

EUROPEES PARLEMENT

2004



2009

Commissie economische en monetaire zaken

2005/0138(COD)

19.4.2006

ADVIES

van de Commissie economische en monetaire zaken

aan de Commissie burgerlijke vrijheden, justitie en binnenlandse zaken

inzake het voorstel voor een verordening van het Europees Parlement en de Raad betreffende bij geldoverdrachten te voegen informatie over de betaler (COM(2005)0343 – C6-0246/2005 – 2005/0138(COD))

Rapporteur voor advies (*): Udo Bullmann

(*): Uitgebreide samenwerking tussen commissies - Artikel 47 van het Reglement

PA_Leg

BEKNOPTE MOTIVERING

Met de door de Commissie ingediende verordening COM(2005)0343 def. wordt beoogd speciale aanbeveling nr. 7 van de werkgroep FATF¹ "Financiële maatregelen tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme" betreffende elektronische overmakingen in het Gemeenschapsrecht op te nemen. Internationaal werd afgesproken de speciale aanbeveling van de FATF uiterlijk op 1 januari 2007 toe te passen.

Geregeld worden de informatieplichten voor banken en andere betalingsdienstaanbieders over opdrachtgevers van overmakingen, d.w.z. de plichten van alle betalingsdienstaanbieders die bij een overmaking zijn betrokken. Door de principiële verplichting van de betalingsdienstaanbieder om alle gegevens over de betaler te verstrekken moet de traceerbaarheid van overmakingen worden verwezenlijkt.

De rapporteur is ingenomen met het feit dat de interpretatieve nota van de FATF voor de toepassing van speciale aanbeveling VII in grote lijnen wordt gevolgd, maar acht het ook juist uitzonderingen op het toepassingsgebied van de verordening toe te staan, met name om rekening te kunnen houden met bijzonderheden in het betalingsverkeer van enkele lidstaten. Uit de optiek van de rapporteur moet een afweging worden gemaakt tussen de noodzaak van rekening te houden met nationale bijzonderheden, de evenredigheid van de middelen en door de door uitzonderingsregelingen ontstane mogelijkheden om misbruik te maken met het oog op het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

Gewezen zij op de volgende punten.

- Een vrij strikte interpretatie wordt toegepast bij de behandeling van overmakingen tot 1.000 euro. De rapporteur is hier voor. Weliswaar wordt de door de FATF gestelde maximumgrens voor minder strikte bepalingen van 1.000 euro toegepast, maar deze wordt niet gebruikt om onder deze drempel geen enkele eis aan de controle en het doorgeven van informatie over de betaler te stellen. In ieder geval moet een volledige informatie gepaard gaan met de overmaking. Bij contante stortingen moet tenminste de naam van de betaler worden gecontroleerd. Omdat de derde witwasrichtlijn voldoende eisen betreffende de rekeninghouder stelt, zouden bij betalingen vanaf een rekening binnen de EU alleen het nummer van de rekening of een identificatienummer moeten worden doorgegeven.
- De rapporteur is een voorstander van de in artikel 2 genoemde uitzonderingen voor krediet- en debetkaarten, het opnemen van geld uit geldautomaten, debiteringen, elektronisch bewerkte cheques, betalingen aan openbare instanties alsmede transacties tussen banken. Bovendien wordt een uitzondering voor stortingen voor het betalen van rekeningen geaccepteerd, wanneer in een lidstaat een systeem bestaat dat identificatie van de betaler door de ontvanger, bijvoorbeeld een dienstverrichter van de sociale zekerheid, en diens betalingsdienstaanbieder mogelijk is. De uitzonderingsregeling voor e-geld uit de derde witwasrichtlijn is overgenomen. In beide gevallen bestaat er in overeenstemming met de aanbeveling van de FATF, een beperking van de hoogte van de transacties tot 1.000 euro.

¹ Financiële Actiegroep witwassen van geld en financiering van terrorisme.

- De snelle ontwikkeling van elektronische betalingssystemen, zoals E-geld of betalingssystemen die worden aangeboden door ondernemingen voor mobiele telefonie, is een uitdaging voor een adequate regelgeving. De gekozen uitzonderingsregeling voor E-geld lijkt de rapporteur voorlopig voldoende restrictief, ten aanzien van ondernemingen voor mobiele telefonie moet in de loop van deze wetgevingsprocedure nog advies worden ingewonnen. De beoordeling van de risico's van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme op het gebied van het E-geldbetalingsverkeer, alsmede bij mobiele betalingssystemen, is omstrede. Daarom vindt de rapporteur een toetsingsclausule van de E-gelduitzonderingsregeling en van de implicaties van nieuwe elektronische betalingssystemen voor het door deze verordening nagestreefde doel noodzakelijk.
- De eisen aan de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde worden hier verduidelijkt. Deze moet vaststellen of de in het betalingssysteem voorziene velden zijn ingevuld, hetgeen strookt met de mogelijkheden van een geautomatiseerd betalingsverkeer. Wanneer de betalingsdienstaanbieder onvolledige informatie vaststelt, moet hij de overmaking weigeren of bij niet-weigering volledige informatie bij de in dat geval overmakende betalingsdienstaanbieder opvragen. Bij voortdurende onvolledige overmakingen door een bepaalde dienstaanbieder moet de begunstigde instantie een dialoog met de overmakende betalingsdienstaanbieder aangaan en geleidelijk aan de zakelijke banden op het vlak van de overmakingen beperken of beëindigen.
- De rapporteur is ingenomen met de voorgenomen uitzondering voor giften aan organisaties met een algemeen nut, zolang deze in een duidelijk kader en door de autoriteiten binnen een lidstaat gecontroleerd wordt gebruikt.
- Met het oog op de nog lopende onderhandelingen tussen de instellingen over de comitologie, stelt de rapporteur voor de comitologiebepalingen in deze verordening te schrappen.

AMENDEMENTEN

De Commissie economische en monetaire zaken verzoekt de ten principale bevoegde Commissie burgerlijke vrijheden, justitie en binnenlandse zaken onderstaande amendementen in haar verslag op te nemen:

Door de Commissie voorgestelde tekst¹

Amendementen van het Parlement

Amendement 1 Overweging 2

(2) Ter voorkoming van de financiering van terrorisme zijn maatregelen genomen om de financiële en economische middelen van bepaalde personen, groepen en entiteiten te bevriezen, zoals Verordening (EG) nr. 2580/2001 van de Raad van 27 december 2001 inzake specifieke beperkende maatregelen tegen bepaalde personen en entiteiten met het oog op de strijd tegen het terrorisme en Verordening (EG) nr. 881/2002 van de Raad van 27 mei 2002 tot vaststelling van bepaalde specifieke beperkende maatregelen tegen sommige personen en entiteiten die banden hebben met Osama Bin Laden, het Al-Qa'ida-netwerk en de Taliban, en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 467/2001 van de Raad tot instelling van een verbod op de uitvoer van bepaalde goederen en diensten naar Afghanistan, tot versterking van het verbod op vluchten en verlenging van de bevrozing van tegoeden en andere financiële middelen ten aanzien van de Taliban van Afghanistan. Met hetzelfde doel voor ogen zijn maatregelen genomen om het financiële stelsel te beschermen tegen de aanwending van financiële en economische middelen voor terroristische doeleinden. Richtlijn **2005/.../EG** van het Europees Parlement en de Raad van ... **2005** tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het

(2) Ter voorkoming van de financiering van terrorisme zijn maatregelen genomen om de financiële en economische middelen van bepaalde personen, groepen en entiteiten te bevriezen, zoals Verordening (EG) nr. 2580/2001 van de Raad van 27 december 2001 inzake specifieke beperkende maatregelen tegen bepaalde personen en entiteiten met het oog op de strijd tegen het terrorisme en Verordening (EG) nr. 881/2002 van de Raad van 27 mei 2002 tot vaststelling van bepaalde specifieke beperkende maatregelen tegen sommige personen en entiteiten die banden hebben met Osama Bin Laden, het Al-Qa'ida-netwerk en de Taliban, en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 467/2001 van de Raad tot instelling van een verbod op de uitvoer van bepaalde goederen en diensten naar Afghanistan, tot versterking van het verbod op vluchten en verlenging van de bevrozing van tegoeden en andere financiële middelen ten aanzien van de Taliban van Afghanistan. Met hetzelfde doel voor ogen zijn maatregelen genomen om het financiële stelsel te beschermen tegen de aanwending van financiële en economische middelen voor terroristische doeleinden. Richtlijn **2005/60EG** van het Europees Parlement en de Raad van **26 oktober 2005** tot voorkoming van het gebruik van het

¹ Nog niet in het PB gepubliceerd.

witwassen van geld en terrorismefinanciering¹ bevat een aantal maatregelen dat erop gericht is het misbruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en terrorismefinanciering tegen te gaan. Al deze maatregelen maken het terroristen en andere criminelen echter niet volkomen onmogelijk om zich toegang te verschaffen tot betalingssystemen voor het versluizen van hun gelden.

¹ PB L ..., 2005, blz. ... (is nog niet gepubliceerd, 2004/0137(COD)).

financiële stelsel voor het witwassen van geld en terrorismefinanciering¹ bevat een aantal maatregelen dat erop gericht is het misbruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en terrorismefinanciering tegen te gaan. Al deze maatregelen maken het terroristen en andere criminelen echter niet volkomen onmogelijk om zich toegang te verschaffen tot betalingssystemen voor het versluizen van hun gelden.

¹ PB L 309 van 25.11.2005, blz. 15.

Motivering

Aanpassing als gevolg van de goedkeuring van de derde witwasrichtlijn op 26 oktober 2005.

Amendement 2 Overweging 5 bis (nieuw)

(5 bis) Personen die alleen maar papieren documenten in elektronische vorm omzetten maar op contractbasis werkzaam zijn bij een betalingsdienaarbieder, vallen niet onder de werkingssfeer van deze verordening, evenmin als natuurlijke of rechtspersonen die betalingsdienaarbieders alleen maar een berichtensysteem of andere ondersteuningssystemen voor de overdracht van fondsen en of clearing- en afwikkelingssystemen bieden.

Motivering

Ook in de witwasrichtlijn werd de verduidelijking nodig geacht dat de verordening niet geldt voor personen die ondersteunende systemen voor aanbieders van betalingsdiensten beschikbaar stellen, die dus aan andere betalingsdienaarbieders slechts een boodschap zenden of hun een ander systeem ter ondersteuning van de overmaking van gelden ter beschikking stellen, en ook niet voor betalingsverkeerssystemen (zie overweging 34 van de derde witwasrichtlijn).

Amendement 3 Overweging 6

(6) *Aangezien bij geldovermakingen die uit een zakelijke transactie voortvloeien of waarbij betaler en begunstigde betalingsdienstaanbieders zijn die voor eigen rekening handelen*, het witwasrisico of het risico van terrorismefinanciering kleiner is, verdient het aanbeveling dergelijke overmakingen van het toepassingsgebied van deze verordening uit te sluiten, *op voorwaarde dat zij steeds terug kunnen worden getraceerd naar de betaler.*

(6) *Als bij geldovermakingen het witwasrisico of het risico van terrorismefinanciering kleiner is, verdient het aanbeveling dergelijke overmakingen van het toepassingsgebied van deze verordening uit te sluiten. Deze ontheffingen betreffen krediet- of debetkaarten, opnames bij geldautomaten, automatische afschrijvingen, ingehouden cheques, betalingen van belastingen, boetes of andere heffingen, waarbij de betalers en begunstigten betalingsdienstaanbieders zijn die voor eigen rekening handelen. Voorts mogen de lidstaten, om recht te doen aan de kenmerken van de nationale betalingssystemen, elektronische betalingen uitzonderen, op voorwaarde dat het altijd mogelijk is de betaler via de overschrijving te traceren. Indien de lidstaten de ontheffing voor elektronisch geld in het kader van Richtlijn 2005/60/EG hebben toegepast, moeten zij die ontheffing ook in het kader van deze richtlijn toepassen, toegepast op voorwaarde dat het bedrag van de elektronische overmaking niet hoger is dan 1 000 euro.*

Motivering

Aanpassing aan het amendement over de uitbreiding van de uitzonderingsregelingen van artikel 2, waarin wordt verzekerd dat met name de uitzondering voor de in sommige lidstaten zogeheten "overschrijvingssystemen", waardoor wordt gegarandeerd dat de betaler kan worden opgespoord, functioneert.

Amendement 4

Overweging 6 bis (nieuw)

(6 bis) De ontheffing voor elektronisch geld, zoals omschreven in artikel 1, lid 3 van richtlijn 2000/46/EG, geldt voor elektronisch geld ongeacht het feit of de uitgevende instelling van elektronisch geld krachtens artikel 8 van deze richtlijn al dan niet ontheffing is verleend.

Motivering

Duidelijk moet worden dat de ontheffing voor E-geld betrekking heeft op E-geldproducten, en

dus ook kan worden toegepast op uitgevende instellingen van elektronisch geld, die zijn uitgezonderd van de E-geldrichtlijn.

Amendement 5

Overweging 7

(7) Om te zorgen voor een juist evenwicht tussen, enerzijds, het risico dat transacties in de clandestiniteit worden gedrongen doordat al te strikte identificatieverplichtingen worden opgelegd en, anderzijds, de potentiële terroristische dreiging die van kleine overmakingen uitgaat, dient, **wat geldovermakingen van ten hoogste 1 000 EUR aan begunstigden buiten de Gemeenschap betreft**, de verplichting om te verifiëren of de informatie over de betaler accuraat is, te **kunnen worden** toegepast op grond van de risicogevoeligheid van dergelijke overmakingen.

(7) **Om ervoor te zorgen dat de doeltreffendheid van de betalingssystemen niet wordt gehinderd, dienen de vereisten voor verificatie voor overschrijvingen, al dan niet via een rekening, te worden gesplitst.** Om te zorgen voor een juist evenwicht tussen, enerzijds het risico dat transacties in de clandestiniteit worden gedrongen doordat al te strikte identificatieverplichtingen worden opgelegd en, anderzijds, de potentiële terroristische dreiging die van kleine overmakingen uitgaat, **in geval van overschrijvingen die niet via een rekening gebeuren, dient enkel bij individuele overschrijvingen die 1 000 EUR overschrijden**, de verplichting om te verifiëren of de informatie over de betaler accuraat is, te worden toegepast. **Voor overschrijvingen via een rekening wordt er van de betalingsdienstverleners niet vereist dat ze voor elke overschrijving van fondsen, waarbij aan de verplichtingen van Richtlijn 2005/60/EG is voldaan, informatie over de betaler nagaan.**

Motivering

Gewijzigde overweging voor de voorgestelde wijziging van artikel 5.

Vervangt amendement 5.

Amendement 6

Overweging 12

(12) Vanwege de potentiële dreiging van terrorismefinanciering die van anonieme overmakingen uitgaat, is het aangewezen de betalingsdientaanbieder van de begunstigde ertoe in staat te stellen dergelijke situaties te vermijden of recht te zetten wanneer hij zich rekenschap geeft van het ontbreken of de

(12) Vanwege de potentiële dreiging van terrorismefinanciering die van anonieme overmakingen uitgaat, is het aangewezen de betalingsdientaanbieder van de begunstigde ertoe in staat te stellen dergelijke situaties te vermijden of recht te zetten wanneer hij zich rekenschap geeft van het ontbreken of de

onvolledigheid van de informatie over de betaler. In dit verband dient op grond van de risicogevoeligheid evenwel enige flexibiliteit te worden toegestaan ten aanzien van de reikwijdte van de informatie over de betaler. Voorts dient de verantwoordelijkheid voor de correctheid en volledigheid van de informatie over de betaler bij de betalingsdienstaanbieder van de betaler te blijven berusten. Ingeval de betalingsdienstaanbieder van de betaler buiten de Gemeenschap is gevestigd, dienen overeenkomstig **artikel [11] van Richtlijn 2005/.../EG** uitgebreide "ken-uw-cliënt"-maatregelen te worden toegepast ten aanzien van grensoverschrijdende correspondentbankrelaties met deze betalingsdienstaanbieder.

onvolledigheid van de informatie over de betaler. In dit verband dient op grond van de risicogevoeligheid evenwel enige flexibiliteit te worden toegestaan ten aanzien van de reikwijdte van de informatie over de betaler. Voorts dient de verantwoordelijkheid voor de correctheid en volledigheid van de informatie over de betaler bij de betalingsdienstaanbieder van de betaler te blijven berusten. Ingeval de betalingsdienstaanbieder van de betaler buiten de Gemeenschap is gevestigd, dienen overeenkomstig **artikel 13 van Richtlijn 2005/60/EG** uitgebreide "ken-uw-cliënt"-maatregelen te worden toegepast ten aanzien van grensoverschrijdende correspondentbankrelaties met deze betalingsdienstaanbieder.

Motivering

Aanpassing als gevolg van de goedkeuring van de derde witwasrichtlijn op 26 oktober 2005.

Amendement 7 Overweging 13

(13) De betalingsdienstaanbieder van de begunstigde dient op basis van een risicobeoordeling hoe dan ook bijzondere waakzaamheid aan de dag te leggen wanneer hij zich rekenschap geeft van het ontbreken of de onvolledigheid van de informatie over de betaler en dient verdachte transacties aan de bevoegde autoriteiten te melden.

(13) De betalingsdienstaanbieder van de begunstigde dient op basis van een risicobeoordeling hoe dan ook bijzondere waakzaamheid aan de dag te leggen wanneer hij zich rekenschap geeft van het ontbreken of de onvolledigheid van de informatie over de betaler en dient verdachte transacties aan de bevoegde autoriteiten te melden **overeenkomstig de meldingsplicht in hoofdstuk III van Richtlijn 2005/60/EG en in de nationale uitvoeringsmaatregelen.**

Motivering

Verduidelijking van het feit dat de bepalingen van artikel 9 van toepassing zijn ongeacht de bepalingen van de derde witwasrichtlijn.

Amendement 8 Overweging 13 bis (nieuw)

(13 bis) De bepalingen over geldovermakingen waarbij informatie over de betaler ontbreekt, gelden onverminderd eventuele verplichtingen van betalingsdienstaanbieders om geldovermakingen waarbij civiel-, bestuurs- of strafrechtelijke bepalingen worden overtreden, stop te zetten of te weigeren.

Motivering

Verduidelijking dat de bepalingen van artikel 9 van toepassing zijn onverminderd eventuele wettelijke bepalingen die de betalingsdienstaanbieder ertoe zouden kunnen verplichten een betaling stop te zetten of te weigeren.

Amendement 9

Overweging 16 bis (nieuw)

(16 bis) De periode van drie werkdagen om te reageren op verzoeken om volledige informatie over de betaler moet worden vastgesteld aan de hand van de nationale regelingen ter vaststelling van werkdagen van banken in de lidstaat waar de betalingsdienstaanbieder van de betaler is gevestigd.

Motivering

Noodzakelijke verduidelijking voor een ondubbelzinnige berekening van de periodes als bedoeld in artikel 6 en 13, omdat hier verschillende regelingen in de lidstaten en soms ook tussen verschillende soorten van betalingsdienstaanbieders voorkomen.

Amendement 10

Overweging 18 bis (nieuw)

(18 bis) In zijn resolutie van 5 februari 2002 over de tenuitvoerlegging van de financiële dienstenwetgeving¹ heeft het Europees Parlement verzocht dat het samen met de Raad een gelijke rol zou moeten spelen bij het toezicht op de manier waarop de Commissie haar uitvoerende rol vervult, zodat op die manier de wetgevende bevoegdheden van het Europees Parlement onder artikel 251 van het Verdrag worden

weerspiegeld. Diezelfde dag steunde de Commissie dit verzoek in de plechtige verklaring van de Voorzitter voor het Europees Parlement. Op 11 december 2002 stelde de Commissie amendementen voor op het Besluit 1999/468/EG van de Raad van 28 juni 1999 tot vaststelling van de voorwaarden voor de uitoefening van de aan de Commissie verleende uitvoeringsbevoegdheden², en diende daarna op 22 april 2004 een gewijzigd voorstel in. Het Parlement is niet van oordeel dat met dit voorstel zijn wetgevende bevoegdheden bewaard blijven. Het Europees Parlement is van mening dat het Parlement samen met de Raad de gelegenheid moet krijgen om de toewijzing aan de Commissie van bevoegdheden voor tenuitvoerlegging binnen een bepaalde periode te evalueren. Het is derhalve gepast de periode te beperken tot de periode waarin de Commissie uitvoeringsmaatregelen mag goedkeuren.

¹ PB C 284 E van 21.11.2002, blz. 115.

² PB L 184 van 17.7.1999, blz. 23.

Motivering

Het is de bedoeling de comitologiebepalingen van de regeling betreffende informatie over de betaler op een lijn te brengen met die van de richtlijn inzake kaptiaaltoereikendheid.

Amendement 11

Overweging 18 ter (nieuw)

(18 ter) Het Europees Parlement dient een tijdsspanne van drie maanden te krijgen vanaf het moment dat ontwerpamendementen en uitvoeringsmaatregelen voor een eerste keer worden overgemaakt, zodat ze kunnen worden bestudeerd en het Parlement zijn advies kan geven. In dringende en gerechtvaardigde gevallen zou het echter mogelijk moeten zijn om deze periode in te korten. Als binnen die tijdsspanne een resolutie door het Europees Parlement is

goedgekeurd, dient de Commissie de ontwerpamendementen of –maatregelen te herbekijken.

Motivering

Het is de bedoeling de comitologiebepalingen van de regeling betreffende informatie over de betaler op een lijn te brengen met die van de richtlijn inzake kapitaaltoereikendheid.

Amendement 12

Overweging 19

(19) Een aantal landen en gebieden dat niet tot het grondgebied van de Gemeenschap behoort, heeft een monetaire unie met of maakt deel uit van de valutazone van een lidstaat **en is lid** van de betalings- en clearingsystemen van die lidstaat. Om te vermijden dat de toepassing van deze verordening op geldovermakingen tussen de betrokken lidstaat en deze landen en gebieden een groot negatief effect heeft op de economie van deze landen en gebieden, is het raadzaam te voorzien in de mogelijkheid om dergelijke geldovermakingen als geldovermakingen binnen de betrokken lidstaat te behandelen.

(19) Een aantal landen en gebieden dat niet tot het grondgebied van de Gemeenschap behoort, heeft een monetaire unie met of maakt deel uit van de valutazone van een lidstaat **of heeft een monetaire overeenkomst met de Europese Unie, vertegenwoordigd door een lidstaat, ondertekend, en heeft betalingsdienstaanbieders die rechtstreeks of middellijk deelnemen aan** de betalings- en clearingsystemen van die lidstaat. Om te vermijden dat de toepassing van deze verordening op geldovermakingen tussen de betrokken lidstaat en deze landen en gebieden een groot negatief effect heeft op de economie van deze landen en gebieden, is het raadzaam te voorzien in de mogelijkheid om dergelijke geldovermakingen als geldovermakingen binnen de betrokken lidstaat te behandelen.

Motivering

Aanpassing aan het amendement op artikel 18.

Amendement 13

Overweging 20

(20) Om giften voor liefdadigheidsdoeleinden niet te ontmoedigen, verdient het aanbeveling de lidstaten toe te staan op hun grondgebied gevestigde betalingsdienstaanbieders voor

(20) Om giften voor liefdadigheidsdoeleinden niet te ontmoedigen, verdient het aanbeveling de lidstaten toe te staan op hun grondgebied gevestigde betalingsdienstaanbieders voor

geldovermakingen tot een maximumbedrag van **150 EUR** te ontheffen van de verzameling, verificatie, bewaring of toezending van informatie over de betaler. Het is eveneens aangewezen deze mogelijkheid afhankelijk te stellen van het vervullen van een aantal voorwaarden door de liefdadigheidsorganisaties, zodat de lidstaten zich ervan kunnen vergewissen dat terroristen deze ontheffing niet aangrijpen om dergelijke organisaties te misbruiken als dekmantel of hulpmiddel voor de financiering van hun activiteiten.

geldovermakingen tot een maximumbedrag van **1 000 EUR** te ontheffen van de verzameling, verificatie, bewaring of toezending van informatie over de betaler. Het is eveneens aangewezen deze mogelijkheid afhankelijk te stellen van het vervullen van een aantal voorwaarden door de liefdadigheidsorganisaties, zodat de lidstaten zich ervan kunnen vergewissen dat terroristen deze ontheffing niet aangrijpen om dergelijke organisaties te misbruiken als dekmantel of hulpmiddel voor de financiering van hun activiteiten.

Motivering

Aanpassing aan het amendement op artikel 19, lid 1. De drempelwaarde wordt tot 1 000 EUR verhoogd opdat men in zekere zin nog "anonieme betaler" kan zijn – mits aan een strenge controle van de non-profitorganisaties wordt voldaan.

Amendement 14 Artikel 2, lid 1, alinea 1

2. Deze verordening is niet van toepassing op geldovermakingen die **voortvloeiën uit een zakelijke transactie en die** met behulp van een krediet- of debetkaart, **dan wel enigerlei vergelijkbaar betaalinstrument** worden verricht, mits **bij alle geldovermakingen die uit deze zakelijke transactie voortvloeiën** een unieke identificatiecode is gevoegd die het mogelijk maakt de **transactie** terug te traceren naar de betaler.

2. Deze verordening is niet van toepassing op geldovermakingen die met behulp van een krediet- of debetkaart worden verricht, mits

a) de begunstigde een overeenkomst met de betalingsdienstaanbieder heeft op grond waarvan de betaling voor de levering van goederen en de verrichting van diensten mogelijk is en

b) bij de geldovermaking een unieke identificatiecode is gevoegd die het mogelijk maakt de **transactie** naar de betaler **te traceren**.

Motivering

Zoals voorgesteld door de Raad en onderschreven door de rapporteur wordt hier een inhoudelijke verduidelijking en een meer overzichtelijke vorm gekozen. De essentie van het Commissievoorstel blijft overeind.

Amendement 15
Artikel 2, lid 2, alinea 2

Deze verordening is niet van toepassing op geldovermakingen waarbij zowel de betaler als de begunstigde belastingsdienstaanbieders zijn die voor eigen rekening handelen. ***schrappen***

Motivering

Deze bepaling werd opnieuw ingevoerd in artikel 2, lid 2 octies (nieuw) (amendement 22 van het ontwerpverslag).

Amendement 16
Artikel 2, lid 2 bis (nieuw)

2 bis. Wanneer een lidstaat ervoor kiest de in artikel 11, lid 5, onder d) van Richtlijn 2005/60/EG bedoelde ontheffing toe te passen, is deze verordening niet van toepassing op geldovermakingen die worden verricht met elektronisch geld dat valt onder deze afwijking, mits het bedrag van de transactie hoger is dan EUR 1.000.

Motivering

De rapporteur schuift bezwaren betreffende mogelijkheden van misbruik terzijde en pleit voor een ontheffingsregeling voor E-geld, waarin de desbetreffende regeling van de derde witwasrichtlijn wordt overgenomen en die, conform de FATF-aanbeveling, ook wordt beperkt tot individuele overmakingen tot 1.000 EUR. De rapporteur vat deze formulering op als een verduidelijking van de door de Raad besproken ontheffingsregeling.

Amendement 17
Artikel 2, lid 2 ter (nieuw)

2 ter. Onverminderd artikel 2, lid 2 bis, is deze verordening niet van toepassing op geldovermakingen die via een mobiele telefoon of een ander digitaal of IT-toestel werden verricht, indien dergelijke overschrijvingen vooraf zijn betaald en de 150 EUR niet overschrijden.

Motivering

Met het oog op de doelstelling van deze verordening en om alle twijfel in verband met de mogelijkheden om misbruik te maken uit de wereld te helpen, is de auteur voorstander van een uitzonderingsmaatregel voor vooraf betaalde herlaadkaarten voor mobiele telefoons. Deze regeling mag in geen geval vooruitlopen op de definitie van deze kaarten in het kader van de richtlijn betreffende e-geld.

Amendement 18 Artikel 2, lid 2 quater (nieuw)

2 quater. Deze verordening is niet van toepassing op geldovermakingen die met behulp van een mobiele telefoon of een ander digitaal of IT-toestel worden verricht, indien dergelijke overmakingen achteraf worden betaald en aan de volgende voorwaarden voldoen:

- de begunstigde heeft een overeenkomst met de betalingsdienstaanbieder op grond waarvan de betaling voor de levering van goederen en de verrichting van diensten mogelijk is;

- een unieke identificator, waardoor de transactie kan worden getraceerd tot de betaler, wordt aan de geldovermaking gekoppeld; en

- de betalingsdienstaanbieder is onderworpen aan de verplichtingen die in Richtlijn 2005/60/EG zijn uiteengezet.

Motivering

Er wordt gepleit voor een uitzondering voor geldovermakingen met behulp van een mobiele telefoon, zolang de traceerbaarheid wordt gegarandeerd. Het wordt derhalve zinvol geacht om de uitzondering afhankelijk te maken van het gebruik van de regelingen van de derde richtlijn inzake het witwassen van geld.

Amendement 19 Artikel 2, lid 2 quinquies (nieuw)

2 quinquies. Een lidstaat kan besluiten deze verordening niet toe te passen op geldovermakingen binnen zijn grondgebied

naar de rekening van een begunstigde waarmee betalingen voor de levering van goederen of de verrichting van diensten kunnen worden gedaan, indien:

a) de verplichtingen van Richtlijn 2005/60/EG van toepassing zijn op de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde;

b) de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde door middel van een uniek referentienummer de geldovermaking via de begunstigde kan traceren naar de natuurlijke of rechtspersoon die met de begunstigde een overeenkomst heeft voor de levering van goederen of de verrichting van diensten; en

c) het overgemaakte bedrag ten hoogste EUR 1.000 bedraagt.

De lidstaten die van deze ontheffing gebruik maken, stellen de Commissie daarvan in kennis.

Motivering

De uitzonderingsregeling moet gelden voor girosystemen, die waarborgen dat de begunstigde bank via de begunstigde kan traceren wie de betalende cliënt is. De bedoeling van deze uitzonderingsregeling is dat de in enkele lidstaten toegepaste praktijk dat derden rekeningen per storting kunnen betalen, niet worden gecompliceerd.

Amendement 20 Artikel 2, lid 2 sexies (nieuw)

2 sexies. Deze verordening is niet van toepassing op geldovermakingen waarbij de betaler geld van zijn eigen rekening afhaalt.

Motivering

Verduidelijking van de intentie van de Commissie dat het opnemen van contant geld van de eigen rekening niet onder het toepassingsgebied van de richtlijn valt.

Amendement 21

Artikel 2, lid 2 septies (nieuw)

2 septies. Deze verordening is niet van toepassing op geldovermakingen waarbij er sprake is van een incassomachtiging tussen twee partijen op grond waarvan betalingen tussen deze partijen via rekeningen kunnen worden verricht, mits bij de geldovermaking een unieke identificatiecode is gevoegd die het mogelijk maakt de transactie naar de natuurlijke of de rechtspersoon te traceren.

Motivering

Ontheffingsregeling voor incassomachtigingen, die in enkele lidstaten een veelvoorkomende manier van betalen vormen in verband met regelmatige betalingen, bijvoorbeeld van verzekeringspremies. De uitzondering van het toepassingsgebied van de richtlijn is in zoverre gerechtvaardigd omdat de geldovermaking als gevolg van een machtiging door de begunstigde te traceren is.

Amendement 22

Artikel 2, lid 2 octies (nieuw)

2 octies. Deze verordening is niet van toepassing op geldovermakingen waarbij "truncated" cheques worden gebruikt.

Motivering

Verduidelijking dat ook elektronisch bewerkte cheques - zoals papieren cheques over het algemeen - niet onder het toepassingsgebied van de richtlijn vallen.

Amendement 23

Artikel 2, lid 2 nonies (nieuw)

2 nonies. Deze verordening is niet van toepassing op geldovermakingen aan de overheid voor belastingen, boetes of andere heffingen binnen een lidstaat.

Motivering

Betalingen van belastingen en heffingen aan de overheid worden beschouwd als risicoloos en op andere wijze traceerbaar en dienen derhalve te worden uitgezonderd van het toepassingsgebied van de richtlijn.

Amendement 24
Artikel 2, lid 2 decies (nieuw)

2 decies. Deze verordening is niet van toepassing op geldovermakingen waarbij zowel de betaler als de begunstigde betalingsdienstaanbieders zijn die voor eigen rekening handelen.

Motivering

Duidelijk moet zijn dat in het interbancaire bedrijf deze verordening niet wordt toegepast.

Amendement 25
Artikel 3, punt 1

1. "terrorismedinanciering": **alle strafbare feiten in de zin van artikel [1, lid 3,] van Richtlijn 2005/.../EG;**

1. "terrorismedinanciering": **het verstrekken of verzamelen van gelden in de zin van artikel 1, lid 4 van Richtlijn 2005/60/EG;**

Motivering

Aanpassing aan de definitie van de derde witwasrichtlijn.

Amendement 26
Artikel 3, punt 2

2. "witwassen van geld": **alle strafbare feiten in de zin van artikel [1, lid 2,] van Richtlijn 2005/.../EG;**

2. "witwassen van geld": **alle handelingen, indien opzettelijk begaan, die worden beschouwd als witwassen van geld in de zin van artikel 1, lid 2 of 3 van Richtlijn 2005/60/EG;**

Motivering

Aanpassing aan de definitie van de derde witwasrichtlijn.

Amendement 27
Artikel 3, punt 3

3. "betaler": natuurlijke of rechtspersoon die **het beschikkingsrecht over gelden heeft en die toestaat dat deze gelden aan een**

3. "betaler": **een** natuurlijke of rechtspersoon die **een overmaking van geld vanaf een rekening toestaat, of bij ontbreken van een**

begunstigde worden overgemaakt,

rekening, een natuurlijke of rechtspersoon die de opdracht tot het overmaken van geld geeft;

Motivering

Aanpassing aan de FATF-definitie. Noodzakelijk om de uitvoerbaarheid te waarborgen en voor betalingsdianstaanbieders in de EU internationaal dezelfde concurrentievoorwaarden te garanderen.

Amendement 28
Artikel 3, punt 5

5. "betalingsdianstaanbieder": natuurlijke of rechtspersoon wiens bedrijfsactiviteit onder meer bestaat in het aanbieden van ***betalingsdiensten aan betalingsdienstgebruikers;***

5. "betalingsdianstaanbieder": natuurlijke of rechtspersoon wiens bedrijfsactiviteit onder meer bestaat in het aanbieden van ***geldovermakingsdiensten;***

Motivering

Vereenvoudiging van de definitie, omdat de term "betalingsdienstgebruiker" nu niet ook nog behoeft te worden gedefinieerd.

Amendement 29
Artikel 3, punt 7

7. "geldovermaking": transactie die door een betalingsdianstaanbieder langs elektronische weg wordt uitgevoerd voor rekening van een betaler met de bedoeling bij een ***andere*** betalingsdianstaanbieder gelden beschikbaar te stellen voor een begunstigde, ongeacht of de betaler en de begunstigde een en dezelfde persoon zijn;

7. "geldovermaking": transactie die door een betalingsdianstaanbieder langs elektronische weg wordt uitgevoerd voor rekening van een betaler met de bedoeling bij een betalingsdianstaanbieder gelden beschikbaar te stellen voor een begunstigde, ongeacht of de betaler en de begunstigde een en dezelfde persoon zijn;

Motivering

Verduidelijking dat geldovermakingen ook onder het toepassingsgebied van de richtlijn vallen, wanneer de betaler en de begunstigde klant zijn van dezelfde betalingsdianstaanbieder.

Amendement 30
Artikel 3, punt 8

8. "betalingsdienstgebruiker": natuurlijke of rechtspersoon die in de hoedanigheid van betaler of begunstigde van een betalingsdienst gebruik maakt; **schrappen**

Motivering

Aanpassing aan het amendement op artikel 3, lid 5.

Amendement 31
Artikel 3, punt 9 bis (nieuw)

9 bis. "unieke identificatiecode": een combinatie van letters, cijfers of symbolen, door de betalingsdienstaanbieder bepaald overeenkomstig de protocollen van het betalings- en afwikkelingssysteem of het berichtensysteem dat voor de overmaking is gebruikt.

Motivering

Noodzakelijke definitie van het begrip "unieke identificatiecode".

Amendement 32
Artikel 4, alinea 3

Bij gebreke van het rekeningnummer van de betaler **mag** de betalingsdienstaanbieder van de betaler dit vervangen door een unieke identificatiecode aan de hand waarvan de transactie terug kan worden getraceerd naar de betaler.

Bij gebreke van het rekeningnummer van de betaler **moet** de betalingsdienstaanbieder van de betaler dit vervangen door een unieke identificatiecode aan de hand waarvan de transactie terug kan worden getraceerd naar de betaler.

Motivering

Invoering van een duidelijke regeling, krachtens welke de overmaking gepaard moet gaan met een rekeningnummer of een unieke identificatiecode.

Amendement 33
Artikel 5, lid 2, alinea 2

Voor geldovermakingen van ten hoogste 1 000 EUR aan begunstigten van buiten de **schrappen**

**Gemeenschap mogen
betalingsdienstaanbieders de mate van
verificatie evenwel bepalen op grond van
het witwasrisico en het risico van
terrorismedinanciering.**

Motivering

Om de doeltreffendheid van de systemen van het betalingsverkeer niet aan te tasten, moet in overeenstemming met de door de Raad voorgestelde overmaking die al dan niet betrekking heeft op een rekening in het kader van de verificatiebepalingen een onderscheid gemaakt. Zie hieronder.

Amendement 34
Artikel 5, lid 2 bis (nieuw)

2 bis. Bij de overmaking van gelden vanaf een rekening wordt de verificatie geacht te hebben plaatsgevonden indien:

a) de identiteit van een betaler geverifieerd is bij de opening van de rekening en de daarbij verkregen informatie is opgeslagen overeenkomstig de verplichtingen van artikel 8, lid 2, en artikel 30, punt a) van Richtlijn 2005/60/EG, of

b) de betaler onder artikel 9, lid 6, van Richtlijn 2005/60/EG valt.

Motivering

Voor overschrijvingen van een rekening moeten betalingsdienstaanbieders niet verplicht worden de informatie over de begunstigde bij elke afzonderlijke transactie te verifiëren, mits zij voldoen aan de bepalingen van de derde witwasrichtlijn.

Amendement 35
Artikel 5, lid 2 ter (nieuw)

2 ter. Als de geldovermakingen echter niet via een rekening worden verricht, moet de belastingdienstaanbieder de informatie over de betaler slechts verifiëren als het bedrag 1 000 EUR overschrijdt, behalve als de transactie in verschillende verrichtingen gebeurt waartussen een verband lijkt te bestaan en wanneer deze

hoger is dan 1 000 EUR.

Motivering

Voor geldovermakingen die niet via een rekening worden verricht, moet de belastingdienstaanbieder de informatie over de betaler slechts verifiëren als het bedrag 1 000 EUR overschrijdt. Daardoor moet worden voorkomen dat kleine betalingen meer en meer buiten het normale giroverkeer gebeuren en dat deze daardoor ongewenst toenemen.

Amendement 36
Artikel 6, alinea 1

In afwijking van **artikel 5** wordt bij geldovermakingen waarbij zowel de betalingsdienstaanbieder van de betaler als de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde in de Gemeenschap is gevestigd, alleen het rekeningnummer van de betaler gevoegd of een unieke identificatiecode aan de hand waarvan de transactie terug kan worden getraceerd naar de betaler.

In afwijking van **artikel 5, lid 1** wordt bij geldovermakingen waarbij zowel de betalingsdienstaanbieder van de betaler als de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde in de Gemeenschap is gevestigd, alleen het rekeningnummer van de betaler gevoegd of een unieke identificatiecode aan de hand waarvan de transactie terug kan worden getraceerd naar de betaler.

Motivering

Correctie van een verwijzingsfout.

Amendement 37
Artikel 6, alinea 2

Indien de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde **daarom** verzoekt, stelt de betalingsdienstaanbieder van de betaler evenwel uiterlijk drie werkdagen na ontvangst van dit verzoek de volledige informatie over de betaler ter beschikking van de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde.

Indien de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde **daar met een gerechtvaardigde reden om** verzoekt, stelt de betalingsdienstaanbieder van de betaler evenwel uiterlijk drie werkdagen na ontvangst van dit verzoek de volledige informatie over de betaler ter beschikking van de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde.

Motivering

Om systematische verzoeken te voorkomen die zeer zwaar zouden kunnen wegen op de betrokken financiële instellingen, kunnen verzoeken zoals bedoeld in artikel 6, lid 2 slechts worden ingediend ingeval het een verzoek is "met een gerechtvaardigde reden".

Amendement 38

Artikel 7, titel

Geldovermakingen vanuit de Gemeenschap
aan begunstigden buiten de Gemeenschap

Geldovermakingen vanuit de Gemeenschap
naar landen buiten de Gemeenschap

Motivering

Verduidelijking.

Amendement 39

Artikel 7, lid 1

1. **Bij geldovermakingen vanuit de Gemeenschap aan begunstigden buiten de Gemeenschap** wordt de volledige informatie over de betaler gevoegd.

1. **Wanneer de betalingsdienstaanbieder van de betaler buiten de Gemeenschap is gevestigd**, wordt **bij geldovermakingen** de volledige informatie over de betaler gevoegd.

Motivering

Verduidelijking dat de zetel van de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde doorslaggevend is en niet die van de begunstigde zelf.

Amendement 40

Artikel 7, lid 2

2. **In geval van blokoevermakingen van een enkele betaler aan begunstigden van buiten de Gemeenschap is** lid 1 niet van toepassing op de gebundelde afzonderlijke overmakingen, mits het batchbestand de in dat lid bedoelde informatie bevat en bij de afzonderlijke overmakingen het rekeningnummer van de betaler of een unieke identificatiecode is gevoegd.

2. **Wanneer de betalingsdienstaanbieders van de begunstigden buiten de Gemeenschap zijn gevestigd, is bij blokoevermakingen die afkomstig zijn van één betaler** lid 1 niet van toepassing op de gebundelde afzonderlijke overmakingen, mits het batchbestand de in dat lid bedoelde informatie bevat en bij de afzonderlijke overmakingen het rekeningnummer van de betaler of een unieke identificatiecode is gevoegd.

Motivering

Verduidelijking dat de zetel van de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde doorslaggevend is en niet die van de begunstigde zelf.

Amendement 41

Artikel 8, inleidende formule

De betalingsdienstaanbieder van de begunstigde beschikt over effectieve procedures om het ontbreken van de volgende informatie over de betaler op te merken:

De betalingsdienstaanbieder van de begunstigde **moet nagaan of de velden voor informatie over de betaler in het berichtensysteem of het betalings- en afwikkelingssysteem dat voor de overmaking gebruikt wordt, zijn ingevuld met karakters of invoer die toegelaten zijn volgens de procedures van de berichten- of het betalings- en afwikkelingssysteem. De betalingsdienstaanbieder** beschikt over effectieve procedures om het ontbreken van de volgende informatie over de betaler op te merken:

Motivering

Verduidelijking dat de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde slechts hoeft te controleren of de relevante velden zijn ingevuld, maar niet hoe ze zijn ingevuld, d.w.z. hij is niet verplicht de juistheid van de gegevens te controleren. Dat strookt met de mogelijkheden van een geautomatiseerd betalingsverkeer.

Amendement 42 Artikel 8, punt 2

(2) bij geldovermakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler in de Gemeenschap is gevestigd, de in artikel 4 bedoelde volledige informatie over de betaler, **of, in voorkomend geval, de uit hoofde van artikel 13 vereiste informatie.**

(2) bij geldovermakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler in de Gemeenschap is gevestigd, de in artikel 4 bedoelde volledige informatie over de betaler.

Motivering

Kruisverwijzing die op grond van het amendement met betrekking tot de schrapping van artikel 13, lid 2 wegvalt.

Amendement 43 Artikel 8, punt 2 bis (nieuw)

(2 bis) bij blokoevermakingen waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler buiten de Gemeenschap is gevestigd, de in artikel 4 bedoelde volledige informatie over de betaler alleen in het batchbestand, en niet bij de daarin gebundelde afzonderlijke

overmakingen.

Motivering

Speciale regeling voor blokovertakingen.

Amendement 44 Artikel 9, lid 1

1. Ingeval de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde bij de ontvangst van geldovermakingen constateert dat de krachtens deze verordening vereiste informatie over de betaler ontbreekt of onvolledig is, **kan** hij de overmaking weigeren of om de volledige informatie over de betaler verzoeken. ***In laatstgenoemd geval kan de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde de gelden in zijn bezit houden tijdens de afhandeling van het verzoek, dan wel deze ter beschikking stellen van de begunstigde.*** De betalingsdienstaanbieder van de begunstigde voegt zich hoe dan ook naar alle toepasselijke wettelijke of bestuursrechtelijke bepalingen betreffende het witwassen van geld en terrorismefinanciering, en met name Verordening (EG) nr. 2580/2001, Verordening (EG) nr. 881/2002 en ***Richtlijn 2005/.../EG***, alsmede de nationale uitvoeringsmaatregelen daarvan.

1. Ingeval de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde bij de ontvangst van geldovermakingen ***binnen de Gemeenschap of geldovermakingen van een bedrag van meer dan 1 000 EUR en 1 0000 dollar van buiten de Gemeenschap*** constateert dat de krachtens deze verordening vereiste informatie over de betaler ontbreekt of onvolledig is, ***moet*** hij de overmaking weigeren of om de volledige informatie over de betaler verzoeken. De betalingsdienstaanbieder van de begunstigde voegt zich hoe dan ook naar alle toepasselijke wettelijke of bestuursrechtelijke bepalingen betreffende het witwassen van geld en terrorismefinanciering, en met name Verordening (EG) nr. 2580/2001, Verordening (EG) nr. 881/2002 en ***Richtlijn 2005/60/EG***, alsmede de nationale uitvoeringsmaatregelen daarvan, ***ondanks eventuele contractuele overeenkomsten ene contractwetten die dergelijke zakelijke relaties regelen.***

Motivering

Aanvulling, aangezien de speciale aanbeveling VII in een "de minimis"-drempel van 1 000 EUR/USD voorziet. Volgens dit principe zijn de opdrachtgevende landen er niet toe verplicht de opdrachtgever te identificeren en alle gegevens door te geven. Zonder de minimis-drempel zal het ook voor binnenkomende geldovermakingen tot conflicten in het internationale betalingssysteem komen. Deze overmakingen moeten in overeenstemming met artikel 9, lid 1 immers altijd worden teruggestuurd of – in elk apart geval – moeten alle gegevens over de opdrachtgever worden geëist.

Amendement 45 Artikel 9, lid 2, alinea 1

2. Wanneer een betalingsdienstaanbieder

2. Wanneer een betalingsdienstaanbieder

herhaaldelijk nalaat de vereiste informatie over de betaler te verstrekken, **weigert** de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde **alle geldovermakingen van deze betalingsdienstaanbieder of beëindigt hij** zijn zakelijke relatie **met deze betalingsdienstaanbieder, hetzij op het gebied van geldovermakingsdiensten, hetzij op het gebied van alle wederzijdse dienstverlening.**

regelmatig nalaat de vereiste informatie te verstrekken over de betaler **die geldovermakingen voor een bedrag van meer dan 1 000 EUR en 1 000 dollar verricht, zal** de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde **overwegen om** zijn zakelijke relatie **met deze financiële instellingen te beperken of zelfs stop te zetten.**

Motivering

De speciale aanbeveling VII voorziet in een "de minimis"-drempel van 1 000 EUR/USD. Volgens dit principe zijn de opdrachtgevende landen er niet toe verplicht de opdrachtgever te identificeren en alle gegevens door te geven. Wanneer een betalingsdienstaanbieder uit een derde land regelmatig (en terecht) nalaat de vereiste informatie over de betaler te verstrekken, moet overeenkomstig artikel 9, lid 2 het betalingsverkeer worden stopgezet. Dergelijke sanctiemechanismen zijn niet in het belang van de verbruikers en economische ondernemingen in de EU. Er is nood aan een zekere speelruimte voor de diensten i.v.m. het giroverkeer in de EU.

Amendement 46 Artikel 10

De betalingsdienstaanbieder van de begunstigde neemt onvolledige informatieverstrekking over de betaler in aanmerking bij de beoordeling of de geldovermaking, dan wel enigerlei daarmee verband houdende transactie, verdacht is en of dit overeenkomstig de verplichtingen neergelegd in Hoofdstuk III van **Richtlijn 2005/.../EG** aan de voor de bestrijding van het witwassen van geld of terrorismefinanciering verantwoordelijke autoriteiten moet worden gemeld.

De betalingsdienstaanbieder van de begunstigde neemt onvolledige informatieverstrekking over de betaler in aanmerking bij de beoordeling of de geldovermaking, dan wel enigerlei daarmee verband houdende transactie, verdacht is en of dit overeenkomstig de verplichtingen neergelegd in Hoofdstuk III van **Richtlijn 2005/60/EG** aan de voor de bestrijding van het witwassen van geld of terrorismefinanciering verantwoordelijke autoriteiten moet worden gemeld.

Motivering

Aanpassing als gevolg van de goedkeuring van de derde witwasrichtlijn op 26 oktober 2005.

Amendement 47 Artikel 13, lid 2

2. Indien een intermediaire betalingsdienstaanbieder in het in lid 1

schrappen

bedoelde geval geen volledige informatie over de betaler ontvangt, stelt hij de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde daarvan in kennis bij de overmaking van de gelden.

Motivering

Het is de taak van de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde om na te gaan of alle noodzakelijke gegevens zijn verstrekt. Een extra controle door een andere betalingsdienstaanbieder zou dubbel werk betekenen en een belemmering vormen voor de snelle verwerking van de betaling. Het lijkt zinvoller zijn verplichtingen tot het doorgeven en bewaren van de ontvangen gegevens te beperken, zoals voorzien in artikel 13, leden 1 en 3. Hierbij mag de EU-verordening de richtlijnen van de speciale aanbeveling van de FATF niet overschrijden.

Amendement 48
Artikel 13, lid 3

3. Ingeval lid 1 van toepassing is, stelt de intermediaire betalingsdienstaanbieder op verzoek van de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde uiterlijk drie werkdagen na ontvangst van dit verzoek ***de volledige*** informatie over de betaler ter beschikking van deze betalingsdienstaanbieder.

3. Ingeval lid 1 van toepassing is, stelt de intermediaire betalingsdienstaanbieder op verzoek van de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde uiterlijk drie werkdagen na ontvangst van dit verzoek ***alle*** informatie over de betaler ***die hij heeft ontvangen, ongeacht of die volledig is of niet,*** ter beschikking van deze betalingsdienstaanbieder.

Motivering

Verduidelijking dat een intermediaire betalingsdienstaanbieder alleen informatie behoeft door te geven die hij gekregen heeft (dus eventueel onvolledige informatie).

Amendement 49
Artikel 14, alinea 1

Een betalingsdienstaanbieder reageert ten volle en onverwijld op verzoeken die afkomstig zijn van de voor de bestrijding van het witwassen van geld of terrorismefinanciering verantwoordelijke autoriteiten van de lidstaat waar hij is gevestigd en die betrekking hebben op de bij geldovermakingen te voegen informatie over de betaler en op de desbetreffende

Een betalingsdienstaanbieder reageert ten volle en onverwijld, ***overeenkomstig de procedurevereisten die in de nationale wetgeving van die lidstaat zijn vastgelegd,*** op verzoeken die afkomstig zijn van de voor de bestrijding van het witwassen van geld of terrorismefinanciering verantwoordelijke autoriteiten van de lidstaat waar hij is gevestigd en die betrekking hebben op de bij

bewijsstukken. ***Hij neemt daarbij de volgens het nationale recht van de betrokken lidstaat geldende termijnen en procedurevereisten in acht.***

geldovermakingen te voegen informatie over de betaler en op de desbetreffende bewijsstukken.

Motivering

Schrapping van het begrip "geldende termijnen" om geen tegenstrijdigheid met het begrip "onverwijld" te creëren.

Amendement 50
Artikel 14, alinea 2

Deze autoriteiten mogen deze informatie uitsluitend gebruiken voor de voorkoming van, het onderzoek naar en de opsporing en vervolging van het witwassen van geld of terrorismefinanciering.

Deze autoriteiten, ***die handelen in overeenstemming met de nationale strafwetten en fundamentele rechten,*** mogen deze informatie uitsluitend gebruiken voor de voorkoming van, het onderzoek naar en de opsporing en vervolging van het witwassen van geld of terrorismefinanciering.

Motivering

Het is van essentieel belang dat de autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor de strijd tegen het witwassen van geld of het financieren van terrorisme, handelen overeenkomstig de nationale (straf)wetten en de basisrechten.

Amendement 51
Artikel 15, titel

Sancties

Sancties ***en monitoring***

Motivering

Aanpassing aan het amendement op artikel 15, lid 2 (nieuw).

Amendement 52
Artikel 15, alinea 1 bis (nieuw)

De lidstaten verlangen dat de bevoegde autoriteiten effectief in het oog houden of de voorschriften van deze verordening worden nageleefd en dat zij de nodige maatregelen nemen om die naleving te

waarborgen.

Motivering

Verduidelijking dat de bevoegde autoriteiten de toepassing van deze verordening in het oog moeten houden.

Amendement 53

Artikel 17, lid 1

1. De Commissie wordt bijgestaan door het bij Richtlijn **2005/.../EG** ingestelde Comité voor de voorkoming van het witwassen van geld en terrorismefinanciering, hierna "het Comité" te noemen.

1. De Commissie wordt bijgestaan door het bij Richtlijn **2005/60/EG** ingestelde Comité voor de voorkoming van het witwassen van geld en terrorismefinanciering, hierna "het Comité" te noemen.

Motivering

Aanvulling van het nummer van de richtlijn.

Amendement 54

Artikel 17, lid 2, alinea 1

2. In de gevallen waarin naar dit lid wordt verwezen, zijn de artikelen 5 en 7 van Besluit 1999/468/EG met inachtneming van artikel 8 van dat besluit van toepassing.

2. In de gevallen waarin naar dit lid wordt verwezen, zijn de artikelen 5 en 7 van Besluit 1999/468/EG met inachtneming van artikel 8 van dat besluit van toepassing **en op voorwaarde dat de maatregelen die in overeenstemming met deze procedure zijn aangenomen de essentiële bepalingen van deze verordening niet wijzigen.**

Motivering

Aanvulling die noodzakelijk is voor het behoud van de essentiële bepalingen van de verordening.

Amendement 55

Artikel 17, lid 2 bis (nieuw)

2 bis. Onverminderd de reeds aangenomen tenuitvoerleggingsmaatregelen, zal op 1 april 2008 de toepassing worden afgeschaft van de bepalingen waarbij overeenkomstig lid 2 de goedkeuring van technische regels, amendementen en beslissingen is vereist. Volgens een voorstel van de Commissie,

kunnen het Europees Parlement en de Raad de desbetreffende bepalingen hernieuwen, in overeenstemming met de procedure die is vastgelegd in artikel 251 van het Verdrag, en met het oog hierop zullen ze deze bepalingen herzien voor de hierboven vermelde periode afloopt of voor de hierboven vermelde datum.

Motivering

Het is de bedoeling de comitologiebepalingen van de regeling betreffende informatie over de betaler op een lijn te brengen met die van de richtlijn inzake kaptiaaltoereikendheid. Deze legt vast dat de uitdovingsclausule ten laatste op 1 april 2008 in werking moet treden.

Amendement 56
Artikel 18, lid 1, alinea 1

1. De Commissie kan elke lidstaat machtigen met een land of gebied dat niet tot het in artikel 299 van het Verdrag omschreven grondgebied van de Gemeenschap behoort, overeenkomsten te sluiten waarin bepalingen voorkomen die van deze verordening afwijken, zodat geldovermakingen tussen dat land of gebied en de lidstaat als geldovermakingen binnen de betrokken lidstaat worden behandeld.

1. De Commissie kan elke lidstaat machtigen ***op grond van nationale regelingen*** met een land of gebied dat niet tot het in artikel 299 van het Verdrag omschreven grondgebied van de Gemeenschap behoort, overeenkomsten te sluiten waarin bepalingen voorkomen die van deze verordening afwijken, zodat geldovermakingen tussen dat land of gebied en de lidstaat als geldovermakingen binnen de betrokken lidstaat worden behandeld.

Motivering

De Raad vindt deze wijziging nodig om de constitutionele regelingen van enkele lidstaten ook te laten gelden voor hun "territoria".

Amendement 57
Artikel 18, lid 1, alinea 2, inleidende formule

Dergelijke overeenkomsten kunnen slechts worden toegestaan indien ***het land of gebied aan alle volgende voorwaarden voldoet:***

Dergelijke overeenkomsten kunnen slechts worden toegestaan indien:

Motivering

Andere formulering met het oog op een beter overzicht en toevoegingen. Zie hieronder.

Amendement 58
Artikel 18, lid 1, alinea 2, letter a)

a) het **heeft** een monetaire unie met de betrokken lidstaat of **het maakt deel uit** van de valutazone van **de betrokken** lidstaat;

a) het **betrokken land of gebied** een monetaire unie met de betrokken lidstaat **heeft** of **deel uitmaakt** van de valutazone van **die** lidstaat **of een monetaire overeenkomst heeft ondertekend met de Europese Unie, vertegenwoordigd door een lidstaat**;

Motivering

Toevoeging die volgens de Raad nodig is om rekening te houden met gebieden binnen de EU, zoals bijvoorbeeld Monaco.

Amendement 59
Artikel 18, lid 1, alinea 2, letter b)

b) **het is lid van de betalings- en clearingsystemen van de betrokken lidstaat**;

b) **de betalingsdienstaanbieders in het betrokken land of gebied rechtstreeks of middellijk deelnemen aan de betalings- en afwikkelingsystemen van die lidstaat; en**

Motivering

De wijziging is volgens de Raad nodig omdat niet de betrokken grondgebieden, maar de daar gevestigde betalingsdienstaanbieders deel uitmaken van het betalingsverkeerssysteem.

Amendement 60
Artikel 18, lid 1, alinea 2, letter c)

c) het verlangt van onder zijn rechtsorde vallende betalingsdienstaanbieders dat zij dezelfde voorschriften toepassen als die welke bij deze verordening zijn vastgesteld.

c) het **betrokken land of grondgebied** verlangt van onder zijn rechtsorde vallende betalingsdienstaanbieders dat zij dezelfde voorschriften toepassen als die welke bij deze verordening zijn vastgesteld.

Motivering

Andere formulering voor een beter overzicht en toevoegingen. Zie boven.

Amendement 61
Artikel 19, titel

Geldovermakingen aan ***liefdadigheidsorganisaties*** binnen een lidstaat

Geldovermakingen aan ***non-profitorganisaties*** binnen een lidstaat

Motivering

Aanpassing aan het amendement op artikel 19.

Amendement 62
Artikel 19, alinea 1

Een lidstaat kan op zijn grondgebied gevestigde betalingsdienstaanbieders ontheffing verlenen van de in artikel 5 neergelegde verplichtingen in het geval van geldovermakingen aan ***organisaties*** die liefdadige, religieuze, culturele, opvoedkundige, sociale of sociëteitsactiviteiten ontplooien, op voorwaarde dat deze organisaties aan vereisten op het gebied van de verslaglegging en de externe accountantscontrole moeten voldoen of onder toezicht van een overheidsinstantie staan, en dat deze geldovermakingen beperkt blijven tot een maximumbedrag van 150 EUR per overmaking en uitsluitend binnen het grondgebied van de betrokken lidstaat plaatsvinden.

1. Een lidstaat kan op zijn grondgebied gevestigde betalingsdienstaanbieders ontheffing verlenen van de in artikel 5 neergelegde verplichtingen in het geval van geldovermakingen aan ***non-profitorganisaties*** die liefdadige, religieuze, culturele, opvoedkundige, sociale of sociëteitsactiviteiten ontplooien, op voorwaarde dat deze organisaties aan vereisten op het gebied van de verslaglegging en de externe accountantscontrole moeten voldoen of onder toezicht van een overheidsinstantie ***of een conform het nationale recht erkend zelfregulerend orgaan*** staan, en dat deze geldovermakingen beperkt blijven tot een maximumbedrag van 150 EUR per overmaking en uitsluitend binnen het grondgebied van de betrokken lidstaat plaatsvinden.

Motivering

Verduidelijking dat alleen non-profitorganisaties onder de uitzonderingsregeling vallen. Daartoe behoren wetenschappelijke instellingen zoals bijvoorbeeld instituten voor het onderzoek naar kanker. Om rekening te kunnen houden met de specifieke voorwaarden in enkele lidstaten, dienen als toezichtinstanties ook zelfregulerende organen in aanmerking te komen die conform het nationale recht zijn erkend.

Amendement 63
Artikel 19, alinea 2

De lidstaten stellen de Commissie in kennis van de maatregelen die zij hebben genomen om van de bij de eerste alinea geboden mogelijkheid gebruik te maken.

2. De lidstaten **die van dit artikel gebruik maken** stellen de Commissie in kennis van de maatregelen die zij hebben genomen om van de bij de eerste alinea geboden mogelijkheid gebruik te maken, **waaronder een lijst van organisaties waarop de ontheffing van toepassing is, de namen van de natuurlijke personen die zeggenschap hebben over de organisaties en uitleg over de wijze waarop de lijst actueel zal worden gehouden. Deze informatie wordt ook ter beschikking gesteld van de voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering verantwoordelijke autoriteiten.**

Motivering

De organisaties die onder de uitzonderingsregeling van de verordening vallen, moeten stuk voor stuk worden genoemd en aan de Commissie worden voorgelegd.

Amendement 64 Artikel 19, lid 2 bis (nieuw)

2 bis. Een actuele lijst van organisaties waarop de ontheffing van toepassing is, wordt door de betrokken lidstaat ter kennis gebracht van de betalingsdienstaanbieders die in die lidstaat actief zijn.

Motivering

Een lijst van de van de verordening vrijgestelde organisaties moet ook aan de in het betrokken land actieve betalingsdienstaanbieders ter beschikking worden gesteld.

Amendement 65 Artikel 20

Deze verordening treedt in werking **op de twintigste dag** volgende op **die** van haar bekendmaking in het Publicatieblad van de Europese Unie .

De artikelen 4 tot en met 14 en 19 zijn evenwel met ingang van 1 januari 2007 van toepassing.

Deze verordening treedt in werking **twaalf maanden** volgende op **de dag** van haar bekendmaking in het Publicatieblad van de Europese Unie.

Motivering

Betalingsdienstverleners hebben 12 maanden nodig om de tenuitvoerlegging van de verordening voor te bereiden wegens de systeemconfiguraties van de meeste instellingen en het stadium van de ontwikkeling. Deze 12 maanden zijn noodzakelijk voor het ontwerp, de tenuitvoerlegging en het testen van de IT-systemen, maar ook om de contractuele relatie met de cliënten te herzien.

Amendement 66 Artikel 20, alinea 2 bis (nieuw)

Tegen ten laatste 2010 zal de Commissie aan het Europees Parlement en de Raad een verslag voorleggen over de gevolgen van de toepassing van artikel 2 met betrekking tot verdere ervaringen met elektronisch geld, zoals gedefinieerd in artikel 1, lid 3 van Richtlijn 2000/46/EG, en van andere nieuw ontwikkelde betaalmiddelen met het oog op het wiswassen van geld en terrorismefinanciering. Mocht er een risico zijn in verband met witwassen van geld of terrorismefinanciering, zal de Commissie een voorstel indienen om deze verordening te wijzigen.

Motivering

Door het gebrek aan kennis over de huidige en toekomstige risico's met betrekking tot het witwassen van geld en terrorismefinanciering van elektronisch geld en betalingen die via mobiele telefoons worden uitgevoerd, acht de auteur een herzieningsclausule van de uitzonderingsregeling noodzakelijk.

Bovendien moet worden nagegaan of er behoefte is aan regulering met het oog op nieuwe, innovatieve betaalmiddelen. De Commissie moet een verslag opstellen waarin de behoefte naar actie wordt onderzocht, en zo nodig een passende wijziging voorstellen.

PROCEDURE

Titel	Voorstel voor een verordening van het Europees Parlement en de Raad betreffende bij geldoverdrachten te voegen informatie over de betaler		
Document- en procedurenummers	COM(2005)0343 - C6-0246/2005 - 2005/0138(COD)		
Commissie ten principale	LIBE		
Advies uitgebracht door Datum bekendmaking	ECON 8.9.2005		
Nauwere samenwerking – datum bekendmaking	27.10.2005		
Rapporteur voor advies Datum benoeming	Udo Bullmann 27.9.2005		
Vervangen rapporteur voor advies			
Behandeling in de commissie	29.11.2005	13.3.2006	18.4.2006
Datum goedkeuring	19.4.2006		
Uitslag eindstemming	+: -: 0:	31 0 2	
Bij de eindstemming aanwezige leden	Zsolt László Becsey, Pervenche Berès, Sharon Bowles, Udo Bullmann, Ieke van den Burg, David Casa, Elisa Ferreira, José Manuel García-Margallo y Marfil, Jean-Paul Gauzès, Gunnar Hökmark, Karsten Friedrich Hoppenstedt, Sophia in 't Veld, Piia-Noora Kauppi, Wolf Klinz, Christoph Konrad, Astrid Lulling, Cristobal Montoro Romero, John Purvis, Alexander Radwan, Antolín Sánchez Presedo, Margarita Starkevičiūtė, Ivo Strejček, Sahra Wagenknecht		
Bij de eindstemming aanwezige vaste plaatsvervanger(s)	Harald Ettl, Catherine Guy-Quint, Alain Lipietz, Vladimír Maňka, Thomas Mann, Diamanto Manolakou, Giovanni Pittella, Poul Nyrup Rasmussen		
Bij de eindstemming aanwezige plaatsvervanger(s) (art. 178, lid 2)	Marios Matsakis, Marie-Line Reynaud		
Opmerkingen (slechts in één taal beschikbaar)	...		