EUROPEES PARLEMENT

2004 *2009*

Commissie economische en monetaire zaken

2004/0137(COD)

1.3.2005

ADVIES

van de Commissie economische en monetaire zaken

aan de Commissie burgerlijke vrijheden, justitie en binnenlandse zaken

inzake het voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld, met inbegrip van terrorismefinanciering
(COM(2004)0448 – C6-0143/2004 – 2004/0137(COD))

Rapporteur voor advies: Joseph Muscat

PA_Leg

BEKNOPTE MOTIVERING

Uw rapporteur voor advies is ingenomen met het voorstel van de Commissie voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld, met inbegrip van terrorismefinanciering. Hij deelt het standpunt van de Commissie dat de bestrijding van het witwassen van geld en terrorismefinanciering een topprioriteit moet blijven en beschouwt het als een grote uitdaging voor de stabiliteit en de reputatie van het Europese financiële stelsel. Hij erkent dat er in dit verband effectieve maatregelen moeten worden geïmplementeerd.

Intussen bestaat er bezorgdheid over de achterstand bij de tenuitvoerlegging van de tweede richtlijn in sommige lidstaten: zij zouden moeten worden aangemoedigd om deze snel te implementeren, ongeacht de aanhoudende discussie over een nieuwe richtlijn. Hoewel het in deze situatie lastig is om de gevolgen van eerdere richtlijnen juist te beoordelen, is uw rapporteur voor advies van mening dat de Commissie zou moeten worden aangemoedigd dit zo spoedig mogelijk te doen.

Versterking van de beschermingsmaatregelen van de EU tegen het witwassen van geld en terrorismefinanciering vereist constante waakzaamheid en een regelmatige bijwerking en verbetering van de maatregelen. Zo moet rekening worden gehouden met de jongste aanbevelingen van de financiële actiegroep witwassen van geld (FATF) voor het bijwerken van de vorige richtlijn: deze aanbevelingen hebben nu nl. ook betrekking op terrorismefinanciering. Het Commissievoorstel is de derde richtlijn op het gebied van de bestrijding van het witwassen van geld na eerdere richtlijnen uit 1991 en 2001: de vorige richtlijnen komen te vervallen en er wordt een nieuwe autonome tekst voorgesteld waarin onder andere een nauwkeuriger definitie wordt gegeven van het witwassen van geld.

Uw rapporteur voor advies steunt de risico-georiënteerde benadering van de Commissie, op basis van de nieuwe FATF-aanbevelingen, omdat er nu versterkte maatregelen mogen worden getroffen in situaties waarin een groter risico bestaat, terwijl er minder scherpe controles vereist zijn wanneer de risico's geringer zijn. In de tussentijd is het aan de Commissie, geassisteerd door het nieuwe Comité voor de voorkoming van het witwassen van geld dat is opgericht bij het voorstel voor een richtlijn, om ervoor te zorgen dat deze maatregelen worden geïmplementeerd op relatief geharmoniseerde wijze om verstoringen tussen de lidstaten te vermijden.

Hij deelt het standpunt van de Commissie dat een groot aantal personen, instellingen en activiteiten die tegenwoordig niet onder de bestaande richtlijnen vallen - zoals de verleners van diensten aan bedrijven, trusts, en verzekeringstussenpersonen - onder het toepassingsgebied van de richtlijn zouden moeten vallen. Hoewel de implementatie van veel maatregelen zal leiden tot strengere controles en grotere waakzaamheid van de instellingen en hun personeel, hetgeen soms zal leiden tot minder comfort voor hun cliënten, is hij van mening dat het een noodzakelijk instrument is om het witwassen van geld en terrorismefinanciering effectiever te bestrijden.

Tenslotte is uw rapporteur voor advies van mening dat het van groot belang is dat de nationale financiële inlichtingeneenheden vergelijkbare taken moeten krijgen en voldoende middelen, omdat zij een belangrijke rol spelen in de structuur die met deze richtlijn wordt gecreëerd, en dat zij over voldoende middelen moeten beschikken om hun taken uit te voeren.

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 tekst[1]	Amendementen van het Parlement
Amendement 1 Titel	
Voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld***, met inbegrip van*** terrorismefinanciering	Voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld ***en*** terrorismefinanciering *(Als gevolg van dit amendement moeten de volgende technische wijzigingen worden aangebracht: "witwassen van geld" wordt vervangen door "witwassen van geld en terrorismefinanciering" in de overwegingen 10, 11, 21, 25 en 26 en de artikelen 4, 10, lid 1, letters a) en c), 18, 29 en 37, lid 1, inleidende formule); "witwassen van geld" wordt vervangen door "witwassen van geld of terrorismefinanciering" in de overwegingen 13 en 22 en in de artikelen 2, lid 2, 3, lid 10, 6, letter c), 10, lid 3, 11, 17, 19, 21, 22, 24, 25, 26, 30, 31 en 37, lid 1, letters b) en c); het "Comité voor de voorkoming van het witwassen van geld" wordt het "Comité voor de voorkoming van het witwassen van geld en terrorismefinanciering" in overweging 19 en artikel 38).*
	Motivering
	De rapporteur voor advies is van mening dat witwassen van geld en terrorismefinanciering verschillende zaken zijn. Om die reden zou terrorismefinanciering niet beschouwd mogen worden als een vorm van witwassen van geld.
	Amendement 2

[1] Nog niet in het PB gepubliceerd.

Overweging 4

(4) Om aan deze bezorgdheden tegemoet te komen, is Richtlijn 91/308/EEG van de Raad van 10 juni 1991 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld aangenomen. Deze richtlijn bepaalt dat de lidstaten het witwassen van geld moeten verbieden en de financiële sector, die de kredietinstellingen en een hele reeks andere financiële instellingen omvat, ertoe moeten verplichten hun cliënten te identificeren, de nodige bewijsstukken te bewaren, interne procedures in te stellen voor het opleiden van hun personeel en het onderkennen van het witwassen van geld, alsook elk feit dat wijst op het witwassen van geld aan de bevoegde autoriteiten te melden.	(4) Om aan deze bezorgdheden tegemoet te komen, is Richtlijn 91/308/EEG van de Raad van 10 juni 1991 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld aangenomen. Deze richtlijn bepaalt dat de lidstaten het witwassen van geld moeten verbieden en de financiële sector, die de kredietinstellingen en een hele reeks andere financiële instellingen omvat, ertoe moeten verplichten hun cliënten te identificeren, de nodige bewijsstukken te bewaren, interne procedures in te stellen voor het opleiden van hun personeel en het onderkennen van het witwassen van geld, alsook elk feit dat wijst op het witwassen van geld aan de bevoegde autoriteiten te melden. ***Hoewel die richtlijn nog niet in iedere lidstaat is geïmplementeerd, is een beoordeling van het functioneren ervan nuttig ten aanzien van het aantal meldingen door financiële en niet-financiële beroepsgroepen, de samenwerking tussen de financiële inlichtingeneenheden en de diverse beroepsgroepen, de follow-up door de financiële inlichtingeneenheden en het aantal rechtszaken dat vervolgens bij de rechtbanken is aangespannen, ten einde de effectiviteit en de efficiëntie van de EU-wetgeving te evalueren.***

Motivering

Als algemeen beginsel moet alle EU-wetgeving gebaseerd zijn op een uitvoerige beoordeling van de eerdere wetgeving wanneer zij geïmplementeerd wordt. In dit amendement is een verschil tussen financiële en niet-financiële beroepsgroepen gemaakt, aangezien het stringenter maken van de controle in de financiële sector witwassers van geld ertoe heeft genoopt naar alternatieve witwasmethoden te zoeken. De effectiviteit van de artikelen inzake niet-financiële beroepsgroepen in de richtlijnen inzake het witwassen van geld moet worden onderzocht.

Amendement 3
Overweging 4 bis (nieuw)

	(4 bis) Ondanks de in brede kring onderschreven doelstelling van het bestrijden van het witwassen van geld en

	terrorismefinanciering, bestaat er nog steeds veel achterstand bij de implementatie van de EU-richtlijnen of de aanbevelingen van de financiële actiegroep witwassen van geld (hierna "FATF" te noemen). De lidstaten dienen de reeds bestaande relevante instrumenten spoedig te implementeren om verstoringen te vermijden en de georganiseerde misdaad efficiënt te bestrijden.

Motivering

Achterstanden in de implementatie van een overeengekomen wetstekst kunnen niet alleen leiden tot onderlinge verschillen tussen de lidstaten, maar kunnen ook mazen creëren die het witwassen van geld vergemakkelijken.

Amendement 4
Overweging 5

(5) Het witwassen van geld geschiedt gewoonlijk in een internationale context, zodat de criminele herkomst van de middelen beter kan worden verhuld. Maatregelen die uitsluitend op nationaal of zelfs communautair niveau worden getroffen, zonder met internationale coördinatie en samenwerking rekening te houden, zouden bijgevolg slechts een zeer beperkte uitwerking hebben. De door de Gemeenschap op dit gebied te treffen maatregelen dienen derhalve verenigbaar te zijn met in andere internationale gremia ondernomen acties. Bij het optreden van de Gemeenschap dient met name verder rekening te worden gehouden met de veertig aanbevelingen van de financiële actiegroep witwassen van geld (Financial Action Task Force on Money Laundering, hierna "FATF" te noemen), het belangrijkste internationale orgaan voor de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. Aangezien de veertig aanbevelingen van de FATF in 2003 ingrijpend zijn herzien en uitgebreid, verdient het aanbeveling de communautaire richtlijn met deze nieuwe internationale norm in overeenstemming te brengen.	(5) Het witwassen van geld geschiedt gewoonlijk in een internationale context, zodat de criminele herkomst van de middelen beter kan worden verhuld. Maatregelen die uitsluitend op nationaal of zelfs communautair niveau worden getroffen, zonder met internationale coördinatie en samenwerking rekening te houden, zouden bijgevolg slechts een zeer beperkte uitwerking hebben. De door de Gemeenschap op dit gebied te treffen maatregelen dienen derhalve verenigbaar te zijn met in andere internationale gremia ondernomen acties ***en de Gemeenschap dient erop toe te zien dat derde landen die deelnemen aan de FATF-werkzaamheden eveneens de FATF-aanbevelingen in hun nationale wetgevingen implementeren.*** Bij het optreden van de Gemeenschap dient met name verder rekening te worden gehouden met de veertig aanbevelingen van de financiële actiegroep witwassen van geld (Financial Action Task Force on Money Laundering, hierna "FATF" te noemen), het belangrijkste internationale orgaan voor de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. Aangezien de veertig aanbevelingen van de FATF in 2003

	ingrijpend zijn herzien en uitgebreid ***en nieuwe Specifieke Aanbevelingen over terrorismefinanciering zijn goedgekeurd***, verdient het aanbeveling de communautaire richtlijn met deze nieuwe internationale norm in overeenstemming te brengen.

Amendement 5
Overweging 8

(8) Het spectrum van criminele activiteiten ***dat aan de definitie van witwassen van geld ten grondslag ligt***, dient voorts te worden uitgebreid met terrorisme en terrorismefinanciering. Het misbruik van het financiële stelsel voor het aanwenden van crimineel of zelfs zuiver geld voor terroristische doeleinden houdt immers onmiskenbaar een risico in voor de integriteit, de goede werking, de reputatie en de stabiliteit van het financiële stelsel. ***De definitie van witwassen van geld*** dient dan ook zodanig te worden gewijzigd dat zij niet alleen de behandeling van uit criminele activiteiten verkregen geld maar ook de verzameling van rechtmatig verkregen gelden of voorwerpen voor terroristische doeleinden omvat. Bovendien dient terrorisme deel uit te maken van de lijst van ernstige strafbare feiten.	(8) Het spectrum van criminele activiteiten, ***waarnaar in het vorige instrument werd verwezen,*** dient voorts te worden uitgebreid met terrorisme en terrorismefinanciering. Het misbruik van het financiële stelsel voor het aanwenden van crimineel of zelfs zuiver geld voor terroristische doeleinden houdt immers onmiskenbaar een risico in voor de integriteit, de goede werking, de reputatie en de stabiliteit van het financiële stelsel. ***Het wetgevingskader*** dient dan ook zodanig te worden gewijzigd dat zij niet alleen de behandeling van uit criminele activiteiten verkregen geld maar ook de verzameling van rechtmatig verkregen gelden of voorwerpen voor terroristische doeleinden omvat. Bovendien dient terrorisme deel uit te maken van de lijst van ernstige strafbare feiten.

Motivering

Zie motivering bij amendement 1.

Amendement 6
Overweging 8 bis (nieuw)

(8 bis) De algemene verplichting om doeltreffende, evenredige en afschrikkende sancties toe te passen in combinatie met de in artikel 1 neergelegde verplichting tot strafbaarstelling houdt in dat ***strafrechtelijke*** sancties dienen te worden opgelegd aan natuurlijke personen die met het oog op het witwassen van geld inbreuk plegen op de verplichtingen betreffende cliëntidentificatie, het bewaren van bewijsstukken en de	(8 bis) De algemene verplichting om doeltreffende, evenredige en afschrikkende sancties toe te passen in combinatie met de in artikel 1 neergelegde verplichting tot strafbaarstelling houdt in dat ***passende*** sancties dienen te worden opgelegd aan natuurlijke personen die met het oog op het witwassen van geld inbreuk plegen op de verplichtingen betreffende cliëntidentificatie, het bewaren van bewijsstukken en de

melding van verdachte transacties, aangezien deze personen als medeplichtigen aan de witwasactiviteit moeten worden beschouwd.	melding van verdachte transacties, aangezien deze personen als medeplichtigen aan de witwasactiviteit moeten worden beschouwd.

Motivering

Het is beter zich te baseren op aanbeveling 17 van de FATF waarin wordt voorgesteld dat in gevallen van inbreuk op de verplichtingen inzake de strijd tegen het witwassen van geld de lidstaten over evenredige en afschrikwekkende sancties zouden moeten beschikken, of deze nu strafrechtelijk, civielrechtelijk of administratief zijn. Overeenkomstig het subsidiariteitsbeginsel zou de uiteindelijke keuze moeten afhangen van het rechtsstelsel van elke lidstaat.

Amendement 7
Overweging 19

(19) Aangezien de maatregelen die voor de toepassing van deze richtlijn zijn vereist, maatregelen van algemene strekking zijn in de zin van artikel 2 van genoemd besluit van de Raad, dienen zij te worden vastgesteld volgens de regelgevingsprocedure van artikel 5 van dat besluit. Te dien einde is het aangewezen een nieuw Comité voor de voorkoming van het witwassen van geld in te stellen ter vervanging van het bij Richtlijn 91/308/EEG opgerichte Contactcomité witwassen van geld.	(19) Aangezien de maatregelen die voor de toepassing van deze richtlijn zijn vereist, maatregelen van algemene strekking zijn in de zin van artikel 2 van genoemd besluit van de Raad, dienen zij te worden vastgesteld volgens de regelgevingsprocedure van artikel 5 van dat besluit. Te dien einde is het aangewezen een nieuw Comité voor de voorkoming van het witwassen van geld in te stellen ter vervanging van het bij Richtlijn 91/308/EEG opgerichte Contactcomité witwassen van geld. ***Bij de uitoefening van haar uitvoeringsbevoegdheden overeenkomstig deze richtlijn dient de Commissie de volgende beginselen in acht te nemen: de noodzaak van een hoog niveau van transparantie en overleg met de onder deze richtlijn vallende instellingen en personen, alsmede met het Europees Parlement en de Raad; de noodzaak om ervoor te zorgen dat de bevoegde autoriteiten in staat zullen zijn consequent voor de naleving van de regels te zorgen; het evenwicht tussen de kosten en voordelen voor de onder deze richtlijn vallende instellingen en personen op de lange termijn bij alle uitvoeringsmaatregelen; de noodzaak de nodige flexibiliteit te betrachten bij de toepassing van de uitvoeringsmaatregelen overeenkomstig een risicogevoelige benadering; de noodzaak om voor samenhang met andere communautaire***

wetgeving terzake te zorgen; de noodzaak de EU, haar lidstaten en haar burgers te beschermen tegen de gevolgen van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

Motivering

Ten einde bij de goedkeuring van uitvoeringsmaatregelen door de Commissie elke mogelijke regelgevingsinflatie te voorkomen, moet in de richtlijn worden gewaarborgd dat de betrokken instellingen en personen naar behoren worden geraadpleegd. De Commissie moet tevens toezien op het evenwicht tussen de kosten en voordelen voor de onder de richtlijn vallende instellingen en personen.

Amendement 8
Overweging 29 bis (nieuw)

(29 bis) In deze richtlijn is onder "stichting, juridische constructie en trust" niet begrepen:
(i) een stichting, juridische constructie of trust waarmee een schuld wordt geëmitteerd en in de balans wordt erkend van een bedrijf dat aan een erkende beurs genoteerd staat,
(ii) een stichting, juridische constructie of trust die wordt opgezet na het overlijden van een persoon die al dan niet een testament heeft achtergelaten,
(iii) een stichting, juridische constructie of trust die door de wet van een lidstaat voor gezamenlijk eigendom wordt geëist.

Motivering

De meeste emissies van bedrijfsschulden die worden beheerd door in de EU gevestigde instellingen geschieden in de vorm van een trust. Zij zijn derhalve toevallig in de richtlijn terechtgekomen vanwege de trustees. Dit was echter niet de bedoeling van de opstellers, aangezien het risico van witwassen op dit gebied reeds wordt geregeld in de verordening inzake financiële diensten die niet mag worden herhaald. Zonder dit amendement zou de richtlijn de werking van de obligatiemarkten in de EU sterk kunnen verstoren. Krachtens de richtlijn gelden de vereisten inzake het witwassen van geld ook voor trusts. Trusts worden in het VK en Ierland vaak automatisch bij overlijden opgezet. Wanneer bijvoorbeeld na het overlijden van een persoon geen testament voorhanden is, is het volgens de Engelse wet verplicht een trust in te stellen. Successieregelingen in de andere lidstaten vallen niet onder de voorgestelde nieuwe richtlijn en dankzij deze verduidelijking wordt ervoor gezorgd dat het VK en Ierland op dezelfde wijze als de andere lidstaten worden behandeld. In Engeland en Ierland zijn trusts tevens een verplicht onderdeel bij gezamenlijk grondbezit. Deze trusts voor gezamenlijk eigendom zouden

evenmin onder de richtlijn mogen vallen. Dankzij deze verduidelijking worden het VK en Ierland op dezelfde voet als de andere lidstaten behandeld. De aankoop of verkoop van land valt reeds onder de bestaande controles inzake het witwassen van geld.

Amendement 9
Artikel 1, lid 1

1. De lidstaten zien erop toe dat witwassen van geld strafbaar ***wordt*** gesteld.	1. De lidstaten zien erop toe dat witwassen van geld ***en de financiering van terrorisme*** strafbaar ***worden*** gesteld.

Motivering

Gezien het toepassingsgebied van de richtlijn is het zaak is te specificeren dat naast het witwassen van geld ook de financiering van terrorisme een strafbaar feit is.

Amendement 10
Artikel 1, lid 2, letter d)

d) de verstrekking of verzameling van rechtmatig verkregen voorwerpen, op om het even welke wijze, met de bedoeling of wetende dat deze geheel of gedeeltelijk voor terroristische doeleinden zullen worden gebruikt;	***schrappen***

Motivering

Aangezien het witwassen van geld en terrorismefinanciering verschillende zaken zijn, meent de rapporteur voor advies dat terrorismefinanciering ondergebracht moet worden in een afzonderlijke sub-paragraaf van dit artikel (verg. amendement 1).

Amendement 11
Artikel 1, lid 2, alinea 2

Medeweten, oogmerk of opzet, vereist als bestanddeel van de in de eerste alinea bedoelde activiteiten, kunnen worden afgeleid uit objectieve feitelijke omstandigheden.	***schrappen***

Motivering

Deze zin, die zowel van toepassing is op het witwassen van geld als op terrorismefinanciering, moet onderaan het artikel worden geplaatst.

Amendement 12
Artikel 1, lid 2, alinea 2 bis (nieuw)

Het witwassen van geld omvat de verwerving, het bezit en het gebruik van voorwerpen die zijn verworven uit een criminele activiteit zoals bedoeld onder c), met inbegrip van gevallen waarin de criminele activiteit door de betrokken persoon is begaan, zonder verdere transacties.

Motivering

This proposed amendment would clarify the definition of "money laundering" contained in Article 1 of the Proposed Directive, which has been carried forward from the Second Directive and includes the acquisition, possession or use of property derivied from criminal activity. Some Member States have assumed that this includes the simple possession of the proceeds of crime by the perpetrator of the crime, with no actual laundering of the proceeds having been necessary, while others have assumed that it relates only to the possession of the proceeds of another person's crime. The proposed amendment will remove this lack of clarity.

Amendement 13
Artikel 1, lid 2 bis (nieuw)

2 bis. In deze richtlijn wordt verstaan onder "terrorismefinanciering": directe of indirecte verschaffing of verzameling van middelen met de bedoeling of in de wetenschap dat zij, geheel of gedeeltelijk, gebruikt zullen worden om een van de in de artikelen 1 tot en met 4 van Kaderbesluit 2002/475/JBZ van de Raad bedoelde strafbare feiten te plegen.

Motivering

Evenals voor het witwassen van geld moet ook een afzonderlijke definitie worden opgenomen voor terrorismefinanciering.

Amendement 14
Artikel 1, lid 2 ter (nieuw)

2 ter. Medeweten, oogmerk of opzet, vereist als bestanddeel van de in lid 2 en lid 2 bis

	bedoelde activiteiten, kunnen worden afgeleid uit objectieve feitelijke omstandigheden.

Motivering

Zie boven.

Amendement 15
Artikel 3, punt 4)

4) "terrorisme": alle strafbare feiten als bedoeld in de artikelen 1 tot en met 4 van Kaderbesluit 2002/475/JBZ van de Raad[1];	***schrappen.***

[1] PB L 164 van 22.6.2002, blz. 3.

Motivering

Deze paragraaf wordt overbodig met de definitie in artikel 1.

Amendement 16
Artikel 3, punt 8), letter a)

a) ***de natuurlijke persoon die uiteindelijk rechtstreeks of middellijk eigenaar is van of zeggenschap heeft over ten minste 10% van de aandelen of van de stemrechten van een rechtspersoon, of die anderszins een vergelijkbare invloed uitoefent op het bestuur van een rechtspersoon die geen aan een officiële effectenbeurs genoteerde vennootschap is die onderworpen is aan openbaarmakingsvereisten die in overeenstemming zijn met de Gemeenschapswetgeving, of aan gelijkwaardige internationale normen;***	a) ***bij vennootschappen***
	(i) de natuurlijke persoon of de natuurlijke personen die uiteindelijk de eigenaar is respectievelijk de eigenaren zijn van een rechtspersoon via het rechtstreeks of middellijk houden van een toereikend deel van de aandelen of stemrechten van deze rechtspersoon met inbegrip via participatie in de vorm van toonderaandelen, hetzij over deze uiteindelijk op deze wijze zeggenschap heeft respectievelijk hebben,

	waarbij het niet gaat om een op een gereglementeerde markt genoteerde vennootschap die is onderworpen aan de met het Gemeenschapsrecht overeenstemmende openbaarmakingsvereisten respectievelijk aan gelijkwaardige internationale normen; een aandeel van 25% plus een aandeel geldt als toereikend om aan dit criterium te voldoen; ***(ii) de natuurlijke persoon of de natuurlijke personen die op een andere wijze zeggenschap over de bedrijfsleiding van een rechtspersoon uitoefent respectievelijk uitoefenen;***

Motivering

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

Amendement 17
Artikel 3, punt 8), letter b)

b) ***de natuurlijke persoon die rechtstreeks of middellijk de uiteindelijke begunstigde is van ten minste 10% van het vermogen van een stichting, een trust of een soortgelijke juridische constructie, of die invloed uitoefent over een vergelijkbaar deel van het vermogen van een stichting, een trust of een soortgelijke juridische constructie die geen aan een officiële effectenbeurs genoteerde vennootschap is die onderworpen is aan openbaarmakingsvereisten die in overeenstemming zijn met de Gemeenschapswetgeving, of aan gelijkwaardige internationale normen;***	b) ***in het geval van rechtspersonen, zoals bijvoorbeeld stichtingen, en van juridische constructies, zoals bijvoorbeeld trusts, die gelden beheren of verdelen:***
	(i) voorzover de toekomstige begunstigden reeds werden vastgelegd, de natuurlijke persoon of de natuurlijke personen die de begunstigde respectievelijk de begunstigden van ten minste 25% plus een aandeel van het vermogen van een juridische constructie of rechtspersoon is respectievelijk zijn;

	(ii) voorzover de afzonderlijke personen die de begunstigden van de rechtspersoon of de juridische constructie zijn, nog niet werden vastgelegd, de groep van personen in wier belang de rechtspersoon hoofdzakelijk werd opgericht of de juridische constructie geldt; (iii) de natuurlijke persoon of de natuurlijke personen die een wezenlijke zeggenschap over ten minste 25% plus een aandeel van het vermogen van een juridische constructie of een rechtspersoon uitoefent respectievelijk uitoefenen;

Motivering

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

Amendement 18
Artikel 3, punt 10)

10) "publieke of politieke personen": natuurlijke personen die een prominente publieke functie bekleden of hebben bekleed en wier omvangrijke of complexe financiële of zakelijke transacties een hoger witwasrisico met zich mee kunnen brengen, ***en naaste familieleden of relaties van deze personen***;	10) "publieke of politieke personen": natuurlijke personen die ***geen onderdanen van de Europese Unie zijn en*** een prominente publieke functie bekleden of hebben bekleed***, bijvoorbeeld staats- of regeringshoofden, vooraanstaande politici, hoge ambtenaren van het regerings-, juridische of militaire apparaat, hoger kaderpersoneel van overheidsbedrijven of belangrijke politieke leiders en naaste familieleden of relaties van deze personen,*** en wier omvangrijke of complexe financiële of zakelijke transacties een hoger witwasrisico met zich mee kunnen brengen;

Motivering

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

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

Amendement 19
Artikel 3, punt 1 bis (nieuw)

1 bis) Niets in deze richtlijn vergt de identificatie of verificatie van de werkelijke eigendomsstructuur ("het eigendom") die bestaat uit
(i) een schuld die is geëmitteerd door een vennootschap of een overheidsinstantie en die is genoteerd aan een gereglementeerde beurs;
ii) aandelen die zijn genoteerd aan een gereglementeerde beurs
door een persoon die het eigendom houdt op een gezamenlijke rekening namens een andere financiële instelling die als depositaris optreedt.

Motivering

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

Amendement 20
Artikel 3, punt 1 ter (nieuw)

1 ter) Niets in deze richtlijn vergt de identificatie of verificatie van de werkelijke eigendomsstructuur ("het eigendom") die bestaat uit een schuld die is geëmitteerd door een vennootschap of een overheidsinstantie en die is genoteerd aan een gereglementeerde beurs, door een persoon die door de emittent van de schuld is benoemd om als trustee van de emissie op te treden. Voor de toepassing van deze richtlijn is, indien een dergelijke persoon tot trustee wordt benoemd, de cliënt met betrekking tot het aanbieden van de desbetreffende trustdiensten de emittent.

Motivering

Most corporate debt issues managed by EU based institutions are held on trust. They have therefore been included in the directive accidentally because of its extension to trustees.

However, this was not the intention of the drafters as any money laundering risk in this area is already managed by financial services regulation which should not be duplicated. Without this amendment, the directive could be highly disruptive to bond markets in the EU.

Amendement 21
Artikel 6, letter d)

d) wanneer wordt betwijfeld of de ***eerder verkregen*** cliëntidentificatiegegevens waarheidsgetrouw of adequaat zijn.	d) wanneer wordt betwijfeld of de ***bestaande*** cliëntidentificatiegegevens ***die na de inwerkingtreding van deze richtlijn verkregen zijn,*** waarheidsgetrouw of adequaat zijn.

Motivering

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

Amendement 22
Artikel 7, lid 1, letter b)

b) ***in voorkomend geval***, identificeren van de uiteindelijke begunstigde en nemen van redelijke maatregelen om de identiteit van de uiteindelijke begunstigde te verifiëren, zodat de betrokken instelling of persoon erop mag vertrouwen dat zij of hij weet wie de uiteindelijke begunstigde is, en, wanneer het rechtspersonen, trusts en soortgelijke juridische constructies betreft, nemen van redelijke maatregelen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt;	b) ***indien uitvoerbaar***, identificeren ***op basis van openbaar toegankelijke documenten, gegevens of inlichtingen uit betrouwbare, onafhankelijke bron*** van de uiteindelijke begunstigde en nemen van ***risicogerichte en*** redelijke maatregelen om de identiteit van de uiteindelijke begunstigde te verifiëren, zodat de betrokken instelling of persoon erop mag vertrouwen dat zij of hij weet wie de uiteindelijke begunstigde is, en, wanneer het rechtspersonen, trusts en soortgelijke juridische constructies betreft, nemen van ***risicogerichte en*** redelijke maatregelen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt; ***indien de cliënt een naar behoren opgerichte onderneming is, die is geregistreerd in een rechtsgebied dat als weinig risicovol wordt beschouwd en bij ontstentenis van enige andere relevante risicofactoren, worden redelijke maatregelen gevormd door***

redelijke bewijzen van de registratie van de onderneming door een onafhankelijke bron;

Motivering

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

Amendement 23
Artikel 7, lid 1, letter b bis) (nieuw)

b bis) bij ontstentenis van een registratie van eigenaars of een wettelijke verplichting om de werkelijke eigendomsstructuur op te geven, wordt deze verplichting geacht te zijn vervuld wanneer openbaar toegankelijke bronnen van informatie zijn geraadpleegd, een redelijke ondervraging van de cliënt heeft plaatsgevonden en een beoordeling te goeder trouw is geschied met inachtneming van het waargenomen risico. Er is slechts sprake van aansprakelijkheid bij een flagrant en duidelijk verzuim bij de inspanningen inzake identificatie;

Motivering

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

Amendement 24
Artikel 7, lid 1, letter d)

d) de zakelijke relatie voortdurend ***bewaken***, onder meer door de tijdens de gehele duur van deze relatie gesloten transacties, in voorkomend geval met inbegrip van de bron van de gelden, nauwlettend te controleren	d) voortdurend ***toezien op*** de zakelijke relatie, onder meer door de tijdens de gehele duur van deze relatie gesloten transacties, in voorkomend geval met inbegrip van de bron van de gelden, nauwlettend te controleren

om na te gaan of de verrichte transacties stroken met de kennis die de instelling of persoon heeft van de cliënt en van zijn zakelijk en risicoprofiel, en door de in haar of zijn bezit zijnde documenten, gegevens of inlichtingen doorlopend te actualiseren.	om na te gaan of de verrichte transacties stroken met de kennis die de instelling of persoon heeft van de cliënt en van zijn zakelijk en risicoprofiel, en door de in haar of zijn bezit zijnde documenten, gegevens of inlichtingen doorlopend te actualiseren.

Motivering

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

Amendement 25
Artikel 8, lid 1

1. De lidstaten schrijven voor dat de ***onder deze richtlijn vallende instellingen en personen "ken-uw-cliënt"-procedures toepassen*** vóór ***of tijdens*** het aangaan van een zakelijke relatie of het uitvoeren van een transactie ***voor een incidentele cliënt***.	1. De lidstaten schrijven voor dat de ***verificatie van de identiteit van de cliënt en de uiteindelijk begunstigde plaatsvindt*** vóór het aangaan van een zakelijke relatie of het uitvoeren van een transactie.
	1 bis. In afwijking van lid 1 kunnen lidstaten toestaan dat de verificatie van de identiteit van de cliënt en de uiteindelijke begunstigde wordt afgesloten tijdens het aangaan van een zakelijke relatie, indien dit nodig is om het normale zakendoen niet te onderbreken en indien er een gering risico van het witwassen van geld of de financiering van terrorisme bestaat. In dergelijke situaties dienen deze procedures zo snel mogelijk na het eerste contact te worden afgehandeld.
	1 ter. In afwijking van de leden 1 en 1bis. kunnen de lidstaten met betrekking tot
	(i) levensverzekeringstransacties toestaan dat de verificatie van de identiteit van de begunstigde van de polis plaatsvindt na het aangaan van een zakelijke relatie. In al deze gevallen vindt verificatie plaats op of vóór de datum van uitbetaling of op of vóór de datum waarop de begunstigde voornemens is zijn rechten uit hoofde van de polis uit te oefenen.
	(ii) trusts, die in een lidstaat zijn opgezet

a) op voorwaarde dat de trustees en oprichter in een lidstaat woonachtig zijn op de datum van oprichting van een trust en

b) de trustees daar woonachtig blijven

toestaan dat de verificatie van de identiteit van de begunstigden van de trust plaatsvindt na het aangaan van de zakelijke relatie. In al deze gevallen behoeft de verificatie door de trustees slechts plaats te vinden op of vóór de datum van betaling aan die begunstigde, en de lidstaten kunnen toestaan dat de identificatie en verificatie van een derde partij komt te vervallen op basis van een risicogerichte benadering.

Motivering

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

Amendement 26
Artikel 8, lid 2

2. De lidstaten schrijven voor dat wanneer de betrokken instelling of persoon niet bij machte is aan artikel 7, lid 1, onder a), b) en c), te voldoen, zij of hij de rekening ***niet*** mag openen, geen zakelijke relatie mag aangaan of de transactie niet mag uitvoeren, dan wel de zakelijke relatie moet beëindigen, en moet overwegen overeenkomstig artikel 19 een melding in verband met de cliënt bij de financiële inlichtingeneenheid in te dienen.	2. De lidstaten schrijven voor dat wanneer de betrokken instelling of persoon niet bij machte is aan ***de verplichtingen inzake de vaststelling van de cliëntidentiteit uit hoofde van*** artikel 7, lid 1, onder a), b) en c), te voldoen, zij of hij ***slechts een*** rekening mag openen, ***op voorwaarde dat voldoende waarborgen worden geboden om ervoor te zorgen dat de financiële transacties niet voor de cliënt worden afgehandeld voordat een definitieve verduidelijking wordt verkregen op basis van een volledige naleving van de voorgaande voorschriften; in geval van aanhoudende niet-naleving van de voorgaande voorschriften mag de betrokken instelling of persoon*** geen

	zakelijke relatie mag aangaan ***noch een*** transactie uitvoeren, dan wel de zakelijke relatie moet beëindigen, en moet overwegen overeenkomstig artikel 19 een melding in verband met de cliënt bij de financiële inlichtingeneenheid in te dienen.
	De lidstaten passen dit voorschrift niet toe op notarissen, onafhankelijke beoefenaren van juridische beroepen, bedrijfsrevisoren, externe accountants en belastingadviseurs wanneer zij de rechtspositie van hun cliënt bepalen dan wel hem in of in verband met een rechtsgeding verdedigen of vertegenwoordigen, met inbegrip van advies over het instellen of vermijden van een rechtsgeding.

Motivering

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

Amendement 27
Artikel 8, lid 3

3. De lidstaten schrijven voor dat de onder deze richtlijn vallende instellingen en personen de "ken-uw-cliënt"-procedures niet alleen op alle nieuwe cliënten moeten toepassen, maar te gepasten tijde ook op bestaande cliënten naar gelang van de risicogevoeligheid van deze cliënten.	3. De lidstaten schrijven voor dat de onder deze richtlijn vallende instellingen en personen de "ken-uw-cliënt"-procedures niet alleen op alle nieuwe cliënten moeten toepassen, maar te gepasten tijde ook op bestaande cliënten ***wier gegevens na de inwerkingtreding van deze richtlijn zijn verkregen*** naar gelang van de risicogevoeligheid van deze cliënten.

Motivering

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

Amendement 28
Artikel 9, lid 1

1. De lidstaten schrijven voor dat de identiteit van alle bezoekers van casino's die speelpenningen ter waarde van ***1 000 EUR*** of meer aan- of verkopen, moet worden vastgesteld en geverifieerd.	1. De lidstaten schrijven voor dat de identiteit van alle bezoekers van casino's die speelpenningen ter waarde van ***3 000 EUR*** of meer aan- of verkopen, moet worden vastgesteld en geverifieerd.

Motivering

De rapporteur voor advies is van mening dat er geen reden is om verder te gaan dan wat de FATF heeft voorgesteld en dat een te lage drempel de bedrijfsvoering van casino's aanzienlijk zal belemmeren zonder dat hiervoor een specifieke reden bestaat.

Amendement 29
Artikel 10, lid 3, letter d bis) (nieuw)

d bis) verzekeringspolissen voor ongevallen of onopzettelijke schade aan onroerende activa, indien is gewaarborgd dat de waarde van dergelijke activa realistisch is op basis van een professionele of kostenraming.

Motivering

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

Amendement 30
Artikel 10, lid 3, letter d ter) (nieuw)

d ter) kredietovereenkomsten waarbij de kredietrekening uitsluitend ter afwikkeling van het krediet dient en de terugbetaling van het krediet via een rekening geschiedt die namens de cliënt is geopend bij een onder deze richtlijn vallende kredietinstelling overeenkomstig het bepaalde in artikel 7, onder lid 1 a) tot en met c).

Amendement 31
Artikel 11, lid 1, alinea 2, letter a)

a) maatregelen om te waarborgen dat de identiteit van de cliënt aan de hand van aanvullende ***bewijsstukken*** wordt gestaafd;	a) maatregelen om te waarborgen dat de identiteit van de cliënt aan de hand van aanvullende ***documenten, gegevens of inlichtingen*** wordt gestaafd;

Motivering

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

Amendement 32
Artikel 11, lid 1, alinea 3, inleidende formule

Wat grensoverschrijdende correspondentbankrelaties met kredietinstellingen uit ***andere lidstaten of derde landen*** betreft, verlangen de lidstaten van hun kredietinstellingen dat zij:	Wat grensoverschrijdende correspondentbankrelaties met kredietinstellingen uit ***niet-FATF-landen*** betreft, verlangen de lidstaten van hun kredietinstellingen dat zij:

Amendement 33
Artikel 11, lid 1, alinea 4, letter a)

a) over adequate risico***beheersingssystemen*** beschikken om uit te maken of een cliënt een publieke of politieke persoon is;	a) adequate risico***gerichte procedures*** beschikken om uit te maken of een cliënt een publieke of politieke persoon is;

Motivering

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

Amendement 34
Artikel 11, lid 1, alinea 4, letter b)

b) toestemming hebben van de bedrijfsleiding om zakelijke relaties met dergelijke cliënten aan te gaan;	***schrappen***

Motivering

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

Amendement 35
Artikel 11, lid 2

2. De lidstaten verbieden kredietinstellingen een correspondentbankrelatie aan te gaan of te continueren met een shell bank ***of een correspondentbank die shell banken toestaat van haar rekeningen gebruik te maken***.	2. De lidstaten verbieden kredietinstellingen een correspondentbankrelatie aan te gaan of te continueren met een shell bank.

Motivering

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

Amendement 36
Artikel 12, alinea 2

De uiteindelijke verantwoordelijkheid blijft ***evenwel*** berusten bij ***de onder deze richtlijn vallende instelling of persoon die op*** een derde ***een beroep doet***.	De uiteindelijke verantwoordelijkheid ***in dergelijke gevallen*** blijft berusten bij een derde.

Motivering

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

Amendement 37
Artikel 12 bis (nieuw)

Artikel 12 bis

In elk geval erkent elke lidstaat de uit de inwerkingtreding van deze richtlijn voortvloeiende nationale wetten van elke andere lidstaat als volledig in overeenstemming met zijn eigen nationale wetten en accepteert hij deze. Hieruit vloeit voort dat van de onder deze richtlijn vallende instellingen en personen in een lidstaat wordt verlangd dat zij accepteren cliëntidentificatieprocedures toe te passen in of via hun bijkantoren, dochterondernemingen en filialen in elke andere lidstaat uit hoofde van de uit de inwerkingtreding van deze richtlijn voortvloeiende nationale wetten van die andere lidstaat.

Motivering

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

Amendement 38
Artikel 14, alinea 2

Adequate kopieën van identificatie- en verificatiegegevens ***en*** andere relevante documentatie over de identiteit van de cliënt of de uiteindelijke begunstigde worden door de betrokken derde onmiddellijk doorgestuurd naar de instelling of persoon naar wie de cliënt wordt doorverwezen, indien deze instelling of persoon daarom verzoekt.	Adequate kopieën van identificatie- en verificatiegegevens ***of*** andere relevante documentatie over de identiteit van de cliënt of de uiteindelijke begunstigde worden door de betrokken derde onmiddellijk doorgestuurd naar de instelling of persoon naar wie de cliënt wordt doorverwezen, indien deze instelling of persoon daarom verzoekt.

Motivering

Les établissements de crédit ne conservent plus des dossiers physiques à l'heure de la

numérisation croissante de la société. Seuls des dossiers électroniques sont conservés. L'expression « Une copie adéquate des données d'identification et de vérification » pourrait empêcher cette pratique. L'article 7 de la directive n'oblige pourtant pas les banques à conserver une copie physique des documents d'identité. Ce qui est essentiel, ce sont les données de vérification ou le document d'identification ou une copie du document d'identification.

Amendement 39
Artikel 15

Elke lidstaat staat zijn in artikel 2, lid 1, punt 1), punt 2) en punt 3), onder a) tot en met ***d)***, bedoelde instellingen en personen in elk geval toe de uitkomst van de in artikel 7, lid 1, onder a), b) en c), vastgelegde "ken-uw-cliënt"-procedures die door een in artikel 2, lid 1, punt 1), punt 2) en punt 3), onder a) tot en met ***d)***, bedoelde persoon uit een andere lidstaat overeenkomstig deze richtlijn zijn uitgevoerd en die aan de vereisten van de artikelen 12, 13 en 14 voldoen, te erkennen en te aanvaarden, ook al zijn de documenten of gegevens voor het vervullen van deze vereisten verschillend van die welke vereist zijn in de lidstaat van de instelling of persoon naar wie de cliënt wordt doorverwezen.	Elke lidstaat staat zijn in artikel 2, lid 1, punt 1), punt 2) en punt 3), onder a) tot en met ***f)***, bedoelde instellingen en personen in elk geval toe de uitkomst van de in artikel 7, lid 1, onder a), b) en c), vastgelegde "ken-uw-cliënt"-procedures die door een in artikel 2, lid 1, punt 1), punt 2) en punt 3), onder a) tot en met ***f)***, bedoelde persoon uit een andere lidstaat overeenkomstig deze richtlijn zijn uitgevoerd en die aan de vereisten van de artikelen 12, 13 en 14 voldoen, te erkennen en te aanvaarden, ook al zijn de documenten of gegevens voor het vervullen van deze vereisten verschillend van die welke vereist zijn in de lidstaat van de instelling of persoon naar wie de cliënt wordt doorverwezen.

Motivering

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

Amendement 40
Artikel 16

Deze afdeling is niet van toepassing op de uitbestedings- of lastgevingsverhouding waarbij de verrichter van de uitbestede dienst of de lasthebber op grond van een contractuele overeenkomst moet worden ***gelijkgesteld met*** de onder deze richtlijn vallende instelling of persoon.	Deze afdeling is niet van toepassing op de uitbestedings- of lastgevingsverhouding waarbij de verrichter van de uitbestede dienst of de lasthebber op grond van een contractuele overeenkomst moet worden ***beschouwd als deel van*** de onder deze richtlijn vallende instelling of persoon. ***De artikelen 13 tot en met 15 van deze richtlijn zijn niet van toepassing, indien een***

lastgevingsverhouding bestaat tussen onder deze richtlijn vallende instellingen of personen en derden met betrekking tot de vervulling van de verplichtingen uit hoofde van artikel 7, lid 1, onder a) tot en met c) waarbij de lasthebber op grond van een contractuele overeenkomst moet worden gelijkgesteld met de onder deze richtlijn vallende instelling of persoon voor wat betreft de "ken-uw-cliënt"-procedures.

Amendement 41
Artikel 18, alinea 2

Deze financiële inlichtingeneenheid wordt opgezet als een centrale, nationale eenheid ***die over adequate middelen beschikt***. Zij is verantwoordelijk voor de ontvangst ***en, voorzover toegestaan***, het opvragen, het analyseren en het verspreiden onder de bevoegde autoriteiten van financiële informatie die betrekking heeft op vermoedelijke opbrengsten van misdrijven, of die krachtens een nationale wetgeving of regeling is vereist.	Deze financiële inlichtingeneenheid wordt opgezet als een centrale, nationale eenheid. Zij is verantwoordelijk voor de ontvangst, het opvragen, het analyseren en het verspreiden onder de bevoegde autoriteiten van financiële informatie die betrekking heeft op vermoedelijke opbrengsten van misdrijven, of die krachtens een nationale wetgeving of regeling is vereist. ***Zij beschikt over adequate middelen om haar taken te verrichten.***

Motivering

De rapporteur voor advies is van mening dat de nationale inlichtingeneenheden, die de ruggengraat van het stelsel vormen, moeten beschikken over voldoende middelen en hetzelfde takenpakket moeten krijgen om hun werk efficiënt te kunnen verrichten.

Amendement 42
Artikel 18, alinea 2 bis (nieuw)

De passende middelen die door de lidstaten aan de financiële inlichtingeneenheid verstrekt worden, moeten deze eenheid in staat stellen de onder deze richtlijn vallende instellingen en personen tijdig van specifieke feedback te voorzien over de doelmatigheid en follow-up van meldingen van verdachte witwastransacties.

Motivering

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

Amendement 43
Artikel 20, lid 2

2. De lidstaten ***zijn er niet toe gehouden*** de in artikel 19, lid 1, vervatte verplichtingen ***toe te passen*** op notarissen, onafhankelijke beoefenaren van juridische beroepen, bedrijfsrevisoren, externe accountants en belastingadviseurs met betrekking tot de inlichtingen die zij van een van hun cliënten ontvangen of over een van hun cliënten verkrijgen wanneer zij de rechtspositie van hun cliënt bepalen dan wel in of in verband met een rechtsgeding verdedigen of vertegenwoordigen, met inbegrip van advies over het instellen of vermijden van een rechtsgeding, ongeacht of dergelijke informatie vóór, gedurende of na een dergelijk geding wordt ontvangen of verkregen.	2. De lidstaten ***passen*** de in artikel 19, lid 1, vervatte verplichtingen ***niet*** toe op notarissen, onafhankelijke beoefenaren van juridische beroepen, bedrijfsrevisoren, externe accountants en belastingadviseurs met betrekking tot de inlichtingen die zij van een van hun cliënten ontvangen of over een van hun cliënten verkrijgen wanneer zij de rechtspositie van hun cliënt bepalen dan wel in of in verband met een rechtsgeding verdedigen of vertegenwoordigen, met inbegrip van advies over het instellen of vermijden van een rechtsgeding, ongeacht of dergelijke informatie vóór, gedurende of na een dergelijk geding wordt ontvangen of verkregen.

Amendement 44
Artikel 21

De lidstaten schrijven voor dat de onder deze richtlijn vallende instellingen en personen zich moeten onthouden van het uitvoeren van transacties waarvan zij weten of vermoeden dat deze met het witwassen van geld verband houden, totdat zij de ***financiële inlichtingeneenheid daarover*** hebben ***ingelicht***.	De lidstaten schrijven voor dat de onder deze richtlijn vallende instellingen en personen zich moeten onthouden van het uitvoeren van transacties waarvan zij weten of vermoeden dat deze met het witwassen van geld ***of de terrorismefinanciering*** verband houden, totdat zij de ***in artikel 19, lid 1, onder a) vervatte verplichting zijn nagekomen.***
De financiële inlichtingeneenheid kan	***Overeenkomstig de wetgeving van de***

onder de in haar nationale wetgeving te bepalen voorwaarden opdracht ***geven*** de transactie niet uit te voeren.	***lidstaten kan de*** opdracht ***worden gegeven*** de transactie niet uit te voeren.
Indien wordt vermoed dat een dergelijke transactie leidt tot het witwassen van geld en wanneer het niet mogelijk is zich te onthouden of indien daardoor de vervolging van de begunstigden van een vermoedelijke witwastransactie belemmerd zou worden, verstrekken de betrokken instellingen en personen de vereiste informatie ***onmiddellijk daarna*** aan de financiële inlichtingeneenheid.	Indien wordt vermoed dat een dergelijke transactie leidt tot het witwassen van geld ***en de terrorismefinanciering,*** en wanneer het niet mogelijk is zich te onthouden of indien daardoor de vervolging van de begunstigden van een vermoedelijke witwastransactie ***of terrorismefinanciering*** belemmerd zou worden, verstrekken de betrokken instellingen en personen de vereiste informatie aan de financiële inlichtingeneenheid.

Motivering

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

Amendement 45
Artikel 23

Wanneer een onder deze richtlijn vallende instelling of persoon, dan wel een werknemer of een lid van de leiding daarvan overeenkomstig de voorschriften van deze richtlijn de financiële inlichtingeneenheid de in de artikelen 19, 20 en 21 bedoelde inlichtingen verstrekt, vormt zulks geen schending van een verbod op onthulling van informatie uit hoofde van een overeenkomst of een wettelijke of bestuursrechtelijke bepaling en brengt zulks voor de instelling of de persoon, de werknemers of de leiding daarvan generlei aansprakelijkheid met zich.	Wanneer een onder deze richtlijn vallende instelling of persoon, dan wel een werknemer of een lid van de leiding daarvan overeenkomstig de voorschriften van deze richtlijn de financiële inlichtingeneenheid de in de artikelen 19, 20 en 21 bedoelde inlichtingen verstrekt, vormt zulks geen schending van een verbod op onthulling van informatie uit hoofde van een overeenkomst of een wettelijke of bestuursrechtelijke bepaling en brengt zulks voor de instelling of de persoon, de werknemers of de leiding daarvan generlei aansprakelijkheid met zich***, mits zij te goeder trouw handelen***.

Motivering

De rapporteur voor advies is van mening dat onnodige onthulling van informatie niet moet worden aangemoedigd door de betrokken personen/instellingen in te ruime mate te ontslaan van hun verantwoordelijkheid.

Amendement 46
Artikel 24

De lidstaten nemen alle passende maatregelen om de werknemers van de onder deze richtlijn vallende instellingen of personen die hetzij intern, hetzij aan de financiële inlichtingeneenheid vermoedens van witwassen melden, te beschermen tegen bedreigingen of daden ***van agressie***.	De lidstaten nemen alle passende maatregelen om de werknemers van de onder deze richtlijn vallende instellingen of personen die hetzij intern, hetzij aan de financiële inlichtingeneenheid vermoedens van witwassen melden, te beschermen tegen bedreigingen of ***agressieve represaille***daden.

Motivering

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

Amendement 47
Artikel 25, alinea 1

De onder deze richtlijn vallende instellingen en personen alsmede de leiding en de werknemers daarvan mogen aan de betrokken cliënt of aan derde personen niet mededelen dat overeenkomstig de artikelen 19, 20 en 21 inlichtingen zijn verstrekt aan de financiële inlichtingeneenheid of dat een onderzoek naar het witwassen van geld wordt of kan worden uitgevoerd.	***1.*** De onder deze richtlijn vallende instellingen en personen ***- met uitzondering van interne controles in groepen van financiële instellingen -*** alsmede de leiding en de werknemers daarvan mogen aan de betrokken cliënt of aan derde personen niet mededelen dat overeenkomstig de artikelen 19, 20 en 21 inlichtingen zijn verstrekt aan de financiële inlichtingeneenheid of dat een onderzoek naar het witwassen van geld wordt of kan worden uitgevoerd. ***In multinationale financiële groepen is de beperkte circulatie van de namen van verdachte personen onder de nalevingfunctionarissen van de financiële groep toegestaan binnen het mechanisme van afdoende bescherming.*** ***2. Het in lid 1 neergelegde verbod heeft geen betrekking op het verstrekken van inlichtingen aan gerechtelijke autoriteiten of het verstrekken van inlichtingen om redenen van rechtshandhaving, indien de nationale wetgeving hierin voorziet.*** ***3. Wanneer onafhankelijke beoefenaars van juridische beroepen, notarissen, bedrijfsrevisoren, accountants en belastingconsulenten, in hun hoedanigheid van onafhankelijke beoefenaars van juridische beroepen, een cliënt ervan trachten te overtuigen om zich niet in te***

laten met illegale activiteiten, dan wordt dit niet beschouwd als het verstrekken van inlichtingen in de zin van lid 1.

Motivering

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

Amendement 48
Artikel 29, alinea 2 bis (nieuw)

De lidstaten zorgen ervoor dat een geconsolideerde herziening van hun statistische verslagen wordt gepubliceerd.

Motivering

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

Amendement 49
Artikel 29 bis (nieuw)

Artikel 29 bis

De lidstaten passen de in artikel 13, lid 1, onder d) van richtlijn 95/46/EG van het Europees Parlement en de Raad van 24 oktober 1995 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens[1] vastgelegde uitzondering toe, indien deze een noodzakelijke maatregel is ter waarborging van het voorkómen, het onderzoeken, opsporen en vervolgen van strafbare feiten in verband met het witwassen van geld.

[1] ***PB L 281 van 23.11.1995, blz. 31.***

Motivering

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

Amendement 50
Artikel 31, lid 3

3. De lidstaten zien erop toe dat***, voorzover mogelijk,*** tijdig feedback wordt verstrekt over de effectiviteit en de follow-up van meldingen van vermoedens van witwassen.	3. De lidstaten zien erop toe dat tijdig feedback wordt verstrekt over de effectiviteit en de follow-up van meldingen van vermoedens van witwassen.

Motivering

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

Amendement 51
Artikel 37, lid 3 bis (nieuw)

	3 bis. Bij de uitoefening van haar uitvoeringsbevoegdheden overeenkomstig deze richtlijn neemt de Commissie de volgende beginselen in acht: de noodzaak van een hoog niveau van transparantie en overleg met de onder deze richtlijn vallende instellingen en personen, alsmede met het Europees Parlement en de Raad; de noodzaak om ervoor te zorgen dat de bevoegde autoriteiten in staat zijn consequent voor de naleving van de regels te zorgen; het evenwicht tussen de kosten en voordelen voor de onder deze richtlijn vallende instellingen en personen op de

lange termijn bij alle uitvoeringsmaatregelen; de noodzaak de nodige flexibiliteit te betrachten bij de toepassing van de uitvoeringsmaatregelen overeenkomstig een risicogevoelige benadering; de noodzaak om voor de samenhang met andere communautaire wetgeving terzake te zorgen; de noodzaak de EU, haar lidstaten en haar burgers te beschermen tegen de gevolgen van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

Motivering

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

PROCEDURE

Titel	Voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld, met inbegrip van terrorismefinanciering
Procedurenummer	2004/0137 (COD)
Commissie ten principale	LIBE
Medeadviserende commissie Datum bekendmaking	ECON 13.10.2004
Nauwere samenwerking	nee
Rapporteur voor advies Datum benoeming	Joseph Muscat 10.11.2004
Behandeling in de commissie	22.10.2004 10.11.2004 18.1.2005 2.2.2005
Datum goedkeuring suggesties	22.2.2005
Uitslag eindstemming	voor: 22 tegen: 0 onthoudingen: 22
Bij de eindstemming aanwezige leden	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
Bij de eindstemming aanwezige plaatsvervangers	Jan Andersson, Jana Bobošíková, Harald Ettl, Satu Hassi, Ján Hudacký, Werner Langen, Sarah Ludford, Vladimír Maňka, Diamanto Manolakou, Andreas Schwab, Theresa Villiers
Bij de eindstemming aanwezige plaatsvervangers (art. 178, lid 2)	Rosa Díez González