EUROPA-PARLAMENTET

2004 *2009*

Retsudvalget

2004/0137(COD)

8.3.2005

UDTALELSE

fra Retsudvalget

til Udvalget om Borgernes Rettigheder og Retlige og Indre Anliggender

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

Rådgivende ordfører: Diana Wallis

PA_Leg

KORT BEGRUNDELSE

Kommissionens forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge, herunder finansiering af terrorisme, er det tredje direktiv på området efter direktiverne af henholdsvis 1991 og 2001. Det foreliggende forslag kommer i en tid med stor international opmærksomhed omkring spørgsmålet om terrorisme og finansiering heraf, hvilket øger det politiske pres med henblik på yderligere lovgivning. I denne sammenhæng må det beklages, at det andet direktiv kun for nylig er blevet gennemført i nogle medlemsstater, og at Kommissionen endnu ikke har indledt nogen procedure over for en af medlemsstaterne. På denne baggrund har det været så godt som umuligt at overveje eller undersøge effektiviteten af den tidligere lovgivning.

Årsagen til udarbejdelsen af det nye direktiv har tydeligvis været ønsket om at gøre bekæmpelsen af finansieringen af terrorisme mere effektiv og at følge de seneste anbefalinger fra Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF). Ordføreren erkender behovet for at styrke EU-lovgivningen i denne henseende og glæder sig over, at direktivets anvendelsesområde er udvidet til ligeledes at omfatte alle udbydere af tjenester til trusts og selskaber, som ikke var medtaget i direktivet af 2001, men som ifølge FATF er udsatte med hensyn til hvidvaskning af penge.

Direktivforslaget berører imidlertid på ny situationen for selvstændige inden for de juridiske erhverv. Kommissionen har tilsyneladende ikke truffet foranstaltninger med henblik på at gennemføre den undersøgelse, der er omhandlet i artikel 2 i direktivet af 2001, vedrørende særbehandling af advokater og andre selvstændige inden for de juridiske erhverv. Denne undladelse, kombineret med manglen på evaluering af forslagets lovgivningsmæssige indvirkning eller analyse af de to foregående direktivers effektivitet, rejser alvorlige tvivl med hensyn til proceduren. Hertil kommer, at forslaget nu skal behandles efter proceduren med fælles beslutningstagning, og at der er opnået politisk enighed, uden at man har afventet Parlamentets udtalelse.

Det er ordførerens opfattelse, at de ovennævnte proceduremæssige problemer yderligere forværres af, at de retlige myndigheder i visse medlemsstater har rejst spørgsmål vedrørende de forfatningsmæssige og grundlæggende rettigheder med hensyn til det omfang, hvori advokater og andre selvstændige inden for de juridiske erhverv bør være omfattet af lovgivningen til bekæmpelse af hvidvaskning af penge, under henvisning til princippet om fortrolighed mellem advokat og klient. Ordføreren anbefaler, at man af hensyn til usikkerheden på det juridiske og forfatningsmæssige plan går forsigtigt til værks med hensyn til en snarlig vedtagelse af yderligere lovgivning på dette særlige område, som er dækket af direktivet. I både Belgien og Polen har advokatsammenslutningerne indledt retssager vedrørende forpligtelserne i medfør af det andet direktiv. Også i andre medlemsstater er der indledt retssager om spørgsmål vedrørende de juridiske erhverv. Endvidere henledes opmærksomheden på, at Canada, som er medlem af FATF, har udelukket de juridiske erhverv fra anvendelsesområdet for lignende lovgivning til bekæmpelse af hvidvaskning af penge som følge af advokatsammenslutningernes protester vedrørende forfatningsmæssige aspekter. Det bør også bemærkes, at USA på trods af sin aktive terrorbekæmpelsespolitik hidtil ikke har fundet det nødvendigt at pålægge de juridiske erhverv indberetningsforpligtelser, navnlig på

grund af den amerikanske advokatsammenslutnings påberåbelse af forfatningsmæssige spørgsmål. Endvidere henvises der til andragende 693/2003, som en række advokatsammenslutninger fra medlemsstaterne har indgivet til Europa-Parlamentets Udvalg for Andragender om spørgsmålet.

På denne baggrund bør de juridiske erhvervs situation behandles med særlig opmærksomhed, og ordføreren har følgelig stillet en række ændringsforslag, som er relevante i denne forbindelse. Desuden er der for at sikre grundig gennemgang af lovgivningen på dette område også stillet ændringsforslag vedrørende virksomheden i udvalget til forebyggelse af hvidvaskning af penge samt til de afsluttende bestemmelser.

ÆNDRINGSFORSLAG

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

Kommissionens forslag[1]	Ændringsforslag
Ændringsforslag 1 Titel	
Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge, ***herunder*** finansiering af terrorisme	Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge ***og*** finansiering af terrorisme
Begrundelse	
Direktivet omfatter på passende vis finansiering af terrorisme, men denne finansiering bør betragtes som forskellig fra hvidvaskning af penge. I praksis er finansiering af terrorisme ikke et redskab til hvidvaskning af penge, men en strafbar lovovertrædelse i sig selv.	
Ændringsforslag 2 Betragtning 4	
(4) Rådets direktiv 91/308/EØF af 10. juni 1991 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge blev vedtaget på baggrund af disse betænkeligheder. Det fastsatte, at medlemsstaterne skulle forbyde	(4) Rådets direktiv 91/308/EØF af 10. juni 1991 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge blev vedtaget på baggrund af disse betænkeligheder. Det fastsatte, at medlemsstaterne skulle forbyde

[1] Endnu ikke offentliggjort i EUT.

hvidvaskning af penge og pålægge finanssektoren, herunder kreditinstitutter og en lang række andre finansieringsinstitutter, at identificere deres kunder, at opbevare de relevante registreringer, at indføre interne procedurer for uddannelse af personale og beskyttelse mod hvidvaskning af penge og at indberette tegn på hvidvaskning til de kompetente myndigheder.	hvidvaskning af penge og pålægge finanssektoren, herunder kreditinstitutter og en lang række andre finansieringsinstitutter, at identificere deres kunder, at opbevare de relevante registreringer, at indføre interne procedurer for uddannelse af personale og beskyttelse mod hvidvaskning af penge og at indberette tegn på hvidvaskning til de kompetente myndigheder. ***I nogle medlemsstater er direktivet som ændret først blevet gennemført for nylig, og det er endnu ikke gennemført i en af medlemsstaterne. Under disse omstændigheder og i opfyldelse af den forpligtelse, alle Fællesskabets institutioner har til at evaluere lovgivningens indvirkning, er det hensigtsmæssigt at foretage en grundig evaluering af, om direktiv 91/308/EØF har opfyldt sit formål, som er at afspejle den bedste internationale praksis på området og sætte en høj standard for beskyttelse af finanssektoren og anden sårbar virksomhed mod de skadelige virkninger af kriminelle indtægter. Evalueringen bør desuden omfatte effektiviteten af indberetningerne og de øvrige håndhævelsesmekanismer, der er indeholdt i dette direktiv, til støtte for nuværende og fremtidig lovgivning, navnlig hvad angår gennemførelsesprocedurer.***

Ændringsforslag 3
Betragtning 8

(8) Desuden bør den række kriminelle handlinger, ***der ligger til grund for definitionen af hvidvaskning***, udvides til også at omfatte bekæmpelse og finansiering af terrorisme. Misbrug af det finansielle system til kanalisering af indtægter fra kriminalitet eller endog lovlige midler over til terrorformål indebærer en klar risiko for det finansielle systems integritet, funktion, renommé og stabilitet. Definitionen af	(8) Desuden bør den række kriminelle handlinger, ***der er omfattet af direktivets anvendelsesområde***, udvides til også at omfatte bekæmpelse og finansiering af terrorisme. Misbrug af det finansielle system til kanalisering af indtægter fra kriminalitet eller endog lovlige midler over til terrorformål indebærer en klar risiko for det finansielle systems integritet, funktion, renommé og stabilitet. Definitionen af

hvidvaskning af penge bør derfor ændres, så den omfatter ikke blot manipulering af midler, der stammer fra kriminalitet, men også indsamling af lovlige midler eller formuegoder til terrorformål. Desuden bør terrorisme sættes på listen over alvorlige lovovertrædelser.

hvidvaskning af penge bør derfor ændres, så den omfatter ikke blot manipulering af midler, der stammer fra kriminalitet, men også indsamling af lovlige midler eller formuegoder til terrorformål. Desuden bør terrorisme sættes på listen over alvorlige lovovertrædelser.

Begrundelse

Direktivet omfatter på passende vis finansiering af terrorisme, men denne finansiering bør betragtes som forskellig fra hvidvaskning af penge. I praksis er finansiering af terrorisme ikke et redskab til hvidvaskning af penge, men en strafbar lovovertrædelse i sig selv.

Ændringsforslag 4
Betragtning 8 a

(8a) Den generelle pligt til at vedtage effektive sanktioner, som står i rimeligt forhold til overtrædelsens grovhed og har afskrækkende virkning, kombineret med kriminaliseringskravet i artikel 1 indebærer, at der bør iværksættes ***strafferetlige*** sanktioner over for fysiske personer, som overtræder kravene om kundeidentifikation, opbevaring af registreringer og indberetning af mistænkelige transaktioner med henblik på hvidvaskning af penge, fordi disse personer må anses for at medvirke ved hvidvaskningsvirksomhed.

(8a) Den generelle pligt til at vedtage effektive sanktioner, som står i rimeligt forhold til overtrædelsens grovhed og har afskrækkende virkning, kombineret med kriminaliseringskravet i artikel 1 indebærer, at der bør iværksættes sanktioner over for fysiske personer, som overtræder kravene om kundeidentifikation, opbevaring af registreringer og indberetning af mistænkelige transaktioner med henblik på hvidvaskning af penge, fordi disse personer må anses for at medvirke ved hvidvaskningsvirksomhed.

Begrundelse

Det ville være mere hensigtsmæssigt at støtte sig til FATF-anbefaling nr. 17, hvori det foreslås, at lande i tilfælde af overtrædelse af reglerne for forebyggelse af hvidvaskning af penge fastsætter sanktioner, som står i rimeligt forhold til overtrædelsens grovhed og har afskrækkende virkning, det være sig strafferetlige, civile eller administrative sanktioner. I overensstemmelse med subsidiaritetsprincippet afhænger det endelige valg af de respektive medlemsstaters retssystemer.

Ændringsforslag 5
Betragtning 10

(10) Det er ikke tilstrækkeligt blot at forbyde hvidvaskning af penge, og det er nødvendigt at fastsætte strafferetlige sanktioner for at

(10) Det er ikke tilstrækkeligt blot at forbyde hvidvaskning af penge, og det er nødvendigt at fastsætte strafferetlige sanktioner for at

sikre en effektiv forebyggelse af hvidvaskning***, herunder*** finansiering af terrorisme. Hvidvaskning af penge bør derfor betragtes som en strafbar lovovertrædelse efter fællesskabsretten.	sikre en effektiv forebyggelse af hvidvaskning ***og*** finansiering af terrorisme. Hvidvaskning af penge bør derfor betragtes som en strafbar lovovertrædelse efter fællesskabsretten.

Begrundelse

Finansiering af terrorisme ikke et særligt tilfælde af hvidvaskning af penge, men en strafbar lovovertrædelse i sig selv. Direktivet omfatter på passende vis finansiering af terrorisme, men denne finansiering bør betragtes som forskellig fra hvidvaskning af penge. I praksis er finansiering af terrorisme ikke et redskab til hvidvaskning af penge.

Ændringsforslag 6
Betragtning 12

(12) Ved direktiv 91/308/EØF som ændret blev notarer og selvstændige inden for de juridiske erhverv omfattet af Fællesskabets regler for forebyggelse af hvidvaskning af penge; dette bør fortsat være tilfældet i det nye direktiv; notarer og selvstændige inden for de juridiske erhverv, som defineret af medlemsstaterne, er underlagt direktivets bestemmelser, når de deltager i økonomiske eller selskabsretlige transaktioner, herunder rådgivning om skatteforhold, hvor der er størst risiko for, at disse faggruppers ydelser misbruges til at hvidvaske kriminelle indtægter.	(12) Ved direktiv 91/308/EØF som ændret blev notarer og selvstændige inden for de juridiske erhverv omfattet af Fællesskabets regler for forebyggelse af hvidvaskning af penge; dette bør fortsat være tilfældet i det nye direktiv; notarer og selvstændige inden for de juridiske erhverv, som defineret af medlemsstaterne, er underlagt direktivets bestemmelser, når de deltager i økonomiske eller selskabsretlige transaktioner, herunder rådgivning om skatteforhold, hvor der er størst risiko for, at disse faggruppers ydelser misbruges til at hvidvaske kriminelle indtægter. ***Da direktiv 91/308/EØF berører grundlæggende rettigheder, især adgangen til domstolene og retten til at blive hørt, skal Kommissionen foretage en undersøgelse i henhold til den tidsplan, der er fastlagt i direktivet. Hvis direktivets gennemførelse og anvendelse frembyder problemer for visse faggrupper, bør der omgående iværksættes en undersøgelse.***

Begrundelse

I artikel 2 i direktiv 91/308/EØF som ændret er det fastsat, at "tre år efter vedtagelsen af dette direktiv foretager Kommissionen inden for rammerne af den rapport, der er omhandlet i artikel 17 i direktiv 91/308/EØF, en særlig undersøgelse af ... særbehandlingen af advokater og andre selvstændige inden for de juridiske erhverv".

Ændringsforslag 7
Betragtning 13

(13) Når selvstændige medlemmer af erhverv, der yder juridisk rådgivning og er retligt anerkendte og underkastet retligt tilsyn, såsom advokater, undersøger en klients retsstilling eller repræsenterer en klient i retssager, vil det ikke være korrekt i henhold til direktivet at forpligte dem til at indberette mistanke om hvidvaskning af penge, hvad angår disse aktiviteter. Der må ikke være nogen forpligtelse til at indberette oplysninger, som er modtaget før, under eller efter en retssag eller i forbindelse med vurderingen af en klients retsstilling. Juridisk rådgivning ***bør*** således fortsat ***være*** omfattet af tavshedspligt, medmindre den juridiske rådgiver deltager i hvidvaskningsaktiviteter, eller den juridiske rådgivning ydes med henblik på hvidvaskning af penge, eller advokaten ved, at klienten søger juridisk rådgivning med henblik på hvidvaskning af penge.	(13) Når selvstændige medlemmer af erhverv, der yder juridisk rådgivning og er retligt anerkendte og underkastet retligt tilsyn, såsom advokater, undersøger en klients retsstilling eller repræsenterer en klient i retssager, vil det ikke være korrekt i henhold til direktivet at forpligte dem til at indberette mistanke om hvidvaskning af penge, hvad angår disse aktiviteter. Der må ikke være nogen forpligtelse til at indberette oplysninger, som er modtaget før, under eller efter en retssag eller i forbindelse med vurderingen af en klients retsstilling. Juridisk rådgivning ***er*** således fortsat omfattet af tavshedspligt, medmindre den juridiske rådgiver deltager i hvidvaskningsaktiviteter, eller den juridiske rådgivning ydes med henblik på hvidvaskning af penge, eller advokaten ved, at klienten søger juridisk rådgivning med henblik på hvidvaskning af penge***, og ikke undlader at yde rådgivning som klientens advokat. Det bør kontrolleres, at disse bestemmelser opfylder princippet om overholdelse af de grundlæggende rettigheder som fastlagt i EU's charter om grundlæggende rettigheder i overensstemmelse med Europa-Parlamentets henstilling af 14. oktober 2004.***

Begrundelse

I henhold til betragtning 12 skal direktivets anvendelsesområde være uændret med hensyn til de juridiske erhverv; hvis dette reelt skal være tilfældet, bør ordlyden være nøjagtig den samme som i tidligere direktiver snarere end indeholde ændringer, der kunne mindske beskyttelsen af de juridiske erhvervs rettigheder.

Europa-Parlamentet henstiller i den betænkning (A6-0010/2004), som det vedtog på plenarmødet den 14. oktober 2004 (P6_TA(2004)0022), at Det Europæiske Råd og Rådet i forbindelse med oprettelsen af området med frihed, sikkerhed og retfærdighed (OSFR) blandt andet bør tage udgangspunkt i fremme af "frihedsrettighederne og de grundlæggende rettigheder gennem de politikker, der er knyttet til OFSR". Blandt de mere detaljerede foranstaltninger i dette øjemed figurerer blandt andet kravet om "forudgående evaluering af

overholdelsen af de grundlæggende rettigheder (som fastlagt i EU's charter om grundlæggende rettigheder) i forbindelse med al EU- og EF-lovgivning".

Ændringsforslag 8
Betragtning 19 a (ny)

(19a) Under udøvelsen af sine gennemførelsesbeføjelser i henhold til dette direktiv bør Kommissionen overholde følgende principper: behovet for stor gennemsigtighed og omfattende høring af institutioner og personer, der er omfattet af dette direktiv, samt af Europa-Parlamentet og Rådet; behovet for at sikre, at de kompetente myndigheder konsekvent vil kunne sikre overholdelse af reglerne; behovet for i forbindelse med gennemførelsesforanstaltninger at opretholde balancen på lang sigt mellem omkostninger og fordele for institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv; behovet for at bevare den nødvendige fleksibilitet i anvendelsen af gennemførelsesforanstaltningerne i overensstemmelse med en grundlæggende fremgangsmåde med vurdering af risikoen; behovet for at sikre sammenhæng med anden EU-lovgivning på dette område, og behovet for at beskytte Den Europæiske Union, dens medlemsstater og deres borgere mod konsekvenserne af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme.

Begrundelse

Da direktivet indfører vedtagelse af gennemførelsesforanstaltninger, er det nødvendigt at undgå overregulering på dette område. Der bør, i det mindste i en betragtning, være en klar henvisning til korrekt høring af interesserede parter i forbindelse med Kommissionens vedtagelse af gennemførelsesforanstaltninger. Det bør også fastsættes, at der skal sikres en balance mellem omkostninger og fordele.

Ændringsforslag 9
Betragtning 29 a (ny)

(29a) I dette direktiv bør "en fond, en trust

eller et tilsvarende retligt arrangement" ikke omfatte:

(i) en fond, en trust eller et tilsvarende retligt arrangement, under hvilket virksomhedsgæld udstedes og opføres på balancen for et selskab, der er noteret på en anerkendt børs;

(ii) en fond, en trust eller et tilsvarende retligt arrangement, der dannes, når en person med eller uden testamente dør;

(iii) en fond, en trust eller et tilsvarende retligt arrangement, der i en medlemsstat kræves ved lov i forbindelse med fælles ejerskab -

Begrundelse

De fleste udstedelser af virksomhedsgæld, der forvaltes af EU-baserede institutter, er båndlagt. De er derfor ved et tilfælde blevet omfattet af direktivet, fordi det er udvidet til at omfatte forvaltere. Det var imidlertid ikke forslagsforfatternes hensigt, da enhver risiko for hvidvaskning af penge på dette område allerede er omfattet af lovgivningen om finansielle tjenesteydelser, som ikke bør kopieres. Uden denne ændring kunne direktivet i høj grad forstyrre obligationsmarkederne i Den Europæiske Union.

Direktivet udvider kravene vedrørende hvidvaskning af penge til at omfatte truster. I Det Forenede Kongerige og Irland dannes truster ofte automatisk ved dødsfald. I forbindelse med et dødsfald, hvor der ikke er efterladt testamente, er det for eksempel lovbestemt i engelsk lov, at der skal dannes en trust. Arvelovene i andre medlemsstater er ikke omfattet af forslaget til nyt direktiv, og denne præcisering sikrer, at Det Forenede Kongerige og Irland behandles på samme måde som de andre medlemsstater.

Direktivet udvider kravene vedrørende hvidvaskning af penge til at omfatte truster. Truster er et obligatorisk element i forbindelse med fælles ejerskab af jord i England og Irland. Disse samejetruster bør ikke være omfattet af direktivet. Direktivet omfatter ikke samejesituationer i resten af Europa. Denne præcisering bringer Det Forenede Kongerige og Irland på linje med de andre medlemsstater. Køb og salg af jord er allerede omfattet af eksisterende kontrolforanstaltninger vedrørende hvidvaskning af penge.

Ændringsforslag 10
Artikel 1, stk. 1

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

Begrundelse

Direktivet omfatter på passende vis finansiering af terrorisme, men denne finansiering bør betragtes som forskellig fra hvidvaskning af penge. I praksis er finansiering af terrorisme ikke et redskab til hvidvaskning af penge, men en strafbar lovovertrædelse i sig selv.

Ændringsforslag 11
Artikel 1, stk. 2, afsnit 1, litra d

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

Begrundelse

Finansiering af terrorisme skal fjernes fra definitionen af hvidvaskning af penge og defineres særskilt.

Direktivet omfatter på passende vis finansiering af terrorisme, men definitionen af denne finansiering bør være adskilt fra hvidvaskning af penge. I praksis er finansiering af terrorisme ikke et redskab til hvidvaskning af penge, men en strafbar lovovertrædelse i sig selv.

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

	2a. Følgende handlinger betragtes i forbindelse med dette direktiv som finansiering af terrorisme, hvis de begås forsætligt:
	(a) levering eller indsamling af lovlige formuegoder på en hvilken som helst måde med sigte på at anvende dem eller med viden om, at de anvendes, helt eller delvis, til terrorisme
	(b) medvirken i en af de ovennævnte handlinger, hemmelige aftaler om eller forsøg på at begå en sådan handling, hjælp, tilskyndelse eller rådgivning med henblik på en sådan handling eller lettelse af dens gennemførelse.

Begrundelse

Direktivet omfatter på passende vis finansiering af terrorisme, men definitionen af denne finansiering bør være adskilt fra hvidvaskning af penge. I praksis er finansiering af terrorisme ikke et redskab til hvidvaskning af penge, men en strafbar lovovertrædelse i sig selv. Finansiering af terroraktiviteter skal derfor defineres i et særskilt stykke i artikel 1. Definitioner fra Kommissionens forslag (jf. artikel 1, stk. 2, afsnit 1, indledning og litra d) og e) er inkorporeret; litra e) er forkortet efter omstændighederne.

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

2b. Hvidvaskning af penge omfatter erhvervelse, besiddelse eller anvendelse af formuegoder, der stammer fra en kriminel handling i henhold til stk. 2, litra c), herunder under omstændigheder, hvor den kriminelle handling blev foretaget af den pågældende person uden yderligere transaktioner.

Begrundelse

Dette ændringsforslag præciserer den definition af "hvidvaskning af penge", som findes i artikel 1 i forslaget til direktiv, og som er videreført fra det andet direktiv og omfatter erhvervelse, besiddelse eller anvendelse af formuegoder, der stammer fra en kriminel handling. Nogle medlemsstater har antaget, at dette omfatter lovovertræderens besiddelse af udbytte hidrørende fra kriminalitet, når der ikke har været behov for at hvidvaske udbyttet, mens andre har antaget, at det kun angår besiddelse af udbytte hidrørende fra en anden persons kriminalitet. Den foreslåede ændring fjerner denne mangel på klarhed.

Ændringsforslag 14
Artikel 2, stk. 1, nr. 3, litra b, indledning

b) notarer og andre selvstændige inden for de juridiske erhverv, når de på deres klients vegne og for dennes regning deltager i en hvilken som helst finansiel transaktion eller en transaktion vedrørende fast ejendom eller bistår ved planlægningen eller udførelsen af transaktioner for deres klient i forbindelse med:	b) notarer og andre selvstændige inden for de juridiske erhverv, ***hvis der betales med kontanter, og beløbet er på mindst 15 000 EUR, hvad enten transaktionen gennemføres på én gang eller som flere operationer, der ser ud til at være indbyrdes forbundet, men udelukkende*** når de på deres klients vegne og for dennes regning deltager i en hvilken som helst finansiel transaktion eller en transaktion vedrørende fast ejendom eller bistår ved planlægningen eller udførelsen af transaktioner for deres klient i forbindelse med:

Begrundelse

Dette ændringsforslag ligestiller notarer og andre selvstændige inden for de juridiske erhverv med personer, der leverer tjenesteydelser generelt.

Ændringsforslag 15
Artikel 2, stk. 2

2. Medlemsstaterne kan beslutte, at dette direktiv ikke finder anvendelse på finansieringsinstitutter, der udøver en finansiel aktivitet lejlighedsvis eller på et meget begrænset grundlag, således at der kun er ringe risiko for hvidvaskning af penge.	2. Medlemsstaterne kan beslutte, at dette direktiv ikke finder anvendelse på finansieringsinstitutter, der udøver en finansiel aktivitet***, eller notarer og andre selvstændige inden for de juridiske erhverv, der deltager i en transaktion som omhandlet i artikel 2, stk. 1, nr. 3, litra b), punkt i)-v),*** lejlighedsvis eller på et meget begrænset grundlag, således at der kun er ringe risiko for hvidvaskning af penge.

Begrundelse

For at ligestille de juridiske erhverv med finansieringsinstitutter bør medlemsstaterne kunne beslutte, at dette direktiv ikke skal finde anvendelse på medlemmer af juridiske erhverv, der kun lejlighedsvis eller på et begrænset grundlag udøver en aktivitet som omhandlet i artikel 2, stk. 1, således at der kun er ringe risiko for hvidvaskning af penge.

Ændringsforslag 16
Artikel 2, stk. 2 a (nyt)

	2a. Medlemsstaterne lader ikke dette direktiv finde anvendelse på notarer og andre selvstændige inden for de juridiske erhverv under udøvelsen af deres erhverv, hvis denne er omfattet af tavshedspligt eller faglige privilegier, særlig hvis de modtager oplysninger i forbindelse med, at de vurderer en klients retsstilling eller forsvarer eller repræsenterer denne under eller i forbindelse med retssager, administrative sager, voldgifts- eller mæglingssager, herunder rådgivning om indledning eller undgåelse af et sagsanlæg, uanset om oplysningerne modtages eller indhentes før, under eller efter sagen.

Begrundelse

Det tredje direktivs anvendelsesområde er strengt begrænset til advokater som fysiske personer, når de repræsenterer deres klient eller bistår ved forberedelsen eller udførelsen af transaktioner for deres klient i fem nøje afgrænsede tilfælde (artikel 2, stk. 1, nr. 3, litra b). Advokater bør derfor ikke være underlagt kravet om kundeidentifikation eller indberetning af mistænkelige transaktioner, der falder uden for det nævnte anvendelsesområde.

Eftersom en af årsagerne til at udarbejde det tredje direktiv er at bringe EU-lovgivningen i overensstemmelse med de fyrre anbefalinger fra Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF), bør der indføjes visse termer for at sikre fuldstændig overensstemmelse.

Den ændrede ordlyd af artikel 20, stk. 2, er blevet flyttet til artikel 2, fordi det virker forvirrende, hvis advokaters indberetningsforpligtelser er defineret to forskellige steder i direktivet.

Ændringsforslag 17
Artikel 3, nr.7, litra f

f) alle lovovertrædelser, som kan medføre frihedsstraf eller en sikkerhedsforvaring på maksimalt over et år eller for de staters vedkommende, der i deres retssystem har en minimumstærskel for overtrædelser, alle overtrædelser, der kan medføre frihedsstraf eller sikkerhedsforvaring på minimum over seks måneder	f) alle lovovertrædelser, som ***er omfattet af litra a) - e) og*** kan medføre frihedsstraf eller en sikkerhedsforvaring på maksimalt over et år eller for de staters vedkommende, der i deres retssystem har en minimumstærskel for overtrædelser, alle overtrædelser, der kan medføre frihedsstraf eller sikkerhedsforvaring på minimum over seks måneder

Begrundelse

Den foreslåede definition af alvorlige lovovertrædelser på grundlag af frihedsstraffens varighed er ikke brugbar på EU-niveau og vil ikke medføre en tilstrækkelig grad af harmonisering eller gennemførelse af direktivet. Hertil kommer, at den foreslåede udvidelse af anvendelsesområdet på sigt risikerer at få systemet til at bryde sammen. Formålet med dette ændringsforslag er at begrænse anvendelsesområdet til de lovovertrædelser, der er sandsynlige i forbindelse med hvidvaskning af penge.

Ændringsforslag 18
Artikel 3, nr. 8, litra a

(a) den fysiske person, der ***i sidste instans*** direkte ***eller indirekte ejer eller kontrollerer*** mindst ***10 %*** af aktierne eller stemmerettighederne i ***en juridisk person, eller som på anden måde udøver en tilsvarende indflydelse på en juridisk***	(a) den fysiske person, der direkte ***har*** mindst ***25 %*** af aktierne***, der er udstedt til ihændehaveren,*** eller stemmerettighederne i et selskab, ***som ikke har tilladelse til at handle*** på en officiel børs, og ***hvis identitet***

persons ledelse, bortset fra et selskab, ***der er noteret*** på en officiel børs, og ***som er undergivet oplysningspligt i overensstemmelse med fællesskabslovgivningen eller tilsvarende internationale standarder***	***og kapitalandele er offentliggjort officielt***

Begrundelse

Tærsklen på 10 % er hverken tilstrækkelig eller praktisk anvendelig. Denne tærskel bør forhøjes til 25 %. Desuden har institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, ikke adgang til offentlige registre med henblik på at fastslå og kontrollere identiteten af aktionærer i ikke-registrerede selskaber og andre retlige arrangementer. Identifikations- og kontrolkravene med hensyn til den egentlige ejer bør derfor begrænses til offentligt tilgængelige informationskilder (f.eks. register eller tidende).

Ændringsforslag 19
Artikel 3, nr. 8, litra b

(b) den fysiske person, der ***direkte eller indirekte*** er den ***endelige*** modtager af mindst ***10 %*** af formuen i en fond***,*** en trust ***eller et tilsvarende retligt*** arrangement***, eller som har indflydelse på en tilsvarende formue i en fond, en trust eller et tilsvarende retligt arrangement, bortset fra et selskab, der er noteret på en officiel børs, og som er undergivet oplysningspligt i overensstemmelse med fællesskabslovgivningen eller tilsvarende internationale standarder***	(b) den fysiske person, der er den ***direkte*** modtager af mindst ***25 %*** af formuen i en fond ***eller*** en trust***, og hvis identitet er offentliggjort officielt, når det retlige*** arrangement ***indgås***

Begrundelse

Tærsklen på 10 % er hverken tilstrækkelig eller praktisk anvendelig. Denne tærskel bør forhøjes til 25 %. Desuden har institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, ikke adgang til offentlige registre, så de kan fastslå og kontrollere identiteten af aktionærer i ikke-registrerede selskaber og andre retlige arrangementer. Identifikations- og kontrolkravene med hensyn til den egentlige ejer bør derfor begrænses til offentligt tilgængelige informationskilder (f.eks. register eller tidende).

Ændringsforslag 20
Artikel 3, nr. 10

(10) "politisk udsatte personer": fysiske personer, der har eller har haft et offentligt	(10) "politisk udsatte personer": fysiske personer, ***der*** har eller har haft et offentligt

hverv, og hvis betydelige eller komplekse finansielle eller forretningsmæssige transaktioner kan indebære ***en*** øget risiko for *hvidvaskning af penge*, samt sådanne personers nære familiemedlemmer eller nære medarbejdere	hverv, og hvis betydelige eller komplekse finansielle eller forretningsmæssige transaktioner kan indebære ***situationer med*** en øget risiko for ***omdømme og*** *hvidvaskning af penge*, samt ***personer, der identificeres som*** sådanne personers nære familiemedlemmer eller nære medarbejdere

Ændringsforslag 21
Artikel 3, nr. 11

(11) "forretningsforbindelser": et forretningsmæssigt, erhvervsmæssigt eller kommercielt forhold, som på det tidspunkt, hvor kontakten etableres, forventes at være af en vis varighed	(11) "forretningsforbindelser": et forretningsmæssigt, erhvervsmæssigt eller kommercielt forhold, ***som er tæt forbundet med den tilsvarende aktivitet, der udføres af den institution eller person, der er underlagt dette direktiv, og*** som på det tidspunkt, hvor kontakten etableres, forventes at være af en vis varighed

Begrundelse

Den nuværende definition er langt fra præcis; den bør imidlertid indeholde en mere målrettet henvisning til den kendsgerning, at de omtalte "forretningsforbindelser" kun er dem, der specifikt er forbundet med de typiske aktiviteter, der udføres af de institutter og personer, som skal overholde de krav, der er fastlagt i direktivet.

Ændringsforslag 22
Artikel 3, nr. 12 a (nyt)

	(12a) "selvstændig inden for de juridiske erhverv": medlem af et retligt anerkendt erhverv, som yder juridisk rådgivning, og som er under tilsyn af et uafhængigt, selvregulerende organ med disciplinære beføjelser.

Begrundelse

I betragtning af, at selvstændige inden for de juridiske erhverv er nævnt i betragtning 13, bør de også nævnes blandt de relevante udtryk i selve direktivet.

Ændringsforslag 23

Artikel 3, afsnit 1 a (nyt)

Intet i dette direktiv kræver identifikation eller kontrol af den egentlige ejer af formuegoder ("formuen"), der omfatter

(i) gæld udstedt af et selskab eller af en offentlig myndighed og noteret på en reguleret børs, eller

(ii) aktier noteret på en reguleret børs,

foretaget af en person, der har formuen i en fælles konto på vegne af et andet finansieringsinstitut, der fungerer som depotinstitut.

Begrundelse

De fleste udstedelser af virksomhedsgæld, der forvaltes af EU-baserede institutter, er båndlagt. De er derfor ved et tilfælde blev omfattet af direktivet, fordi det er udvidet til at omfatte forvaltere. Det var imidlertid ikke forslagsforfatternes hensigt, da enhver risiko for hvidvaskning af penge på dette område allerede er omfattet af lovgivningen om finansielle tjenesteydelser, som ikke bør kopieres. Uden denne ændring kunne direktivet i høj grad forstyrre obligationsmarkederne i Den Europæiske Union.

Ændringsforslag 24
Artikel 3, afsnit 1 b (nyt)

Intet i dette direktiv kræver identifikation eller kontrol af den egentlige ejer af formuegoder ("formuen"), der omfatter gæld udstedt af et selskab eller af en offentlig myndighed og noteret på en reguleret børs, foretaget af en person, der af gældens emittent er udpeget til at fungere som forvalter af udstedelsen. Hvis en sådan person er udpeget som forvalter, er emittenten i dette direktiv klienten i forbindelse med ydelsen af de pågældende forvaltningstjenesteydelser.

Begrundelse

De fleste udstedelser af virksomhedsgæld, der forvaltes af EU-baserede institutter, er båndlagt. De er derfor ved et tilfælde blev omfattet af direktivet, fordi det er udvidet til at omfatte forvaltere. Det var imidlertid ikke forslagsforfatternes hensigt, da enhver risiko for hvidvaskning af penge på dette område allerede er omfattet af lovgivningen om finansielle

tjenesteydelser, som ikke bør kopieres. Uden denne ændring kunne direktivet i høj grad forstyrre obligationsmarkederne i Den Europæiske Union.

Ændringsforslag 25
Artikel 4

Medlemsstaterne kan på det område, der er omfattet af dette direktiv, vedtage eller opretholde strengere bestemmelser for at forhindre hvidvaskning af penge.	***udgår***

Begrundelse

Bestemmelserne i forslaget til nyt direktiv går meget længere end bestemmelserne i de tidligere direktiver om hvidvaskning af penge. Der skulle derfor ikke være noget behov for, at medlemsstaterne vedtager yderligere bestemmelser.

Ændringsforslag 26
Artikel 6, litra d

(d) når der er tvivl om, at ***tidligere indhentede*** oplysninger om kundens identitet er korrekte eller tilstrækkelige.	(d) når der er tvivl om, at ***eksisterende*** oplysninger om kundens identitet***, som er registreret efter ikrafttrædelsen af dette direktiv,*** er korrekte eller tilstrækkelige.

Begrundelse

Som den er formuleret nu, stiller denne bestemmelse identifikationskrav vedrørende kundeidentitetsoplysninger, som fandtes, før direktivet trådte i kraft. Det vil sige, at alle eksisterende oplysninger skal kontrolleres, hvilket vil være en uhyre besværlig opgave og være til stor ulejlighed for forbrugerne. Det kan umuligt være forslagsforfatternes hensigt.

Ændringsforslag 27
Artikel 7, stk. 1, litra b

(b) ***eventuel*** identifikation af den egentlige ejer, idet der træffes rimelige foranstaltninger for at kontrollere dennes identitet, så instituttet eller personen ved med sikkerhed, hvem den egentlige ejer er, herunder at der med hensyn til juridiske personer, truster og tilsvarende retlige arrangementer træffes rimelige foranstaltninger for at undersøge kundens ejer- og kontrolstruktur	(b) ***hvor det er praktisk muligt,*** identifikation af den egentlige ejer ***på grundlag af uafhængige, pålidelige og offentligt tilgængelige kilder til oplysninger, data og dokumenter***, idet der ***på basis af forskellige risikosituationer*** træffes rimelige foranstaltninger for at kontrollere dennes identitet, så instituttet eller personen ved med sikkerhed, hvem den egentlige ejer er, herunder at der med hensyn til juridiske personer, truster og tilsvarende

	retlige arrangementer ***på grundlag af en risikovurdering*** træffes rimelige foranstaltninger for at undersøge kundens ejer- og kontrolstruktur***;*** ***kundeidentifikationsproceduren betragtes som udført, når beføjelsen til at repræsentere klienten er fastslået, idet denne beføjelse vedrører behørigt meddelt formel repræsentation eller juridisk repræsentation af fysiske personer, selskaber, institutter og organisationer af alle slags***

Begrundelse

Omfanget af de foreslåede krav med hensyn til identifikation og kontrol af de egentlige ejeres identitet skal præciseres yderligere med en klar angivelse af, at artikel 7, stk. 1, litra b, omfatter disse krav inden for de grænser, der fastsættes og muliggøres af individuelle nationale regler. Faktisk vil det i mange tilfælde - for eksempel når det er umuligt at finde de nødvendige oplysninger i offentlige lister eller registre - ikke være muligt for banker og finansielle formidlere at kontrollere disse ejeres identitet og den juridiske persons faktiske ejerskabsstruktur.

Ændringsforslag 28
Artikel 8, stk. 1, 1 a (nyt) og 1 b (nyt)

1. Medlemsstaterne ***pålægger de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, at gennemføre kundeidentifikationsprocedurer*** før ***eller under*** etableringen af en forretningsforbindelse ***med eller udførelse*** af en transaktion ***for strøgkunder***.	1. Medlemsstaterne ***bestemmer, at kontrollen af kundens og den egentlige ejers identitet skal ske*** før etableringen af en forretningsforbindelse ***eller udførelsen*** af en transaktion.
	1a. Uanset stk. 1 kan medlemsstaterne tillade, at kontrollen af kundens og den egentlige ejers identitet afsluttes under etableringen af en forretningsforbindelse, hvis dette er nødvendigt for ikke at afbryde den normale forretningsgang, og der kun er begrænset risiko for hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme. I sådanne situationer bør disse procedurer afsluttes hurtigst muligt efter den første kontakt.
	1b. Uanset stk. 1 og 1a kan medlemsstaterne i forbindelse med

(i) livsforsikringsvirksomhed tillade, at kontrollen af identiteten af modtageren i henhold til policen finder sted efter etableringen af forretningsforbindelsen. I alle sådanne tilfælde bør kontrollen finde sted ved eller før udbetalingen eller ved eller før det tidspunkt, hvor modtageren agter at udøve sin ret i henhold til policen

(ii) truster oprettet i en medlemsstat

(a) forudsat at forvalterne og båndlæggeren er bosat i en medlemsstat pr. den dato, hvor trusten blev oprettet, og

(b) forudsat at forvalterne forbliver bosat i en medlemsstat

tillade, at kontrollen af identiteten af trustens begunstigede finder sted efter etableringen af forretningsforbindelsen. I alle sådanne tilfælde behøver forvalternes kontrol først at finde sted ved eller før udbetalingen til den pågældende modtager, og medlemsstaterne kan tillade, at kravet om tredjemandsidentifikation og -kontrol bortfalder på baggrund af en risikobaseret fremgangsmåde.

Begrundelse

Denne ændring anvender den nyttige præcisering angående livsforsikring, som findes i Rådets tekst, og giver truster samme behandling. Det indebærer, at kontrol vedrørende hvidvaskning af penge først skal foretages, når trusten faktisk udbetaler penge til modtageren. Denne ændring af teksten koncentrerer ansvaret hos forvalteren på det relevante tidspunkt og fjerner kun tredjemandskontrol for truster, der er hjemmehørende i EU. Endvidere kan det forholde sig sådan, at nogle fremtidige modtagere ikke gøres opmærksom på, at de skal modtage (der kan i trusten være fastsat en bestemt dato eller en betinget begivenhed, der skal finde sted, før modtageren modtager). Det vil være i strid med båndlæggerens hensigt at kontrollere modtagernes identitet ved etableringen af forretningsforbindelsen, da de dermed bliver oplyst om, at der findes en trust.

Ændringsforslag 29
Artikel 8, stk. 2

2. Medlemsstaterne kræver, at det pågældende institut eller den pågældende person i det tilfælde, hvor artikel 7, stk. 1, litra a), b) og c), ikke kan opfyldes, ikke må	2. Medlemsstaterne kræver, at det pågældende institut eller den pågældende person i det tilfælde, hvor artikel 7, stk. 1, litra a), b) og c), ikke kan opfyldes, ***kun må***

åbne kontoen, etablere forretningsforbindelsen eller udføre transaktionen eller skal bringe forretningsforbindelsen til ophør og overveje at indberette kunden for den finansielle efterretningsenhed i overensstemmelse med artikel 19.	***åbne en konto, hvis der er tilstrækkelige sikkerhedsforanstaltninger til at sikre, at der ikke udføres finansielle transaktioner på vegne af kunden før der er opnået endelig afklaring på baggrund af fuld overholdelse af ovennævnte bestemmelser; i tilfælde af fortsat ikke-overholdelse af ovennævnte bestemmelser skal det pågældende institut eller den pågældende person ikke etablere en forretningsforbindelse eller udføre nogen transaktion eller skal bringe en eventuelt eksisterende forretningsforbindelse til ophør*** og overveje at indberette kunden for den finansielle efterretningsenhed i overensstemmelse med artikel 19. ***De erhverv, der i medfør af deres juridiske status er forpligtet til at levere tjenesteydelsen, så længe der ikke er tale om åbenbar ulovlighed, fritages fra kravet om at afholde sig fra at levere den.***

Begrundelse

Kreditinstitutter bør ikke tvinges til at bringe en forretningsforbindelse til ophør eller forbydes at optage en forretningsforbindelse, hvis de midlertidigt ikke kan gennemføre alle "kend din klient"-procedurerne - forudsat at de kan opfylde disse krav efter en rimelig tidsperiode. Forbuddet skal kun gælde i tilfælde, hvor kreditinstitutter virkelig er ude af stand til at overholde "kend din klient"-kravene. Denne situation er særlig problematisk, hvis EU-lovgiver stadfæster det nuværende forslags definition af "egentlig ejer", da kreditinstitutter ikke kan indhente de nødvendige oplysninger fra selskaber eller offentlige registre. Kombinationen af disse to bestemmelser kan få alvorlig negativ indvirkning på finansieringen af selskaber (især SMV'er) og negativ indvirkning på økonomien. Desuden kan denne bestemmelse i alvorlig grad modarbejde retshåndhævende og retsforfølgende myndigheders interesser i forbindelse med overvågning af forretningsaktiviteter, der udføres af personer, som er mistænkt for at være indblandet i lovovertrædelser eller terroraktiviteter, og dermed forstyrre myndighedernes bestræbelser på fortsat at følge sådanne sager.

Ændringsforslag 30
Artikel 8, stk. 3

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

på grundlag af en risikovurdering.	***efter dette direktivs ikrafttræden,*** på passende tidspunkter på grundlag af en risikovurdering.

Begrundelse

Som den er formuleret nu, stiller denne bestemmelse identifikationskrav vedrørende kundeidentitetsoplysninger, som fandtes, før direktivet trådte i kraft. Det vil sige, at alle eksisterende oplysninger skal kontrolleres, hvilket vil være en uhyre besværlig opgave og være til stor ulejlighed for forbrugerne. Det kan umuligt være forslagsforfatternes hensigt.

Ændringsforslag 31
Artikel 10, stk. 1, litra a

a) kredit- og finansieringsinstitutter fra medlemsstaterne eller fra tredjelande, forudsat at de er underlagt krav om bekæmpelse af hvidvaskning af penge, der er i overensstemmelse med de internationale standarder, og at der føres tilsyn med, at de overholder disse krav	a) kredit- og finansieringsinstitutter ***og selvstændige inden for de juridiske erhverv*** fra medlemsstaterne eller fra tredjelande, forudsat at de er underlagt krav om bekæmpelse af hvidvaskning af penge, der er i overensstemmelse med de internationale standarder, og at der føres tilsyn med, at de overholder disse krav

Begrundelse

Ændringsforslaget ligestiller kredit- og finansieringsinstitutter og selvstændige inden for de juridiske erhverv for at undgå forskelsbehandling. Der er absolut ingen grund til, at en advokat ikke skulle have tilladelse til at benytte sig af identifikationsprocedurer, der er udført af et andet medlem af et juridisk erhverv i et tredjeland, der overholder de internationale standarder.

Ændringsforslag 32
Artikel 10, stk. 3, litra c a (nyt)

	(ca) forsikringspræmiefinansiering

Begrundelse

Forsikringspræmiefinansiering er forbundet med en meget lille risiko for hvidvaskning af penge. Mange forsikringsselskaber kræver, at præmier på bil-, hus- og erhvervsforsikringer betales fuldt ud ved begyndelsen af forsikringsperioden. Udlånere er villige til at betale hele præmiebeløbet til forsikringsmægleren eller forsikringsselskabet, og personerne eller virksomhederne tilbagebetaler lånet i afdrag. Ophæves forsikringen, og derfor også lånet, sker eventuel tilbagebetaling til udlåneren og ikke til den person eller den virksomhed, der

tegner forsikringen. Det lån, der er bundet til præmien, bør være omfattet af fritagelsen, eftersom risikoen for hvidvaskning af penge er meget lav.

Ændringsforslag 33
Artikel 11, stk. 1, afsnit 2, litra a

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

Begrundelse

Klassificeringen af alle transaktioner, der ikke foregår ansigt til ansigt, som forbundet med høj risiko indebærer, at der ikke tages højde for de enkelte produkters risikoprofiler, og er i strid med direktivets målsætning om en mere risikobaseret fremgangsmåde. Udlånere bør fortsat kunne kontrollere identitet elektronisk. Kravet om yderligere dokumentation vil give en væsentlig forøgelse af den administrative byrde og føre til yderligere sikkerhedsrisici (idet dokumenter skal sendes med upålidelige postsystemer). Mange udlånere har investeret kraftigt i udvikling af elektroniske kontrolsystemer. Kunderne vil blive udsat for megen unødig ulejlighed, hvis de elektroniske kontrolprocesser reduceres til fordel for manuel kontrol.

Ændringsforslag 34
Artikel 11, stk. 1, litra b

b) supplerende foranstaltninger for at kontrollere eller certificere de udleverede dokumenter eller kræve en bekræftende attestering fra et institut, der er omfattet af dette direktiv	b) supplerende foranstaltninger for at kontrollere eller certificere de udleverede dokumenter eller kræve en bekræftende attestering fra et institut ***eller en person***, der er omfattet af dette direktiv

Begrundelse

Der er ingen grund til, at kun institutter og ikke personer kan udstede bekræftende attesteringer.

Ændringsforslag 35
Artikel 11, stk. 1, afsnit 4, litra a

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

Begrundelse

Udtrykket "risikostyringssystemer" er for vagt og udgør ikke et anvendeligt redskab til anvendelse af skærpet kundeidentifikation i forbindelse med politisk udsatte personer. Institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, bør anvende hensigtsmæssige procedurer eller politikker til at afgøre, om kunden er en politisk udsat person. På grundlag af disse procedurer og politikker skal de pågældende institutter og personer om fornødent installere hensigtsmæssige it-styringsværktøjer. Under alle omstændigheder er udtrykket "risikostyringssystem" ikke passende.

Ændringsforslag 36
Artikel 11, stk. 2

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

Begrundelse

I praksis er forbuddet mod, at kreditinstitutter indgår eller opretholder en korrespondentbankforbindelse med en bank, som tillader, at dens konti anvendes af tomme bankselskaber (dvs. indirekte forbindelser med tomme bankselskaber) ikke gennemførligt, eftersom banker ikke har mulighed for at kontrollere, om deres modparter har forbindelser med tomme bankselskaber. Et krav om at kende "kundens kunde" kan generelt ikke håndhæves, uanset om kunden er et andet kreditinstitut, en juridisk person eller en fysisk person. Denne uigennemførlige bestemmelse vil blot føre til bureaukrati, dvs. udsendelse og arkivering af spørgeskemaer, som det ikke er muligt at kontrollere.

Ændringsforslag 37
Artikel 12, stk. 1

Medlemsstaterne kan tillade, at de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, overlader det til tredjemand at opfylde kravene i artikel 7, stk. 1, litra a), b) og c).	Medlemsstaterne kan tillade, at de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, overlader det til tredjemand***, som ligeledes er omfattet af direktivet,*** at opfylde kravene i artikel 7, stk. 1, litra a), b) og c).

Begrundelse

Dette ændringsforslag skal sikre, at der er reelle fordele ved en henvendelse til tredjemand; det fremgår klart af det nuværende forslag, at institutter og personer, der er omfattet af direktivet, skal sikre fordobling af procedurerne for at undgå ansvar, hvilket ophæver fordelene ved en sådan ordning.

Ændringsforslag 38
Artikel 12, stk. 2

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

Begrundelse

Direktivet tillader, at de, der er omfattet af det, overlader det til tredjemand at udføre identifikationskontrollen i artikel 12. Samtidig påhviler ansvaret for kontrollen i sidste instans det institut eller den person, som er omfattet af direktivets anvendelsesområde. Denne regel kan måske gøre tredjemand mere villig til at videregive oplysninger, men den reducerer ikke den væsentlige byrde, der påhviler de pågældende institutter eller personer. Når ansvaret i sidste instans påhviler dem, har de intet incitament til at forlade sig på oplysninger fra leverandøren uden at efterkontrollere dem, hvilket betyder, at identifikationskontrollen alligevel skal foretages to gange.

Ændringsforslag 39
Artikel 12 a (ny)

	Artikel 12a
	Hver medlemsstat skal under alle omstændigheder anerkende og acceptere de af enhver anden medlemsstats nationale love, der er opstået i forbindelse med gennemførelsen af dette direktiv, som værende i fuld overensstemmelse med dens nationale love. Som følge heraf skal institutter og personer i én medlemsstat, der er omfattet af dette direktiv, acceptere kundeidentifikationsprocedurer, der udføres af dem i eller gennem deres filialer, datterselskaber og søsterselskaber i en hvilken som helst anden medlemsstat i overensstemmelse med de af den anden medlemsstats nationale love, der er opstået i forbindelse med gennemførelsen af dette direktiv.

Begrundelse

Der er for nærværende ingen konsekvens i gennemførelsen af det andet direktiv om hvidvaskning af penge (medlemsstaterne har fastsat forskellige dokumentationskrav

vedrørende klientidentifikationen). Denne mangel fører til yderligere omkostninger for kunder og regulerede virksomheder og udgør en praktisk hindring for virksomhed i Den Europæiske Union, foruden at den giver én stat en urimelig fordel på bekostning af en anden, alt efter hvor stor forskel der er på kravene.

Ændringsforslag 40
Artikel 14, stk. 2

Tredjemand fremsender omgående efter anmodning relevante kopier af identifikations- ***og*** kontroloplysningerne og anden relevant dokumentation om kundens eller den egentlige ejers identitet til det institut eller den person, som kunden henvises til.	Tredjemand fremsender omgående efter anmodning relevante kopier af identifikations- ***eller*** kontroloplysningerne og anden relevant dokumentation om kundens eller den egentlige ejers identitet til det institut eller den person, som kunden henvises til***; dog finder såvel dette som det ovenstående stykke udelukkende anvendelse på selvstændige inden for de juridiske erhverv, hvis deres klient har givet samtykke hertil.***

Begrundelse

Det ville udgøre et brud på tillidsforholdet mellem klient og advokat, hvis medlemmer af de juridiske erhverv fremsendte oplysninger uden klientens tilladelse.

Ændringsforslag 41
Artikel 21, stk. 3 a (nyt)

	De erhverv, der i medfør af deres juridiske status er forpligtet til at levere den pågældende tjenesteydelse, så længe der ikke er tale om åbenbar ulovlighed, fritages fra kravet om at afholde sig fra at levere den.

Begrundelse

Det er uacceptabelt for professionelle aktører, som har mistanke om hvidvaskningsaktiviteter, at skulle afholde sig fra at levere sine egne tjenesteydelser (artikel 21), hvis den finansielle efterretningsenhed pålægger dem det.

På området private transaktioner kan lovgivere kun fastsætte en klar, entydig og ikke-skønsmæssig grænse for beføjelsen til at nægte at levere en professionel tjenesteydelse med henblik på at beskytte enkeltpersoners ret til at træffe deres egne retlige arrangementer under udøvelse af deres forfatningssikrede økonomiske friheder.

Denne regel fastsætter, at en tjenesteydelse kun må nægtes, når der er tale om åbenbar ulovlighed (tvivl er ikke nok); og der er ingen juridiske hypoteser om midlertidig suspension.

Ændringsforslag 42
Artikel 25, stk. 1

De institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, samt deres ledelse og ansatte må ikke meddele den pågældende kunde eller tredjemand, at der er sendt oplysninger til den finansielle efterretningsenhed i henhold til artikel 19, 20 og 21, eller at der er eller vil blive iværksat en undersøgelse af, om der er tale om hvidvaskning af penge.	De institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, samt deres ledelse og ansatte***, bortset fra selvstændige inden for de juridiske erhverv, der yder juridisk rådgivning til en klient eller en anden person i forbindelse med eller under overvejelse af retssager,*** må ikke meddele den pågældende kunde eller tredjemand, at der er sendt oplysninger til den finansielle efterretningsenhed i henhold til artikel 19, 20 og 21, eller at der er eller vil blive iværksat en undersøgelse af, om der er tale om hvidvaskning af penge.

Begrundelse

Medlemmer af de juridiske erhverv bør fortsat have ret til at underrette deres klienter i anerkendelse af deres særlige forpligtelser over for disse.

Ændringsforslag 43
Artikel 25, stk. 1 a (nyt)

	Oplysningsforbuddet anvendes ikke, når en person eller et institut, der er omfattet af dette direktiv, pålægges specifikke oplysningsforpligtelser i henhold til national lovgivning.

Ændringsforslag 44
Artikel 29, stk. 2 a (nyt)

	Medlemsstaterne sørger for, at der offentliggøres en konsolideret gennemgang af disse statistiske rapporter.

Begrundelse

Der skal ske en forbedring af statistikkerne vedrørende antallet af undersøgelser, retsforfølgelser og domfældelser som følge af indberetninger af mistænkelige transaktioner. I denne sammenhæng bør statistikkerne ikke kun omfatte antallet af indberetninger af mistænkelige transaktioner, men også opfølgningen af disse indberetninger, antallet af undersøgte sager, antallet af retsforfulgte personer og antallet af dømte personer.

Ændringsforslag 45
Artikel 37, stk. 1, indledning

1. For at tage højde for den tekniske udvikling i bekæmpelsen af hvidvaskning af penge og for at sikre en ensartet anvendelse af dette direktiv, vedtager Kommissionen efter den procedure, der er fastlagt i artikel 38, stk. 2, følgende gennemførelsesforanstaltninger:	1. For at tage højde for den tekniske udvikling i bekæmpelsen af hvidvaskning af penge ***og finansiering af terrorisme*** og for at sikre en ensartet anvendelse af dette direktiv, vedtager Kommissionen efter den procedure, der er fastlagt i artikel 38, stk. 2, følgende gennemførelsesforanstaltninger:

Begrundelse

Denne ændring er en følge af ændringen om, at finansiering af terrorisme bør defineres som en særskilt strafbar lovovertrædelse ved siden af definitionen af hvidvaskning af penge (jf. ændring til artikel 1, stk. 1, og artikel 1, stk. 3 (nyt)).

Ændringsforslag 46
Artikel 37, stk. 1, litra a

(a) afklaring af de tekniske aspekter ved definitionerne i artikel 1, ***stk. 2***, og i artikel 3, nr. 2, litra a) og d), nr. 3, 5, 8, 9, 10, 11 og 12	(a) afklaring af de tekniske aspekter ved definitionerne i artikel 1, ***stk. 2 og 2a***, og i artikel 3, nr. 2, litra a) og d), nr. 3, 5, 8, 9, 10, 11 og 12

Begrundelse

Denne ændring er en følge af ændringen om, at finansiering af terrorisme bør defineres som en særskilt strafbar lovovertrædelse ved siden af definitionen af hvidvaskning af penge (jf. ændring til artikel 1, stk. 1, og artikel 1, stk. 3 (nyt)).

Ændringsforslag 47
Artikel 38, stk. 1

1. Kommissionen bistås af et udvalg til forebyggelse af hvidvaskning af penge, i det følgende benævnt "udvalget".	1. Kommissionen bistås af et udvalg til forebyggelse af hvidvaskning af penge, i det følgende benævnt "udvalget"***, der i***

	fællesskab med Kommissionen årligt skal aflægge beretning for Europa-Parlamentet og Rådet om sine aktiviteter og forhandlinger.

Begrundelse

De spørgsmål, det pågældende udvalg skal beskæftige sig med, er ikke kun tekniske, men afspejler direktivets virkemåde og indhold generelt. Der bør derfor indføres en vis demokratisk kontrol.

Ændringsforslag 48
Artikel 39

Senest tre år efter dette direktivs ikrafttræden og mindst hvert tredje år udarbejder Kommissionen en beretning til Europa-Parlamentet og Rådet om gennemførelsen af dette direktiv.	Senest tre år efter dette direktivs ikrafttræden og mindst hvert tredje år udarbejder Kommissionen en beretning til Europa-Parlamentet og Rådet om gennemførelsen af dette direktiv. ***Beretningen skal især omhandle de områder, der skal undersøges som fastlagt i artikel 2 i direktiv 2001/97/EF.***

Begrundelse

Ændringen skal sikre, at den undersøgelse, der er fastlagt i det andet direktiv (direktiv 2001/97/EF), også foretages under det tredje.

PROCEDURE

Titel	Forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge, herunder finansiering af terrorisme
Referencer	KOM(2004)0448 – C6-0143/2004 – 2004/0137(COD)
Korresponderende udvalg	LIBE
Rådgivende udvalg Dato for meddelelse på plenarmødet	JURI 27.10.2004
Udvidet samarbejde	Nej
Ordfører Dato for valg	Diana Wallis 22.11.2004
Behandling i udvalg	20.1.2005 2.2.2005 7.3.2005
Dato for vedtagelse af forslag	7.3.2005
Resultat af den endelige afstemning	for: 13 imod: 5 hverken/eller: 0
Til stede ved den endelige afstemning - medlemmer	Maria Berger, Bert Doorn, Monica Frassoni, Giuseppe Gargani, Klaus-Heiner Lehne, Marcin Libicki, Alain Lipietz, Antonio López-Istúriz White, Viktória Mohácsi, Aloyzas Sakalas, Francesco Enrico Speroni, Daniel Stroz, Theresa Villiers, Diana Wallis, Nicola Zingaretti, Jaroslav Zvěřina
Til stede ved den endelige afstemning - stedfortrædere	Alexander Nuno Alvaro, Jean-Paul Gauzès, Luis de Grandes Pascual, Adeline Hazan, Barbara Kudrycka, Kurt Lechner, Evelin Lichtenberger, Arlene McCarthy, Marie Panayotopoulos-Cassiotou, József Szájer
Til stede ved den endelige afstemning - stedfortrædere, jf. art. 178, stk. 2	Harald Ettl