καθώς και η διασφάλιση της τήρησης ενημερωμένων εγγράφων, δεδομένων ή πληροφοριών.

Αιτιολόγηση

Η έκφραση «δέουσα επιμέλεια» υπονοεί μια επίσημη και δαπανηρή διαδικασία, ενώ η έκφραση «παρακολούθηση» είναι μάλλον λιγότερο επίσημη αλλά απολύτως επαρκής. Ειδικότερα, αποτελεί καταλληλότερη προσέγγιση για μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις.

Τροπολογία 73

Άρθρο 7 παράγραφος 2

2. Τα ιδρύματα, οι οργανισμοί και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία εφαρμόζουν καθεμία από τις **απαιτήσεις** δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, που προβλέπεται στην παράγραφο 1, αλλά μπορούν να καθορίζουν την έκταση των μέτρων αυτών ανάλογα με το βαθμό κινδύνου, που θα εξαρτάται από το είδος του πελάτη, της επιχειρηματικής σχέσης, του προϊόντος ή της συναλλαγής.

2. Τα ιδρύματα, οι οργανισμοί και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία εφαρμόζουν καθεμία από τις **διαδικασίες** δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, που προβλέπεται στην παράγραφο 1, αλλά μπορούν να καθορίζουν την έκταση των μέτρων αυτών ανάλογα με το βαθμό κινδύνου, που θα εξαρτάται από το είδος του πελάτη, της επιχειρηματικής σχέσης, του προϊόντος ή της συναλλαγής. **Τα ιδρύματα, οι οργανισμοί και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία θα πρέπει να είναι σε θέση να αποδείξουν στις αρχές που αναφέρονται στο άρθρο 33, περιλαμβανομένων των αυτορρυθμιζόμενων οργανώσεων, ότι η έκταση των μέτρων είναι ανάλογη με τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.**

Αιτιολόγηση

Η υπογράμμιση μιας προσέγγισης ανάλογα με το βαθμό κινδύνου παρέχει στους υπόχρεους περιθώρια αξιολόγησης. Συνεπώς αυτοί οφείλουν να αιτιολογούν και να στοιχειοθετούν τις στηριζόμενες στο βαθμό κινδύνου αποφάσεις τους.

Τροπολογία 74 Άρθρο 7 παράγραφος 3

3. Όσον αφορά τις πράξεις πληρωμής που αναφέρονται στο σημείο 4 του Παραρτήματος I της οδηγίας 2000/12/ΕΚ, εφαρμόζονται οι ειδικές διατάξεις για την εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη που καθορίζονται στον κανονισμό του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τις πληροφορίες σχετικά με τον πληρωτή που συνοδεύουν τις μεταφορές πίστωσης και τις μεταφορές με έμβαση χρημάτων. *διαγράφεται*

Αιτιολόγηση

Βλέπε αιτιολόγηση στην τροπολογία 68.

Τροπολογία 75 Άρθρο 8 παράγραφος 1

1. Τα κράτη μέλη απαιτούν **από τα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία να εφαρμόζουν τη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη πριν ή κατά τη διάρκεια της σύναψης επιχειρηματικών σχέσεων ή της διενέργειας συναλλαγής για τους περιστασιακούς πελάτες.**

1. Τα κράτη μέλη απαιτούν η εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη και του δικαιούχου να λαμβάνει χώρα πριν από τη σύναψη επιχειρηματικών σχέσεων ή την εκτέλεση συναλλαγής.

Αιτιολόγηση

Η διαπίστωση της ταυτότητας του πελάτη πρέπει κατά βάση να διενεργείται πριν από τη σύναψη μιας επιχειρηματικής σχέσης και, σε κάθε περίπτωση, πριν από την εκτέλεση μιας οικονομικής συναλλαγής.

Τροπολογία 76 Άρθρο 8 παράγραφος 1 α (νέα)

1α. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέπουν να ολοκληρώνεται η εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη και του δικαιούχου κατά τη σύναψη επιχειρηματικών σχέσεων, εφόσον αυτό απαιτείται ώστε να μη διακοπεί η ομαλή διεξαγωγή των επιχειρήσεων και εφόσον ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας είναι μικρός. Στις περιπτώσεις αυτές οι εν λόγω διαδικασίες θα πρέπει να συμπληρώνονται το συντομότερο δυνατόν

μετά την αρχική επαφή.

Αιτιολόγηση

Η διαπίστωση της ταυτότητας του πελάτη δύναται να αναβάλλεται για ένα χρονικό σημείο μετά τη σύναψη μιας επιχειρηματικής σχέσης, εφόσον αυτό δικαιολογείται από λόγους μειωμένου κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Κατ' αυτόν τον τρόπο διευκολύνονται στην πράξη οι συναλλαγές.

Τροπολογία 77
Άρθρο 8 παράγραφος 1 β (νέα)

1β. Κατά παρέκκλιση από τις παραγράφους 1 και 1α, τα κράτη μέλη μπορούν, όσον αφορά τις δραστηριότητες ασφάλειας ζωής, να επιτρέπουν την εξακρίβωση της ταυτότητας του δικαιούχου του ασφαλιστηρίου μετά τη σύναψη της επιχειρηματικής σχέσης. Στην περίπτωση αυτή η εξακρίβωση θα πρέπει να λαμβάνει χώρα το αργότερο κατά το χρόνο της πληρωμής ή το αργότερο όταν ο δικαιούχος σκοπεύει να ασκήσει δικαιώματα που του παρέχει το ασφαλιστήριο.

Αιτιολόγηση

Στην περίπτωση των ασφαλειών ζωής είναι σαφές ότι τα πραγματικά περιστατικά από τα οποία απορρέει κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες δεν αφορούν τη σύναψη της επιχειρηματικής σχέσης (τη σύναψη της σύμβασης ασφάλειας ζωής) αλλά τη σκοπούμενη με αυτή οικονομική συναλλαγή (εξόφληση ενός ασφαλιστηρίου ζωής). Για το λόγο αυτό καθίσταται σαφές ότι κατά το χρόνο της οικονομικής συναλλαγής πρέπει να έχει ολοκληρωθεί μια αξιόπιστη εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη.

Τροπολογία 78
Άρθρο 8, παράγραφος 2

2. 2. Τα κράτη μέλη απαιτούν, όπου το ίδρυμα, ο οργανισμός ή το πρόσωπο που καλύπτεται από την παρούσα οδηγία δεν

2. Τα κράτη μέλη απαιτούν, όπου το ίδρυμα, ο οργανισμός ή το πρόσωπο που καλύπτεται από την παρούσα οδηγία δεν μπορεί να

μπορεί να **συμμορφωθεί** προς τα στοιχεία (α), (β) και (γ) του άρθρου 7 παράγραφος 1, **να μην** μπορεί να ανοίξει το λογαριασμό, **να συνάψει την επιχειρηματική σχέση ή να εκτελέσει τη συναλλαγή**, ή να πρέπει να περατώσει την επιχειρηματική σχέση και να εξετάσει τη δυνατότητα υποβολής έκθεσης στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών σε σχέση με τον πελάτη σύμφωνα με το άρθρο 19.

εκπληρώσει τις υποχρεώσεις όσον αφορά την ταυτότητα του πελάτη σύμφωνα προς τα στοιχεία (α), (β) και (γ) του άρθρου 7 παράγραφος 1, παράγραφος 1, **να μπορεί να ανοίξει μόνο υπό τον όρο ότι θα υφίστανται επαρκείς εγγυήσεις προκειμένου να εξασφαλίζεται ότι οι οικονομικές συναλλαγές δεν θα πραγματοποιούνται για τον πελάτη προτού διευκρινισθεί η πλήρης συμμόρφωση με τις προηγούμενες διατάξεις· σε περίπτωση συνεχούς μη συμμόρφωσης με τις προηγούμενες διατάξεις το ίδρυμα ή το ενδιαφερόμενο άτομο δεν πρέπει να συνάπτουν επιχειρηματική σχέση ούτε να εκτελούν μία συναλλαγή ή πρέπει να τερματίζουν την επιχειρηματική σχέση** και να εξετάσει τη δυνατότητα υποβολής έκθεσης στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών σε σχέση με τον πελάτη σύμφωνα με το άρθρο 19.

Τα κράτη μέλη δεν υποχρεούνται να εφαρμόζουν αυτή τη διάταξη σε καταστάσεις κατά τις οποίες συμβολαιογράφοι, ελεύθερος επαγγελματίες στον τομέα των νομικών επαγγελμάτων, λογιστές, εξωτερικοί ελεγκτές απολογισμών και φοροτεχνικοί ενεργούν στο πλαίσιο της αξιολόγησης της νομικής κατάστασης των εντολέων τους ή εκτελούν δραστηριότητες ως υπερασπιστές ή εκπρόσωποι των εντολοδοτών τους σε ή σχετικά με δικαστική διαδικασία, συμπεριλαμβανομένης της παροχής συμβουλών σχετικά με την κίνηση ή την αποφυγή κίνησης διαδικασίας.

Αιτιολόγηση

Η αναφορά στη δυνατότητα καθιστά περισσότερο εφαρμόσιμη αυτήν την υποχρέωση. Η τελευταία παράγραφος προσφέρει διευκρινίσεις για τους υποχρεούμενους στο πλαίσιο των νομικών συμβουλών.

Τροπολογία 79 Άρθρο 9, παράγραφος 1

1. Τα κράτη μέλη απαιτούν να

1. Τα κράτη μέλη απαιτούν να

εξακριβώνεται και να ελέγχεται η ταυτότητα όλων των πελατών των καζίνων όταν αγοράζουν ή ανταλλάσσουν μάρκες αξίας ίσης ή μεγαλύτερης από **1000** ευρώ.

εξακριβώνεται και να ελέγχεται η ταυτότητα όλων των πελατών των καζίνων όταν αγοράζουν ή ανταλλάσσουν μάρκες αξίας ίσης ή μεγαλύτερης από **3000** ευρώ.

Αιτιολόγηση

Για λόγους πρακτικής εφαρμογής και λαμβανομένης υπόψη μιας προσέγγισης ανάλογα με το βαθμό κινδύνου κρίνεται κατάλληλο για την αναγνώριση της ταυτότητας του πελάτη ένα όριο 3000 ευρώ.

Τροπολογία 80

Άρθρο 10, παράγραφος -1 (νέα)

(-1) Κατά παρέκκλιση από τα άρθρα 6 στοιχεία α), β) και δ), 7 και 8 παράγραφος 1, τα ιδρύματα, οι οργανισμοί και τα πρόσωπα που υπάγονται στην παρούσα οδηγία δεν υπόκεινται στις απαιτήσεις που προβλέπονται στα εν λόγω άρθρα όταν ο πελάτης είναι πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοοικονομικός οργανισμός που καλύπτεται από την παρούσα οδηγία ή πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοοικονομικός οργανισμός που ευρίσκεται σε τρίτη χώρα η οποία επιβάλλει απαιτήσεις ισοδύναμες προς αυτές της παρούσας οδηγίας και τελεί υπό εποπτεία όσον αφορά τη συμμόρφωσή του προς αυτές τις απαιτήσεις.

Αιτιολόγηση

Εξαίρεση για τα μέρη μιας εταιρικής σχέσης που υπόκεινται στις υποχρεώσεις της οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Δεν κρίνεται εύλογο οι φορείς παροχής οικονομικών υπηρεσιών να προβαίνουν σε αμοιβαία εξακρίβωση ταυτότητας και να παρακολουθούν την τήρηση των διατάξεων σχετικά με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Αλλά και τα μεμονωμένα πρόσωπα μπορούν να υπάγονται στις απλουστευμένες υποχρεώσεις δέουσας επιμέλειας, όταν οι ενέργειές τους ανταποκρίνονται στις απαιτήσεις της οδηγίας.

Τροπολογία 81
Άρθρο 10 παράγραφος 1 Εισαγωγή

1. Κατά παρέκκλιση από τα άρθρα 6, 7 και 8 παράγραφος 2 τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέψουν στα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία να μην εφαρμόζουν τη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη όσον αφορά **τους πελάτες που αντιπροσωπεύουν χαμηλό κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, όπως :**

1. Κατά παρέκκλιση από τα άρθρα 6, **στοιχεία (α), (β) και (γ)**, 7 και 8 παράγραφος 1 τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέψουν στα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία να μην εφαρμόζουν τη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη **και συγκεκριμένα** όσον αφορά:

Τροπολογία 82
Άρθρο 10, παράγραφος 1, στοιχείο α)

(α) τα πιστωτικά ιδρύματα και τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς από τα κράτη μέλη ή από τρίτες χώρες, υπό τον όρο ότι υπόκεινται σε απαιτήσεις για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες που συνάδουν με τα διεθνή πρότυπα, και τελούν υπό εποπτεία όσον αφορά τη συμμόρφωσή τους προς αυτές τις απαιτήσεις·

διαγράφεται

Αιτιολόγηση

Διαγράφεται, λαμβανομένης υπόψη της τροπολογίας 77.

Τροπολογία 83
Άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο γ)

(γ) τους δικαιούχους ομαδοποιημένων λογαριασμών που τηρούνται από συμβολαιογράφους και άλλους ανεξάρτητους επαγγελματίες νομικούς από τα κράτη μέλη ή από τρίτες χώρες υπό τον

γ) τους δικαιούχους ομαδοποιημένων λογαριασμών που τηρούνται από συμβολαιογράφους και άλλους ανεξάρτητους επαγγελματίες νομικούς από τα κράτη μέλη, ή από τρίτες χώρες υπό τον

όρο ότι υπόκειται σε απαιτήσεις για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες που συνάδουν με τα διεθνή πρότυπα και τελούν υπό εποπτεία όσον αφορά τη συμμόρφωσή τους προς αυτές τις απαιτήσεις.

όρο ότι υπόκειται σε απαιτήσεις για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας** που συνάδουν με τα διεθνή πρότυπα και τελούν υπό εποπτεία όσον αφορά τη συμμόρφωσή τους προς αυτές τις απαιτήσεις, **και υπό τον όρο ότι οι πληροφορίες σχετικά με την ταυτότητα του δικαιούχου διατίθενται κατόπιν αιτήσεως από τα ιδρύματα που ενεργούν ως ιδρύματα κατάθεσης των ομαδοποιημένων λογαριασμών.**

Αιτιολόγηση

Σαφέστερος προσδιορισμός του προνομίου του άρθρου 10 παράγραφος 1 και συμπερίληψη της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Τροπολογία 84

Άρθρο 10, παράγραφος 1, στοιχείο γα) (νέα)

γα) τις εγχώριες δημόσιες αρχές,

Αιτιολόγηση

Απλοποιημένη υποχρέωση δέουσας επιμέλειας λαμβανομένων υπόψη των γενικών ελέγχων στο πλαίσιο των κρατικών διοικητικών δομών.

Τροπολογία 85

Άρθρο 10, παράγραφος 1, καταληκτικό τμήμα

ή για οποιονδήποτε άλλο πελάτη που παρουσιάζει χαμηλό κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και πληροί τα τεχνικά κριτήρια τα οποία καθορίζονται δυνάμει του άρθρου 37 παράγραφος 1 στοιχείο β).

Αιτιολόγηση

Γενική ρήτρα για την παροχή της δυνατότητας απλοποιημένης διαδικασίας εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη στο πλαίσιο της επιτροπολογίας, σύμφωνα με το άρθρο 37.

Τροπολογία 86
Άρθρο 10, παράγραφος 1α (νέα)

1α. Στις περιπτώσεις που αναφέρονται στις παραγράφους -1 και 1, τα πρόσωπα, τα ιδρύματα και οι οργανισμοί συγκεντρώνουν εν πάση περιπτώσει επαρκείς πληροφορίες ώστε να κρίνουν κατά πόσον ο πελάτης μπορεί να εξαιρεθεί όπως αναφέρεται στις εν λόγω παραγράφους.

Αιτιολόγηση

Η τροπολογία διευκρινίζει ότι η απόφαση για τις εξαιρέσεις των παραγράφων -1 και 1 του άρθρου 10 σχετικά με την εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη πρέπει να στηρίζεται σε στοιχειοθετημένες πληροφορίες.

Τροπολογία 87
Άρθρο 10 παράγραφος 2

2. Τα κράτη μέλη και η Επιτροπή ενημερώνονται αμοιβαία για τις περιπτώσεις όπου εκτιμούν ότι μια τρίτη χώρα δεν πληροί τις προϋποθέσεις που θεσπίζονται ***στην παράγραφο 1 στοιχεία (α), (β) ή (γ).***

2. Τα κράτη μέλη ενημερώνονται αμοιβαία και ***ενημερώνουν την*** Επιτροπή για τις περιπτώσεις όπου εκτιμούν ότι μια τρίτη χώρα πληροί τις προϋποθέσεις που θεσπίζονται στις παραγράφους -1 ή 1 ***ή σε άλλες καταστάσεις που πληρούν τα τεχνικά κριτήρια τα οποία καθορίζονται δυνάμει του άρθρου 37 παράγραφος 1 στοιχείο β).***

Αιτιολόγηση

Καθίσταται σαφές ότι τα κράτη μέλη δεν ενημερώνουν μόνο την Επιτροπή αλλά ενημερώνονται και αμοιβαία. Δεν αναφέρονται τρίτες χώρες με αμφιλεγόμενη συμπεριφορά· αντίθετα θα

εκπονηθεί ένας κατάλογος των χωρών που ανταποκρίνονται στις απαιτήσεις της οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Τροπολογία 88
Άρθρο 10, παράγραφος 3, Εισαγωγή

3. Κατά παρέκκλιση από τα άρθρα 6, 7 και 8 παράγραφος 2, τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέψουν στα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία να μην εφαρμόζουν τη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη, όσον αφορά **προϊόντα και συναλλαγές που αντιπροσωπεύουν χαμηλό κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, όπως :**

3. Κατά παρέκκλιση από τα άρθρα 6 **στοιχείο α), β) και δ)**, 7 και 8 παράγραφος 1, τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέψουν στα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία να μην εφαρμόζουν τη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη, **και συγκεκριμένα** όσον αφορά:

Αιτιολόγηση

Καθίσταται σαφές ότι η εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη είναι επιβεβλημένη στην περίπτωση του στοιχείου γ) του άρθρου 6 (υπόνοια νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας).

Τροπολογία 89
Άρθρο 10, παράγραφος 3, στοιχείο δ)

(δ) το ηλεκτρονικό χρήμα, όπως ορίζεται στο άρθρο 1 της οδηγίας 2000/46/EK, **όταν επιβάλλονται χαμηλά όρια στο εκδοθέν ποσό, στο ποσό που μπορεί να αποθηκευτεί σε ηλεκτρονικό υπόθεμα ή στο μέγεθος των επιτρεπόμενων συναλλαγών.**

δ) το ηλεκτρονικό χρήμα, όπως ορίζεται στο άρθρο 1 **παράγραφος 3 στοιχείο β)** της οδηγίας 2000/46/EK, **όταν, εάν το νόμισμα δεν μπορεί να αντικατασταθεί, το ανώτατο ποσό που μπορεί να αποθηκευθεί στο νόμισμα αυτό δεν υπερβαίνει τα 150 ευρώ· ή όταν, εάν το νόμισμα μπορεί να αντικατασταθεί, επιβάλλεται όριο 2500 ευρώ στο συνολικό ποσό συναλλαγής για ένα ημερολογιακό έτος, εκτός εάν ποσό 1000 ευρώ ή μεγαλύτερο εξαργυρωθεί κατά το ίδιο ημερολογιακό έτος από τον κομιστή όπως αναφέρεται στο άρθρο 3 της οδηγίας 2000/46/EK,**

Αιτιολόγηση

Ορίζει επακριβώς το προνόμιο της παραγράφου 3 του άρθρου 10 περί μη εφαρμογής της υποχρέωσης εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη σε περίπτωση χρησιμοποίησης ηλεκτρονικών καρτών.

Τροπολογία 90

Άρθρο 10, παράγραφος 3, στοιχείο (δ α) (νέο)

(δ α) τα ασφαλιστικά συμβόλαια για τα ατυχήματα ή τις ζημιές που προεκλήθησαν από ατυχήματα σε υλικά αγαθά όταν η τιμή θεωρείται ρεαλιστική βάσει του κόστους ή μιας επαγγελματικής αξιολόγησης.

Αιτιολόγηση

Τα ασφαλιστικά συμβόλαια για ατυχήματα εμπεριέχουν πολύ μικρό κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Τροπολογία 91

Άρθρο 10, παράγραφος 3, στοιχείο (δ β) (νέο)

(δ β) συμβάσεις δανείων που προβλέπουν ότι ο λογαριασμός του δανείου χρησιμεύει αποκλειστικά γι αυτόν το σκοπό και η αποπληρωμή του γίνεται από έναν λογαριασμό που ανοίχθηκε στο όνομα του πελάτη σε ένα από τα πιστωτικά ιδρύματα που διέπονται από αυτήν την οδηγία σύμφωνα με το άρθρο 7 παρ. 1 (α) έως (γ).

Τροπολογία 92

Άρθρο 10, παράγραφος 3, καταληκτικό τμήμα (νέο)

ή για οποιοδήποτε άλλο προϊόν ή συναλλαγή που παρουσιάζει χαμηλό κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή

χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και πληροί τα τεχνικά κριτήρια τα οποία καθορίζονται δυνάμει του άρθρου 37 παράγραφος 1 στοιχείο β).

Αιτιολόγηση

Γενική διάταξη απλοποιημένης υποχρέωσης δέουσας μέριμνας για την εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη σε περιπτώσεις μικρού κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, υπό την προϋπόθεση ότι η απουσία κινδύνου προσδιορίζεται βάσει τεχνικών κριτηρίων.

Τροπολογία 93 Άρθρο 10 α

Όπου η Επιτροπή εκδίδει απόφαση σύμφωνα με το άρθρο 37 παράγραφος 3, τα κράτη μέλη απαγορεύουν στα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία να εφαρμόζουν την απλουστευμένη δέουσα επιμέλεια στα πιστωτικά ιδρύματα και τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς ή στις εισηγμένες εταιρείες από την τρίτη ενεχόμενη χώρα.

Δεν αφορά το ελληνικό κείμενο

Αιτιολόγηση

Μη εφαρμογή απλοποιημένων υποχρεώσεων εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη σε περίπτωση φορέων παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών ή νομικών προσώπων από τρίτες χώρες που δεν ικανοποιούν τις απαιτήσεις της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Τροπολογία 94 Άρθρο 11, παράγραφος 1, υποπαράγραφοι 1 και 2, Εισαγωγή

1. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία να εφαρμόζουν, ανάλογα με το βαθμό κινδύνου, αυξημένα μέτρα

1. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία να εφαρμόζουν, ανάλογα με το βαθμό κινδύνου, αυξημένα μέτρα

δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, επιπλέον των μέτρων που αναφέρονται στα άρθρα 6, 7 και 8 παράγραφος 2, σε περιπτώσεις όπου λόγω της φύσης τους μπορούν να παρουσιάσουν υψηλότερο κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τουλάχιστον στις ακόλουθες περιπτώσεις σύμφωνα με **το δεύτερο, τρίτο και τέταρτο εδάφιο της παρούσας παραγράφου.**

Όταν ο πελάτης δεν είναι φυσικά παρών για να εξακριβωθεί η ταυτότητά του, τα κράτη μέλη απαιτούν από τα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα αυτά να **εφαρμόζουν** ένα ή περισσότερα από τα ακόλουθα μέτρα :

δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, επιπλέον των μέτρων που αναφέρονται στα άρθρα 6, 7 και 8 παράγραφος 3, σε περιπτώσεις όπου λόγω της φύσης τους μπορούν να παρουσιάσουν υψηλότερο κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας** και τουλάχιστον στις ακόλουθες περιπτώσεις σύμφωνα με **τις παραγράφους 1α, 1β και 1γ του παρόντος άρθρου και όσον αφορά άλλες καταστάσεις που παρουσιάζουν υψηλό κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.**

1α. Όταν ο πελάτης δεν είναι φυσικά παρών για να εξακριβωθεί η ταυτότητά του, τα κράτη μέλη απαιτούν από τα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα αυτά να **λαμβάνουν ειδικά και κατάλληλα μέτρα προς αντιστάθμιση του υψηλότερου κινδύνου, λ.χ. εφαρμόζοντας** ένα ή περισσότερα από τα ακόλουθα μέτρα:

Αιτιολόγηση

Ενσωμάτωση της τροπολογίας 102 του κ. Nassauer σχετικά με το άρθρο 11, παράγραφος 1, στοιχείο (δ) νέο, και της τροπολογίας 91, του κ. Nassauer σχετικά με το άρθρο 11, παράγραφος 1, εδάφια 1 και 2.

Κατά συνέπεια, η τροπολογία αριθ. 102 του κ. Nassauer θα αποσυρθεί.

Τροπολογία 95

Άρθρο 11, παράγραφος 1, υποπαράγραφος 2, στοιχείο α

(α) **μέτρα όπως** η διασφάλιση της εξακρίβωσης της ταυτότητας με πρόσθετα αποδεικτικά έγγραφα·

α) διασφάλιση της εξακρίβωσης της ταυτότητας με πρόσθετα αποδεικτικά έγγραφα, **δεδομένα ή πληροφορίες,**

Αιτιολόγηση

Ακριβέστερη διατύπωση.

Τροπολογία 96

Άρθρο 11, παράγραφος 1, υποπαράγραφος 2, στοιχείο β

(β) συμπληρωτικά μέτρα για τον έλεγχο ή την πιστοποίηση των υποβληθέντων εγγράφων ή απαίτηση επιβεβαιωτικής πιστοποίησης από ίδρυμα ή οργανισμό που καλύπτεται από την παρούσα οδηγία.

β) συμπληρωτικά μέτρα για τον έλεγχο ή την πιστοποίηση των υποβληθέντων εγγράφων ή απαίτηση επιβεβαιωτικής πιστοποίησης από **πιστωτικό** ίδρυμα ή **χρηματοοικονομικό** οργανισμό που καλύπτεται από την παρούσα οδηγία,

Αιτιολόγηση

Ακριβέστερη διατύπωση χωρίς μεταβολή του περιεχομένου.

Τροπολογία 97

Άρθρο 11, παράγραφος 1, εδάφιο 2, στοιχείο (γ)

(γ) τη **διενέργεια της πρώτης πληρωμής** στα πλαίσια των συναλλαγών μέσω λογαριασμού, ο οποίος έχει ανοιχθεί επ' ονόματι του πελάτη σε πιστωτικό ίδρυμα.

(γ) τη **μέριμνα ώστε η πρώτη πληρωμή** στα πλαίσια των συναλλαγών **να γίνει** μέσω λογαριασμού, ο οποίος έχει ανοιχθεί επ' ονόματι του πελάτη σε πιστωτικό ίδρυμα.

Τροπολογία 98

Άρθρο 11, παράγραφος 1, υποπαράγραφος 3, Εισαγωγή

Όσον αφορά τις διασυνοριακές σχέσεις τραπεζικής ανταπόκρισης με τα **πιστωτικά** ιδρύματα από **άλλα κράτη μέλη ή** τρίτες χώρες, τα κράτη μέλη απαιτούν από τα πιστωτικά τους ιδρύματα :

1β. Όσον αφορά τις διασυνοριακές σχέσεις τραπεζικής ανταπόκρισης με τα ιδρύματα - **πελάτες** από τρίτες χώρες, τα κράτη μέλη απαιτούν από τα πιστωτικά τους ιδρύματα :

Αιτιολόγηση

Επικέντρωση των ενισχυμένων υποχρεώσεων δέουσας επιμέλειας σε σχέσεις τραπεζικής ανταπόκρισης μεταξύ κρατών μελών και τρίτων χωρών.

Τροπολογία 99

Άρθρο 11, παράγραφος 1, υποπαράγραφος 3, στοιχείο β)

(β) να αξιολογούν τους ελέγχους του ιδρύματος πελάτη κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες·

β) να αξιολογούν τους ελέγχους του ιδρύματος-πελάτη κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,**

Αιτιολόγηση

Ενσωμάτωση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στα μέτρα ελέγχου.

Τροπολογία 100

Άρθρο 11, παράγραφος 1, υποπαράγραφος 3, στοιχείο ε)

(ε) όσον αφορά τους λογαριασμούς πλάγιας πρόσβασης (payable through accounts), να διασφαλίζουν ότι το πιστωτικό ίδρυμα πελάτης έχει ελέγξει την ταυτότητα των πελατών και έχει εφαρμόσει τη συνεχή δέουσα επιμέλεια ως προς τους πελάτες που έχουν άμεση πρόσβαση στους λογαριασμούς του ανταποκριτή και ότι αυτό μπορεί να παράσχει δεδομένα σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη κατόπιν αιτήματος του ιδρύματος ανταποκριτή.

Δεν αφορά το ελληνικό κείμενο

Αιτιολόγηση

Ακριβέστερη διατύπωση χωρίς μεταβολή του περιεχομένου.

Τροπολογία 101
Άρθρο 11, παράγραφος 1, εδάφιο 4, εισαγωγή

Όσον αφορά τις *σχέσεις* με πολιτικά εκτεθειμένα πρόσωπα, τα κράτη μέλη απαιτούν από *αυτά* τα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα :

Όσον αφορά τις *συναλλαγές ή τις επιχειρηματικές* σχέσεις με πολιτικά εκτεθειμένα πρόσωπα *που διαμένουν σε άλλο κράτος μέλος ή σε τρίτη χώρα* τα κράτη μέλη απαιτούν από τα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα *που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία*:

Τροπολογία 102
Άρθρο 11, παράγραφος 1, υποπαράγραφος 4, στοιχείο α)

(α) να διαθέτουν *τα κατάλληλα συστήματα διαχείρισης του* κινδύνου για να καθορίζουν εάν ο πελάτης είναι πολιτικά εκτεθειμένο πρόσωπο·

(α) να διαθέτουν *τις κατάλληλες διαδικασίες ανάλογα με το βαθμό* κινδύνου για να καθορίζουν εάν ο πελάτης είναι πολιτικά εκτεθειμένο πρόσωπο·

Αιτιολόγηση

Η δυσχερώς προσδιοριζόμενη έννοια των "συστημάτων διαχείρισης του κινδύνου" αντικαθίσταται από το αίτημα για κατάλληλες διαδικασίες ανάλογα με το βαθμό κινδύνου.

Τροπολογία 103
Άρθρο 11, παράγραφος 1, εδάφιο 4, στοιχείο (β)

(β) να διαθέτουν *την έγκριση από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη για τη σύναψη επιχειρηματικών σχέσεων με παρόμοιους πελάτες*·

Διαγράφεται

Αιτιολόγηση

Η απαίτηση έγκρισης των ανώτερων διοικητικών στελεχών της τράπεζας για τη σύναψη επιχειρηματικών σχέσεων με πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα δεν είναι σκόπιμη.

Τροπολογία 104
Άρθρο 11, παράγραφος 1, εδάφιο 4, στοιχείο γ)

(γ) να λαμβάνουν *εύλογα* μέτρα για να καθορίσουν την πηγή του πλούτου και την

γ) να λαμβάνουν *επαρκή* μέτρα για να καθορίσουν την πηγή του πλούτου και την

προέλευση των κεφαλαίων **ή να απαιτούν τη διενέργεια συνεχούς παρακολούθησης της επιχειρηματικής σχέσης.**

προέλευση των κεφαλαίων **τα οποία αφορά η επιχειρηματική σχέση ή η συναλλαγή,**

Τροπολογία 105

Άρθρο 11, παράγραφος 1, υποπαράγραφος 4, στοιχείο γ α) (νέο)

γα) να διενεργούν ενισχυμένη και συνεχή παρακολούθηση της επιχειρηματικής σχέσης.

Αιτιολόγηση

Όταν η επιχειρηματική σχέση με ένα πολιτικά εκτεθειμένο πρόσωπο θεμελιώνει υποψία νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, η επιχειρηματική αυτή σχέση πρέπει να υποβάλλεται σε μια ενισχυμένη και συνεχή παρακολούθηση.

Τροπολογία 106

Άρθρο 11 παράγραφος 2

2. Τα κράτη μέλη απαγορεύουν στα πιστωτικά ιδρύματα να συνάπτουν ή να συνεχίζουν σχέση τραπεζικής ανταπόκρισης με εικονική τράπεζα **ή με τράπεζα πελάτη που επιτρέπει τη χρησιμοποίηση των λογαριασμών της από εικονικές τράπεζες.**

2. Τα κράτη μέλη απαγορεύουν στα πιστωτικά ιδρύματα να συνάπτουν ή να συνεχίζουν σχέση τραπεζικής ανταπόκρισης με εικονική τράπεζα **και απαιτούν από το πιστωτικό ίδρυμα να λάβει τα απαραίτητα μέτρα ώστε να εξασφαλίσει ότι δεν συνάπτει ή συνεχίζει σχέσεις τραπεζικής ανταπόκρισης με τράπεζα η οποία είναι γνωστό ότι επιτρέπει να χρησιμοποιούνται οι λογαριασμοί της από εικονική τράπεζα.**

Αιτιολόγηση

Γενική απαγόρευση σύναψης επιχειρηματικών σχέσεων με εικονική τράπεζα.

Τροπολογία 107

Άρθρο 11 παράγραφος 3

3. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα

3. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα

ιδρύματα, οι οργανισμοί και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία προσέχουν ιδιαίτερα κάθε απειλή νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, η οποία μπορεί να προκύψει από προϊόντα ή συναλλαγές που **μπορούν να εννοούν** την ανωνυμία, και λαμβάνουν μέτρα, εάν χρειαστεί, για την πρόληψη της χρησιμοποίησής τους σε σχέδια νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

ιδρύματα, οι οργανισμοί και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία προσέχουν ιδιαίτερα κάθε απειλή νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας**, η οποία μπορεί να προκύψει από προϊόντα ή συναλλαγές που **ενδέχεται να εννοήσουν** την ανωνυμία, και λαμβάνουν μέτρα, εάν χρειασθεί, για την πρόληψη της χρησιμοποίησής τους σε σχέδια νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας**.

Αιτιολόγηση

Τροποποιημένη νομοτεχνική διατύπωση χωρίς αλλαγή περιεχόμενου.

Τροπολογία 108 Άρθρο 12

Τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέπουν στα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία να βασίζονται σε τρίτα μέρη για την εκτέλεση των απαιτήσεων που θεσπίζονται στο άρθρο 7 παράγραφος 1 στοιχεία (α), (β) και (γ).

Ωστόσο, η τελική ευθύνη εναπόκειται στο ίδρυμα, τον οργανισμό ή το πρόσωπο που καλύπτεται από την παρούσα οδηγία, το οποίο βασίζεται σε τρίτο μέρος.

Τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέπουν στα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία να βασίζονται σε τρίτα μέρη για την εκτέλεση των απαιτήσεων που θεσπίζονται στο άρθρο 7 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ).

Ωστόσο, η τελική ευθύνη **για την εκτέλεση των απαιτήσεων που θεσπίζονται στο άρθρο 7 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ)** εναπόκειται στο ίδρυμα, τον οργανισμό ή το πρόσωπο που καλύπτεται από την παρούσα οδηγία, το οποίο βασίζεται σε τρίτο μέρος.

Αιτιολόγηση

Η διάταξη παρέχει στα κράτη μέλη τη δυνατότητα να αναθέτουν σε τρίτα μέρη την εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη. Αυτό σημαίνει στην πράξη ότι για τη διευκόλυνση των συναλλαγών είναι δυνατόν να αξιοποιείται μια ήδη πραγματοποιηθείσα εξακρίβωση της ταυτότητας πελάτη. Καθίσταται σαφές ότι υποχρέωση εκπλήρωσης των υποχρεώσεων εξακρίβωσης της ταυτότητας

πελάτη υπέχει ο εντολοδόχος και όχι το εκζητούμενο τρίτο μέρος.

Τροπολογία 109
Άρθρο 12 α (νέο)

Άρθρο 12α

Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες ένα κράτος μέλος επιτρέπει στα ιδρύματα ή οργανισμούς που προβλέπονται από το άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο (1) ή (2) να αποτελούν τρίτα μέρη στα οποία βασίζονται πρόσωπα, ιδρύματα ή οργανισμοί σε εγχώριο πλαίσιο, το εν λόγω κράτος μέλος επιτρέπει εν πάση περιπτώσει στα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπά του που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 να αναγνωρίζουν και να δέχονται, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 12, το αποτέλεσμα των διαδικασιών δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη που θεσπίζονται στο άρθρο 7 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ), οι οποίες διενεργούνται δυνάμει της παρούσας οδηγίας από ίδρυμα ή οργανισμό που προβλέπεται από το άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο (1) ή (2) σε άλλο κράτος μέλος (εκτός των ανταλλακτηρίων συναλλάγματος και των γραφείων έμβασης χρημάτων) και οι οποίες πληρούν τις απαιτήσεις των άρθρων 13 και 14, ακόμη και εάν τα έγγραφα ή δεδομένα στα οποία βασίζονται αυτές οι απαιτήσεις διαφέρουν από τα απαιτούμενα στο κράτος μέλος στο οποίο απευθύνεται ο πελάτης.

Στις περιπτώσεις που ένα κράτος μέλος επιτρέπει στα ανταλλακτήρια συναλλάγματός του και τα γραφεία του έμβασης χρημάτων που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο (2) να αποτελούν τρίτα μέρη στα οποία βασίζονται πρόσωπα, ιδρύματα ή οργανισμοί σε εγχώριο πλαίσιο, το εν λόγω κράτος μέλος επιτρέπει εν πάση περιπτώσει στα ανταλλακτήρια

συναλλάγματός του και τα γραφεία του έμβασης χρημάτων που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο (2) να αναγνωρίζουν και να δέχονται, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 12, το αποτέλεσμα των διαδικασιών δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, που θεσπίζονται στο άρθρο 7 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ), οι οποίες διενεργούνται δυνάμει της παρούσας οδηγίας από την ίδια κατηγορία ιδρυμάτων ή οργανισμών σε άλλο κράτος μέλος και οι οποίες πληρούν τις απαιτήσεις που θεσπίζονται στα άρθρα 12, 13 και 14, ακόμη και εάν τα έγγραφα ή τα δεδομένα στα οποία βασίζονται αυτές οι απαιτήσεις διαφέρουν από τα απαιτούμενα στο κράτος μέλος στο οποίο απευθύνεται ο πελάτης.

Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες ένα κράτος μέλος επιτρέπει στα πρόσωπά του που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο (3) στοιχεία α), β) και γ) να αποτελούν τρίτα μέρη στα οποία βασίζονται σε εγχώριο πλαίσιο πρόσωπα, ιδρύματα ή οργανισμοί, το εν λόγω κράτος μέλος επιτρέπει εν πάση περιπτώσει στα πρόσωπά του που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο (3) στοιχεία α), β) και γ) να αναγνωρίζουν και να δέχονται, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 12, το αποτέλεσμα των διαδικασιών δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, που θεσπίζονται στο άρθρο 7 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ), οι οποίες διενεργούνται δυνάμει της παρούσας οδηγίας από πρόσωπο που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο (3) στοιχεία α), β) και γ) και οι οποίες πληρούν τις απαιτήσεις που θεσπίζονται στα άρθρα 13 και 14, ακόμη και εάν τα έγγραφα ή τα δεδομένα στα οποία βασίζονται αυτές οι απαιτήσεις διαφέρουν από τα απαιτούμενα στο κράτος μέλος στο οποίο απευθύνεται ο πελάτης.

Αιτιολόγηση

Η διάταξη ρυθμίζει λεπτομερώς ποιες απαιτήσεις πρέπει να ικανοποιεί η εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 1, όταν ένα κράτος μέλος επιτρέπει στα πιστωτικά ιδρύματα τους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς και ιδιαίτερος στους συμβολαιογράφους και δικηγόρους του να επικαλούνται τα μέτρα εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη από τρίτα μέρη.

Τροπολογία 110

Άρθρο 13 παράγραφος 1 Εισαγωγή

1. Για τους σκοπούς του παρόντος τμήματος, ως «τρίτα μέρη» νοούνται τα ιδρύματα, οι οργανισμοί και τα πρόσωπα **που είναι ισοδύναμα** με αυτά που απαριθμούνται στο άρθρο 2 και πληρούν τις ακόλουθες απαιτήσεις :

1. Για τους σκοπούς του παρόντος τμήματος, ως «τρίτα μέρη» νοούνται τα ιδρύματα, οι οργανισμοί και τα πρόσωπα που απαριθμούνται στο άρθρο 2 **ή ισοδύναμα ιδρύματα, οργανισμοί και πρόσωπα που ενρίζονται σε τρίτη χώρα,** εφόσον πληρούν τις ακόλουθες απαιτήσεις:

Αιτιολόγηση

Ορισμός της έννοιας του "τρίτου μέρους" στο τμήμα 4.

Τροπολογία 111

Άρθρο 13, παράγραφος 1, στοιχείο α)

(α) υπόκεινται σε υποχρεωτική επαγγελματική καταχώρηση·

α) υπόκεινται σε υποχρεωτική επαγγελματική καταχώρηση, **αναγνωρισμένη από το νόμο,**

Αιτιολόγηση

Παραπομπή στην ανάγκη μιας υποχρεωτικής καταχώρησης, αναγνωρισμένης από το νόμο.

Τροπολογία 112

Άρθρο 13, παράγραφος 1, στοιχείο β)

(β) εφαρμόζουν μέτρα δέουσας

β) εφαρμόζουν μέτρα δέουσας

επιμέλειας ως προς τον πελάτη και μέτρα φύλαξης αρχείων ισοδύναμα με αυτά που θεσπίζονται στην παρούσα οδηγία και υπόκεινται σε εποπτεία, σύμφωνα με το Τμήμα 2 του Κεφαλαίου V, όσον αφορά τη συμμόρφωσή τους προς τις απαιτήσεις της παρούσας οδηγίας ή βρίσκονται σε τρίτη χώρα που επιβάλλει ισοδύναμες απαιτήσεις με αυτές που θεσπίζονται στην παρούσα οδηγία.

επιμέλειας ως προς τον πελάτη και μέτρα φύλαξης αρχείων **σύμφωνα** ή ισοδύναμα με αυτά που θεσπίζονται στην παρούσα οδηγία και υπόκεινται σε εποπτεία, σύμφωνα με το Τμήμα 2 του Κεφαλαίου V, όσον αφορά τη συμμόρφωσή τους προς τις απαιτήσεις της παρούσας οδηγίας ή ευρίσκονται σε τρίτη χώρα που επιβάλλει ισοδύναμες απαιτήσεις με αυτές που θεσπίζονται στην παρούσα οδηγία.

Αιτιολόγηση

Νομοτεχνική τροποποίηση της διατύπωσης χωρίς αλλαγή του περιεχομένου.

Τροπολογία 113 Άρθρο 13 παράγραφος 2

2. Τα κράτη μέλη και η Επιτροπή ενημερώνονται αμοιβαία για τις περιπτώσεις όπου εκτιμούν ότι μια τρίτη χώρα **δεν** πληροί τις προϋποθέσεις που θεσπίζονται στην παράγραφο 1 στοιχείο (β).

2. Τα κράτη μέλη ενημερώνονται αμοιβαία **και ενημερώνουν την** Επιτροπή για τις περιπτώσεις όπου εκτιμούν ότι μια τρίτη χώρα πληροί τις προϋποθέσεις που θεσπίζονται στην παράγραφο 1 στοιχείο β).

Αιτιολόγηση

Παραπομπή σε ένα θετικό κατάλογο τρίτων χωρών που ικανοποιούν τις διατάξεις για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Τροπολογία 114 Άρθρο 13 α

Όπου η Επιτροπή εκδίδει απόφαση σύμφωνα με το άρθρο 37 παράγραφος 3, τα κράτη μέλη απαγορεύουν στα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία να **επιτρέπουν** σε τρίτα μέρη από την ενεχόμενη τρίτη χώρα **να εκτελούν τη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη εξ**

Όταν η Επιτροπή εκδίδει απόφαση σύμφωνα με το άρθρο 37 παράγραφος 3, τα κράτη μέλη απαγορεύουν στα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία να **βασίζονται** σε τρίτα μέρη από την ενεχόμενη τρίτη χώρα **για την εκτέλεση των απαιτήσεων που θεσπίζονται στο**

ονόματός τους.

άρθρο 7 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ).

Αιτιολόγηση

Για την εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη δεν μπορούν να ληφθούν υπόψη τρίτα μέρη κατά την έννοια του τμήματος αυτού, όταν αυτά έχουν την έδρα τους σε μια τρίτη χώρα που δεν ικανοποιεί τις διατάξεις για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Τροπολογία 115 Άρθρο 14

Τα τρίτα μέρη θέτουν άμεσα στη διάθεση του ιδρύματος, του οργανισμού ή του προσώπου στο οποίο απευθύνεται ο πελάτης, τις πληροφορίες **οι οποίες βασίζονται στις** απαιτήσεις που θεσπίζονται στο άρθρο 7 παράγραφος 1 στοιχεία (α), (β), και (γ).

Τα αντίστοιχα αντίγραφα των δεδομένων εξακρίβωσης και ελέγχου της ταυτότητας και άλλα συναφή έγγραφα για την ταυτότητα του πελάτη ή του δικαιούχου διαβιβάζονται **άμεσα**, κατόπιν αιτήματος, από το τρίτο μέρος στο ίδρυμα, τον οργανισμό ή το πρόσωπο στο οποίο απευθύνεται ο πελάτης.

Τα τρίτα μέρη θέτουν αμέσως στη διάθεση του ιδρύματος, του οργανισμού ή του προσώπου στο οποίο απευθύνεται ο πελάτης τις πληροφορίες **που ζητούνται σύμφωνα με τις** απαιτήσεις που θεσπίζονται στο άρθρο 7 παράγραφος 1 στοιχεία α), β), και γ).

Τα αντίστοιχα αντίγραφα των δεδομένων εξακρίβωσης και ελέγχου της ταυτότητας και άλλα συναφή έγγραφα για την ταυτότητα του πελάτη ή του δικαιούχου διαβιβάζονται **αμελητί**, κατόπιν αιτήσεως, από το τρίτο μέρος στο ίδρυμα, τον οργανισμό ή το πρόσωπο στο οποίο απευθύνεται ο πελάτης.

Αιτιολόγηση

Νομοτεχνική τροποποίηση της διατύπωσης.

Τροπολογία 116 Άρθρο 15

Άρθρο 15

διαγράφεται

Κάθε κράτος μέλος, επιτρέπει σε κάθε περίπτωση, στα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα, που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφοι 1, 2, και 4 και στα στοιχεία (α) έως (δ), να αναγνωρίζουν και να δέχονται το αποτέλεσμα των διαδικασιών δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, που θεσπίζονται στο άρθρο 7 παράγραφος 1 στοιχεία (α) έως (γ), οι οποίες διενεργούνται, σύμφωνα με την παρούσα οδηγία, από ίδρυμα, οργανισμό ή πρόσωπο, που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1, 2 και 4 και στα στοιχεία (α) έως (δ), σε άλλο κράτος μέλος και οι οποίες πληρούν τις απαιτήσεις που θεσπίζονται στα άρθρα 12, 13 και 14, ακόμα και εάν τα έγγραφα ή τα δεδομένα στα οποία βασίζονται αυτές οι απαιτήσεις διαφέρουν από εκείνα που απαιτούνται στο κράτος μέλος στο οποίο απευθύνεται ο πελάτης.

Αιτιολόγηση

Οι απαιτήσεις του άρθρου 15 διατυπώνονται πλέον στην αρχή του κεφαλαίου στο άρθρο 12α.

Τροπολογία 117

Άρθρο 16

Το Τμήμα αυτό δεν εφαρμόζεται σε σχέσεις εξωτερικής ανάθεσης ή σχέσεις αντιπροσώπευσης όπου δυνάμει της συμβατικής ρύθμισης ο φορέας παροχής της εξωτερικής υπηρεσίας ή ο αντιπρόσωπος πρέπει να **εξομοιωθεί με το ίδρυμα, τον οργανισμό ή το πρόσωπο** που καλύπτεται από την παρούσα οδηγία.

Το Τμήμα αυτό δεν εφαρμόζεται σε σχέσεις εξωτερικής ανάθεσης ή σχέσεις αντιπροσώπευσης όπου δυνάμει της συμβατικής ρύθμισης ο φορέας παροχής της εξωτερικής υπηρεσίας ή ο αντιπρόσωπος πρέπει να **θεωρείται τμήμα του ιδρύματος, του οργανισμού ή του προσώπου** που καλύπτεται από την παρούσα οδηγία.

Τροπολογία 118
Άρθρο 17

Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που **καλύπτονται από την** παρούσα οδηγία να **εξετάζουν με** ιδιαίτερη προσοχή κάθε συναλλαγή που κρίνεται ότι λόγω της φύσεώς της, είναι ιδιαίτερα επιδεκτική ως προς το να συνδεθεί με νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και ιδιαίτερα τις πολύπλοκες και ασυνήθιστα μεγάλες συναλλαγές και όλα τα ασυνήθιστα είδη συναλλαγών χωρίς προφανή οικονομικό ή νόμιμο λόγο.

Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που **υπάγονται στην** παρούσα οδηγία να **δίνουν** ιδιαίτερη προσοχή **σε** κάθε συναλλαγή που κρίνεται ότι, λόγω της φύσεώς της, είναι ιδιαίτερα επιδεκτική ως προς το να συνδεθεί με νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας** και ιδιαίτερα τις πολύπλοκες και ασυνήθιστα μεγάλες συναλλαγές και όλα τα ασυνήθιστα είδη συναλλαγών χωρίς προφανή οικονομικό ή **σαφή** νόμιμο λόγο.

Αιτιολόγηση

Νομοτεχνική τροποποίηση της διατύπωσης και ενσωμάτωση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ως αυτόνομο αδίκημα (βλ. αιτιολόγηση στην τροπολογία 5) χωρίς αλλαγή του περιεχομένου.

Τροπολογία 119
Άρθρο 18, παράγραφος 2

Κάθε κράτος μέλος δημιουργεί μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών για να καταπολεμήσει αποτελεσματικά τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Η μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών δημιουργείται σε επίπεδο κεντρικής εθνικής μονάδας **με επαρκείς πόρους**. Είναι υπεύθυνη να παραλαμβάνει, **και, στο βαθμό που επιτρέπεται**, να ζητά, να αναλύει και να διαβιβάζει στις αρμόδιες αρχές τις γνωστοποιήσεις χρηματοοικονομικών πληροφοριών οι οποίες αφορούν εικαζόμενα προϊόντα που προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες ή οι οποίες επιβάλλονται από εθνικές νομοθετικές και κανονιστικές

Κάθε κράτος μέλος δημιουργεί μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών για να καταπολεμήσει αποτελεσματικά τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας**.

Η μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών δημιουργείται σε επίπεδο κεντρικής εθνικής μονάδας. Είναι υπεύθυνη να παραλαμβάνει, να ζητά, να αναλύει και να διαβιβάζει στις αρμόδιες αρχές τις γνωστοποιήσεις χρηματοοικονομικών πληροφοριών οι οποίες αφορούν εικαζόμενα προϊόντα που προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες ή οι οποίες επιβάλλονται από εθνικές νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις. **Διαθέτει επαρκείς πόρους προκειμένου να είναι σε θέση να**

διατάξεις.

φέρει εις πέρας την αποστολή της.

Τροπολογία 120
Άρθρο 18, παράγραφος 2α (νέα)

Οι επαρκείς πόροι που παρέχουν τα κράτη μέλη στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών της επιτρέπουν να παρέχει στους οργανισμούς και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία έγκαιρες και συγκεκριμένες πληροφορίες σχετικά με την αποτελεσματικότητα και τη συνέχεια που δίδεται σε αναφορές για υποψία για συναλλαγές που αποσκοπούν στη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Αιτιολόγηση

Προκειμένου να εφαρμόζονται αποτελεσματικά τα μέτρα καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να μπορούν να βασίζονται σε έγκαιρη και συγκεκριμένη (κατά περίπτωση) αναπληροφόρηση από τις αρμόδιες αρχές. Τούτο είναι απαραίτητο προκειμένου τα πιστωτικά ιδρύματα να προβούν σε εκτίμηση/βελτίωση των εργαλείων και διαδικασιών τεχνολογίας των πληροφοριών που διαθέτουν. Εκτός αυτού, τα πιστωτικά ιδρύματα εξαρτώνται κυριολεκτικά από πληροφορίες σχετικά με κάθε μεμονωμένη περίπτωση απλώς και μόνο για να αποφασίζουν εάν πρέπει να τερματιστεί η αντίστοιχη επιχειρηματική σχέση ή αν θα μπορούσε να συνεχιστεί. Η τρέχουσα διατύπωση σχετικά με την αναπληροφόρηση από την μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών είναι υπερβολικά γενικόλογη και πρέπει να ενισχυθεί. Θέμα τεράστιας σημασίας είναι οι εν λόγω μονάδες χρηματοοικονομικών πληροφοριών να δέχονται επαρκή χρηματοδότηση από τα κράτη μέλη και να είναι επαρκώς στελεχωμένες.

Τροπολογία 121
Άρθρο 19, παράγραφος 1, στοιχείο α)

(α) ενημερώνοντας **απευθείας και** άμεσα τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών, με δική τους πρωτοβουλία, όταν το ίδρυμα, ο οργανισμός ή το πρόσωπο που καλύπτεται από την παρούσα οδηγία γνωρίζει, έχει υποψίες ή έχει εύλογους λόγους να υποπτεύεται ότι διαπράττεται ή επιχειρείται να διαπραχθεί νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες·

α) ενημερώνοντας άμεσα τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών, με δική τους πρωτοβουλία, όταν το ίδρυμα, ο οργανισμός ή το πρόσωπο που καλύπτεται από την παρούσα οδηγία γνωρίζει, έχει υποψίες ή έχει εύλογους λόγους να υποπτεύεται ότι διαπράττεται, επιχειρείται να διαπραχθεί, **έχει διαπραχθεί ή επιχειρήθηκε να διαπραχθεί** νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες

δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της
τρομοκρατίας,

Τροπολογία 122
Άρθρο 19 παράγραφος 1 στοιχείο β)

(β) παρέχοντας άμεσα στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών, κατόπιν δικού της αιτήματος, όλες τις απαιτούμενες πληροφορίες σύμφωνα με τις διαδικασίες που προβλέπει η εφαρμοστέα νομοθεσία.

β) παρέχοντας άμεσα στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών, ή σε άλλες αρμόδιες αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας κατόπιν δικού τους αιτήματος, όλες τις απαιτούμενες πληροφορίες σύμφωνα με τις διαδικασίες που προβλέπει η εφαρμοστέα νομοθεσία.

Αιτιολόγηση

Θεσπίζεται υποχρέωση παροχής πληροφοριών όχι μόνο στις μονάδες χρηματοοικονομικών πληροφοριών αλλά και σε άλλες αρχές που είναι αρμόδιες για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Τροπολογία 123
Άρθρο 20 παράγραφος 1

1. Στην περίπτωση των συμβολαιογράφων και των ανεξάρτητων επαγγελματιών νομικών, που αναφέρονται στο άρθρο 2 σημείο 3 στοιχείο (β), τα κράτη μέλη μπορούν να ορίσουν ως αρχή που πρέπει να ενημερωθεί σε πρώτο στάδιο μια κατάλληλη αυτορρυθμιζόμενη οργάνωση του οικείου επαγγελματικού κλάδου αντί για τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών. Στην περίπτωση αυτή, ορίζουν τις κατάλληλες μορφές συνεργασίας μεταξύ αυτής της οργάνωσης και της μονάδας χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

1. Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 19 παράγραφος 1, τα κράτη μέλη μπορούν, στην περίπτωση των προσώπων που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο (3) στοιχεία α) και β), να ορίσουν ως αρχή που πρέπει να ενημερωθεί σε πρώτο στάδιο μια κατάλληλη αυτορρυθμιζόμενη οργάνωση του οικείου επαγγελματικού κλάδου αντί για τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 2 η οριζόμενη αυτορρυθμιζόμενη οργάνωση διαβιβάζει σε αυτές τις περιπτώσεις αμέσως αυτούσιες τις πληροφορίες στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

Αιτιολόγηση

Οι επαγγελματίες νομικοί ανταποκρίνονται στην υποχρέωση αναφοράς που υπέχουν μέσω αναφοράς σε μια αυτορρυθμιζόμενη οργάνωση, η οποία με τη σειρά της υπέχει υποχρέωση περαιτέρω διαβίβασης της αντίστοιχης πληροφορίας.

Τροπολογία 124 Άρθρο 21

Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία να αποφεύγουν την διενέργεια συναλλαγών, για τις οποίες γνωρίζουν ή υποπτεύονται ότι συνδέονται με νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, προτού **ενημερώσουν τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών.**

Η μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών μπορεί, υπό τους όρους που προβλέπει η εθνική νομοθεσία, να δώσει εντολή να μην εκτελεστεί η συναλλαγή.

Αν υπάρχει υπόνοια ότι η συναλλαγή συνιστά νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, και εφόσον η αποφυγή της είναι αδύνατη ή ενδέχεται να εμποδίσει τη δίωξη των προσώπων υπέρ των οποίων διενεργείται η εικαζόμενη νομιμοποίηση εσόδων, τα ενεχόμενα ιδρύματα, οργανισμοί και πρόσωπα ενημερώνουν τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών **αμέσως μετά τη συναλλαγή.**

Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία να αποφεύγουν την διενέργεια συναλλαγών, για τις οποίες γνωρίζουν ή υποπτεύονται ότι συνδέονται με νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, **ή από χρηματοδότηση της τρομοκρατίας**, προτού **συμμορφωθούν προς το άρθρο 19, παράγραφος 1, στοιχείο α).**

Ανάμει των νομοθετικών διατάξεων των κρατών μελών μπορεί να δοθεί εντολή να μην εκτελεστεί η συναλλαγή.

Αν υπάρχει υπόνοια ότι η συναλλαγή συνιστά νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **ή για χρηματοδότηση της τρομοκρατίας**, και εφόσον η αποφυγή της είναι αδύνατη ή ενδέχεται να εμποδίσει τη δίωξη των προσώπων υπέρ των οποίων διενεργείται η εικαζόμενη νομιμοποίηση εσόδων **ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας**, τα ενεχόμενα ιδρύματα, οργανισμοί και πρόσωπα ενημερώνουν **αμέσως** τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

Αιτιολόγηση

Το κείμενο αντιστοιχεί στον δύσκολο συμβιβασμό που επετεύχθη στο Συμβούλιο. Έχει στόχο την ταχεία έγκριση της οδηγίας σε πρώτη ανάγνωση.

Τροπολογία 125 Άρθρο 22, παράγραφος 1

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, εάν κατά τη διάρκεια των ελέγχων που πραγματοποιούνται στα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία, από τις **αρμόδιες** αρχές, ή με οποιοδήποτε άλλο τρόπο, οι αρχές αυτές ανακαλύψουν γεγονότα που θα μπορούσαν να **αποτελούν αποδείξεις νομιμοποίησης** εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, αυτές ενημερώνουν **απευθείας και** άμεσα τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, εάν κατά τη διάρκεια των ελέγχων που πραγματοποιούνται στα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία, από τις αρχές, **όπως αναφέρεται στο άρθρο 33**, ή με οποιοδήποτε άλλο τρόπο, οι αρχές αυτές ανακαλύψουν γεγονότα που θα μπορούσαν να **συνδέονται με νομιμοποίηση** εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, αυτές ενημερώνουν άμεσα τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

Τροπολογία 126 Άρθρο 22 παράγραφος 2

2. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι εποπτεύουσες αρχές, οι οποίες είναι επιφορτισμένες, βάσει νομοθετικής ή κανονιστικής διάταξης, με την εποπτεία των αγορών μετοχών, συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών παραγώγων, ενημερώνουν τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών, εάν ανακαλύψουν γεγονότα που θα μπορούσαν να **αποτελούν αποδείξεις νομιμοποίησης** εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

2. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι εποπτεύουσες αρχές, οι οποίες είναι επιφορτισμένες, βάσει νομοθετικής ή κανονιστικής διάταξης, με την εποπτεία των αγορών μετοχών, συναλλάγματος και χρηματοοικονομικών παραγώγων, ενημερώνουν τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών, εάν ανακαλύψουν γεγονότα που θα μπορούσαν να **συνδέονται με νομιμοποίηση** εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας**.

Αιτιολόγηση

Ενσωμάτωση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας: βλέπε αιτιολόγηση στην τροπολογία 5· νομοτεχνική τροποποίηση της διατύπωσης.

Τροπολογία 127 Άρθρο 23

Η γνωστοποίηση, **σύμφωνα με τις απαιτήσεις της παρούσας οδηγίας, στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών** από ίδρυμα, οργανισμό ή πρόσωπο που καλύπτεται από την παρούσα οδηγία ή από υπάλληλο ή από διευθυντή

Η **καλόπιστη** γνωστοποίηση που **προβλέπουν τα άρθρα 19 παράγραφος 1 και το άρθρο 20 των** πληροφοριών από ίδρυμα, οργανισμό ή πρόσωπο που καλύπτεται από την παρούσα οδηγία ή από υπάλληλο ή από διευθυντή τους σύμφωνα

αυτών, των πληροφοριών που αναφέρονται στα άρθρα 19, 20 **και 21** δεν αποτελεί παράβαση τυχόν συμβατικής ή νομοθετικής, κανονιστικής ή διοικητικής απαγόρευσης της γνωστοποίησης πληροφοριών και δεν συνεπάγεται οποιοδήποτε είδους ευθύνη για το ίδρυμα, τον οργανισμό ή το πρόσωπο, τους διευθυντές ή τους υπαλλήλους τους.

με τα άρθρα 19 και 20, δεν αποτελεί παράβαση τυχόν συμβατικής ή νομοθετικής, κανονιστικής ή διοικητικής απαγόρευσης της γνωστοποίησης πληροφοριών και δεν συνεπάγεται οποιοδήποτε είδους ευθύνη για το ίδρυμα, τον οργανισμό ή το πρόσωπο, τους διευθυντές ή τους υπαλλήλους τους.

Τροπολογία 128 Άρθρο 24

Τα κράτη μέλη λαμβάνουν όλα τα κατάλληλα μέτρα για να προστατεύσουν τους υπαλλήλους των ιδρυμάτων, οργανισμών ή προσώπων που **καλύπτονται από την** παρούσα οδηγία, οι οποίοι αναφέρουν τις υπόνοιές τους για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες είτε εσωτερικά είτε στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών, από την έκθεσή τους σε απειλές ή εχθρικές ενέργειες.

Τα κράτη μέλη λαμβάνουν όλα τα κατάλληλα μέτρα για να προστατεύσουν τους υπαλλήλους των ιδρυμάτων, οργανισμών ή προσώπων που **υπάγονται στην** παρούσα οδηγία, οι οποίοι αναφέρουν τις υπόνοιές τους για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας** είτε εσωτερικά είτε στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών, από την έκθεσή τους σε απειλές ή εχθρικές ενέργειες.

Αιτιολόγηση

Ενσωμάτωση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας: βλέπε αιτιολόγηση στην τροπολογία 5· νομοτεχνική τροποποίηση της διατύπωσης.

Τροπολογία 129 Άρθρο 25 παράγραφος 1

Τα ιδρύματα, οι οργανισμοί και τα πρόσωπα που **καλύπτονται από την** παρούσα οδηγία και οι διευθυντές και οι υπάλληλοί τους δεν γνωστοποιούν στον ενεχόμενο πελάτη ή σε τρίτους ότι διαβιβάστηκαν πληροφορίες **στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών** σύμφωνα με τα άρθρα 19, 20 και **21** ή ότι

1. Τα ιδρύματα, οι οργανισμοί και τα πρόσωπα που **υπάγονται στην** παρούσα οδηγία και οι διευθυντές και οι υπάλληλοί τους δεν γνωστοποιούν στον ενεχόμενο πελάτη ή σε τρίτους ότι διαβιβάστηκαν πληροφορίες σύμφωνα με τα άρθρα 19 και 20 ή ότι διεξάγεται ή μπορεί να διεξαχθεί έρευνα για νομιμοποίηση εσόδων από

διεξάγεται ή μπορεί να διεξαχθεί έρευνα για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Αιτιολόγηση

Συμπερίληψη της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στην απαγόρευση γνωστοποίησης πληροφοριών σύμφωνα με τα άρθρα 19 και 20 (βλέπε αιτιολόγηση στην τροπολογία 5).

Τροπολογία 130
Άρθρο 25 παράγραφος 1 α (νέα)

1α. Η απαγόρευση σύμφωνα με την παράγραφο 1 δεν περιλαμβάνει τη γνωστοποίηση στις αρχές συμπεριλαμβανομένων των αυτορρυθμιζόμενων οργανισμών που αναφέρονται στο άρθρο 33 ή τη γνωστοποίηση προς το σκοπό της ποινικής δίωξης.

Αιτιολόγηση

Διευκρίνιση ότι η τήρηση της εμπιστευτικότητας αναφορικά με πληροφορίες σύμφωνα με τα άρθρα 19 και 20 δεν εμποδίζει τη διαβίβαση πληροφοριών προς τις αρμόδιες αρχές και για τους σκοπούς της ποινικής δίωξης.

Τροπολογία 131
Άρθρο 25 παράγραφος 1 β (νέα)

1β. Η απαγόρευση σύμφωνα με την παράγραφο 1 δεν εμποδίζει τη διαβίβαση πληροφοριών μεταξύ ιδρυμάτων ή οργανισμών από τα κράτη μέλη ή από τρίτες χώρες, εφόσον πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 10 παράγραφος -1, που ανήκουν στον ίδιο όμιλο, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο (12) της οδηγίας 2002/87/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου¹.

¹ Οδηγία 2002/87/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Δεκεμβρίου 2002 σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων, των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και εταιριών τίτλων ενός χρηματοδοτικού ομίλου (ΕΕ L 35, 11.2.2003, σελ. 1)

Αιτιολόγηση

Οι φορείς παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών έχουν έννομο συμφέρον να πληροφορούνται περιστατικά για τα οποία υπάρχει υποχρέωση αναφοράς, παρά την απαγόρευση διαβίβασης πληροφοριών. Συνεπώς πρέπει να θεσπισθεί διάταξη σύμφωνα με την οποία ομάδες βάσει της οδηγίας 2002/87/ΕΚ, άτομα που παρέχουν νομικές συμβουλές που εργάζονται σε δίκτυο καθώς και διάφοροι φορείς παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών ή πρόσωπα που συμμετέχουν στην ίδια συναλλαγή έχουν τη δυνατότητα να ενημερώνονται αμοιβαία. Η δυνατότητα αυτή περαιτέρω διαβίβασης πληροφοριών είναι στενά περιορισμένη. Δεν έρχεται σε αντίθεση με το σκοπό της απαγόρευσης που συνίσταται στη διευκόλυνση της ποινικής δίωξης, αλλά αντίθετα τον προωθεί. Παρέχει στους φορείς παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών τις απαραίτητες πληροφορίες σχετικά με υποψίες νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στο πεδίο δραστηριότητάς τους.

Τροπολογία 132

Άρθρο 25 παράγραφος 1 γ (νέα)

***1γ** Η απαγόρευση σύμφωνα με την παράγραφο 1 δεν εμποδίζει τη γνωστοποίηση μεταξύ προσώπων που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο (3) στοιχεία α) και β) από τα κράτη μέλη, ή από τρίτες χώρες που επιβάλλουν απαιτήσεις ισοδύναμες με αυτές που θεσπίζονται στην παρούσα οδηγία, τα οποία ασκούν τις επαγγελματικές δραστηριότητές τους, είτε είναι εξαρτημένες είτε όχι, στο πλαίσιο της ίδιας νομικής οντότητας ή δικτύου. Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου ως «δίκτυο» νοείται η ευρύτερη δομή στην οποία υπάγεται το πρόσωπο και η οποία διαθέτει κοινή κυριότητα, διαχείριση ή έλεγχο της συμμόρφωσης*

προς τις σχετικές διατάξεις.

Αιτιολόγηση

Βλέπε αιτιολόγηση στην τροπολογία 128.

Τροπολογία 133
Άρθρο 25 παράγραφος 1 δ (νέα)

1δ. Όσον αφορά ιδρύματα, τους οργανισμούς ή πρόσωπα που μνημονεύονται από το άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο (2) καθώς και σημείο (3) στοιχεία α) και β), σε περιπτώσεις που αφορούν τον ίδιο πελάτη και την ίδια συναλλαγή στην οποία εμπλέκονται δύο ή περισσότερα ιδρύματα ή πρόσωπα, η απαγόρευση της παραγράφου 1 δεν εμποδίζει τη γνωστοποίηση μεταξύ των σχετικών ιδρυμάτων, με την προϋπόθεση ότι αυτά βρίσκονται σε ένα κράτος μέλος, ή σε μια τρίτη χώρα που επιβάλλει υποχρεώσεις ισοδύναμες με αυτές που θεσπίζονται στην παρούσα οδηγία, και ότι ανήκουν στον ίδιο επαγγελματικό κλάδο και υπόκεινται σε ισοδύναμες υποχρεώσεις όσον αφορά το επαγγελματικό απόρρητο και την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα. Οι ανταλλασσόμενες πληροφορίες χρησιμοποιούνται αποκλειστικά για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Αιτιολόγηση

Βλέπε αιτιολόγηση στην τροπολογία 128.

Τροπολογία 134

Άρθρο 25 παράγραφος 2

Όταν οι ανεξάρτητοι επαγγελματίες νομικοί, οι συμβολαιογράφοι, οι ελεγκτές, οι λογιστές και οι φορολογικοί σύμβουλοι, οι οποίοι ενεργούν ως ανεξάρτητοι επαγγελματίες νομικοί, επιχειρούν να αποτρέψουν ένα πελάτη από το να εμπλακεί σε παράνομη δραστηριότητα, αυτό δεν αποτελεί γνωστοποίηση κατά την έννοια της πρώτης παραγράφου.

2. *Όταν τα πρόσωπα που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο (3) στοιχεία α) και β) επιχειρούν να αποτρέψουν έναν πελάτη από το να εμπλακεί σε παράνομη δραστηριότητα, αυτό δεν αποτελεί γνωστοποίηση κατά την έννοια της πρώτης παραγράφου.*

Αιτιολόγηση

Η διάταξη καθιστά σαφές ότι τα μέλη νομικών επαγγεμάτων δικαιούνται κατά την άσκηση της συμβουλευτικής τους δραστηριότητας να συμβουλεύουν τους πελάτες τους να συμπεριφέρονται με νόμιμο τρόπο. Η εν λόγω παροχή συμβουλών δεν πρέπει να θεωρείται ως παραβίαση της απαγόρευσης διαβίβασης πληροφοριών σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφος 1.

Τροπολογία 135

Άρθρο 25 παράγραφος 2 α (νέα)

2α. *Τα κράτη μέλη ενημερώνουν το ένα το άλλο και την Επιτροπή για τις περιπτώσεις όπου εκτιμούν ότι μια τρίτη χώρα πληροί τις προϋποθέσεις που προβλέπουν οι παράγραφοι 1β, 1γ ή 1δ.*

Αιτιολόγηση

Με τη διάταξη αυτή τα κράτη μέλη κοινοποιούν το ένα στο άλλο και στην Επιτροπή τις τρίτες χώρες που πληρούν τις ίδιες απαιτήσεις με εκείνες που προβλέπει η οδηγία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Η παροχή πληροφοριών σε εγκατεστημένα στις τρίτες αυτές χώρες πιστωτικά ιδρύματα, χρηματοοικονομικούς οργανισμούς και νομικά επαγγέλματα δεν παραβιάζει την απαγόρευση γνωστοποίησης του άρθρου 25, παράγραφος 1.

Τροπολογία 136

Άρθρο 25 α (νέο)

Άρθρο 25α

Όταν η Επιτροπή εκδίδει απόφαση σύμφωνα με το άρθρο 37 παράγραφος 3, τα κράτη μέλη απαγορεύουν τη διαβίβαση πληροφοριών μεταξύ ιδρυμάτων, οργανισμών και προσώπων που υπάγονται στην παρούσα οδηγία και ιδρυμάτων, οργανισμών και προσώπων από τη σχετική τρίτη χώρα.

Αιτιολόγηση

Όταν η Επιτροπή διαπιστώνει ότι σε μια τρίτη χώρα δεν έχουν θεσπιστεί απαιτήσεις συγκρίσιμες με εκείνες που προβλέπει η οδηγία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, τίθεται και πάλι σε εφαρμογή η απαγόρευση γνωστοποίησης σε πρόσωπα ιδρύματα και οργανισμούς που έχουν την έδρα της στην εμπλεκόμενη τρίτη χώρα.

Τροπολογία 137 Άρθρο 26 Εισαγωγή

Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που **καλύπτονται από την** παρούσα οδηγία να φυλάσσουν τα ακόλουθα έγγραφα και πληροφορίες για να χρησιμοποιηθούν **ως αποδεικτικά στοιχεία σε κάθε έρευνα για νομιμοποίηση εσόδων παράνομες δραστηριότητες :**

Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που **υπάγονται στην** παρούσα οδηγία να φυλάσσουν τα ακόλουθα έγγραφα και πληροφορίες για να χρησιμοποιηθούν **σε κάθε διερεύνηση ή ανάλυση ενδεχόμενης νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας από τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών ή οποιεσδήποτε άλλες αρμόδιες αρχές σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία :**

Αιτιολόγηση

Η τροπολογία αυτή περιγράφει την υποχρέωση φύλαξης εγγράφων που μπορούν να χρησιμοποιηθούν σε έρευνες νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ή/και σε ανάλυση των συγκεντρωθεισών πληροφοριών από τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

Τροπολογία 138
Άρθρο 26 σημείο γ)

(γ) στην περίπτωση πληρωμών σε μετρητά ποσού ίσου ή μεγαλύτερου από 15 000 ευρώ, τα σχετικά αποδεικτικά στοιχεία και τα αρχεία των σχετικών αποδείξεων, για χρονικό διάστημα τουλάχιστον πέντε ετών μετά την εκτέλεση των πληρωμών σε μετρητά.

διαγράφεται

Αιτιολόγηση

Η διάταξη αυτή είναι περιττή επειδή οι σχετικές συναλλαγές ρυθμίζονται ήδη από το άρθρο 2, παράγραφος 1, αριθ.3 στοιχείο στ).

Τροπολογία 139
Άρθρο 27 παράγραφος 1

1. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα ιδρύματα και τους οργανισμούς που **καλύπτονται από την** παρούσα οδηγία να εφαρμόσουν, στα υποκαταστήματά τους και τις θυγατρικές τους πλειοψηφικής συμμετοχής που βρίσκονται σε τρίτες χώρες, μέτρα τουλάχιστον ισοδύναμα με αυτά που προβλέπονται στην παρούσα οδηγία όσον αφορά τη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη και τη φύλαξη αρχείων.

Όπου, η νομοθεσία τρίτης χώρας δεν **διασφαλίζει** την εφαρμογή αυτών των ισοδύναμων μέτρων, τα κράτη μέλη απαιτούν από τα **ενεχόμενα** ιδρύματα ή τους οργανισμούς να ενημερώνουν σχετικά τις αρμόδιες αρχές **της χώρας τους**.

1. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα **πιστωτικά** ιδρύματα και τους **χρηματοοικονομικούς** οργανισμούς που **υπάγονται στην** παρούσα οδηγία να εφαρμόσουν, **όταν απαιτείται**, στα υποκαταστήματά τους και τις θυγατρικές τους πλειοψηφικής συμμετοχής που ευρίσκονται σε τρίτες χώρες, μέτρα τουλάχιστον ισοδύναμα με αυτά που προβλέπονται στην παρούσα οδηγία όσον αφορά τη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη και τη φύλαξη αρχείων.

Όταν η νομοθεσία τρίτης χώρας δεν **επιτρέπει** την εφαρμογή αυτών των ισοδύναμων μέτρων, τα κράτη μέλη απαιτούν από τα **σχετικά** ιδρύματα ή τους οργανισμούς να ενημερώνουν σχετικά τις αρμόδιες αρχές **του εκάστοτε κράτους μέλους προέλευσης**.

Αιτιολόγηση

Νομοτεχνική τροποποίηση της διατύπωσης.

Τροπολογία 140
Άρθρο 27 παράγραφος 2

2. Τα κράτη μέλη και η Επιτροπή ενημερώνονται αμοιβαία για τις περιπτώσεις όπου η νομοθεσία της τρίτης χώρας δεν **διασφαλίζει** την εφαρμογή των μέτρων που απαιτούνται στο πρώτο εδάφιο της παραγράφου 1.

2. Τα κράτη μέλη και η Επιτροπή ενημερώνονται αμοιβαία για τις περιπτώσεις όπου η νομοθεσία της τρίτης χώρας δεν **επιτρέπει** την εφαρμογή των μέτρων που απαιτούνται στο πρώτο εδάφιο της παραγράφου 1 **και θα μπορούσε να αναληφθεί συντονισμένη δράση προκειμένου να επιτευχθεί λύση.**

Αιτιολόγηση

Η διάταξη υποχρεώνει την Επιτροπή και τα κράτη μέλη όχι μόνο να ενημερώνονται αμοιβαία αλλά και να αναζητούν λύσεις στο πλαίσιο συντονισμένης δράσης, όταν η νομοθεσία τρίτης χώρας σχετικά με τις υποχρεώσεις δέουσας επιμέλειας κατά την εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη και το καθήκον φύλαξης είναι ανεπαρκής.

Τροπολογία 141
Άρθρο 27 παράγραφος 2 α (νέα)

2α. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα ιδρύματα και τους οργανισμούς, στις περιπτώσεις όπου η νομοθεσία της τρίτης χώρας δεν επιτρέπει την εφαρμογή των μέτρων που απαιτούνται στο πρώτο εδάφιο της παραγράφου 1, να λαμβάνουν πρόσθετα μέτρα ώστε να αντιμετωπίζουν αποτελεσματικά τον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Αιτιολόγηση

Η διάταξη υποχρεώνει τα κράτη μέλη, στις περιπτώσεις του άρθρου 27, παράγραφος 2, να λαμβάνουν πρόσθετα μέτρα για την καταπολέμηση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, όταν σε μια τρίτη χώρα υπάρχουν ανεπαρκείς υποχρεώσεις εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη και φύλαξης πληροφοριών.

Τροπολογία 142

Άρθρο 28

Τα κράτη μέλη **λαμβάνουν τα απαραίτητα μέτρα για να διασφαλίσουν ότι** τα πιστωτικά ιδρύματα και **οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί** τους μπορούν να ανταποκριθούν πλήρως και γρήγορα σε **αίτημα** της μονάδας χρηματοοικονομικών πληροφοριών ή άλλων αρχών σύμφωνα με το εθνικό τους δίκαιο, ως προς το εάν διατηρούν ή είχαν διατηρήσει κατά τη διάρκεια των τελευταίων πέντε ετών επιχειρηματική σχέση με συγκεκριμένα φυσικά ή νομικά πρόσωπα καθώς και το είδος αυτής της επιχειρηματικής σχέσης.

Τα κράτη μέλη **απαιτούν από** τα πιστωτικά ιδρύματα και **τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς τους να εφαρμόζουν συστήματα που τους επιτρέπουν να** μπορούν να ανταποκριθούν πλήρως και γρήγορα σε **ερώτημα** της μονάδας χρηματοοικονομικών πληροφοριών ή άλλων αρχών σύμφωνα με το εθνικό τους δίκαιο, ως προς το εάν διατηρούν ή είχαν διατηρήσει κατά τη διάρκεια των τελευταίων πέντε ετών επιχειρηματική σχέση με συγκεκριμένα φυσικά ή νομικά πρόσωπα καθώς και **ως προς** το είδος αυτής της επιχειρηματικής σχέσης.

Αιτιολόγηση

Νομοτεχνική τροποποίησης της διατύπωσης χωρίς μεταβολή του περιεχομένου.

Τροπολογία 143

Άρθρο 29

Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι μπορούν να αναθεωρήσουν την αποτελεσματικότητα των συστημάτων τους όσον αφορά την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες με την τήρηση ολοκληρωμένων στατιστικών για θέματα που αφορούν την αποτελεσματικότητα των συστημάτων αυτών.

Αυτές οι στατιστικές καλύπτουν τουλάχιστον τις αναφορές ύποπτων συναλλαγών που υποβλήθηκαν στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών, τη συνέχεια που δόθηκε σε αυτές τις αναφορές και την καταγραφή σε ετήσια βάση του αριθμού των περιπτώσεων που ερευνήθηκαν, του αριθμού των προσώπων που διώχθηκαν

Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι μπορούν να αναθεωρήσουν την αποτελεσματικότητα των συστημάτων τους όσον αφορά την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας** με την τήρηση ολοκληρωμένων στατιστικών για θέματα που αφορούν την αποτελεσματικότητα των συστημάτων αυτών.

Αυτές οι στατιστικές καλύπτουν τουλάχιστον τις αναφορές ύποπτων συναλλαγών που υποβλήθηκαν στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών, τη συνέχεια που δόθηκε σε αυτές τις αναφορές και την καταγραφή σε ετήσια βάση του αριθμού των περιπτώσεων που ερευνήθηκαν, του αριθμού των προσώπων που διώχθηκαν,

και του αριθμού των προσώπων που καταδικάστηκαν για τα αδικήματα της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

του αριθμού των προσώπων που καταδικάστηκαν για τα εγκλήματα της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και των περιουσιακών στοιχείων που δεσμεύθηκαν, κατασχέθηκαν ή δημεύθηκαν .**

Αιτιολόγηση

Ενσωμάτωση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Περιγραφή της έκτασης της στατιστικής καταγραφής των αναφορών ύποπτων συναλλαγών και των διαδικασιών που κινήθηκαν στη συνέχεια και ιδίως του αριθμού των καταδικαστικών αποφάσεων και της έκτασης των περιουσιακών στοιχείων που κατασχέθηκαν.

Τροπολογία 144 Άρθρο 29, παράγραφος 2α (νέα)

Τα κράτη μέλη πρέπει να φροντίζουν για τη δημοσίευση τακτικής αναθεώρησης των στατιστικών εκθέσεών τους.

Αιτιολόγηση

Οι στατιστικές σχετικά με τον αριθμό των υποθέσεων που κινήθηκαν, τον αριθμό των προσώπων που διώχθηκαν και τον αριθμό των προσώπων που καταδικάστηκαν για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ύστερα από αναφορές ύποπτων συναλλαγών πρέπει να βελτιωθούν. Στο πλαίσιο αυτό, οι στατιστικές πρέπει να καλύπτουν όχι μόνο τον αριθμό των δηλώσεων ύποπτων συναλλαγών αλλά και τη συνέχεια που δόθηκε στις δηλώσεις αυτές, τον αριθμό των υποθέσεων που διερευνήθηκαν καθώς και τον αριθμό των προσώπων που διώχθηκαν και καταδικάστηκαν.

Τροπολογία 145 Άρθρο 30

Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που **καλύπτονται από την** παρούσα οδηγία, να θεσπίσουν κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, αναφοράς, φύλαξης αρχείων, εσωτερικού ελέγχου, αξιολόγησης

1. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που **υπάγονται στην** παρούσα οδηγία, να θεσπίσουν **επαρκείς και κατάλληλες** πολιτικές και διαδικασίες δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, αναφοράς **ύποπτων συναλλαγών**, φύλαξης

κινδύνου, διαχείρισης κινδύνου και επικοινωνίας ώστε να προλαμβάνουν και να εμποδίζουν τη διενέργεια συναλλαγών που συνδέονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

αρχείων, εσωτερικού ελέγχου, αξιολόγησης κινδύνου, διαχείρισης κινδύνου, **διασφάλισης της συμμόρφωσης** και επικοινωνίας, ώστε να προλαμβάνουν και να εμποδίζουν τη διενέργεια συναλλαγών που συνδέονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.**

2. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα ιδρύματα και τους οργανισμούς που υπάγονται στην οδηγία να κοινοποιούν τις σχετικές πολιτικές και διαδικασίες, όπου απαιτείται, στα υποκαταστήματά τους και τις θυγατρικές τους πλειοψηφικής συμμετοχής που ευρίσκονται σε τρίτες χώρες.

Αιτιολόγηση

Η διάταξη περιγράφει τις υποχρεώσεις που υπέχουν ιδρύματα, οργανισμοί και πρόσωπα που υπάγονται στην παρούσα οδηγία σχετικά με τη θέσπιση διαδικασιών που τους επιτρέπουν να ανταποκρίνονται στις υποχρεώσεις που απορρέουν από την παρούσα οδηγία. Οι διαδικασίες αυτές ισχύουν και για τα υποκαταστήματα και τις θυγατρικές επιχειρήσεις σε τρίτες χώρες.

Τροπολογία 146 Άρθρο 31 παράγραφος 1

1. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που **καλύπτονται από την** παρούσα οδηγία να λαμβάνουν τα κατάλληλα μέτρα έτσι ώστε οι υπάλληλοί τους να λάβουν γνώση των διατάξεων της παρούσας οδηγίας.

Τα μέτρα αυτά περιλαμβάνουν τη συμμετοχή των *εν λόγω* υπαλλήλων σε ειδικά τρέχοντα προγράμματα κατάρτισης, τα οποία τους **βοηθούν να ανιχνεύουν** τις δραστηριότητες που τυχόν συνδέονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τους διδάσκουν να ενεργούν σωστά σε παρόμοιες

1. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που **υπάγονται στην** παρούσα οδηγία να λαμβάνουν τα κατάλληλα μέτρα ώστε οι υπάλληλοί τους να λάβουν γνώση των διατάξεων **βάσει** της παρούσας οδηγίας.

Τα μέτρα αυτά περιλαμβάνουν **μεταξύ άλλων** τη συμμετοχή των **αρμοδίων** υπαλλήλων σε ειδικά τρέχοντα προγράμματα κατάρτισης, τα οποία τους **εκπαιδεύουν να εντοπίζουν** τις δραστηριότητες που τυχόν συνδέονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας** και τους διδάσκουν να

περιπτώσεις.

Όταν φυσικό πρόσωπο, εμπίπτει σε οποιαδήποτε από τις κατηγορίες που προβλέπονται στο άρθρο 2 σημείο 3, αναλαμβάνει επαγγελματική δραστηριότητα ως υπάλληλος νομικού προσώπου, οι δυνάμει του παρόντος τμήματος υποχρεώσεις βαρύνουν το νομικό πρόσωπο και όχι το φυσικό.

ενεργούν σωστά σε παρόμοιες περιπτώσεις.

Όταν φυσικό πρόσωπο, εμπίπτει σε οποιαδήποτε από τις κατηγορίες που προβλέπονται στο άρθρο 2 **παράγραφος 1** σημείο (3), αναλαμβάνει επαγγελματική δραστηριότητα ως υπάλληλος νομικού προσώπου, οι δυνάμει του παρόντος τμήματος υποχρεώσεις βαρύνουν το νομικό πρόσωπο και όχι το φυσικό.

Αιτιολόγηση

Η διάταξη υποχρεώνει τους υπαγόμενους στην οδηγία και τους αρμόδιους υπαλλήλους να εξοικειώνονται όχι με την οδηγία αλλά με την εκάστοτε ισχύουσα εθνική νομοθεσία για την εφαρμογή της οδηγίας.

Τροπολογία 147 Άρθρο 31 παράγραφος 2

2. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα ιδρύματα, οι οργανισμοί και τα πρόσωπα που **καλύπτονται από την** παρούσα οδηγία έχουν πρόσβαση σε ενημερωμένες πληροφορίες σχετικά με τις πρακτικές των μετερχομένων τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τις ενδείξεις για τον εντοπισμό υπόπτων συναλλαγών.

2. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα ιδρύματα, οι οργανισμοί και τα πρόσωπα που **υπάγονται στην** παρούσα οδηγία έχουν πρόσβαση σε ενημερωμένες πληροφορίες σχετικά με τις πρακτικές των μετερχομένων τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας** και τις ενδείξεις για τον εντοπισμό υπόπτων συναλλαγών.

Αιτιολόγηση

Η διάταξη υποχρεώνει τα κράτη μέλη να παρέχουν στους υπόχρεους πρόσβαση σε ενημερωμένες πληροφορίες σχετικά με τις εγκληματικές πρακτικές των μετερχομένων τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Τροπολογία 148 Άρθρο 31 παράγραφος 3

3. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, όπου είναι δυνατό, προβλέπεται η έγκαιρη

3. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, όπου είναι δυνατό, προβλέπεται η έγκαιρη

ανάδραση σχετικά την αποτελεσματικότητα των αναφορών **ύποπτων περιπτώσεων νομιμοποίησης** εσόδων από παράνομες δραστηριότητες καθώς τη συνέχεια που δόθηκε στις αναφορές αυτές.

ανάδραση σχετικά με την αποτελεσματικότητα των αναφορών **για εικαζόμενη νομιμοποίηση** εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας** καθώς και τη συνέχεια που δόθηκε στις αναφορές αυτές.

Αιτιολόγηση

Νομοτεχνική τροποποίηση της διατύπωσης· συμπερίληψη της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Τροπολογία 149 Άρθρο 32 παράγραφος 1

1. Τα κράτη μέλη προβλέπουν ότι τα ανταλλακτήρια συναλλάγματος και οι φορείς παροχής υπηρεσιών σε εταιρείες καταπιστευτικής διαχείρισης και επιχειρήσεις πρέπει να έχουν λάβει άδεια ή να έχουν εγγραφεί σε μητρώο ενώ τα καζίνα πρέπει να έχουν λάβει άδεια για να μπορούν να διενεργούν τις επιχειρήσεις τους νόμιμα.

1. Τα κράτη μέλη προβλέπουν ότι τα ανταλλακτήρια συναλλάγματος και οι φορείς παροχής υπηρεσιών σε εταιρείες καταπιστευτικής διαχείρισης και επιχειρήσεις πρέπει να έχουν λάβει άδεια ή να έχουν εγγραφεί σε μητρώο ενώ τα καζίνα πρέπει να έχουν λάβει άδεια για να μπορούν να διενεργούν τις επιχειρήσεις τους νόμιμα. ***Με την επιφύλαξη μελλοντικής κοινοτικής νομοθεσίας, τα κράτη μέλη προβλέπουν ότι τα γραφεία έμβασης χρημάτων λαμβάνουν άδεια ή εγγράφονται σε μητρώο για να μπορούν να διενεργούν τις επιχειρήσεις τους νόμιμα.***

Αιτιολόγηση

Η διάταξη θεσπίζει την υποχρέωση των ανταλλακτηρίων συναλλάγματος, ορισμένων παρόχων χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και καζίνων να λαμβάνουν άδεια ή να εγγράφονται σε μητρώο. Αυτό δυσχεραίνει τη σύναψη επιχειρηματικών σχέσεων με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Τροπολογία 150

Άρθρο 33 παράγραφος 1

1. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τις αρμόδιες αρχές να παρακολουθούν αποτελεσματικά τη συμμόρφωση **όλων** των ιδρυμάτων, των οργανισμών και των προσώπων που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία προς τις απαιτήσεις της.

1. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τις αρμόδιες αρχές **τουλάχιστον** να παρακολουθούν αποτελεσματικά **και να λαμβάνουν τα αναγκαία μέτρα ώστε να εξασφαλίζεται η** συμμόρφωση των ιδρυμάτων, των οργανισμών και των προσώπων που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία προς τις απαιτήσεις της.

Αιτιολόγηση

Η διάταξη θεσπίζει την υποχρέωση των κρατών μελών να ελέγχουν την τήρηση των διατάξεων της οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Τροπολογία 151

Άρθρο 33 παράγραφος 2

2. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι αρμόδιες αρχές έχουν επαρκή εξουσία, συμπεριλαμβανόμενης της δυνατότητας **συγκέντρωσης** πληροφοριών, και έχουν επαρκείς πόρους για την εκτέλεση των καθηκόντων τους.

2. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι αρμόδιες αρχές έχουν επαρκή εξουσία, συμπεριλαμβανόμενης της δυνατότητας **να απαιτούν την προσκόμιση οποιωνδήποτε πληροφοριών που είναι σχετικές με την παρακολούθηση της συμμόρφωσης, διενεργούν δε ελέγχους** και έχουν επαρκείς πόρους για την εκτέλεση των καθηκόντων τους.

Αιτιολόγηση

Η τροπολογία ορίζει ακριβέστερα τη δυνατότητα των αρμόδιων αρχών να ενημερώνονται για την τήρηση των διατάξεων της οδηγίας για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και περιορίζει το δικαίωμά τους να ζητούν πληροφορίες σε εκείνες που είναι απαραίτητες για την ελεγκτική τους δραστηριότητα.

Τροπολογία 152

Άρθρο 33 παράγραφος 2 α (νέα)

2α. Στην περίπτωση πιστωτικών ιδρυμάτων, χρηματοοικονομικών οργανισμών και καζίνων, οι αρμόδιες

αρχές έχουν ενισχυμένη εποπτική εξουσία, ιδίως δε τη δυνατότητα να διενεργούν επιτόπιες επιθεωρήσεις.

Αιτιολόγηση

Η τροπολογία παρέχει τη νόμιμη βάση για ενισχυμένες εποπτικές εξουσίες, ιδίως όσον αφορά τις επιτόπιες επιθεωρήσεις.

Τροπολογία 153
Άρθρο 33 παράγραφος 2 β (νέα)

2β. *Στην περίπτωση των φυσικών και νομικών προσώπων που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο (3) στοιχεία α) έως στ), τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέπουν την εκτέλεση των καθηκόντων που αναφέρονται στην παράγραφο 1 ανάλογα με το βαθμό κινδύνου.*

Αιτιολόγηση

Για την τήρηση της εφαρμοζόμενης στην οδηγία προσέγγισης ανάλογα με το βαθμό κινδύνου τα μέτρα ελέγχου για την τήρηση των διατάξεων της οδηγίας, ιδίως όσον αφορά τα νομικά και παρεμφερή επαγγέλματα μπορούν να ασκούνται λαμβανομένου υπόψη του πραγματικού κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή/και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Τροπολογία 154
Άρθρο 33 παράγραφος 2 γ (νέα)

2γ. *Στην περίπτωση των προσώπων που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο (3) στοιχεία α) και β), τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέπουν την εκτέλεση των καθηκόντων που αναφέρονται στην παράγραφο 1 από αυτορρυθμιζόμενες οργανώσεις, αρκεί αυτές να πληρούν τις προϋποθέσεις της παραγράφου 2.*

Αιτιολόγηση

Στην περίπτωση των νομικών επαγγελμάτων τα καθήκοντα ελέγχου μπορούν να ανατίθενται στις αυτορρυθμιζόμενες οργανώσεις, εφόσον αυτές μπορούν να συγκεντρώνουν τις απαιτούμενες πληροφορίες.

Τροπολογία 155
Άρθρο 33 α (νέο)

ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ

Άρθρο 33α

Η Επιτροπή παρέχει τη συνδρομή που απαιτείται ενδεχομένως για τη διευκόλυνση του συντονισμού, περιλαμβανομένης της ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών στο πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Αιτιολόγηση

Η Επιτροπή δεσμεύεται να συντονίζει και να υποστηρίζει την απαραίτητη ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Τροπολογία 156
Κεφάλαιο V, Τμήμα 3 Τίτλος

Ποινές

Κυρώσεις

Αιτιολόγηση

Η οδηγία θα πρέπει να αφήνει ανοικτό το ζήτημα της μορφής των κυρώσεων που θα προβλέπουν τα κράτη μέλη και δεν θα πρέπει, συνεπώς, να περιορίζει τις κυρώσεις σε ποινές υπό την έννοια του ουσιαστικού ποινικού δικαίου.

Τροπολογία 157

Άρθρο 34

Οι ποινές που εφαρμόζονται στις παραβάσεις των εθνικών διατάξεων, που εγκρίθηκαν σύμφωνα με την παρούσα οδηγία, πρέπει να είναι αποτελεσματικές, αναλογικές και αποτρεπτικές.

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα φυσικά και νομικά πρόσωπα που υπάγονται στην παρούσα οδηγία μπορούν να θεωρούνται υπεύθυνα για τις παραβάσεις των εθνικών διατάξεων που εγκρίθηκαν σύμφωνα με την παρούσα οδηγία. **Σε περίπτωση παραβάσεων, οι κυρώσεις** πρέπει να είναι αποτελεσματικές, αναλογικές και αποτρεπτικές.

Αιτιολόγηση

Η διάταξη διασφαλίζει κυρίως ότι η οδηγία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες είναι εξοπλισμένη με κυρώσεις. Οι υπόχρεοι πρέπει, συνεπώς, να λογοδοτούν για παραβιάσεις των υποχρεώσεων που απορρέουν από την οδηγία. Παρά το γεγονός, ότι η εκάστοτε εθνική αντίδραση δεν περιορίζεται σε ποινές, απαιτούνται αποτελεσματικές, αναλογικές και αποτρεπτικές κυρώσεις. Δεν υπάρχει αμφιβολία ότι μεταξύ αυτών συγκαταλέγονται και τυπικές ποινές.

Τροπολογία 158

Άρθρο 34 παράγραφος 1 α (νέα)

1α. Με την επιφύλαξη του δικαιώματος των κρατών μελών να επιβάλλουν ποινικές κυρώσεις, τα κράτη μέλη μεριμνούν ώστε, σύμφωνα με την εθνική τους νομοθεσία, να μπορούν να λαμβάνονται τα κατάλληλα διοικητικά μέτρα ή να επιβάλλονται διοικητικές κυρώσεις κατά των πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοοικονομικών οργανισμών, σε περίπτωση που οι διατάξεις που θεσπίζονται κατ' εφαρμογή της παρούσας οδηγίας δεν είναι σύμφωνες με την οδηγία. Τα κράτη μέλη εξασφαλίζουν ότι τα μέτρα αυτά είναι αποτελεσματικά, αναλογικά και αποτρεπτικά.

Αιτιολόγηση

Η διάταξη προβλέπει εκτός από την επιβολή ποινικών κυρώσεων και τη δυνατότητα να λαμβάνονται κατάλληλα διοικητικά μέτρα εις βάρος πιστωτικών και χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων σε περίπτωση παραβιάσεων της οδηγίας κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Τροπολογία 159

Άρθρο 34 παράγραφος 1 β (νέα)

1β. Στην περίπτωση των νομικών προσώπων, τα κράτη μέλη εξασφαλίζουν ότι αυτά μπορούν τουλάχιστον να θεωρούνται υπεύθυνα για παραβάσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1, οι οποίες διαπράττονται προς όφελός τους από οποιοδήποτε πρόσωπο που ενεργεί είτε ατομικά είτε ως μέλος οργάνου του νομικού προσώπου και το οποίο κατέχει διευθυντική θέση εντός αυτού βάσει:

- α) εξουσιοδότησης για την εκπροσώπηση του νομικού προσώπου,***
- β) εξουσίας λήψης αποφάσεων για λογαριασμό του νομικού προσώπου, ή***
- γ) εξουσίας άσκησης ελέγχου εντός του νομικού προσώπου.***

Αιτιολόγηση

Η διάταξη θεμελιώνει την ευθύνη των νομικών προσώπων και τη συνδέει με τις ενέργειες ενός προσώπου, το οποίο λόγω της δομής του νομικού προσώπου ασκεί καθήκοντα εκπροσώπησης, λήψης αποφάσεων ή άσκησης ελέγχου.

Τροπολογία 160

Άρθρο 34 παράγραφος 1 γ (νέα)

1γ. Εκτός από τις περιπτώσεις που προβλέπονται ήδη στην παράγραφο 1β, τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα νομικά πρόσωπα δύνανται να υπέχουν

ευθύνη όταν η απουσία εποπτείας ή ελέγχου από πρόσωπο που αναφέρεται στην παράγραφο 1β κατέστησε εφικτή τη διάπραξη των παραβάσεων που αναφέρονται στην παράγραφο 1 προς όφελος του νομικού προσώπου από πρόσωπο το οποίο τελεί υπό την εξουσία του.

Αιτιολόγηση

Η διάταξη θεσπίζει ρητώς την ευθύνη των νομικών προσώπων σε περίπτωση ελλιπούς εποπτείας ή ελλιπούς ελέγχου από ένα υπεύθυνο πρόσωπο.

Τροπολογία 161 Άρθρο 35

Άρθρο 35

διαγράφεται

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα νομικά πρόσωπα μπορούν να θεωρούνται υπεύθυνα για τις παραβάσεις των υποχρεώσεων φύλαξης αρχείων, εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη και αναφοράς ύποπτων συναλλαγών που περιλαμβάνονται στην παρούσα οδηγία και οι οποίες διαπράττονται προς όφελος τους, από κάθε πρόσωπο που ενεργεί είτε για λογαριασμό του είτε ως μέρος οργάνου νομικού προσώπου, και το οποίο κατέχει στο εσωτερικό του νομικού προσώπου διευθυντική θέση βασιζόμενη :

- α) σε αρμοδιότητα εκπροσώπησης του νομικού προσώπου·*
- β) σε εξουσία λήψης αποφάσεων εξ ονόματος του νομικού προσώπου·*
- γ) σε εξουσία άσκησης ελέγχου στο εσωτερικό του νομικού προσώπου.*

2. Εκτός από τις περιπτώσεις που προβλέπονται ήδη στην παράγραφο 1, τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα νομικά πρόσωπα δύνανται να υπέχουν ευθύνη όταν η απουσία εποπτείας ή ελέγχου από πρόσωπο που αναφέρεται στην παράγραφο 1 κατέστησε εφικτή τη διάπραξη των παραβάσεων που

αναφέρονται στην παράγραφο 1 προς όφελος του νομικού προσώπου από πρόσωπο το οποίο τελεί υπό την εξουσία του.

Αιτιολόγηση

Οι ρυθμίσεις σχετικά με την επιβολή κυρώσεων προβλέπονται γενικώς στο τμήμα 3. Είναι αρκετό να υποχρεώνονται τα κράτη μέλη να επιβάλλουν αποτελεσματικές, αναλογικές και αποτρεπτικές κυρώσεις. Το πλαίσιο αυτό ανταποκρίνεται στα διαφορετικά εθνικά συστήματα ποινών και διοικητικών μέτρων.

Τροπολογία 162 Άρθρο 36

Άρθρο 36

διαγράφεται

Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι το νομικό πρόσωπο που θεωρείται υπεύθυνο για τις παραβάσεις των υποχρεώσεων φύλαξης αρχείων, εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη και αναφοράς ύποπτων συναλλαγών που περιλαμβάνονται στην παρούσα οδηγία υπόκειται σε αποτελεσματικές, αναλογικές και αποτρεπτικές κυρώσεις, οι οποίες μεταξύ άλλων περιλαμβάνουν :

- α) πρόστιμα·*
- β) απαγόρευση πρόσβασης σε κρατικές ενισχύσεις ή επιχορηγήσεις·*
- γ) προσωρινή ή οριστική απαγόρευση άσκησης εμπορικής δραστηριότητας·*
- δ) θέση υπό δικαστική εποπτεία·*
- ε) δικαστική εκκαθάριση.*

Αιτιολόγηση

Βλέπε αιτιολόγηση στην τροπολογία 157.

Τροπολογία 163

Κεφάλαιο VI Υπότιτλος

Μέτρα εφαρμογής και τροποποιήσεις

Μέτρα εφαρμογής

Αιτιολόγηση

Στο πλαίσιο της επιτροπολογίας οι δυνατότητες δράσης της Επιτροπής θα πρέπει να περιορίζονται στην εφαρμογή της οδηγίας. Η τροποποίηση της οδηγίας απαιτεί μια διαδικασία που διασφαλίζει τη συμμετοχή του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου.

Τροπολογία 164

Άρθρο 37 παράγραφος 1 Εισαγωγή

1. Για να ληφθούν υπόψη οι τεχνικές εξελίξεις στην καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και για να διασφαλιστεί η ομοιόμορφη εφαρμογή της παρούσας οδηγίας, η Επιτροπή, σύμφωνα με τη διαδικασία που αναφέρεται στο άρθρο 38 παράγραφος 2, θεσπίζει τα ακόλουθα μέτρα εφαρμογής :

1. Για να ληφθούν υπόψη οι τεχνικές εξελίξεις στην καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας** και για να διασφαλισθεί η ομοιόμορφη εφαρμογή της παρούσας οδηγίας, η Επιτροπή, σύμφωνα με τη διαδικασία που αναφέρεται στο άρθρο 38 παράγραφος 2, **μπορεί να** θεσπίζει τα ακόλουθα μέτρα εφαρμογής:

Αιτιολόγηση

Συμπερίληψη της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ως αυτονόμου αδικήματος· νομοτεχνική τροποποίηση της διατύπωσης.

Τροπολογία 165

Άρθρο 37, παράγραφος 1, σημεία (α), (β) και (γ)

(α) διασαφήνιση των τεχνικών πτυχών των ορισμών του άρθρου 1 παράγραφος 2 και του άρθρου 3 σημεία (1), (2), στοιχεία (α) και (δ), (5), (8), (9), (10), (11) και (12)·
(β) κατάρτιση λεπτομερών κανόνων για τον προσδιορισμό των περιπτώσεων που αντιπροσωπεύουν χαμηλό κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες

διαγράφεται

δραστηριότητες όπως αναφέρεται στο άρθρο 10 παράγραφοι 1, 2 και 3·

(γ) κατάρτιση λεπτομερών κανόνων για τον προσδιορισμό των περιπτώσεων που αντιπροσωπεύουν υψηλό κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες όπως αναφέρεται στο άρθρο 11·

Τροπολογία 166

Άρθρο 37 παράγραφος 1 στοιχείο δ)

(δ) κατάρτιση λεπτομερών κανόνων για τον προσδιορισμό των περιπτώσεων όπου, σύμφωνα με το άρθρο 2 σημείο 2 δικαιολογείται η μη εφαρμογή της παρούσας οδηγίας σε ορισμένες επιχειρήσεις που ασκούν χρηματοπιστωτικές δραστηριότητες περιστασιακά ή πολύ περιορισμένη κλίμακα.

δ) καθορισμός τεχνικών κριτηρίων προκειμένου να εκτιμηθεί κατά πόσον, σύμφωνα με το άρθρο 2 σημείο (2), δικαιολογείται η μη εφαρμογή της παρούσας οδηγίας σε ορισμένα νομικά ή φυσικά πρόσωπα που ασκούν χρηματοπιστωτικές δραστηριότητες περιστασιακά ή σε πολύ περιορισμένη κλίμακα.

Αιτιολόγηση

Η τροπολογία επεκτείνει τη δυνατότητα διαπίστωσης ενός χαμηλού κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και σε φυσικά πρόσωπα και περιορίζει τη δυνατότητα λήψης απόφασης από την Επιτροπή στον καθορισμό τεχνικών κριτηρίων.

Τροπολογία 167

Άρθρο 37 παράγραφος 1α (νέα)

1α. Εν πάση περιπτώσει, η Επιτροπή θεσπίζει τα πρώτα μέτρα για την εφαρμογή του στοιχείου δ) της παραγράφου 1 εντός έξι μηνών από την έναρξη ισχύος της παρούσας οδηγίας.

Αιτιολόγηση

Η διάταξη υποχρεώνει την Επιτροπή να λάβει αποφάσεις το αργότερο εντός έξι μηνών από την

έναρξη ισχύος της οδηγίας όσον αφορά την ύπαρξη ενδεχομένως ενός χαμηλού κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας καθώς και αποφάσεις μη υπαγωγής στην οδηγία νομικών ή φυσικών προσώπων που παρέχουν χρηματοοικονομικές υπηρεσίες μόνο περιστασιακά και σε περιορισμένο βαθμό.

Τροπολογία 168
Άρθρο 37 παράγραφος 2

2. Η Επιτροπή, σύμφωνα με τη διαδικασία που αναφέρεται στο άρθρο 38 παράγραφος 2, προσαρμόζει τα ποσά, που αναφέρονται στα άρθρα 2 στοιχείο (στ), 6 στοιχείο (β), 9 παράγραφος 1 και 10 παράγραφος 3 στοιχείο (α), **για να λάβει υπόψη της τον πληθωρισμό.**

2. Η Επιτροπή, σύμφωνα με τη διαδικασία που αναφέρεται στο άρθρο 38 παράγραφος 2, προσαρμόζει τα ποσά, που αναφέρονται στα άρθρα 2 **παράγραφος 1 σημείο (3)** στοιχείο (στ), 6 στοιχείο (β), 9 παράγραφος 1 και 10 παράγραφος 3 στοιχεία α) και δ), **λαμβάνοντας υπόψη της την κοινοτική νομοθεσία, τις οικονομικές εξελίξεις καθώς και τις μεταβολές των διεθνών προτύπων.**

Αιτιολόγηση

Νομοτεχνική τροποποίηση της διατύπωσης.

Τροπολογία 169
Άρθρο 37 παράγραφος 3

3. Η Επιτροπή, σύμφωνα με τη διαδικασία, που αναφέρεται στο άρθρο 38 παράγραφος 2, εκδίδει απόφαση με την οποία διαπιστώνεται ότι μια τρίτη χώρα δεν πληροί τις προϋποθέσεις, που θεσπίζονται στο άρθρο 10 παράγραφος 1 **στοιχεία (α), (β) ή (γ)** ή στο άρθρο 13 στοιχείο (β), ή ότι η νομοθεσία αυτής της τρίτης χώρας δεν διασφαλίζει την εφαρμογή των μέτρων που απαιτούνται από το πρώτο εδάφιο του άρθρου 27 παράγραφος 1.

3. Η Επιτροπή, σύμφωνα με τη διαδικασία που αναφέρεται στο άρθρο 38 παράγραφος 2, εκδίδει απόφαση με την οποία διαπιστώνεται ότι μια τρίτη χώρα δεν πληροί τις προϋποθέσεις που θεσπίζονται στα άρθρα 10 παράγραφος -1 ή 1, **25 παράγραφος 1β, 1γ, ή 1δ ή τα μέτρα που θεσπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 13 παράγραφος 1** στοιχείο (β) ή ότι η νομοθεσία αυτής της τρίτης χώρας δεν διασφαλίζει την εφαρμογή των μέτρων που απαιτούνται από το πρώτο εδάφιο του άρθρου 27 παράγραφος 1.

Αιτιολόγηση

Νομοτεχνική τροποποίηση της διατύπωσης.

Τροπολογία 170

Άρθρο 38

1. Η Επιτροπή επικουρείται από επιτροπή για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, που εφεξής καλείται «η επιτροπή».

2. Όπου γίνεται αναφορά στην παρούσα παράγραφο, εφαρμόζονται τα άρθρα 5 και 7 της απόφασης 1999/468/ΕΚ, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 8 της προαναφερθείσας απόφασης. Η περίοδος που θεσπίζεται στο άρθρο 5 παράγραφος 6 της απόφασης 1999/468/ΕΚ ορίζεται σε τρεις μήνες.

3. Η επιτροπή θα θεσπίσει τον εσωτερικό της κανονισμό.

1. Η Επιτροπή επικουρείται από επιτροπή για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, που εφεξής καλείται «επιτροπή». Η επιτροπή απαρτίζεται από εκπροσώπους των κρατών μελών και προεδρεύεται από τον εκπρόσωπο της Επιτροπής.

2. Η επιτροπή θα θεσπίσει τον εσωτερικό της κανονισμό.

3. Στις περιπτώσεις που η παρούσα οδηγία επιβάλλει διαδικαστικές απαιτήσεις για την έγκριση μέτρων εφαρμογής, ο εκπρόσωπος της Επιτροπής υποβάλλει σχέδιο των εν λόγω μέτρων στην επιτροπή και το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο.

Η επιτροπή εκδίδει τη γνωμοδότησή της για το σχέδιο μέσα σε προθεσμία την οποία μπορεί να ορίσει ο πρόεδρος ανάλογα με το επείγον του θέματος, η οποία δεν είναι μικρότερη του ενός μηνός. Η γνωμοδότηση εκδίδεται από την πλειοψηφία που ορίζεται στο άρθρο 205, παράγραφος 2 της Συνθήκης. Οι ψήφοι των εκπροσώπων των κρατών μελών εντός της επιτροπής σταθμίζονται με τον τρόπο που ορίζεται στο άρθρο αυτό. Ο πρόεδρος δεν ψηφίζει.

3α. Η Επιτροπή εγκρίνει τα μέτρα εφόσον είναι σύμφωνα με τη γνωμοδότηση της επιτροπής και εφόσον δεν έχει εν τω μεταξύ διατυπωθεί αντίρρηση στο θέμα από την αρμόδια επιτροπή του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου.

3β. Όταν τα εξεταζόμενα μέτρα δεν είναι σύμφωνα με τη γνωμοδότηση της επιτροπής ή δεν έχει εκδοθεί γνωμοδότηση ή έχει διατυπωθεί αντίρρηση από την αρμόδια επιτροπή του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, η Επιτροπή υποβάλλει χωρίς καθυστέρηση πρόταση στο Συμβούλιο και το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο σχετικά με τα ληπτέα μέτρα.

3γ. Εάν, μέσα σε περίοδο η οποία δεν είναι δυνατόν να υπερβαίνει τους τρεις μήνες από την παραπομπή, η πρόταση δεν έχει απορριφθεί είτε από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο με απόλυτη πλειοψηφία των μελών του είτε από το Συμβούλιο με ειδική πλειοψηφία, εκδίδεται από την Επιτροπή. Σε διαφορετική περίπτωση η Επιτροπή υποβάλλει τροποποιημένη πρόταση ή παρουσιάζει νομοθετική πρόταση με βάση της Συνθήκη.

Αιτιολόγηση

Ενσωμάτωση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ως αυτόνομου αδικήματος.

Τροπολογία 171

Άρθρο 38 παράγραφος 3δ (νέα)

3δ. Με την επιφύλαξη των μέτρων εφαρμογής που έχουν ήδη θεσπιστεί, η εφαρμογή των διατάξεων της παρούσας οδηγίας που προβλέπουν τη θέσπιση τεχνικών κανόνων και αποφάσεων με τη διαδικασία της παραγράφου 2 αναστέλλεται τέσσερα χρόνια μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας οδηγίας. Το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το

Συμβούλιο μπορούν να παρατείνουν τις σχετικές διατάξεις κατόπιν προτάσεως της Επιτροπής σύμφωνα με τη διαδικασία του άρθρου 251 της Συνθήκης και προς το σκοπό αυτό τις επανεξετάζουν πριν από τη λήξη της προθεσμίας των τεσσάρων ετών.

Αιτιολόγηση

Η τροπολογία περιορίζει χρονικά τη διάρκεια ισχύος των μέτρων εφαρμογής σύμφωνα με το άρθρο 38 παράγραφος 2 σε τέσσερα χρόνια μετά την έναρξη ισχύος της οδηγίας. Αυτό είναι απαραίτητο προκειμένου να διασφαλιστούν στα δικαιώματα συναπόφασης των δύο αυτών οργάνων, Κοινοβουλίου και Συμβουλίου, σύμφωνα με το άρθρο 251 της Συνθήκης. Αυτό ανταποκρίνεται στο νομικό σκοπό του άρθρου I-36 της Συνθήκης σχετικά με το Ευρωπαϊκό Σύνταγμα.

Τροπολογία 172 Άρθρο 39

Εντός **τριών ετών από την έναρξη ισχύος της παρούσας οδηγίας** και τουλάχιστον κάθε τρία έτη κατόπιν, η Επιτροπή συντάσσει έκθεση περί εφαρμογής της παρούσας οδηγίας, την οποία και διαβιβάζει στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο.

Εντός **δύο ετών από την εκπνοή της προθεσμίας μεταφοράς που ορίζεται στο άρθρο 41**, και τουλάχιστον κάθε τρία έτη κατόπιν, η Επιτροπή συντάσσει έκθεση περί εφαρμογής της παρούσας οδηγίας, την οποία και διαβιβάζει στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο. **Για την πρώτη τέτοια έκθεση, η Επιτροπή περιλαμβάνει ειδική εξέταση της αντιμετώπισης των δικηγόρων και άλλων επαγγελματιών, σύμφωνα με την υποχρέωση που θεσπίζεται στο άρθρο 2 της οδηγίας 2001/97/ΕΚ.**

Τροπολογία 173 Άρθρο 39 α (νέο)

Άρθρο 39α

Πριν από [ημερομηνία κατά τριάντα έξι μήνες μεταγενέστερη από την ημερομηνία

του άρθρου 41], η Επιτροπή παρουσιάζει έκθεση στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο σχετικά με τα ποσοστά των προβλεπομένων ορίων του άρθρου 3 παράγραφος 8, δίδοντας ιδιαίτερη προσοχή στο πιθανό όφελος και στις πιθανές συνέπειες μιας μείωσης του ποσοστού στα σημεία α (i), β (i και iii) του άρθρου 3 παράγραφος 8 από 25% σε 20%. Η Επιτροπή δύναται να υποβάλει πρόταση τροποποίησης της παρούσας οδηγίας βάσει της εκθέσεως αυτής.

Αιτιολόγηση

Η διάταξη παρέχει τη δυνατότητα επανεξέτασης και ενδεχομένως μείωσης μετά από τρία χρόνια του ορίου του άρθρου 3 παράγραφος 8 σχετικά με τη διαπίστωση του δικαιούχου ενός νομικού προσώπου.

Τροπολογία 174

Άρθρο 41

1. Τα κράτη μέλη θέτουν σε ισχύ τις αναγκαίες νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις για να συμμορφωθούν με την παρούσα οδηγία έως [να αναγραφεί ημερομηνία **12** μηνών μετά την έναρξη ισχύος της οδηγίας] το αργότερο. Ανακοινώνουν αμέσως στην Επιτροπή το κείμενο των διατάξεων αυτών και τον πίνακα αντιστοιχίας μεταξύ των εν λόγω διατάξεων και της παρούσας οδηγίας.

Οι διατάξεις αυτές, όταν θεσπίζονται από τα κράτη μέλη, αναφέρονται στην παρούσα οδηγία, ή συνοδεύονται από παρόμοια αναφορά κατά την επίσημη δημοσίευσή τους. Ο τρόπος της αναφοράς καθορίζεται από τα κράτη μέλη.

2. Τα κράτη μέλη ανακοινώνουν στην Επιτροπή το κείμενο των σημαντικότερων διατάξεων εσωτερικού δικαίου τις οποίες θεσπίζουν στον τομέα που καλύπτεται από

Τα κράτη μέλη θέτουν σε ισχύ τις αναγκαίες νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις για να συμμορφωθούν με την παρούσα οδηγία έως [να αναγραφεί ημερομηνία **24** μηνών μετά την έναρξη ισχύος της οδηγίας] το αργότερο. Ανακοινώνουν αμέσως στην Επιτροπή το κείμενο των διατάξεων αυτών και τον πίνακα αντιστοιχίας μεταξύ των εν λόγω διατάξεων και της παρούσας οδηγίας.

Οι διατάξεις αυτές, όταν θεσπίζονται από τα κράτη μέλη, αναφέρονται στην παρούσα οδηγία, ή συνοδεύονται από παρόμοια αναφορά κατά την επίσημη δημοσίευσή τους. Ο τρόπος της αναφοράς καθορίζεται από τα κράτη μέλη.

Τα κράτη μέλη ανακοινώνουν στην Επιτροπή το κείμενο των σημαντικότερων διατάξεων εσωτερικού δικαίου τις οποίες θεσπίζουν στον τομέα που καλύπτεται από

την παρούσα οδηγία.

την παρούσα οδηγία.

Αιτιολόγηση

Λαμβανομένου υπόψη του γεγονότος ότι η δεύτερη οδηγία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες δεν έχει ακόμη εφαρμοστεί σε όλα τα κράτη μέλη και ότι δεν έχει ακόμη υποβληθεί έκθεση σχετικά με τις εμπειρίες που αποκτήθηκαν από την εφαρμογή της, κρίνεται σκόπιμο να χορηγηθεί στα κράτη μέλη προθεσμία δύο ετών για την εφαρμογή της οδηγίας.

ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

Η μέχρι στιγμής εξέλιξη της νομοθεσίας της ΕΕ για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες έχει εξελιχθεί σε εγκληματική δραστηριότητα, ιδίως σε συνάρτηση με τη διεθνώς οργανωμένη εγκληματικότητα η οποία λειτουργεί ως επί το πλείστον διαμεθοριακά: υπονομεύει την εμπιστοσύνη στο χρηματοοικονομικό σύστημα και ως εκ τούτου πρέπει να καταπολεμηθεί με δραστικά μέσα. Οι νομοθετικές προσπάθειες της Ευρωπαϊκής Κοινότητας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες αρχίζουν με την οδηγία του 1991. Η οδηγία αυτή ήταν επικεντρωμένη στη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες που συνδέονται με τα ναρκωτικά και υποχρέωνε τα πιστωτικά και χρηματοοικονομικά ιδρύματα να διαπιστώνουν την ταυτότητα των πελατών τους και να ειδοποιούν τις αρμόδιες αρχές σχετικά με ύποπτες συναλλαγές. Το έτος 2001 η οδηγία υπέστη ριζικές τροποποιήσεις και το πεδίο εφαρμογής της διευρύνθηκε αισθητά. Η διεύρυνση αυτή αφορούσε τόσο τις κολάσιμες δραστηριότητες που συνδέονται με το ξέπλυμα χρημάτων όσο και συγκεκριμένα επαγγέλματα και διαδικασίες.

Η οδηγία στηρίχθηκε ιδίως στις συστάσεις της Ομάδας Εργασίας «Χρηματοοικονομική δράση για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες» (FATF), η οποία συγκροτήθηκε τον Ιούλιο του 1989 κατά τη σύνοδο της ομάδας των επτά κορυφαίων βιομηχανικών χωρών στο Παρίσι. Η FATF στη συνέχεια επεξεργάστηκε περαιτέρω τις 40 συστάσεις της τον Ιούνιο του 2003 και με την ευκαιρία αυτή ασχολήθηκε επίσης με τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Η πρόταση της Επιτροπής για την τρίτη οδηγία για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες

Η τελευταία αυτή περίπτωση δικαιολογεί σε μεγάλο μέρος την προσπάθεια η νομοθετική διαδικασία να περατωθεί σε μία ανάγνωση, σε πνεύμα σύμπνοιας μεταξύ Συμβουλίου, Επιτροπής και Κοινοβουλίου, έτσι ώστε να αποφευχθεί μια χρονοβόρα δεύτερη και ενδεχομένως τρίτη ανάγνωση. Πράγματι, επείγει να τεθεί σε νομική βάση το ζήτημα της καταπολέμησης της τρομοκρατίας.

Αξίζει να επιδοκιμαστεί το γεγονός ότι η πρόταση της Επιτροπής κατά βάση στηρίζεται σε μια **προσέγγιση βασισμένη στους κινδύνους**. Τούτο σημαίνει ότι αναγνωρίζεται ότι ο κίνδυνος για ξέπλυμα χρημάτων ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας δεν είναι εξίσου υψηλός σε όλες τις περιπτώσεις. Για το λόγο αυτό, η οδηγία δεν υποχρεώνει στον προσδιορισμό πελατών όταν οι προκείμενες συναλλαγές εγκυμονούν μικρό μόνο κίνδυνο ξεπλύματος χρημάτων. Η μικρή πιθανότητα κινδύνου ξεπλύματος χρημάτων ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας δικαιολογεί επίσης το γεγονός ότι όσοι παρέχουν χρηματοοικονομικές υπηρεσίες μόνο περιστασιακά και σε περιορισμένο βαθμό εξαιρούνται εντελώς από το πεδίο εφαρμογής της οδηγίας.

Ειδικότερα, η Επιτροπή ορίζει τη **νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ως ποινικό αδίκημα**, η οποία επισύρει ποινικές κυρώσεις. Η οδηγία άλλωστε έπρεπε να αρκестεί σε απαγόρευση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της

χρηματοδότησης στην τρομοκρατία. Η απόφαση του πώς θα τιμωρείται η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και η καταπολέμηση της τρομοκρατίας πρέπει να απόκειται στα κράτη μέλη.

Η **χρηματοδότηση της τρομοκρατίας** περιλαμβάνεται πλέον, και δικαίως λόγω της εγκληματικής βαρύτητάς της, στους μηχανισμούς της οδηγίας. Άλλωστε, δεν μπορούμε να συμφωνήσουμε την Επιτροπή στο βαθμό που αντιμετωπίζει την καταπολέμηση της τρομοκρατίας ως υποπερίπτωση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Σε αντιδιαστολή με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας δεν έχει ανάγκη καμιά σύνδεση με προηγούμενα αδικήματα. Επομένως, για λόγους νομικής δογματικής φαίνεται σκόπιμο η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, που συνδέεται με κολάσιμα αδικήματα, να διαχωριστεί από τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και αυτή η τελευταία να εισαχθεί ως αυτοτελές αδίκημα.

Στο αναδιαμορφωμένο πεδίο εφαρμογής συμπεριλαμβάνονται **διαμεσολαβητές ασφαλειών ζωής, καθώς και εταιρείες καταπιστευτικής διαχείρισης και επιχειρήσεις**. Οι επαγγελματικές αυτές ομάδες δεν πρέπει εξαιτίας του γεγονότος αυτού να θεωρηθούν γενικώς ύποπτες για ξέπλυμα χρημάτων. Η επέκταση έχει στόχο να αντιμετωπίσει προσπάθειες των επιδιδομένων σε νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες να εκμεταλλευτούν αυτούς τους παρόχους χρηματοοικονομικών υπηρεσιών για λόγους ξεπλύματος χρημάτων και χρηματοδότησης τρομοκρατικών δραστηριοτήτων.

Η πρόταση της Επιτροπής αφήνει άθικτο τον δύσκολο συμβιβασμό που είχε επιτευχθεί στη δεύτερη οδηγία για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες σχετικά με την **συμπερίληψη των συμβολαιογράφων και των επαγγελματιών παροχής νομικών συμβουλών**, και ιδιαίτερα των δικηγόρων, στο πεδίο εφαρμογής της οδηγίας, με την παροχή δυνατότητας στα κράτη μέλη να προβλέπουν εξαιρέσεις υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις. Ωστόσο, φαίνεται επιθυμητή μια **διευκρίνιση του συμβιβασμού** που είχε επιτευχθεί ενόψει της δεύτερης οδηγίας.

Η προστασία των σχέσεων εμπιστοσύνης, ιδίως μεταξύ συνηγόρου και εντολέα, αποτελεί συστατικό τμήμα της ευρωπαϊκής νομικής τάξης. Προϋπόθεση για αποτελεσματική υπεράσπιση είναι η χωρίς επιτήρηση επαφή μεταξύ συνηγόρου και εντολέα. Ο εντολέας πρέπει να μπορεί να έχει εμπιστοσύνη στον συνηγόρο. Τώρα, η καταρχήν συμπερίληψη των δικηγόρων στις υποχρεώσεις της οδηγίας για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες έχει δημιουργήσει αμφιβολίες κατά πόσον εξακολουθεί να υπάρχει εγγύηση για απεριόριστη εμπιστευτικότητα των πληροφοριών που γνωστοποιούνται σε δικηγόρο. Τούτο ισχύει ακόμη περισσότερο δεδομένου ότι οι δραστηριότητες ενός δικηγόρου που συνδέονται με την παροχή χρηματοοικονομικών υπηρεσιών σύμφωνα με την απαρίθμηση που υπάρχει στο άρθρο 2, παράγραφος 1, εδάφιο 3, στοιχείο β) είναι πολύ δύσκολο να διαχωριστεί σε συγκεκριμένες περιπτώσεις από την προνομιακή παροχή νομικών συμβουλών, τουλάχιστον όσον αφορά τους εντολοδότες. Υπό τις περιστάσεις αυτές, είναι ιδιαίτερα επικίνδυνο το γεγονός ότι η διαφύλαξη του επαγγελματικού απορρήτου δεν ορίζεται δεσμευτικά αλλά επαφίεται σε απόφαση των κρατών μελών.

Η FATF συνιστά οι χώρες της FATF να έχουν πρόσβαση σε πληροφορίες σχετικά με τους προνομιούχους δικαιούχους νομικών προσώπων και σχετικά με τις δομές ελέγχου. Η

πρόταση της Επιτροπής εισάγει στο θέμα αυτό, σε συνάρτηση με τις υποχρεώσεις εξακρίβωσης ταυτότητας για τα νομικά πρόσωπα και για άλλες οικονομικές οντότητες, την έννοια του **δικαιούχου**. Ως δικαιούχος ορίζεται το φυσικό πρόσωπο το οποίο κατέχει τουλάχιστον το 10% ή των δικαιωμάτων ψήφου. Είναι όμως προφανές ότι ένα ποσοστό 10% των δικαιωμάτων ψήφου δεν έχει καμιά καθοριστική επιρροή από οικονομική άποψη. Στο βαθμό που η διάταξη αυτή αποβλέπει στην γνωστοποίηση της ταυτότητας των παραγόντων λήψης αποφάσεων ενός νομικού προσώπου, το ποσοστό αυτό είναι υπερβολικά μικρό. Σύμφωνα με τις ρυθμίσεις του δικαίου περί εταιρειών που ισχύουν στα κράτη μέλη, όχι καθοριστική επιρροή, αλλά τη δυνατότητα συγκρότησης αναστέλουσας μειοψηφίας παρέχει ένα ποσοστό 20% ή 25% των δικαιωμάτων ψήφου. Ως εκ τούτου, ο ορισμός του «δικαιούχου» δεν θα έπρεπε να περιλαμβάνει ποσοστό χαμηλότερο του 25%.

Ενισχυμένες υποχρεώσεις δέουσας επιμέλειας όσον αφορά την εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη πρέπει να εφαρμόζονται σε σχέση με τα λεγόμενα **πολιτικά εκτεθειμένα πρόσωπα**. Η πρόταση οδηγίας κατατάσσει στην κατηγορία αυτή πρόσωπα τα οποία ασκούν σημαντικό δημόσιο λειτουργήμα, αφενός, και τα οποία έχουν σημαντικές χρηματοπιστωτικές ή επιχειρηματικές συναλλαγές αφετέρου. Καταρχήν, δεν υπάρχει καμιά επιφύλαξη σε σχέση με την συμπερίληψη αυτής της κατηγορίας προσώπων στις υποχρεώσεις αυξημένης δέουσας επιμέλειας. Εκτός αυτού, είναι αμφισβητήσιμο κατά πόσο οι υποχρεούμενοι πάροχοι χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών μπορούν να αντεπεξέλθουν σ' αυτή την υποχρέωση με εύλογες δαπάνες. Δεν μπορούμε να παραβλέπουμε ότι οι δυνατότητες εξακρίβωσης ταυτότητας τέτοιων προσώπων που έχει μια μεγάλη τράπεζα που λειτουργεί σε όλον τον κόσμο είναι δυσανάλογα μεγαλύτερες απ' ό,τι οι δυνατότητες μιας μικρής τοπικής συνεταιριστικής τράπεζας. Εκτός αυτού, στο πλαίσιο μιας προσέγγισης που βασίζεται στους κινδύνους, η διάταξη αυτή μπορεί να χρησιμοποιηθεί αποτελεσματικά μόνο εάν χρησιμοποιείται εστιασμένα.

Υπό τις συνθήκες αυτές, φαίνεται ότι αξίζει να συζητηθεί το ενδεχόμενο να μην συμπεριληφθούν συλλήβδην όλα τα πρόσωπα που ασκούν σημαντικά δημόσια λειτουργήματα, αλλά να υπάρξει κάποια οριοθέτηση. Η οριοθέτηση αυτή θα μπορούσε να βρίσκεται καταρχήν στο ότι πρόσωπα για τα οποία ισχύει η αυξημένη υποχρέωση δέουσας επιμέλειας είναι εκείνα στα οποία έχει ή είχε ανατεθεί σημαντικό δημόσιο λειτουργήμα, οι άμεσοι συγγενείς τους και οι στενά προσκείμενες σε αυτούς, εφόσον είναι γνωστό, προσωπικότητες. Εκτός αυτού, στην κατηγορία αυτή πρέπει να ενταχθούν τα πρόσωπα μόνο εφόσον έχουν την κατοικία τους σε άλλο κράτος μέλος ή σε τρίτη χώρα. Με τον τρόπο αυτό θα υιοθετηθούν πλήρως οι συστάσεις της FATF και θα μείνει άθικτη η αρχή της αποφυγής διακρίσεων για λόγους εθνικότητας.

Η δεύτερη οδηγία περί νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες άφησε στα κράτη μέλη να ορίσουν ποιες ποινές επιβάλλονται για τις παραβάσεις των διατάξεων της οδηγίας. Τώρα η πρόταση οδηγίας απαιτεί από τα κράτη μέλη να διασφαλίσουν ότι τα νομικά πρόσωπα μπορούν να θεωρούνται υπεύθυνα για τις παραβάσεις των εθνικών διατάξεων που θεσπίζονται σύμφωνα με την οδηγία. Ζητούνται ρητά **κυρώσεις** οι οποίες πρέπει να είναι αποτελεσματικές, αναλογικές και αποτρεπτικές.

Οι προτεινόμενες από την Επιτροπή εξουσιοδοτήσεις όσον αφορά τα **μέτρα εφαρμογής** πρέπει να παραμείνουν περιορισμένες στην διευκρίνιση τεχνικών πτυχών και στη συνεκτίμηση των τεχνικών εξελίξεων όσον αφορά τη διαμόρφωση χρηματοοικονομικών

προϊόντων και την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Εκτός αυτού, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, στο πλαίσιο της διαδικασίας συναπόφασης και σε ίση μοίρα με το Συμβούλιο, πρέπει να έχει τη δυνατότητα να εποπτεύει ακριβώς όπως και το Συμβούλιο τη μορφή αυτής της εκτελεστικής νομοθεσίας και ενδεχομένως να μπορεί να προβάλει δεσμευτικές αντιρρήσεις.

Ο πολιτικός στόχος μιας αποτελεσματικής αντιμετώπισης της αξιοποίησης προσόδων από σοβαρές παράνομες δραστηριότητες, καθώς και του περιορισμού των δυνατοτήτων δράσης διεθνών τρομοκρατών, υποστηρίζεται από όλους. Για το σκοπό χρειάζονται επίσης νομοθετικές δραστηριότητες σε ευρωπαϊκό επίπεδο. Αν η τρίτη οδηγία δεν συναντά την ομόθυμη επιδοκιμασία, αυτό οφείλεται στο ότι οι μηχανισμοί εποπτείας που δημιουργήθηκαν με τη δεύτερη οδηγία μπορούν να παρέμβουν στα δικαιώματα των πολιτών. Τέτοια μέτρα είναι θεμιτά όταν η ένταση των νομοθετικών μέτρων βρίσκεται σε εύλογη σχέση με την αποτελεσματικότητά τους. Το κατά πόσον υπήρξε αποτελεσματική η δεύτερη οδηγία για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες δεν μπορεί μέχρι στιγμής να απαντηθεί, διότι απουσιάζει όχι μόνο η απαιτούμενη **αξιολόγηση** αλλά εν μέρει ακόμη και η μετατροπή της οδηγίας. Για το λόγο αυτό καθίσταται επείγον να ζητηθεί, το αργότερο δύο χρόνια μετά τη θέση σε ισχύ της τρίτης οδηγίας για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, να υπάρξει αξιολόγηση όλων των μέχρι στιγμής μέτρων έτσι ώστε να καταστεί δυνατό να κριθεί η σκοπιμότητά τους.

1.3.2005

ΓΝΩΜΟΛΟΓΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

προς την Επιτροπή Πολιτικών Ελευθεριών, Δικαιοσύνης και Εσωτερικών Υποθέσεων

σχετικά με την πρόταση οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
(COM(2004)0448 – C6-0143/2004 – 2004/0137(COD))

Συντάκτης γνωμοδότησης (*) : Joseph Muscat

(*) Ενισχυμένη συνεργασία μεταξύ επιτροπών - Άρθρο 47 του Κανονισμού

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ

Ο συντάκτης γνωμοδότησης χαιρετίζει την πρόταση οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Συμμερίζεται την άποψη της Επιτροπής ότι η καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει να παραμείνει μεταξύ των κορυφαίων πολιτικών προτεραιοτήτων και πιστεύει ότι αποτελεί μείζονα πρόκληση για τη σταθερότητα και τη φήμη του χρηματοοικονομικού συστήματος της Ευρώπης. Από την άποψη αυτή, αναγνωρίζει την ανάγκη εφαρμογής αποτελεσματικών μέτρων.

Στο μεταξύ, ανησυχία προξενεί η καθυστέρηση όσον αφορά την εφαρμογή της δεύτερης οδηγίας σε ορισμένα κράτη μέλη: πρέπει να ενθαρρυνθούν να την εφαρμόσουν σύντομα, ακόμη και ενόσω συνεχίζονται οι συζητήσεις επί ενός νέου κειμένου. Μολονότι η κατάσταση αυτή δυσχεραίνει τη σωστή αξιολόγηση της επίδρασης των παλαιότερων κειμένων, ο εισηγητής θεωρεί ότι η Επιτροπή πρέπει να ενθαρρυνθεί να το πράξει το συντομότερο δυνατόν.

Η ενίσχυση των αμυντικών μηχανισμών της ΕΕ έναντι της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, απαιτεί συνεχή επαγρύπνηση και τακτική επικαιροποίηση, καθώς και βελτίωση των μέτρων. Πράγματι, πρέπει να ληφθούν υπόψη οι πλέον πρόσφατες συστάσεις της Ομάδας Ειδικής Οικονομικής Δράσης ώστε να αποτελέσουν τη βάση για την επικαιροποίηση του παλαιότερου κειμένου: ειδικότερα, οι συστάσεις αυτές καλύπτουν πλέον και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Η

πρόταση της Επιτροπής αποτελεί την Τρίτη Οδηγία στον τομέα της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, μετά από αυτές του 1991 και 2001: καταργεί τις προηγούμενες οδηγίες και προτείνει ένα νέο αυτόνομο κείμενο το οποίο, μεταξύ άλλων, παρέχει ακριβέστερο ορισμό της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Ο εισηγητής υποστηρίζει τη προσέγγιση με βάση τον κίνδυνο, την οποία υιοθετεί η Επιτροπή, βάσει των νέων συστάσεων της FATF, στον βαθμό που αιτιολογεί δεόντως την εστίαση σε ενισχυμένα μέτρα σε καταστάσεις αυξημένου κινδύνου ενώ σε καταστάσεις που ενέχουν μικρότερους κινδύνους μπορούν να απαιτούνται λιγότερο αυστηροί έλεγχοι. Ταυτόχρονα, επαφίεται στην Επιτροπή, η οποία συνεπικουρείται από τη νέα επιτροπή για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, να εξασφαλίζει ότι τα μέτρα αυτά εφαρμόζονται κατά σχετικώς εναρμονισμένο τρόπο, ούτως ώστε να αποφευχθούν στρεβλώσεις μεταξύ των κρατών μελών.

Συμμερίζεται την άποψη της Επιτροπής σύμφωνα με την οποία στο πεδίο εφαρμογής της οδηγίας πρέπει να περιληφθούν μια σειρά από πρόσωπα, οργανισμούς και δραστηριότητες, που επί του παρόντος δεν καλύπτονται από τα ισχύοντα κείμενα, όπως οι φορείς παροχής υπηρεσιών σε επιχειρήσεις, συγκροτήματα επιχειρήσεων και ασφαλιστικούς μεσάζοντες. Πιστεύει ότι η εφαρμογή πολυάριθμων μέτρων μπορεί να οδηγήσει σε αυστηρότερο έλεγχο και μεγαλύτερη επαγρύπνηση από τους οργανισμούς και το προσωπικό τους, που ενίοτε μπορεί να διαταράξει την άνεση των πελατών τους, αποτελεί αναγκαίο εργαλείο για την αποτελεσματικότερη καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Τέλος, ο εισηγητής πιστεύει ότι εξαιρετική σημασία έχει η επιλογή του να δοθούν στις μονάδες χρηματοοικονομικού ελέγχου αποστολές αντίστοιχης σημασίας και επαρκείς πόροι, καθόσον θα έχουν πλέον να διαδραματίσουν σημαντικό ρόλο στο πλαίσιο της οδηγίας αυτής και θα έχουν ανάγκη τα κατάλληλα μέσα για την εκπλήρωση των καθηκόντων τους.

ΤΡΟΠΟΛΟΓΙΕΣ

Η Επιτροπή Οικονομικών και Νομισματικών Θεμάτων καλεί την Επιτροπή Πολιτικών Ελευθεριών, Δικαιοσύνης και Εσωτερικών Υποθέσεων, που είναι αρμόδια επί της ουσίας, να ενσωματώσει στην έκθεσή της τις ακόλουθες τροπολογίες:

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή¹

Τροπολογίες του Κοινοβουλίου

Τροπολογία 1 Τίτλος

Πρόταση οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την

Πρόταση οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την

¹ Δεν έχει δημοσιευθεί ακόμη στην ΕΕ.

πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, **συμπεριλαμβανομένης της χρηματοδότησης** της τρομοκρατίας

πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **και τη χρηματοδότηση** της τρομοκρατίας

(Με βάση αυτή την τροπολογία, πρέπει να επέλθουν οι κάτωθι τεχνικής φύσεως αλλαγές: η έκφραση "νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες" πρέπει να αντικατασταθεί από την έκφραση "νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας" στις αιτιολογικές σκέψεις 10, 11, 21, 25, 26 και τα άρθρα 4, 10.1(a), 10.1(γ), 18, 29 και 37.1, εισαγωγικό μέρος· η έκφραση "νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες" πρέπει να αντικατασταθεί από την έκφραση "νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας" στις αιτιολογικές σκέψεις 13 και 22 και τα άρθρα 2.2, 3(10), 6(γ), 10.3, 11, 17, 19, 21, 22, 24, 25, 26, 30, 31, 37.1(β) και 37.1(γ)· η "επιτροπή για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες" πρέπει να αποκληθεί "επιτροπή για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας" στην αιτιολογική σκέψη 19 και το άρθρο 38)

Αιτιολόγηση

Ο συντάκτης γνωμοδότησης θεωρεί ότι η νομιμοποίηση παράνομων εξόδων και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας είναι διαφορετικής φύσης. Κατά συνέπεια, η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας δεν πρέπει να θεωρείται ως μια μορφή νομιμοποίησης παράνομων εσόδων.

Τροπολογία 2 Αιτιολογική σκέψη 4

(4) Η οδηγία του Συμβουλίου 91/308/ΕΟΚ της 10ης Ιουνίου 1991 για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες θεσπίστηκε

(4) Η οδηγία του Συμβουλίου 91/308/ΕΟΚ της 10ης Ιουνίου 1991 για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες θεσπίστηκε

για να καλυφθούν αυτές οι ανησυχίες. Απαιτούσε από τα κράτη μέλη να απαγορεύουν τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και να υποχρεώνουν το χρηματοπιστωτικό τομέα, συμπεριλαμβανομένων των πιστωτικών ιδρυμάτων και ευρείας κλίμακας άλλων χρηματοπιστωτικών οργανισμών, να εξακριβώνουν την ταυτότητα των πελατών τους, να τηρούν τα δέοντα αρχεία, να θεσπίζουν εσωτερικές διαδικασίες για την κατάρτιση του προσωπικού και την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες καθώς και να αναφέρουν κάθε ένδειξη νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες στις αρμόδιες αρχές.

για να καλυφθούν αυτές οι ανησυχίες. Απαιτούσε από τα κράτη μέλη να απαγορεύουν τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και να υποχρεώνουν το χρηματοπιστωτικό τομέα, συμπεριλαμβανομένων των πιστωτικών ιδρυμάτων και ευρείας κλίμακας άλλων χρηματοπιστωτικών οργανισμών, να εξακριβώνουν την ταυτότητα των πελατών τους, να τηρούν τα δέοντα αρχεία, να θεσπίζουν εσωτερικές διαδικασίες για την κατάρτιση του προσωπικού και την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες καθώς και να αναφέρουν κάθε ένδειξη νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες στις αρμόδιες αρχές. ***Μολονότι η εν λόγω οδηγία δεν έχει ακόμη εφαρμοστεί σε όλα τα κράτη μέλη, χρήσιμο θα ήταν να υπάρξει αξιολόγησή της όσον αφορά τον αριθμό των εκθέσεων που διαβιβάζονται από τους οργανισμούς, τη συνέχεια που δίνεται από τις μονάδες οικονομικού ελέγχου και τον αριθμό των συνεπακόλουθων δικαστικών προσφυγών, ούτως ώστε να αξιολογείται η αποτελεσματικότητα και η αποδοτικότητα της νομοθεσίας της ΕΕ.***

Αιτιολόγηση

Ως γενική αρχή, οιαδήποτε νέα νομοθετική πράξη της ΕΕ θα πρέπει να βασίζεται σε μια συνολική αξιολόγηση των προηγούμενων κειμένων κατά την εφαρμογή τους, Συμπεριλάβαμε στην τροπολογία μας τη διαφορά μεταξύ χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών επαγγελματιών εφόσον οι αυστηρότεροι έλεγχοι στον χρηματοοικονομικό τομέα εξώθησε τους ασκούντες δραστηριότητες νομιμοποίησης παράνομων εσόδων να αναζητήσουν εναλλακτικές μεθόδους νομιμοποίησης παράνομων εσόδων. Θα επιθυμούσαμε να διερευνηθεί η αποτελεσματικότητα των άρθρων σχετικά με τα μη χρηματοοικονομικά επαγγέλματα στις οδηγίες περί νομιμοποίησης παράνομων εσόδων.

Τροπολογία 3 Αιτιολογική σκέψη 4α (νέα)

(4α) Παρά το γεγονός ότι ο στόχος της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της

τρομοκρατίας είναι ευρέως αποδεκτός, εξακολουθούν να παρατηρούνται καθυστερήσεις στην εφαρμογή των οδηγιών της ΕΕ ή των συστάσεων της ομάδας χρηματοοικονομικής δράσης για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (αποκαλούμενης εφεξής "FATF")· τα κράτη μέλη καλούνται μετ' επιτάσεως να εφαρμόσουν ταχέως τα σχετικά μέσα που έχουν ήδη θεσπιστεί προκειμένου να αποτραπούν στρεβλώσεις και για να καταπολεμηθεί αποτελεσματικά το οργανωμένο έγκλημα.

Αιτιολόγηση

Τυχόν καθυστερήσεις στην εφαρμογή του συμφωνηθέντος κειμένου είναι πιθανό όχι μόνον να προκαλέσουν στρεβλώσεις μεταξύ των κρατών μελών αλλά να δημιουργήσουν επίσης "παραθυράκια" που θα διευκολύνουν τη νομιμοποίηση παράνομων εσόδων.

Τροπολογία 4 Αιτιολογική σκέψη 5

(5) Η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες διενεργείται συνήθως σε διεθνές επίπεδο ώστε να συγκαλύπτεται ευκολότερα η εγκληματική προέλευση των κεφαλαίων. Τα μέτρα που λαμβάνονται αποκλειστικά σε εθνικό ή ακόμα και σε κοινοτικό επίπεδο, χωρίς να ληφθούν υπόψη ο διεθνής συντονισμός και η διεθνής συνεργασία, έχουν πολύ περιορισμένα αποτελέσματα. Τα μέτρα που θεσπίζονται από την Κοινότητα σε αυτόν τον τομέα πρέπει να μην αντιβαίνουν προς τις άλλες δράσεις που έχουν αναληφθεί στα πλαίσια άλλων διεθνών φορέων. Η κοινοτική δράση πρέπει να συνεχίσει να λαμβάνει υπόψη ιδιαίτερα τις σαράντα συστάσεις της ομάδας χρηματοοικονομικής δράσης για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (που εφεξής καλείται «FATF»), η οποία αποτελεί τον κυριότερο διεθνή φορέα που ενεργοποιείται για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης

(5) Η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες διενεργείται συνήθως σε διεθνές επίπεδο ώστε να συγκαλύπτεται ευκολότερα η εγκληματική προέλευση των κεφαλαίων. Τα μέτρα που λαμβάνονται αποκλειστικά σε εθνικό ή ακόμα και σε κοινοτικό επίπεδο, χωρίς να ληφθούν υπόψη ο διεθνής συντονισμός και η διεθνής συνεργασία, έχουν πολύ περιορισμένα αποτελέσματα. Τα μέτρα που θεσπίζονται από την Κοινότητα σε αυτόν τον τομέα πρέπει να μην αντιβαίνουν προς τις άλλες δράσεις που έχουν αναληφθεί στα πλαίσια άλλων διεθνών φορέων **και η Κοινότητα πρέπει να διασφαλίσει ότι οι τρίτες χώρες που συμμετέχουν στις εργασίες της FATF εφαρμόζουν στις αντίστοιχες εθνικές νομοθεσίες τους τις συστάσεις της FATF.** Η κοινοτική δράση πρέπει να συνεχίσει να λαμβάνει υπόψη ιδιαίτερα τις σαράντα συστάσεις της ομάδας χρηματοοικονομικής δράσης για την καταπολέμηση της

εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Εφόσον οι σαράντα συστάσεις της FATF αναθεωρήθηκαν ουσιαστικά και επεκτάθηκαν το 2003, η κοινοτική οδηγία πρέπει να ευθυγραμμιστεί με αυτό το νέο διεθνές πρότυπο.

νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (που εφεξής καλείται «FATF»), η οποία αποτελεί τον κυριότερο διεθνή φορέα που ενεργοποιείται για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Εφόσον οι σαράντα συστάσεις της FATF αναθεωρήθηκαν ουσιαστικά και επεκτάθηκαν το 2003, **και τις νέες εγκεκριμένες ειδικές συστάσεις για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας**, η κοινοτική οδηγία πρέπει να ευθυγραμμιστεί με αυτό το νέο διεθνές πρότυπο.

Τροπολογία 5 Αιτιολογική σκέψη 8

(8) Περαιτέρω, η κλίμακα των εγκληματικών δραστηριοτήτων **που περιέχονται στον ορισμό της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες** πρέπει να επεκταθεί για να συμπεριλάβει την καταπολέμηση της τρομοκρατίας και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Πράγματι, η εκμετάλλευση του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη διοχέτευση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή ακόμα και νόμιμων εσόδων με σκοπό την τρομοκρατία δημιουργεί σαφείς κινδύνους για την ακεραιότητα, την ορθή λειτουργία, τη φήμη και τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Συνεπώς, ο **ορισμός της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες** πρέπει να τροποποιηθεί ώστε να καλύπτει όχι μόνο τη διαχείριση εσόδων που προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες αλλά και τη συλλογή νόμιμων εσόδων ή περιουσιακών στοιχείων με σκοπό την τρομοκρατία. Επιπλέον, η τρομοκρατία πρέπει να εμπίπτει στον κατάλογο των σοβαρών αδικημάτων.

(8) Περαιτέρω, η κλίμακα των εγκληματικών δραστηριοτήτων που **αναφέρεται στο προηγούμενο μέσο** πρέπει να επεκταθεί για να συμπεριλάβει την καταπολέμηση της τρομοκρατίας και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Πράγματι, η εκμετάλλευση του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη διοχέτευση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή ακόμα και νόμιμων εσόδων με σκοπό την τρομοκρατία δημιουργεί σαφείς κινδύνους για την ακεραιότητα, την ορθή λειτουργία, τη φήμη και τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Συνεπώς, πρέπει να τροποποιηθεί **το νομοθετικό πλαίσιο** ώστε να καλύπτει όχι μόνο τη διαχείριση εσόδων που προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες αλλά και τη συλλογή νόμιμων εσόδων ή περιουσιακών στοιχείων με σκοπό την τρομοκρατία. Επιπλέον, η τρομοκρατία πρέπει να εμπίπτει στον κατάλογο των σοβαρών αδικημάτων.

Αιτιολόγηση

Βλ. αιτιολόγηση της τροπολογίας Ι.

Τροπολογία 6 Αιτιολογική σκέψη 8α

(8α) Η γενική υποχρέωση θέσπισης αποτελεσματικών, αναλογικών και αποτρεπτικών κυρώσεων, σε συνδυασμό με την υποχρέωση ποινικοποίησης του άρθρου 1, σημαίνει ότι επιβάλλονται **ποινικές** κυρώσεις στα φυσικά πρόσωπα που παραβαίνουν τις υποχρεώσεις εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη, φύλαξης αρχείων και αναφοράς ύποπτων συναλλαγών για το σκοπό της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, εφόσον θεωρείται ότι τα πρόσωπα αυτά συμμετέχουν σε νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

(8α) Η γενική υποχρέωση θέσπισης αποτελεσματικών, αναλογικών και αποτρεπτικών κυρώσεων, σε συνδυασμό με την υποχρέωση ποινικοποίησης του άρθρου 1, σημαίνει ότι επιβάλλονται **οι ενδεδειγμένες** κυρώσεις στα φυσικά πρόσωπα που παραβαίνουν τις υποχρεώσεις εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη, φύλαξης αρχείων και αναφοράς ύποπτων συναλλαγών για το σκοπό της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, εφόσον θεωρείται ότι τα πρόσωπα αυτά συμμετέχουν σε νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Αιτιολόγηση

Θα ήταν σκοπιμότερο να βασισθούμε στη σύσταση αριθ. 17 της FATF στην οποία προτείνεται ότι, στις περιπτώσεις παραβίασης των υποχρεώσεων καταπολέμησης της νομιμοποίησης παράνομων εσόδων, τα κράτη μέλη θα πρέπει να διαθέτουν οπλοστάσιο ανάλογων και αποτρεπτικών κυρώσεων, είτε ποινικών, είτε αστικών ή διοικητικών. Σύμφωνα με την αρχή της επικουρικότητας, η τελική επιλογή θα πρέπει να εξαρτάται από το νομικό σύστημα κάθε κράτους μέλους.

Τροπολογία 7 Αιτιολογική σκέψη 19

(19) Εφόσον τα μέτρα που είναι αναγκαία για την εφαρμογή της παρούσας οδηγία είναι γενικά μέτρα, σύμφωνα με την έννοια του άρθρου 2 της προαναφερθείσας οδηγίας του Συμβουλίου, πρέπει να εγκρίνονται με τη χρήση της διαδικασίας της κανονιστικής επιτροπής που προβλέπεται στο άρθρο 5 της εν λόγω απόφασης. Προς τούτο, πρέπει να θεσπιστεί νέα επιτροπή για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, η οποία θα αντικαταστήσει την επιτροπή επαφών για τη νομιμοποίηση

(19) Εφόσον τα μέτρα που είναι αναγκαία για την εφαρμογή της παρούσας οδηγία είναι γενικά μέτρα, σύμφωνα με την έννοια του άρθρου 2 της προαναφερθείσας οδηγίας του Συμβουλίου, πρέπει να εγκρίνονται με τη χρήση της διαδικασίας της κανονιστικής επιτροπής που προβλέπεται στο άρθρο 5 της εν λόγω απόφασης. Προς τούτο, πρέπει να θεσπιστεί νέα επιτροπή για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, η οποία θα αντικαταστήσει την επιτροπή επαφών για τη νομιμοποίηση

εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, που συστάθηκε από την οδηγία 91/308/ΕΟΚ.

εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, που συστάθηκε από την οδηγία 91/308/ΕΟΚ.

Κατά την άσκηση των εκτελεστικών αρμοδιοτήτων που της παρέχονται από την παρούσα οδηγία, η Επιτροπή τηρεί τις ακόλουθες αρχές: ανάγκη διασφάλισης υψηλού επιπέδου διαφάνειας και διαβούλευσης με τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που καλύπτει η οδηγία, καθώς και με το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο· ανάγκη να εξασφαλισθεί ότι οι αρμόδιες αρχές θα είναι σε θέση να εγγυηθούν με συνεπή τρόπο την τήρηση των κανόνων· ισορροπία κόστους-αποτελέσματος για τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που καλύπτει η παρούσα οδηγία μακροπρόθεσμα και σε κάθε εκτελεστικό μέτρο· ανάγκη τήρησης της αναγκαίας ελαστικότητας κατά την εφαρμογή των εκτελεστικών μέτρων σε συνάρτηση με την εκτίμηση των κινδύνων· ανάγκη συνέπειας με το υπόλοιπο σχετικό κοινοτικό δίκαιο· ανάγκη προστασίας της ΕΕ, των κρατών μελών της και των πολιτών τους από τις συνέπειες της νομιμοποίησης των εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Αιτιολόγηση

Προκειμένου να αποφευχθεί οιοσδήποτε κανονιστικός πληθωρισμός κατά την έγκριση εκτελεστικών μέτρων από την Επιτροπή, η οδηγία πρέπει να διασφαλίζει την ανάλογη διαβούλευση με τους ενδιαφερόμενους οργανισμούς και πρόσωπα. Η Επιτροπή θα πρέπει να μεριμνά επίσης για την ισορροπία των εξόδων και εσόδων των οργανισμών και των προσώπων στα οποία αφορά η οδηγία.

Τροπολογία 8

Αιτιολογική σκέψη 29α (νέα)

(29α) Για τους σκοπούς της παρούσας οδηγίας "Ίδρυμα, νομικοί μηχανισμοί και εταιρείες καταπιστευτικής διαχείρισης" δεν περιλαμβάνουν:

(i) ένα ίδρυμα, νομικό μηχανισμό ή εταιρεία καταπιστευτικής διαχείρισης στο

πλαίσιο των οποίων το εταιρικό χρέος εκδίδεται και αναγνωρίζεται στον ισολογισμό μιας εταιρείας καταχωρημένης σε ένα αναγνωρισμένο χρηματιστήριο

(ii) ένα ίδρυμα, νομικό μηχανισμό ή εταιρεία καταπιστευτικής διαχείρισης που προκύπτουν από το θάνατο οιοσδήποτε προσώπου είτε αυτό κατέλειπε διαθήκη είτε όχι

(iii) ένα ίδρυμα, νομικός μηχανισμός ή εταιρεία καταπιστευτικής διαχείρισης απαιτούνται από τη νομοθεσία του κάθε κράτους μέλους για την κοινή ιδιοκτησία της περιουσίας.

Αιτιολόγηση

Οι περισσότεροι τίτλοι τους οποίους διαχειρίζονται οργανισμοί με έδρα την ΕΕ εμπίπτουν σε καθεστώς καταπιστευτικής διαχείρισης. Έχουν επομένως συμπεριληφθεί στην οδηγία κατά τύχη λόγω της επέκτασής της και στους καταπιστευματοδόχους. Εν τούτοις, δεν ήταν αυτός ο σκοπός των συντακτών, εφόσον οιοσδήποτε κίνδυνος νομιμοποίησης παράνομων εσόδων αντιμετωπίζεται ήδη από τον κανονισμό περί χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και δεν πρέπει να προκύψουν επικαλύψεις. Χωρίς αυτή την τροπολογία, η οδηγία θα μπορούσε να προκαλέσει αναστάτωση των αγορών τίτλων στην ΕΕ.

Η οδηγία επεκτείνει τις απαιτήσεις περί νομιμοποίησης παρανόμων εσόδων και στις εταιρείες καταπιστευτικής διαχείρισης, οι οποίες συχνά προκύπτουν αυτομάτως μετά από θανάτους στο ΗΒ και στην Ιρλανδία. Για παράδειγμα, σε περιπτώσεις θανάτου χωρίς διαθήκη, η καταπιστευτική διαχείριση επιβάλλεται επισήμως σύμφωνα με την βρετανική νομοθεσία. Τα ζητήματα κληρονομιάς σε άλλα κράτη μέλη δεν καλύπτονται από την προτεινόμενη νέα οδηγία και αυτή η διευκρίνιση εξασφαλίζει την μεταχείριση της Μ. Βρετανίας και της Ιρλανδίας σε ισότιμη βάση με τα άλλα κράτη μέλη.

Η οδηγία επεκτείνει τις απαιτήσεις περί νομιμοποίησης παρανόμων εσόδων και στις εταιρείες καταπιστευτικής διαχείρισης, οι οποίες είναι υποχρεωτικό στοιχείο της εγγείου συνιδιοκτησίας στην Αγγλία και στην Ιρλανδία. Αυτές οι εταιρείες καταπιστευτικής διαχείρισης συνιδιοκτησιών θα πρέπει να αποκλεισθούν από το πεδίο εφαρμογής της οδηγίας, η οποία δεν καλύπτει ζητήματα συνιδιοκτησίας στην υπόλοιπη Ευρώπη. Αυτή διευκρίνιση ευθυγραμμίζει το ΗΒ και την Ιρλανδία με τα άλλα κράτη μέλη. Μια αγορά ή πώληση γης θα υπόκειται ήδη στους υφιστάμενους ελέγχους για τους σκοπούς της καταπολέμησης της νομιμοποίησης παράνομων εσόδων.

Τροπολογία 9

Άρθρο 1, παράγραφος 1

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **συνιστά** ποινικό αδίκημα.

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, **καθώς και η**

**χρηματοδότηση της τρομοκρατίας
συνιστούν ποινικό αδίκημα.**

Αιτιολόγηση

Έχοντας υπόψη το πεδίο εφαρμογής της οδηγίας, ο συντάκτης της παρούσας γνωμοδότησης θεωρεί σκόπιμο να διευκρινίσει ότι η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας συνιστά ποινικό αδίκημα, όπως και η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Τροπολογία 10

Άρθρο 1, παράγραφος 2, στοιχείο (δ)

(δ) η παροχή ή η συλλογή νόμιμης περιουσίας, με κάθε τρόπο, με την πρόθεση να χρησιμοποιηθεί ή εν γνώσει του γεγονότος ότι θα χρησιμοποιηθεί εν όλω ή εν μέρει για την τρομοκρατία·

Διαγράφεται

Αιτιολόγηση

Εφόσον η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας είναι διαφορετικής φύσης, ο συντάκτης της παρούσας γνωμοδότησης θεωρεί ότι η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας θα πρέπει να αναφέρεται σε διαφορετικό εδάφιο αυτού του άρθρου (βλ. τροπολογία 1).

Τροπολογία 11

Άρθρο 1, παράγραφος 2, εδάφιο 2

Η γνώση, η πρόθεση ή ο σκοπός που απαιτούνται ως στοιχεία των πράξεων που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο μπορεί να συνάγονται από τις πραγματικές περιστάσεις.

Διαγράφεται

Αιτιολόγηση

Αυτή η πρόταση, που ισχύει τόσο για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες όσο και για την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, πρέπει να γραφεί στο τέλος του άρθρου.

Τροπολογία 12

Άρθρο 1, παράγραφος 2, εδάφιο 2 α (νέο)

Η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες περιλαμβάνει την αγορά, κατοχή ή χρήση περιουσίας προερχομένης

από εγκληματική δραστηριότητα σύμφωνα με το στοιχείο (γ) ανωτέρω, περιλαμβανομένων των περιστάσεων όπου η εγκληματική δραστηριότητα διεπράχθη από το ενδιαφερόμενο άτομο, χωρίς περαιτέρω συναλλαγές.

Αιτιολόγηση

Η τροπολογία αυτή προτάθηκε προκειμένου να διασαφηνισθεί ο ορισμός της "νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες" που περιλαμβάνει το άρθρο 1 της προταθείσας οδηγίας, ο οποίος αντεγράφη από τη δεύτερη οδηγία και περιλαμβάνει την αγορά, κατοχή ή χρήση περιουσιακών στοιχείων ως αποτέλεσμα παράνομης δραστηριότητας. Ορισμένα κράτη μέλη έχουν θεωρήσει ότι τούτο περιλαμβάνει την απλή κατοχή προσόδων από εγκλήματα από τους δράστες της εγκληματικής πράξης, χωρίς να θεωρείται απαραίτητη μια έμπρακτη νομιμοποίηση των παράνομων προσόδων, ενώ άλλα θεώρησαν ότι αφορά μόνο την κατοχή προϊόντων της εγκληματικής δράσης άλλου προσώπου. Η προτεινόμενη τροπολογία θα καλύψει αυτό το κενό σαφήνειας.

Τροπολογία 13

Άρθρο 1, παράγραφος 2 α (νέα)

2α. Για τους σκοπούς της παρούσας οδηγίας, ως “χρηματοδότηση της τρομοκρατίας” νοείται η καθ’ οιονδήποτε τρόπο, άμεση ή έμμεση, παροχή ή συλλογή πόρων, με πρόθεση να χρησιμοποιηθούν ή με επίγνωση ότι αυτοί θα χρησιμοποιηθούν, εξ ολοκλήρου ή εν μέρει, για τη διάπραξη οιοδήποτε εκ των αδικημάτων που αναφέρονται στα άρθρα 1 έως 4 της απόφασης πλαισίου 2002/475/ΔΕΥ του Συμβουλίου.

Αιτιολόγηση

Όπως και για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, απαιτείται ξεχωριστός ορισμός για την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Τροπολογία 14

Άρθρο 1, παράγραφος 2β (νέα)

2β. Η γνώση, η πρόθεση ή ο σκοπός που απαιτούνται ως στοιχεία των πράξεων που αναφέρονται στο άρθρο 1, παράγραφοι 2

και 2α, μπορεί να συνάγονται από τις πραγματικές περιστάσεις.

Αιτιολόγηση

Βλ. ανωτέρω.

Τροπολογία 15
Άρθρο 3, σημείο (4)

(4) ως «τρομοκρατία» νοείται καθένα από τα αδικήματα κατά την έννοια των άρθρων 1 έως 4 της απόφασης-πλαισίου 2002/475/ΔΕΥ¹ του Συμβουλίου· **Διαγράφεται**

1 EE L 164 της 22.6.2002, σελ. 3.

Αιτιολόγηση

Αυτή η παράγραφος περιττεύει σε περίπτωση που εγκριθεί ο ορισμός του άρθρου 1.

Τροπολογία 16
Άρθρο 3, σημείο 8, στοιχείο (α)

(α) το φυσικό πρόσωπο, το οποίο τελικά, άμεσα ή έμμεσα, κατέχει ή ελέγχει τουλάχιστον το 10 % των μετοχών ή των δικαιωμάτων ψήφου νομικού προσώπου ή το οποίο με άλλο τρόπο ασκεί ανάλογη επιρροή στη διοίκηση του νομικού προσώπου, εκτός από εταιρία που έχει νόμιμα εισαχθεί στο χρηματιστήριο αξιών και η οποία υπόκειται σε απαιτήσεις γνωστοποίησης που συνάδουν με την κοινοτική νομοθεσία ή υπόκειται σε ισότιμα διεθνή πρότυπα·

(α) για συνεταιρισμούς

(i) το φυσικό πρόσωπο ή τα φυσικά πρόσωπα που τελικά είναι οι ιδιοκτήτες ενός νομικού προσώπου μέσω της άμεσης ή έμμεσης κατοχής επαρκούς ποσοστού μετοχών ή δικαιωμάτων ψήφου ενός νομικού προσώπου, συμπεριλαμβανομένης και της συμμετοχής τους μέσω των μετοχών ιδιόκτητη και που τελικά με τον τρόπο αυτόν ελέγχουν το νομικό πρόσωπο που δεν αποτελεί εταιρεία εισηγμένη στο

χρηματιστήριο αξιών και η οποία υπόκειται σε απαιτήσεις γνωστοποίησης που συνάδουν με την κοινοτική νομοθεσία ή υπόκειται σε αντίστοιχα διεθνή πρότυπα. Ένα ποσοστό 25 % συν μία μετοχή θεωρείται επαρκές για να πληρείται αυτή η προϋπόθεση·

(ii) το φυσικό ή τα φυσικά πρόσωπα που ελέγχουν με άλλον τρόπο την διοίκηση ενός νομικού προσώπου·

Αιτιολόγηση

Dieser Text entspricht dem schwierigen Kompromiß innerhalb des Rates. Er macht die Erfüllung dieser Verpflichtung praktikabler und dient zur zügigen Annahme der Richtlinie in erster Lesung.

Τροπολογία 17

Άρθρο 3, σημείο 8, στοιχείο (β)

(β) το φυσικό πρόσωπο που είναι ο τελικός δικαιούχος, άμεσα ή έμμεσα, τουλάχιστον του 10% της περιουσίας ιδρύματος, εταιρείας καταπιστευτικής διαχείρισης ή παρόμοιου νομικού μηχανισμού ή το οποίο ασκεί επιρροή σε ανάλογο τμήμα της περιουσίας ιδρύματος, εταιρείας καταπιστευτικής διαχείρισης ή παρόμοιου νομικού μηχανισμού, εκτός από εταιρεία που έχει νόμιμα εισαχθεί στο χρηματιστήριο αξιών και η οποία υπόκειται σε απαιτήσεις γνωστοποίησης που συνάδουν με την κοινοτική νομοθεσία ή υπόκειται σε ισότιμα διεθνή πρότυπα·

(β) σε περίπτωση νομικών προσώπων, όπως για παράδειγμα ιδρυμάτων ή νομικών μηχανισμών όπως για παράδειγμα εταιριών καταπιστευτικής διαχείρισης που διαχειρίζονται ή κατανέμουν χρήματα:

(i) εφόσον ορίζονται ήδη οι μελλοντικοί δικαιούχοι, το φυσικό πρόσωπο η τα φυσικά πρόσωπα που κατέχουν τουλάχιστον το 25% συν μία μετοχή της περιουσίας του νομικού μηχανισμού ή του νομικού προσώπου,

(ii) εφόσον το μεμονωμένο πρόσωπο είναι ο δικαιούχος του νομικού προσώπου ή του νομικού μηχανισμού και δεν έχει ακόμη οριστεί, αποτελεί την ομάδα των προσώπων προς το συμφέρον των οποίων δημιουργήθηκε το νομικό πρόσωπο βγει προς όφελος των οποίων λειτουργεί ο

νομικός μηχανισμός,

(iii) Το φυσικό πρόσωπο ή τα φυσικά πρόσωπα τα οποία έχουν τον ουσιαστικό έλεγχο τουλάχιστον 25% συν μία μετοχή της περιουσίας ενός νομικού μηχανισμού ή νομικού προσώπου,

Αιτιολόγηση

Dieser Text entspricht dem schwierigen Kompromiß innerhalb des Rates. Er macht die Erfüllung dieser Verpflichtung praktikabler und dient zur zügigen Annahme der Richtlinie in erster Lesung.

Τροπολογία 18 Άρθρο 3, σημείο 10

(10) ως "πολιτικά εκτεθειμένα πρόσωπα" νοούνται τα φυσικά πρόσωπα, στα οποία έχει ή είχε ανατεθεί σημαντικό δημόσιο λειτούργημα και των οποίων οι σημαντικές ή πολύπλοκες χρηματοπιστωτικές ή επιχειρηματικές συναλλαγές μπορούν να αντιπροσωπεύουν αυξημένο κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, **και οι στενοί συγγενείς τους ή οι στενοί συνεργάτες των προσώπων αυτών·**

(10) ως "πολιτικά εκτεθειμένα πρόσωπα" νοούνται τα φυσικά πρόσωπα **που δεν είναι υπήκοοι της Ευρωπαϊκής Ένωσης και** στα οποία έχει ή είχε ανατεθεί σημαντικό δημόσιο λειτούργημα, **επί παραδείγματι, αρχηγοί κρατών ή κυβερνήσεων, εξέχοντες πολιτικοί, ανώτατοι κυβερνητικοί αξιωματούχοι, δικαστικοί ή στρατιωτικοί, ανώτατα στελέχη κρατικών επιχειρήσεων, σημαντικά στελέχη πολιτικών κομμάτων και οι στενοί συγγενείς των προσώπων αυτών** των οποίων οι σημαντικές ή πολύπλοκες χρηματοπιστωτικές ή επιχειρηματικές συναλλαγές μπορούν να αντιπροσωπεύουν αυξημένο κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, και οι στενοί συγγενείς τους ή οι στενοί συνεργάτες των προσώπων αυτών·

Αιτιολόγηση

La définition de personnes politiquement exposées est trop vague et est en contradiction avec une approche basée sur la notion de risque. L'Union européenne devrait être considérée comme une juridiction unique et les personnes politiquement exposées d'Etats membres devraient être exclues de cette définition, étant donné que les établissements de crédit appliquent déjà des procédures de vigilance. La définition des personnes politiquement exposées devrait être limitée aux personnes de pays tiers ayant une fonction publique importante.

En outre, il convient de rétablir la condition cumulative sans laquelle le texte viserait sans distinction toutes les personnes ayant une fonction publique, ce qui serait manifestement excessif.

Τροπολογία 19
Άρθρο 3, παράγραφος 1α (νέα)

Ουδμία εκ των διατάξεων της οδηγίας απαιτεί τον εντοπισμό ή την εξακρίβωση επωφελούς ιδιοκτησίας περιουσίας ("η περιουσία") που περιλαμβάνει

(i) χρεόγραφα που εκδίδονται από μία εταιρεία ή μία δημόσια αρχή και καταχωρούνται σε μία ρυθμιζόμενη συναλλαγή

(ii) μετοχές καταχωρημένες σε μία ρυθμιζόμενη συναλλαγή

από πρόσωπο που κατέχει την περιουσία σε έναν κοινό λογαριασμό εξ ονόματος ενός άλλου χρηματοπιστωτικού ιδρύματος το οποίο ενεργεί ως θεματοφύλαξ.

Αιτιολόγηση

Most corporate debt issues managed by EU-based institutions are held on trust. They have therefore been included in the Directive accidentally because of its extension to trustees. However, this was not the intention of the drafters as any money laundering risk in this area is already managed by financial services regulation which should not be duplicated. Without this amendment, the directive could be highly disruptive to bond markets in the EU.

Τροπολογία 20
Άρθρο 3, παράγραφος 1β (νέα)

Ουδμία εκ των διατάξεων της οδηγίας απαιτεί τον εντοπισμό ή την εξακρίβωση του δικαιούχου της περιουσίας ("η περιουσία") που περιλαμβάνει χρεόγραφα που εκδίδονται από μία εταιρεία ή μία δημόσια αρχή και καταχωρούνται σε μία ρυθμιζόμενη συναλλαγή από πρόσωπο που ορίζει ο εκδότης των χρεογράφων να ενεργήσει ως καταπιστευματοδόχος. Για τους σκοπούς της οδηγίας όταν ένα πρόσωπο ορίζεται ως καταπιστευματοδόχος ο πελάτης σε σχέση με την παροχή των σχετικών καταπιστευματικών υπηρεσιών είναι ο εκδότης.

Αιτιολόγηση

Most corporate debt issues managed by EU-based institutions are held on trust. They have therefore been included in the Directive accidentally because of its extension to trustees. However, this was not the intention of the drafters as any money laundering risk in this area is already managed by financial services regulation which should not be duplicated. Without this amendment, the directive could be highly disruptive to bond markets in the EU.

Τροπολογία 21 Άρθρο 6, στοιχείο (δ)

(δ) όταν υπάρχουν αμφιβολίες για την ακρίβεια ή την καταλληλότητα των δεδομένων **που συγκεντρώθηκαν προηγουμένως** για την εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη.

(δ) όταν υπάρχουν αμφιβολίες για την ακρίβεια ή την καταλληλότητα των **υφισταμένων** δεδομένων που συγκεντρώθηκαν για την εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη **μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας οδηγίας.**

Αιτιολόγηση

As currently drafted, this provision would require due diligence over customer identification data existing before the entry into force of the Directive. This would mean that checks would have to be carried out on all existing data which would be a hugely onerous task and would cause great inconvenience to consumers. This is surely not intended by the drafters of the proposal.

Τροπολογία 22 Άρθρο 7, παράγραφος 1, στοιχείο (β)

(β) την εξακρίβωση, **ενδεχομένως**, της ταυτότητας του δικαιούχου και τη λήψη εύλογων μέτρων για τον έλεγχο της ταυτότητας του δικαιούχου ώστε να διασφαλίζεται ότι το ίδρυμα, τον οργανισμό ή το πρόσωπο γνωρίζει το δικαιούχο· όσον αφορά τα νομικά πρόσωπα, τις εταιρείες καταπιστευτικής διαχείρισης και ανάλογους νομικούς μηχανισμούς, τη λήψη εύλογων μέτρων για να γίνει κατανοητή η διάρθρωση της κυριότητας και του ελέγχου του πελάτη·

(β) την εξακρίβωση, ενδεχομένως, **βάσει εγγράφων από μία ανεξάρτητη προσβάσιμη στο κοινό και αξιόπιστη πηγή, δεδομένων ή πληροφοριών για τον δικαιούχο** και τη λήψη, **κατόπιν αξιολόγησης των κινδύνων** εύλογων μέτρων για τον έλεγχο της ταυτότητας του δικαιούχου ώστε να διασφαλίζεται ότι το ίδρυμα, τον οργανισμό ή το πρόσωπο γνωρίζει το δικαιούχο· όσον αφορά τα νομικά πρόσωπα, τις εταιρείες καταπιστευτικής διαχείρισης και ανάλογους νομικούς μηχανισμούς, τη λήψη εύλογων **κατόπιν αξιολόγησης των κινδύνων**, μέτρων για να γίνει κατανοητή η διάρθρωση της κυριότητας και του ελέγχου του πελάτη· **όταν ο πελάτης είναι μια ορθώς συγκροτημένη εταιρεία καταχωρημένη σε ένα δικαιοδοτικό χώρο θεωρούμενο**

χαμηλού κινδύνου, και τη απουσία άλλων σημαντικών παραγόντων κινδύνου, λογικά στοιχεία ως προς την καταχώρηση της εταιρείας από μια ανεξάρτητη πηγή θα έπρεπε να αποτελούν εύλογα μέτρα·

Αιτιολόγηση

This amendment had 3 aims: (i) Some trusts are set up to benefit a class of beneficiaries which may not all be identifiable at the start of the arrangement e.g. the descendants of an individual or the employees of a company. It is not possible to carry out money laundering on checks on people who might not yet have been identified (or even born!). (ii) Identity checks should also be risk-based, with stricter checks being justified in cases of higher risk. (iii) The extent to which corporate entities need verification beyond that which is publicly available from public records should be restricted to companies registered in or with material links to higher risk jurisdictions which do not meet acceptable standards.

Τροπολογία 23

Άρθρο 7, παράγραφος 1, στοιχείο (β α) (νέο)

(β α) Τη απουσία μητρώου ιδιοκτητών ή νομικής υποχρέωσης να δηλωθεί ο δικαιούχος, το καθήκον αυτό θεωρείται ως μη υπάρχον όταν έχουν ελεγχθεί διαθέσιμες στο κοινό πληγές πληροφοριών, έχει πραγματοποιηθεί λογική έρευνα για τον πελάτη και έχει ληφθεί απόφαση καλή τη πίστει λαμβάνοντας υπόψη την πιθανότητα κινδύνου. Ευθύνη προκύπτει μόνο στην περίπτωση καταφανών και προφανών παραλείψεων στις προσπάθειες εξακρίβωσης της ταυτότητας.

Αιτιολόγηση

It is unreasonable to impose a strict duty in the absence of a register of ownership or a legal obligation to declare beneficial ownership.

Τροπολογία 24

Άρθρο 7, παράγραφος 1, στοιχείο (δ)

(δ) την άσκηση συνεχούς **δέουσας επιμέλειας** όσον αφορά την επιχειρηματική σχέση, όπου συμπεριλαμβάνεται η ενδεδειγμένη εξέταση των συναλλαγών που πραγματοποιούνται κατά τη διάρκεια αυτής

(δ) την άσκηση συνεχούς **ελέγχου** όσον αφορά την επιχειρηματική σχέση, όπου συμπεριλαμβάνεται η ενδεδειγμένη εξέταση των συναλλαγών που πραγματοποιούνται κατά τη διάρκεια αυτής της σχέσης,

της σχέσης, προκειμένου να εξασφαλίζεται ότι οι συναλλαγές που διενεργούνται συνάδουν με τις γνώσεις του ιδρύματος, του οργανισμού ή του προσώπου σχετικά με τον πελάτη, την επιχείρηση και το προφίλ του κινδύνου, και, όπου απαιτείται, σχετικά με την προέλευση των κεφαλαίων, καθώς και η διασφάλιση της τήρησης ενημερωμένων εγγράφων, δεδομένων ή πληροφοριών.

προκειμένου να εξασφαλίζεται ότι οι συναλλαγές που διενεργούνται συνάδουν με τις γνώσεις του ιδρύματος, του οργανισμού ή του προσώπου σχετικά με τον πελάτη, την επιχείρηση και το προφίλ του κινδύνου, και, όπου απαιτείται, σχετικά με την προέλευση των κεφαλαίων, καθώς και η διασφάλιση της τήρησης ενημερωμένων εγγράφων, δεδομένων ή πληροφοριών.

Αιτιολόγηση

The expression "due diligence" implies a formal and expensive process, while "monitoring" is rather less formal but quite adequate. In particular it is a more appropriate approach for SMEs.

Τροπολογία 25 Άρθρο 8, παράγραφος 1

1. Τα κράτη μέλη απαιτούν *από τα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία να εφαρμόζουν τη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη πριν ή κατά τη διάρκεια της σύναψης επιχειρηματικών σχέσεων ή της διενέργειας συναλλαγής για τους περιστασιακούς πελάτες.*

1. Τα κράτη μέλη απαιτούν *την εξακρίβωση της ποιότητας του πελάτη και του δικαιούχου πριν από τη σύναψη επιχειρηματικών σχέσεων ή την εκτέλεση μιας συναλλαγής.*

1α. Κατά παρέκκλιση της παραγράφου 1, τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέπουν να ολοκληρώνεται η εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη και του δικαιούχου κατά τη διάρκεια της σύναψης επιχειρηματικής σχέσης εάν τούτο κρίνεται αναγκαίο προκειμένου να μη διακοπεί η όλη ενέργεια και όταν υφίστανται μικροί κίνδυνοι για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Στις περιπτώσεις αυτές οι διαδικασίες θα έπρεπε να ολοκληρώνονται το συντομότερο δυνατόν μετά την αρχή επαφή.

1β. Κατά παρέκκλιση των παραγράφων 1 και 1α τα κράτη μέλη μπορούν σε σχέση με
ι) ασφάλειες ζωής, να επιτρέπουν την εξακρίβωση της ταυτότητας του δικαιούχου του ασφαλιστηρίου συμβολαίου να πραγματοποιείται μετά τη σύναψη της

επιχειρηματικής σχέσης. Σε όλες αυτές τις περιπτώσεις η εξακρίβωση θα έπρεπε να πραγματοποιείται κατά τη διάρκεια ή πριν από την πληρωμή ή και πριν από τη στιγμή που ο δικαιούχος προτίθεται να ασκήσει τα δικαιώματα που του παρέχει το ασφαλιστικό συμβόλαιο.

ii) εταιρείες καταπιστευτικής διαχείρισης σε ένα κράτος μέλος

(α) υπό την προϋπόθεση ότι οι καταπιστευματοδόχοι και ο διαθέτης είναι κάτοικοι ενός κράτους μέλους κατά την ημερομηνία της δημιουργίας της εταιρείας καταπιστευτικής διαχείρισης και

(β) οι καταπιστευματοδόχοι εξακολουθούν να διαμένουν στο συγκεκριμένο κράτος

να επιτρέπουν την εξακρίβωση της ταυτότητας των δικαιούχων της εν λόγω εταιρείας αφού συναφθεί η επιχειρηματική σχέση. Σε όλες αυτές τις περιπτώσεις η εξακρίβωση εκ μέρους των καταπιστευματοδόχων πρέπει να πραγματοποιείται μόνον κατά τη διάρκεια ή και πριν από τη διανομή στον εν λόγω δικαιούχο και τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέψουν την ανάγκη της εξακρίβωσης ταυτότητας ενός τρίτου μέρους βάσει μίας προσέγγισης που θα λαμβάνεται υπόψη η αξιολόγηση του κινδύνου.

Αιτιολόγηση

This amendment takes up the useful clarification on life assurance contained in the Council text and gives trusts the same treatment. It means money laundering checks only have to be carried out when money is actually paid out of the trust to a beneficiary. Amending the text in this way concentrates responsibility on the trustee at the appropriate time and removes third party checks only for EU resident trusts. Furthermore some future beneficiaries may not be made aware that they are to benefit (the trust may set a certain date or contingent event before the beneficiary benefits). It would undermine the intention of the settlor to verify the identity of the beneficiaries at the outset of the business relationship as this would inform them of the existence of a trust.

Τροπολογία 26
Άρθρο 8, παράγραφος 2

2. 2. Τα κράτη μέλη απαιτούν, όπου το ίδρυμα, ο οργανισμός ή το πρόσωπο που καλύπτεται από την παρούσα οδηγία δεν μπορεί να **συμμορφωθεί** προς τα στοιχεία (α), (β) και (γ) του άρθρου 7 παράγραφος 1, **να μην** μπορεί να ανοίξει το λογαριασμό, **να συνάψει την επιχειρηματική σχέση ή να εκτελέσει τη συναλλαγή**, ή να πρέπει να περατώσει την επιχειρηματική σχέση και να εξετάσει τη δυνατότητα υποβολής έκθεσης στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών σε σχέση με τον πελάτη σύμφωνα με το άρθρο 19.

2. Τα κράτη μέλη απαιτούν, όπου το ίδρυμα, ο οργανισμός ή το πρόσωπο που καλύπτεται από την παρούσα οδηγία δεν μπορεί να **εκπληρώσει τις υποχρεώσεις όσον αφορά την ταυτότητα του πελάτη σύμφωνα** προς τα στοιχεία (α), (β) και (γ) του άρθρου 7 παράγραφος 1, παράγραφος 1, **να μπορεί να ανοίξει μόνο υπό τον όρο ότι θα υφίστανται επαρκείς εγγυήσεις προκειμένου να εξασφαλίζεται ότι οι οικονομικές συναλλαγές δεν θα πραγματοποιούνται για τον πελάτη προτού διευκρινισθεί η πλήρης συμμόρφωση με τις προηγούμενες διατάξεις· σε περίπτωση συνεχούς μη συμμόρφωσης με τις προηγούμενες διατάξεις το ίδρυμα ή το ενδιαφερόμενο άτομο δεν πρέπει να συνάπτουν επιχειρηματική σχέση ούτε να εκτελούν μία συναλλαγή ή πρέπει να τερματίζουν την επιχειρηματική σχέση** και να εξετάσει τη δυνατότητα υποβολής έκθεσης στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών σε σχέση με τον πελάτη σύμφωνα με το άρθρο 19.

Τα κράτη μέλη δεν εφαρμόζουν αυτή τη διάταξη για συμβολαιογράφους, ελεύθερους επαγγελματίες στον τομέα των νομικών επαγγελμάτων, λογιστές, εξωτερικούς ελεγκτές απολογισμών και φοροτεχνικούς στο πλαίσιο της αξιολόγησης της Νομικής κατάστασης των εντολών τους ή στο πλαίσιο της δραστηριότητάς τους ως υπερασπιστών η εκπροσώπων των εντολοδοτών τους σε μια δίκη η σε μια διαδικασία παροχής συμβουλών ή επιδίωξης εξώδικης διευθέτησης μιας υπόθεσης.

Αιτιολόγηση

Mit dem Verweis auf die Verfügungsmöglichkeit wird diese Verpflichtung praktikabler. Der letzte Absatz dient der Klarstellung hinsichtlich der Verpflichteten im Rahmen der Rechtsberatung.

Τροπολογία 27
Άρθρο 8, παράγραφος 3

3. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία να εφαρμόζουν τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, όχι μόνο σε όλους τους νέους πελάτες, αλλά και στους υπάρχοντες πελάτες την κατάλληλη χρονική στιγμή, ανάλογα με το βαθμό κινδύνου.

3. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία να εφαρμόζουν τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, όχι μόνο σε όλους τους νέους πελάτες, αλλά και στους υπάρχοντες πελάτες **τα δεδομένα των οποίων ελήφθησαν μετά την έναρξη ισχύος της οδηγίας αυτής**, ανάλογα με το βαθμό κινδύνου.

Αιτιολόγηση

As currently drafted, this provision would require due diligence over customer identification data existing before the entry into force of the Directive. This would mean that checks would have to be carried out on all existing data which would be a hugely onerous task and would cause great inconvenience to consumers. This is surely not intended by the drafters of the proposal.

Τροπολογία 28 Άρθρο 9, παράγραφος 1

1. Τα κράτη μέλη απαιτούν να εξακριβώνεται και να ελέγχεται η ταυτότητα όλων των πελατών των καζίνων όταν αγοράζουν ή ανταλλάσσουν μάρκες αξίας ίσης ή μεγαλύτερης από **1000 ευρώ**.

1. Τα κράτη μέλη απαιτούν να εξακριβώνεται και να ελέγχεται η ταυτότητα όλων των πελατών των καζίνων όταν αγοράζουν ή ανταλλάσσουν μάρκες αξίας ίσης ή μεγαλύτερης από **3000 ευρώ**.

Αιτιολόγηση

The draftsman considers that there is no reason to go beyond what was suggested by the FATF and that too low a threshold may considerably hamper casinos' business without any peculiar justification.

Τροπολογία 29 Άρθρο 10, παράγραφος 3, στοιχείο (δ α) (νέο)

(δ α) τα ασφαλιστικά συμβόλαια για τα ατυχήματα ή τις ζημιές που προεκλήθησαν από ατυχήματα σε υλικά αγαθά όταν η τιμή θεωρείται ρεαλιστική βάσει του κόστους ή μιας επαγγελματικής αξιολόγησης.

Αιτιολόγηση

Insurance policies for accidents carry a very low money laundering risk.

Τροπολογία 30
Άρθρο 10, παράγραφος 3, στοιχείο (δ β) (νέο)

(δ β) συμβάσεις δανείων που προβλέπουν ότι ο λογαριασμός του δανείου χρησιμεύει αποκλειστικά γι αυτόν το σκοπό και η αποπληρωμή του γίνεται από έναν λογαριασμό που ανοίχθηκε στο όνομα του πελάτη σε ένα από τα πιστωτικά ιδρύματα που διέπονται από αυτήν την οδηγία σύμφωνα με το άρθρο 7 παρ. 1 (α) έως (γ).

Τροπολογία 31
Άρθρο 11, παράγραφος 1, εδάφιο 2, στοιχείο (α)

(α) μέτρα όπως η διασφάλιση της εξακρίβωσης της ταυτότητας με πρόσθετα **αποδεικτικά έγγραφα**.

(α) μέτρα όπως η διασφάλιση της εξακρίβωσης της ταυτότητας με πρόσθετα **έγγραφα, δεδομένα ή πληροφορίες**.

Αιτιολόγηση

Requiring additional documentary evidence increases the administrative burden. Lenders should be allowed to accept other data or information allowing them to verify identity by electronic means.

Τροπολογία 32
Άρθρο 11, παράγραφος 1, εδάφιο 3, εισαγωγή

Όσον αφορά τις διασυνοριακές σχέσεις τραπεζικής ανταπόκρισης με τα πιστωτικά ιδρύματα από άλλα κράτη μέλη ή τρίτες χώρες, τα κράτη μέλη απαιτούν από τα πιστωτικά τους ιδρύματα :

Όσον αφορά τις διασυνοριακές σχέσεις τραπεζικής ανταπόκρισης με τα πιστωτικά ιδρύματα **από μη συνεργαζόμενες με τη FATF χώρες**, τα κράτη μέλη απαιτούν από τα πιστωτικά τους ιδρύματα :

Τροπολογία 33
Άρθρο 11, παράγραφος 1, εδάφιο 4, στοιχείο (α)

(α) να διαθέτουν **τα κατάλληλα συστήματα διαχείρισης** του κινδύνου για να καθορίζουν εάν ο πελάτης είναι πολιτικά εκτεθειμένο πρόσωπο.

(α) να διαθέτουν **διαδικασίες αξιολόγησης** του κινδύνου για να καθορίζουν εάν ο πελάτης είναι πολιτικά εκτεθειμένο πρόσωπο.

Αιτιολόγηση

Article 11 provides that institutions covered by the Directive should have "risk management systems" into place for identifying PEPs. This expression is too vague. Institutions and persons covered by this Directive should in fact apply appropriate procedures or policies to determine whether the customer is a politically exposed person. Institutions would obviously need appropriate IT and other systems to ensure their procedures work effectively.

Τροπολογία 34

Άρθρο 11, παράγραφος 1, εδάφιο 4, στοιχείο (β)

(β) να αξιολογούν τους ελέγχους του ιδρύματος πελάτη κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες·

Διαγράφεται

Αιτιολόγηση

Das Zustimmungserfordernis der Bank-Geschäftsleitung zum Geschäftsabschluss mit PEPs ist nicht nachvollziehbar.

Τροπολογία 35

Άρθρο 11, παράγραφος 2

2. Τα κράτη μέλη απαγορεύουν στα πιστωτικά ιδρύματα να συνάπτουν ή να συνεχίζουν σχέση τραπεζικής ανταπόκρισης με εικονική τράπεζα **ή με τράπεζα πελάτη που επιτρέπει τη χρησιμοποίηση των λογαριασμών της από εικονικές τράπεζες.**

2. Τα κράτη μέλη απαγορεύουν στα πιστωτικά ιδρύματα να συνάπτουν ή να συνεχίζουν σχέση τραπεζικής ανταπόκρισης με εικονική τράπεζα.

Αιτιολόγηση

La proposition de la Commission interdit aux établissements de crédit d'entrer en relation ou de continuer une relation avec un correspondant bancaire qui accepte que ses comptes soient utilisés par des banques fictives (c'est à dire une relation indirecte avec une banque fictive). Ceci ne peut être appliqué en pratique car les banques devraient avoir des moyens mis en place pour vérifier que ses correspondants bancaires ont des relations avec des banques fictives. Une obligation de connaître "le client de son client" n'est pas gérable, que le client soit un autre établissement de crédit, une entité juridique ou une personne physique. Cette disposition est inapplicable.

Τροπολογία 36

Άρθρο 12, παράγραφος 2

Ωστόσο, η τελική ευθύνη εναπόκειται στο

Ωστόσο, η τελική ευθύνη εναπόκειται **στις**

ίδρυμα, τον οργανισμό ή το πρόσωπο που καλύπτεται από την παρούσα οδηγία, το οποίο βασίζεται σε τρίτο μέρος.

περιπτώσεις αυτές στο τρίτο μέρος.

Αιτιολόγηση

The Directive permits those covered to rely on third parties to carry out the due diligence checks in Art. 12. At the same time, however, ultimate responsibility for checks remains with the institution or person covered by the scope of the Directive. Although this rule might enhance the readiness of third parties to pass on information, it does not reduce the considerable burden placed on institutions or persons concerned. Faced with ultimate responsibility, there is no incentive for them to rely on information by the introducer without double-checking, which means that in practice, identification checks would be duplicated anyway.

Τροπολογία 37
Άρθρο 12α (νέο)

Άρθρο 12α

Σε οποιαδήποτε περίπτωση, το κάθε κράτος μέλος αναγνωρίζει και αποδέχεται την εσωτερική νομοθεσία οιαδήποτε άλλου κράτους μέλους που προκύπτει από την εφαρμογή της οδηγίας αυτής ως πλήρως συμμορφούμενη με το εσωτερικό του δίκαιο. Συνεπεία τούτου, ιδρύματα και πρόσωπα που υπόκεινται στην οδηγία αυτή σε ένα κράτος μέλος απαιτείται να αποδέχονται τις διαδικασίες εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη που πραγματοποιούνται από τους ίδιους ή μέσω των υποκαταστημάτων, παραρτημάτων και θυγατρικών σε οποιαδήποτε άλλο κράτος μέλος σύμφωνα με το εσωτερικό δίκαιο του συγκεκριμένου κράτους που προκύπτει από την εφαρμογή της οδηγίας αυτής.

Αιτιολόγηση

There is currently no consistency in the way that each Member State is enacting the 2nd Money Laundering Directive (Member States have differing prescriptive documentary requirements regarding client identification). This failure is resulting in additional costs to customers and regulated businesses and hindering business in the EU at a practical level, as well as giving an unfair advantage to one state at the expense of another, depending on how different the level of requirements might be.

Τροπολογία 38
Άρθρο 14, εδάφιο 2

Τα αντίστοιχα αντίγραφα των δεδομένων εξακρίβωσης **και** ελέγχου της ταυτότητας και άλλα συναφή έγγραφα για την ταυτότητα του πελάτη ή του δικαιούχου διαβιβάζονται άμεσα, κατόπιν αιτήματος, από το τρίτο μέρος στο ίδρυμα, τον οργανισμό ή το πρόσωπο στο οποίο απευθύνεται ο πελάτης.

Τα αντίστοιχα αντίγραφα των δεδομένων εξακρίβωσης **ή** ελέγχου της ταυτότητας και άλλα συναφή έγγραφα για την ταυτότητα του πελάτη ή του δικαιούχου διαβιβάζονται άμεσα, κατόπιν αιτήματος, από το τρίτο μέρος στο ίδρυμα, τον οργανισμό ή το πρόσωπο στο οποίο απευθύνεται ο πελάτης.

Αιτιολόγηση

Les établissements de crédit ne conservent plus des dossiers physiques à l'heure de la numérisation croissante de la société. Seuls des dossiers électroniques sont conservés. L'expression "Une copie adéquate des données d'identification et de vérification" pourrait empêcher cette pratique. L'Article 7 de la directive n'oblige pourtant pas les banques à conserver une copie physique des documents d'identité. Ce qui est essentiel, ce sont les données de vérification ou le document d'identification ou une copie du document d'identification.

Τροπολογία 39
Άρθρο 15

Κάθε κράτος μέλος, επιτρέπει σε κάθε περίπτωση, στα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα, που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφοι 1, 2, και 4 και στα στοιχεία (α) έως (δ), να αναγνωρίζουν και να δέχονται το αποτέλεσμα των διαδικασιών δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, που θεσπίζονται στο άρθρο 7 παράγραφος 1 στοιχεία (α) έως (γ), οι οποίες διενεργούνται, σύμφωνα με την παρούσα οδηγία, από ίδρυμα, οργανισμό ή πρόσωπο, που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1, 2 και 4 και στα στοιχεία (α) έως (δ), σε άλλο κράτος μέλος και οι οποίες πληρούν τις απαιτήσεις που θεσπίζονται στα άρθρα 12, 13 και 14, ακόμα και εάν τα έγγραφα ή τα δεδομένα στα οποία βασίζονται αυτές οι απαιτήσεις διαφέρουν από εκείνα που απαιτούνται στο κράτος μέλος στο οποίο απευθύνεται ο πελάτης.

Κάθε κράτος μέλος, επιτρέπει σε κάθε περίπτωση, στα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα, που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφοι 1, 2, και 4 και στα στοιχεία (α) έως (στ), να αναγνωρίζουν και να δέχονται το αποτέλεσμα των διαδικασιών δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, που θεσπίζονται στο άρθρο 7 παράγραφος 1 στοιχεία (α) έως (γ), οι οποίες διενεργούνται, σύμφωνα με την παρούσα οδηγία, από ίδρυμα, οργανισμό ή πρόσωπο, που αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1, 2 και 4 και στα στοιχεία (α) έως (στ), σε άλλο κράτος μέλος και οι οποίες πληρούν τις απαιτήσεις που θεσπίζονται στα άρθρα 12, 13 και 14, ακόμα και εάν τα έγγραφα ή τα δεδομένα στα οποία βασίζονται αυτές οι απαιτήσεις διαφέρουν από εκείνα που απαιτούνται στο κράτος μέλος στο οποίο απευθύνεται ο πελάτης.

Αιτιολόγηση

Reputable real estate agents and persons trading in goods or providing services for high value cash payments of EUR 15 000 or more should be able to benefit from the mutual recognition of due diligence procedures.

Τροπολογία 40 Άρθρο 16

Το Τμήμα αυτό δεν εφαρμόζεται σε σχέσεις εξωτερικής ανάθεσης ή σχέσεις αντιπροσώπευσης όπου δυνάμει της συμβατικής ρύθμισης ο φορέας παροχής της εξωτερικής υπηρεσίας ή ο αντιπρόσωπος πρέπει να **εξομοιωθεί με το ίδρυμα, τον οργανισμό ή το πρόσωπο** που καλύπτεται από την παρούσα οδηγία.

Το Τμήμα αυτό δεν εφαρμόζεται σε σχέσεις εξωτερικής ανάθεσης ή σχέσεις αντιπροσώπευσης όπου δυνάμει της συμβατικής ρύθμισης ο φορέας παροχής της εξωτερικής υπηρεσίας ή ο αντιπρόσωπος πρέπει να **αντιμετωπίζεται ως μέλος του οργανισμού ή του προσώπου** που καλύπτεται από την παρούσα οδηγία.

Τα άρθρα 13 έως 15 της παρούσας οδηγίας δεν εφαρμόζονται στην περίπτωση που υφίσταται σχέση αντιπροσώπευσης μεταξύ οργανισμών ή προσώπων που καλύπτονται από την οδηγία και τρίτων μερών όσον αφορά την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από το άρθρο 7, παράγραφος 1α έως γ) όπου βάσει της συμβασιακής ρύθμισης ο αντιπρόσωπος πρέπει να εξομοιωθεί με το ίδρυμα, τον οργανισμό ή το πρόσωπο που καλύπτεται από την παρούσα οδηγία όσον αφορά τις διαδικασίες προσήκουσας μέριμνας.

Τροπολογία 41 Άρθρο 18, παράγραφος 2

Η μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών δημιουργείται σε επίπεδο κεντρικής εθνικής μονάδας **με επαρκείς πόρους**. Είναι υπεύθυνη να παραλαμβάνει, **και, στο βαθμό που επιτρέπεται**, να ζητά, να αναλύει και να διαβιβάζει στις αρμόδιες αρχές τις γνωστοποιήσεις χρηματοοικονομικών πληροφοριών οι οποίες αφορούν εικαζόμενα προϊόντα που προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες ή οι οποίες επιβάλλονται

Η μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών δημιουργείται σε επίπεδο κεντρικής εθνικής μονάδας. Είναι υπεύθυνη να παραλαμβάνει, να ζητά, να αναλύει και να διαβιβάζει στις αρμόδιες αρχές τις γνωστοποιήσεις χρηματοοικονομικών πληροφοριών οι οποίες αφορούν εικαζόμενα προϊόντα που προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες ή οι οποίες επιβάλλονται από εθνικές νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις. **Διαθέτει επαρκείς**

από εθνικές νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις.

πόρους προκειμένου να είναι σε θέση να φέρει εις πέρας την αποστολή της.

Αιτιολόγηση

The draftsman considers that national financial intelligence units, which are at the centre of the system must have appropriate resources and be granted the same range of missions in order to allow them to work efficiently.

Τροπολογία 42
Άρθρο 18, παράγραφος 2α (νέα)

Οι επαρκείς πόροι που παρέχουν τα κράτη μέλη στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών της επιτρέπουν να παρέχει στους οργανισμούς και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία έγκαιρες και συγκεκριμένες πληροφορίες σχετικά με την αποτελεσματικότητα και τη συνέχεια που δίδεται σε αναφορές για υποψία για συναλλαγές που αποσκοπούν στη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Αιτιολόγηση

In order to apply anti-money laundering measures efficiently, credit institutions must be able to rely on timely and specific (case-by-case) feedback provided by competent authorities. This is essential for credit institutions to make an assessment/improvement of the IT-tools and procedures. Besides that credit institutions virtually depend on information concerning every single case just to decide whether the respective business relationship has to be finished or could be continued. The current wording concerning FIU feedback is too non-committal and should be strengthened. It remains of paramount importance that these FIU receive adequate resources from Member States and are properly staffed.

Τροπολογία 43
Άρθρο 20, παράγραφος 2

2. Τα κράτη μέλη δεν **οφείλουν να τηρούν** τις υποχρεώσεις που θεσπίζονται στο άρθρο 19 παράγραφος 1 έναντι των συμβολαιογράφων, των ανεξάρτητων επαγγελματιών νομικών, των ελεγκτών, εξωτερικών λογιστών και φορολογικών συμβούλων όσον αφορά τις πληροφορίες που λαμβάνουν από ή σχετικά με πελάτη

2. Τα κράτη μέλη δεν **τηρούν** τις υποχρεώσεις που θεσπίζονται στο άρθρο 19 παράγραφος 1 έναντι των συμβολαιογράφων, των ανεξάρτητων επαγγελματιών νομικών, των ελεγκτών, εξωτερικών λογιστών και φορολογικών συμβούλων όσον αφορά τις πληροφορίες που λαμβάνουν από ή σχετικά με πελάτη

τους, κατά τη διαπίστωση της νομικής θέσης του πελάτη ή όταν τον υπερασπίζονται ή τον εκπροσωπούν στα πλαίσια ή σχετικά με κάποια δικαστική διαδικασία, συμπεριλαμβανομένων των συμβουλών για την κίνηση ή την αποφυγή σχετικής διαδικασίας, ανεξαρτήτως αν οι πληροφορίες λαμβάνονται πριν, κατά τη διάρκεια ή μετά τη δικαστική διαδικασία.

τους, κατά τη διαπίστωση της νομικής θέσης του πελάτη ή όταν τον υπερασπίζονται ή τον εκπροσωπούν στα πλαίσια ή σχετικά με κάποια δικαστική διαδικασία, συμπεριλαμβανομένων των συμβουλών για την κίνηση ή την αποφυγή σχετικής διαδικασίας, ανεξαρτήτως αν οι πληροφορίες λαμβάνονται πριν, κατά τη διάρκεια ή μετά τη δικαστική διαδικασία.

Τροπολογία 44 Άρθρο 21

Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία να αποφεύγουν την διενέργεια συναλλαγών, για τις οποίες γνωρίζουν ή υποπτεύονται ότι συνδέονται με νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, προτού **ενημερώσουν τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών.**

Η μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών μπορεί, υπό τους όρους που προβλέπει η εθνική νομοθεσία, να δώσει εντολή να μην εκτελεστεί η συναλλαγή.

Αν υπάρχει υπόνοια ότι η συναλλαγή συνιστά νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, και εφόσον η αποφυγή της είναι αδύνατη ή ενδέχεται να εμποδίσει τη δίωξη των προσώπων υπέρ των οποίων διενεργείται η εικαζόμενη νομιμοποίηση εσόδων, τα ενεχόμενα ιδρύματα, οργανισμοί και πρόσωπα ενημερώνουν τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών **αμέσως μετά τη συναλλαγή.**

Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία να αποφεύγουν την διενέργεια συναλλαγών, για τις οποίες γνωρίζουν ή υποπτεύονται ότι συνδέονται με νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, **ή από χρηματοδότηση της τρομοκρατίας**, προτού **συμμορφωθούν προς το άρθρο 19, παράγραφος 1, στοιχείο α).**

Αυνάμει των νομοθετικών διατάξεων των κρατών μελών μπορεί να δοθεί εντολή να μην εκτελεστεί η συναλλαγή.

Αν υπάρχει υπόνοια ότι η συναλλαγή συνιστά νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **ή για χρηματοδότηση της τρομοκρατίας**, και εφόσον η αποφυγή της είναι αδύνατη ή ενδέχεται να εμποδίσει τη δίωξη των προσώπων υπέρ των οποίων διενεργείται η εικαζόμενη νομιμοποίηση εσόδων **ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας**, τα ενεχόμενα ιδρύματα, οργανισμοί και πρόσωπα ενημερώνουν **αμέσως** τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

Αιτιολόγηση

Dieser Text entspricht dem schwierigen Kompromiß innerhalb des Rates. Er dient zur zügigen Annahme der Richtlinie in erster Lesung.

Τροπολογία 45
Άρθρο 23

Η γνωστοποίηση, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της παρούσας οδηγίας, στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών από ίδρυμα, οργανισμό ή πρόσωπο που καλύπτεται από την παρούσα οδηγία ή από υπάλληλο ή από διευθυντή αυτών, των πληροφοριών που αναφέρονται στα άρθρα 19, 20 και 21 δεν αποτελεί παράβαση τυχόν συμβατικής ή νομοθετικής, κανονιστικής ή διοικητικής απαγόρευσης της γνωστοποίησης πληροφοριών και δεν συνεπάγεται οποιουδήποτε είδους ευθύνη για το ίδρυμα, τον οργανισμό ή το πρόσωπο, τους διευθυντές ή τους υπαλλήλους τους.

Η γνωστοποίηση, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της παρούσας οδηγίας, στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών από ίδρυμα, οργανισμό ή πρόσωπο που καλύπτεται από την παρούσα οδηγία ή από υπάλληλο ή από διευθυντή αυτών, των πληροφοριών που αναφέρονται στα άρθρα 19, 20 και 21 δεν αποτελεί παράβαση τυχόν συμβατικής ή νομοθετικής, κανονιστικής ή διοικητικής απαγόρευσης της γνωστοποίησης πληροφοριών και δεν συνεπάγεται οποιουδήποτε είδους ευθύνη για το ίδρυμα, τον οργανισμό ή το πρόσωπο, τους διευθυντές ή τους υπαλλήλους τους **υπό την προϋπόθεση ότι ενεργούν καλή τη πίστει.**

Αιτιολόγηση

The draftsman considers that undue disclosure should not be encouraged by too large an exemption of responsibility.

Τροπολογία 46
Άρθρο 24

Τα κράτη μέλη λαμβάνουν όλα τα κατάλληλα μέτρα για να προστατεύσουν τους υπαλλήλους των ιδρυμάτων, οργανισμών ή προσώπων που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία, οι οποίοι αναφέρουν τις υπόνοιές τους για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες είτε εσωτερικά είτε στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών, από την έκθεσή τους σε απειλές ή εχθρικές ενέργειες.

Τα κράτη μέλη λαμβάνουν όλα τα κατάλληλα μέτρα για να προστατεύσουν τους υπαλλήλους των ιδρυμάτων, οργανισμών ή προσώπων που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία, οι οποίοι αναφέρουν τις υπόνοιές τους για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες είτε εσωτερικά είτε στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών, από την έκθεσή τους σε απειλές ή εχθρικές **αντιποίνων.**

Αιτιολόγηση

Pour assurer une lutte efficace contre le blanchiment, il est nécessaire de protéger les employés des établissements de toute menace ou action hostile de représailles.

Τροπολογία 47
Άρθρο 25, παράγραφος 1

Τα ιδρύματα, οι οργανισμοί και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία και οι διευθυντές και οι υπάλληλοί τους δεν γνωστοποιούν στον ενεχόμενο πελάτη ή σε τρίτους ότι διαβιβάστηκαν πληροφορίες στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών σύμφωνα με τα άρθρα 19, 20 και 21 ή ότι διεξάγεται ή μπορεί να διεξαχθεί έρευνα για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

1. Τα ιδρύματα, οι οργανισμοί και τα πρόσωπα - με εξαίρεση τους εσωτερικούς ελέγχους σε χρηματοπιστωτικούς ομίλους - που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία και οι διευθυντές και οι υπάλληλοί τους δεν γνωστοποιούν στον ενεχόμενο πελάτη ή σε τρίτους ότι διαβιβάστηκαν πληροφορίες στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών σύμφωνα με τα άρθρα 19, 20 και 21 ή ότι διεξάγεται ή μπορεί να διεξαχθεί έρευνα για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Σε πολυεθνικούς χρηματοπιστωτικούς ομίλους, η περιορισμένη κυκλοφορία ονομάτων υπόπτων προσώπων μεταξύ των αρμοδίων για τη συμμόρφωση υπαλλήλων του χρηματοπιστωτικού ομίλου επιτρέπεται στο πλαίσιο ενός επαρκούς μηχανισμού προστασίας.

2. Η απαγόρευση της παραγράφου 1 δεν περιλαμβάνει τις γνωστοποιήσεις στις δικαστικές αρχές ή τις γνωστοποιήσεις με σκοπό την επιβολή του νόμου υπό την προϋπόθεση ότι αυτό προβλέπεται από την εθνική νομοθεσία.

3. Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες ανεξάρτητοι νομικοί, συμβολαιογράφοι, ελεγκτές, λογιστές και φοροτεχνικοί, οι οποίοι ενεργούν ως ανεξάρτητοι επαγγελματίες, επιδιώκουν να αποτρέψουν πελάτη τους από ανάμειξη σε παράνομη δραστηριότητα, τούτο δεν αποτελεί γνωστοποίηση κατά την έννοια της παραγράφου 1.

Αιτιολόγηση

According to the amendment the circulation of data among the compliance officers in the chain of banks and other financial institutions can be allowed, but the safeguard of the good reputation of the clients in the course of the procedure should be by all means secured.

Τροπολογία 48
Άρθρο 29, παράγραφος 2α (νέα)

Τα κράτη μέλη πρέπει να φροντίζουν για τη

**δημοσίευση τακτικής αναθεώρησης των
στατιστικών εκθέσεων τους.**

Αιτιολόγηση

Les statistiques sur le nombre d'affaires instruites, de personnes poursuivies et de personnes condamnées pour blanchiment de capitaux à la suite de déclarations de soupçons doivent être améliorées. Dans ce contexte, les statistiques doivent couvrir non seulement le nombre de déclarations de transactions suspectes mais aussi le suivi donné à ces déclarations, le nombre d'affaires instruites ainsi que le nombre de personnes poursuivies et condamnées.

Τροπολογία 49
Άρθρο 29 α (νέα)

Τα κράτη μέλη εφαρμόζουν την παρέκκλιση που προβλέπεται για το άρθρο 13, παράγραφος 1, στοιχείο δ) της οδηγίας 95/46/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Οκτωβρίου 1995, σχετικά με την προστασία προσώπων από την επεξεργασία προσωπικών δεδομένων και με την ελεύθερη διακίνηση παρόμοιων δεδομένων¹ όταν η παρέκκλιση αυτή αποτελεί αναγκαίο μέτρο διασφάλισης της πρόληψης, διερεύνησης και δίωξης ποινικών αδικημάτων σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

¹ ΕΕ L 281, 23.11.1995, σ. 31.

Αιτιολόγηση

Institutions and persons covered by the AML Directives are often confronted with potential conflicts between the requirements of anti-money laundering legislation and data protection legislation. Article 13, par. 1, letter d) of the data protection directive 95/46 offers Member States the possibility to derogate from some of its requirements, if necessary, in order to prevent, investigate, detect, and prosecute criminal offences but not all Member States have done this. It would therefore be useful if a provision were included in the anti-money laundering directive whereby this derogation was made mandatory.

Τροπολογία 50
Άρθρο 31, παράγραφος 3

3. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, **όπου είναι δυνατό**, προβλέπεται η έγκαιρη

3. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι προβλέπεται η έγκαιρη ανάδραση σχετικά

ανάδραση σχετικά την αποτελεσματικότητα των αναφορών ύποπτων περιπτώσεων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες καθώς τη συνέχεια που δόθηκε στις αναφορές αυτές.

την αποτελεσματικότητα των αναφορών ύποπτων περιπτώσεων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες καθώς τη συνέχεια που δόθηκε στις αναφορές αυτές.

Αιτιολόγηση

In order to apply anti-money laundering measures efficiently, credit institutions must be able to rely on timely and specific (case-by-case) feedback provided by competent authorities. This is essential for credit institutions to make an assessment/improvement of the IT-tools and procedures. Besides that credit institutions virtually depend on information concerning every single case just to decide whether the respective business relationship has to be finished or could be continued. The current wording concerning FIU feedback is too non-committal and should be strengthened. It remains of paramount importance that these FIU receive adequate resources from Member States and are properly staffed.

Τροπολογία 51 Άρθρο 37, παράγραφος 3α (νέα)

3α. Κατά την άσκηση των εκτελεστικών της αρμοδιοτήτων σύμφωνα με την παρούσα οδηγία, η Επιτροπή σέβεται τις ακόλουθες αρχές: ανάγκη για διαφάνεια υψηλού επιπέδου και διαβούλευση με τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία, καθώς και με το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο· ανάγκη να εξασφαλιστεί ότι οι αρμόδιες αρχές είναι σε θέση να εξασφαλίσουν τη σχετική συμμόρφωση με τους κανόνες· ισορροπία κόστους και αποτελέσματος για οργανισμούς και πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία σε μακροπρόθεσμη βάση και στο πλαίσιο κάθε εκτελεστικού μέτρου· ανάγκη τήρησης της αναγκαίας ευελιξίας κατά την εφαρμογή των εκτελεστικών μέτρων σύμφωνα με μία προσέγγιση που θα βασίζεται στην αξιολόγηση των κινδύνων· ανάγκη να εξασφαλιστεί κάποια συνέπεια με την υπόλοιπη νομοθεσία της ΕΕ σχετικά· ανάγκη να προστατευτούν η ΕΕ, τα κράτη μέλη της και οι πολίτες της από τις συνέπειες της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της

τρομοκρατίας.

Αιτιολόγηση

It is vitally important that the comitology is transparent and is carried out with full consultation with relevant stakeholders.

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ

Τίτλος	Πρόταση οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
Έγγραφο αναφοράς	COM(2004)0448 - C6-0143/2004 - 2004/0137(COD)
Επιτροπή αρμόδια επί της ουσίας	LIBE
Γνωμοδοτική Επιτροπή Ημερομηνία αναγγελίας στην ολομέλεια	ECON 10.3.2005
Ενισχυμένη διαδικασία	Ναι
Συντάκτης(τρια) γνωμοδότησης Ημερομηνία ορισμού	Joseph Muscat 10.11.2004
Εξέταση στην επιτροπή	22.10.2004 10.11.2004 18.1.2005 2.2.2005
Ημερομηνία έγκρισης των προτάσεων	22.2.2005
Αποτέλεσμα της τελικής ψηφοφορίας	υπέρ: 22 κατά: 0 αποχές: 22
Βουλευτές παρόντες κατά την τελική ψηφοφορία	Zsolt László Becsey, Pervenche Berès, Udo Bullmann, Ieke van den Burg, Paolo Cirino Pomicino, Jillian Evans, Elisa Ferreira, José Manuel García-Margallo y Marfil, Jean-Paul Gauzès, Benoît Hamon, Gunnar Hökmark, Karsten Friedrich Hoppenstedt, Christopher Huhne, Sophia in 't Veld, Othmar Karas, Wolf Klinz, Christoph Konrad, Guntars Krasts, Astrid Lulling, Hans-Peter Martin, Gay Mitchell, Cristobal Montoro Romero, Joseph Muscat, John Purvis, Alexander Radwan, Karin Riis-Jørgensen, Eoin Ryan, Manuel António dos Santos, Peter Skinner, Margarita Starkevičiūtė, Ivo Strejček, Sahra Wagenknecht
Αναπληρωτές παρόντες κατά την τελική ψηφοφορία	Jan Andersson, Jana Bobošíková, Harald Ettl, Satu Hassi, Ján Hudacký, Werner Langen, Sarah Ludford, Vladimír Maňka, Διαμάντω Μανωλάκου, Andreas Schwab, Theresa Villiers
Αναπληρωτές (άρθρο 178, παρ. 2) παρόντες κατά την τελική ψηφοφορία	Rosa Díez González

18.3.2005

ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΤΩΝ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ

προς την Επιτροπή Πολιτικών Ελευθεριών, Δικαιοσύνης και Εσωτερικών Υποθέσεων

σχετικά με την πρόταση οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
(COM(2004)0448 – C6-0143/2004 – 2004/0137(COD))

Συντάκτης γνωμοδότησης: Phillip Whitehead

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ

Ο συντάκτης γνωμοδότησης επιδοκιμάζει την πρόταση της Επιτροπής η οποία επιχειρεί να επιλύσει το πρόβλημα της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες αποτελεί έγκλημα που μπορεί να έχει σοβαρές συνέπειες, τόσο από άποψη φυσικής ασφάλειας (όπως τρομοκρατικές ενέργειες) και από άποψη προστασίας του καταναλωτή και σωστής λειτουργίας της εσωτερικής αγοράς. Πρέπει να καταπολεμηθεί με τη χρήση κάθε δυνατού μέσου· ωστόσο, αυτό θα πρέπει να γίνει με τον κατάλληλο και ανάλογο τρόπο. Η αναγκαιότητα και η αναλογικότητα θα πρέπει να είναι οι κατευθυντήριες αρχές της ευρωπαϊκής νομοθεσίας για την νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και ως εκ τούτου ο συντάκτης σας:

- Επιδοκιμάζει την προσέγγιση με βάση τον κίνδυνο που έχει επιλέξει η Επιτροπή για την υποχρέωση της δέουσας επιμέλειας, εφόσον επιτρέπει μεγαλύτερη ελαστικότητα και αντανακλά το εύρος των τομέων που επηρεάζονται από τη νομοθεσία. Αυτή η «ανά στάδιο» προσέγγιση, η οποία κάνει διάκριση μεταξύ της γενικής, της απλοποιημένης και ενισχυμένης δέουσας επιμέλειας, συμβάλει στο να εξασφαλιστεί ότι η πρόσβαση του καταναλωτή σε αγαθά και υπηρεσίες, και η λειτουργία της εσωτερικής αγοράς, εμποδίζονται μόνο όταν υπάρχουν υποψίες για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.
- Υποστηρίζει την προσέγγιση σύμφωνα με την οποία η δέουσα επιμέλεια του πελάτη και οι απαιτήσεις φύλαξης των αρχείων, όπως ορίζονται στην παρούσα οδηγία, θα πρέπει επίσης να εφαρμόζονται σε μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και επαγγέλματα - ιδιαίτερα τα καζίνο - όταν οι πελάτες εμπλέκονται σε οικονομικές συναλλαγές που υπερβαίνουν ένα συγκεκριμένο επίπεδο. Ωστόσο, σύμφωνα με τις συστάσεις της Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης για

την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (FATF)¹ τα επίπεδα θα πρέπει να οριστούν σε υψηλότερο επίπεδο.

- Συμφωνεί ότι οι οικονομικές συναλλαγές που εμπίπτουν στο πεδίο δραστηριότητας των ασφαλιστικών συμβολαίων θα πρέπει επίσης να ελεγχθούν. Ωστόσο, το επίπεδο της ασφάλειας ζωής θεωρείται ότι είναι υπερβολικά χαμηλό και πρέπει να αλλάξει, εφόσον ο καθορισμός του σε χαμηλό επίπεδο θα επέβαλε δυσβάσταχτο φορτίο για την ασφαλιστική βιομηχανία όσον αφορά την ανάπτυξη των ανθρώπινων πόρων. Για να απαλυνθεί το φορτίο στους παρέχοντες άλλους τύπους ασφαλίσεων (όπως ασφάλεια αυτοκινήτου και ασφάλεια των επίπλων νοικοκυριού), και στους αγοραστές παρόμοιων υπηρεσιών, θα πρέπει να υπάρξει πρόβλεψη για σύστημα «ελέγχου μετά από απαίτηση», και όχι με την πραγματοποίηση ελέγχων σε πιθανούς πελάτες πριν από την έκδοση της ασφάλειας.
- Παρακινεί την Επιτροπή να επανεξετάσει τον ορισμό του δικαιούχου με σκοπό την εξακρίβωσή του. Το όριο του 10% για την ιδιοκτησία ή τον έλεγχο του δικαιούχου είναι υπερβολικά φιλόδοξο και θα οδηγήσει σε άσκοπους και ακριβούς ελέγχους σε άτομα τα οποία δεν έχουν το νομικό έλεγχο στην εν λόγω επιχείρηση.
- Ζητεί από την Επιτροπή να ορίσει κανόνες προκειμένου να καθοριστεί το πως θα εφαρμοστεί στην πράξη το δικαίωμα εκτίμησης που συνδέεται με την υποχρέωση της δέουσας επιμέλειας.

ΤΡΟΠΟΛΟΓΙΕΣ

Η Επιτροπή Εσωτερικής Αγοράς και Προστασίας των Καταναλωτών καλεί την Επιτροπή Πολιτικών Ελευθεριών, Δικαιοσύνης και Εσωτερικών Υποθέσεων, που είναι αρμόδια επί της ουσίας, να ενσωματώσει στην έκθεσή της τις ακόλουθες τροπολογίες:

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή¹

Τροπολογίες του Κοινοβουλίου

Τροπολογία 1 Άρθρο 3, σημείο 8 (α)

(α) **το** φυσικό πρόσωπο, το οποίο τελικά, άμεσα ή έμμεσα, κατέχει ή ελέγχει τουλάχιστον το **10** % των μετοχών ή των δικαιωμάτων ψήφου νομικού προσώπου ή το οποίο με άλλο τρόπο ασκεί ανάλογη επιρροή στη διοίκηση του νομικού προσώπου, εκτός από εταιρία που έχει νόμιμα εισαχθεί στο χρηματιστήριο αξιών και η οποία υπόκειται σε απαιτήσεις γνωστοποίησης που συνάδουν με την

(α) φυσικό πρόσωπο, το οποίο τελικά, άμεσα ή έμμεσα, κατέχει ή ελέγχει τουλάχιστον το **ένα τρίτο** των μετοχών ή των δικαιωμάτων ψήφου νομικού προσώπου ή το οποίο με άλλο τρόπο ασκεί ανάλογη επιρροή στη διοίκηση του νομικού προσώπου, εκτός από εταιρία που έχει νόμιμα εισαχθεί στο χρηματιστήριο αξιών και η οποία υπόκειται σε απαιτήσεις γνωστοποίησης που συνάδουν με την

¹ http://www1.oecd.org/fatf/40Recs_en.htm

¹ Δεν έχει δημοσιευθεί ακόμη στην ΕΕ.

κοινοτική νομοθεσία ή υπόκειται σε ισότιμα διεθνή πρότυπα·

κοινοτική νομοθεσία ή υπόκειται σε ισότιμα διεθνή πρότυπα·

Αιτιολόγηση

Το όριο του 10% θεωρείται πολύ μικρό. Η πραγματική επιρροή σε εταιρία μπορεί μόνο να διαπιστωθεί από τον έλεγχο του ενός τρίτου ή και περισσότερο των μετοχών ή των δικαιωμάτων ψήφου.

Τροπολογία 2 Άρθρο 3, σημείο 8 (β)

(β) **το** φυσικό πρόσωπο που είναι ο τελικός δικαιούχος, άμεσα ή έμμεσα, τουλάχιστον του **10%** της περιουσίας ιδρύματος, εταιρείας καταπιστευτικής διαχείρισης ή παρόμοιου νομικού μηχανισμού ή το οποίο ασκεί επιρροή σε ανάλογο τμήμα της περιουσίας ιδρύματος, εταιρείας καταπιστευτικής διαχείρισης ή παρόμοιου νομικού μηχανισμού, εκτός από εταιρεία που έχει νόμιμα εισαχθεί στο χρηματιστήριο αξιών και η οποία υπόκειται σε απαιτήσεις γνωστοποίησης που συνάδουν με την κοινοτική νομοθεσία ή υπόκειται σε ισότιμα διεθνή πρότυπα·

(β) φυσικό πρόσωπο που είναι ο τελικός δικαιούχος, άμεσα ή έμμεσα, τουλάχιστον του **ενός τρίτου** της περιουσίας ιδρύματος, εταιρείας καταπιστευτικής διαχείρισης ή παρόμοιου νομικού μηχανισμού ή το οποίο ασκεί επιρροή σε ανάλογο τμήμα της περιουσίας ιδρύματος, εταιρείας καταπιστευτικής διαχείρισης ή παρόμοιου νομικού μηχανισμού, εκτός από εταιρεία που έχει νόμιμα εισαχθεί στο χρηματιστήριο αξιών και η οποία υπόκειται σε απαιτήσεις γνωστοποίησης που συνάδουν με την κοινοτική νομοθεσία ή υπόκειται σε ισότιμα διεθνή πρότυπα·

Αιτιολόγηση

Το όριο του 10% θεωρείται πολύ μικρό. Η πραγματική επιρροή σε εταιρία μπορεί μόνο να διαπιστωθεί από τον έλεγχο του ενός τρίτου ή και περισσότερο των μετοχών ή των δικαιωμάτων ψήφου.

Τροπολογία 3 Άρθρο 3, σημείο 10

(10) ως «πολιτικά εκτεθειμένα πρόσωπα» **νοούνται τα φυσικά πρόσωπα**, στα οποία έχει ή είχε ανατεθεί σημαντικό δημόσιο λειτουργήμα **και των οποίων οι σημαντικές ή πολύπλοκες χρηματοπιστωτικές ή**

(10) ως «πολιτικά εκτεθειμένα πρόσωπα» **(ΠΕΠ) είναι άτομα**, στα οποία έχει ή είχε ανατεθεί σημαντικό δημόσιο λειτουργήμα, **όπως αρχηγοί κρατών ή κυβερνήσεων, γνωστοί πολιτικοί, ανώτεροι κυβερνητικοί,**

επιχειρηματικές συναλλαγές μπορούν να αντιπροσωπεύουν αυξημένο κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, και οι στενοί συγγενείς τους ή οι στενοί συνεργάτες των προσώπων αυτών·

δικαστικοί ή στρατιωτικοί υπάλληλοι, ανώτερα στελέχη επιχειρήσεων κρατικής ιδιοκτησίας, σημαντικά στελέχη πολιτικών κομμάτων, αλλά όχι μεσαίας ή κατώτερης κατάταξης άτομα. Επιχειρηματικές σχέσεις με μέλη των οικογενειών ή στενούς συνεργάτες των πολιτικά εκτεθειμένων προσώπων εμπεριέχουν κινδύνους για την υπόληψη παρόμοιους με εκείνους που ενυπάρχουν σε τέτοιες σχέσεις με τα ίδια τα πολιτικά εκτεθειμένα πρόσωπα·

Αιτιολόγηση

Ο ορισμός της FATF (Ομάδα Χρηματοοικονομικής Δράσης για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες) για τα πολιτικά εκτεθειμένα πρόσωπα είναι πιο ακριβής από τον ορισμό της Επιτροπής.

Τροπολογία 4
Άρθρο 5

Τα κράτη μέλη απαγορεύουν στα πιστωτικά ιδρύματα και τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς να τηρούν ανώνυμους λογαριασμούς, ανώνυμα βιβλιάρια καταθέσεων **ή λογαριασμούς με πλαστά ονόματα**

Τα κράτη μέλη απαγορεύουν στα πιστωτικά ιδρύματα και τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς να τηρούν ανώνυμους λογαριασμούς **ή** ανώνυμα βιβλιάρια καταθέσεων. **Όλοι οι λογαριασμοί σε όνομα άλλο από τη νομική ονομασία του κατόχου υπόκεινται στη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη.**

Αιτιολόγηση

Στην απαίτηση δεν λαμβάνονται υπόψη τα άτομα εκείνα που μπορούν να χρησιμοποιούν επαγγελματικά ονόματα, καθώς και ψευδώνυμα. Η βασική απαίτηση είναι ότι η ταυτότητα του ατόμου είναι γνωστή στο πιστωτικό ίδρυμα ή τον χρηματοπιστωτικό οργανισμό, με πρόσθετους ελέγχους σε περίπτωση που ο πελάτης χρησιμοποιεί όνομα άλλο από τη νομική του ονομασία.

Τροπολογία 5
Άρθρο 8, παράγραφος 3 α (νέα)

3α. Κατ' εξαίρεση, στην περίπτωση χρηματοδότησης ασφαλιστρών, πρέπει να εφαρμόζεται η δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη μόνο όταν υπάρχει απαίτηση όχι όταν πωλείται το συμβόλαιο.

Αιτιολόγηση

Υπάρχει χαμηλός κίνδυνος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες κατά την πώληση ασφαλιστικών συμβολαίων κατοικίας, αυτοκινήτου και επιχειρήσεων· είναι πιο αποτελεσματικό να αναληφθεί δράση σε περίπτωση υποψίας όταν υπάρχει σχετική απαίτηση. Η αρχική διατύπωση παρουσιάζει πιθανό εμπόδιο στη λειτουργία της εσωτερικής αγοράς και στην πρόσβαση των καταναλωτών στις ασφάλειες.

Τροπολογία 6
Άρθρο 9, παράγραφος 1

Τα κράτη μέλη απαιτούν να εξακριβώνεται και να ελέγχεται η ταυτότητα όλων των πελατών των καζίνων όταν **αγοράζουν ή**

Τα κράτη μέλη απαιτούν να εξακριβώνεται και να ελέγχεται η ταυτότητα όλων των πελατών των καζίνων όταν ανταλλάσσουν

ανταλλάσσουν μάρκες αξίας ίσης ή μεγαλύτερης από **1000** ευρώ.

μάρκες αξίας ίσης ή μεγαλύτερης από **3000** ευρώ.

Or. en

Αιτιολόγηση

Το ανώτατο όριο για την έναρξη των διαδικασιών ελέγχου και έρευνας ορίζεται στα 15.000 ευρώ για όλα τα επαγγέλματα και τις δραστηριότητες με εξαίρεση τα καζίνα, όπου το ανώτατο όριο ορίζεται στο δυσανάλογα χαμηλό ποσό των 1.000 ευρώ. Η παρούσα τροπολογία αποσκοπεί να αυξήσει το όριο σε 3.000 ευρώ, ευθυγραμμιζόμενη με 40 συστάσεις της Ομάδας διεθνούς χρηματοδοτικής δράσης., προκειμένου να εστιαστεί καλύτερα ο αγώνας κατά της νομιμοποίησης χρήματος από παράνομες δραστηριότητες. Η τροπολογία επιδιώκει επιπλέον την εφαρμογή της διαδικασίας της δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη τη στιγμή κατά την οποία ο πελάτης εξαργυρώνει τις μάρκες, εφόσον αυτή είναι η κρίσιμη στιγμή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης χρήματος από παράνομες δραστηριότητες.

Τροπολογία 7

Άρθρο 10, παράγραφος 3 (α)

(α) τα ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής όταν τα ετήσια ασφάλιστρα δεν υπερβαίνουν τα **1000** ευρώ ή η εφάπαξ καταβολή δεν υπερβαίνει τα **2500** ευρώ·

(α) τα ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής όταν τα ετήσια ασφάλιστρα δεν υπερβαίνουν τα **3000** ευρώ ή η εφάπαξ καταβολή δεν υπερβαίνει τα **7500** ευρώ·

Αιτιολόγηση

Ένα τόσο χαμηλό επίπεδο θα δημιουργήσει αδικαιολόγητες διακρίσεις σε βάρος μεγαλύτερων σε ηλικία καταναλωτών οι οποίοι θα πρέπει να καταβάλουν μεγαλύτερα ποσά για τις ασφάλειες ζωής.

Τροπολογία 8

Άρθρο 11, παράγραφος 1 (α)

(α) μέτρα όπως η διασφάλιση της εξακρίβωσης της ταυτότητας με πρόσθετα αποδεικτικά έγγραφα·

(α) μέτρα όπως η διασφάλιση της εξακρίβωσης της ταυτότητας με πρόσθετα αποδεικτικά έγγραφα **ή με ηλεκτρονικά μέσα**·

Αιτιολόγηση

Οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και τα πιστωτικά ιδρύματα σε πολλά μέρη της ΕΕ έχουν επενδύσει στην ανάπτυξη περίπλοκων συστημάτων και διαδικασιών ηλεκτρονικού ελέγχου. Υπάρχει μικρός κίνδυνος για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες στην πώληση ασφαλιστικών συμβολαίων κατοικίας, αυτοκινήτων και επιχειρήσεων· είναι πιο αποτελεσματικό να υπάρξει παρέμβαση σε περίπτωση υποψίας μετά από απαίτηση. Η αρχική διατύπωση παρουσιάζει πιθανό εμπόδιο στη λειτουργία της εσωτερικής αγοράς και στην πρόσβαση του καταναλωτή στην ασφάλεια.

Τροπολογία 9

Άρθρο 16

Το Τμήμα αυτό δεν εφαρμόζεται σε σχέσεις εξωτερικής ανάθεσης ή σχέσεις αντιπροσώπευσης όπου δυνάμει της συμβατικής ρύθμισης ο φορέας παροχής της εξωτερικής υπηρεσίας ή ο αντιπρόσωπος πρέπει να εξομοιωθεί με το ίδρυμα, τον οργανισμό ή το πρόσωπο που καλύπτεται από την παρούσα οδηγία.

Τα άρθρα 13 έως 15 της παρούσας οδηγίας δεν εφαρμόζονται σε οποιαδήποτε επιχειρηματική σχέση μεταξύ ιδρυμάτων ή ατόμων που καλύπτεται από την παρούσα οδηγία και τρίτων μερών σχετικά με την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που προκύπτουν από το άρθρο 7, παράγραφος 1 (α), (β) και (γ), όπου δυνάμει της συμβατικής ρύθμισης ο φορέας παροχής της εξωτερικής υπηρεσίας ή ο αντιπρόσωπος πρέπει να εξομοιωθεί με το ίδρυμα, τον οργανισμό ή το πρόσωπο που καλύπτεται από την παρούσα οδηγία.

Αιτιολόγηση

Το άρθρο 13 προβλέπει ότι τα τρίτα μέρη είναι ισοδύναμα με εκείνα που αναφέρονται στο άρθρο 2. Ωστόσο, μερικές επιχειρήσεις, όπως έμποροι αυτοκινήτων και άλλοι λιανοπωλητές, ενεργούν σε ορισμένα κράτη μέλη ως αντιπρόσωποι των δανειοδοτικών οργανισμών και λαμβάνουν τις πληροφορίες για λογαριασμό τους. Ενώ η τελική ευθύνη ανήκει στον δανειοδοτικό οργανισμό, ο αντιπρόσωπος μπορεί να πραγματοποιεί τους βασικούς ελέγχους όπως η εξακρίβωση της φωτογραφικής ταυτότητας. Η τροπολογία αυτή θα διευκολύνει κατά συνέπεια τον έλεγχο της ταυτότητας και θα άρει ένα δυσανάλογο βάρος στη λειτουργία της εσωτερικής αγοράς.

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ

Τίτλος	Πρόταση οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες
Έγγραφο αναφοράς	COM(2004)0448 – C6-0143/2004 – 2004/0137(COD)
Επιτροπή αρμόδια επί της ουσίας	LIBE
Γνωμοδοτική επιτροπή Ημερομ. αναγγελίας στην ολομέλεια	IMCO 27.10.2004
Ενισχυμένη συνεργασία	Όχι
Συντάκτης γνωμοδότησης Ημερομ. ορισμού	Phillip Whitehead 30.11.2004
Εξέταση στην επιτροπή	18.1.2005 15.3.2005
Ημερομ. έγκρισης των τροπολογιών	16.3.2005
Αποτέλεσμα της τελικής ψηφοφορίας	υπέρ: 34 κατά: 0 αποχές: 0
Βουλευτές παρόντες κατά την τελική ψηφοφορία	Charlotte Cederschiöld, Mia De Vits, Janelly Fourtou, Evelyne Gebhardt, Małgorzata Handzlik, Malcolm Harbour, Christopher Heaton-Harris, Anna Hedh, Edit Herczog, Anneli Jäätteenmäki, Henrik Dam Kristensen, Alexander Lambsdorff, Kurt Lechner, Lasse Lehtinen, Toine Manders, Manuel Medina Ortega, Zita Pleštinská, Zuzana Roithová, Luisa Fernanda Rudi Ubeda, Andreas Schwab, Heide Rühle, Leopold Józef Rutowicz, József Szájer, Jacques Toubon, Barbara Weiler, Phillip Whitehead
Αναπληρωτές παρόντες κατά την τελική ψηφοφορία	Jean-Claude Fruteau, Benoît Hamon, Bogusław Liberadzki, Joseph Muscat, José Ribeiro e Castro, Alexander Stubb
Αναπληρωτές (άρθρο 178, παρ. 2) παρόντες κατά την τελική ψηφοφορία	Claire Gibault, Anja Weisgerber

8.3.2005

ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΝΟΜΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

προς την Επιτροπή Πολιτικών Ελευθεριών, Δικαιοσύνης και Εσωτερικών Υποθέσεων

σχετικά με την πρόταση οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
(COM(2004)0448 – C6-0143/2004 – 2004/0137(COD))

Συντάκτρια γνωμοδότησης: Diana Wallis

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ

Η πρόταση της Επιτροπής για μια οδηγία του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας αποτελεί μετά τις οδηγίες του 1999 και 2001 την τρίτη οδηγία στον τομέα αυτό. Η οδηγία αυτή προτείνεται μέσα σε ένα πλαίσιο διεθνούς ανησυχίας για την τρομοκρατία και τη χρηματοδότησή της: κατά συνέπεια, η πολιτική ανάγκη για τη θέσπιση περαιτέρω νομοθεσίας είναι επιτακτική. Εν προκειμένω είναι αξιολύπητο το γεγονός ότι η δεύτερη οδηγία έχει μόλις πρόσφατα εφαρμοσθεί σε ορισμένα κράτη μέλη, η δε Επιτροπή εξακολουθεί να πρέπει να λάβει μέτρα για την επιβολή της εφαρμογής της σε ένα κράτος μέλος. Υπό τις συνθήκες αυτές δεν υπήρξε καμία ή ελάχιστη μόνον δυνατότητα αποτίμησης ή/και εξέτασης της αποτελεσματικότητας της παλαιότερης νομοθεσίας.

Κίνητρα για τη θέσπιση μιας ακόμα οδηγίας αποτελούν η επιθυμία αποτελεσματικής αντιμετώπισης της χρηματοδότησης των τρομοκρατικών δραστηριοτήτων και η ανταπόκριση στις πρόσφατες συστάσεις της Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (FATF). Η συντάκτρια γνωμοδότησης αναγνωρίζει την ανάγκη ενίσχυσης της νομοθεσίας της ΕΕ στον τομέα αυτό και χαιρετίζει την επέκταση του πεδίου εφαρμογής της οδηγίας σε όλους τους παρόχους υπηρεσιών στον τομέα των επιχειρήσεων και των εταιρειών καταπιστευτικής διαχείρισης που είχαν παραλειφθεί από την οδηγία του 2001 και αναγνωρίστηκαν από την FATF ως τομείς ευάλωτοι στη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Ωστόσο, η προταθείσα οδηγία ασχολείται και πάλι με τη θέση των επαγγελματιών νομικών, σε σχέση με τους οποίους η Επιτροπή φαίνεται ότι δεν έχει λάβει μέτρα για να

πραγματοποιήσει τον έλεγχο που προβλέπει το άρθρο 2 της οδηγίας του 2001 σε σχέση με την ειδική μεταχείριση των δικηγόρων και άλλων ανεξάρτητων επαγγελματιών νομικών. Η παράλειψη αυτή σε συνδυασμό με την έλλειψη οποιασδήποτε αξιολόγησης νομικών επιπτώσεων της πρότασης ή ανάλυσης της αποτελεσματικότητας των παλαιότερων δύο οδηγιών εγείρει σοβαρές ανησυχίες σχετικά με τη διαδικασία. Επιπροσθέτως, η παρούσα πρόταση εμπίπτει σήμερα στη διαδικασία συναπόφασης και έχει επιτευχθεί πολιτική συμφωνία χωρίς να αναμένεται η γνώμη του Κοινοβουλίου.

Η εισηγήτρια φρονεί ότι τα προβλήματα αυτά σχετικά με τη διαδικασία επιτείνονται ακόμη περισσότερο λόγω σοβαρών αμφιβολιών που άπτονται του Συντάγματος και των θεμελιωδών δικαιωμάτων, οι οποίες έχουν εγερθεί σε ορισμένες έννομες τάξεις όσον αφορά την έκταση στην οποία τα νομικά επαγγέλματα θα πρέπει να καλύπτονται από τη νομοθεσία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, λαμβανομένης υπόψη της αρχής της εμπιστευτικότητας που διέπει τη σχέση δικηγόρου/πελάτη. Η συντάκτρια γνωμοδότησης επιστά την προσοχή όσον αφορά τη θέσπιση περαιτέρω άμεσης νομοθεσίας στο συγκεκριμένο τομέα που καλύπτει η πρόταση, δεδομένης της αβεβαιότητας της τρέχουσας νομικής και συνταγματικής κατάστασης. Οι υποχρεώσεις που προκύπτουν από τη δεύτερη οδηγία αποτελούν αντικείμενο προσφυγής ενώπιον των δικαστηρίων από Δικηγορικούς Συλλόγους τόσο στο Βέλγιο όσο και στην Πολωνία. Υπάρχουν επίσης εκκρεμείς νομικές υποθέσεις που αφορούν προβλήματα σχετικά με τα νομικά επαγγέλματα σε άλλα κράτη μέλη. Σημειώνεται επίσης ότι στον Καναδά, μια χώρα που συμμετέχει στη FATF, μέλη των νομικών επαγγελμάτων έχουν εξαιρεθεί από το πεδίο εφαρμογής παρεμφερούς νομοθεσίας για το ξέπλυμα χρημάτων λόγω της συνεχιζόμενης αμφισβήτησης για συνταγματικούς λόγους από τους οικείους δικηγορικούς συλλόγους και τις εταιρείες δικαίου. Πράγματι, αξίζει να σημειωθεί ότι, παρά την ενεργό στάση τους απέναντι στη τρομοκρατία, οι ΗΠΑ δεν έχουν θεωρήσει ενδεδειγμένο να επιβάλλουν υποχρεώσεις αναφοράς στους επαγγελματίες νομικούς, κυρίως εξαιτίας των διαμαρτυριών της Αμερικανικής Ένωσης Δικηγόρων που επικαλείται προβλήματα συνταγματικού χαρακτήρα. Πρέπει επίσης να δοθεί προσοχή στην αναφορά που υπέβαλε στην Επιτροπή Αναφορών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου μια σειρά δικηγορικών ενώσεων από τα κράτη μέλη (αναφορά 693/2003).

Υπό τις συνθήκες αυτές πρέπει να δοθεί εξαιρετική προσοχή στο ζήτημα της θέσης των επαγγελματιών νομικών και για το λόγο αυτό η συντάκτρια γνωμοδότησης προτείνει τροπολογίες. Εξάλλου, προκειμένου να παραμείνει ο τομέας αυτός υπό στενή παρακολούθηση, προτείνονται τροπολογίες όσον αφορά τις δραστηριότητες της Επιτροπής για την Πρόληψη της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες καθώς και τις τελικές διατάξεις.

ΤΡΟΠΟΛΟΓΙΕΣ

Η Επιτροπή Νομικών Θεμάτων καλεί την Επιτροπή Πολιτικών Ελευθεριών, Δικαιοσύνης και Εσωτερικών Υποθέσεων, που είναι αρμόδια επί της ουσίας, να ενσωματώσει στην έκθεσή της τις ακόλουθες τροπολογίες:

Τροπολογία 1
Τίτλος

Πρόταση οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, **συμπεριλαμβανομένης της χρηματοδότησης** της τρομοκρατίας

Πρόταση οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, **και για την** χρηματοδότηση της τρομοκρατίας

Αιτιολόγηση

Μολονότι το πεδίο εφαρμογής της οδηγίας δικαίως συμπεριλαμβάνει τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, εν τούτοις η τελευταία πρέπει να διαχωρισθεί εννοιολογικά από τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας δεν αποτελεί στην πράξη μέσο για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες αλλά συνιστά αυτοτελή αξιόποινη πράξη.

Τροπολογία 2
Αιτιολογική σκέψη 4

(4) Η οδηγία του Συμβουλίου 91/308/ΕΟΚ της 10ης Ιουνίου 1991 για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες θεσπίστηκε για να καλυφθούν αυτές οι ανησυχίες. Απαιτούσε από τα κράτη μέλη να απαγορεύουν τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και να υποχρεώνουν το χρηματοπιστωτικό τομέα, συμπεριλαμβανομένων των πιστωτικών ιδρυμάτων και ευρείας κλίμακας άλλων χρηματοπιστωτικών οργανισμών, να εξακριβώνουν την ταυτότητα των πελατών τους, να τηρούν τα δέοντα αρχεία, να θεσπίζουν εσωτερικές διαδικασίες για την κατάρτιση του προσωπικού και την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες καθώς και να αναφέρουν κάθε ένδειξη νομιμοποίησης

(4) Η οδηγία του Συμβουλίου 91/308/ΕΟΚ της 10ης Ιουνίου 1991 για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες θεσπίστηκε για να καλυφθούν αυτές οι ανησυχίες. Απαιτούσε από τα κράτη μέλη να απαγορεύουν τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και να υποχρεώνουν το χρηματοπιστωτικό τομέα, συμπεριλαμβανομένων των πιστωτικών ιδρυμάτων και ευρείας κλίμακας άλλων χρηματοπιστωτικών οργανισμών, να εξακριβώνουν την ταυτότητα των πελατών τους, να τηρούν τα δέοντα αρχεία, να θεσπίζουν εσωτερικές διαδικασίες για την κατάρτιση του προσωπικού και την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες καθώς και να αναφέρουν κάθε ένδειξη νομιμοποίησης

¹ Δεν έχει δημοσιευθεί ακόμη στην ΕΕ.

εσόδων από παράνομες δραστηριότητες στις αρμόδιες αρχές.

εσόδων από παράνομες δραστηριότητες στις αρμόδιες αρχές. **Η οδηγία αυτή, όπως τροποποιήθηκε, έχει εφαρμοσθεί μόνο πρόσφατα σε ορισμένα κράτη μέλη, ενώ εξακολουθεί να μην εφαρμόζεται σε ένα κράτος μέλος. Υπό τις συνθήκες αυτές και με βάση τη δέσμευση όλων των θεσμικών οργάνων της Κοινότητας να πραγματοποιήσουν μια αξιολόγηση νομικών επιπτώσεων είναι ενδεδειγμένη η πραγματοποίηση μιας λεπτομερούς αποτίμησης του κατά πόσο η οδηγία 91/308/ΕΟΚ έχει επιτύχει το στόχο της να αποτυπώσει τη βέλτιστη διεθνή πρακτική στον τομέα αυτό και να θεσπίσει αυστηρά πρότυπα όσον αφορά την προστασία του χρηματοπιστωτικού τομέα και άλλων ευαίσθητων δραστηριοτήτων από τις επιζήμιες επιπτώσεις της νομιμοποίησης προσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες. Η αποτίμηση αυτή πρέπει επίσης να επιβεβαιώνει την αποτελεσματικότητα της υποβολής αναφοράς και των άλλων μηχανισμών εφαρμογής που περιλαμβάνονται στην παρούσα οδηγία προκειμένου οι πληροφορίες αυτές να λαμβάνονται υπόψη στο πλαίσιο της ισχύουσας και μελλοντικής νομοθεσίας, ιδίως όσον αφορά τις διαδικασίες εφαρμογής.**

Τροπολογία 3
Αιτιολογική σκέψη 8

(8) Περαιτέρω, η κλίμακα των εγκληματικών δραστηριοτήτων που **περιέχονται στον ορισμό της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες** πρέπει να επεκταθεί για να συμπεριλάβει την καταπολέμηση της τρομοκρατίας και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Πράγματι, η εκμετάλλευση του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη διοχέτευση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή ακόμα και νόμιμων εσόδων με σκοπό την τρομοκρατία

(8) Περαιτέρω, η κλίμακα των εγκληματικών δραστηριοτήτων που **εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας οδηγίας** πρέπει να επεκταθεί για να συμπεριλάβει την καταπολέμηση της τρομοκρατίας και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Πράγματι, η εκμετάλλευση του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη διοχέτευση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή ακόμα και νόμιμων εσόδων με σκοπό την τρομοκρατία δημιουργεί σαφείς κινδύνους για την

δημιουργεί σαφείς κινδύνους για την ακεραιότητα, την ορθή λειτουργία, τη φήμη και τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Συνεπώς, ο ορισμός της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες πρέπει να τροποποιηθεί ώστε να καλύπτει όχι μόνο τη διαχείριση εσόδων που προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες αλλά και τη συλλογή νόμιμων εσόδων ή περιουσιακών στοιχείων με σκοπό την τρομοκρατία. Επιπλέον, η τρομοκρατία πρέπει να εμπίπτει στον κατάλογο των σοβαρών αδικημάτων.

ακεραιότητα, την ορθή λειτουργία, τη φήμη και τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Συνεπώς, ο ορισμός της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες πρέπει να τροποποιηθεί ώστε να καλύπτει όχι μόνο τη διαχείριση εσόδων που προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες αλλά και τη συλλογή νόμιμων εσόδων ή περιουσιακών στοιχείων με σκοπό την τρομοκρατία. Επιπλέον, η τρομοκρατία πρέπει να εμπίπτει στον κατάλογο των σοβαρών αδικημάτων.

Αιτιολόγηση

Μολονότι το πεδίο εφαρμογής της οδηγίας δικαίως συμπεριλαμβάνει τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, εν τούτοις η τελευταία πρέπει να διαχωρισθεί εννοιολογικά από τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας δεν αποτελεί στην πράξη μέσο για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες αλλά συνιστά αυτοτελή αξιόποινη πράξη.

Τροπολογία 4 Αιτιολογική σκέψη 8α

(8α) Η γενική υποχρέωση θέσπισης αποτελεσματικών, αναλογικών και αποτρεπτικών κυρώσεων, σε συνδυασμό με την υποχρέωση ποινικοποίησης του άρθρου 1, σημαίνει ότι επιβάλλονται **ποινικές** κυρώσεις στα φυσικά πρόσωπα που παραβαίνουν τις υποχρεώσεις εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη, φύλαξης αρχείων και αναφοράς ύποπτων συναλλαγών για το σκοπό της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, εφόσον θεωρείται ότι τα πρόσωπα αυτά συμμετέχουν σε νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

(8α) Η γενική υποχρέωση θέσπισης αποτελεσματικών, αναλογικών και αποτρεπτικών κυρώσεων, σε συνδυασμό με την υποχρέωση ποινικοποίησης του άρθρου 1, σημαίνει ότι επιβάλλονται κυρώσεις στα φυσικά πρόσωπα που παραβαίνουν τις υποχρεώσεις εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη, φύλαξης αρχείων και αναφοράς ύποπτων συναλλαγών για το σκοπό της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, εφόσον θεωρείται ότι τα πρόσωπα αυτά συμμετέχουν σε νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Αιτιολόγηση

Θα ήταν περισσότερο ενδεδειγμένο να εφαρμοσθεί η σύσταση 17 της Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (FATF), η οποία προτείνει ότι σε περιπτώσεις παραβίασης υποχρεώσεων σχετικά με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, τα κράτη μέλη θα πρέπει να προβλέπουν ανάλογες και αποτρεπτικές κυρώσεις, ποινικού, αστικού ή διοικητικού χαρακτήρα. Η τελική επιλογή εξαρτάται από το νομικό σύστημα του οικείου κράτους μέλους με βάση την αρχή της επικουρικότητας.

Τροπολογία 5 Αιτιολογική σκέψη 10

(10) Η απλή απαγόρευση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες δεν επαρκεί· για να διασφαλιστεί η αποτελεσματική πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, **συμπεριλαμβανομένης** της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, πρέπει να προβλεφθούν ποινικές κυρώσεις. Επομένως, η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες πρέπει να συνιστά ποινικό αδίκημα δυνάμει της κοινοτικής νομοθεσίας.

(10) Η απλή απαγόρευση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες δεν επαρκεί· για να διασφαλιστεί η αποτελεσματική πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **και** της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, πρέπει να προβλεφθούν ποινικές κυρώσεις. Επομένως, η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες πρέπει να συνιστά ποινικό αδίκημα δυνάμει της κοινοτικής νομοθεσίας.

Αιτιολόγηση

Η χρηματοδότηση τρομοκρατικών ενεργειών δεν αποτελεί ειδική περίπτωση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, αλλά αυτόνομο ποινικό αδίκημα. Μολονότι το πεδίο εφαρμογής της οδηγίας δικαίως συμπεριλαμβάνει τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, η τελευταία πρέπει, ωστόσο, να διαχωρισθεί από τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας δεν αποτελεί στην πράξη μέσο της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Τροπολογία 6 Αιτιολογική σκέψη 12

(12) Η οδηγία 91/308/ΕΟΚ, όπως τροποποιήθηκε, συμπεριέλαβε τους συμβολαιογράφους και τους ανεξάρτητους επαγγελματίες νομικούς στο πεδίο εφαρμογής του καθεστώτος της Κοινότητας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Το

(12) Η οδηγία 91/308/ΕΟΚ, όπως τροποποιήθηκε, συμπεριέλαβε τους συμβολαιογράφους και τους ανεξάρτητους επαγγελματίες νομικούς στο πεδίο εφαρμογής του καθεστώτος της Κοινότητας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Το

πεδίο αυτό εφαρμογής πρέπει να παραμείνει ως έχει στη νέα οδηγία. Αυτοί οι επαγγελματίες νομικοί, όπως ορίζονται από τα κράτη μέλη, υπάγονται στις διατάξεις της οδηγίας όταν συμμετέχουν σε χρηματοπιστωτικές ή εταιρικές συναλλαγές, συμπεριλαμβανομένης της παροχής φορολογικών συμβουλών, όπου υπάρχει μεγαλύτερος κίνδυνος κατάχρησης των υπηρεσιών τους για τη νομιμοποίηση των προϊόντων των εγκληματικών δραστηριοτήτων.

πεδίο αυτό εφαρμογής πρέπει να παραμείνει ως έχει στη νέα οδηγία. Αυτοί οι επαγγελματίες νομικοί, όπως ορίζονται από τα κράτη μέλη, υπάγονται στις διατάξεις της οδηγίας όταν συμμετέχουν σε χρηματοπιστωτικές ή εταιρικές συναλλαγές, συμπεριλαμβανομένης της παροχής φορολογικών συμβουλών, όπου υπάρχει μεγαλύτερος κίνδυνος κατάχρησης των υπηρεσιών τους για τη νομιμοποίηση των προϊόντων των εγκληματικών δραστηριοτήτων. ***Επειδή η οδηγία 91/308/ΕΟΚ αφορά τα θεμελιώδη δικαιώματα και ειδικότερα, το δικαίωμα προσφυγής στην δικαιοσύνη και το δικαίωμα της υπεράσπισης, είναι απαραίτητο να προβεί η Επιτροπή σε επανεξέτασή της σύμφωνα με το χρονοδιάγραμμα που ορίζεται στην οδηγία. Όταν υπάρχουν προβλήματα εκτέλεσης και εφαρμογής για ορισμένα επαγγέλματα πρέπει να διενεργείται άμεσος έλεγχος.***

Αιτιολόγηση

Το άρθρο 2 της τροποποιημένης οδηγίας 91/308/ΕΚ όριζε ότι "Τρία έτη μετά την έναρξη ισχύος της παρούσης οδηγίας, η Επιτροπή θα προβεί σε ειδική εξέταση στο πλαίσιο της προβλεπόμενης από το άρθρο 17 της οδηγίας 91/308/ΕΚ εκθέσεως, της ιδιαίτερης μεταχείρισης των δικηγόρων και άλλων ανεξάρτητων επαγγελματιών νομικών, ...".

Τροπολογία 7 Αιτιολογική σκέψη 13

(13) Όταν ανεξάρτητα μέλη επαγγελμάτων που παρέχουν νομικές συμβουλές, και τα οποία αναγνωρίζονται από το νόμο και υπόκεινται σε έλεγχο, όπως οι δικηγόροι, διαπιστώνουν τη νομική θέση ενός πελάτη ή εκπροσωπούν τον πελάτη στα πλαίσια νομικής διαδικασίας, δεν θα ήταν σκόπιμο, βάσει της οδηγίας, να επιβληθεί σε αυτούς τους επαγγελματίες νομικούς, για τις συγκεκριμένες δραστηριότητές τους η υποχρέωση να αναφέρουν τυχόν υπόνοιες για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Πρέπει να προβλεφθούν εξαιρέσεις από την υποχρέωση αναφοράς

(13) Όταν ανεξάρτητα μέλη επαγγελμάτων που παρέχουν νομικές συμβουλές, και τα οποία αναγνωρίζονται από το νόμο και υπόκεινται σε έλεγχο, όπως οι δικηγόροι, διαπιστώνουν τη νομική θέση ενός πελάτη ή εκπροσωπούν τον πελάτη στα πλαίσια νομικής διαδικασίας, δεν θα ήταν σκόπιμο, βάσει της οδηγίας, να επιβληθεί σε αυτούς τους επαγγελματίες νομικούς, για τις συγκεκριμένες δραστηριότητές τους η υποχρέωση να αναφέρουν τυχόν υπόνοιες για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Πρέπει να προβλεφθούν εξαιρέσεις από την υποχρέωση αναφοράς

πληροφοριών που αποκτήθηκαν πριν, κατά τη διάρκεια ή μετά από νομικές διαδικασίες ή κατά τη διάρκεια της διαπίστωσης της νομικής θέσης του πελάτη. Συνεπώς, η παροχή νομικών συμβουλών εξακολουθεί να υπόκειται στη φύλαξη του επαγγελματικού απορρήτου εκτός εάν ο ίδιος ο νομικός σύμβουλος συμμετέχει σε δραστηριότητες νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, εάν οι νομικές συμβουλές παρέχονται με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή εάν ο δικηγόρος γνωρίζει ότι ο πελάτης ζητά νομικές συμβουλές με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

πληροφοριών που αποκτήθηκαν πριν, κατά τη διάρκεια ή μετά από νομικές διαδικασίες ή κατά τη διάρκεια της διαπίστωσης της νομικής θέσης του πελάτη. Συνεπώς, η παροχή νομικών συμβουλών εξακολουθεί να υπόκειται στη φύλαξη του επαγγελματικού απορρήτου εκτός εάν ο ίδιος ο νομικός σύμβουλος συμμετέχει σε δραστηριότητες νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, εάν οι νομικές συμβουλές παρέχονται με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή εάν ο δικηγόρος γνωρίζει ότι ο πελάτης ζητά νομικές συμβουλές με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **και δεν απέχει από την παροχή συμβουλών ως δικηγόρος του πελάτη. Πρέπει να διασφαλισθεί ότι οι διατάξεις αυτές υπόκεινται σε έλεγχο συμμόρφωσης προς την αρχή του σεβασμού των θεμελιωδών δικαιωμάτων όπως αυτά εκτίθενται στον Χάρτη Θεμελιωδών Δικαιωμάτων και σύμφωνα με τη σύσταση του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου της 14ης Οκτωβρίου 2004.**

Αιτιολόγηση

Η αιτιολογική σκέψη 12 ορίζει ότι η ρύθμιση της οδηγίας όσον αφορά τους επαγγελματίες νομικούς "πρέπει να παραμείνει ως έχει"· εάν πράγματι αυτός είναι ο στόχος, η διατύπωσή της πρέπει να είναι πανομοιότυπη με τη διατύπωση των προηγούμενων οδηγιών ώστε να μην δίδει την εντύπωση ότι εισάγει αλλαγές που αποδυναμώνουν την προστασία των προνομίων των επαγγελματιών νομικών.

Το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο στην έκθεσή του (A6-0010/2004) που εγκρίθηκε στην ολομέλεια του Σώματος στις 14 Οκτωβρίου 2004 (P6_TA(2004)0022) συνέστησε ότι, για την εγκαθίδρυση ενός χώρου δικαιοσύνης, ασφάλειας και ελευθερίας, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο και το Συμβούλιο θα πρέπει να βασίζονται τις δράσεις τους, μεταξύ άλλων, στην "προώθηση των θεμελιωδών δικαιωμάτων και ελευθεριών μέσω τομέων πολιτικής του χώρου ελευθερίας, ασφάλειας και δικαιοσύνης". Ο κατάλογος των επιμέρους δράσεων με βάση το κριτήριο αυτό περιλαμβάνει μεταξύ άλλων τον "προηγούμενο έλεγχο του σεβασμού των θεμελιωδών δικαιωμάτων (όπως έχουν θεσπισθεί στον Χάρτη Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ένωσης) για κάθε νομοθετική πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή της Ευρωπαϊκής Κοινότητας".

Τροπολογία 8 Αιτιολογική σκέψη 19 α (νέα)

(19α) Η Επιτροπή, κατά την άσκηση των εκτελεστικών της αρμοδιοτήτων σύμφωνα με την παρούσα οδηγία, οφείλει να εφαρμόζει τις ακόλουθες αρχές: υψηλό επίπεδο διαφάνειας και διαβούλευσης με τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που υπάγονται στην παρούσα οδηγία καθώς και με το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο· διασφάλιση σταθερής συμμόρφωσης με τους κανόνες εκ μέρους των αρμοδίων αρχών· μακροπρόθεσμη ισορροπία κόστους και οφέλους για τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που υπάγονται στην παρούσα οδηγία για κάθε εκτελεστικό μέτρο· διατήρηση της απαραίτητης ευελιξίας στην εφαρμογή των εκτελεστικών μέτρων σύμφωνα με μια προσέγγιση που βασίζεται στον κίνδυνο· διασφάλιση της συνοχής με την υπόλοιπη νομοθεσία της ΕΕ στον τομέα αυτό· προστασία της ΕΕ, των κρατών μελών της και των πολιτών τους από τις συνέπειες της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Αιτιολόγηση

Δεδομένου ότι η οδηγία θα καταστήσει απαραίτητη τη θέσπιση εκτελεστικών μέτρων, είναι απαραίτητο να αποφευχθούν οι υπερβολικές ρυθμιστικές παρεμβάσεις στον τομέα αυτό. Πρέπει να υπάρξει μια σαφής αναφορά, τουλάχιστον σε μια αιτιολογική σκέψη, στην κατάλληλη διαβούλευση των ενδιαφερομένων μερών για τη θέσπιση εκτελεστικών μέτρων από την Επιτροπή. Πρέπει επίσης να αναφερθεί η ανάγκη διασφάλισης μιας ισορροπίας κόστους-οφέλους.

Τροπολογία 9 Αιτιολογική σκέψη 29 α (νέα)

(29α) Για τους σκοπούς της παρούσας οδηγίας δεν πρέπει να θεωρείται "Ίδρυμα, νομικός μηχανισμός και εταιρεία καταπιστευτικής διαχείρισης":

(i) ένα ίδρυμα, ένας νομικός μηχανισμός ή

μια εταιρεία καταπιστευτικής διαχείρισης στο πλαίσιο των οποίων ένα εταιρικό ομόλογο δημοσιεύεται και αναγνωρίζεται στον ισολογισμό μιας εταιρείας εισηγμένης σε αναγνωρισμένο χρηματιστήριο αξιών·

(ii) ένα ίδρυμα, ένας νομικός μηχανισμός ή μια εταιρεία καταπιστευτικής διαχείρισης που προκύπτει από το θάνατο ενός προσώπου που κληρονομείται με ή χωρίς διαθήκη·

(iii) ένα ίδρυμα, ένας νομικός μηχανισμός ή μια εταιρεία καταπιστευτικής διαχείρισης που απαιτούνται από τη νομοθεσία ενός κράτους μέλους για την κοινή έγγεια ιδιοκτησία·

Αιτιολόγηση

Η διαχείριση των περισσότερων ομολογιών από οργανισμούς που έχουν την έδρα τους στην ΕΕ πραγματοποιείται από εταιρείες εμπιστευτικής διαχείρισης. Έχουν συνεπώς συμπεριληφθεί τυχαία στην οδηγία λόγω της επέκτασής της στα μέλη εταιρειών καταπιστευτικής διαχείρισης. Ωστόσο, αυτό δεν ήταν στις προθέσεις των συντακτών της οδηγίας, δεδομένου ότι ο κίνδυνος από τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες στον τομέα αυτό ρυθμίζεται ήδη από τον κανονισμό για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, ο οποίος δεν θα πρέπει να επαναληφθεί. Χωρίς την τροπολογία αυτή, η οδηγία θα προκαλούσε μεγάλη αναστάτωση στις αγορές ομολόγων της ΕΕ.

Η οδηγία επεκτείνει τις απαιτήσεις για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και στις εταιρείες καταπιστευτικής διαχείρισης. Οι εταιρείες αυτές σχηματίζονται στο ΗΒ και την Ιρλανδία συχνά αυτόματα σε περίπτωση θανάτου. Για παράδειγμα, σύμφωνα με το αγγλικό δίκαιο, σε περίπτωση θανάτου άνευ διαθήκης, οι εταιρείες καταπιστευτικής διαχείρισης ιδρύονται εκ του νόμου. Οι ρυθμίσεις περί διαδοχής σε άλλα κράτη μέλη δεν καλύπτονται από την προταθείσα νέα οδηγία και η διευκρίνιση αυτή διασφαλίζει ότι το ΗΒ και η Ιρλανδία τυγχάνουν της ίδιας μεταχείρισης με τα άλλα κράτη μέλη.

Η οδηγία επεκτείνει τις απαιτήσεις σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και στις εταιρείες καταπιστευτικής διαχείρισης. Οι εταιρείες καταπιστευτικής διαχείρισης προβλέπονται νομοθετικά στην Αγγλία και την Ιρλανδία σε περίπτωση κοινής έγγειας ιδιοκτησίας. Οι εν λόγω εταιρείες καταπιστευτικής διαχείρισης κοινής έγγειας ιδιοκτησίας πρέπει να εξαιρεθούν από το πεδίο εφαρμογής της οδηγίας. Η οδηγία δεν καλύπτει καταστάσεις κοινής έγγειας ιδιοκτησίας στην υπόλοιπη Ευρώπη. Η διευκρίνιση αυτή ευθυγραμμίζει το ΗΒ και την Ιρλανδία με τα άλλα κράτη μέλη. Η αγορά ή πώληση γης αποτελεί ήδη αντικείμενο των ισχυόντων ελέγχων στο πλαίσιο της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Τροπολογία 10
Άρθρο 1, παράγραφος 1

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **συνιστά ποινικό αδίκημα.**

1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας συνιστούν ποινικά αδικήματα.**

Αιτιολόγηση

Μολονότι το πεδίο εφαρμογής της οδηγίας δικαίως συμπεριλαμβάνει τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, εν τούτοις η τελευταία πρέπει να διαχωρισθεί εννοιολογικά από τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας δεν αποτελεί στην πράξη μέσο για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες αλλά συνιστά αυτοτελή αξιόποινη πράξη.

Τροπολογία 11
Άρθρο 1, παράγραφος 2, εδάφιο 1, στοιχείο δ)

(δ) η παροχή ή η συλλογή νόμιμης περιουσίας, με κάθε τρόπο, με την πρόθεση να χρησιμοποιηθεί ή εν γνώσει του γεγονότος ότι θα χρησιμοποιηθεί εν όλω ή εν μέρει για την τρομοκρατία·

Διαγράφεται

Αιτιολόγηση

Η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας πρέπει να διαγραφεί από τον κατάλογο των ορισμών σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και να ορισθεί ξεχωριστά. Μολονότι το πεδίο εφαρμογής της οδηγίας δικαίως συμπεριλαμβάνει τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, εν τούτοις η τελευταία πρέπει να διαχωρισθεί εννοιολογικά από τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας δεν αποτελεί στην πράξη μέσο για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες αλλά συνιστά αυτοτελή αξιόποινη πράξη.

Τροπολογία 12
Άρθρο 1, παράγραφος 2 α (νέα)

2α. Για τους σκοπούς της παρούσας οδηγίας, ως χρηματοδότηση τρομοκρατικών ενεργειών θεωρούνται οι ακόλουθες ενέργειες, όταν τελούνται εκ προθέσεως:

(α) η παροχή ή η συλλογή νόμιμης περιουσίας, με κάθε τρόπο, με την πρόθεση να χρησιμοποιηθεί ή εν γνώσει του γεγονότος ότι θα χρησιμοποιηθεί εν όλω ή εν μέρει για την τρομοκρατία·

(β) η συμμετοχή σε μία από τις πράξεις που αναφέρονται προηγουμένως, ή οι μυστικές συνεννοήσεις για την εκτέλεση μιας τέτοιας πράξης, οι απόπειρες διάπραξης, η υποβοήθηση, η υποκίνηση, ή η παροχή συμβουλών για την εκτέλεση μιας τέτοιας πράξης, ή η διευκόλυνση της τέλεσής της.

Αιτιολόγηση

Μολονότι το πεδίο εφαρμογής της οδηγίας δικαίως συμπεριλαμβάνει τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, εν τούτοις η τελευταία πρέπει να διαχωρισθεί εννοιολογικά από τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας δεν αποτελεί στην πράξη μέσο για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες αλλά συνιστά αυτοτελή αξιόποινη πράξη. Για το λόγο αυτό η χρηματοδότηση τρομοκρατικών πράξεων πρέπει να ορισθεί σε μία ξεχωριστή παράγραφο του άρθρου 1. Για το σκοπό αυτό χρησιμοποιήθηκαν οι ορισμοί του σχεδίου της Επιτροπής (άρθρο 1, παράγραφος 2, εδάφιο 1, στοιχεία δ) και ε))· το στοιχείο ε) περιορίστηκε αναλόγως.

Τροπολογία 13

Άρθρο 1, παράγραφος 2 α (νέα)

2α. Η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες περιλαμβάνει την απόκτηση, κατοχή ή χρήση έγγειας ιδιοκτησίας που προέρχεται από εγκληματική δραστηριότητα σύμφωνα με το σημείο (γ) της παραγράφου 2, ακόμη και όταν η εγκληματική δραστηριότητα διενεργείται από το ενδιαφερόμενο πρόσωπο χωρίς περαιτέρω συναλλαγές.

Αιτιολόγηση

Η τροπολογία αυτή καθιστά σαφή τον ορισμό της "νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες" που περιλαμβάνεται στο άρθρο 1 της παρούσας οδηγίας, ο οποίος έχει ληφθεί από τη δεύτερη οδηγία και συμπεριλαμβάνει την απόκτηση, κατοχή ή χρήση έγγειας ιδιοκτησίας που προέρχεται από εγκληματική δραστηριότητα. Ορισμένα κράτη μέλη δέχονται ότι ο ορισμός αυτός συμπεριλαμβάνει την απλή κατοχή των προσόδων του εγκλήματος από το δράστη, χωρίς να απαιτείται πραγματική νομιμοποίηση των εσόδων αυτών, ενώ ορισμένα άλλα κράτη μέλη δέχονται ότι ο ορισμός αυτός αφορά την κατοχή των προσόδων του εγκλήματος που διέπραξε ένα άλλο πρόσωπο. Η τροπολογία αυτή αποκαθιστά την έλλειψη σαφήνειας.

Τροπολογία 14

Άρθρο 2, παράγραφος 1, υποπαράγραφος 3, σημείο (β), εισαγωγή

(β) συμβολαιογράφους και άλλους ανεξάρτητους επαγγελματίες νομικούς, όταν συμμετέχουν είτε ενεργώντας εξ ονόματος και για λογαριασμό των πελατών τους στο πλαίσιο χρηματοπιστωτικών συναλλαγών ή συναλλαγών επί ακινήτων είτε βοηθώντας στο σχεδιασμό ή στην υλοποίηση συναλλαγών για τους πελάτες τους σχετικά με:

(β) συμβολαιογράφους και άλλους ανεξάρτητους επαγγελματίες νομικούς, **όταν η πληρωμή γίνεται σε μετρητά και αφορά ποσό ίσο ή άνω των 15.000 €, είτε η συναλλαγή πραγματοποιείται με μία ή περισσότερες πράξεις που φαίνεται ότι συνδέονται μεταξύ τους, αλλά μόνον** όταν συμμετέχουν είτε ενεργώντας εξ ονόματος και για λογαριασμό των πελατών τους στο πλαίσιο χρηματοπιστωτικών συναλλαγών ή συναλλαγών επί ακινήτων είτε βοηθώντας στο σχεδιασμό ή στην υλοποίηση **οικονομικών** συναλλαγών για τους πελάτες τους σχετικά με:

Αιτιολόγηση

Η τροπολογία ευθυγραμμίζει τους συμβολαιογράφους και τους επαγγελματίες νομικούς με τους παρόχους γενικών υπηρεσιών.

Τροπολογία 15

Άρθρο 2, παράγραφος 2

2. Τα κράτη μέλη μπορούν να αποφασίσουν να μην εφαρμόζουν την παρούσα οδηγία στην περίπτωση χρηματοπιστωτικών οργανισμών που ασκούν χρηματοπιστωτικές δραστηριότητες περιστασιακά ή σε πολύ περιορισμένη κλίμακα και όπου ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες είναι χαμηλός.

2. Τα κράτη μέλη μπορούν να αποφασίσουν να μην εφαρμόζουν την παρούσα οδηγία στην περίπτωση χρηματοπιστωτικών οργανισμών που ασκούν χρηματοπιστωτικές δραστηριότητες **ή συμβολαιογράφων και άλλων ανεξάρτητων επαγγελματιών νομικών που ασκούν μια δραστηριότητα που αναφέρεται στο άρθρο 2, παράγραφοι 1, 3, στοιχείο (β) (i) έως (ii)**, περιστασιακά

ή σε πολύ περιορισμένη κλίμακα και όπου ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες είναι χαμηλός.

Αιτιολόγηση

Προκειμένου οι επαγγελματίες νομικοί να εξομοιωθούν με τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα τα κράτη μέλη θα πρέπει να μπορούν να αποφασίζουν να μην εφαρμόσουν την οδηγία σε επαγγελματίες νομικούς που συμμετέχουν στις δραστηριότητες που αναφέρονται στο άρθρο 2, παράγραφος 1 μόνο περιστασιακά ή σε πολύ περιορισμένη κλίμακα και όπου ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες είναι χαμηλός.

Τροπολογία 16

Άρθρο 2, παράγραφος 2α (νέα)

2α. Τα κράτη μέλη δεν εφαρμόζουν την παρούσα οδηγία σε συμβολαιογράφους και άλλους ανεξάρτητους επαγγελματίες νομικούς κατά την άσκηση της επαγγελματικής τους δραστηριότητας, όταν αυτοί υπόκεινται σε επαγγελματικό απόρρητο ή προνόμιο του νομικού επαγγέλματος, ιδίως όταν λαμβάνουν πληροφορίες κατά τον έλεγχο της νομικής θέσης ενός πελάτη τους ή κατά την άσκηση του καθήκοντος της άμυνας ή εκπροσώπησης του πελάτη αυτού στο πλαίσιο ή σε σχέση δικαστικές, διοικητικές, διαιτητικές ή διαμεσολαβητικές διαδικασίες, συμπεριλαμβανομένης της παροχής συμβουλών για την κίνηση ή αποφυγή μιας τέτοιας διαδικασίας, ανεξαρτήτως εάν οι πληροφορίες αυτές λαμβάνονται πριν, κατά τη διάρκεια ή μετά τις διαδικασίες αυτές.

Αιτιολόγηση

Το πεδίο εφαρμογής της τρίτης οδηγίας περιορίζεται αυστηρά σε δικηγόρους ως φυσικά πρόσωπα όταν ενεργούν εξ ονόματος και για λογαριασμό των πελατών τους ή όταν τους βοηθούν στο σχεδιασμό ή την υλοποίηση συναλλαγών που αφορούν πέντε συγκεκριμένους τομείς (άρθρο 2, παράγραφος 1, (3)(β)). Συνεπώς οι δικηγόροι δεν πρέπει να επιδεικνύουν προσήκουσα επιμέλεια ούτε να αναφέρουν ύποπτες συναλλαγές που δεν εμπίπτουν στο προμνημονευθέν πεδίο εφαρμογής της διάταξης.

Επιπλέον, δεδομένου ότι ένας από τους λόγους που δικαιολογούν την τρίτη οδηγία έγκειται στην

ευθυγράμμιση της νομοθεσίας της ΕΕ με τις σαράντα συστάσεις της Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (FATF) για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, πρέπει να προστεθούν ορισμένες φράσεις για την κατάλληλη ευθυγράμμιση της οδηγίας με τις συστάσεις αυτές.

Η τροποποιηθείσα διατύπωση του άρθρου 20, παράγραφος 2 έχει μεταφερθεί στο άρθρο 2 επειδή η μνεία των υποχρεώσεων αναφοράς των δικηγόρων σε δύο διαφορετικές θέσεις στην οδηγία φαίνεται να προκαλεί σύγχυση.

Τροπολογία 17

Άρθρο 3, υποπαράγραφος (7), σημείο (στ)

(στ) όλα τα αδικήματα που τιμωρούνται με ποινή στερητική της ελευθερίας ή μέτρο ασφαλείας μέγιστης διάρκειας άνω του έτους, ή όσον αφορά τα κράτη εκείνα που έχουν ελάχιστο κατώτατο όριο για τα αδικήματα στο νομικό σύστημά τους, όλα τα αδικήματα που τιμωρούνται με στερητική της ελευθερίας ποινή ή μέτρο ασφαλείας ελάχιστης διάρκειας τουλάχιστον έξι μηνών.

(στ) όλα τα αδικήματα που **εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των προμνημονευθέντων εδαφίων (α) έως (ε) και** τιμωρούνται με ποινή στερητική της ελευθερίας ή μέτρο ασφαλείας μέγιστης διάρκειας άνω του έτους, ή όσον αφορά τα κράτη εκείνα που έχουν ελάχιστο κατώτατο όριο για τα αδικήματα στο νομικό σύστημά τους, όλα τα αδικήματα που τιμωρούνται με στερητική της ελευθερίας ποινή ή μέτρο ασφαλείας ελάχιστης διάρκειας τουλάχιστον έξι μηνών.

Αιτιολόγηση

Ο προτεινόμενος ορισμός του σοβαρού εγκλήματος βάσει της διάρκειας της ποινής φυλάκισης δεν είναι εφαρμόσιμος σε πανευρωπαϊκή κλίμακα και δεν παρέχει επαρκές επίπεδο εναρμόνισης ή εφαρμογής της οδηγίας. Επιπροσθέτως, η διεύρυνση του πεδίου εφαρμογής με τον προτεινόμενο τρόπο θα μπορούσε να επιβαρύνει το σύστημα. Η τροπολογία επικεντρώνεται στα κυριότερα αδικήματα που ενδέχεται να σχετίζονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Τροπολογία 18

Άρθρο 3, εδάφιο 8, σημείο (α)

(α) το φυσικό πρόσωπο, το οποίο **τελικά, άμεσα ή έμμεσα, κατέχει ή ελέγχει** τουλάχιστον το **10%** των μετοχών ή των δικαιωμάτων ψήφου **νομικού προσώπου ή το οποίο με άλλο τρόπο ασκεί ανάλογη επιρροή στη διοίκηση του νομικού προσώπου, εκτός από εταιρεία που έχει νόμιμα εισαχθεί στο χρηματιστήριο αξιών και η οποία υπόκειται σε απαιτήσεις γνωστοποίησης που συνάδουν με την κοινοτική νομοθεσία ή υπόκειται σε**

(α) το φυσικό πρόσωπο, το οποίο άμεσα κατέχει τουλάχιστον το **25%** των μετοχών **που έχουν εκδοθεί στον κομιστή** ή των δικαιωμάτων ψήφου **εταιρείας που δεν έχει νόμιμα εισαχθεί προς διαπραγμάτευση** στο χρηματιστήριο αξιών **και του οποίου η ταυτότητα και το χαρτοφυλάκιο δεν έχουν δημοσιευθεί επίσημα·**

ισότιμα διεθνή πρότυπα

Αιτιολόγηση

Το όριο του 10% δεν είναι ούτε επαρκές ούτε πρακτικό και πρέπει να αυξηθεί στο 25%. Επιπλέον, τα ιδρύματα, οι οργανισμοί και τα πρόσωπα που υπάγονται στην παρούσα οδηγία δεν έχουν πρόσβαση στα δημόσια μητρώα για να πληροφορηθούν και να επιβεβαιώσουν την ταυτότητα των μετόχων μη εισηγμένων εταιρειών και άλλων νομικών μηχανισμών. Συνεπώς, η εξακρίβωση και η επαλήθευση του δικαιούχου πρέπει να πραγματοποιούνται μέσω πηγών πληροφόρησης που είναι διαθέσιμες στο κοινό (π.χ. μητρώο ή ενημερωτικό δελτίο).

Τροπολογία 19

Άρθρο 3, εδάφιο 8, σημείο (β)

(β) το φυσικό πρόσωπο που είναι ο **τελικός** δικαιούχος, **άμεσα ή έμμεσα**, τουλάχιστον του **10%** της περιουσίας ιδρύματος, εταιρείας καταπιστευτικής διαχείρισης ή παρόμοιου νομικού μηχανισμού ή το οποίο ασκεί επιρροή σε ανάλογο τμήμα της περιουσίας ιδρύματος, εταιρείας καταπιστευτικής διαχείρισης ή παρόμοιου νομικού μηχανισμού, εκτός από εταιρεία που έχει νόμιμα εισαχθεί στο χρηματιστήριο αξιών και η οποία υπόκειται σε απαιτήσεις γνωστοποίησης που συνάδουν με την κοινοτική νομοθεσία ή υπόκειται σε ισότιμα διεθνή πρότυπα

(β) το φυσικό πρόσωπο που είναι ο **άμεσος** δικαιούχος τουλάχιστον του **25%** της περιουσίας ιδρύματος ή εταιρείας καταπιστευτικής διαχείρισης, **και του οποίου η ταυτότητα έχει επισήμως δημοσιευθεί κατά το χρόνο της εισόδου σε νομικό μηχανισμό**

Αιτιολόγηση

Το όριο του 10% δεν είναι ούτε επαρκές ούτε πρακτικό και πρέπει να αυξηθεί στο 25%. Επιπλέον, τα ιδρύματα, οι οργανισμοί και τα πρόσωπα που υπάγονται στην παρούσα οδηγία δεν έχουν πρόσβαση στα δημόσια μητρώα για να πληροφορηθούν και να επιβεβαιώσουν την ταυτότητα των μετόχων μη εισηγμένων εταιρειών και άλλων νομικών μηχανισμών. Συνεπώς, η εξακρίβωση και η επαλήθευση του δικαιούχου πρέπει να πραγματοποιούνται μέσω πηγών πληροφόρησης που είναι διαθέσιμες στο κοινό (π.χ. μητρώο ή ενημερωτικό δελτίο).

Τροπολογία 20

Άρθρο 3, εδάφιο 10

(10) ως «πολιτικά εκτεθειμένα πρόσωπα» νοούνται τα φυσικά πρόσωπα, στα οποία έχει ή είχε ανατεθεί σημαντικό δημόσιο λειτουργήμα και των οποίων οι σημαντικές ή πολύπλοκες χρηματοπιστωτικές ή επιχειρηματικές συναλλαγές μπορούν να αντιπροσωπεύουν αυξημένο κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, και οι στενοί συγγενείς τους ή οι στενοί συνεργάτες των προσώπων αυτών·

(10) ως «πολιτικά εκτεθειμένα πρόσωπα» νοούνται τα φυσικά πρόσωπα, στα οποία έχει ή είχε ανατεθεί σημαντικό δημόσιο λειτουργήμα και των οποίων οι σημαντικές ή πολύπλοκες χρηματοπιστωτικές ή επιχειρηματικές συναλλαγές μπορούν να αντιπροσωπεύουν **καταστάσεις** αυξημένου **κινδύνου της φήμης λόγω της** νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, **καθώς και όσοι έχουν αναγνωρισθεί ως** στενοί συγγενείς τους ή στενοί συνεργάτες των προσώπων αυτών·

Τροπολογία 21
Άρθρο 3, εδάφιο 11

(11) ως «επιχειρηματική σχέση» νοείται μια επιχειρηματική, επαγγελματική ή εμπορική σχέση η οποία αναμενόταν, κατά το χρόνο σύναψης της επαφής, ότι θα είχε κάποια διάρκεια·

(11) ως «επιχειρηματική σχέση» νοείται μια επιχειρηματική, επαγγελματική ή εμπορική σχέση **η οποία συνδέεται στενά με την αντίστοιχη δραστηριότητα που αναπτύσσει το πρόσωπο που υπόκειται στην παρούσα οδηγία και** η οποία αναμενόταν, κατά το χρόνο σύναψης της επαφής, ότι θα είχε κάποια διάρκεια·

Αιτιολόγηση

Η διατύπωση ως έχει σήμερα δεν είναι καθόλου σαφής και πρέπει να γίνει σαφέστερη με αναφορά στο γεγονός ότι οι "επιχειρηματικές σχέσεις" είναι μόνον αυτές που συνδέονται με την τυπική δραστηριότητα που αναπτύσσουν οι οργανισμοί και τα άτομα που υποχρεούνται να εκπληρώνουν τις υποχρεώσεις που επιβάλλονται από την οδηγία.

Τροπολογία 22
Άρθρο 3, παράγραφος 1α (νέα)

1α) ως "ανεξάρτητος επαγγελματίας νομικός" νοείται το μέλος νομίμως ανεγνωρισμένης επαγγελματικής ομάδος που παρέχει νομικές συμβουλές, όπως οι δικηγόροι και η οποία εποπτεύεται από αυτορρυθμιζόμενο και ανεξάρτητο όργανο με πειθαρχικές εξουσίες.

Αιτιολόγηση

Είναι σκόπιμο η μνεία που γίνεται στην αιτιολογική σκέψη 13 στους ανεξάρτητους επαγγελματίες νομικούς, να επαναλαμβάνεται και στο κείμενο της οδηγίας.

Τροπολογία 23

Άρθρο 3, παράγραφος 1β (νέα)

1β) Στο πλαίσιο της παρούσας οδηγίας δεν απαιτείται εξακρίβωση ή έλεγχος της κατοχής περιουσίας δικαιούχου ("περιουσία") που περιλαμβάνει

(i) ομόλογα εταιρείας ή δημόσιας αρχής που έχουν εισαχθεί σε οργανωμένο χρηματιστήριο αξιών, ή

(ii) μετοχές εισηγμένες σε οργανωμένο χρηματιστήριο αξιών

από πρόσωπο που διαχειρίζεται την περιουσία σε ένα ομαδικό λογαριασμό εξ ονόματος ενός άλλου χρηματοπιστωτικού ιδρύματος που ενεργεί ως αποθετήριο.

Αιτιολόγηση

Η διαχείριση των περισσότερων ομολογιών από οργανισμούς που έχουν την έδρα τους στην ΕΕ πραγματοποιείται από εταιρείες εμπιστευτικής διαχείρισης. Έχουν, συνεπώς, συμπεριληφθεί τυχαία στην οδηγία λόγω της επέκτασής της στα μέλη εταιρειών καταπιστευτικής διαχείρισης. Ωστόσο, αυτό δεν ήταν στις προθέσεις των συντακτών της οδηγίας, δεδομένου ότι ο κίνδυνος από τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες στον τομέα αυτό ρυθμίζεται ήδη από τον κανονισμό για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, ο οποίος δεν θα πρέπει να επαναληφθεί. Χωρίς την τροπολογία αυτή, η οδηγία θα προκαλούσε μεγάλη αναστάτωση στις αγορές ομολόγων της ΕΕ.

Τροπολογία 24

Άρθρο 3, εδάφιο 12 β (νέο)

12β) Στο πλαίσιο της παρούσας οδηγίας δεν απαιτείται εξακρίβωση ή έλεγχος της κατοχής περιουσίας δικαιούχου ("περιουσία") που περιλαμβάνει ομόλογα εταιρείας ή δημόσιας αρχής που έχουν εισαχθεί σε οργανωμένο χρηματιστήριο

αξιών, από ένα πρόσωπο που έχει ορισθεί από τον εκδότη του ομολόγου να ενεργεί ως διαχειριστής. Για τους σκοπούς της παρούσας οδηγίας, όταν ένα τέτοιο πρόσωπο ορίζεται ως διαχειριστής, πελάτης σε σχέση με την παροχή των σχετικών υπηρεσιών καταπιστευτικής διαχείρισης είναι ο εκδότης.

Αιτιολόγηση

Η διαχείριση των περισσότερων ομολογιών από οργανισμούς που έχουν την έδρα τους στην ΕΕ πραγματοποιείται από εταιρείες εμπιστευτικής διαχείρισης. Έχουν, συνεπώς, συμπεριληφθεί τυχαία στην οδηγία λόγω της επέκτασής της στα μέλη εταιρειών καταπιστευτικής διαχείρισης. Ωστόσο, αυτό δεν ήταν στις προθέσεις των συντακτών της οδηγίας, δεδομένου ότι ο κίνδυνος από τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες στον τομέα αυτό ρυθμίζεται ήδη από τον κανονισμό για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, ο οποίος δεν θα πρέπει να επαναληφθεί. Χωρίς την τροπολογία αυτή, η οδηγία θα προκαλούσε μεγάλη αναστάτωση στις αγορές ομολόγων της ΕΕ.

Τροπολογία 25

Άρθρο 4

Τα κράτη μέλη μπορούν να θεσπίζουν ή να διατηρούν σε ισχύ αυστηρότερες διατάξεις για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες στον τομέα που καλύπτεται από την παρούσα οδηγία.

Διαγράφεται

Αιτιολόγηση

Η προταθείσα νέα οδηγία θα υπερέβαινε τις διατάξεις των προηγούμενων οδηγιών σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Συνεπώς δεν είναι απαραίτητο να θεσπίσουν τα κράτη μέλη αυστηρότερες διατάξεις.

Τροπολογία 26

Άρθρο 6, εδάφιο δ)

(δ) όταν υπάρχουν αμφιβολίες για την ακρίβεια ή την καταλληλότητα των

(δ) όταν υπάρχουν αμφιβολίες για την ακρίβεια ή την καταλληλότητα των

δεδομένων που συγκεντρώθηκαν **προηγουμένως** για την εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη.

υφισταμένων δεδομένων που συγκεντρώθηκαν **μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας οδηγίας** για την εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη.

Αιτιολόγηση

Η διάταξη αυτή, ως έχει σήμερα, θα απαιτούσε προσήκουσα μέριμνα όσον αφορά τα στοιχεία για την εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη που υπήρχαν πριν από την έναρξη ισχύος της οδηγίας. Αυτό θα συνεπαγόταν ότι θα έπρεπε να διενεργούνται έλεγχοι επί όλων των υφισταμένων δεδομένων, πράγμα που θα αποτελούσε επαχθή διαδικασία και θα προκαλούσε μεγάλη ταλαιπωρία στους πελάτες. Αυτό δεν ήταν ασφαλώς στις προθέσεις των συντακτών της πρότασης οδηγίας.

Τροπολογία 27

Άρθρο 7, παράγραφος 1, σημείο β)

(β) την εξακρίβωση, ενδεχομένως, της ταυτότητας του δικαιούχου και τη λήψη εύλογων μέτρων για τον έλεγχο της ταυτότητας του δικαιούχου ώστε να διασφαλίζεται ότι το ίδρυμα, **τον οργανισμό** ή το πρόσωπο γνωρίζει το δικαιούχο· όσον αφορά τα νομικά πρόσωπα, τις εταιρείες καταπιστευτικής διαχείρισης και ανάλογους νομικούς μηχανισμούς, τη λήψη εύλογων μέτρων για να γίνει κατανοητή η διάρθρωση της κυριότητας και του ελέγχου του πελάτη·

(β) την εξακρίβωση, ενδεχομένως, **βάσει αξιόπιστων και δημόσια προσπελάσιμων πληροφοριών, στοιχείων και εγγράφων από ανεξάρτητη πηγή**, της ταυτότητας του δικαιούχου και τη λήψη εύλογων μέτρων **ανάλογα με το βαθμό του κινδύνου** για τον έλεγχο της ταυτότητας του δικαιούχου ώστε να διασφαλίζεται ότι το ίδρυμα, **ο οργανισμός** ή το πρόσωπο γνωρίζει το δικαιούχο· όσον αφορά τα νομικά πρόσωπα, τις εταιρείες καταπιστευτικής διαχείρισης και ανάλογους νομικούς μηχανισμούς, τη λήψη εύλογων μέτρων για να γίνει κατανοητή η διάρθρωση της κυριότητας και του ελέγχου του πελάτη· **η διαδικασία δέουσας μέριμνας θεωρείται ότι έχει διενεργηθεί όταν η εξουσία εκπροσώπησης του πελάτη έχει βεβαιωθεί υπό μορφήν επίσημης εκπροσώπησης που έχει ανατεθεί καταλλήλως ή νομικής εκπροσώπησης φυσικών προσώπων, επιχειρήσεων, οργανισμών και οργανώσεων κάθε είδους·**

Αιτιολόγηση

Είναι σκόπιμο να διευκρινισθούν περαιτέρω οι προβλεπόμενες υποχρεώσεις στο θέμα της εξακρίβωσης και του ελέγχου της ταυτότητας των "beneficial owners" (δικαιούχων), ορίζοντας με πιο συγκεκριμένο τρόπο ότι το άρθρο 7, παράγραφος 1, εδάφιο β, διατηρεί τις υποχρεώσεις που επιβάλλονται εντός των προβλεπόμενων και δυνατών ορίων από τα εθνικά συστήματα. Πράγματι, σε πολλές περιπτώσεις -όταν λ.χ. , δεν είναι δυνατόν να ελεγχθούν οι απαραίτητες πληροφορίες στις δημόσιες καταστάσεις ή τα μητρώα- οι τράπεζες και οι ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί θα αδυνατούσαν να προβούν σε έλεγχο της ταυτότητας των εν λόγω προσώπων και της πραγματικής διάρθρωσης της ιδιοκτησίας του νομικού προσώπου.

Τροπολογία 28

Άρθρο 8, παράγραφοι 1, 1α (νέα) και 1β (νέα)

1. Τα κράτη μέλη απαιτούν **από τα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία να εφαρμόζουν τη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη πριν ή κατά τη διάρκεια της σύναψης επιχειρηματικών σχέσεων ή της διενέργειας συναλλαγής για τους περιστασιακούς πελάτες.**

1. Τα κράτη μέλη απαιτούν **η εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη και του δικαιούχου να διενεργείται πριν από τη σύναψη επιχειρηματικών σχέσεων ή τη διενέργεια συναλλαγής.**

1α. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1 τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέπουν να ολοκληρώνεται η εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη και του δικαιούχου κατά τη σύναψη επιχειρηματικών σχέσεων, εφόσον αυτό απαιτείται ώστε να μην διακοπεί η ομαλή διεξαγωγή των επιχειρήσεων και εφόσον ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας είναι μικρός. Στις περιπτώσεις αυτές οι εν λόγω διαδικασίες θα πρέπει να ολοκληρώνονται το συντομότερο δυνατόν μετά την αρχική επαφή.

1β. Κατά παρέκκλιση από τις παραγράφους 1 και 1α, τα κράτη μέλη μπορούν, όσον αφορά

(i) τις δραστηριότητες ασφάλειας ζωής, να επιτρέπουν την εξακρίβωση της ταυτότητας του δικαιούχου του ασφαλιστηρίου μετά τη σύναψη της επιχειρηματικής σχέσης. Σε όλες αυτές τις περιπτώσεις η εξακρίβωση θα πρέπει να λαμβάνει χώρα το αργότερο κατά τον

χρόνο της πληρωμής ή το αργότερο όταν ο δικαιούχος σκοπεύει να ασκήσει δικαιώματα που του παρέχει το ασφαλιστήριο·

(ii) τις εταιρείες καταπιστευτικής διαχείρισης που συστήθηκαν εντός ενός κράτους μέλους,

(α) υπό τον όρο ότι τα μέλη και οι ιδρυτές εταιρείας καταπιστευτικής διαχείρισης κατοικούν σε ένα κράτος μέλος κατά την ημερομηνία σύστασης της εταιρείας καταπιστευτικής διαχείρισης και

(β) υπό τον όρο ότι τα μέλη της εταιρείας καταπιστευτικής διαχείρισης διατηρούν την κατοικία αυτή,

να επιτρέπουν η εξακρίβωση της ταυτότητας των δικαιούχων της εταιρείας καταπιστευτικής διαχείρισης να διενεργείται μετά τη σύναψη της επιχειρηματικής σχέσης. Σε όλες αυτές τις περιπτώσεις η εξακρίβωση θα πρέπει να λαμβάνει χώρα το αργότερο κατά το χρόνο της διανομής στον δικαιούχο αυτό και τα κράτη μέλη μπορούν να μην ζητούν την εξακρίβωση και τον έλεγχο από τρίτο μέρος σύμφωνα με μία προσέγγιση που βασίζεται στον κίνδυνο.

Αιτιολόγηση

Η τροπολογία αυτή υιοθετεί τη χρήσιμη διευκρίνιση σχετικά με την ασφάλεια ζωής που περιλαμβάνεται στο κείμενο του Συμβουλίου και επιφυλάσσει την ίδια μεταχείριση στις εταιρείες καταπιστευτικής διαχείρισης. Αυτό σημαίνει ότι οι έλεγχοι για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες θα πρέπει να διενεργούνται μόνο όταν τα χρήματα πράγματι καταβάλλονται από την εταιρεία καταπιστευτικής διαχείρισης στον δικαιούχο. Με την τροποποίηση αυτή η ευθύνη επικεντρώνεται στο μέλος της εταιρείας καταπιστευτικής διαχείρισης στον κατάλληλο χρόνο και καταργούνται οι έλεγχοι από τρίτους μόνο για τις εταιρείες καταπιστευτικής διαχείρισης που έχουν την έδρα τους στην ΕΕ. Επιπλέον ορισμένοι μελλοντικοί δικαιούχοι ενδέχεται να μην γνωρίζουν ότι ωφελούνται (η εταιρεία καταπιστευτικής διαχείρισης μπορεί να θεσπίσει μια συγκεκριμένη ημερομηνία ή τυχαίο γεγονός προτού ωφεληθεί ο δικαιούχος). Αυτό θα υπονόμει την πρόθεση του ιδρυτή να εξακριβώσει την ταυτότητα των δικαιούχων κατά την έναρξη της επιχειρηματικής σχέσης, δεδομένου ότι κατ' αυτόν τον τρόπο αυτοί θα επληροφορούντο την ύπαρξη εταιρείας καταπιστευτικής διαχείρισης.

Τροπολογία 29
Άρθρο 8, παράγραφος 2

2. Τα κράτη μέλη απαιτούν, όπου το ίδρυμα, ο οργανισμός ή το πρόσωπο που καλύπτεται από την παρούσα οδηγία δεν μπορεί να συμμορφωθεί προς τα στοιχεία (α), (β) και (γ) του άρθρου 7 παράγραφος 1, να **μην** μπορεί να ανοίξει το λογαριασμό, να **συνάψει την επιχειρηματική σχέση ή να εκτελέσει τη συναλλαγή, ή να πρέπει να περατώσει την επιχειρηματική σχέση** και να εξετάσει τη δυνατότητα υποβολής έκθεσης στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών σε σχέση με τον πελάτη σύμφωνα με το άρθρο 19.

2. Τα κράτη μέλη απαιτούν, όπου το ίδρυμα, ο οργανισμός ή το πρόσωπο που καλύπτεται από την παρούσα οδηγία δεν μπορεί να συμμορφωθεί προς τα στοιχεία (α), (β) και (γ) του άρθρου 7 παράγραφος 1, να μπορεί να ανοίξει το λογαριασμό **υπό την προϋπόθεση ότι έχουν θεσπισθεί επαρκείς εγγυήσεις προκειμένου να διασφαλισθεί ότι δεν εκτελούνται οικονομικές συναλλαγές για λογαριασμό του πελάτη προτού υπάρξει οριστική σαφήνεια βάσει πλήρους συμμόρφωσης με τις προμνημονευθείσες διατάξεις· σε περίπτωση συνεχιζόμενης μη συμμόρφωσης προς τις προμνημονευθείσες διατάξεις, το ίδρυμα, ο οργανισμός ή το πρόσωπο που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία δεν μπορεί να συνάψει επιχειρηματική σχέση ή να εκτελέσει οποιαδήποτε συναλλαγή ή να περατώσει οποιαδήποτε υφιστάμενη επιχειρηματική σχέση** και να εξετάσει τη δυνατότητα υποβολής έκθεσης στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών σε σχέση με τον πελάτη σύμφωνα με το άρθρο 19. **Τα επαγγέλματα εκείνα το νομικό καθεστώς των οποίων καθιστά την παροχή της υπηρεσίας υποχρεωτική, μέχρι των ορίων της προφανούς παρανομίας, εξαιρούνται από την απαίτηση αποχής από αυτή.**

Αιτιολόγηση

Τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα δεν θα είναι αναγκασμένα να περατώνουν μια επιχειρηματική σχέση ή να παρεμποδίζονται να συνάπτουν μια επιχειρηματική σχέση, εάν δεν μπορούν προσωρινά να εκπληρώνουν όλες τις διαδικασίες σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια (KYC - Know Your Customer), υπό την προϋπόθεση ότι δύνανται να συμμορφωθούν με τις απαιτήσεις αυτές μετά από ένα εύλογο χρονικό διάστημα. Μόνο σε περιπτώσεις κατά τις οποίες τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα δεν είναι πράγματι εις θέσιν να συμμορφωθούν με τις απαιτήσεις σχετικά με τις απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας, εφαρμόζεται η απαγόρευση. Η κατάσταση αυτή

προκαλεί ιδιαίτερα προβλήματα εφόσον ο νομοθέτης της ΕΕ επιβεβαιώσει τον ορισμό του "δικαιούχου" στην τρέχουσα πρόταση, δεδομένου ότι τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα δεν μπορούν να λάβουν τις απαραίτητες πληροφορίες από εταιρείες ή δημόσια μητρώα. Ο συνδυασμός των δύο αυτών διατάξεων θα επιφέρει σοβαρές αρνητικές επιπτώσεις στη χρηματοδότηση των εταιρειών (ιδίως των ΜΜΕ) καθώς και στην οικονομία. Επιπλέον, η διάταξη αυτή ενδέχεται να υπονομεύσει σοβαρά το ενδιαφέρον των αρχών επιβολής του νόμου και των διωκτικών αρχών να παρακολουθούν τις επιχειρηματικές δραστηριότητες προσώπων υπόπτων για συμμετοχή σε εγκληματικές ή τρομοκρατικές δραστηριότητες και κατά συνέπεια να υποσκάψει τις προσπάθειες των αρχών να συνεχίσουν τη δράση τους στις υποθέσεις αυτές.

Τροπολογία 30 Άρθρο 8, παράγραφος 3

3. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία να εφαρμόζουν τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, όχι μόνο σε όλους τους νέους πελάτες, αλλά και στους υπάρχοντες πελάτες την κατάλληλη χρονική στιγμή, ανάλογα με το βαθμό κινδύνου.

3. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία να εφαρμόζουν τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, όχι μόνο σε όλους τους νέους πελάτες, αλλά και στους υπάρχοντες πελάτες, **τα δεδομένα των οποίων έχουν συγκεντρωθεί μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας οδηγίας**, την κατάλληλη χρονική στιγμή, ανάλογα με το βαθμό κινδύνου.

Αιτιολόγηση

Η διάταξη αυτή, ως έχει σήμερα, θα απαιτούσε προσήκουσα μέριμνα όσον αφορά τα στοιχεία για την εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη που υπήρχαν πριν από την έναρξη ισχύος της οδηγίας. Αυτό θα συνεπαγόταν ότι θα έπρεπε να διενεργούνται έλεγχοι επί όλων των υφισταμένων δεδομένων, πράγμα που θα αποτελούσε επαχθή διαδικασία και θα προκαλούσε μεγάλη ταλαιπωρία στους πελάτες. Αυτό δεν ήταν ασφαλώς στις προθέσεις των συντακτών της πρότασης οδηγίας.

Τροπολογία 31 Άρθρο 10, παράγραφος 1, σημείο (α)

(α) τα πιστωτικά ιδρύματα και τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς από τα κράτη μέλη ή από τρίτες χώρες, υπό τον όρο ότι υπόκεινται σε απαιτήσεις για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων

(α) τα πιστωτικά ιδρύματα και τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς **και τους ανεξάρτητους επαγγελματίες νομικούς** από τα κράτη μέλη ή από τρίτες χώρες, υπό τον όρο ότι υπόκεινται σε απαιτήσεις για την

από παράνομες δραστηριότητες που συνάδουν με τα διεθνή πρότυπα, και τελούν υπό εποπτεία όσον αφορά τη συμμόρφωσή τους προς αυτές τις απαιτήσεις·

καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες που συνάδουν με τα διεθνή πρότυπα, και τελούν υπό εποπτεία όσον αφορά τη συμμόρφωσή τους προς αυτές τις απαιτήσεις·

Αιτιολόγηση

Η τροπολογία αυτή εξομοιώνει τα πιστωτικά ιδρύματα, τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς και τους επαγγελματίες νομικούς. Σε διαφορετική περίπτωση θα υπήρχε διακριτική μεταχείριση. Δεν υπάρχει κανένας απολύτως λόγος για τον οποίο ένας δικηγόρος να μην μπορεί να επικαλείται την προσήκουσα επιμέλεια που επιδεικνύει ένας άλλος επαγγελματίας νομικός σε μια τρίτη χώρα, όταν αυτό ανταποκρίνεται στα διεθνή πρότυπα.

Τροπολογία 32
Άρθρο 10, παράγραφος 3, εδάφιο γα) (νέο)

(γα) χρηματοδότηση ασφαλίστρων·

Αιτιολόγηση

Η χρηματοδότηση ασφαλίστρων συνεπάγεται πολύ χαμηλό κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Πολλοί ασφαλιστές απαιτούν την πλήρη καταβολή των ασφαλίστρων για το αυτοκίνητο, το σπίτι και την επιχείρηση πριν από την έναρξη της περιόδου ασφάλισης. Οι δανειστές είναι διατεθειμένοι να καταβάλλουν το πλήρες ποσό της ασφάλισης στον ασφαλιστικό πράκτορα ή ασφαλιστή και τα άτομα ή οι επιχειρήσεις αποπληρώνουν το δάνειο σε δόσεις. Σε περίπτωση ακύρωσης της ασφάλειας και κατά συνέπεια του δανείου, κάθε οφειλόμενο ποσό επιστρέφεται στο δανειστή και όχι στο άτομο ή την επιχείρηση που συνάπτει την ασφάλεια. Το δάνειο για την χρηματοδότηση του ασφαλίστρου θα μπορεί να εξαιρείται, δεδομένου ότι ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες είναι πολύ χαμηλός.

Τροπολογία 33
Άρθρο 11, παράγραφος 1, εδάφιο 2, σημείο α)

(α) μέτρα όπως η διασφάλιση της εξακρίβωσης της ταυτότητας με πρόσθετα αποδεικτικά έγγραφα·

(α) μέτρα όπως η διασφάλιση της εξακρίβωσης της ταυτότητας με πρόσθετα έγγραφα, δεδομένα ή πληροφορίες·

Αιτιολόγηση

Η κατάταξη όλων των μη διαπροσωπικών συναλλαγών στις συναλλαγές υψηλού κινδύνου δεν λαμβάνει υπόψη τα χαρακτηριστικά κινδύνου των επιμέρους προϊόντων και έρχεται σε αντίθεση με το στόχο της οδηγίας για μια προσέγγιση που βασίζεται περισσότερο στον κίνδυνο. Οι δανειστές θα πρέπει να είναι εις θέσιν να συνεχίσουν να εξακριβώνουν την ταυτότητα με ηλεκτρονικά μέσα. Η απαίτηση για πρόσθετα αποδεικτικά έγγραφα θα προκαλούσε σημαντική αύξηση του διοικητικού βάρους και πρόσθετους κινδύνους ασφάλειας (με τα έγγραφα να αποστέλλονται μέσω αναξιόπιστων ταχυδρομικών συστημάτων). Πολλοί δανειστές έχουν προβεί σε μεγάλες επενδύσεις για την ανάπτυξη ηλεκτρονικών συστημάτων εξακρίβωσης. Εάν οι ηλεκτρονικές διαδικασίες ελέγχου παραχωρούσαν τη θέση τους σε ελέγχους με το χέρι, οι πελάτες θα υφίσταντο τεράστιες και περιττές ταλαιπωρίες.

Τροπολογία 34

Άρθρο 11, παράγραφος 1, σημείο (β)

(β) συμπληρωτικά μέτρα για τον έλεγχο ή την πιστοποίηση των υποβληθέντων εγγράφων ή απαίτηση επιβεβαιωτικής πιστοποίησης από ίδρυμα ή οργανισμό που καλύπτεται από την παρούσα οδηγία·

(β) συμπληρωτικά μέτρα για τον έλεγχο ή την πιστοποίηση των υποβληθέντων εγγράφων ή απαίτηση επιβεβαιωτικής πιστοποίησης από ίδρυμα ή οργανισμό **ή πρόσωπο** που καλύπτεται από την παρούσα οδηγία·

Αιτιολόγηση

Δεν υπάρχει λόγος για τον οποίο μόνο ιδρύματα και οργανισμοί και όχι πρόσωπα να μπορούν να χορηγούν επιβεβαιωτικές πιστοποιήσεις.

Τροπολογία 35

Άρθρο 11, παράγραφος 1, εδάφιο 4, σημείο α)

(α) να διαθέτουν **τα κατάλληλα συστήματα διαχείρισης** του κινδύνου για να καθορίζουν εάν ο πελάτης είναι πολιτικά εκτεθειμένο πρόσωπο·

(α) να διαθέτουν **κατάλληλες διαδικασίες ανάλογα με τον βαθμό** του κινδύνου για να καθορίζουν εάν ο πελάτης είναι πολιτικά εκτεθειμένο πρόσωπο·

Αιτιολόγηση

Η έκφραση "συστήματα διαχείρισης του κινδύνου" είναι εξαιρετικά ασαφής και δεν συνιστά ένα αποτελεσματικό εργαλείο για την εφαρμογή ενισχυμένης προσήκουσας μέριμνας για την εξακρίβωση της ταυτότητας πελάτη σε πολιτικά εκτεθειμένα πρόσωπα. Τα ιδρύματα, οι οργανισμοί και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία θα πρέπει στην ουσία να εφαρμόζουν κατάλληλες διαδικασίες ή πολιτικές προκειμένου να διαπιστώνουν κατά πόσον ο πελάτης αποτελεί πολιτικά εκτεθειμένο πρόσωπο. Με βάση τις εν λόγω διαδικασίες και πολιτικές, τα ιδρύματα, οι οργανισμοί και τα πρόσωπα αυτά θα πρέπει να εγκαθιστούν κατάλληλα πληροφορικά συστήματα, όταν αυτό είναι απαραίτητο. Σε καμία περίπτωση, ο όρος

"σύστημα διαχείρισης του κινδύνου" δεν είναι ενδεδειγμένος.

Τροπολογία 36
Άρθρο 11, παράγραφος 2

2. Τα κράτη μέλη απαγορεύουν στα πιστωτικά ιδρύματα να συνάπτουν ή να συνεχίζουν σχέση τραπεζικής ανταπόκρισης με εικονική τράπεζα **ή με τράπεζα πελάτη που επιτρέπει τη χρησιμοποίηση των λογαριασμών της από εικονικές τράπεζες.**

2. Τα κράτη μέλη απαγορεύουν στα πιστωτικά ιδρύματα να συνάπτουν ή να συνεχίζουν σχέση τραπεζικής ανταπόκρισης με εικονική τράπεζα.

Αιτιολόγηση

Στην πράξη, η επιβολή απαγόρευσης στα πιστωτικά ιδρύματα να συνάπτουν ή να συνεχίζουν μια σχέση τραπεζικής ανταπόκρισης με μια ανταποκρίτρια τράπεζα που επιτρέπει τη χρησιμοποίηση των λογαριασμών της από εικονικές τράπεζες (δηλαδή έμμεσες σχέσεις με εικονικές τράπεζες) δεν μπορεί να εφαρμοσθεί, δεδομένου ότι οι τράπεζες δεν θα έχουν μέσα για να ελέγξουν κατά πόσον οι ανταποκριτές τους διατηρούν σχέσεις με εικονικές τράπεζες. Η υποχρέωση να γνωρίζουν "τον πελάτη του πελάτη" δεν κρίνεται γενικώς αποτελεσματική, ανεξάρτητα του εάν ο πελάτης είναι ένα άλλο πιστωτικό ίδρυμα, μια νομική οντότητα ή ένα φυσικό πρόσωπο. Η ανεφάρμοστη αυτή διάταξη θα προκαλέσει μόνο γραφειοκρατικά βάρη, δηλαδή διαβίβαση και αρχειοθέτηση ερωτηματολογίων χωρίς δυνατότητα εξακρίβωσης.

Τροπολογία 37
Άρθρο 12, παράγραφος 1

Τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέπουν στα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία να βασίζονται σε τρίτα μέρη για την εκτέλεση των απαιτήσεων που θεσπίζονται στο άρθρο 7 παράγραφος 1 στοιχεία (α), (β) και (γ).

Τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέπουν στα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία να βασίζονται σε τρίτα μέρη **που επίσης καλύπτονται από την παρούσα οδηγία** για την εκτέλεση των απαιτήσεων που θεσπίζονται στο άρθρο 7 παράγραφος 1 στοιχεία (α), (β) και (γ).

Αιτιολόγηση

Η τροπολογία έχει ως στόχο να παράσχει ορισμένα απτά πλεονεκτήματα της δυνατότητας συμμόρφωσης μέσω τρίτων. Με την τρέχουσα διατύπωση οι υποκείμενοι στην οδηγία θα πρέπει

να επαναλαμβάνουν τη συμμόρφωση προκειμένου να προστατευθούν από την ευθύνη, στερούμενοι κατ' αυτόν τον τρόπο των πλεονεκτημάτων του συστήματος αυτού.

Τροπολογία 38
Άρθρο 12, παράγραφος 2

Ωστόσο, η τελική ευθύνη εναπόκειται στο ίδρυμα, τον οργανισμό ή το πρόσωπο που καλύπτεται από την παρούσα οδηγία, το οποίο βασίζεται σε τρίτο μέρος.

Η τελική ευθύνη στις περιπτώσεις αυτές εναπόκειται σε τρίτο μέρος.

Αιτιολόγηση

Η οδηγία επιτρέπει στα ιδρύματα, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα που υπάγονται σε αυτή να βασίζονται σε τρίτα μέρη προκειμένου να διενεργούν τους ελέγχους προσηκούσας επιμέλειας του άρθρου 12. Συγχρόνως ωστόσο, η τελική ευθύνη για τους ελέγχους εναπόκειται στο ίδρυμα, τον οργανισμό ή το πρόσωπο που καλύπτεται από την παρούσα οδηγία. Μολονότι η διάταξη αυτή μπορεί να ενισχύσει την διάθεση τρίτων μερών να διαβιβάσουν πληροφορίες, δεν μειώνει το σημαντικό βάρος που τίθεται στα ιδρύματα, τους οργανισμούς ή τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία. Υπέχοντας την τελική ευθύνη, δεν έχουν κίνητρο να βασιστούν σε πληροφορίες χωρίς διπλό έλεγχο, γεγονός που συνεπάγεται πρακτικά επανάληψη ούτως ή άλλως των ελέγχων εξακρίβωσης.

Τροπολογία 39
Άρθρο 12 α (νέο)

Άρθρο 12α

Σε κάθε περίπτωση, κάθε κράτος μέλος αναγνωρίζει και αποδέχεται την εσωτερική νομοθεσία κάθε άλλου κράτους μέλους που προκύπτει από την εφαρμογή της παρούσας οδηγίας ως πλήρως συμβατή με τη δική του εσωτερική νομοθεσία. Τα ιδρύματα, οι οργανισμοί και τα πρόσωπα που υπάγονται στην παρούσα οδηγία σε ένα κράτος μέλος υποχρεούνται να αναγνωρίζουν ή να αποδέχονται τις διαδικασίες εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη που έχουν διενεργηθεί από αυτά ή από τα υποκαταστήματα, τις θυγατρικές και τα παραρτήματά τους σε οποιοδήποτε άλλο κράτος μέλος, σύμφωνα με την εσωτερική νομοθεσία του άλλου

αυτού κράτους μέλους που προκύπτει από την εφαρμογή της παρούσας οδηγίας.

Αιτιολόγηση

Δεν υπάρχει σήμερα συνοχή όσον αφορά τον τρόπο με τον οποίο κάθε κράτος μέλος θέτει σε εφαρμογή τη δεύτερη οδηγία σχετικά με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (τα κράτη μέλη διαθέτουν διαφορετικές υποχρεωτικές έγγραφες απαιτήσεις όσον αφορά την εξακρίβωση του πελάτη). Η αδυναμία αυτή οδηγεί σε πρόσθετες δαπάνες για τους πελάτες και τις οργανωμένες επιχειρήσεις και παρεμποδίζει την επιχειρηματική δραστηριότητα στην ΕΕ σε πρακτικό επίπεδο, προσφέρει δε ένα αθέμιτο πλεονέκτημα σε ένα κράτος εις βάρος του άλλου, αναλόγως του πόσο διαφορετικό ενδέχεται να είναι το επίπεδο των απαιτήσεων.

Τροπολογία 40 Άρθρο 14, παράγραφος 2

Τα αντίστοιχα αντίγραφα των δεδομένων εξακρίβωσης και ελέγχου της ταυτότητας και άλλα συναφή έγγραφα για την ταυτότητα του πελάτη ή του δικαιούχου διαβιβάζονται άμεσα, κατόπιν αιτήματος, από το τρίτο μέρος στο ίδρυμα, τον οργανισμό ή το πρόσωπο στο οποίο απευθύνεται ο πελάτης.

Τα αντίστοιχα αντίγραφα των δεδομένων εξακρίβωσης και ελέγχου της ταυτότητας και άλλα συναφή έγγραφα για την ταυτότητα του πελάτη ή του δικαιούχου διαβιβάζονται άμεσα, κατόπιν αιτήματος, από το τρίτο μέρος στο ίδρυμα, τον οργανισμό ή το πρόσωπο στο οποίο απευθύνεται ο πελάτης, **με την επιφύλαξη ότι η παρούσα και η προηγούμενη παράγραφος εφαρμόζονται σε ανεξάρτητους επαγγελματίες νομικούς μόνο με τη συγκατάθεση του πελάτη τους.**

Αιτιολόγηση

Η διαβίβαση πληροφορίας εκ μέρους του επαγγελματία νομικού χωρίς την άδεια του πελάτη θα συνιστούσε ρήξη στην επαγγελματική σχέση πελάτη-δικηγόρου.

Τροπολογία 41 Άρθρο 21, παράγραφος 3 α (νέα)

Εξαιρούνται από την υποχρέωση αποχής οι επαγγελματίες το νομικό καθεστώς των

οποίων προβλέπει την υποχρεωτική παροχή υπηρεσιών, μέχρι του σημείου της προφανούς παρανομίας.

Αιτιολόγηση

Φαίνεται απαράδεκτο, ο επαγγελματίας που έχει υπόνοιες ότι μία ενέργεια γίνεται δια λόγους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες να πρέπει να απόσχει από της παροχής των υπηρεσιών του (άρθρο 21), εάν η μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών (UIF), ζητεί την αποχή.

Για το πεδίο της ιδιωτικής διαπραγμάτευσης, ο νομοθέτης δεν μπορεί παρά να δώσει ένα σαφή, ενιαίο και όχι διακριτικό ορισμό της εξουσίας άρνησης της επαγγελματικής παροχής, και τούτο με σκοπό την προστασία του δικαιώματος των ατόμων να κάνουν χρήση του ίδιου νομικού πλαισίου κατά την άσκηση των συνταγματικών οικονομικών ελευθεριών.

Ο κανόνας αυτός συνεπάγεται ότι είναι δυνατόν να απαγορευθεί μία παροχή υπηρεσιών μόνον σε περίπτωση καταφανώς παράνομης ενέργειας (δεν επαρκεί η αμφιβολία) και δεν υφίστανται νόμιμες περιπτώσεις για την θεμελίωση προσωρινής αναστολής.

Τροπολογία 42

Άρθρο 25, παράγραφος 1

Τα ιδρύματα, οι οργανισμοί και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία και οι διευθυντές και οι υπάλληλοί τους δεν γνωστοποιούν στον ενεχόμενο πελάτη ή σε τρίτους ότι διαβιβάστηκαν πληροφορίες στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών σύμφωνα με τα άρθρα 19, 20 και 21 ή ότι διεξάγεται ή μπορεί να διεξαχθεί έρευνα για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Τα ιδρύματα, οι οργανισμοί και τα πρόσωπα που καλύπτονται από την παρούσα οδηγία και οι διευθυντές και οι υπάλληλοί τους, ***εξαιρουμένων των ανεξάρτητων επαγγελματιών νομικών σε συνάρτηση με την παροχή νομικών συμβουλών σε πελάτη ή σε οποιοδήποτε πρόσωπο σε σχέση με δικαστικές διαδικασίες ή στο πλαίσιο αυτών***, δεν γνωστοποιούν στον ενεχόμενο πελάτη ή σε τρίτους ότι διαβιβάστηκαν πληροφορίες στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών σύμφωνα με τα άρθρα 19, 20 και 21 ή ότι διεξάγεται ή μπορεί να διεξαχθεί έρευνα για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Αιτιολόγηση

Το δικαίωμα των επαγγελματιών νομικών να ενημερώνουν τον πελάτη τους πρέπει να

διατηρηθεί προκειμένου να αναγνωρισθούν οι ειδικές τους υποχρεώσεις έναντι των πελατών τους.

Τροπολογία 43
Άρθρο 25, παράγραφος 1α (νέα)

Η απαγόρευση παροχής πληροφοριών δεν εφαρμόζεται όταν ένα πρόσωπο, ίδρυμα ή οργανισμός που υπάγεται στην παρούσα οδηγία υπέχει ειδικές υποχρεώσεις παροχής πληροφοριών σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία.

Τροπολογία 44
Άρθρο 29, παράγραφος 2 α (νέα)

Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν την ενοποιημένη δημοσίευση των στατιστικών τους εκθέσεων.

Αιτιολόγηση

Στατιστικές σχετικά με τον αριθμό των ερευνών, των διώξεων και των καταδικαστικών αποφάσεων μετά την υποβολή εκθέσεων για ύποπτες δραστηριότητες πρέπει να βελτιωθούν. Στο πλαίσιο αυτό οι στατιστικές θα καλύπτουν όχι μόνο τον αριθμό των εκθέσεων για ύποπτες συναλλαγές αλλά και τη συνέχεια που δόθηκε στις εκθέσεις αυτές, τον αριθμό των περιπτώσεων που ερευνήθηκαν, τον αριθμό των προσώπων που εδιώχθησαν και τον αριθμό των προσώπων που καταδικάστηκαν.

Τροπολογία 45
Άρθρο 37, παράγραφος 1, εισαγωγή

1. Για να ληφθούν υπόψη οι τεχνικές εξελίξεις στην καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και για να διασφαλιστεί η ομοιόμορφη εφαρμογή της παρούσας οδηγίας, η Επιτροπή, σύμφωνα με τη διαδικασία που αναφέρεται στο άρθρο 38 παράγραφος 2, θεσπίζει τα ακόλουθα μέτρα

1. Για να ληφθούν υπόψη οι τεχνικές εξελίξεις στην καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας** και για να διασφαλιστεί η ομοιόμορφη εφαρμογή της παρούσας οδηγίας, η Επιτροπή, σύμφωνα με τη διαδικασία που αναφέρεται στο άρθρο 38

εφαρμογής :

παράγραφος 2, θεσπίζει τα ακόλουθα μέτρα εφαρμογής :

Αιτιολόγηση

Η τροπολογία αυτή οφείλεται στο γεγονός ότι η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας αποτελεί αυτόνομη αξιόποινη πράξη ανεξάρτητη από τον ορισμό της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (πρβλ. την τροπολογία στο άρθρο 1, παράγραφος 1 και άρθρο 1, παράγραφος 3).

Τροπολογία 46

Άρθρο 37, παράγραφος 1, εδάφιο α

(α) διασαφήνιση των τεχνικών πτυχών των ορισμών του άρθρου 1 **παράγραφος 2** και του άρθρου 3 σημεία (1), (2), στοιχεία (α) και (δ), (5), (8), (9), (10), (11) και (12).

(α) διασαφήνιση των τεχνικών πτυχών των ορισμών του άρθρου 1 **παράγραφοι 2 και 2α** και του άρθρου 3 σημεία (1), (2), στοιχεία (α) και (δ), (5), (8), (9), (10), (11) και (12).

Αιτιολόγηση

Η τροπολογία αυτή οφείλεται στο γεγονός ότι η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας αποτελεί αυτόνομη αξιόποινη πράξη ανεξάρτητη από τον ορισμό της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (πρβλ. την τροπολογία στο άρθρο 1, παράγραφος 1 και άρθρο 1, παράγραφος 3).

Τροπολογία 47

Άρθρο 38, παράγραφος 1

1. Η Επιτροπή επικουρείται από επιτροπή για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, που εφεξής καλείται «η επιτροπή».

1. Η Επιτροπή επικουρείται από επιτροπή για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, που εφεξής καλείται «η επιτροπή», **η οποία από κοινού με την Επιτροπή διαβιβάζει ετήσια έκθεση για τις δραστηριότητες και τις διαβουλεύσεις της στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο.**

Αιτιολόγηση

Τα ζητήματα που εξετάζει η επιτροπή δεν έχουν αμιγώς τεχνικό χαρακτήρα και αντικατοπτρίζουν τη συνολική λειτουργία και το περιεχόμενο της οδηγίας. Για το λόγο αυτό πρέπει να υπάρχει κάποιος δημοκρατικός έλεγχος.

Τροπολογία 48 Άρθρο 39

Εντός τριών ετών από την έναρξη ισχύος της παρούσας οδηγίας και τουλάχιστον κάθε τρία έτη κατόπιν, η Επιτροπή συντάσσει έκθεση περί εφαρμογής της παρούσας οδηγίας, την οποία και διαβιβάζει στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο.

Εντός τριών ετών από την έναρξη ισχύος της παρούσας οδηγίας και τουλάχιστον κάθε τρία έτη κατόπιν, η Επιτροπή συντάσσει έκθεση περί εφαρμογής της παρούσας οδηγίας, την οποία και διαβιβάζει στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο.
Η έκθεση αυτή θα αναφέρεται κυρίως στους τομείς που πρέπει να αποτελέσουν αντικείμενο αναθεώρησης, σύμφωνα με το άρθρο 2 της οδηγίας 2001/97/EK.

Αιτιολόγηση

Προκειμένου να πραγματοποιηθεί η αναθεώρηση που προβλέπεται στην δεύτερη οδηγία (2001/97/EK) στο πλαίσιο της τρίτης οδηγίας.

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ

Τίτλος	Πρόταση οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας		
Έγγραφο αναφοράς	COM(2000)0448 – C6-0143/2004 – 2004/0137(COD)		
Επιτροπή αρμόδια επί της ουσίας	LIBE		
Γνωμοδοτική(ές) επιτροπή(ες) Ημερομ. αναγγελίας στην ολομέλεια	JURI 27.10.2004		
Ενισχυμένη συνεργασία	OXI		
Εισηγητής(ές) Ημερομηνία ορισμού	Diana Wallis 22.11.2004		
Discussed in committee	20.1.2005	2.2.2005	7.3.2005
Date amendments adopted	7.3.2005		
Αποτέλεσμα της τελικής ψηφοφορίας	υπέρ:	13	
	κατά:	5	
	αποχές:	0	
Βουλευτές παρόντες κατά την τελική ψηφοφορία	Maria Berger, Bert Doorn, Monica Frassoni, Giuseppe Gargani, Klaus-Heiner Lehne, Marcin Libicki, Alain Lipietz, Antonio López-Istúriz White, Viktória Mohácsi, Aloyzas Sakalas, Francesco Enrico Speroni, Daniel Stroz, Theresa Villiers, Diana Wallis, Nicola Zingaretti, Jaroslav Zvěřina		
Αναπληρωτές παρόντες κατά την τελική ψηφοφορία	Alexander Nuno Alvaro, Jean-Paul Gauzès, Luis de Grandes Pascual, Adeline Hazan, Barbara Kudrycka, Kurt Lechner, Evelin Lichtenberger, Arlene McCarthy, Μαρία Παναγιωτοπούλου-Κασσιώτου, József Szájer		
Αναπληρωτές (άρθρο 178, παρ. 2) παρόντες κατά την τελική ψηφοφορία	Harald Ettl		

27.1.2005

ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΑΝΑΦΟΡΩΝ

προς την Επιτροπή Πολιτικών Ελευθεριών, Δικαιοσύνης και Εσωτερικών Υποθέσεων

σχετικά με την πρόταση οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
(COM(2004)0448 – C6-0143/2004 – 2004/0137(COD))

Συντάκτρια γνωμοδότησης: Luciana Sbarbati

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ

Δεν είναι η πρώτη φορά που το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο αντιμετωπίζει το λεπτό πρόβλημα του συμβιβασμού των αναγκών τάξης και δημόσιας ασφάλειας με εκείνες του σεβασμού των θεμελιωδών δικαιωμάτων. Η Επιτροπή Πολιτικών Ελευθεριών υπέβαλε πρόσφατα και επέτυχε την έγκρισή της από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, μία έκθεση πρωτοβουλίας σχετικά με το μέλλον του χώρου ελευθερίας, ασφάλειας και δικαιοσύνης, έκθεση Bourlanges (A6-0010/2004), που ενεκρίθη στις 14 Οκτωβρίου 2004 (T6-0022/2004), στην οποία προσετέθη στην ολομέλεια - με 329 ψήφους υπέρ - μία τροπολογία που προβλέπει την προκαταρκτική αξιολόγηση κάθε νέας πρότασης νομοθετικής πράξης βάσει του σεβασμού των θεμελιωδών δικαιωμάτων (απαίτηση προληπτικής αξιολόγησης του σεβασμού των θεμελιωδών δικαιωμάτων, όπως αυτά προσδιορίζονται από τον Χάρτη των Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ένωσης, για οποιαδήποτε νομοθετική πράξη της Ένωσης ή της Κοινότητας).

Η πρόταση οδηγίας σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες συμπεριλαμβανομένης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, θα έπρεπε επομένως να ενταχθεί στην γκρίζα αυτή ζώνη όπου τα ατομικά δικαιώματα και ελευθερίες κινδυνεύουν να καταργηθούν για λόγους γενικού συμφέροντος ανώτερους της πρόληψης και καταστολής τρομοκρατικών δραστηριοτήτων. Πράγματι, ο νομοθέτης φαίνεται ότι έχει επίγνωση του κινδύνου να δημιουργηθεί σύγκρουση συμφερόντων λόγω της εμβέλειας και του πεδίου εφαρμογής του εν προκειμένω κανονισμού. Για του λόγου το αληθές λαμβάνει μέριμνα στην τελευταία αιτιολογική σκέψη της πρότασης (αιτιολογική σκέψη 29) να επαναλάβει ότι η οδηγία σέβεται τα θεμελιώδη δικαιώματα και ακολουθεί τις αρχές που αναγνωρίζονται στον Χάρτη της Νίκαιας που σήμερα έχει ενσωματωθεί στο μέρος II της Συνθήκης Συντάγματος και στην ευρωπαϊκή Σύμβαση Δικαιωμάτων του Ανθρώπου.

Ωστόσο, στην ουσία των κανονιστικών διατάξεων που αποτελούν την πρόταση, η δήλωση μεταφράζεται σε μία κοινή αναφορά αρχής που προσβάλλει την πολιτική ηθική του

Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου που αφ' ότου προκηρύχθηκε στη Νίκαια ο Χάρτης, δεσμεύθηκε να σεβασθεί την ουσία του κατά την άσκηση των θεσμικών του εξουσιών. Το Κοινοβούλιο είναι έτοιμο, στο πλαίσιο της γνωμοδότησης για τη Συνθήκη Συντάγματος, να αναγνωρίσει τη δέσμευση αυτή που επεκτείνεται σε όλα τα θεσμικά όργανα της Ένωσης και συγκεκριμένα: η ενσωμάτωση του Χάρτη Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της ΕΕ στο τμήμα II του Συντάγματος, που σημαίνει ότι όλες οι διατάξεις του δικαίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθώς και κάθε δραστηριότητα που θα αναλαμβάνεται από τα θεσμικά όργανα της ΕΕ ή θα βασίζεται στο δίκαιο της ΕΕ θα πρέπει να συμμορφούνται με τους κανόνες αυτούς (ψήφισμα του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου για τη Συνθήκη Συντάγματος Τ6 0004/2005 της 12/1/05).

Και η Επιτροπή όμως με τη σειρά της ανέκαθεν επέδειξε ότι επιθυμεί να ακολουθήσει την προορατική αυτή κατεύθυνση έναντι του Χάρτη Συντάγματος όπως υπογράμμισε ο πρώην Πρόεδρος R. Prodi, κατά το πέρας της τελευταίας διακυβερνητικής διάσκεψης σε ένα μήνυμα που απηύθυνε στους υπαλλήλους του: *"Η συμπερίληψη του Χάρτη των Θεμελιωδών Δικαιωμάτων στο κείμενο αυτό, η ξεκάθαρη επικράτηση των αξιών και των στόχων της Ένωσης καθώς και των βασικών αρχών που διέπουν τις σχέσεις μεταξύ Ένωσης και κρατών μελών, μας επιτρέπουν να αποκαλούμε το βασικό αυτό κείμενο Σύνταγμά μας"*.

Στην συγκεκριμένη περίπτωση αντικείμενο της αναφοράς αριθ. 693/2003¹, σε σχέση με τις συνήθειες δραστηριότητες παροχής συμβουλών και εκπροσώπησης εκ μέρους των δικηγόρων, σε διάφορες περιπτώσεις, οι ελευθερίες και τα θεμελιώδη δικαιώματα είναι δυνατόν να αμφισβητηθούν. Αρχίζοντας από την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα (II-68 της Συνθήκης Συντάγματος) και από την ελευθερία έκφρασης και ενημέρωσης (II-71 της Συνθήκης Συντάγματος), έως την ελευθερία άσκησης ενός ελεύθερα επιλεγέντος επαγγέλματος (II-75 της Συνθήκης Συντάγματος) και το δικαίωμα προσφυγής σε ένα αμερόληπτο δικαστή. Σύμφωνα με τα επιχειρήματα των αναφερόντων, η ανεξαρτησία του δικηγόρου, η οποία συνίσταται στο "δικαίωμα κάθε ατόμου να λαμβάνει συμβουλές, να υπερασπίζεται και να εκπροσωπεί" (II-107 της Συνθήκης Συντάγματος), βασίζεται ακριβώς στην τήρηση του επαγγελματικού απορρήτου· με αποτέλεσμα αμφότερα να εξουδετερώνονται από τις υποχρεώσεις πληροφόρησης βάσει του κεφαλαίου III της υπό εξέταση πρότασης. Ο δικηγόρος, που υπόκειται στην υποχρέωση να αποκαλύπτει μία ύποπτη συναλλαγή στην αρμόδια οικονομική αρχή, μετατρέπεται σε πράκτορα του κράτους. Φαίνεται σκόπιμο σχετικά να υπογραμμισθεί ότι σύμφωνα με εδραιωμένη απόφαση του Ευρωπαϊκού Δικαστηρίου² είναι παραδεκτοί "περιορισμοί στην άσκηση του δικαιώματος ιδιοκτησίας και σε εκείνο της ελεύθερης άσκησης μιας επαγγελματικής δραστηριότητας (...) υπό τον διττό όρο ότι οι περιορισμοί αυτοί θα είναι πράγματι αναγκαίοι για την επίτευξη στόχων γενικού συμφέροντος και που δεν θα αποτελούν, σε σχέση με τον επιδιωκόμενο σκοπό μία υπερβολική και απαράδεκτη παρέμβαση που θα θίγει την ουσία των εγγυημένων θεμελιωδών δικαιωμάτων".

Η σχέση εμπιστοσύνης, βασικής σημασίας για τη σύναψη της σύμβασης μεταξύ δικηγόρου και πελάτη, προϋποθέτει ότι ο τελευταίος θα είναι ελεύθερος να εμπιστευθεί έναν σύμβουλο χωρίς δισταγμούς και δεύτερες σκέψεις και ότι ο επαγγελματίας, σε ουδέτερη θέση, θα

¹ Αναφορά αριθ. 693/2003, του Paul-Albert Iweins, γαλλικής ιθαγένειας, εξ ονόματος της "Ordre des Avocats à la Cour de Paris" του "Conseil National des Barreaux" και της "Conférence des Batonniers"· απάντηση της Επιτροπής που ελήφθη στις 19/5/2004 (Fdr CM\528795).

² Αποφάσεις της 17ης Οκτωβρίου 1995, The Queen/Minister of Agriculture, Fisheries and Food, ex parte Fishermen's Organisation e.a., σημείο 55, και 7ης Αυγούστου 1996, Επιτροπή κατά Βελγίου, σημεία 31 και 32.

μπορεί να παρέχει νομική συμβουλή που θα συμφέρει τον πελάτη. Στην περίπτωση αντίθετα που ο δικηγόρος, από την πρώτη επαφή εργασίας, πρέπει να εξαρτά τις παροχές υπηρεσιών υπέρ τρίτου, από τη διεξαγωγή μιας προληπτικής έρευνας προκειμένου να εξακριβώσει την ταυτότητα του πελάτη και τους τελικούς σκοπούς του αιτήματος παροχής συμβουλών, γεγονός που εκφυλίζει το ρόλο του. Και εν πάση περιπτώσει, εάν καταργηθεί το ενδιάμεσο στάδιο του δικηγόρου, καθίσταται ακόμη δυσχερέστερη η πρόληψη μιας ενδεχόμενης εγκληματικής πράξης επιτυγχάνοντας ακριβώς το αντίθετο αποτέλεσμα σε σχέση με εκείνο το οποίο διαπνέεται ο υπό εξέταση κανονισμός.

Η αναφορά αριθ. 693/03 αφορά την οδηγία 2001/97/EK που τροποποιεί την προηγούμενη οδηγία 91/308/ΕΟΚ που η νέα πρόταση στόχο έχει να καταργήσει. Η Επιτροπή όμως υπογραμμίζει στην αιτιολόγηση ότι "η νέα οδηγία πρέπει να βασίζεται στο σημερινό κεκτημένο, οι δε υφιστάμενες διατάξεις, ιδιαίτερα εκείνες σχετικά με τα επαγγέλματα που περιλαμβάνονται, δεν πρέπει να τεθούν εκ νέου υπό συζήτηση όταν αυτό δεν είναι αναγκαίο". Το Συμβούλιο Ecofin στις 7 Δεκεμβρίου φρόντισε να μην ανοίξει και πάλι τη συζήτηση επί ενός σημείου που ήταν ήδη αντικείμενο ενός δύσκολου συμβιβασμού το 2001. Η αναφορά όμως υποστηρίζεται από τους δικηγορικούς συλλόγους της Γαλλίας, Βελγίου, Γερμανίας, Ιταλίας, Ισπανίας και Πολωνίας στους οποίους προστέθηκαν οι ευρωπαϊκές ενώσεις δικηγόρων. Από το 2001 μέχρι σήμερα οι ενδιαφερόμενοι υφίστανται τις συνέπειες της οπισθοδρομικής αυτής ερμηνείας της δικαιοσύνης. Η οδηγία του 2001 προέβλεπε στο άρθρο 2, ότι η Επιτροπή - τρία έτη μετά την έναρξη ισχύος - θα έπρεπε να υποβάλει έκθεση αξιολόγησης ακριβώς για την ειδική μεταχείριση που επιφυλάσσεται στους δικηγόρους και τα άλλα ανεξάρτητα νομικά επαγγέλματα: η διάταξη αυτή παρέμεινε άνευ περιεχομένου. Είναι αληθές ότι στο μεταξύ, η Διεθνής Ομάδα Οικονομικής Δράσης διέτύπωσε τις 40 συστάσεις για την καταπολέμηση της τρομοκρατίας και της χρηματοδότησής της, τούτο όμως δεν αιτιολογεί το να αγνοηθούν πλήρως οι αναρίθμητες διαμαρτυρίες των ενδιαφερομένων κατηγοριών στο όνομα του σεβασμού των θεμελιωδών δικαιωμάτων και ελευθεριών. Το ότι στη συνέχεια η κατάργηση των προηγούμενων οδηγιών υπαγορεύθηκε μεταξύ άλλων και από την ανάγκη διευκρίνησης, επ' ουδενί είναι καταφανές από την ανάγνωση του νέου κανονισμού που αποτελείται από 43 άρθρα. Στο νέο κείμενο πράγματι καθιερώθηκε η όχι εύκολη διάκριση μεταξύ υποχρεώσεων για το "due diligence" απλουστευμένων ή ενισχυμένων, αποφασίσθηκε η απαγόρευση μετάδοσης στοιχείων και υποψιών στις αρμόδιες υπηρεσίες, με μία ψευδοπαρέκκλιση υπέρ των συμβολαιογράφων και των λοιπών ανεξαρτήτων νομικών επαγγελμάτων, βάσει του άρθρου 25 εδάφιο 2 και αφέθηκε τέλος βάσει των άρθρων 37 και 38 μεγάλο περιθώριο εκτίμησης στην εκτέλεση τεχνικών πτυχών καθώς και στην επιλογή των διαφόρων υποχρεώσεων εντοπισμού, σε μία νέα επιτροπή για την πρόληψη της ανακύκλωσης και όλα αυτά εν ονόματι μιας υποτιθέμενης συμφιλίωσης των αναγκών βεβαιότητας του δικαίου και εκείνων που αφορούν τη δημόσια τάξη.

Παραμένει αντίθετα άλυτο το γλωσσικό πρόβλημα που θέτει η αναφορά αριθ. 177/2002, του *Consejo General de la Abogancia Espanola*, σχετικά με την αμφίβολης ποιότητας μετάφραση σε πολλές γλώσσες του τύπου που απαλλάσσει από την υποχρέωση ενημέρωσης ορισμένα ανεξάρτητα νομικά επαγγέλματα μεταξύ των οποίων οι δικηγόροι, όταν αξιολογούν τη νομική κατάσταση των πελατών (άρθρο 6, παράγραφος 3, της οδηγίας 2001/97/EK και άρθρο 20, παράγραφος 2 της πρότασης υπό εξέταση). Πρόκειται για μία έννοια ήδη πολύ ασαφή αυτή καθαυτή που η Επιτροπή επιμένει να χρησιμοποιεί ακόμη και αφού παρέσχε μία τουλάχιστον αμφιλεγόμενη απάντηση στους ισπανούς αναφέροντες. Δεν μπορούμε επομένως παρά να επισημάνουμε ότι άλλα κράτη μέλη της διεθνούς ομάδας οικονομικής δράσης από

τον Καναδά έως τις Ηνωμένες Πολιτείες πέτυχαν ένα μορατόριουμ στην εκτέλεση των 40 συστάσεων για την πρόληψη της ανακύκλωσης χρήματος, σε συνάρτηση ακριβώς της εγγύησης των δικαιωμάτων υπεράσπισης του πολίτη. Επίσης, η σχετική ελβετική νομοθεσία αποκλείει σαφώς τη δραστηριότητα δικηγόρων και συμβολαιογράφων από την εφαρμογή των μέτρων πρόληψης της ανακύκλωσης, αναγνωρίζοντας την προτεραιότητα που έχει το επαγγελματικό απόρρητο στους τομείς αυτούς.

Ζητείται επομένως η απόσυρση της πρότασης και η εκ νέου υποβολή της μετά την πραγματοποίηση προκαταρκτικής αξιολόγησης βάσει της έκθεσης Bourlanges (A6-0010/2004) και/ή της έκθεσης αξιολόγησης, βάσει του άρθρου 2 της οδηγίας 2001/97/EK. Ζητείται εξάλλου να ληφθούν υπόψη οι ακόλουθες τροπολογίες:

ΤΡΟΠΟΛΟΓΙΕΣ

Η Επιτροπή Αναφορών καλεί την Επιτροπή Πολιτικών Ελευθεριών, Δικαιοσύνης και Εσωτερικών Υποθέσεων, που είναι αρμόδια επί της ουσίας, να ενσωματώσει στην έκθεσή της τις ακόλουθες τροπολογίες:

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή¹

Τροπολογίες του Κοινοβουλίου

Τροπολογία 1

Άρθρο 2, παράγραφος 1, εδάφιο 3)

(β) συμβολαιογράφους και άλλους ανεξάρτητους επαγγελματίες νομικούς, όταν συμμετέχουν είτε ενεργώντας εξ ονόματος και για λογαριασμό των πελατών τους στο πλαίσιο χρηματοπιστωτικών συναλλαγών ή συναλλαγών επί ακινήτων είτε βοηθώντας στο σχεδιασμό ή στην υλοποίηση συναλλαγών για τους πελάτες τους σχετικά με:

(i) την αγορά και πώληση ακινήτων ή επιχειρήσεων·

(ii) τη διαχείριση χρημάτων, τίτλων ή άλλων περιουσιακών στοιχείων των πελατών τους·

(iii) το άνοιγμα ή τη διαχείριση τραπεζικών λογαριασμών, λογαριασμών ταμειυτηρίου ή λογαριασμών τίτλων·

(β) **δικηγόρους**, συμβολαιογράφους και άλλους ανεξάρτητους επαγγελματίες νομικούς, όταν συμμετέχουν είτε ενεργώντας εξ ονόματος και για λογαριασμό των πελατών τους στο πλαίσιο χρηματοπιστωτικών συναλλαγών ή συναλλαγών επί ακινήτων είτε βοηθώντας στο σχεδιασμό ή στην υλοποίηση συναλλαγών για τους πελάτες τους σχετικά με:

(i) την αγορά και πώληση ακινήτων ή επιχειρήσεων·

(ii) τη διαχείριση χρημάτων, τίτλων ή άλλων περιουσιακών στοιχείων των πελατών τους·

(iii) το άνοιγμα ή τη διαχείριση τραπεζικών λογαριασμών, λογαριασμών ταμειυτηρίου ή λογαριασμών τίτλων·

¹ Δεν έχει δημοσιευθεί ακόμη στην ΕΕ.

(iv) την οργάνωση των εισφορών των αναγκαίων για τη σύσταση, λειτουργία ή διοίκηση εταιρειών·

(v) τη σύσταση, λειτουργία ή διοίκηση εταιρειών καταπιστευτικής διαχείρισης (trust), επιχειρήσεων ή ανάλογων μονάδων,

(iv) την οργάνωση των εισφορών των αναγκαίων για τη σύσταση, λειτουργία ή διοίκηση εταιρειών·

(v) τη σύσταση, λειτουργία ή διοίκηση εταιρειών καταπιστευτικής διαχείρισης (trust), επιχειρήσεων ή ανάλογων μονάδων, **υπό την προϋπόθεση πάντοτε ότι οι κατ' αυτόν τον τρόπο κτηθείσες πληροφορίες δεν εμπίπτουν στο πλαίσιο δραστηριοτήτων που καλύπτονται από το επαγγελματικό απόρρητο.**

Τροπολογία 2

Άρθρο 3, εδάφιο 12α) (νέο)

12α) "δραστηριότητες που καλύπτονται από το επαγγελματικό απόρρητο": αξιολόγηση της νομικής κατάστασης του πελάτη από τους δικηγόρους, συμβολαιογράφους και άλλους ανεξάρτητους επαγγελματίες νομικούς· εκπλήρωση εκ μέρους των ιδίων καθηκόντων υπεράσπισης και/ή εκπροσώπησης του πελάτη στο πλαίσιο δικαστικών ή διοικητικών διαδικασιών, καθώς και δραστηριοτήτων που πραγματοποιούνται αυτούς στο πλαίσιο διαδικασιών διαιτησίας και μεσολάβησης.

Τροπολογία 3

Άρθρο 10, παράγραφος 3α) (νέα)

3α) Οοι συγκεκριμένες δραστηριότητες των νομικών ανεξαρτήτων επαγγελματιών - βάσει του άρθρου 3, εδάφιο 12α- δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις που προβλέπονται από τις διατάξεις των άρθρων 6, 7 και 8 της παρούσας οδηγίας, καθόσον υπερισχύει αυτών η δέσμευση του επαγγελματικού απορρήτου.

Τροπολογία 4

Άρθρο 20, παράγραφος 2

2. Τα κράτη μέλη δεν **οφείλουν να** τηρούν τις υποχρεώσεις που θεσπίζονται στο άρθρο 19 παράγραφος 1 έναντι των συμβολαιογράφων, των ανεξάρτητων επαγγελματιών νομικών, των ελεγκτών, εξωτερικών λογιστών και φορολογικών συμβούλων όσον αφορά τις πληροφορίες που λαμβάνουν από ή σχετικά με πελάτη τους, κατά τη διαπίστωση της νομικής θέσης του πελάτη ή όταν τον υπερασπίζονται ή τον εκπροσωπούν στα πλαίσια ή σχετικά με κάποια δικαστική διαδικασία, συμπεριλαμβανομένων των συμβουλών για την κίνηση ή την αποφυγή σχετικής διαδικασίας, ανεξαρτήτως αν οι πληροφορίες λαμβάνονται πριν, κατά τη διάρκεια ή μετά τη δικαστική διαδικασία.

2. Τα κράτη μέλη δεν τηρούν τις υποχρεώσεις που θεσπίζονται στο άρθρο 19 παράγραφος 1 έναντι των συμβολαιογράφων, των ανεξάρτητων επαγγελματιών νομικών, των ελεγκτών, εξωτερικών λογιστών και φορολογικών συμβούλων όσον αφορά τις πληροφορίες που λαμβάνουν από ή σχετικά με πελάτη τους, κατά τη διαπίστωση της νομικής θέσης του πελάτη ή όταν τον υπερασπίζονται ή τον εκπροσωπούν στα πλαίσια ή σχετικά με κάποια δικαστική διαδικασία, συμπεριλαμβανομένων των συμβουλών για την κίνηση ή την αποφυγή σχετικής διαδικασίας, ανεξαρτήτως αν οι πληροφορίες λαμβάνονται πριν, κατά τη διάρκεια ή μετά τη δικαστική διαδικασία, **καθώς και στο πλαίσιο διαδικασιών διαιτησίας ή μεσολάβησης.**

Τροπολογία 5

Άρθρο 20, παράγραφος 2, εδάφιο 1α (νέο)

Οι νομικές συμβουλές -που δεν παρέχονται σε σαφές πλαίσιο ανακύκλωσης χρήματος- υπόκεινται αποκλειστικά στη δέσμευση του επαγγελματικού απορρήτου.

Τροπολογία 6

Άρθρο 21, εδάφιο 3α (νέο)

Τα ανεξάρτητα νομικά επαγγέλματα, δεν υπόκεινται στις διατάξεις βάσει του τρίτου εδαφίου, δεδομένου ότι υπόκεινται στην υποχρέωση του επαγγελματικού απορρήτου.

Τροπολογία 7

Άρθρο 25, εδάφιο 2

Όταν οι ανεξάρτητοι επαγγελματίες

Η απαγόρευση βάσει του πρώτου εδαφίου

νομικοί, οι συμβολαιογράφοι, οι ελεγκτές, οι λογιστές και οι φορολογικοί σύμβουλοι, οι οποίοι ενεργούν ως ανεξάρτητοι επαγγελματίες νομικοί, επιχειρούν να αποτρέψουν ένα πελάτη από το να εμπλακεί σε παράνομη δραστηριότητα, αυτό δεν αποτελεί γνωστοποίηση κατά την έννοια της πρώτης παραγράφου.

δεν εφαρμόζεται στις δραστηριότητες των νομικών επαγγελμάτων όπου υπερισχύει η δέσμευση του επαγγελματικού απορρήτου.

Τροπολογία 8
Άρθρο 39

Εντός **τριών** ετών από την έναρξη ισχύος της παρούσας οδηγίας και τουλάχιστον κάθε τρία έτη κατόπιν, η Επιτροπή συντάσσει έκθεση περί εφαρμογής της παρούσας οδηγίας, την οποία και διαβιβάζει στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο.

Εντός **δύο** ετών από την έναρξη ισχύος της παρούσας οδηγίας **και σε κάθε περίπτωση πριν από την έναρξη ισχύος της Συνθήκης έγκρισης του Συντάγματος για την Ευρώπη** και τουλάχιστον κάθε τρία έτη κατόπιν, η Επιτροπή συντάσσει έκθεση περί εφαρμογής της παρούσας οδηγίας **με ιδιαίτερη αναφορά στη μεταχείριση που επιφυλάσσεται στο επαγγελματικό απόρρητο των δικηγόρων και των άλλων ανεξαρτήτων νομικών επαγγελμάτων**, την οποία και διαβιβάζει στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο.

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ

Τίτλος	Πρόταση οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
Έγγραφο αναφοράς	(COM(2004)0448 – C6-0143/2004 – 2004/0137(COD))
Επιτροπή αρμόδια επί της ουσίας	LIBE
Επιτροπή που κλήθηκε να γνωμοδοτήσει Ημερομηνία αναγγελίας στην ολομέλεια	PETI 27.10.2004
Ενισχυμένη συνεργασία	όχι
Συντάκτρια γνωμοδότησης Ημερομηνία ορισμού	Luciana Sbarbati 22.11.2004
Εξέταση στην επιτροπή	18.1.2005
Ημερομηνία έγκρισης των τροπολογιών	18.1.2005
Αποτέλεσμα της τελικής ψηφοφορίας	υπέρ: 6 κατά: 4 αποχές: 0
Βουλευτές παρόντες κατά την τελική ψηφοφορία	Robert Atkins, Μανώλης Μαυρομάτης, Μαρία Παναγιωτοπούλου-Κασσιώτου, Richard Seeber, Rainer Wieland, Michael Cashman, Proinsias De Rossa, Miguel Angel Martínez Martínez, David Hammerstein Mintz, Marcin Libicki
Αναπληρωτές παρόντες κατά την τελική ψηφοφορία	
Αναπληρωτές (άρθρο 178, παρ. 2) παρόντες κατά την τελική ψηφοφορία	

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ

Τίτλος	Πρόταση οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας					
Έγγραφα αναφοράς	COM(2004)0448 – C6-0043/2004 – 2004/0137(COD)					
Νομική βάση	47(2) και 95 ΕΚ					
Διαδικαστική βάση	Άρθρο 51					
Ημερομηνία υποβολής στο ΕΚ	30.06.2004					
Επιτροπή αρμόδια επί της ουσίας Ημερομ. αναγγελίας στην ολομέλεια	LIBE 27.10.2004					
Γνωμοδοτική(ές) επιτροπή(ές) Ημερομ. αναγγελίας στην ολομέλεια	CONT 27.10.2004	ECON 27.10.2004	IMCO 27.10.2004	JURI 27.10.2004	PETI 27.10.2004	
Αποφάσισε να μη γνωμοδοτήσει Ημερομηνία της απόφασης	CONT 30.11.2004					
Ενισχυμένη συνεργασία Ημερομ. αναγγελίας στην ολομέλεια	ECON 10.03.2005					
Εισηγητής(ές) Ημερομηνία ορισμού	Hartmut Nassauer 13.09.2004					
Εισηγητής/ές που αντικαταστάθηκε/καν						
Απλοποιημένη διαδικασία Ημερομηνία της απόφασης						
Αμφισβήτηση της νομικής βάσης Ημερομ. γνωμοδότησης JURI	/					
Τροποποίηση του χρηματοδοτικού κονδυλίου Ημερομ. γνωμοδότησης BUDG	/					
Διαβούλευση με την Ευρωπαϊκή Οικονομική και Κοινωνική Επιτροπή Ημερομ. απόφασης στην ολομέλεια	0.0.0000					
Διαβούλευση με την Επιτροπή των Περιφερειών Ημερομ. απόφασης στην ολομέλεια	0.0.0000					
Εξέταση στην επιτροπή	24.11.2004	21.02.2005	31.03.2005	26.04.2005		
Ημερομηνία έγκρισης	26.04.2005					
Αποτέλεσμα της τελικής ψηφοφορίας	υπέρ:		47			
	κατά:		0			
	αποχές:		1			
Βουλευτές παρόντες κατά την τελική ψηφοφορία	Alexander Nuno Alvaro, Edit Bauer, Mario Borghezio, Mihael Brejc, Maria Carlshamre, Michael Cashman, Giusto Catania, Charlotte Cederschiöld, Fausto Correia, Rosa Díez González, Antoine Duquesne, Kinga Gál, Patrick Gaubert, Elly de Groen-Kouwenhoven, Livia Járóka, Timothy Kirkhope, Ewa Klamt, Magda Kósáné Kovács, Wolfgang					

	Kreissl-Dörfler, Barbara Kudrycka, Romano Maria La Russa, Henrik Lax, Edith Mastenbroek, Jaime Mayor Oreja, Claude Moraes, Hartmut Nassauer, Lapo Pistelli, Martine Roure, Michele Santoro, Amalia Sartori, Inger Segelström, Frank Vanhecke, Manfred Weber, Tatjana Ždanoka
Αναπληρωτές παρόντες κατά την τελική ψηφοφορία	Παναγιώτης Δημητρίου, Koenraad Dillen, Jeanine Hennis-Plasschaert, Sophia in 't Veld, Sylvia-Yvonne Kaufmann, Jean Lambert, Antonio Masip Hidalgo, Vincent Peillon, Herbert Reul, Marie-Line Reynaud, Κυριάκος Τριανταφυλλίδης, Rainer Wieland
Αναπληρωτές (άρθρο 178, παρ. 2) παρόντες κατά την τελική ψηφοφορία	María Esther Herranz García, Ģirts Valdis Kristovskis
Ημερομηνία κατάθεσης – Α6	3.5.2005 A6-0137/2005
Παρατηρήσεις	...