EUROPAPARLAMENTET

2004 *2009*

Utskottet för ekonomi och valutafrågor

2004/0137(COD)

1.3.2005

YTTRANDE

från utskottet för ekonomi och valutafrågor

till utskottet för medborgerliga fri- och rättigheter samt rättsliga och inrikes frågor

över förslaget till Europaparlamentets och rådets direktiv om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt, inbegripet finansiering av terrorism
(KOM(2004)0448 – C6-0143/2004 – 2004/0137(COD))

Föredragande: Joseph Muscat

PA_Leg

KORTFATTAD MOTIVERING

Föredraganden välkomnar kommissionens förslag till Europaparlamentets och rådets direktiv om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt, inbegripet finansiering av terrorism. Han delar kommissionens uppfattning att kampen mot penningtvätt och finansiering av terrorism bör ha fortsatt hög politisk prioritet, och anser att den bidrar till att upprätthålla det europeiska finansiella systemets stabilitet och anseende. Dessutom håller han med om att det är viktigt att vidta effektiva åtgärder på detta område.

Vissa medlemsstater är tyvärr sena med att genomföra det andra direktivet. Dessa medlemsstater bör uppmuntras att snabbt verkställa genomförandet, utan att ta hänsyn till de pågående diskussionerna om en ny text. Även om det under dessa omständigheter är svårt att korrekt bedöma vad de tidigare rättsakterna lett till, bör kommissionen uppmuntras att göra en sådan bedömning så snart som möjligt.

För att förstärka EU:s skydd mot penningtvätt och finansiering av terrorism är det nödvändigt med ständig övervakning och regelbunden uppdatering och förbättring av de åtgärder som vidtas. Vid uppdateringen av den nuvarande rättsakten bör hänsyn således även tas till de senaste rekommendationerna från arbetsgruppen för finansiella åtgärder mot penningtvätt (FATF), som nu även omfattar finansiering av terrorism. Kommissionens direktivförslag, som är det tredje på området för penningtvätt efter direktiven från 1991 och 2001, upphäver de tidigare direktiven och innehåller en helt ny text med bl.a. en mer precis definition av penningtvätt.

Föredraganden stöder den riskbaserade strategi som kommissionen utarbetat utifrån FATF:s nya rekommendationer, där det klargörs att stärkta åtgärder är berättigade i högrisksituationer medan mindre stränga kontroller kan vara tillräckliga i situationer där risken är låg. Kommissionen skall – tillsammans med den nya kommittén för förebyggande av penningtvätt, som skall inrättas enligt direktivförslaget – se till att dessa åtgärder genomförs på ett förhållandevis harmoniserat sätt, så att det inte uppstår snedvridningar mellan medlemsstaterna.

Föredraganden håller med kommissionen om att ett antal personer, institut och aktiviteter som inte omfattas av de nuvarande rättsakterna – bl.a. tillhandahållare av tjänster till truster och företag och livförsäkringsförmedlare – bör omfattas av direktivets tillämpningsområde. Även om genomförandet av en rad åtgärder kan medföra skärpta kontroller och ökad tillsyn från instituten och deras personal, vilket ibland skulle kunna vara besvärande för kunderna, är direktivet nödvändigt för att effektivare bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism.

Slutligen anser föredraganden att det är mycket viktigt att de nationella finansiella underrättelseenheterna ges likvärdiga uppgifter och adekvata resurser, eftersom de kommer att få en viktig roll genom detta direktiv och behöver tillräckliga medel för att kunna utföra sina uppgifter.

ÄNDRINGSFÖRSLAG

Utskottet för ekonomi och valutafrågor uppmanar utskottet för medborgerliga fri- och rättigheter samt rättsliga och inrikes frågor att som ansvarigt utskott infoga följande ändringsförslag i sitt betänkande:

Kommissionens förslag[1]	Parlamentets ändringar
Ändringsförslag 1 Titel	
Förslag till Europaparlamentets och rådets direktiv om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt***, inbegripet*** finansiering av terrorism	Förslag till Europaparlamentets och rådets direktiv om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt ***och*** finansiering av terrorism *(Som en följd av detta ändringsförslag bör följande tekniska ändringar göras: ”penningtvätt” bör ersättas med ”penningtvätt och finansiering av terrorism” i skälen 10, 11, 21, 25 och 26, i artikel 4, artikel 10.1 a och 10.1 c, artiklarna 18 och 29 och artikel 37.1 (inledningen); ”penningtvätt” bör ersättas med ”penningtvätt eller finansiering av terrorism” i skälen 13 och 22, i artiklarna 2.2 och 3.10, artikel 6 c, artikel 10.3, artiklarna 11, 17, 19, 21, 22, 24, 25, 26, 30 och 31 samt artikel 37.1 b och 37.1 c; ”kommittén för förebyggande av penningtvätt” bör kallas ”kommittén för förebyggande av penningtvätt och finansiering av terrorism” i skäl 19 och artikel 38).*
	Motivering *Föredraganden anser att penningtvätt och finansiering av terrorism inte är samma sak. Därför bör finansiering av terrorism inte betraktas som en form av penningtvätt.*
Ändringsförslag 2 Skäl 4	
(4) För att komma till rätta med dessa	(4) För att komma till rätta med dessa

[1] Ännu ej offentliggjort i EUT.

problem antogs rådets direktiv 91/308/EEG av den 10 juni 1991 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt. Genom direktivet ålades medlemsstaterna att förbjuda penningtvätt och se till att den finansiella sektorn, det vill säga kreditinstitut och en lång rad andra finansiella institut, identifierar sina kunder, bevarar uppgifter på ett tillfredsställande sätt, inför interna rutiner för att utbilda personal och skydda mot penningtvätt och rapporterar eventuella indikationer på penningtvätt till behöriga myndigheter.	problem antogs rådets direktiv 91/308/EEG av den 10 juni 1991 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt. Genom direktivet ålades medlemsstaterna att förbjuda penningtvätt och se till att den finansiella sektorn, det vill säga kreditinstitut och en lång rad andra finansiella institut, identifierar sina kunder, bevarar uppgifter på ett tillfredsställande sätt, inför interna rutiner för att utbilda personal och skydda mot penningtvätt och rapporterar eventuella indikationer på penningtvätt till behöriga myndigheter. ***Även om direktivet ännu inte har genomförts i samtliga medlemsstater skulle det vara lämpligt att göra en utvärdering av antalet rapporter som översänts av finansiella och icke-finansiella yrkesgrupper, samarbetet mellan de finansiella underrättelseenheterna och de olika yrkesgrupperna, de finansiella underrättelseenheternas uppföljning och antalet fall som förts till domstol som en följd av detta. Syftet bör vara att utvärdera EU-lagstiftningens effektivitet och verkan.***

Motivering

As a general principle, any new EU legislation should be based on a comprehensive assessment of the previous texts when implemented. We included in our amendment the difference between financial and non-financial professions since the tightening of controls in the financial sector had prompted money launderers to seek alternative laundering methods. We would like to see investigated the effectiveness of the articles on non-financial professions in the money laundering directives.

Ändringsförslag 3
Skäl 4a (nytt)

	(4a) Trots den stora uppslutningen bakom målsättningen att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism förekommer det fortfarande förseningar i samband med genomförandet av EU:s direktiv eller av rekommendationerna från arbetsgruppen för finansiella åtgärder mot penningtvätt (nedan kallad FATF). Medlemsstaterna

bör snarast genomföra de redan befintliga rättsakterna för att undvika snedvridningar och effektivt bekämpa den organiserade brottsligheten.

Motivering

Om genomförandet av den överenskomna rättsakten försenas kan konkurrensen mellan medlemsstaterna snedvridas. Dessutom kan det uppstå kryphål som underlättar penningtvätt.

Ändringsförslag 4
Skäl 5

(5) Penningtvätt utförs vanligtvis i en internationell miljö, så att pengarnas brottsliga ursprung kan döljas bättre. Åtgärder på enbart nationell nivå, vidtagna utan hänsyn till internationell samordning och samverkan, skulle få en mycket begränsad verkan. Åtgärder som vidtas av gemenskapen inom detta område bör stå i samklang med åtgärder som vidtas i andra internationella forum. När gemenskapsåtgärder vidtas bör man också i fortsättningen ta särskild hänsyn till de 40 rekommendationerna från arbetsgruppen för finansiella åtgärder mot penningtvätt (FATF), som är det *vikitgaste* internationella organ som verkar i kampen mot penningtvätt och finansiering av terrorism. FATF:s 40 rekommendationer blev 2003 föremål för en omfattande revidering och utvidgning. Gemenskapsdirektivet bör anpassas till dessa nya internationella normer.	(5) Penningtvätt utförs vanligtvis i en internationell miljö, så att pengarnas brottsliga ursprung kan döljas bättre. Åtgärder på enbart nationell nivå, vidtagna utan hänsyn till internationell samordning och samverkan, skulle få en mycket begränsad verkan. Åtgärder som vidtas av gemenskapen inom detta område bör stå i samklang med åtgärder som vidtas i andra internationella forum***, och gemenskapen bör se till att de tredjeländer som deltar i FATF:s arbete även införlivar FATF:s rekommendationer i sin nationella lagstiftning***. När gemenskapsåtgärder vidtas bör man också i fortsättningen ta särskild hänsyn till de 40 rekommendationerna från arbetsgruppen för finansiella åtgärder mot penningtvätt (FATF), som är det *viktigaste* internationella organ som verkar i kampen mot penningtvätt och finansiering av terrorism. *År 2003* blev FATF:s 40 rekommendationer föremål för en omfattande revidering och utvidgning***, och nya specifika rekommendationer om finansiering av terrorism antogs*** Gemenskapsdirektivet bör anpassas till dessa nya internationella normer.

Ändringsförslag 5
Skäl 8

(8) Vidare bör ***urvalet*** av brott som ***räknas som förbrott till penningtvätt*** vidgas till att även omfatta brott som hör till områdena terroristbekämpning och finansiering av terrorism. Missbruk av det finansiella systemet i syfte att förmedla vinning av brott eller till och med *”vita pengar”* till terrorism innebär en uppenbar risk för det finansiella systemets integritet, funktion, anseende och stabilitet. ***Definitionen av penningtvätt*** bör därför ändras så att den täcker inte bara hantering av pengar som utgör vinning av brott, utan även insamling av pengar eller andra tillgångar med lagligt ursprung för terrorismändamål. Dessutom bör terrorism finnas med i förteckningen över allvarliga brott.	(8) Vidare bör ***det urval*** av brott som ***nämns i den tidigare rättsakten*** vidgas till att även omfatta brott som hör till områdena terroristbekämpning och finansiering av terrorism. Missbruk av det finansiella systemet i syfte att förmedla vinning av brott eller till och med *tvätta pengar* till terrorism innebär en uppenbar risk för det finansiella systemets integritet, funktion, anseende och stabilitet. ***Lagstiftningen*** bör därför ändras så att den täcker inte bara hantering av pengar som utgör vinning av brott, utan även insamling av pengar eller andra tillgångar med lagligt ursprung för terrorismändamål. Dessutom bör terrorism finnas med i förteckningen över allvarliga brott.

Motivering

Se motiveringen till ändringsförslag 1.

Ändringsförslag 6
Skäl 8a (ny)

(a) Den allmänna skyldigheten att införa effektiva, proportionerliga och avskräckande sanktioner tillsammans med straffbarhetskravet i artikel 1 innebär att påföljder skall tillämpas på fysiska personer som inte uppfyller skyldigheterna att identifiera kunder, föra arkiv och rapportera transaktioner som kan misstänkas ske i penningtvättssyfte, eftersom dessa personer måste anses ha deltagit i penningtvättsverksamhet.	(a) Den allmänna skyldigheten att införa effektiva, proportionerliga och avskräckande sanktioner tillsammans med straffbarhetskravet i artikel 1 innebär att ***lämpliga*** påföljder skall tillämpas på fysiska personer som inte uppfyller skyldigheterna att identifiera kunder, föra arkiv och rapportera transaktioner som kan misstänkas ske i penningtvättssyfte, eftersom dessa personer måste anses ha deltagit i penningtvättsverksamhet.

Motivering

Il serait davantage approprié de se baser sur la recommandation 17 du GAFI qui propose que, pour les cas d’infraction aux obligations de lutte contre le blanchiment, les Etats membres devraient disposer de sanctions proportionnées et dissuasives, qu’elles soient pénales, civiles ou administratives. Conformément au principe de subsidiarité, le choix ultime devrait dépendre du système juridique de chaque Etat membre.

Ändringsförslag 7
Skäl 19

(19) Eftersom de åtgärder som krävs för genomförandet av detta direktiv är åtgärder av allmän räckvidd enligt artikel 2 i det ovan nämnda rådsbeslutet, bör de antas enligt det kommittéförfarande som föreskrivs i artikel 5 i det beslutet. Därför bör det inrättas en ny kommitté för förebyggande av penningtvätt, som ersätter den kontaktkommitté för frågor om penningtvätt som inrättades genom direktiv 91/308/EEG.	(19) Eftersom de åtgärder som krävs för genomförandet av detta direktiv är åtgärder av allmän räckvidd enligt artikel 2 i det ovan nämnda rådsbeslutet, bör de antas enligt det kommittéförfarande som föreskrivs i artikel 5 i det beslutet. Därför bör det inrättas en ny kommitté för förebyggande av penningtvätt, som ersätter den kontaktkommitté för frågor om penningtvätt som inrättades genom direktiv 91/308/EEG. ***Kommissionen bör beakta följande principer då den utövar sina genomförandebefogenheter enligt detta direktiv: behovet av att garantera en hög grad av öppenhet och samråd med de institut och personer som omfattas av direktivet och med Europaparlamentet och rådet; behovet av att se till att de behöriga myndigheterna kan tillämpa reglerna konsekvent; behovet av att upprätthålla balansen mellan de ovannämnda institutens och personernas kostnader och fördelar på lång sikt vid alla genomförandeåtgärder; behovet av att garantera den nödvändiga flexibiliteten vid tillämpningen av genomförandeåtgärder i enlighet med en riskbaserad strategi; behovet av att garantera överensstämmelse med annan gemenskapslagstiftning på detta område och behovet av att skydda EU, dess medlemsstater och deras medborgare från konsekvenserna av penningtvätt och finansiering av terrorism.***

Motivering

Afin de prévenir toute inflation réglementaire dans l'adoption de mesures d'exécution par la Commission, la directive doit garantir que les institutions et personnes concernées soient consultés de manière appropriée. La Commission devrait aussi veiller à l'équilibre des coûts et bénéfices des institutions et personnes relevant de la directive.

Ändringsförslag 8
Skäl 29a (nytt)

	(29a) I detta direktiv skall med ”stiftelser, juridiska konstruktioner och truster” inte

	avses
	(i) en stiftelse, juridisk konstruktion eller trust i vars namn skuldförbindelser emitteras och tas upp i balansräkningen för ett företag som finns noterat på en officiell fondbörs,
	(ii) en stiftelse, juridisk konstruktion eller trust som uppstår när en person avlider, vare sig denne efterlämnar testamente eller inte,
	(iii) en stiftelse, juridisk konstruktion eller trust som enligt lagen i en medlemsstat krävs vid gemensamt ägande av egendom.

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.
The directive extends money laundering requirements to trusts. Trusts frequently arise automatically on death in the UK and Ireland. For example, on a death where no will is left, trusts are imposed by statute as a matter of English law. Succession arrangements in other Member States are not covered by the proposed new directive and this clarification ensures the UK and Ireland are treated in the same way as other Member States.
The directive extends money laundering requirements to trusts. Trusts are a mandatory feature of the joint ownership of land in England and Ireland. These joint ownership trusts should be excluded from the directive. The directive does not cover joint ownership situations in the rest of Europe. This clarification brings the UK and Ireland into line with other member states. A purchase or sale of land will already be subject to existing anti money laundering controls.

Ändringsförslag 9
Artikel 1, punkt 1

1. Medlemsstaterna skall säkerställa att penningtvätt utgör ***brottslig handling***.	1. Medlemsstaterna skall säkerställa att penningtvätt ***och finansiering av terrorism*** utgör ***brottsliga handlingar***.

Motivering

Considering the scope of the directive, your Draftsman considers it appropriate to specify that terrorist financing is a criminal offence as well as money laundering.

Ändringsförslag 10
Artikel 1, punkt 2, led d

d) Tillhandahållande eller insamling av egendom med lagligt ursprung, oavsett tillvägagångssätt, i uppsåt att använda den för terrorismändamål eller med vetskap om att den, helt eller delvis, skall användas för sådana ändamål.	***utgår***

Motivering

Eftersom penningtvätt och finansiering av terrorism är två skilda ting anser föredraganden att finansiering av terrorism bör nämnas i ett separat stycke i denna artikel (se ändringsförslag 1).

Ändringsförslag 11
Artikel 1, punkt 2, stycke 2

Vetskap, uppsåt och ändamål som utgör rekvisit för de ovannämnda gärningarna, får härledas ur objektiva, faktiska omständigheter.	***utgår***

Motivering

Denna mening, som gäller för såväl penningtvätt som finansiering av terrorism, bör placeras sist i artikeln.

Ändringsförslag 12
Artikel 1, punkt 2, stycke 2a (nytt)

	Penningtvätt skall omfatta förvärv, innehav eller brukande av egendom som härrör från brott, i enlighet med led c, bl.a. i de fall då brottet begåtts av den berörda personen utan ytterligare transaktioner.

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.

Ändringsförslag 13
Artikel 1, punkt 2a (ny)

2a. Med "finansiering av terrorism" avses i detta direktiv tillhandahållande eller insamling av medel, oavsett tillvägagångssätt, i uppsåt att använda dem för att begå något av de brott som avses i artiklarna 1–4 i rådets rambeslut 2002/475/RIF, eller med vetskap om att de, helt eller delvis, skall användas för sådana ändamål.

Motivering

Precis som för penningtvätt behövs en särskild definition av finansiering av terrorism.

Ändringsförslag 14
Artikel 1, punkt 2b (ny)

2b. Vetskap, uppsåt och ändamål som utgör rekvisit för de gärningar som nämns i punkterna 2 och 2a får härledas ur objektiva, faktiska omständigheter.

Motivering

Se ovan.

Ändringsförslag 15
Artikel 3, punkt 4

(4) terrorism: något av de brott som avses i artiklarna 1–4 i rådets rambeslut 2002/475/RIF.	***utgår***

Motivering

Detta led skulle bli överflödigt eftersom definitionen i stället ges i artikel 1.

Ändringsförslag 16
Artikel 3, punkt 8, led a

(a) ***fysisk person som ytterst, direkt eller indirekt, äger eller kontrollerar 10 % eller mer av aktierna eller rösträtterna i en juridisk person, eller som på annat sätt utövar ett jämförbart inflytande över förvaltningen av en juridisk person, dock ej företag som finns noterade på en officiell fondbörs som omfattas av insynskrav som är i överensstämmelse med gemenskapslagstiftningen eller andra likvärdiga internationella normer.***	(a) ***när det gäller företag***
	(i) fysisk person eller fysiska personer som ytterst är ägare av en juridisk person genom att direkt eller indirekt inneha en tillräcklig andel aktier eller rösträtter i denna juridiska person, inkluderande ägande i form av innehavaraktier, eller som på detta sätt ytterst kontrollerar en sådan juridisk person, dock ej företag som är noterade på en reglerad marknad som omfattas av insynskrav i överensstämmelse med gemenskapslagstiftningen eller andra likvärdiga internationella normer; en andel på 25 % plus en aktie är tillräckligt för att uppfylla detta kriterium.
	(ii) fysisk person eller fysiska personer som på annat sätt utövar kontroll över ledningen av en juridisk person.

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.

Ändringsförslag 17
Artikel 3, punkt 8, led b

(b) ***fysisk person som, direkt eller indirekt, är den slutliga förmånstagaren till 10 % eller mer av tillgångarna i en stiftelse, trust eller liknande juridisk*** *kontruktion****, eller som utövar inflytande över en jämförbar andel av tillgångarna i en stiftelse, en trust eller liknande juridisk kontruktion, dock ej företag som finns noterade på en officiell fondbörs som omfattas av insynskrav som***	(b) ***när det gäller juridiska personer, exempelvis stiftelser, och juridiska konstruktioner, exempelvis truster, vilka förvaltar eller fördelar pengar***

är i överensstämmelse med gemenskapslagstiftningen eller andra likvärdiga internationella normer.

(i) om de framtida förmånstagarna redan fastställts, den fysiska person eller de fysiska personer som är förmånstagare av minst 25 % plus en aktie av en juridisk konstruktions eller en juridisk persons förmögenhet

(ii) om de enskilda personer, som är den juridiska personens eller den juridiska konstruktionens förmånstagare, ännu inte fastställts, den grupp personer i vars intresse den juridiska personen huvudsakligen inrättats eller den juridiska konstruktionen verkar för

(iii) den fysiska person eller de fysiska personer, som utövar en väsentlig kontroll över minst 25 % plus en aktie av en juridisk konstruktions eller en juridisk persons förmögenhet.

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.

Ändringsförslag 18
Artikel 3, punkt 10

(10) person i politiskt känslig ställning: fysiska personer som har eller tidigare har haft viktiga offentliga funktioner och vilkas betydande eller komplicerade finansiella transaktioner eller affärstransaktioner kan innebära en ökad risk för penningtvätt***, samt sådana personers nära familjemedlemmar och medarbetare***.	(10) person i politiskt känslig ställning: fysiska personer ***som inte är EU-medborgare och*** som har eller tidigare har haft viktiga offentliga funktioner***, t.ex. stats- eller regeringschefer, ledande politiker, högre regeringstjänstemän och höga tjänstemän inom rättsväsendet, höga militärer, chefer för statliga bolag och högre partitjänstemän, samt sådana personers nära familjemedlemmar och medarbetare*** och vilkas betydande eller komplicerade finansiella transaktioner eller affärstransaktioner kan innebära en ökad risk för penningtvätt.

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.

Ändringsförslag 19
Artikel 3, punkt 12a (ny)

Vad som sägs i detta direktiv innebär ingen skyldighet att identifiera eller kontrollera det verkliga huvudmannaskapet för egendomen ("egendomen"), dvs.

(i) skuldförbindelser som emitterats av ett bolag eller av en offentlig myndighet och noterats på en reglerad fondbörs,

(ii) stamaktier som noterats på en reglerad fondbörs,

för en person som innehar egendom i en trustfond för ett annat finansinstitut som fungerar som en depositionsinstitution.

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.

Ändringsförslag 20
Artikel 3, punkt 12b (ny)

Vad som sägs i detta direktiv innebär ingen skyldighet att identifiera eller kontrollera det verkliga huvudmannaskapet för egendomen, dvs. skuldförbindelser som emitterats av ett bolag eller av en offentlig myndighet och noterats på en reglerad

	fondbörs, för en person som av emittenten av skuldförbindelserna utsetts att fungera som förvaltare. Om en sådan person utses som trustens förvaltare skall kunden i detta direktiv vara densamma som emittenten i samband med tillhandahållandet av de aktuella notariatstjänsterna.

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.

Ändringsförslag 21
Artikel 6, led d

(d) Om det råder osäkerhet om ***tidigare erhållna kunduppgifters tillförlitlighet eller tillräcklighet***.	(d) Om det råder osäkerhet om ***huruvida de befintliga kunduppgifter som mottagits efter att detta direktiv trätt i kraft är tillförlitliga eller tillräckliga***.

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.

Ändringsförslag 22
Artikel 7, punkt 1, led b

(b) Att ***i förekommande fall*** identifiera den verklige huvudmannen och vidta skäliga åtgärder för att kontrollera dennes identitet, så att institutionen eller personen i fråga är förvissad om att den känner till vem den verklige huvudmannen är och även, när det gäller juridiska personer, truster och liknande juridiska *kontruktioner*, vidta skäliga åtgärder för att sätta sig in i kundens ägarskapsförhållanden och kontrollstruktur.	(b) Att ***i förekommande fall och på grundval av allmänt tillgängliga och tillförlitliga handlingar, uppgifter eller upplysningar från oberoende källor*** identifiera den verklige huvudmannen och vidta ***riskbaserade och*** skäliga åtgärder för att kontrollera dennes identitet, så att institutionen eller personen i fråga är förvissad om att den känner till vem den verklige huvudmannen är och även, när det gäller juridiska personer, truster och liknande juridiska *konstruktioner*, vidta

	riskbaserade och skäliga åtgärder för att sätta sig in i kundens ägarskapsförhållanden och kontrollstruktur***; om kunden är ett i vederbörlig ordning etablerat företag som registrerats i en rättsordning där det finns låg risk för penningtvätt, och om det inte finns några andra betydande riskfaktorer, skall skäliga bevis från en oberoende källa för företagets registrering utgöra skäliga åtgärder***.

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.

Ändringsförslag 23
Artikel 7, punkt 1, led ba (nytt)

	(ba) I avsaknad av en ägarförteckning eller en rättslig förpliktelse att anmäla verkligt ägande skall denna skyldighet betraktas som fullgjord när allmänt tillgängliga informationskällor har konsulterats, när en skälig kundutfrågning har genomförts och när det gjorts en godtrosbedömning som tar fasta på den subjektiva risken. Skyldigheter skall endast uppstå vid uppenbar och påtaglig försummelse i samband med identifieringsförsöken.

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.

Ändringsförslag 24
Artikel 7, punkt 1, led d

(d) Att ***arbeta*** fortlöpande ***för att uppfylla***	(d) Att ***utöva*** fortlöpande ***tillsyn av*** den

kravet på kundkännedom i den aktuella affärsförbindelsen och därvid kontrollera att de *transktioner* som utförs överensstämmer med institutionens eller personens kunskaper om kunden, affärs- och riskprofilen och, i nödvändiga fall, källan till medlen, och se till att handlingar, uppgifter och upplysningar hålls uppdaterade.	aktuella affärsförbindelsen och därvid kontrollera att de *transaktioner* som utförs överensstämmer med institutionens eller personens kunskaper om kunden, affärs- och riskprofilen och, i nödvändiga fall, källan till medlen, och se till att handlingar, uppgifter och upplysningar hålls uppdaterade.

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.

Ändringsförslag 25
Artikel 8, punkt 1

1. Medlemsstaterna skall kräva att ***de institut och personer som omfattas av detta direktiv tillämpar kravet på kundkännedom innan eller under det att de ingår en affärsförbindelse eller utför en transaktion för tillfälliga kunder***.	1. Medlemsstaterna skall kräva att ***kundens och den verklige huvudmannens identitet kontrolleras innan en affärsförbindelse inleds eller en transaktion utförs***.
	1a. Med avvikelse från punkt 1 får medlemsstaterna tillåta att kontrollen av kundens och den verklige huvudmannens identitet slutförs under upprättandet av affärsförbindelsen om detta är nödvändigt för att inte störa den normala affärsverksamheten och om risken för att penningtvätt eller finansiering av terrorism skall förekomma är liten. I sådana situationer bör dessa förfaranden slutföras snarast möjligt efter den inledande kontakten.
	1b. Med avvikelse från punkt 1 och punkt 1a får medlemsstaterna när det gäller
	(i) livförsäkringsverksamhet tillåta att kontrollen av försäkringstagarens identitet genomförs efter det att affärsförbindelsen fastställts. I alla sådana fall bör kontrollen genomföras i samband med eller före utbetalningen eller i samband med eller före den tidpunkt då försäkringstagaren avser att utöva sina rättigheter enligt

försäkringsbrevet,

(ii) truster som skapats inom en medlemsstat,

(a) förutsatt att trustförvaltarna och instiftaren var bosatta i en medlemsstat vid tidpunkten för bildandet av trusten och att

(b) trustförvaltarna fortsätter att vara bosatta där,

tillåta att kontrollen av trustens förmånstagares identitet genomförs efter det att affärsförbindelsen fastställts. I alla sådana fall behöver kontrollen genom trustförvaltarna endast genomföras i samband med eller före tidpunkten för utdelning till den ovannämnda förmånstagaren, och medlemsstaterna får tillåta att kravet på identifiering och kontroll av tredje parter upphävs utifrån en riskbaserad strategi.

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.

Ändringsförslag 26
Artikel 8, punkt 2

2. Medlemsstaterna skall se till att en institution eller person som inte kan uppfylla kraven i artikel 7.1 a–c ***inte*** tillåts öppna konto, ingå en affärsförbindelse eller utföra en transaktion eller, om en affärsförbindelse redan har ingåtts, blir tvungen av avbryta denna, och skall överväga att lämna en rapport om kunden till den finansiella underrättelseenheten i enlighet med artikel 19.	2. Medlemsstaterna skall se till att en institution eller person som inte kan uppfylla kraven i artikel 7.1 a–c ***endast får*** öppna konto ***om det finns tillräckliga garantier för att säkerställa att ekonomiska transaktioner inte kan genomföras för en kunds räkning innan ett slutgiltigt klarläggande erhållits om att ovan nämnda bestämmelser fullständigt uppfylls. Om ovan nämnda bestämmelser vid upprepade tillfällen inte uppfylls skall det berörda institutet eller den berörda personen inte*** ingå en

affärsförbindelse eller utföra en transaktion eller, om en affärsförbindelse redan har ingåtts bli tvungen av avbryta denna, och skall överväga att lämna en rapport om kunden till den finansiella underrättelseenheten i enlighet med artikel 19.

Medlemsstaterna skall inte tillämpa denna bestämmelse på notarier, oberoende jurister, revisorer och skatterådgivare i samband med att de gör en bedömning av den rättsliga situation som kunden befinner sig i eller försvarar eller företräder kunden vid, eller i anslutning till rättsliga förfaranden, däribland rådgivning om huruvida talan skall väckas eller rättegång undvikas.

Motivering

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

Ändringsförslag 27
Artikel 8, punkt 3

3. Medlemsstaterna skall kräva att de institut och personer som omfattas av detta direktiv tillämpar kravet på kundkännedom inte endast på nya kunder, utan även på befintliga kunder om det efter en riskbedömning anses lämpligt.	3. Medlemsstaterna skall kräva att de institut och personer som omfattas av detta direktiv tillämpar kravet på kundkännedom inte endast på nya kunder, utan även på befintliga kunder ***vars uppgifter har inhämtats efter det att detta direktiv har trätt i kraft*** om det efter en riskbedömning anses lämpligt.

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.

Ändringsförslag 28
Artikel 9, punkt 1

1. Medlemsstaterna skall kräva att alla kasinokunder identifieras och att deras identitet kontrolleras om de köper eller växlar in spelmarker till ett värde av ***1 000 euro*** eller mer.	1. Medlemsstaterna skall kräva att alla kasinokunder identifieras och att deras identitet kontrolleras om de köper eller växlar in spelmarker till ett värde av ***3 000 euro*** eller mer.

Motivering

Föredraganden anser att det är obefogat att införa strängare bestämmelser än i FATF:s rekommendationer, eftersom detta på ett omotiverat sätt skulle skada kasinoverksamheten.

Ändringsförslag 29
Artikel 10, punkt 3, led da (nytt)

	(da) olycksfallsförsäkringar eller försäkringar mot skada på fast egendom genom olyckshändelse, om värdet på denna egendom anses vara rimligt utifrån kostnadsberäkningar eller professionella värderingar,

Motivering

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

Ändringsförslag 30
Artikel 10, punkt 3, led db (nytt)

	(db) Låneavtal, där lånekontot enbart syftar till att avveckla lånet och återbetalningen sker från ett konto, som öppnats i kundens namn hos ett av de kreditinstitut som omfattas av detta direktiv i enlighet med artikel 7.1 a–c.

Ändringsförslag 31
Artikel 11, punkt 1, stycke 2, led a

(a) Åtgärder för att garantera att kundens identitet kan fastställas med hjälp av ytterligare ***styrkande*** handlingar.	(a) Åtgärder för att garantera att kundens identitet kan fastställas med hjälp av ytterligare handlingar***, uppgifter eller upplysningar***.

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.

Ändringsförslag 32
Artikel 11, punkt 1, stycke 3, inledningen

I fråga om gränsöverskridande korrespondentbankförbindelser med kreditinstitut ***i andra medlemsstater eller i tredje land*** skall medlemsstaterna se till att deras kreditinstitut	I fråga om gränsöverskridande korrespondentbankförbindelser med kreditinstitut i ***länder som inte ingår i FATF*** skall medlemsstaterna se till att deras kreditinstitut

Ändringsförslag 33
Artikel 11, punkt 1, stycke 4, led a

(a) har de ***riskhanteringssystem*** som behövs för att avgöra om kunden i fråga är en person i politiskt känslig ställning,	(a) har de ***riskbaserade förfaranden*** som behövs för att avgöra om kunden i fråga är en person i politiskt känslig ställning,

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.

Ändringsförslag 34
Artikel 11, punkt 1, stycke 4, led b

(b) inhämtar ledningens godkännande innan de ingår affärsförbindelser med sådana kunder, och	***utgår***

Motivering

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

Ändringsförslag 35
Artikel 11, punkt 2

2. Medlemsstaterna skall förbjuda kreditinstituten att ingå eller upprätthålla korrespondentbankförbindelser med brevlådebanker ***eller korrespondentbanker som upplåter sina konton för***	2. Medlemsstaterna skall förbjuda kreditinstituten att ingå eller upprätthålla korrespondentbankförbindelser med brevlådebanker.

brevlådebanker.

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.

Ändringsförslag 36
Artikel 12, stycke 2

Det slutliga ansvaret skall ***dock*** ligga hos ***det institut eller den person enligt direktivet som anlitat*** tredje man.	Det slutliga ansvaret skall ligga hos tredje man ***i dessa fall***.

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.

Ändringsförslag 37
Artikel 12a (ny)

	Artikel 12a
	Varje medlemsstat skall under alla omständigheter erkänna och godta de inhemska lagar i en annan medlemsstat som uppkommit genom tillämpning av detta direktiv såsom helt förenliga med sin inhemska lagstiftning. Därför skall de institut och personer som omfattas av detta direktiv i en enskild medlemsstat åläggas att godta de förfaranden för kundidentifiering som genomförs av dem inom eller genom deras filialer, dotterbolag och närstående bolag i en annan medlemsstat i enlighet med de inhemska

lagar i den andra medlemsstaten som uppkommit genom tillämpning av detta direktiv.

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.

Ändringsförslag 38
Artikel 14, stycke 2

Berörd tredje man skall på begäran utan dröjsmål vidarebefordra relevanta kopior av identifierings- ***och*** kontrolluppgifter och annan relevant dokumentation rörande kunden eller den verklige huvudmannen till det institut eller den person som kunden vänt sig till.	Berörd tredje man skall på begäran utan dröjsmål vidarebefordra relevanta kopior av identifierings- ***eller*** kontrolluppgifter och annan relevant dokumentation rörande kunden eller den verklige huvudmannen till det institut eller den person som kunden vänt sig till.

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.

Ändringsförslag 39
Artikel 15

Varje medlemsstat skall åtminstone göra det möjligt för de institut och personer som avses i artikel 2.1, 2.2 och ***2.3 a–d*** att erkänna och godta resultatet av de åtgärder för att uppfylla kravet på kundkännedom som anges i artikel 7.1 a–c, och som utförs i enlighet med detta direktiv av ett institut eller en person som avses i artikel 2.1, 2.2 och ***2.3 a–d*** som finns i en annan	Varje medlemsstat skall åtminstone göra det möjligt för de institut och personer som avses i artikel 2.1, 2.2 och ***2.3 a–f*** att erkänna och godta resultatet av de åtgärder för att uppfylla kravet på kundkännedom som anges i artikel 7.1 a–c, och som utförs i enlighet med detta direktiv av ett institut eller en person som avses i artikel 2.1, 2.2 och ***2.3 a–f*** som finns i en annan

medlemsstat och uppfyller de krav som anges i artiklarna 12, 13 och 14, även om de handlingar eller uppgifter som dessa krav grundar sig på skiljer sig från de handlingar och uppgifter som krävs i den medlemsstat som kunden vänt sig till.	medlemsstat och uppfyller de krav som anges i artiklarna 12, 13 och 14, även om de handlingar eller uppgifter som dessa krav grundar sig på skiljer sig från de handlingar och uppgifter som krävs i den medlemsstat som kunden vänt sig till.

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.

Ändringsförslag 40
Artikel 16

Detta avsnitt skall inte tillämpas på utkontraktering eller agenturförbindelser där en kontraktstagande tjänsteleverantör eller en agent enligt avtal skall ***likställas med*** ett institut eller en person som omfattas av detta direktiv.	Detta avsnitt skall inte tillämpas på utkontraktering eller agenturförbindelser där en kontraktstagande tjänsteleverantör eller en agent enligt avtal skall ***betraktas som*** ett institut eller en person som omfattas av detta direktiv. ***Artiklarna 13–15 i detta direktiv skall inte tillämpas om det finns en agenturförbindelse mellan institut eller personer som omfattas av detta direktiv och tredje parter när det gäller uppfyllandet av skyldigheterna i artikel 7.1 a–c, där en agent enligt avtal skall likställas med ett institut eller en person som omfattas av detta direktiv när det gäller förfarandena för kundkännedom.***

Ändringsförslag 41
Artikel 18, stycke 2

Denna finansiella underrättelseenhet skall inrättas som en central nationell enhet ***med tillräckliga resurser***. Den skall ansvara för att ta emot och***, i den utsträckning den har sådana befogenheter,*** begära, analysera och för behöriga myndigheter röja uppgifter som gäller misstänkt vinning av brott eller som det finns skyldighet att röja enligt nationell lagstiftning.	Denna finansiella underrättelseenhet skall inrättas som en central nationell enhet. Den skall ansvara för att ta emot och begära, analysera och för behöriga myndigheter röja uppgifter som gäller misstänkt vinning av brott eller som det finns skyldighet att röja enligt nationell lagstiftning. ***Den skall ges tillräckliga resurser för att kunna utföra sina uppgifter.***

Motivering

Föredraganden anser att de nationella finansiella underrättelseenheterna, som är centrala organ i systemet, måste ha tillräckliga resurser och tilldelas ett lämpligt antal uppgifter för att de skall kunna arbeta effektivt.

Ändringsförslag 42
Artikel 18, stycke 2a (nytt)

Medlemsstaterna skall tillhandahålla tillräckliga resurser till den finansiella underrättelseenheten för att denna skall kunna ge de institut och personer som omfattas av detta direktiv lämplig och specifik feedback om effektiviteten hos och uppföljningen av rapporter om misstänkt penningtvätt.

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.

Ändringsförslag 43
Artikel 20, punkt 2

2. Medlemsstaterna skall inte ***vara skyldiga att*** tillämpa de skyldigheter som följer av artikel 19.1 på notarier, oberoende jurister, revisorer och skatterådgivare, när det är fråga om uppgifter som dessa erhåller från eller inhämtar om någon av sina kunder i samband med att de analyserar den rättsliga situation som kunden befinner sig i eller försvarar eller företräder kunden vid, eller i anslutning till rättsliga förfaranden, däribland rådgivning om huruvida talan skall väckas eller rättegång undvikas, oavsett om sådana uppgifter erhålls eller inhämtas före, under eller efter det rättsliga förfarandet.	2. Medlemsstaterna skall inte tillämpa de skyldigheter som följer av artikel 19.1 på notarier, oberoende jurister, revisorer och skatterådgivare, när det är fråga om uppgifter som dessa erhåller från eller inhämtar om någon av sina kunder i samband med att de analyserar den rättsliga situation som kunden befinner sig i eller försvarar eller företräder kunden vid, eller i anslutning till rättsliga förfaranden, däribland rådgivning om huruvida talan skall väckas eller rättegång undvikas, oavsett om sådana uppgifter erhålls eller inhämtas före, under eller efter det rättsliga förfarandet.

Ändringsförslag 44
Artikel 21

Medlemsstaterna skall kräva att institut och personer som omfattas av detta direktiv, fram till dess ***de underrättat den finansiella underrättelseenheten***, avstår från att utföra sådana transaktioner som de vet eller misstänker har samband med penningtvätt.	Medlemsstaterna skall kräva att institut och personer som omfattas av detta direktiv, fram till dess ***att bestämmelserna i artikel 19.1 a uppfylls,*** avstår från att utföra sådana transaktioner som de vet eller misstänker har samband med penningtvätt ***eller finansiering av terrorism***.
Den finansiella underrättelseenheten får, under de förutsättningar som gäller enligt nationell lagstiftning, ge instruktioner om att transaktionen inte skall utföras.	***I enlighet med medlemsstaternas nationella lagstiftning kan instruktioner ges*** om att transaktionen inte skall utföras.
I de fall då en sådan transaktion misstänks föranleda penningtvätt och det inte är möjligt att på angivet sätt underlåta att utföra transaktionen, eller om underlåtenheten sannolikt skulle motverka försök att efterforska dem som gynnas av en misstänkt transaktion för penningtvätt, skall de berörda instituten och personerna i efterhand ***omedelbart*** underrätta myndigheterna.	I de fall då en sådan transaktion misstänks föranleda penningtvätt ***eller finansiering av terrorism*** och det inte är möjligt att på angivet sätt underlåta att utföra transaktionen, eller om underlåtenheten sannolikt skulle motverka försök att efterforska dem som gynnas av en misstänkt transaktion för penningtvätt ***eller finansiering av terrorism***, skall de berörda instituten och personerna i efterhand ***lämna erforderlig information till*** myndigheterna.

Motivering

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

Ändringsförslag 45
Artikel 23

Om ett institut eller en person som omfattas av detta direktiv, eller en anställd eller en styrelseledamot vid ett sådant institut eller hos en sådan person i enlighet med kraven i detta direktiv har röjt upplysningar som avses i artiklarna 19, 20 och 21 för den finansiella underrättelseenheten, skall detta inte innebära överträdelse av någon sekretessregel som följer av ett avtal eller av någon föreskrift i lag eller annan författning, och inte föranleda ansvar i någon form för institutet eller personen i fråga eller dess	Om ett institut eller en person som omfattas av detta direktiv, eller en anställd eller en styrelseledamot vid ett sådant institut eller hos en sådan person i enlighet med kraven i detta direktiv har röjt upplysningar som avses i artiklarna 19, 20 och 21 för den finansiella underrättelseenheten, skall detta inte innebära överträdelse av någon sekretessregel som följer av ett avtal eller av någon föreskrift i lag eller annan författning, och inte föranleda ansvar i någon form för institutet eller personen i fråga eller dess styrelseledamöter eller anställda***, förutsatt***

styrelseledamöter eller anställda.	***att de handlar i god tro***.

Motivering

Föredraganden anser att man inte bör uppmuntra ett otillbörligt röjande av uppgifter genom att införa en alltför stor friskrivning av ansvar.

Ändringsförslag 46
Artikel 24

Medlemsstaterna skall vidta alla nödvändiga åtgärder för att skydda anställda vid de institut eller hos de personer som omfattas av detta direktiv från att, till följd av att de rapporterat misstankar om penningtvätt antingen internt eller till den finansiella underrättelseenheten, utsättas för hot eller fientliga åtgärder.	Medlemsstaterna skall vidta alla nödvändiga åtgärder för att skydda anställda vid de institut eller hos de personer som omfattas av detta direktiv från att, till följd av att de rapporterat misstankar om penningtvätt antingen internt eller till den finansiella underrättelseenheten, utsättas för ***repressalier i form av*** hot eller fientliga åtgärder.

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.

Ändringsförslag 47
Artikel 25, punkt 1

De institut och personer som omfattas av detta direktiv samt deras styrelseledamöter och anställda får inte röja för kunden i fråga eller för någon tredje person att upplysningar har lämnats till den finansiella underrättelseenheten i enlighet med artiklarna 19, 20 och 21, eller att en undersökning om penningtvätt utförs eller kan komma att utföras.	***1.*** De institut och personer som omfattas av detta direktiv***, med undantag för de interna kontrollsystemen i koncerner med finansiella institut,*** samt deras styrelseledamöter och anställda får inte röja för kunden i fråga eller för någon tredje person att upplysningar har lämnats till den finansiella underrättelseenheten i enlighet med artiklarna 19, 20 och 21, eller att en undersökning om penningtvätt utförs eller kan komma att utföras. ***I multinationella finansiella koncerner skall det inom ramen för mekanismen för tillräckligt skydd vara tillåtet att begränsa spridningen av namnen på misstänkta bland de tillsynsansvariga inom den finansiella koncernen.***

2. Det förbud som föreskrivs i punkt 1 skall inte inkludera röjande till rättsliga myndigheter eller röjande i brottsbekämpande syfte om förbudet följer av nationell lagstiftning.

3. När oberoende jurister, notarier, revisorer och skatterådgivare, som agerar i egenskap av oberoende jurister, söker avhålla en kund ifrån att ge sig in på olaglig verksamhet skall detta inte betraktas som röjande enligt punkt 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.

Ändringsförslag 48
Artikel 29, stycke 2a (nytt)

Medlemsstaterna skall se till att en konsoliderad översyn av dessa statistiska rapporter offentliggörs.

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.

Ändringsförslag 49
Artikel 29a (ny)

Artikel 29a

Medlemsstaterna skall tillämpa det undantag som nämns i artikel 13.1 d i Europaparlamentets och rådets direktiv 95/46/EG av den 24 oktober 1995 om skydd för enskilda personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter[1] när ett sådant undantag utgör en nödvändig åtgärd för att göra det lättare att förebygga,

utreda, upptäcka och åtala för brott i samband med penningtvätt.

---

[1] EGT L 281, 23.11.1995, s. 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.

Ändringsförslag 50
Artikel 31, punkt 3

3. Medlemsstaterna skall se till att det ***i de fall det är möjligt*** lämnas lämplig feedback avseende effektiviteten hos och uppföljningen av rapporter om misstänkt penningtvätt.	3. Medlemsstaterna skall se till att det lämnas lämplig feedback avseende effektiviteten hos och uppföljningen av rapporter om misstänkt penningtvätt.

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.

Ändringsförslag 51
Artikel 31, punkt 3a (ny)

3a. Kommissionen skall beakta följande principer då den utövar sina genomförandebefogenheter enligt detta direktiv: behovet av en hög grad av öppenhet och samråd med de institut och

personer som omfattas av direktivet och med Europaparlamentet och rådet; behovet av att reglerna tillämpas konsekvent av de behöriga myndigheterna; behovet av att upprätthålla balansen mellan de tidigare nämnda institutens och personernas kostnader och fördelar på lång sikt vid alla genomförandeåtgärder; behovet av att den nödvändiga flexibiliteten vid tillämpningen av genomförandeåtgärder tillgodoses i enlighet med en riskbaserad strategi; behovet av att garantera överensstämmelse med annan gemenskapslagstiftning på detta område och behovet av att skydda EU, dess medlemsstater och deras medborgare från konsekvenserna av penningtvätt och finansiering av terrorism.

Motivering

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

ÄRENDETS GÅNG

Titel	Förslaget till Europaparlamentets och rådets direktiv om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt, inbegripet finansiering av terrorism
Referensnummer	2004/0137(COD)
Ansvarigt utskott	LIBE
Rådgivande utskott Tillkännagivande i kammaren	ECON 13.10.2004
Förstärkt samarbete	nej
Föredragande av yttrande Utnämning	Joseph Muscat 10.11.2004
Behandling i utskott	22.10.2004 10.11.2004 18.1.2005 2.2.2005
Antagande av ändringsförslag	22.2.2005
Slutomröstning: resultat	för: 22 emot: 0 nedlagda röster: 22
Slutomröstning: närvarande ledamöter	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
Slutomröstning: närvarande suppleanter	Jan Andersson, Jana Bobošíková, Harald Ettl, Satu Hassi, Ján Hudacký, Werner Langen, Sarah Ludford, Vladimír Maňka, Diamanto Manolakou, Andreas Schwab, Theresa Villiers
Slutomröstning: närvarande suppleanter (art. 178.2)	Rosa Díez González