EUROPA-PARLAMENTET

2004 *2009*

Udvalget om det Indre Marked og Forbrugerbeskyttelse

2004/0137(COD)

18.3.2005

UDTALELSE

fra Udvalget om det Indre Marked og Forbrugerbeskyttelse

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: Phillip Whitehead

PA_Leg

KORT BEGRUNDELSE

Ordføreren glæder sig over Kommissionens forslag, som tager fat på problemet med hvidvaskning af penge.

Hvidvaskning af penge er en forbrydelse, der kan have de alvorligste konsekvenser, både for så vidt angår fysisk sikkerhed (f.eks. terrorhandlinger), og når det drejer sig om forbrugerbeskyttelse og om at få det indre marked til at fungere rigtigt. Hvidvaskning bør bekæmpes med alle til rådighed stående midler, men det skal gøres på den rigtige måde og på afbalanceret vis. Nødvendighed og proportionalitet bør være de styrende principper for EU-lovgivning om hvidvaskning af penge, hvorfor ordføreren

- glæder sig over den risikobaserede tilgang, som Kommissionen har valgt i forbindelse med kravene om identifikation, da en sådan tilgang tillader større smidighed og afspejler bredden i de sektorer, der påvirkes af lovgivningen. Denne "trinvise" tilgang, hvor der skelnes mellem almene, lempede og skærpede identifikationskrav, medvirker til at sikre, at forbrugerens adgang til varer og tjenesteydelser samt det indre markeds funktion kun vanskeliggøres, når der er begrundet mistanke om hvidvaskning af penge.

- bakker op om den strategi, der går ud på, at kravene om kundeidentifikation og opbevaring af registreringer, som de fremgår af dette direktiv, tillige bør gælde for ikke-finansielle forretninger og professioner - især kasinoer - i de tilfælde, hvor kunder indlader sig på finansielle transaktioner, der overskrider en specifik tærskel. Dog bør tærsklerne hæves ifølge anbefalingerne fra Den Finansielle Aktionsgruppe vedrørende Hvidvaskning af Penge (FATF)[1].

- er enig i, at pengetransaktioner i forbindelse med forsikringspolicer også bør kigges nøjere efter. Dog anses tærsklen for livsforsikringer for at være for lav, og den bør ændres, eftersom det at sætte den lavt ville vælte en utålelig byrde over på forsikringsindustrien i form af behov for arbejdskraft. Med henblik på at lette byrden for udbydere af andre typer af forsikringer (såsom bilforsikringer og indboforsikringer) og for dem, der køber sådanne tjenesteydelser, bør man også sørge for en ordning, hvor der kontrolleres, når der gøres dækningskrav gældende, frem for at foretage kontrol af potentielle kunder, før der udstedes en police.

- opfordrer Kommissionen til at genoverveje definitionen af "egentlig ejer" med henblik på at gøre den klarere. Forslagets tærskel på 10% for egentlige ejeres ejerskab eller kontrol er overambitiøst og ville medføre, at der skulle udføres unødvendige og besværlige tjek af personer, der ikke har juridisk kontrol med det pågældende selskab.

- anmoder Kommissionen om at opstille regler for, hvordan den diskretion, der er knyttet til identifikationsprocessen, bør udvises i praksis.

ÆNDRINGSFORSLAG

[1] http://www1.oecd.org/fatf/40Recs_en.htm

Udvalget om det Indre Marked og Forbrugerbeskyttelse 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 Artikel 3, nr. 8, litra a	
a) ***den fysiske*** person, der i sidste instans direkte eller indirekte ejer eller kontrollerer mindst ***10 %*** af aktierne eller stemmerettighederne i en juridisk person, eller som på anden måde udøver en tilsvarende indflydelse på en juridisk persons ledelse, bortset fra et selskab, der er noteret på en officiel børs, og som er undergivet oplysningspligt i overensstemmelse med fællesskabslovgivningen eller tilsvarende internationale standarder	a) ***en fysisk*** person, der i sidste instans direkte eller indirekte ejer eller kontrollerer mindst ***en tredjedel*** af aktierne eller stemmerettighederne i en juridisk person, eller som på anden måde udøver en tilsvarende indflydelse på en juridisk persons ledelse, bortset fra et selskab, der er noteret på en officiel børs, og som er undergivet oplysningspligt i overensstemmelse med fællesskabslovgivningen eller tilsvarende internationale standarder
Begrundelse	
Tærsklen på 10% anses for at være for lav. Man kan kun få reel indflydelse på et selskab ved at kontrollere en tredjedel eller mere af aktier eller stemmerettigheder.	
Ændringsforslag 2 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) ***en fysisk*** person, der direkte eller indirekte er den endelige modtager af mindst ***en tredjedel*** 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

[1] Endnu ikke offentliggjort i EUT.

Begrundelse

Tærsklen på 10% anses for at være for lav. Man kan kun få reel indflydelse på et selskab ved at kontrollere en tredjedel eller mere af aktier eller stemmerettigheder.

Ændringsforslag 3
Artikel 3, nr. 10

10) "politisk udsatte personer": ***fysiske personer,*** der har eller har haft et offentligt hverv, ***og hvis betydelige eller komplekse finansielle eller forretningsmæssige transaktioner kan indebære en øget risiko for hvidvaskning af penge, samt sådanne personers nære familiemedlemmer eller nære medarbejdere***	10) "politisk udsatte personer" ***(PUP)***: ***enkeltpersoner***, der har eller har haft et offentligt hverv, ***såsom stats- eller regeringschefer, højtstående politikere, højtstående tjenestemænd ved ministerier, domstole eller militæret, højtstående ledere i statsejede selskaber og betydningsfulde partitjenestemænd, men ikke lavere indplacerede eller yngre personer; forretningsmæssige relationer med PUP's familiemedlemmer eller nære medarbejdere rummer samme risici for omdømmet som sådanne relationer med PUP selv***

Begrundelse

FATF's (Den Finansielle Aktionsgruppe vedrørende Hvidvaskning af Penge) definition af PUP er mere præcis end Kommissionens.

Ændringsforslag 4
Artikel 5

Medlemsstaterne forbyder deres kredit- og finansieringsinstitutter at føre anonyme konti, anonyme bankbøger ***eller konti under falske navne.***	Medlemsstaterne forbyder deres kredit- og finansieringsinstitutter at føre anonyme konti ***eller*** anonyme bankbøger. ***Alle konti, der står i et andet navn end indehaverens, skal underkastes kundeidentifikation.***

Begrundelse

Kravet tager ikke højde for personer, som måske benytter professionelle navne, herunder pseudonymer. Det afgørende er, at personens identitet er kendt af kreditinstitutionen eller pengeinstituttet, om end med ekstra tjek i tilfælde af, at en kunde benytter et andet navn end sit lovformelige.

Ændringsforslag 5

Artikel 8, stk. 3 a (nyt)

3a. Er der tale om finansiering af forsikringspræmier, bør der undtagelsesvis kun foretages kundeidentifikation, når der fremsættes dækningskrav, ikke når policen sælges.

Begrundelse

Risikoen for hvidvaskning af penge er lav ved salg af hus-, bil- og erhvervsforsikringspolicer. Det er mere virkningsfuldt at gribe ind, hvis der opstår mistanke om hvidvaskning på det tidspunkt, hvor dækningskravet fremsættes. Den oprindelige ordlyd udgør en potentiel hindring for det indre markeds funktion og for forbrugernes adgang til forsikring.

Ændringsforslag 6
Artikel 9, stk. 1

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

Begrundelse

Tærsklen for udløsning af kontrol- og undersøgelsesprocedurer er fastsat til 15 000 EUR for alle erhverv og aktiviteter med undtagelse af kasinoer, hvor tærsklen er fastsat til 1 000 EUR, hvilket er et uforholdsmæssigt lavt niveau. Formålet med ændringsforslaget er at hæve tærkslen til 3 000 EUR i tråd med de 40 anbefalinger fra Den Finansielle Aktionsgruppe vedrørende Hvidvaskning af Penge(FATF) for at give bekæmpelsen af hvidvaskning af penge øget fokus. Formålet med ændringsforslaget er desuden at anvende kundeidentifikationsprocedurer på det tidspunkt, hvor kunden indløser sine spillejetoner og forlader kasinoet, eftersom dette er det kritiske punkt i processen med bekæmpelse af hvidvaskning af penge.

Ændringsforslag 7
Artikel 10, stk. 3, litra a

a) livsforsikringer, hvor den årlige præmie ikke overstiger ***1 000 EUR***, eller engangspræmien ikke overstiger ***2 500 EUR***	a) livsforsikringer, hvor den årlige præmie ikke overstiger ***3 000 EUR***, eller engangspræmien ikke overstiger ***7 500 EUR***

Begrundelse

En så lav tærskel ville være ensbetydende med en uretfærdig diskriminering af ældre forbrugere, som ville blive nødt til at betale større beløb for livsforsikring.

Ændringsforslag 8
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 dokumentation ***eller elektronisk***

Begrundelse

Finans- og kreditinstitutter i store dele af EU har investeret i udviklingen af sofistikerede, elektroniske kontrolsystemer og -processer. Risikoen for hvidvaskning af penge er lav ved salg af hus-, bil- og erhvervsforsikringspolicer. Det er mere virkningsfuldt at gribe ind, hvis der opstår mistanke om hvidvaskning på det tidspunkt, hvor dækningskravet fremsættes. Den oprindelige ordlyd udgør en potentiel hindring for det indre markeds funktion og for forbrugeres adgang til forsikring.

Ændringsforslag 9
Artikel 16

Denne afdeling gælder ikke for ***udliciterings- eller*** agenturforhold, hvor den person, der udliciterer, eller agenten på grundlag af et kontraktarrangement skal betragtes som synonym med det institut eller den person, der er omfattet af dette direktiv.	***Artikel 13-15 i dette direktiv*** gælder ikke for ***nogen form for*** agenturforhold ***mellem institutter eller personer, som er omfattet af dette direktiv, og tredjeparter for så vidt angår opfyldelsen af forpligtelserne i artikel 7, stk. 1, litra a)-c)***, hvor den person, der udliciterer, eller agenten på grundlag af et kontraktarrangement skal betragtes som synonym med det institut eller den person, der er omfattet af dette direktiv.

Begrundelse

Artikel 13 kræver, at tredjeparter svarer til de personer og institutter, der er opført i artikel 2. Imidlertid optræder nogle virksomheder, f.eks. bilforhandlere og andre detailhandlere, i visse medlemsstater som agenter for udlånere og indhenter dokumentation i deres navn. Selv om det endelige ansvar er udlånerens, kan agenten udføre simple tjek såsom at verificere den fotografiske identitet. Dette ændringsforslag ville derfor gøre det hurtigere at gennemføre identitetstjek og fjerne en uforholdsmæssig stor hindring for det indre markeds funktion.

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	IMCO 27.10.2004
Udvidet samarbejde	Nej
Ordfører Dato for valg	Phillip Whitehead 30.11.2004
Behandling i udvalg	18.1.2005 15.3.2005
Dato for vedtagelse af forslag	16.3.2005
Resultat af den endelige afstemning	for: 34 imod: 0 hverken/eller: 0
Til stede ved den endelige afstemning - medlemmer	Charlotte Cederschiöld, Mia De Vits, Janelly Fourtou, Evelyne Gebhardt, Małgorzata Handzlik, Malcolm Harbour, Christopher Heaton-Harris, Anna Hedh, Edit Herczog, Anneli Jäätteenmäki, Henrik Dam Kristensen, Alexander Lambsdorff, Kurt Lechner, Lasse Lehtinen, Toine Manders, Manuel Medina Ortega, Zita Pleštinská, Zuzana Roithová, Luisa Fernanda Rudi Ubeda, Andreas Schwab, Heide Rühle, Leopold Józef Rutowicz, József Szájer, Jacques Toubon, Barbara Weiler og Phillip Whitehead
Til stede ved den endelige afstemning - stedfortrædere	Jean-Claude Fruteau, Benoît Hamon, Bogusław Liberadzki, Joseph Muscat, José Ribeiro e Castro og Alexander Stubb
Til stede ved den endelige afstemning - stedfortrædere, jf. art. 178, stk. 2	Claire Gibault og Anja Weisgerber