EUROPA-PARLAMENTET

2004 *2009*

Økonomi- og Valutaudvalget

2004/0137(COD)

1.3.2005

UDTALELSE

fra Økonomi- og Valutaudvalget

til Udvalget om Borgernes Rettigheder og Retlige og Indre Anliggender

om forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge, herunder finansiering af terrorisme
(KOM(2004)0448 – C6-0143/2004 – 2004/0137(COD))

Rådgivende ordfører: Joseph Muscat

PA_Leg

KORT BEGRUNDELSE

Ordføreren hilser med tilfredshed Kommissionens forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge, herunder finansiering af terrorisme. Han er enig med Kommissionen i, at bekæmpelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme stadig bør have politisk topprioritet, og han betragter det som en betydelig udfordring for det finansielle systems renommé og stabilitet. Han erkender behovet for at gennemføre effektive foranstaltninger på området.

Imidlertid giver forsinkelserne i visse medlemsstaters gennemførelse af det andet direktiv anledning til bekymring. De pågældende bør tilskyndes til at fremskynde arbejdet uden hensyntagen til de igangværende drøftelser om en ny tekst. Skønt dette forhold gør det vanskeligt at foretage en effektiv vurdering af de tidligere retsakters indvirkning, bør Kommissionen snarest muligt iværksætte en sådan.

En styrkelse af EU's beredskab over for hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme kræver konstant agtpågivenhed og regelmæssig opdatering og forbedring af foranstaltningerne. Således bør der ved opdateringen af den eksisterende tekst tages hensyn til anbefalingerne fra Financial Action Task Force on Money Laundering, særlig den omstændighed, at disse anbefalinger nu også dækker finansiering af terrorisme. Kommissionens direktivforslag, som efter direktiverne af 1991 og 2001 er det tredje vedrørende bekæmpelse af hvidvaskning af penge, ophæver det eksisterende direktiv og indeholder en helt ny tekst med blandt andet en mere præcis definition af hvidvaskning af penge.

Ordføreren støtter den af Kommissionen foreslåede risikobaserede fremgangsmåde på grundlag af de nye FATF-anbefalinger, således at en større risiko for hvidvaskning kan berettige til skærpede foranstaltninger, og situationer med en mindre risiko kan retfærdiggøre en lempelse af kontrollen. Kommissionen skal sammen med det nye udvalg til forebyggelse af hvidvaskning af penge, der nedsættes i medfør af direktivforslaget, sikre en relativt harmoniseret gennemførelse af foranstaltningerne for at undgå konkurrenceforvridning mellem medlemsstaterne.

Endvidere støtter ordføreren Kommissionens forslag om at lade en række personer, institutioner og aktiviteter som f.eks. udbydere af tjenester til trusts og selskaber samt livsforsikringsmæglere, der ikke er dækket af de eksisterende retsakter, indgå i direktivets anvendelsesområde. Skønt gennemførelsen af en række foranstaltninger kunne medføre skærpet kontrol og øget overvågning fra institutionernes og deres personales side med en eventuel forringelse af deres kunders bekvemmelighed til følge, er det påkrævet af hensyn til en mere effektiv bekæmpelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme.

Endelig er det vigtigt at sikre, at de nationale finansielle efterretningsenheder gives ligeværdige opgaver og passende ressourcer, da de får en væsentlig rolle at spille i medfør af det foreliggende direktiv og har brug for tilstrækkelige midler til at kunne udføre deres opgaver tilfredsstillende.

ÆNDRINGSFORSLAG

Økonomi- og Valutaudvalget opfordrer Udvalget om Borgernes Rettigheder og Retlige og Indre Anliggender, som er korresponderende udvalg, til at optage følgende ændringsforslag i sin betænkning:

Kommissionens forslag[1]	Ændringsforslag
Ændringsforslag 1 Titel	
Forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge***, herunder*** finansiering af terrorisme.	Forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge ***og*** finansiering af terrorisme. *(Dette ændringsforslag nødvendiggør en række tekniske ændringer: "hvidvaskning af penge" erstattes med "hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme" i betragtning 10, 11, 21, 25 og 26 samt i artikel 4, artikel 10, stk. 1, litra a) og c), artikel 18, 29 og 37, stk. 1, indledning; "hvidvaskning af penge" erstattes med "hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme" i betragtning 13 og 22 samt i artikel 2, stk. 2, artikel 3, nr. 10, artikel 6, litra c), artikel 10, stk. 3, artikel 11, 17, 19, 21, 22, 24, 25, 26, 30, 31 og 37, stk. 1, litra b) og c);"udvalget for forebyggelse af hvidvaskning af penge" erstattes i betragtning 29 og artikel 38 med "udvalget for forebyggelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme".*
	Begrundelse *Ordføreren mener, at hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme er af forskellig karakter. Finansiering af terrorisme bør derfor ikke betragtes som en form for hvidvaskning af penge.*
Ændringsforslag 2 Betragtning 4	

[1] Endnu ikke offentliggjort i EUT.

(4) Rådets direktiv 91/308/EØF af 10. juni 1991 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge blev vedtaget på baggrund af disse betænkeligheder. Det fastsatte, at medlemsstaterne skulle forbyde hvidvaskning af penge og pålægge finanssektoren, herunder kreditinstitutter og en lang række andre finansieringsinstitutter, at identificere deres kunder, at opbevare de relevante registreringer, at indføre interne procedurer for uddannelse af personale og beskyttelse mod hvidvaskning af penge og at indberette tegn på hvidvaskning til de kompetente myndigheder.	(4) Rådets direktiv 91/308/EØF af 10. juni 1991 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge blev vedtaget på baggrund af disse betænkeligheder. Det fastsatte, at medlemsstaterne skulle forbyde hvidvaskning af penge og pålægge finanssektoren, herunder kreditinstitutter og en lang række andre finansieringsinstitutter, at identificere deres kunder, at opbevare de relevante registreringer, at indføre interne procedurer for uddannelse af personale og beskyttelse mod hvidvaskning af penge og at indberette tegn på hvidvaskning til de kompetente myndigheder. ***Selv om det direktiv endnu ikke er blevet gennemført i alle medlemsstater, ville det være hensigtsmæssigt med en vurdering af dets anvendelse med hensyn til antallet af rapporter fra finansielle og ikke-finansielle erhverv, samarbejdet mellem finansielle efterretningsenheder og de forskellige erhverv, opfølgning foretaget af de finansielle efterretningsenheder, antallet af sager der efterfølgende blev indbragt for domstolene, for således at evaluere effektiviteten og virkningen af EU-lovgivning.***

Begrundelse

Principielt bør al ny EU-lovgivning baseres på en dybtgående evaluering af foregående retsakter, når den gennemføres. Vi tog forskellen mellem finansielle og ikke-finansielle erhverv med i vores ændringsforslag, da den skærpede kontrol i den finansielle sektor har foranlediget personer, der ønsker at hvidvaske penge, til at søge andre metoder til at tilsløre oprindelsen af økonomisk udbytte fra kriminelle handlinger. Vi ønsker, at artiklerne om ikke-finansielle erhverv i hvidvaskningsdirektivet skal undersøges.

Ændringsforslag 3
Betragtning 4 a (ny)

	(4a) Trods den brede enighed om målsætningen om bekæmpelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme forekommer der stadig

forsinkelser i forbindelse med gennemførelsen af EU-direktiverne og anbefalingerne fra Financial Action Task Force on Money Laundering (i det følgende benævnt FATF-anbefalingerne). Medlemsstaterne bør snarest gennemføre de eksisterende instrumenter på området for at undgå forvridninger og effektivt at bekæmpe organiseret kriminalitet.

Begrundelse

Forsinkelser i forbindelse med gennemførelsen af vedtagne tekster risikerer ikke blot at medføre forvridninger mellem medlemsstaterne men også at skabe smuthuller og dermed lette hvidvaskning af penge.

Ændringsforslag 4
Betragtning 5

(5) Hvidvaskning af penge foregår normalt på internationalt plan, så det er nemmere at tilsløre midlernes kriminelle oprindelse. Foranstaltninger, som udelukkende træffes på nationalt plan eller endog på fællesskabsplan uden nogen form for koordinering og samarbejde på internationalt plan, vil kun få meget begrænsede virkninger. De foranstaltninger, som Fællesskabet træffer på dette område, bør derfor være i overensstemmelse med forholdsregler, som træffes i andre internationale fora. Fællesskabet bør ved sin indsats fortsat tage særligt hensyn til de fyrre anbefalinger, der er udarbejdet af Financial Action Task Force on Money Laundering (i det følgende benævnt "FATF"), som er det førende internationale organ for bekæmpelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme. Da de fyrre FATF-anbefalinger blev gennemgribende revideret og udvidet i 2003, bør Fællesskabets direktiv bringes i overensstemmelse med denne nye internationale standard.	(5) Hvidvaskning af penge foregår normalt på internationalt plan, så det er nemmere at tilsløre midlernes kriminelle oprindelse. Foranstaltninger, som udelukkende træffes på nationalt plan eller endog på fællesskabsplan uden nogen form for koordinering og samarbejde på internationalt plan, vil kun få meget begrænsede virkninger. De foranstaltninger, som Fællesskabet træffer på dette område, bør derfor være i overensstemmelse med forholdsregler, som træffes i andre internationale fora***, og Fællesskabet bør sikre, at tredjelande, der deltager i FATF-arbejdet, også gennemfører FATF-anbefalingerne i deres nationale lovgivninger***. Fællesskabet bør ved sin indsats fortsat tage særligt hensyn til de fyrre anbefalinger, der er udarbejdet af Financial Action Task Force on Money Laundering (i det følgende benævnt "FATF"), som er det førende internationale organ for bekæmpelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme. Da de fyrre FATF-anbefalinger blev gennemgribende revideret og udvidet i 2003, ***og nye specifikke anbefalinger om finansiering af terrorisme blev vedtaget,*** bør

	Fællesskabets direktiv bringes i overensstemmelse med denne nye internationale standard.

Ændringsforslag 5
Betragtning 8

(8) Desuden bør den række kriminelle handlinger, ***der ligger til grund for definitionen af hvidvaskning***, udvides til også at omfatte bekæmpelse og finansiering af terrorisme. Misbrug af det finansielle system til kanalisering af indtægter fra kriminalitet eller endog lovlige midler over til terrorformål indebærer en klar risiko for det finansielle systems integritet, funktion, renommé og stabilitet. ***Definitionen af hvidvaskning af penge*** bør derfor ændres, så den omfatter ikke blot manipulering af midler, der stammer fra kriminalitet, men også indsamling af lovlige midler eller formuegoder til terrorformål. Desuden bør terrorisme sættes på listen over alvorlige lovovertrædelser.	(8) Desuden bør den række kriminelle handlinger, ***som den foregående retsakt henviser til***, udvides til også at omfatte bekæmpelse og finansiering af terrorisme. Misbrug af det finansielle system til kanalisering af indtægter fra kriminalitet eller endog lovlige midler over til terrorformål indebærer en klar risiko for det finansielle systems integritet, funktion, renommé og stabilitet. ***Den juridiske ramme*** bør derfor ændres, så den omfatter ikke blot manipulering af midler, der stammer fra kriminalitet, men også indsamling af lovlige midler eller formuegoder til terrorformål. Desuden bør terrorisme sættes på listen over alvorlige lovovertrædelser.

Begrundelse

Jf. begrundelsen til ændringsforslag 1.

Ændringsforslag 6
Betragtning 8, litra a

(a) Den generelle pligt til at vedtage effektive sanktioner, som står i rimeligt forhold til overtrædelsens grovhed og har afskrækkende virkning, kombineret med kriminaliseringskravet i artikel 1 indebærer, at der bør iværksættes strafferetlige sanktioner over for fysiske personer, som overtræder kravene om kundeidentifikation, opbevaring af registreringer og indberetning af mistænkelige transaktioner med henblik på hvidvaskning af penge, fordi disse personer må anses for at medvirke ved	(a) Den generelle pligt til at vedtage effektive sanktioner, som står i rimeligt forhold til overtrædelsens grovhed og har afskrækkende virkning, kombineret med kriminaliseringskravet i artikel 1 indebærer, at der bør iværksættes ***passende*** sanktioner over for fysiske personer, som overtræder kravene om kundeidentifikation, opbevaring af registreringer og indberetning af mistænkelige transaktioner med henblik på hvidvaskning af penge, fordi disse personer må anses for at medvirke ved

hvidvaskningsvirksomhed.	hvidvaskningsvirksomhed.

Begrundelse

Det ville være mere hensigtsmæssigt at tage udgangspunkt i FATF-anbefaling 17, hvori det bestemmes, at medlemsstaterne, i tilfælde hvor forpligtelserne til bekæmpelse af hvidvaskning overtrædes, bør forføje over sanktioner af strafferetlig, civilretlig eller administrativ art, der står i forhold til forbrydelsens grovhed og har afskrækkende virkning. I overensstemmelse med subsidiaritetsprincippet bør det endelige valg af sanktioner afhænge af de enkelte medlemsstaters retssystem.

Ændringsforslag 7
Betragtning 19

(19) Da de foranstaltninger, som er nødvendige for gennemførelsen af dette direktiv, er generelle, som omhandlet i artikel 2 i ovennævnte rådsafgørelse, bør de vedtages i henhold til forskriftsproceduren efter afgørelsens artikel 5. Der er derfor nedsat et nyt udvalg til forebyggelse af hvidvaskning af penge, som skal erstatte det kontaktudvalg, der blev nedsat ved direktiv 91/308/EØF.	(19) Da de foranstaltninger, som er nødvendige for gennemførelsen af dette direktiv, er generelle, som omhandlet i artikel 2 i ovennævnte rådsafgørelse, bør de vedtages i henhold til forskriftsproceduren efter afgørelsens artikel 5. Der er derfor nedsat et nyt udvalg til forebyggelse af hvidvaskning af penge, som skal erstatte det kontaktudvalg, der blev nedsat ved direktiv 91/308/EØF. ***Kommissionen overholder under udøvelsen af de gennemførelsesbeføjelser, den har i henhold til dette direktiv, følgende principper: behovet for at sikre en høj grad af åbenhed og en bred høring af de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, samt af Europa-Parlamentet og Rådet; behovet for at sikre, at de kompetente myndigheder kan garantere en sammenhængende overholdelse af disse regler; ligevægten mellem omkostninger og fordele på lang sigt for de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, i forbindelse med alle gennemførelsesforanstaltninger; behovet for at sikre den nødvendige fleksibilitet i anvendelsen af gennemførelsesforanstaltningerne i overensstemmelse med risikovurderingen; behovet for at sikre sammenhængen med anden EU-lovgivning på dette område, og behovet for at beskytte EU, dets medlemsstater og dets borgere mod følgerne af hvidvaskning af penge og***

finansiering af terrorisme.

Begrundelse

For at forhindre enhver inflation i Kommissionens vedtagelse af gennemførelsesforanstaltninger bør direktivet sikre, at de pågældende institutter og personer høres på en passende måde. Kommissionen bør også sørge for, at der er ligevægt mellem omkostningerne og fordelene for de institutter og personer, der er omfattet af direktivet.

Ændringsforslag 8
Betragtning 29 a (ny)

(29a) I forbindelse med dette direktiv omfatter "Fond, retlige arrangementer og trusts" ikke:

(i) en fond, et retligt arrangement eller en trust, hvor selskabsgæld udstedes og anerkendes på balancen for et firma, der er noteret på en officiel børs

(ii) en fond, et retligt arrangement eller en trust, som hidrører fra død, uanset om det er en testamenteret eller lovmæssig arv

(iii) fond, retligt arrangement eller trust, som er lovbestemt i en medlemsstat, for fælles ejendomsret til formuegoder.

Begrundelse

De fleste udstedelser af selskabsgæld, som forvaltes af EU-baserede institutioner, holdes i en trust. De er derfor uheldigvis blevet omfattet af direktivet på grund af dets udvidelse til at omfatte forvaltere. Dette var imidlertid ikke forslagsstillernes hensigt, da risikoen for hvidvaskning af penge på dette område allerede er omfattet af forskrifterne om finansielle tjenesteydelser, hvilket ikke bør overlappes. Uden dette ændringsforslag kan direktivet være yderst skadeligt for obligationsmarkederne i EU.
Direktivet udvider kravene om hvidvaskning af penge til at omfatte trusts. Trusts skabes ofte automatisk ved død i UK og Irland. For eksempel ved død, hvor der ikke et testamente, pålægges trusts af engelsk lov. Arvelove i andre medlemsstater er ikke omfattet af det foreslåede nye direktiv, og denne præcisering sikrer, at Det Forenede Kongerige og Irland behandles på samme måde som andre medlemsstater.
Direktivet udvider kravene om hvidvaskning af penge til at omfatte trusts. Trusts er et obligatorisk element i fælles ejerskab af jord i England og Irland. Disse trusts med fælles ejerskab skal udelukkes fra direktivet. Direktivet omfatter ikke fælles ejerskab i resten af Europa. Denne præcisering bringer Det Forenede Kongerige og Irland på linje med andre medlemsstater. Køb eller salg af jord er allerede underlagt eksisterende hvidvaskningskontrol.

Ændringsforslag 9
Artikel 1, stk. 1

1. Medlemsstaterne sikrer, at hvidvaskning af penge er ***en strafbar lovovertrædelse***.	1. Medlemsstaterne sikrer, at hvidvaskning af penge ***og finansiering af terrorisme*** er ***strafbare lovovertrædelser***.

Begrundelse

Når direktivets anvendelsesområde betragtes, finder ordføreren det hensigtsmæssigt at præcisere, at finansiering af terrorisme er en strafbar handling ligesom hvidvaskning af penge.

Ændringsforslag 10
Artikel 1, stk. 2, litra d)

d) levering eller indsamling af lovlige formuegoder på en hvilken som helst måde med sigte på at anvende dem eller med viden om, at de anvendes, helt eller delvis, til terrorisme	***udgår***

Begrundelse

Da hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme er af forskellig karakter, mener ordføreren, at finansiering af terrorisme bør nævnes i et separat afsnit af denne artikel (jf. ændringsforslag 1).

Ændringsforslag 11
Artikel 1, stk. 2, afsnit 2

Den viden, hensigt eller tilskyndelse, som skal foreligge i forbindelse med de handlinger, der er omhandlet i første afsnit, kan fastslås på grundlag af objektive forhold.	***udgår***

Begrundelse

Denne sætning, der gælder for både hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme, bør placeres sidst i artiklen.

Ændringsforslag 12
Artikel 1, stk. 2, afsnit 2 a (nyt)

Hvidvaskning af penge omfatter erhvervelse, besiddelse eller anvendelse af formuegoder hidrørende fra kriminelle handlinger i overensstemmelse med nr. (c), herunder omstændigheder, hvor den kriminelle handling udføres af den pågældende person uden yderligere transaktioner.

Begrundelse

Det foreslåede ændringsforslag præciserer definitionen af "hvidvaskning af penge", som er fastlagt i artikel 1 i det foreslåede direktiv, hvilket er overtaget fra det andet direktiv og omfatter erhvervelse, besiddelse eller anvendelse af formuegodser hidrørende fra kriminelle handlinger. Nogle medlemsstater har antaget, at det omfatter gerningsmandens blotte besiddelse af udbytte fra strafbare forhold, uden at der nødvendigvis er foregået en faktisk hvidvaskning, mens andre har antaget, at det kun angår besiddelse af udbyttet fra en anden persons kriminelle handling. Det foreslåede ændringsforslag vil fjerne denne uklarhed.

Ændringsforslag 13
Artikel 1, stk. 2 a (nyt)

2a. I dette direktiv forstås ved "finansiering af terrorisme" enhver form for direkte eller indirekte tilvejebringelse eller indsamling af midler med det forsæt helt eller delvis at anvende midlerne til udførelse af en hvilken som helst af de lovovertrædelser, der henvises til i artikel 1-4 i Rådets rammeafgørelse 2002/475/RIA, eller vel vidende, at de skal anvendes til dette formål.

Begrundelse

Som for hvidvaskning af penge er en separat definition af finansiering af terrorisme nødvendig.

Ændringsforslag 14
Artikel 1, stk. 2 b (nyt)

2b. Den viden, hensigt eller tilskyndelse, som skal foreligge i forbindelse med de handlinger, der er omhandlet i stk. 2 og stk. 2a, kan fastslås på grundlag af objektive

forhold.

Begrundelse

Se ovenfor.

Ændringsforslag 15
Artikel 3, nr. 4

(4) "terrorisme": en hvilken som helst af de lovovertrædelser, der er omhandlet i artikel 1-4 i Rådets rammeafgørelse 2002/475/RIA[1]	***udgår***
[1] EFT L 164 af 22.6.2002, s. 3.	

Begrundelse

Dette punkt overflødiggøres af definitionen i artikel 1.

Ændringsforslag 16
Artikel 3, nr. 8, litra a

(a) ***den fysiske person, der i sidste instans direkte eller indirekte ejer eller kontrollerer mindst 10 % af aktierne eller stemmerettighederne i en juridisk person, eller som på anden måde udøver en tilsvarende indflydelse på en juridisk persons ledelse, bortset fra et selskab, der er noteret på en officiel børs, og som er undergivet oplysningspligt i overensstemmelse med fællesskabslovgivningen eller tilsvarende internationale standarder***	(a) ***Ved enheder***
	(i) den fysiske person eller de fysiske personer, der i sidste instans er den egentlige ejer af en juridisk person ved direkte eller indirekte at eje en tilstrækkelig del af aktierne eller stemmerettighederne i denne juridiske person, herunder ved ejerandel i form af ihændehaveraktier, eller som i sidste instans kontrollerer en sådan på denne måde, hvorved det ikke drejer sig om et selskab, som er noteret på et reguleret marked, bortset fra et selskab, der

	er undergivet oplysningspligt i overensstemmelse med fællesskabslovgivningen eller tilsvarende internationale standarder; en andel på 25% plus en aktie gælder som tilstrækkeligt for at opfylde dette kriterium
	(ii) den fysiske person eller de fysiske personer, som på anden vis udøver kontrol med en juridisk persons ledelse

Begrundelse

Denne tekst er i overensstemmelse med det svære kompromis i Rådet. Den gør opfyldelsen af denne forpligtelse mere gennemførlig og tjener til hurtig vedtagelse af direktivet under førstebehandlingen.

Ændringsforslag 17
Artikel 3, nr. 8, litra b

(b) ***den fysiske person, der direkte eller indirekte er den endelige modtager af mindst 10 % af formuen i en fond, en trust eller et tilsvarende retligt arrangement, eller som har indflydelse på en tilsvarende formue i en fond, en trust eller et tilsvarende retligt arrangement, bortset fra et selskab, der er noteret på en officiel børs, og som er undergivet oplysningspligt i overensstemmelse med fællesskabslovgivningen eller tilsvarende internationale standarder***	(b) ***i tilfælde af retlige enheder, som f.eks. fonde, og retlige arrangementer, som f.eks. trusts, som forvalter og fordeler midler:***
	i) forudsat de fremtidige modtagere allerede er bestemt, den fysiske person eller de fysiske personer, der er modtager eller modtagere af mindst 25 % plus en aktie af kapitalen i et retligt arrangement eller retlig enhed
	ii) forudsat enkeltpersonerne, som er modtager for den retlige enhed eller det retlige arrangement, stadig ikke er bestemt, gruppen af personer, i hvis interesse den retlige enhed blev skabt eller det retlige arrangement blev retskraftigt
	iii) den fysiske person eller de fysiske personer, der udøver en væsentlig kontrol på mindst 25 % plus en aktie over kapitalen

i et retlig arrangement eller en retlig enhed

Begrundelse

Denne tekst svarer til det svære kompromis i Rådet. Den gør opfyldelsen af denne forpligtelse mere gennemførlig og tjener til hurtig vedtagelse af direktivet under førstebehandlingen.

Ændringsforslag 18
Artikel 3, nr. 10

(10) "politisk udsatte personer": fysiske personer, der har eller har haft et offentligt hverv, og hvis betydelige eller komplekse finansielle eller forretningsmæssige transaktioner kan indebære en øget risiko for hvidvaskning af penge, ***samt sådanne personers nære familiemedlemmer eller nære medarbejdere***	(10) "politisk udsatte personer": fysiske personer, ***der ikke er statsborgere i Den Europæiske Union, og som*** har eller har haft et offentligt hverv, ***f.eks. stats- og regeringschefer, fremtrædende politikere, højtstående regeringsembedsmænd, retsembedsmænd og overordnede militærpersoner, ledere af statslige virksomheder eller fremtrædende ledere af politiske partier samt sådanne personers nære familiemedlemmer eller nære medarbejdere***, og hvis betydelige eller komplekse finansielle eller forretningsmæssige transaktioner kan indebære en øget risiko for hvidvaskning af penge

Begrundelse

Definitionen af politisk udsatte personer er for vag og er i modstrid med en fremgangsmåde baseret på risikobegrebet. Den Europæiske Union bør betragtes som en enkelt retskreds, og politisk udsatte personer i medlemsstaterne bør ikke være omfattet af denne definition, da kreditinstitutterne allerede anvender overvågningsprocedurer. Definitionen af politisk udsatte personer bør begrænses til personer fra tredjelande, der udøver et vigtigt offentligt hverv. Desuden bør den kumulative betingelse genindføres, da teksten ellers uden forskel vil omfatte alle personer, der udøver et offentligt hverv, hvilket vil være en klar overdrivelse.

Ændringsforslag 19
Artikel 3, afsnit 1 a (nyt)

Intet i dette direktiv kræver identifikation eller kontrol af den egentlige ejer af formuegoder ("formuegoderne"), herunder

i) gæld udstedt af en virksomhed eller en offentlig myndighed og noteret på en

reguleret børs

ii) aktier noteret på en reguleret børs

af en person, der holder formuegoderne på en puljekonto på vegne af et andet finansieringsinstitut, idet han fungerer som deponeringsinstitut.

Begrundelse

De fleste udstedelser af selskabsgæld foretaget af EU-baserede institutioner holdes i en trust. De er derfor uheldigvis blevet omfattet af direktivet på grund af dets udvidelse til at omfatte forvaltere. Dette var imidlertid ikke forslagsstillernes hensigt, da risikoen for hvidvaskning af penge på dette område allerede omfattes af forskrifter om finansielle tjenesteydelser, hvilket ikke bør overlappes. Uden dette ændringsforslag kan direktivet være yderst skadeligt for obligationsmarkederne i EU.

Ændringsforslag 20
Artikel 3, afsnit. 1 b (nyt)

Intet i dette direktiv kræver identifikation eller kontrol af den egentlige ejer af formuegoder ("formuegoderne"), herunder gæld udstedt af en virksomhed eller en offentlig myndighed og noteret på en reguleret børs af en person, der er udpeget af udstederen af gælden til at fungere som forvalter for udstedelsen. Hvor en sådan person udpeges som forvalter, er kunden i direktivets forstand i forbindelse med udførelse af relevant forvaltning af midler udstederen.

Begrundelse

De fleste udstedelser af selskabsgæld foretaget af EU-baserede institutioner holdes i en trust. De er derfor uheldigvis blevet omfattet af direktivet på grund af dets udvidelse til at omfatte forvaltere. Dette var imidlertid ikke forslagsstillernes hensigt, da risikoen for hvidvaskning af penge på dette område allerede omfattes af forskrifter om finansielle tjenesteydelser, hvilket ikke bør overlappes. Uden dette ændringsforslag kan direktivet være yderst skadeligt for obligationsmarkederne i EU.

Ændringsforslag 21
Artikel 6, litra d

(d) når der er tvivl om, at ***tidligere***	(d) når der er tvivl om, at ***eksisterende***

indhentede oplysninger om kundens identitet er korrekte eller tilstrækkelige.	oplysninger ***indhentet efter direktivets ikrafttræden*** om kundens identitet er korrekte eller tilstrækkelige.

Begrundelse

Med den nuværende udformning kræver denne bestemmelse opmærksomhed om oplysninger om kundens identitet, der eksisterer før direktivets ikrafttræden. Det betyder, at alle eksisterende data skal kontrolleres, hvilket er en enormt tung opgave og til stor ulejlighed for forbrugerne. Dette har sikkert ikke været forslagsstillernes hensigt.

Ændringsforslag 22
Artikel 7, stk. 1, litra b

(b) eventuel identifikation af den egentlige ejer, idet der træffes rimelige foranstaltninger for at kontrollere dennes identitet, så instituttet eller personen ved med sikkerhed, hvem den egentlige ejer er, herunder at der med hensyn til juridiske personer, trusts og tilsvarende retlige arrangementer træffes rimelige foranstaltninger for at undersøge kundens ejer- og kontrolstruktur	(b) eventuel identifikation ***på grundlag af offentligt tilgængelige dokumenter, data eller oplysninger fra pålidelige uafhængige kilder*** af den egentlige ejer, idet der træffes ***risikobaserede*** rimelige foranstaltninger for at kontrollere dennes identitet, så instituttet eller personen ved med sikkerhed, hvem den egentlige ejer er, herunder at der med hensyn til juridiske personer, trusts og tilsvarende retlige arrangementer træffes ***risikobaserede*** rimelige foranstaltninger for at undersøge kundens ejer- og kontrolstruktur, ***hvor kunden er et korrekt oprettet selskab noteret inden for et retsområde, som betragtes som lav risiko, og når der ikke er andre betydelige risikofaktorer, udgør rimelige beviser fra en uafhængig kilde for selskabets registrering rimelige foranstaltninger.***

Begrundelse

Der er 3 formål med ændringsforlaget: (i) Nogle trusts oprettes til fordel for en gruppe modtagere, som ikke alle kan identificeres fra arrangementets begyndelse, f.eks. efterkommere efter en person eller en virksomheds ansatte. Det er ikke muligt at gennemføre hvidvaskningskontrol af mennesker, som endnu ikke er identificeret (eller slet ikke født!). (ii) Identitetskontroller skal også være risikobaserede, hvor strengere kontroller er berettiget ved høj risiko. (iii) Omfanget af, hvad selskaber skal foretage kontrol af ud over det, der er offentligt tilgængeligt i offentlige akter, skal begrænses til selskaber, der er registreret i eller har materielle relationer til højrisikoretsområder, som ikke lever op til acceptable standarder.

Ændringsforslag 23
Artikel 7, stk. 1, litra b a (nyt)

(ba) i mangel af en optegnelse over ejere eller en retlig forpligtelse til at oplyse om den egentlige ejer anses denne pligt som udført, når offentligt tilgængelige informationskilder er blevet benyttet, rimelig udspørgen af kunden er gennemført, og der er foretaget en vurdering i god tro under hensyntagen til risikoopfattelsen. Der opstår kun retlig ansvar i tilfælde af grove og klare undladelser i identifikationsbestræbelserne

Begrundelse

Det er ikke rimeligt at pålægge en streng forpligtelse, når der ikke er et register over ejerskab eller en retlig forpligtelse til at oplyse om den egentlige ejer.

Ændringsforslag 24
Artikel 7, stk. 1, litra d

(d) vedvarende ***opmærksomhed omkring*** forretningsforbindelsen, herunder undersøgelse af transaktioner, der gennemføres som led i forretningsforbindelsen, for at sikre, at transaktionerne er i overensstemmelse med instituttets eller personens viden om kunden, forretnings- og risikoprofilen, herunder om nødvendigt midlernes oprindelse samt ajourføring af dokumenter, data eller oplysninger.	(d) vedvarende ***kontrol med*** forretningsforbindelsen, herunder undersøgelse af transaktioner, der gennemføres som led i forretningsforbindelsen, for at sikre, at transaktionerne er i overensstemmelse med instituttets eller personens viden om kunden, forretnings- og risikoprofilen, herunder om nødvendigt midlernes oprindelse samt ajourføring af dokumenter, data eller oplysninger.

Begrundelse

Udtrykket "opmærksomhed omkring" indebærer en formel og dyr procedure, mens "kontrol med" er meget mindre formel, men ganske dækkende. Det er især et mere hensigtsmæssigt udgangspunkt for SMV'er.

Ændringsforslag 25
Artikel 8, stk. 1

1. Medlemsstaterne ***pålægger de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, at gennemføre kundeidentifikationsprocedurer før eller under etableringen af en forretningsforbindelse med eller udførelse af en transaktion for strøgkunder.***	1. Medlemsstaterne ***kræver, at kundeidentifikationen af kunden og den egentlige ejer finder sted før etableringen af en forretningsforbindelse eller udførelsen af en transaktion.***
	1a. Uanset stk. 1 kan medlemsstaterne tillade, at identifikationen af kunden og den egentlige ejer gennemføres under etableringen af en forretningsforbindelse, hvis det er nødvendigt for ikke at afbryde den normale forretningsgang, og hvor risikoen for hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme er lille. I sådanne situationer gennemføres disse procedurer, så snart det er muligt efter den indledende kontakt.
	1b. Uanset stk. 1 og 1a kan medlemsstaterne i forbindelse med
	i) livsforsikringsvirksomhed tillade, at kundeidentifikationen af den begunstigede i forsikringspolicen finder sted efter etablering af forretningsforbindelsen. I alle sådanne tilfælde skal kontrollen ske før tidspunktet for betaling eller før det tidspunkt, hvor den begunstigede agter at udøve rettigheder indeholdt i forsikringspolicen
	ii) trusts, oprettet i en medlemsstat
	(a) forudsat at forvalteren og stifteren af trusten er bosiddende i en medlemsstat på datoen for oprettelsen af trusten, og
	(b) forvalteren forsætter med at være bosiddende på denne måde
	tillade, at kundeidentifikationen af modtageren for trusten finder sted efter etablering af forretningsforbindelsen. I alle sådanne tilfælde er det kun nødvendigt, at kontrollen af forvalterne finder sted før tidspunktet for distribution til denne modtager, og medlemsstater kan tillade, at der gives dispensation for behovet for tredjemands identifikation og kontrol fra et

risikobaseret udgangspunkt

Begrundelse

Ændringsforslaget går ind på den nyttefulde præcisering af livsforsikringer, som er fastlagt i Rådets tekst, og giver trusts den samme behandling. Det betyder, at kontrol med hvidvaskning af penge kun skal udføres, når der faktisk udbetales penge fra trusten til en modtager. Ved at ændre teksten på denne måde koncentreres ansvaret om forvalteren på det rette tidspunkt og fjerner kun tredjemands kontroller for trusts hjemmehørende i EU. Desuden ved fremtidige modtagere måske ikke, at de kommer til at modtage midler (trusten kan fastsætte en bestemt dato eller begivenhed, før modtageren modtager midler). Det ville underminere stifterens hensigt med at kontrollere modtagerens identitet allerede fra starten af forretningsforbindelsen, ligesom det oplyser dem om trustens eksistens.

Ændringsforslag 26
Artikel 8, stk. 2

2. Medlemsstaterne kræver, at det pågældende institut eller den pågældende person i det tilfælde, hvor artikel 7, stk. 1, litra a), b) og c)***, ikke kan opfyldes***, ***ikke*** må åbne ***kontoen***, etablere forretningsforbindelsen eller udføre transaktionen eller ***skal*** bringe forretningsforbindelsen til ophør ***og overveje*** at indberette kunden for den finansielle efterretningsenhed i overensstemmelse med artikel 19.	2. Medlemsstaterne kræver, at det pågældende institut eller den pågældende person i det tilfælde, hvor ***det/han ikke kan opfylde forpligtelserne til fastlæggelsen af kundeidentiteten ifølge*** artikel 7, stk. 1, litra a), b) og c), ***kun*** må åbne ***en konto, hvis det er sikret, at der ikke kan disponeres over den før fuldstændig opfyldelse af forpligtelserne ifølge artikel 7, stk. 1, litra a), b) og c)***, ***ikke må*** etablere ***en*** forretningsforbindelse eller udføre transaktionen eller ***ikke må*** bringe forretningsforbindelsen til ophør***. Desuden skal det overvejes*** at indberette kunden for den finansielle efterretningsenhed i overensstemmelse med artikel 19.
	Medlemsstater anvender ikke denne bestemmelse på notarer, andre selvstændige inden for de juridiske erhverv, revisorer, eksterne regnskabskyndige og skatterådgivere i forbindelse med vurderingen af en klients retsstilling eller i forbindelse med, at de vurderer den pågældende klients retsstilling eller forsvarer eller repræsenterer denne under eller i forbindelse med en retssag, herunder rådgivning om indledning eller undgåelse

af et sagsanlæg.

Begrundelse

Med henvisning til muligheden for disponering bliver bestemmelsen mere gennemførlig. Det sidste afsnit tjener til præcisering af forpligtelser i forbindelse med juridisk rådgivning.

Ændringsforslag 27
Artikel 8, stk. 3

3. Medlemsstaterne pålægger de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, at gennemføre kundeidentifikationsprocedurer, ikke blot over for alle nye kunder, men også over for eksisterende kunder på passende tidspunkter på grundlag af en risikovurdering.	3. Medlemsstaterne pålægger de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, at gennemføre kundeidentifikationsprocedurer, ikke blot over for alle nye kunder, men også over for eksisterende kunder***, hvis data er indhentet efter direktivets ikrafttræden,*** på passende tidspunkter på grundlag af en risikovurdering.

Begrundelse

Med den nuværende udformning kræver denne bestemmelse kontrol af oplysninger om kundens identitet, der eksisterer før direktivets ikrafttræden. Det betyder, at alle eksisterende data skal undersøges, hvilket er en enormt tung opgave og til stor ulejlighed for forbrugerne. Dette har sikkert ikke været forslagsstillernes hensigt.

Ændringsforslag 28
Artikel 9, stk. 1

1. Medlemsstaterne kræver, at alle kasinokunder identificeres, og at identiteten kontrolleres, hvis de køber eller ombytter spillejetoner til en værdi af ***1 000 EUR*** eller derover.	1. Medlemsstaterne kræver, at alle kasinokunder identificeres, og at identiteten kontrolleres, hvis de køber eller ombytter spillejetoner til en værdi af ***3 000 EUR*** eller derover.

Begrundelse

Ordføreren mener ikke, der er grund til at indføre strengere betingelser end i FATF-anbefalingerne, og at fastlæggelsen af for lav en tærskel unødigt kunne hæmme kasinoernes virksomhed.

Ændringsforslag 29
Artikel 10, stk. 3, litra d a (nyt)

(da) forsikringspolicer for ulykker og

	hændelig beskadigelse af fast ejendom, hvor værdien af sådanne aktiver er bekræftet til at være realistisk på baggrund af omkostningsberegning eller professionel vurdering

Begrundelse

Der er en meget lille risiko for hvidvaskning af penge ved forsikringspolicer for ulykker.

Ændringsforslag 30
Artikel 10, stk. 3, litra d b (nyt)

	db) lånekontrakter, hvor kreditkontoen udelukkende tjener til afvikling af lånet, og tilbagebetalingen af lånet sker fra en konto, som blev åbnet i kundens navn i et kreditinstitut, som er omfattet af direktivet, i overensstemmelse med artikel 7, stk. 1, litra a)-c)

Ændringsforslag 31
Artikel 11, stk. 1, afsnit 2, litra a

(a) foranstaltninger, der skal sikre, at kundens identitet fastslås ved supplerende ***dokumentation***	(a) foranstaltninger, der skal sikre, at kundens identitet fastslås ved supplerende ***dokumenter, data eller oplysninger***

Begrundelse

Ved at kræve supplerende dokumentation øges de administrative byrder. Det skal tillades for långivere at acceptere andre data eller oplysninger, som gør det muligt at kontrollere identiteten ved hjælp af elektroniske midler.

Ændringsforslag 32
Artikel 11, stk. 1, afsnit 3, indledende del

Ved grænseoverskridende korrespondentbankforbindelser med kreditinstitutter ***fra andre medlemsstater eller tredjelande*** pålægger medlemsstaterne deres kreditinstitutter:	Ved grænseoverskridende korrespondentbankforbindelser med kreditinstitutter fra ***ikke-FATF-stater*** pålægger medlemsstaterne deres kreditinstitutter:

Ændringsforslag 33
Artikel 11, stk. 1, afsnit 4, litra a

(a) at være i besiddelse af hensigtsmæssige risikostyringssystemer til at afgøre, om kunden er en politisk udsat person	(a) at være i besiddelse af hensigtsmæssige ***fungerende risikobaserede procedurer*** til at afgøre, om kunden er en politisk udsat person

Begrundelse

Artikel 11 bestemmer, at institutter, der er omfattet af direktivet, skal have "risikostyringssystemer" på plads til identifikation af politisk udsatte personer. Dette udtryk er for uklart. Institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, bør faktisk anvende hensigtsmæssige procedurer og politikker til at afgøre, om kunden er en politisk udsat person. Institutter ville selvfølgelig have behov for passende IT og andre systemer til at sikre, at deres procedurer fungerer effektivt.

Ændringsforslag 34
Artikel 11, stk. 1, afsnit 4, litra b

(b) at indhente den øverste ledelses godkendelse ved etablering af forretningsforbindelser med sådanne kunder	***udgår***

Begrundelse

Kravet om godkendelse fra bankens øverste ledelse til etablering af forretning med politisk udsatte personer er ikke forståeligt.

Ændringsforslag 35
Artikel 11, stk. 2

2. Medlemsstaterne forbyder kreditinstitutter at indgå eller opretholde en korrespondentbankforbindelse med et tomt bankselskab ***eller en bank, som tillader, at dens konti anvendes af tomme bankselskaber.***	2. Medlemsstaterne forbyder kreditinstitutter at indgå eller opretholde en korrespondentbankforbindelse med et tomt bankselskab.

Begrundelse

Kommissionens forslag forbyder kreditinstitutter at indgå eller opretholde en forbindelse med en korrespondentbank, der tillader, at dens konti anvendes af tomme bankselskaber (dvs. en

indirekte forbindelse med et tomt bankselskab).
Denne bestemmelse kan ikke anvendes i praksis, da det ville kræve, at bankerne skulle være i besiddelse af redskaber, der gør det muligt for dem at kontrollere, om deres korrespondentbanker har forbindelser med tomme bankselskaber. En forpligtelse til at kende "sine kunders kunder" er umulig at forvalte, uanset om kunden er et andet kreditinstitut, en juridisk enhed eller en fysisk person. Denne bestemmelse er uanvendelig.

Ændringsforslag 36
Artikel 12, stk. 2

Ansvaret påhviler ***dog*** i sidste instans ***det institut eller den person, der overlader det til*** tredjemand***, og som er omfattet af dette direktiv***.	Ansvaret påhviler i sidste instans tredjemand ***i sådanne tilfælde***.

Begrundelse

Direktivet gør det muligt for dem, som er dækket af det, at overlade det til tredjemand at udføre identifikationskontrollerne i artikel 12. Samtidig påhviler ansvaret dog i sidste instans det institut eller den person, der er omfattet af direktivets anvendelsesområde. Selvom denne regel måske øger tredjemands villighed til at videregive oplysninger, mindsker det ikke den betydelige byrde på de pågældende institutter eller personer. Når de har ansvaret i sidste instans, er der intet incitament for dem til at stole på oplysninger fra tredjemand uden dobbeltkontrol, hvilket i praksis betyder overlapning af identifikationskontrollerne.

Ændringsforslag 37
Artikel 12 a (ny)

	Artikel 12a
	Enhver medlemsstat anerkender og accepterer under alle omstændigheder enhver anden medlemsstats nationale lovgivning, som opstår ved gennemførelsen af dette direktiv, som værende i fuld overensstemmelse med dets nationale lovgivning. Som følge heraf kræves det af institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, at de accepterer kundeidentifikationsprocedurer udført af dem eller gennem deres filialer, datterselskaber, og affilierede virksomheder i enhver anden medlemsstat i overensstemmelse med denne medlemsstats nationale lovgivning, som opstår ved gennemførelsen af dette direktiv.

Begrundelse

For tiden er der ingen konsistens i den måde, hvorpå hver enkelt medlemsstat gennemfører det andet hvidvaskningsdirektiv (medlemsstaterne har forskellige foreskrevne krav til dokumentation med hensyn til kundeidentifikation). Denne mangel resulterer i yderligere omkostninger for kunder og regulerede selskaber og er en hindring for handel i EU på praktisk niveau, ligesom det giver uretfærdige fordele til en stat på bekostning af en anden afhængigt af, hvor forskelligt niveauet i kravene er.

Ændringsforslag 38
Artikel 14, stk. 2

Tredjemand fremsender omgående efter anmodning relevante kopier af identifikations- ***og*** kontroloplysningerne og anden relevant dokumentation om kundens eller den egentlige ejers identitet til det institut eller den person, som kunden henvises til.	Tredjemand fremsender omgående efter anmodning relevante kopier af identifikations- ***eller*** kontroloplysningerne og anden relevant dokumentation om kundens eller den egentlige ejers identitet til det institut eller den person, som kunden henvises til.

Begrundelse

Med den stigende digitalisering af samfundet opbevarer kreditinstitutterne ikke længere fysiske journaler. Der føres kun elektroniske journaler. Udtrykket "relevante kopier af identifikations- og kontroloplysningerne" vil kunne forhindre denne praksis. Direktivets artikel 7 pålægger imidlertid ikke bankerne at opbevare en fysisk kopi af identitetsdokumenterne. Det, der har betydning, er kontroloplysningerne, identifikationsdokumentet eller en kopi af identifikationsdokumentet.

Ændringsforslag 39
Artikel 15

De enkelte medlemsstater tillader under alle omstændigheder, at de institutter og personer, der er omhandlet i artikel 2, nr. 1, 2 og 3, litra a)-***d***), anerkender og accepterer resultatet af de kundeidentifikationsprocedurer, der er fastlagt i artikel 7, stk. 1, litra a)-c), og som gennemføres i overensstemmelse med dette direktiv af et institut eller en person, der er omhandlet i artikel 2, stk. 1, 2 og 3, litra a)-***d***), i en anden medlemsstat, og som opfylder kravene i artikel 12, 13 og 14, selv om de dokumenter eller data, som disse krav er baseret på, er forskellige fra dem, der	De enkelte medlemsstater tillader under alle omstændigheder, at de institutter og personer, der er omhandlet i artikel 2, nr. 1, 2 og 3, litra a)-***f***), anerkender og accepterer resultatet af de kundeidentifikationsprocedurer, der er fastlagt i artikel 7, stk. 1, litra a)-c), og som gennemføres i overensstemmelse med dette direktiv af et institut eller en person, der er omhandlet i artikel 2, stk. 1, 2 og 3, litra a)-***f***), i en anden medlemsstat, og som opfylder kravene i artikel 12, 13 og 14, selv om de dokumenter eller data, som disse krav er baseret på, er forskellige fra dem, der

kræves i den medlemsstat, som kunden henvises til.	kræves i den medlemsstat, som kunden henvises til.

Begrundelse

Hæderlige ejendomsmæglere og personer, der handler med varer eller leverer tjenesteydelser til høje kontantbetalinger på 15.000 EUR og mere, bør kunne drage fordel af den gensidige anerkendelse af kundeidentifikationsprocedurer.

Ændringsforslag 40
Artikel 16

Denne afdeling gælder ikke for udliciterings- eller agenturforhold, hvor den person, der udliciterer, eller agenten på grundlag af et kontraktarrangement skal betragtes som ***synonym med*** det institut eller den person, der er omfattet af dette direktiv.	Denne afdeling gælder ikke for udliciterings- eller agenturforhold, hvor den person, der udliciterer, eller agenten på grundlag af et kontraktarrangement skal betragtes som ***en del af*** det institut eller den person, der er omfattet af dette direktiv. ***Artikel 13-15 i dette direktiv gælder ikke, hvis der består et agenturforhold mellem institutter eller personer, der er omfattet af dette direktiv, og tredjemand med henblik på opfyldelse af forpligtelserne fra artikel 7, stk. 1, litra a)-c), hvor agenten på grundlag af et kontraktarrangement skal betragtes som synonym med det institut eller den person, der er omfattet af dette direktiv, når det gælder kundeidentifikationsprocedurer.***

Ændringsforslag 41
Artikel 18, stk. 2

Den finansielle efterretningsenhed oprettes som en central national enhed ***med tilstrækkelige ressourcer***. Den er ansvarlig for at modtage ***og, i det tilladte omfang, at*** indhente, analysere og forelægge de kompetente myndigheder finansielle oplysninger, som vedrører indtægter, der menes at stamme fra forbrydelser, eller som kræves i henhold til nationale love eller regler.	Den finansielle efterretningsenhed oprettes som en central national enhed. Den er ansvarlig for at modtage***,*** indhente, analysere og forelægge de kompetente myndigheder finansielle oplysninger, som vedrører indtægter, der menes at stamme fra forbrydelser, eller som kræves i henhold til nationale love eller regler. ***Den skal tildeles tilstrækkelige ressourcer til at kunne udføre sine opgaver.***

Begrundelse

Ordføreren mener, at de nationale finansielle efterretningsenheder, der udgør systemets grundlag, bør tildeles tilstrækkelige ressourcer og samme arbejdsområde for at kunne fungere forsvarligt.

Ændringsforslag 42
Artikel 18, stk. 2 a (nyt)

tilstrækkelige ressourcer fra medlemsstaterne til den finansielle efterretningsenhed sætter den i stand til at give institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, hurtig og specifik feedback med hensyn til effektiviteten og opfølgningen af indberetning af formodet hvidvaskning af penge

Begrundelse

For at kunne anvende anti-hvidvaskningsforanstaltninger effektivt skal kreditinstitutter kunne være sikker på hurtig og specifik (sag-til-sag) feedback fra de kompetente myndigheder. Dette er væsentligt for, at kreditinstitutter kan foretage en vurdering/forbedring af IT-værktøjer og procedurer. Derudover er kreditinstitutter i realiteten afhængige af oplysninger om hver enkelt sag bare for at kunne afgøre, om den pågældende forretningsforbindelse skal afsluttes eller kan fortsættes. Den nuværende formulering angående feedback fra finansielle enheder er for uforpligtende og skal strammes. Det er fortsat af største vigtighed, at disse finansielle enheder modtager tilstrækkelige ressourcer fra medlemsstaterne og har tilstrækkeligt med medarbejdere.

Ændringsforslag 43
Artikel 20, stk. 2

2. Medlemsstaterne er ikke forpligtede til at anvende de krav, der er fastsat i artikel 19, stk. 1, på notarer og andre selvstændige inden for de juridiske erhverv, revisorer, eksterne regnskabskyndige og skatterådgivere med hensyn til oplysninger, som disse modtager fra eller indhenter om en af deres klienter i forbindelse med, at de vurderer den pågældende klients retsstilling eller forsvarer eller repræsenterer denne under eller i forbindelse med en retssag, herunder rådgivning om indledning eller undgåelse af et sagsanlæg, uanset om oplysningerne modtages eller indhentes før, under eller efter retssagen.	2. Medlemsstaterne er ikke forpligtede til at anvende de krav, der er fastsat i artikel 19, stk. 1, på notarer og andre selvstændige inden for de juridiske erhverv, revisorer, eksterne regnskabskyndige og skatterådgivere med hensyn til oplysninger, som disse modtager fra eller indhenter om en af deres klienter i forbindelse med, at de vurderer den pågældende klients retsstilling eller forsvarer eller repræsenterer denne under eller i forbindelse med en retssag, herunder rådgivning om indledning eller undgåelse af et sagsanlæg, uanset om oplysningerne modtages eller indhentes før, under eller efter retssagen.

Ændringsforslag 44
Artikel 21

Medlemsstaterne kræver, at de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, afholder sig fra at ***udføre*** transaktioner, som de ved har eller mistænker for at have forbindelse med hvidvaskning af penge, så længe de ***ikke har underrettet den finansielle efterretningsenhed***.	Medlemsstaterne kræver, at de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, afholder sig fra at ***gennemføre*** transaktioner, som de ved har eller mistænker for at have forbindelse med hvidvaskning af penge ***eller finansiering af terrorisme***, så længe de ikke ***efterkommer foranstaltningerne i henhold til artikel 19, stk. 1, litra a***.
Den finansielle efterretningsenhed kan under betingelser, der fastsættes i de nationale forskrifter, give instrukser om, at transaktionen ikke må ***gennemføres***.	***Ifølge medlemsstaternes forskrifter kan der afgives*** instrukser om, at transaktionen ikke må ***afvikles***.
Hvis der er mistanke om, at en sådan transaktion vil kunne føre til hvidvaskning af penge, og det er umuligt at undlade at udføre transaktionen, eller en sådan undladelse vil kunne forhindre retsforfølgningen af de personer, der drager fordel af en formodet hvidvaskningstransaktion, underretter de pågældende institutter og personer den finansielle efterretningsenhed umiddelbart derefter.	Hvis der er mistanke om, at en sådan transaktion vil kunne føre til hvidvaskning af penge ***eller terrorismefinansiering***, og det er umuligt at undlade at udføre transaktionen, eller en sådan undladelse vil kunne forhindre retsforfølgningen af de personer, der drager fordel af en formodet hvidvaskningstransaktion ***eller terrorismefinansiering***, underretter de pågældende institutter og personer den finansielle efterretningsenhed umiddelbart derefter ***om de nødvendige oplysninger***.

Begrundelse

Denne tekst er i overensstemmelse med det svære kompromis i Rådet. Den tjener til hurtig vedtagelse af direktivet under førstebehandlingen.

Ændringsforslag 45
Artikel 23

Det forhold, at instituttet eller personen, der er omfattet af dette direktiv, eller deres ansatte eller ledelse meddeler den finansielle efterretningsenhed de i artikel 19, 20 og 21 omhandlede oplysninger, betragtes ikke som brud på en eventuel tavshedspligt i henhold til kontrakt eller lov eller administrative bestemmelser og påfører ikke institutterne	Det forhold, at instituttet eller personen, der er omfattet af dette direktiv, eller deres ansatte eller ledelse meddeler den finansielle efterretningsenhed de i artikel 19, 20 og 21 omhandlede oplysninger, betragtes ikke som brud på en eventuel tavshedspligt i henhold til kontrakt eller lov eller administrative bestemmelser og påfører ikke institutterne

eller personerne eller deres ledelse eller ansatte nogen form for ansvar.	eller personerne eller deres ledelse eller ansatte nogen form for ansvar, ***forudsat at de handler i god tro***.

Begrundelse

Ordføreren mener ikke, at der bør tilskyndes unødigt til brud på tavshedspligten gennem overdreven fritagelse for ansvar.

Ændringsforslag 46
Artikel 24

Medlemsstaterne træffer alle de foranstaltninger, der er nødvendige for at beskytte ansatte hos de institutter eller personer, der er omfattet af dette direktiv, mod trusler eller repressalier, når de indberetter mistanke om hvidvaskning af penge enten internt eller til den finansielle efterretningsenhed.	Medlemsstaterne træffer alle de foranstaltninger, der er nødvendige for at beskytte ansatte hos de institutter eller personer, der er omfattet af dette direktiv, mod trusler eller repressalier, når de indberetter mistanke om hvidvaskning af penge enten internt eller til den finansielle efterretningsenhed.

Begrundelse

For at sikre en effektiv bekæmpelse af hvidvaskning er det nødvendigt at beskytte de ansatte hos disse institutter mod trusler eller repressalier. Dette ændringsforslag har ikke betydning for den danske oversættelse.

Ændringsforslag 47
Artikel 25, stk. 1

De institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, samt deres ledelse og ansatte må ikke meddele den pågældende kunde eller tredjemand, at der er sendt oplysninger til den finansielle efterretningsenhed i henhold til artikel 19, 20 og 21, eller at der er eller vil blive iværksat en undersøgelse af, om der er tale om hvidvaskning af penge.	***1.*** De institutter og personer - ***med undtagelse af interne kontroller i finanskoncerner*** - der er omfattet af dette direktiv, samt deres ledelse og ansatte må ikke meddele den pågældende kunde eller tredjemand, at der er sendt oplysninger til den finansielle efterretningsenhed i henhold til artikel 19, 20 og 21, eller at der er eller vil blive iværksat en undersøgelse af, om der er tale om hvidvaskning af penge. ***I multinationale finanskoncerner tillades en begrænset cirkulation af navne på mistænkelige personer mellem tilsynsforordnede for finanskoncernen inden for en tilstrækkelig***

beskyttelsesmekanisme.

2. Forbuddet i stk. 1 omfatter ikke afsløringer over for domsmyndigheder eller afsløringer med det formål at håndhæve loven, forudsat der er hjemmel herfor i den nationale lovgivning.

3. Hvis selvstændige inden for de juridiske erhverv, notarer, revisorer, regnskabskyndige og skatterådgivere, der optræder som selvstændige inden for de juridiske erhverv, forsøger at tale en klient fra at tage del i ulovlig virksomhed, udgør dette ikke en afsløring i stk. 1's forstand.

Begrundelse

I henhold til dette ændringsforslag kan der tillades cirkulation af data mellem tilsynsforordnede i banker og andre finansieringsinstitutter, men beskyttelsen af kundernes gode renommé skal under alle omstændigheder sikres.

Ændringsforslag 48
Artikel 29, stk. 2 a (nyt)

Medlemsstaterne sikrer, at en konsolideret udgave af deres statistiske rapporter offentliggøres.

Begrundelse

Statistikkerne over antallet af undersøgte sager, antallet af retsforfulgte personer og antallet af personer, der er blevet dømt for hvidvaskning af penge som følge af indberetninger om mistanke, bør forbedres. I denne forbindelse bør statistikkerne ikke blot omfatte antallet af indberetninger om mistænkelige transaktioner, men også opfølgningen på disse indberetninger samt antallet af undersøgte sager og antallet af retsforfulgte og dømte personer.

Ændringsforslag 49
Artikel 29 a (ny)

Article 29 a

Medlemsstaterne anvender undtagelsen efter artikel 13, stk. 1, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 95/46/EF af 24. oktober 1995 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri

udveksling af sådanne oplysninger[1], når en sådan undtagelse udgør en nødvendig foranstaltning for at sikre forebyggelse, efterforskning, afsløring og retsforfølgning i straffesager relateret til hvidvaskning af penge.

[1] EFT L 281 af 23.11.1995, s. 31.

Begrundelse

Institutter og personer, der er omfattet af hvidvaskningsdirektiverne, står ofte over for den potentielle konflikt mellem kravene i hvidvaskningslovgivningen og databeskyttelseslovgivningen. Artikel 13, stk. 1, litra d), i databeskyttelsesdirektiv 95/46 giver medlemsstaterne mulighed for at gøre undtagelser fra dets krav, hvis det er nødvendigt for at forebygge, efterforske, afsløre og retsforfølge lovovertrædelser, men ikke alle medlemsstater har gjort dette. Det ville derfor være nyttigt, hvis der blev medtaget en bestemmelse i hvidvaskningsdirektivet, hvorved denne undtagelse blev gjort obligatorisk.

Ændringsforslag 50
Artikel 31, stk. 3

3. Medlemsstaterne sikrer ***så vidt muligt*** hurtig feedback med hensyn til effektiviteten og opfølgningen af indberetning af formodet hvidvaskning af penge.	3. Medlemsstaterne sikrer hurtig feedback med hensyn til effektiviteten og opfølgningen af indberetning af formodet hvidvaskning af penge.

Begrundelse

For at kunne anvende anti-hvidvaskningsforanstaltninger effektivt skal kreditinstitutter kunne være sikker på hurtig og specifik (sag-til-sag) feedback fra de kompetente myndigheder. Dette er væsentligt for, at kreditinstitutter kan foretage en vurdering/forbedring af IT-værktøjer og procedurer. Derudover er kreditinstitutter i realiteten afhængige af oplysninger om hver enkelt sag bare for at kunne afgøre, om den pågældende forretningsforbindelse skal afsluttes eller kan fortsættes. Den nuværende formulering angående feedback fra finansielle enheder er for uforpligtende og skal strammes. Det er fortsat af største vigtighed, at disse finansielle enheder modtager tilstrækkelige ressourcer fra medlemsstaterne og har tilstrækkeligt med medarbejdere.

Ændringsforslag 51
Artikel 37, stk. 3 a (nyt)

3a. Ved udøvelse af sine gennemførelsesbeføjelser i overensstemmelse med dette direktiv følger Kommissionen følgende principper:

[1] EFT L 281 af 23.11.1995, s. 31.

behovet for stor gennemskuelighed og omfattende høring af de institutter og personer, der er omfattet af direktivet, og af Europa-Parlamentet og Rådet; behovet for at sikre, at de kompetente myndigheder er i stand til at sikre sammenhængende overholdelse af bestemmelserne; balancen mellem udgifter og indtægter for de institutter og personer, der er omfattet af direktivet, på lang sigt i alle gennemførelsesforanstaltninger; behovet for at respektere den nødvendige fleksibilitet i anvendelsen af gennemførelsesforanstaltninger i overensstemmelse med en risikosensitiv basisindfaldsvinkel; behovet for at sikre sammenhængen med anden EU-lovgivning på dette område; behovet for at beskytte EU, dets medlemsstater og deres borgere mod følgerne af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme

Begrundelse

Det er af afgørende betydning, at komitologien er gennemskuelig og gennemføres med bred høring af de relevante parter.

PROCEDURE

Titel	Forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge, herunder finansiering af terrorisme
Procedurenummer	2004/0137(COD)
Korresponderende udvalg	LIBE
Rådgivende udvalg Dato for meddelelse på plenarmødet	ECON 13.10.2004
Udvidet samarbejde	Nej
Ordfører Dato for valg	Joseph Muscat 10.11.2004
Behandling i udvalg	22.10.2004 10.11.2004 18.1.2005 2.2.2005
Dato for vedtagelse af forslag	22.2.2005
Resultat af den endelige afstemning	for: 22 imod: 0 hverken/eller: 22
Til stede ved den endelige afstemning - medlemmer	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
Til stede ved den endelige afstemning - stedfortrædere	Jan Andersson, Jana Bobošíková, Harald Ettl, Satu Hassi, Ján Hudacký, Werner Langen, Sarah Ludford, Vladimír Maňka, Diamanto Manolakou, Andreas Schwab, Theresa Villiers
Til stede ved den endelige afstemning - stedfortrædere, jf. art. 178, stk. 2	Rosa Díez González