EUROOPA PARLAMENT

2004 *2009*

Siseturu- ja tarbijakaitsekomisjon

2004/0137(COD)

18.3.2005

ARVAMUS

Esitaja: siseturu- ja tarbijakaitsekomisjon

Saaja: kodanikuvabaduste, justiits- ja siseasjade komisjon

Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi ettepanek rahandussüsteemi rahapesuks, sealhulgas terrorismi rahastamiseks, kasutamise vältimise kohta (KOM(2004)0448 – C6-0143/2004 – 2004/0137(COD))

Arvamuse koostaja: Phillip Whitehead

PA_Leg

SHORT JUSTIFICATION

Your draftsman welcomes the Commission's proposal which attempts to address the problem of money laundering.

Money laundering is a crime that can have serious consequences, both in terms of physical security (such as acts of terrorism) and in terms of consumer protection and the proper functioning of the Internal Market. It should be combated using every possible means; however, this must be done in an appropriate and proportionate way. Necessity and proportionality should be the guiding principles for European legislation on money laundering, and therefore your draftsman:

- welcomes the risk-based approach the Commission has chosen for the due diligence obligation, since it allows for greater flexibility and reflects the breadth of the sectors affected by the legislation. This 'staged' approach, which differentiates between general, simplified and enhanced due diligence, helps to ensure that the consumer's access to goods and services, and the functioning of the Internal Market, are only impeded when there is due suspicion of money laundering.

- endorses that approach whereby the customer due diligence and record-keeping requirements, set out in this directive, should also apply to non-financial businesses and professions - especially casinos - when customers engage in financial transactions exceeding a specific threshold. However, according to the recommendations of the 'Financial Action Task Force on Money Laundering' (FATF)[1] the thresholds should be set at a higher level.

- agrees that financial transactions coming within the scope of insurance contracts should also be scrutinised. However, the threshold in terms of life insurance is considered to be too low and should be changed, as setting it at a low level would impose an intolerable burden on the insurance industry in terms of the deployment of human resources. In the interests of relieving the burden on providers of other types of insurance (such as car insurance and household contents insurance), and the purchasers of such services, provision should also be made for a system of 'verification upon claim', rather than perfoming checks on potential clients before a policy is issued.

- urges the Commission to reconsider the definition of beneficial owner for the purpose of determining. The proposal's 10% ownership or control threshold of beneficial owners is overly ambitious and would lead to unnecessary and onerous checks being carried out on individuals who do not have legal control over the company in question.

- requests the Commission to set out rules determining how the discretion associated with the due diligence process should be exercised in practice.

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

MUUDATUSETTEPANEKUD

Siseturu- ja tarbijakaitsekomisjon palub vastutaval kodanikuvabaduste, justiits- ja siseasjade komisjonil lisada oma raportisse järgmised muudatusettepanekud:

Euroopa Komisjoni ettepanek[1]	Parlamendi muudatusettepanekud
Muudatusettepanek 1 Artikli 3 punkti 8 alapunkt a	
a) füüsiline isik, kes lõplikult omab otseselt või kaudselt või kontrollib ***10*** või enamat ***protsenti*** juriidilise isiku aktsiatest või hääleõigusest või kes muul viisil omab olulist mõju sellise juriidilise isiku juhtimise üle, kes ei ole börsil ametlikult noteeritud ettevõte ja kelle suhtes ei kohaldata avalikustamisnõudeid ühenduse õigusaktide alusel ega samaväärseid rahvusvahelisi standardeid;	a) füüsiline isik, kes lõplikult omab otseselt või kaudselt või kontrollib ***üht kolmandikku*** või enamat juriidilise isiku aktsiatest või hääleõigusest või kes muul viisil omab olulist mõju sellise juriidilise isiku juhtimise üle, kes ei ole börsil ametlikult noteeritud ettevõte ja kelle suhtes ei kohaldata avalikustamisnõudeid ühenduse õigusaktide alusel ega samaväärseid rahvusvahelisi standardeid;
Justification	
The 10% barrier is regarded as being too small. Real influence on a company can only be established from controlling one-third or more of shares or of voting rights.	
Muudatusettepanek 2 Artikli 3 punkti 8 alapunkt b	
b) füüsiline isik, kes on otseselt või kaudselt fondi, usaldusühingu või muu sarnase õigusliku üksuse varast ***10*** või enama ***protsendi*** tegelik omanik või kes omab mõju võrreldava osa üle fondi, usaldusühingu või muu sarnase õigusliku üksuse varast, kui see ei ole börsil ametlikult noteeritud ettevõte ja selle suhtes ei kohaldata avalikustamisnõudeid ühenduse õigusaktide alusel ega samaväärseid rahvusvahelisi standardeid;	b) füüsiline isik, kes on otseselt või kaudselt fondi, usaldusühingu või muu sarnase õigusliku üksuse varast ***ühe kolmandiku*** või enama tegelik omanik või kes omab mõju võrreldava osa üle fondi, usaldusühingu või muu sarnase õigusliku üksuse varast, kui see ei ole börsil ametlikult noteeritud ettevõte ja selle suhtes ei kohaldata avalikustamisnõudeid ühenduse õigusaktide alusel ega samaväärseid rahvusvahelisi standardeid;

[1] ELTs seni avaldamata.

Justification

The 10% barrier is regarded as being too small. Real influence on a company can only be established from controlling one-third or more of shares or of voting rights.

Muudatusettepanek 3
Artikli 3 punkt 10

10) poliitiliselt silmapaistvad isikud – ***füüsilised*** isikud, kes täidavad või on täitnud olulisi avalikke funktsioone ***ja kelle mahukate või keeruliste finants- või äritehingutega võib kaasneda suurem rahapesu oht, samuti selliste isikute lähisugulased või lähedased kaastöötajad;***	10) poliitiliselt silmapaistvad isikud ***(PSId)*** – isikud, kes täidavad või on täitnud olulisi avalikke funktsioone***, nagu riigipead või valitsusjuhid, juhtivad poliitikud, kõrged valitsus-, kohtu- või sõjaväeametnikud, riiklikes aktsiaseltsides juhtivatel kohtadel töötavad isikud, tähtsad parteiametnikud, kuid mitte kesk- või madalama astme ametnikud. Ärisuhted PSIde pereliikmete või lähedaste kaastöötajatega sisaldavad ohtusid mainele, mis sarnanevad nendega, mis on omased taolistele suhetele PSIde endiga.***

Justification

The definition by the FATF (Financial Action Task Force on Money Laundering) on PEPs is more precise than the Commission's definition.

Muudatusettepanek 4
Artikkel 5

Liikmesriigid keelavad oma krediidi- ja finantseerimisasutustel säilitada anonüümseid pangakontosid***,*** anonüümseid arveldusraamatuid ***või fiktiivsetel nimedel olevaid pangakontosid***.	Liikmesriigid keelavad oma krediidi- ja finantseerimisasutustel säilitada anonüümseid pangakontosid ***või*** anonüümseid arveldusraamatuid. ***Kõikide pangakontode puhul, mis on muul nimel kui omaniku seaduslik nimi, rakendatakse kliendikontrolli.***

Justification

The requirement does not take account of those people who may use professional names, including noms de plume*. The key requirement is that the identity of the individual is known to the credit institution or financial institution, albeit with additional checks in the event of a customer using a name other than his legal name.*

Muudatusettepanek
Artikli 8 lõige 3 a (uus)

.	***3 a. Erandkorras rakendatakse kindlustusmaksete rahastamise puhul kliendikontrolli ainult nõude esitamisel, mitte poliisi müümisel.***

Justification

There is a low money-laundering risk on the sale of home, motor and business insurance policies; it is more effective to act on any suspicions at the point when the claim is made. The original wording presents a potential obstacle to the functioning of the internal market and to consumer access to insurance.

Muudatusettepanek 6
Artikli 9 lõige 1

Liikmesriigid nõuavad kõigi kasiinokülastajate isikute tõendamist ja isikusamasuse tuvastamist, kui nad ***ostavad või*** vahetavad mängužetoone vähemalt ***1000*** euro väärtuses.	Liikmesriigid nõuavad kõigi kasiinokülastajate isikute tõendamist ja isikusamasuse tuvastamist, kui nad ***nende*** vahetavad mängužetoone vähemalt ***3000*** euro väärtuses.

Or. en

Justification

The threshold for triggering control and investigation procedures is set at EUR 15,000 for all professions and activities with the exception of casinos, where the threshold is set at a disproportionately low level of EUR 1,000. The amendment seeks to raise the threshold to EUR 3,000, in line with the 40 Recommendations of the international Financial Action Task Force, in order that the fight against money laundering is better focused. The amendment further seeks to apply customer due diligence procedures at the stage where the customer cashes out of the casino, since this is the critical point in the process to combat money laundering.

Muudatusettepanek 7
Artikli 10 lõike 3 punkt a

a) elukindlustuse poliisid, mille puhul aastane kindlustusmakse ei ületa ***1000*** eurot või kui ühekordne makse ei ületa ***2500*** eurot;	a) elukindlustuse poliisid, mille puhul aastane kindlustusmakse ei ületa ***3000*** eurot või kui ühekordne makse ei ületa ***7500*** eurot;

Justification

Such a low threshold would discriminate unduly against older consumers who would have to pay larger amounts for life insurance.

Muudatusettepanek
Artikli 11 lõike 1 punkt a

a) meetmed tagamaks, et kliendi isiku tõendamiseks esitatakse lisadokumente;	a) meetmed tagamaks, et kliendi isiku tõendamiseks esitatakse lisadokumente ***või toimub tõendamine elektroonilisel teel***;

Justification

Financial institutions and credit institutions in many parts of the EU have invested in the development of sophisticated electronic verification systems and processeshere is a low money-laundering risk on the sale of home, motor and business insurance policies; it is more effective to act on any suspicions at the point when the claim is made. The original wording presents a potential obstacle to the functioning of the internal market and to consumer access to insurance.

Muudatusettepanek
Artikkel 16

Käesolevat jagu ei kohaldata ***allhangete ega esindussuhete puhul***, kui allhanke pakkujat või agenti käsitletakse lepingu põhjal samaväärsena asutuse või isikuga, kelle suhtes kohaldatakse käesoleva direktiivi sätteid.	***Käesoleva direktiivi artikleid 13 kuni 15*** ei kohaldata ***asutuste või isikute, kelle suhtes kohaldatakse käesoleva direktiivi sätteid, ja kolmandate isikute vahelise esindussuhte puhul, mis puudutab artikli 7 lõike 1 punktidest a, b ja c tulenevate kohustuste täitmist***, kui allhanke pakkujat või agenti käsitletakse lepingu põhjal samaväärsena asutuse või isikuga, kelle suhtes kohaldatakse käesoleva direktiivi sätteid.

Justification

Article 13 requires that third parties are equivalent to those listed in Article 2. However, some undertakings, such as motor dealers and other retailers, act in some Member States as agents to lenders and obtain the evidence on their behalf. Whilst the ultimate responsibility rests with the lender, the agent can carry out basic checks such as verifying photographic identity. This amendment, therefore, would expedite identity checks and remove a disproportionate barrier to the functioning of the Internal Market.

MENETLUS

Pealkiri	Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi ettepanek rahandussüsteemi rahapesuks, sealhulgas terrorismi rahastamiseks, kasutamise vältimise kohta
Viited	KOM(2004)0448 – C6-0143/2004 – 2004/0137(COD)
Vastutav komisjon	LIBE
Nõuandev komisjon istungil teada andmise kuupäev	IMCO 27.10.2004
Tõhustatud koostöö	Ei
Arvamuse koostaja nimetamise kuupäev	Phillip Whitehead 30.11.2004
Arutamine komisjonis	18.1.2005 15.3.2005
Muudatuste vastuvõtmise kuupäev	16.3.2005
Lõpphääletuse tulemused	poolt: 34 vastu: 0 erapooletuid: 0
Lõpphääletuse ajal kohal olnud liikmed	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, Phillip Whitehead
Lõpphääletuse ajal kohal olnud asendusliikmed	Jean-Claude Fruteau, Benoît Hamon, Bogusław Liberadzki, Joseph Muscat, José Ribeiro e Castro, Alexander Stubb
Lõpphääletuse ajal kohal olnud asendusliikmed (art 178 lg 2)	Claire Gibault, Anja Weisgerber