EUROPA-PARLAMENTET

2004 *2009*

Udvalget om Borgernes Rettigheder og Retlige og Indre Anliggender

FORELØBIG
2004/0137(COD)

1.2.2005

***I
UDKAST TIL BETÆNKNING

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 – C6–0043/2004 – 2004/0137(COD))

Udvalget om Borgernes Rettigheder og Retlige og Indre Anliggender

Ordfører: Hartmut Nassauer

PR_COD_1am

Tegnforklaring

*	Høringsprocedure *flertal af de afgivne stemmer*
**I	Samarbejdsprocedure (førstebehandling) *flertal af de afgivne stemmer*
**II	Samarbejdsprocedure (andenbehandling) *flertal af de afgivne stemmer for at godkende den fælles holdning* *flertal blandt Parlamentets medlemmer for at forkaste eller ændre den fælles holdning*
***	Samstemmende udtalelse *flertal blandt Parlamentets medlemmer undtagen i de tilfælde, der omhandles i EF-traktatens artikel 105, 107, 161 og 300 og i EU-traktatens artikel 7*
***I	Fælles beslutningsprocedure (førstebehandling) *flertal af de afgivne stemmer*
***II	Fælles beslutningsprocedure (andenbehandling) *flertal af de afgivne stemmer for at godkende den fælles holdning* *flertal blandt Parlamentets medlemmer for at forkaste eller ændre den fælles holdning*
***III	Fælles beslutningsprocedure (tredjebehandling) *flertal af de afgivne stemmer for at godkende det fælles udkast*

(Den angivne procedure er baseret på det af Kommissionen foreslåede retsgrundlag)

Ændringsforslag til en lovgivningsmæssig tekst

I Parlamentets ændringsforslag markeres de tekstdele, der ønskes ændret, med fede typer og kursiv. Kursivering uden fede typer er en oplysning til de tekniske tjenestegrene om elementer i den lovgivningsmæssige tekst, der foreslås rettet med henblik på den endelige tekst (f.eks. materielle fejl eller manglende tekst i en sprogversion). De foreslåede rettelser skal godkendes af de berørte tekniske tjenestegrene.

INDHOLD

Side

FORSLAG TIL EUROPA-PARLAMENTETS LOVGIVNINGSMÆSSIGE BESLUTNING 5

BEGRUNDELSE 85

DA

FORSLAG TIL EUROPA-PARLAMENTETS LOVGIVNINGSMÆSSIGE BESLUTNING

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 – C6–0043/2004 – 2004/0137(COD))

(Fælles beslutningsprocedure: førstebehandling)

Europa-Parlamentet,

– der henviser til Kommissionens forslag til Europa-Parlamentet og Rådet (KOM(2004)0448)[1],

– der har fået forslaget forelagt af Kommissionen, jf. EF-traktatens artikel 251, stk. 2, og artikel 47, stk. 2, 1. og 3. punktum, samt artikel 95 (C6-0043/2004),

– der henviser til forretningsordenens artikel 51,

– der henviser til betænkning fra Udvalget om Borgernes Rettigheder og Retlige og Indre Anliggender og udtalelser fra Budgetkontroludvalget, Økonomi- og Valutaudvalget, Udvalget om det Indre Marked og Forbrugerbeskyttelse, Retsudvalget og Udvalget for Andragender (A6–0000/2005),

1. godkender Kommissionens forslag som ændret;

2. anmoder om fornyet forelæggelse, hvis Kommissionen agter at ændre dette forslag i væsentlig grad eller erstatte det med en anden tekst;

3. pålægger sin formand at sende Parlamentets holdning til Rådet og Kommissionen.

Kommissionens forslag	Ændringsforslag
Ændringsforslag 1 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	Forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge ***og*** finansiering af terrorisme
Begrundelse	
Finansiering af terrorisme er en strafbar handling i sig selv (se begrundelsen til	

[1] Endnu ikke offentliggjort i EUT.

ændringsforslag 5), hvorfor direktivets titel bør ændres.

Ændringsforslag 2
Henvisning 3 a (ny)

under henvisning til udtalelse fra Den Europæiske Centralbank,

Begrundelse

I forbindelse med lovprojekter af betydelig økonomisk rækkevidde anmoder medlemsstaterne normalt Den Europæiske Centralbank om en udtalelse i form af en rapport, hvilket også bør ske i dette direktivs tilfælde.

Ændringsforslag 3
Betragtning 1

(1) ***Bekæmpelse af hvidvaskning af penge er et af de mest effektive midler til at modvirke organiseret kriminalitet.*** Ud over de strafferetlige foranstaltninger kan en forebyggende indsats via det finansielle system også være virkningsfuld.	1) ***Massive strømme af sorte penge kan skade den finansielle sektors stabilitet og omdømme og true det indre marked, og terrorisme ryster samfundet i dets grundvold.*** Ud over de strafferetlige foranstaltninger kan en forebyggende indsats via det finansielle system også være virkningsfuld.

Begrundelse

Terrorisme og finansiering heraf skal høre til de aktiviteter, der skal bekæmpes.

Ændringsforslag 4
Betragtning 2

(2) Det vil i alvorligt omfang kunne skade kredit- og finansieringsinstitutternes sundhed, integritet og stabilitet samt tilliden til det finansielle system som helhed, når kriminelle og deres hjælpere søger enten at tilsløre kriminelle indtægters oprindelse eller at kanalisere lovlige ***midler*** over i finansiering af terrorisme. For at undgå at medlemsstaterne vedtager foranstaltninger til beskyttelse af deres finansielle systemer, som kan være	2) Det vil i alvorligt omfang kunne skade kredit- og finansieringsinstitutternes sundhed, integritet og stabilitet samt tilliden til det finansielle system som helhed, når kriminelle og deres hjælpere søger enten at tilsløre kriminelle indtægters oprindelse eller at kanalisere ***penge fra*** lovlige ***eller ulovlige kilder*** over i finansiering af terrorisme. For at undgå at medlemsstaterne vedtager foranstaltninger til beskyttelse af deres finansielle systemer,

uforenelige med det indre ***marked***, er det nødvendigt, at Fællesskabet griber ind på dette område.	som kan være uforenelige med det indre ***markeds funktion***, er det nødvendigt, at Fællesskabet griber ind på dette område.

Begrundelse

De finansielle midler, der anvendes til terroristiske formål, kan være af forskellig oprindelse. Terrorisme kan finansieres med såvel "rene" som ulovligt erhvervede penge, samt med penge, der stammer fra en forudgående strafbar handling som f.eks. hvidvaskning af penge.

Ændringsforslag 5
Betragtning 3

(3) Uden en vis koordinering på fællesskabsplan kan personer, der er involveret i hvidvaskning af penge, forsøge at udnytte liberaliseringen af kapitalbevægelserne og den frie udveksling af finansielle tjenesteydelser, som det finansielt integrerede Europa indebærer, til at fremme deres kriminelle virksomhed.	3) Uden en vis koordinering på fællesskabsplan kan personer, der er involveret i hvidvaskning af penge ***eller finansiering af terrorisme***, forsøge at udnytte liberaliseringen af kapitalbevægelserne og den frie udveksling af finansielle tjenesteydelser, som det finansielt integrerede Europa indebærer, til at fremme deres kriminelle virksomhed.

Begrundelse

At hvidvaskning af penge er en lovovertrædelse, betyder, at det er strafbart at tilsløre ulovligt erhvervede aktiver. Derfor forudsættes der logisk en forudgående strafbar handling. Strafbar finansiering af terrorisme omfatter også anvendelse af en lovligt erhvervet formue til finansiel støtte til terrorisme. Derfor kan finansiering af terrorisme ikke retsteoretisk blive et undertilfælde af hvidvaskning af penge, men skal betragtes som en selvstændig handling på højde med hvidvaskning af penge. I nærværende betænkning sondres der derfor principielt mellem på den ene side hvidvaskning af penge og på den anden side finansiering af terrorisme.

Ændringsforslag 6
Betragtning 4

(4) På baggrund af disse betænkeligheder med hensyn til hvidvaskning af penge blev Rådets direktiv 91/308/EØF af 10. juni 1991 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge vedtaget. Det fastsatte, at medlemsstaterne skulle forbyde hvidvaskning af penge og pålægge	4) På baggrund af disse betænkeligheder med hensyn til hvidvaskning af penge blev Rådets direktiv 91/308/EØF af 10. juni 1991 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge vedtaget. Det fastsatte, at medlemsstaterne skulle forbyde 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.	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 mangler endnu at blive gennemført i en af medlemsstaterne. Under de omstændigheder og til opfyldelse af den forpligtelse, alle Fællesskabets institutioner har til at evaluere lovgivningens indvirkning, ville det være 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 direktivet, til støtte for nuværende og fremtidig lovgivning.***

Begrundelse

Uanset al principiel beredvillighed til at bekæmpe hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme skaber det betænkelighed hos de berørte, at der ikke hidtil har kunnet høstes tilstrækkelige erfaringer med andet direktiv om hvidvaskning af penge. Det er stadig væk presserende vigtigt at få evalueret lovgivningen om hvidvaskning af penge og dens virkning i praksis, hvilket der mindes om her.

Ændringsforslag 7
Betragtning 5

(5) Hvidvaskning af penge foregår ***normalt*** på internationalt plan, så det er nemmere at tilsløre midlernes kriminelle oprindelse. Foranstaltninger, som udelukkende træffes på nationalt plan eller endog på	5) Hvidvaskning af penge ***og finansiering af terrorisme*** foregår ***ofte*** på internationalt plan, så det er nemmere at tilsløre midlernes kriminelle oprindelse. Foranstaltninger, som udelukkende træffes

fællesskabsplan uden nogen form for koordinering og samarbejde på internationalt plan, vil kun få meget begrænsede virkninger. De foranstaltninger, som Fællesskabet træffer på dette område, bør derfor være i overensstemmelse med forholdsregler, som træffes i andre internationale fora. Fællesskabet bør ved sin indsats fortsat tage særligt hensyn til de fyrre anbefalinger, der er udarbejdet af Financial Action Task Force on Money Laundering (i det følgende benævnt "FATF"), som er det førende internationale organ for bekæmpelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme. Da de fyrre FATF-anbefalinger blev gennemgribende revideret og udvidet i 2003, bør Fællesskabets direktiv bringes i overensstemmelse med denne nye internationale standard.

på nationalt plan eller endog på fællesskabsplan uden nogen form for koordinering og samarbejde på internationalt plan, vil kun få meget begrænsede virkninger. De foranstaltninger, som Fællesskabet træffer på dette område, bør derfor være i overensstemmelse med forholdsregler, som træffes i andre internationale fora. Fællesskabet bør ved sin indsats fortsat tage særligt hensyn til de anbefalinger, der er udarbejdet af Financial Action Task Force (i det følgende benævnt "FATF"), som er det førende internationale organ for bekæmpelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme. Da FATF-anbefalingerne blev gennemgribende revideret og udvidet i 2003, bør Fællesskabets direktiv bringes i overensstemmelse med denne nye internationale standard.

Begrundelse

Vedrører sondringen mellem hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme, jf. begrundelsen til ændringsforslag 5.

Ændringsforslag 8
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 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--il terrorformål. Desuden bør

8) 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. ***Direktivets forebyggende foranstaltninger*** bør derfor ***udvides, så de*** ikke blot omfatter 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.

terrorisme sættes på listen over alvorlige lovovertrædelser.

Begrundelse

Finansiering af terrorisme bør figurere blandt i kriminelle handlinger, der skal bekæmpes i forbindelse med det finansielle system..

Ændringsforslag 9
Betragtning 9

(9) Direktiv 91/308/EØF indførte ganske vist pligt til at identificere kunderne, men indeholdt relativt få detaljer om de relevante procedurer. Da dette aspekt ved forebyggelsen af hvidvaskning er af væsentlig betydning, bør der i overensstemmelse med de nye internationale standarder indføres mere specifikke og detaljerede bestemmelser om identifikation og kontrol af kunden og en egentlig ejer. Det er derfor væsentligt, at den egentlige ejer defineres nøjagtigt.	9) Direktiv 91/308/EØF indførte ganske vist pligt til at identificere kunderne, men indeholdt relativt få detaljer om de relevante procedurer. Da dette aspekt ved forebyggelsen af hvidvaskning ***af penge og finansiering af terrorisme*** er af væsentlig betydning, bør der i overensstemmelse med de nye internationale standarder indføres mere specifikke og detaljerede bestemmelser om identifikation og kontrol af kunden og en egentlig ejer. Det er derfor væsentligt, at den egentlige ejer defineres nøjagtigt. ***Er det endnu ikke fastslået, hvilke fysiske personer der er endelige modtagere af en juridisk persons eller et retligt arrangements formue, såsom en fond eller en trust, og er det derfor ikke muligt at identificere en enkeltperson som den egentlige ejer, ville det være tilstrækkeligt at identificere den "persongruppe", der skal være modtagere af fondens eller trustens formue. Dette krav omfatter ikke identifikation af enkeltpersonerne i den pågældende persongruppe.***

Begrundelse

Hermed udvides identifikationspligten til persongrupper, der skal modtage en fonds formue, når der endnu ikke er fastlagt nogen enkeltperson som modtager.

Ændringsforslag 10
Betragtning 10

(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.***	10) ***I det omfang en juridisk persons eller et retligt arrangements kapitalleverandører udøver væsentlig kontrol over anvendelsen af formuen, bør de anses for at være de egentlige ejere.***

Begrundelse

Vejledende definition af, hvem der f.eks. i forbindelse med fonde og trusts skal anses for at være de egentlige ejere, uafhængigt af hvorledes andelene er fordelt.

Ændringsforslag 11
Betragtning 10 a (ny)

	10a) Bestemmelserne i dette direktiv bør også gælde, hvis de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, udfører deres aktiviteter over internet.

Begrundelse

Finansielle transaktioner over internet skal også henhøre under direktivets anvendelsesområde.

Ændringsforslag 12
Betragtning 11

(11) Da den strammere kontrol inden for finanssektoren har fået de involverede i hvidvaskning af penge til at søge andre metoder til at tilsløre de kriminelle indtægters oprindelse, bør forpligtelsen til at forebygge hvidvaskning udvides til at omfatte livsforsikringsmæglere og udbydere af tjenester til trusts og selskaber.	11) Da den strammere kontrol inden for finanssektoren har fået de involverede i hvidvaskning af penge ***og finansiering af terrorisme*** til at søge andre metoder til at tilsløre de kriminelle indtægters oprindelse ***og sådanne kanaler kan bruges til finansiering af terrorisme***, bør forpligtelsen til at forebygge hvidvaskning ***af penge og bekæmpe finansiering af terrorisme*** udvides til at omfatte livsforsikringsmæglere og udbydere af tjenester til trusts og selskaber.

Begrundelse

Hermed åbnes der mulighed for at udvide bekæmpelsen af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme til også at omfatte livsforsikringsmæglere og udbydere af tjenester til trusts og selskaber.

Ændringsforslag 13
Betragtning 11 a (ny)

11a) Forsikringsmægleres inddragelse under dette direktivs anvendelsesområde gælder ikke de juridiske personer, som et forsikringsselskabs har juridisk ansvar for og derfor i forvejen er omfattet af direktivet.

Begrundelse

Hermed sondres der mellem selvstændige forsikringsmægleres ansvar og et forsikringsselskabs ansvarlige personer.

Ændringsforslag 14
Betragtning 11 b (ny)

11b) Funktionen som et selskabs leder eller direktør gør ikke automatisk den pågældende person til udbyder af tjenester til trusts eller selskaber. Denne definition omfatter kun personer, der i erhvervsøjemed for tredjemand fungerer som leder af eller direktør for et selskab.

Begrundelse

Direktivets anvendelsesområde begrænses til ansvarlige for en juridisk person, der handler i erhvervsøjemed.

Ændringsforslag 15
Betragtning 11 c (ny)

11c) Det har gentagne gange vist sig, at der ved store kontanttransaktioner er stor risiko for hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme. I de medlemsstater, der tillader

kontantbetalinger over den fastsatte tærskel, bør alle fysiske eller juridiske personer, der i forbindelse med erhvervsmæssig handel med varer accepterer sådanne kontantbetalinger, derfor være omfattet af dette direktiv. Forhandlere af genstande af høj værdi, såsom ædelstene eller ædle metaller eller kunstværker, samt auktionsholdere omfattes under alle omstændigheder af direktivet, hvis de modtager kontantbetalinger på 15 000 EUR eller derover. For effektivt at sikre, at denne potentielt store gruppe af personer og institutter overholder direktivets bestemmelser, kan medlemsstaterne ud fra princippet om risikobaseret overvågning navnlig rette deres kontrolaktiviteter mod de fysiske og juridiske personer, for hvem der gælder en forholdsvis høj risiko for hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme. Da forholdene er forskellige i de enkelte lande, kan medlemsstaterne beslutte at vedtage strengere bestemmelser, jf. direktivets artikel 4, for på passende måde at imødegå den risiko, der er forbundet med store kontantbetalinger.

Begrundelse

Hermed påpeges den risiko for hvidvaskning af penge, der specielt er forbundet med kontantbetalinger.

Ændringsforslag 16
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	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.	økonomiske eller selskabsretlige transaktioner, herunder rådgivning om skatteforhold, hvor der er *meget stor* risiko for, at disse faggruppers ydelser misbruges til at hvidvaske kriminelle indtægter ***eller til finansiering af terrorisme***. ***Den undersøgelse, der er omhandlet i artikel 2 i direktiv 91/308/EØF som ændret, og som vedrører disse faggrupper, bør iværksættes og gennemføres uden yderligere forsinkelse og i hvert fald inden eventuelle lovgivningsmæssige ændringer med indførelse af yderligere krav til de pågældende faggrupper. Ethvert nyt direktiv bør indeholde tilsvarende krav om en undersøgelse.***

Begrundelse

Finansiering af terrorisme skal betragtes som en selvstændig handling, jf. begrundelsen til ændringsforslag 5, og det påpeges, at det er nødvendigt at undersøge, hvor godt lovgivningen om hvidvaskning af penge fungerer, før der vedtages yderligere lovgivning.

Ændringsforslag 17
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 ***eller finansiering af terrorisme***, 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 ***hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme***, eller den juridiske rådgivning ydes med henblik på hvidvaskning af penge ***eller finansiering af terrorisme***, eller ***den***

pågældende ved, at klienten søger juridisk rådgivning med henblik på hvidvaskning af penge ***eller finansiering af terrorisme***.

Begrundelse

Finansiering af terrorisme skal betragtes som en selvstændig handling, jf. begrundelsen til ændringsforslag 5, og den juridiske rådgivers udnyttelse af sit tavshedsprivilegium er en pligt og ikke kun en mulighed.

Ændringsforslag 18
Betragtning 15 a (ny)

15a) Undtagelsesordningen med hensyn til identifikation af egentlige ejere af fælleskonti, som føres af notarer eller andre selvstændige inden for de juridiske erhverv, begrænser ikke de forpligtelser, der påhviler disse notarer eller andre selvstændige inden for de juridiske erhverv i medfør af nærværende direktiv. Dette indebærer, at disse notarer eller andre selvstændige inden for de juridiske erhverv har pligt til selv skal identificere ejerne af de fælleskonti, de fører.

Begrundelse

Konkretisering af det lempede krav til juridiske rådgivere med hensyn til kundeidentifikation i forbindelse med fælleskonti, som de fører.

Ændringsforslag 19
Betragtning 17

(17) Dette gælder især forretningsforbindelser med personer, der beklæder eller har beklædt vigtige offentlige poster, især personer fra lande, hvor der er udbredt korruption; sådanne forbindelser kan især udsætte finanssektoren for betydelige risici med hensyn til omdømme og/eller retlige risici. Øget opmærksomhed ***omkring sådanne tilfælde*** er også berettiget på grund af de internationale bestræbelser på at bekæmpe korruption.	17) Dette gælder især forretningsforbindelser med personer, der beklæder eller har beklædt vigtige offentlige poster, især personer fra lande, hvor der er udbredt korruption; sådanne forbindelser kan især udsætte finanssektoren for betydelige risici med hensyn til omdømme og/eller retlige risici. Øget opmærksomhed ***og skærpede krav om kundeidentifikation i forbindelse med politisk udsatte personer*** er også berettiget på grund af de internationale bestræbelser

på at bekæmpe korruption.

Begrundelse

Der skal stilles skærpede krav til kundeidentifikation i forbindelse med politisk udsatte personer.

Ændringsforslag 20
Betragtning 18

(18) De foranstaltninger, der er nødvendige for at gennemføre dette direktiv, skal vedtages i henhold til Rådets afgørelse 1999/468/EF af 28. juni 1999 om fastsættelse af de nærmere vilkår for udøvelsen af de gennemførelsesbeføjelser, der tillægges Kommissionen.	***udgår***

Begrundelse

Irrelevant som følge af ændret komitologiordning.

Ændringsforslag 21
Betragtning 19

(19) Da de foranstaltninger, som er nødvendige for gennemførelsen af dette direktiv, er generelle, som omhandlet i artikel 2 i ovennævnte rådsafgørelse, bør de vedtages i henhold til forskriftsproceduren efter afgørelsens artikel 5. Der er derfor nedsat et nyt udvalg til forebyggelse af hvidvaskning af penge, som skal erstatte det kontaktudvalg, der blev nedsat ved direktiv 91/308/EØF.	***udgår***

Begrundelse

Se begrundelsen til ændringsforslag 20.

Ændringsforslag 22
Betragtning 20

(20) For at undgå at gentagne kundeidentifikationsprocedurer fører til forsinkelser og ineffektivitet i ***de internationale forretningsforbindelser***, bør det med forbehold af passende sikkerhedsforanstaltninger være tilladt at modtage nye kunder, som er identificeret andetsteds.	20) For at undgå at gentagne kundeidentifikationsprocedurer fører til forsinkelser og ineffektivitet i ***forretningerne***, bør det med forbehold af passende sikkerhedsforanstaltninger være tilladt at modtage nye kunder, som er identificeret andetsteds. ***Benytter en person eller et institut sig af tredjemand, påhviler det endelige ansvar for gennemførelsen af kundeidentifikationsprocedurerne det institut, som kunden modtages i. Tredjemand, dvs. den introducerende part, er også, for så vidt hans relation til kunden er omfattet af direktivet, fortsat ansvarlig for opfyldelse af nærværende direktivets krav, herunder kravet om indberetning af mistænkelige transaktioner samt opbevaring af registreringer og dokumentation.***

Begrundelse

Konkretisering af kravet om kundeidentifikation i de tilfælde, hvor tredjemand er involveret.

Ændringsforslag 23
Betragtning 21

(21) Mistænkelige transaktioner bør indberettes til ***de myndigheder, der er ansvarlige for bekæmpelse af hvidvaskning af penge***. ***Disse myndigheder omtales nu generelt som finansielle efterretningsenheder, og denne terminologi bør også anvendes i dette direktiv. Samtlige medlemsstater bør have en finansiel efterretningsenhed, og det bør gøres klart, at forsøg på hvidvaskning af penge også skal indberettes.***	21) Mistænkelige transaktioner bør indberettes til ***den finansielle efterretningsenhed, der fungerer som national efterretningsenhed med den opgave at modtage og analysere rapporter om mistænkelige transaktioner og andre oplysninger om potentiel hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme samt videreleded dem til de kompetente myndigheder***. ***Dette forpligter ikke medlemsstaterne til at ændre deres eksisterende indberetningssystemer, hvis indberetningen foretages gennem anklagemyndigheden, når blot oplysningerne fremsendes hurtigt og ufiltreret til de finansielle efterretningsenheder, således at disse kan udføre deres opgaver korrekt, herunder***

samarbejde internationalt med andre finansielle efterretningsenheder.

Begrundelse

Der skabes klarhed, hvad angår særlige indberetningssystemer i medlemsstaterne. Især skal indberetningsordninger via den anklagemyndighed, der står for den strafferetlige forfølgelse, kunne bibeholdes.

Ændringsforslag 24
Betragtning 21 a (ny)

21a) Som undtagelse fra det generelle forbud mod at udføre mistænkelige transaktioner kan personer og institutter, der er omfattet af nærværende direktiv, gennemføre sådanne transaktioner, inden de underretter de kompetente myndigheder, såfremt det er umuligt at undlade at udføre transaktionen eller en sådan undladelse vil kunne hindre retsforfølgelse af de personer, der drager fordel af en formodet hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme. Dette tilsidesætter dog ikke de internationale forpligtelser, som medlemsstaterne i overensstemmelse med de relevante resolutioner fra De Forenede Nationers Sikkerhedsråd har indgået til omgående at indefryse midler eller andre aktiver tilhørende terrorister, terroristorganisationer eller sådanne, som finansierer terrorisme.

Begrundelse

Hermed beskyttes løbende undersøgelser, samtidig med at internationale forpligtelser til f.eks. at indefryse konti ikke tilsidesættes.

Ændringsforslag 25
Betragtning 22

(22) Der har været en række tilfælde, hvor medarbejdere, som indberetter mistanke om hvidvaskning af penge, er blevet udsat for trusler eller chikane. Selv om dette	22) Der har været en række tilfælde, hvor medarbejdere, som indberetter mistanke om hvidvaskning af penge, er blevet udsat for trusler eller chikane. Selv om dette

direktiv ikke kan blande sig i medlemsstaternes retsprocedurer, er der her tale om et spørgsmål af væsentlig betydning for en effektiv forebyggelse af hvidvaskning af penge. Medlemsstaterne bør være opmærksomme på dette problem og bør gøre, hvad de kan for at beskytte medarbejdere mod en sådan chikane.	direktiv ikke kan blande sig i medlemsstaternes retsprocedurer, er der her tale om et spørgsmål af væsentlig betydning for en effektiv forebyggelse af hvidvaskning af penge ***og finansiering af terrorisme***. Medlemsstaterne bør være opmærksomme på dette problem og bør gøre, hvad de kan for at beskytte medarbejdere mod en sådan chikane.

Begrundelse

Finansiering af terrorisme skal betragtes som en strafbar handling i sig selv (se begrundelsen til ændringsforslag 5).

Ændringsforslag 26
Betragtning 22 a (ny)

	22a) Meddelelse af oplysninger som omhandlet i artikel 25 skal finde sted i overensstemmelse med bestemmelserne om overførsel af personoplysninger, jf. Europa-Parlamentet og Rådets direktiv 95/46/EF af 24. oktober 1995 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger[1]. Endvidere har bestemmelserne i artikel 25 ikke forrang for national lovgivning om databeskyttelse og tavshedspligt.
	[1] EFT L 281 af 23.11.1995, s. 31.

Begrundelse

Hermed knyttes opfyldelsen af oplysningspligten principielt til bestemmelserne i databeskyttelsesdirektivet. Endvidere slås det fast, at medlemsstaternes databeskyttelsesret og den ved lov fastsatte faglige tavshedspligt har forrang frem for oplysningspligten i artikel 25.

Ændringsforslag 27
Betragtning 24

(24) Det er vigtigt, at kredit- og finansieringsinstitutter hurtigt kan besvare	24) Det er vigtigt, at kredit- og finansieringsinstitutter hurtigt kan besvare

myndighedernes anmodninger om oplysninger om, hvorvidt de har forretningsforbindelser med ***navngivne*** personer.	***spørgsmål*** om, hvorvidt de har forretningsforbindelser med ***bestemte*** personer. ***For at kunne identificere sådanne forretningsforbindelser og hurtigt kunne meddele sådanne oplysninger bør kredit- og finansieringsinstitutter råde over effektive systemer, som svarer til deres forretnings omfang og art. Det vil navnlig være hensigtsmæssigt, at kreditinstitutter og større finansieringsinstitutter har elektroniske systemer til rådighed. Dette er særlig vigtigt i forbindelse med procedurer, der fører til foranstaltninger som f.eks. indefrysning eller beslaglæggelse af aktiver (herunder terroristers formue) i medfør af gældende national ret eller EU-lovgivning med henblik på bekæmpelse af terrorisme.***

Begrundelse

Her beskrives nærmere den pligt, leverandører af finansielle tjenesteydelser har til at råde over oplysningssystemer, som gør det muligt at træffe hurtige beslutninger om etablering af forretningsforbindelser.

Ændringsforslag 28
Betragtning 24 a (ny)

	24a) I dette direktiv opstilles detaljerede regler for procedurer til kundeidentifikation, herunder skærpede krav hertil i forbindelse med højrisikokunder eller - forretningsforbindelser, hvor det efter passende procedurer skal fastslås, hvorvidt en person er en politisk udsat person. Der fastlægges endvidere en række mere detaljerede yderligere krav f.eks. om strategier og procedurer til sikring af overholdelse af de pågældende regler. Alle institutter og personer, der er omfattet af direktivet, skal opfylde disse krav, medens medlemsstaterne forventes at afstemme den praktiske gennemførelse af disse bestemmelser under hensyn til de enkelte erhvervs særlige kendetegn og

størrelsesforskellene mellem de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv.

Begrundelse

Hermed beskrives og udformes generelt pligten til kundeidentifikation. Det rimelige i procedurer til identifikation af politisk udsatte personer skal vurderes ud fra et risikosynspunkt.

Ændringsforslag 29
Betragtning 25

(25) For at holde institutterne og andre, der er undergivet fællesskabslovgivningen på dette område, motiveret, bør de så vidt muligt have en tilbagemelding om, hvorvidt deres indberetninger er nyttige, og hvordan de følges op. For at gøre dette muligt og for at kontrollere, hvor effektive systemerne for bekæmpelse af hvidvaskning er, bør medlemsstaterne føre relevante statistikker og søge at forbedre dem.	25) For at holde institutterne og andre, der er undergivet fællesskabslovgivningen på dette område, motiveret, bør de så vidt muligt have en tilbagemelding om, hvorvidt deres indberetninger er nyttige, og hvordan de følges op. For at gøre dette muligt og for at kontrollere, hvor effektive systemerne for bekæmpelse af hvidvaskning ***af penge og finansiering af terrorisme*** er, bør medlemsstaterne føre relevante statistikker og søge at forbedre dem.

Begrundelse

Finansiering af terrorisme skal betragtes som en strafbar handling i sig selv (se begrundelsen til ændringsforslag 5).

Ændringsforslag 30
Betragtning 25 a (ny)

25a) Ved registrering eller godkendelse af vekselkontorer og udbydere af tjenester til trusts eller selskaber eller nationale kasinoer bør de kompetente myndigheder påse, at de personer, som i praksis leder eller skal lede sådanne virksomheders drift, samt sådanne organers egentlige ejere besidder den nødvendige egnethed. Kriterierne for, hvorvidt en person besidder den nødvendige egnethed, bør fastlægges nationalt i overensstemmelse

med medlemsstatens lovgivning. Som minimum bør disse kriterier afspejle behovet for at beskytte sådanne virksomheder og personer mod at blive misbrugt af deres ledere eller egentlige ejere med kriminelle formål for øje.

Begrundelse

Godkendelse af bestemte finansieringsinstitutter kræver, at de bevisligt besidder en egnethed, hvis omfang det overlades til den enkelte medlemsstat at fastlægge, og hvis formål det er at forhindre kriminelle handlinger.

Ændringsforslag 31
Betragtning 25 b (ny)

25b) Da hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme er af international karakter, bør der tilskyndes til en så høj grad af koordinering og samarbejde mellem finansielle efterretningsenheder som muligt, jf. Rådets afgørelse 2000/642/RIA af 17. oktober 2000[1], herunder oprettelse af et FIU-net i EU. Kommissionen bør yde den nødvendige bistand med henblik på at lette en sådan koordinering, herunder finansiel støtte.

_____

[1]Rådets afgørelse af 17. oktober 2000 om samarbejdsordninger mellem medlemsstaternes finansielle efterretningsenheder, for så vidt angår udveksling af oplysninger (EFT L 271 af 24.10.2000, s. 4).

Begrundelse

Hermed bliver det Kommissionens pligt at fremme samarbejdet mellem de finansielle efterretningsenheder, eventuelt også finansielt.

Ændringsforslag 32
Betragtning 26

(26) Da det er vigtigt at bekæmpe hvidvaskning af penge, skal	26) Da det er vigtigt at bekæmpe hvidvaskning af penge ***og finansiering af***

medlemsstaterne i deres nationale lovgivning fastsætte effektive sanktioner, som står i rimeligt forhold til overtrædelsens grovhed og har afskrækkende virkning, og som skal iværksættes, hvis de nationale bestemmelser, der vedtages i henhold til dette direktiv, ikke efterkommes. Da juridiske personer ofte er involveret i komplekse hvidvaskningstransaktioner, bør disse sanktioner også tilpasses efter den virksomhed, der udøves af juridiske personer.	***terrorisme***, skal medlemsstaterne i deres nationale lovgivning fastsætte effektive sanktioner, som står i rimeligt forhold til overtrædelsens grovhed og har afskrækkende virkning, og som skal iværksættes, hvis de nationale bestemmelser, der vedtages i henhold til dette direktiv, ikke efterkommes. Da juridiske personer ofte er involveret i komplekse hvidvaskningstransaktioner, bør disse sanktioner også tilpasses efter den virksomhed, der udøves af juridiske personer.

Begrundelse

Finansiering af terrorisme skal betragtes som en strafbar handling i sig selv (se begrundelsen til ændringsforslag 5).

Ændringsforslag 33
Betragtning 26 a (ny)

	26a) Fysiske personer, der inden for en juridisk persons struktur, men uafhængigt udøver en af de aktiviteter, der omhandles i artikel 2, stk. 1, nr. 3, litra a) og b), forbliver uafhængigt ansvarlige for at opfylde dette direktivs bestemmelser, bortset fra bestemmelserne i artikel 31.

Begrundelse

Ansatte sagførere undtages fra pligten til videreuddannelse, jf. artikel 31, fordi den pågældende arbejdsgiver skal opfylde denne pligt.

Ændringsforslag 34
Betragtning 29

(29) I dette direktiv overholdes de grundlæggende rettigheder og de principper, som anerkendes i bl.a. Den Europæiske Unions charter om grundlæggende rettigheder -	***udgår***

Begrundelse

Betragtning 29 udgår og genindsættes som betragtning 29b (ny).

Ændringsforslag 35
Betragtning 29 a (ny)

29a) Når Kommissionen udøver sine gennemførelsesbeføjelser i forbindelse med nærværende direktiv, bør den tage hensyn til følgende principielle krav: nødvendigheden af en høj grad af transparens og samråd dels med institutter og personer, som er omfattet af direktivet, dels med Europa-Parlamentet og Rådet; nødvendigheden af at sikre, at de kompetente myndigheder vil kunne sørge for konsekvent overholdelse af bestemmelserne; nødvendigheden af, at der i forbindelse med gennemførelsesforanstaltninger på lang sigt opretholdes en costbenefit-balance for institutter og personer, der er omfattet af direktivet; nødvendigheden af at sørge for den fornødne fleksibilitet ved anvendelse af gennemførelsesforanstaltningerne ud fra en risikofølsom grundholdning; nødvendigheden af at sikre sammenhæng med anden EU-lovgivning på dette område; nødvendigheden af at beskytte EU, dens medlemsstater og deres borgere mod følgerne af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme.

Begrundelse

I denne betragtning beskrives principper i komitologiproceduren.

Ændringsforslag 36
Betragtning 29 b (ny)

29b) I dette direktiv overholdes de grundlæggende rettigheder og de principper, som anerkendes i bl.a. Den Europæiske Unions charter om

	grundlæggende rettigheder. Intet i dette direktiv må fortolkes eller gennemføres på en måde, der ikke er i overensstemmelse med den europæiske menneskerettighedskonvention -

Begrundelse

I denne betragtning gentages den hidtidige betragtning 29. Desuden henvises der til, at den europæiske menneskerettighedskonventions bestemmelser har forrang.

Ændringsforslag 37
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 forbydes***.

Begrundelse

Af retsteoretiske grunde skal finansiering af terrorisme principielt betragtes som en strafbar handling i sig selv (se begrundelsen til ændringsforslag 5).

Ændringsforslag 38
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

I betragtning af, at finansiering af terrorisme er en strafbar handling i sig selv, skal definitionen herpå ikke placeres her, men flyttes til artikel 1, stk. 2a (nyt).

Ændringsforslag 39
Artikel 1, stk. 2, afsnit 1, litra e

(e) medvirken i en af de handlinger, som er nævnt under de foregående litraer, samarbejde ***eller hemmelige aftaler*** om eller forsøg på at begå en sådan handling,	e) medvirken i en af de handlinger, som er nævnt under de foregående litraer, samarbejde om eller forsøg på at begå en sådan handling, hjælp, tilskyndelse eller

hjælp, tilskyndelse eller rådgivning med henblik på en sådan handling eller lettelse af dens gennemførelse.	rådgivning med henblik på en sådan handling eller lettelse af dens gennemførelse.

Begrundelse

Lovteknisk præcisering, der ikke ændrer på indholdet.

Ændringsforslag 40
Artikel 1, stk. 2, afsnit 2

Den viden, hensigt eller tilskyndelse, som skal foreligge i forbindelse med de handlinger, der er omhandlet i første afsnit, kan fastslås på grundlag af objektive forhold.	***udgår***

Begrundelse

Indsættes som artikel 1, stk. 2b (nyt).

Ændringsforslag 41
Artikel 1, stk. 2 a (nyt)

	2a. I forbindelse med dette direktiv betragtes som "finansiering af terrorisme": levering eller indsamling af midler på en hvilken som helst måde, både direkte og indirekte, med den hensigt at anvende dem eller med viden om, at de anvendes helt eller delvis til at gennemføre en af de lovovertrædelser, der er omhandlet i artikel 1-4 i Rådets rammeafgørelse 2002/475/RIA.

Begrundelse

Lovdefinition på den strafbare handling at finansiere terrorisme under henvisning til listen over lovovertrædelser i den nævnte rammeafgørelse.

Ændringsforslag 42
Artikel 1, stk. 2 b (nyt)

	2b. Den viden, hensigt eller det formål, der skal foreligge som gerningsindhold i

	de handlinger, der er omhandlet i stk. 2 og 2a, kan fastslås på grundlag af objektive faktiske forhold .

Begrundelse

De subjektive tegn på gerningsindhold skal også gælde for den handling at finansiere terrorisme.

Ændringsforslag 43
Artikel 2, stk. 1, nr. 3, litra d

(d) forsikringsmæglere, når de handler i forbindelse med livsforsikring og andre investeringsrelaterede forsikringer	***udgår***

Begrundelse

Da forsikringsmæglere blot formidler aftaler, opstår der udelukkende et aftaleforhold mellem forsikringsselskabet og kunden, og så vidt gælder hvidvaskningsdirektivets bestemmelser allerede for forsikringsselskabet. Selvstændige forsikringsmæglere omfattes af definitionen på begrebet "finansieringsinstitut" i artikel 3, nr. 2.

Ændringsforslag 44
Artikel 2, stk. 1, nr. 3, litra f

(f) andre personer, der handler med varer ***eller leverer tjenesteydelser***, 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	f) andre ***fysiske eller juridiske*** personer, der handler med varer, hvis der betales med ***kontantbeløb*** på mindst 15 000 EUR, hvad enten transaktionen gennemføres på én gang eller som flere operationer, der ser ud til at være indbyrdes forbundet

Begrundelse

Her inddrages også juridiske personer.

Ændringsforslag 45
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	2. Medlemsstaterne kan beslutte, at ***fysiske og juridiske personer,*** der ***kun*** udøver en finansiel aktivitet lejlighedsvis eller ***i*** et meget begrænset ***omfang***, således at der er

meget begrænset ***grundlag***, således at der ***kun*** er ringe risiko for hvidvaskning af penge.	ringe risiko for hvidvaskning af penge ***eller finansiering af terrorisme, ikke er omfattet af stk. 1***.

Begrundelse

Direktivforslaget har et risikobaseret udgangspunkt. Finansielle operationer gennemføres på de mangfoldigste måder og under lige så mange former. Der er tale om lige fra kontantforretninger til online-bankoperationer, og samtlige nicher inden for moderne finansielle tjenesteydelser er repræsenteret. Disse er i forskellig udstrækning således, at det kan være fristende at hvidvaske penge. Når man inddrager fysiske og juridiske personer samt finansielle operationer, svarer det således til princippet om forholdsmæssighed at differentiere alt efter, om risikoen for hvidvaskning af penge er større eller mindre. Denne strategi skal skinne igennem i hele direktivet, hvorfor den skal gælde generelt for juridiske og fysiske personer, der udøver en finansiel aktivitet.

Ændringsforslag 46
Artikel 2, stk. 2 a (nyt)

	2a. Medlemsstaterne sørger for, at artikel 2 ikke finder anvendelse på notarer, selvstændige inden for de juridiske erhverv, revisorer, eksterne regnskabskyndige og skatterådgivere i forbindelse med, at de vurderer en klients retsstilling eller forsvarer eller repræsenterer denne under eller i forbindelse med en retssag, herunder rådgiver om indledning eller undgåelse af et sagsanlæg.

Begrundelse

Denne bestemmelse beskytter den faglige tavshedspligt, som sagførere, notarer, regnskabskyndige og skatterådgivere skal iagttage. De nævnte erhverv er stadig omfattet af bestemmelserne om bekæmpelse af hvidvaskning af penge, undtagen i de tilfælde, hvor de for de oplysninger, de er blevet betroet, i deres egenskab af juridiske rådgivere kan påberåbe sig beskyttelse af klientens tillid.

Ændringsforslag 47
Artikel 3, nr. 2, litra a

(a) et foretagende, som ikke er et kreditinstitut, og som udøver en eller flere af aktiviteterne i nr. 2-12 og nr. 14 i bilag I til direktiv 2000/12/EF, herunder	a) et foretagende, som ikke er et kreditinstitut, og som udøver en eller flere af aktiviteterne i nr. 2-12 og nr. 14 i bilag I til direktiv 2000/12/EF, herunder

vekselkontorer og pengeoverførselsvirksomheder	vekselkontorer og pengeoverførselsvirksomheder***, bortset fra betalingsformidlere, der udelukkende papirmæssigt omarbejder dokumentation til elektroniske datasæt og i den forbindelse arbejder for et kreditinstitut henhørende under nærværende direktiv***

Begrundelse

Det gøres klart, at tredjemand, der inden for elektronisk betalingsformidling står for databehandlingen, ikke fritager det ordregivende kreditinstitut for dettes pligter i henhold til hvidvaskningsdirektivet og heller ikke selv bliver bundet heraf.

Ændringsforslag 48
Artikel 3, nr. 2, litra d a (nyt)

	da) et foretagende, der udøver forsikringsformidling som defineret i artikel 2, nr. 5, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2002/92/EF, bortset fra forsikringsmæglere som omhandlet i nævnte direktivs artikel 2, nr. 7, hvis de formidler livsforsikringer og andre investeringsrelaterede forsikringer

Begrundelse

Forsikringsformidlere henhører under direktivet, hvis de handler selvstændigt og ikke blot formidler indgåelse af en aftale mellem et forsikringsselskab og en kunde.

Ændringsforslag 49
Artikel 3, nr. 2, litra e

(e) filialer, der er beliggende i Fællesskabet og er oprettet af finansieringsinstitutter, som er omhandlet i ***litra a)-d)***, og har hjemsted i eller uden for Fællesskabet	e) filialer, der er beliggende i Fællesskabet og er oprettet af finansieringsinstitutter, som er omhandlet i ***litra a)-da)***, og har hjemsted i eller uden for Fællesskabet

Begrundelse

Lovgivningsteknisk ændring.

Ændringsforslag 50
Artikel 3, nr. 2, litra e a (nyt)

	ea) udstedere af elektroniske penge som defineret i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2000/46/EF

Begrundelse

Nævnte form for virksomhed indføjes under definitionen på "finansieringsinstitut".

Ændringsforslag 51
Artikel 3, nr. 3

(3) "forsikringsmægler": et foretagende, der udøver forsikringsformidling som defineret i artikel 2, nr. 3, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2002/92/EF	***udgår***

Begrundelse

Nævnte forsikringsmæglere er indføjet under definitionen på "finansieringsinstitut", jf. artikel 3, nr. 2, litra da) (nyt).

Ændringsforslag 52
Artikel 3, nr. 4

(4) "terrorisme": en hvilken som helst af de lovovertrædelser, der er omhandlet i artikel 1-4 i Rådets rammeafgørelse 2002/475/RIA	***udgår***

Begrundelse

Finansiering af terrorisme defineres nu som en strafbar handling i sig selv, jf. artikel 1, stk. 2a (nyt).

Ændringsforslag 53
Artikel 3, nr. 7, litra a

(a) ***terrorisme***	a) ***handlinger, der er omhandlet i artikel 1-4 i Rådets rammeafgørelse 2002/475/RIA***

Begrundelse

Ifølge lovdefinitionen på "finansiering af terrorisme" i artikel 1, stk. 2a (nyt), figurerer begrebet "terrorisme" på en liste over lovovertrædelser i den nævnte rammeafgørelse.

Ændringsforslag 54
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 kan medføre frihedsstraf eller en ***frihedsbegrænsende forbedrings- og*** sikkerhedsforvaring på maksimalt over ***fem år*** eller ***- i stater, hvis*** retssystem ***opererer med mindstestraf -*** alle overtrædelser, der kan medføre frihedsstraf eller ***forbedrings- eller*** sikkerhedsforvaring på minimum over ***to år***

Begrundelse

Kommissionens definition på begrebet "alvorlige lovovertrædelser" omfatter næsten samtlige lovovertrædelser på grund af den valgte minimumstærskel (mindstestraf på seks måneder og højestestraf på et år og mere). Dermed bliver direktivets anvendelsesområde udvidet i sådan grad, at dets effektive gennemførelse kan skades. Med dette ændringsforslag begrænses straffetærsklerne derfor, således at direktivets virkefelt koncentreres om lovovertrædelser af en vis sværhedsgrad.

Ændringsforslag 55
Artikel 3, nr. 8, indledning

(8) "egentlig ejer ":	8) "egentlig ejer": ***de(n) fysiske person(er), der i sidste instans ejer eller kontrollerer kunden og/eller den fysiske person, efter hvis ordre en transaktion eller handling gennemføres; den egentlige ejer omfatter mindst***

Begrundelse

Den, der egentlig ejer hhv. kontrollerer en juridisk person, og som bestemmelsen sigter på, er den person, der råder over flertallet af andelene i virksomheden og dermed over mindst 50%. Muligheden for at øve indflydelse på en juridisk person foreligger imidlertid allerede, når andelsbesiddelsen er tilstrækkelig til at udgøre en spærreminoritet og dermed baner vejen for indflydelse på vedtægter og andre strukturer og foranstaltninger. Under denne tærskel er det ikke muligt at øve bestemmende økonomisk indflydelse. Derfor må det være et fornuftigt

kompromis at tage en tærskel på 25% i betragtning.

Ændringsforslag 56
Artikel 3, nr. 8, litra a

	a) ***for selskaber:***
(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	***i) de(n) fysiske person(er)***, der ***er den egentlige ejer af*** eller kontrollerer ***en juridisk person ved*** direkte eller indirekte ***at eje eller kontrollere en tilstrækkelig del*** af aktierne eller stemmerettighederne i ***denne juridiske*** person, ***bl.a. ved andele i form af ihændehaveraktier,*** bortset fra ***selskaber,*** der er noteret på en officiel børs, og som er undergivet oplysningspligt i overensstemmelse med fællesskabslovgivningen eller tilsvarende internationale standarder***; en andel på 25% plus én aktie betragtes som tilstrækkeligt til at opfylde dette kriterium***
	ii) de(n) fysiske person(er), som på anden måde udøver kontrol over en juridisk persons ledelse

Begrundelse

Se begrundelsen til ændringsforslag 55.

Ændringsforslag 57
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) ***for retlige enheder som fonde og retlige arrangementer som trusts, der administrerer og distribuerer midler:***
	i) såfremt de fremtidige modtagere

	allerede kendes, de(n) fysiske person(er), der modtager mindst 25% plus én aktie af kapitalen i et retligt arrangement eller en retlig enhed
	ii) såfremt de enkeltpersoner, der skal nyde godt af den retlige enhed eller det retlige arrangement, endnu ikke kendes, den gruppe personer, i hvis hovedinteresse den retlige enhed eller det retlige arrangement er oprettet eller fungerer
	iii) de(n) fysiske person(er), der udøver en væsentlig kontrol over mindst 25% plus én aktie af kapitalen i et retligt arrangement eller en retlig enhed

Begrundelse

Se begrundelsen til ændringsforslag 55. Præcisering vedrørende fondes og trusts' fremtidige modtagere. Der bliver tale om en gruppe personer som modtagere, såfremt en modtager i form af en enkeltperson endnu ikke kendes.

Ændringsforslag 58
Artikel 3, nr. 8, litra c

(c) fysiske personer, på hvis vegne en transaktion eller handling gennemføres	***udgår***

Begrundelse

Denne form for fysiske personer indgår allerede i definitionen på begrebet "egentlig ejer" i artikel 3, nr. 8, indledning.

Ændringsforslag 59
Artikel 3, nr. 9, litra c

(c) sørger for en registreret adresse, en forretnings-, forvaltnings- eller postadresse ***eller lokaler*** til et selskab, et interessentskab eller en anden juridisk person eller *lignende*	c) sørger for en registreret adresse, en forretnings-, forvaltnings- eller postadresse ***og andre dertil knyttede tjenester*** til et selskab, et interessentskab eller en anden juridisk person eller *et retligt arrangement*

Begrundelse

En mere omfattende formulering.

Ændringsforslag 60
Artikel 3, nr. 9, litra e

(e) fungerer som ***eller sørger for, at en anden fungerer som*** proformaaktionær for en anden person	e) fungerer som proformaaktionær for en anden person***, bortset fra når der er tale om et selskab, der er noteret på en officiel børs og er undergivet oplysningspligt i overensstemmelse med fællesskabslovgivningen eller tilsvarende internationale standarder***

Begrundelse

Lovteknisk præcisering.

Ændringsforslag 61
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": fysiske personer, der har eller har haft et *vigtigt* offentligt hverv ***på nationalt plan***, ***f.eks. stats- og regeringschefer, fremtrædende politikere, højtstående regeringsembedsmænd, retsembedsmænd og overordnede militærpersoner, ledere af statslige virksomheder eller fremtrædende partipolitikere***, og hvis betydelige eller komplekse finansielle eller forretningsmæssige transaktioner kan indebære en øget risiko for hvidvaskning af penge, samt sådanne personers ***direkte*** familiemedlemmer eller ***notorisk nærtstående mennesker***

Begrundelse

Definitionen på "politisk udsatte personer" er vigtig med henblik på de skærpede krav til kundeidentifikation. For at gøre bestemmelsen praktisk gennemførlig vil det være rimeligt at stille særlige krav i forbindelse med politisk udsatte personer med offentlige hverv på nationalt plan. Formuleringen med hensyn til familiemedlemmer og nærtstående mennesker strammes, for at kravet kan blive realistisk.

Ændringsforslag 62
Artikel 3, nr. 12

(12) "tomt bankselskab": et kreditinstitut, der er ***indregistreret*** i ***en jurisdiktion***, hvor det ikke er fysisk til stede ***med en*** egentlig administration, og som ikke er tilknyttet en reguleret finanskoncern.	12) "tomt bankselskab ***(shell bank)***": et kreditinstitut ***eller et institut***, der ***driver tilsvarende virksomhed, såfremt det*** er ***oprettet*** i ***et land***, hvor det ikke er fysisk til stede***, således at der ikke er tale om nogen*** egentlig ***ledelse og*** administration, og som ikke er tilknyttet en reguleret finanskoncern.

Begrundelse

Ændret retsdefinition med anvendelse af det gængse begreb "tomt (bank)selskab".

Ændringsforslag 63
Artikel 3 a (ny)

	Artikel 3a
	Medlemsstaterne sørger for, at dette direktivs bestemmelser udvides helt eller delvis til også at omfatte erhverv og kategorier af virksomheder, der ganske vist ikke er institutter og personer som omhandlet i artikel 2, stk. 1, men driver en virksomhed, der er særlig egnet til at blive anvendt til hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme.
	Beslutter en medlemsstat at udvide dette direktivs bestemmelser til erhverv og kategorier af virksomheder ud over dem, der er omhandlet i artikel 2, stk. 1, underretter den Kommissionen om denne beslutning.

Begrundelse

Åbningsklausul for medlemsstaterne, så de kan inddrage erhverv og virksomhedskategorier, der ikke er omfattet af retsdefinitionen i artikel 2, stk. 1, men alligevel driver en virksomhed, der rummer risiko for hvidvaskning af penge.

Ændringsforslag 64
Artikel 4

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

Begrundelse

Finansiering af terrorisme medtages som en strafbar handling i sig selv.

Ændringsforslag 65
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***, medmindre der kun er ringe risiko for hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme. Uanset artikel 8, stk. 3, kræver medlemsstaterne i alle tilfælde, at ejerne af bestående anonyme konti eller anonyme bankbøger og de heraf begunstigede underkastes kundeidentifikationskrav hurtigst muligt og i hvert fald inden nogen form for anvendelse af kontiene eller bankbøgerne, medmindre der kun er ringe risiko for hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme***.

Begrundelse

Bestemmelse, som undtager fra forbuddet mod anonyme konti på betingelse af, at der kun er begrænset risiko for hvidvaskning af penge.

Ændringsforslag 66
Artikel 6, indledning

De institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, gennemfører kundeidentifikationsprocedurer ***på grundlag af dokumenter, data eller***	De institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, gennemfører kundeidentifikationsprocedurer i følgende tilfælde:

oplysninger fra pålidelige uafhængige kilder i følgende tilfælde:

Begrundelse

Grundlæggende regel om, at alle institutter og personer, der henhører under dette direktiv, principielt har pligt til at foretage kundeidentifikation. I betragtning af den risikobaserede strategi er de af Kommissionen foreslåede dokumenter fra pålidelige uafhængige kilder næppe tilgængelige, specielt i forbindelse med juridiske personer, og ville enten slet ikke eller kun med en uforholdsmæssig indsats kunne fremskaffes. Derfor skal det være op til den, der er pålagt pligten, at finde ud af, hvorledes vedkommende opfylder sin pligt til kundeidentifikation. Den nærmere udformning af reglen skal i øvrigt forbeholdes medlemsstaterne, som f.eks. kan lade kravene omfatte oplysningspligt for juridiske personer.

Ændringsforslag 67
Artikel 6, litra c

(c) når der er mistanke om hvidvaskning af penge uden hensyn til eventuelle afvigelser, fritagelser eller tærskler	c) når der er mistanke om hvidvaskning af penge ***eller finansiering af terrorisme*** uden hensyn til eventuelle afvigelser, fritagelser eller tærskler

Begrundelse

Finansiering af terrorisme medtages som en strafbar handling i sig selv.

Ændringsforslag 68
Artikel 6, litra d a (nyt)

	da) når der foretages overførsler af midler under de omstændigheder, der er omfattet af Europa-Parlamentets og Rådets forordning ... om udlevering af oplysninger om ordregiver ved overførsler af midler.

Begrundelse

Hidtidige artikel 7, stk. 3, i ny lovteknisk udformning.

Ændringsforslag 69
Artikel 7, stk. 1, litra b

(b) eventuel identifikation af den egentlige	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, trusts og tilsvarende retlige arrangementer træffes ***rimelige*** foranstaltninger for at ***undersøge*** kundens ejer- og kontrolstruktur	ejer, idet der træffes ***risikobaserede og passende*** foranstaltninger for at kontrollere dennes identitet, så instituttet eller personen ***kan forvisse sig om***, hvem den egentlige ejer er***; desuden*** træffes der ***i forbindelse*** med juridiske personer, trusts og tilsvarende retlige arrangementer ***risikobaserede og passende*** foranstaltninger for at ***få kendskab til*** kundens ejer- og kontrolstruktur

Begrundelse

Det understreges, at det ved identifikation af egentlige ejere ikke kun er et spørgsmål om passende, men også om risikobaserede foranstaltninger til undersøgelse af identiteten.

Ændringsforslag 70
Artikel 7, stk. 2

2. De institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, ***anvender hvert*** af de ***enkelte kriterier*** i stk. 1, men kan ***vedtage*** disse foranstaltningers omfang på grundlag af risikoen i forbindelse med kundekategorien, forretningsforbindelsen, produktet eller transaktionen.	2. De institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, ***gennemfører hver enkelt*** af de i stk. 1 ***nævnte procedurer***, men kan ***samtidig bestemme*** disse foranstaltningers omfang på grundlag af risikoen i forbindelse med kundekategorien, forretningsforbindelsen, produktet eller transaktionen. ***De institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, bør kunne godtgøre over for de myndigheder, der er nævnt i artikel 33, herunder selvregulerende organer, at foranstaltningernes omfang må anses for at være passende i betragtning af risikoen for hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme.***

Begrundelse

Ved at det understreges, at der er tale om en risikobaseret strategi, gives der den, der er pålagt pligten, råderum til selv at vurdere. Derfor er det berettiget at forlange begrundelse og dokumentation for vedkommendes risikobaserede beslutning.

Ændringsforslag 71
Artikel 7, stk. 3

3. Med hensyn til betalingsformidling, som omhandlet i nr. 4 i bilag I til direktiv 2000/12/EF, gælder de særlige bestemmelser om kundeidentifikation, der er fastsat i Europa-Parlamentets og Rådets forordning om betalerens oplysninger i forbindelse med kreditoverførsler og overførsler, der gennemføres af betalingsformidlere.	***udgår***

Begrundelse

Se begrundelsen til ændringsforslag 68.

Ændringsforslag 72
Artikel 8, stk. 1

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 udførelse af en transaktion.

Begrundelse

Kundeidentifikationen skal principielt foregå før etableringen af en forretningsforbindelse og i hvert fald før udførelsen af en finansiel transaktion.

Ændringsforslag 73
Artikel 8, stk. 1 a (nyt)

	1a. Uanset stk. 1 kan medlemsstaterne tillade, at kontrollen af kundens og den egentlige ejers identitet sker under etableringen af en forretningsforbindelse, hvis dette bliver nødvendigt for ikke at afbryde den normale forretningsgang og der kun er begrænset risiko for hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme. I så tilfælde bør de pågældende procedurer afsluttes hurtigst muligt efter den første kontakt.

Begrundelse

Kundeidentifikationen kan udskydes til et tidspunkt efter forretningsforbindelsens opståen, når dette kan forsvares med en ringe risiko for hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme. Forretningsgangens praktiske afvikling lettes.

Ændringsforslag 74
Artikel 8, stk. 1 b (nyt)

1b. Uanset stk. 1 og 1a kan medlemsstaterne i forbindelse med livsforsikringsvirksomhed tillade, at kontrollen af identiteten af modtageren i henhold til policen først finder sted efter etableringen af forretningsforbindelsen. I så tilfælde bør kontrollen finde sted ved eller før udbetalingen hhv. på eller før det tidspunkt, hvor modtageren agter at udøve sin ret i henhold til policen.

Begrundelse

I forbindelse med livsforsikringer er det klart, at det ikke er forretningsforbindelsens etablering (livsforsikringsaftalens indgåelse), men den dermed tilsigtede finansielle transaktion (udbetaling af livsforsikringsbeløbet), der er det faktum, en risiko for hvidvaskning af penge skal forbindes med. Derfor gøres det klart, at der på tidspunktet for den finansielle transaktion skal være gennemført en pålidelig identifikation.

Ændringsforslag 75
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 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.	2. Medlemsstaterne kræver, at det pågældende institut eller den pågældende person i det tilfælde, hvor ***vedkommende*** ikke kan ***opfylde pligten til kundeidentifikation, jf. nærværende direktivs*** artikel 7, stk. 1, litra a)-c), ***kun*** må åbne ***en konto***, ***såfremt der er garanti for, at der ikke kan rådes herover, før pligten, jf. nærværende direktiv artikel 7, stk. 1, litra a)-c), er fuldt opfyldt,*** ikke ***må*** etablere forretningsforbindelsen eller udføre transaktionen eller skal bringe forretningsforbindelsen til ophør og ***desuden*** overveje at indberette kunden for

	den finansielle efterretningsenhed i overensstemmelse med artikel 19. ***Medlemsstaterne har ikke pligt til at anvende denne bestemmelse i situationer, hvor notarer, selvstændige inden for de juridiske erhverv, revisorer, eksterne regnskabskyndige og skatterådgivere er ved at vurdere deres klients retsstilling eller forsvarer eller repræsenterer denne under eller i en retssag, herunder rådgiver om indledning eller undgåelse af et sagsanlæg.***

Begrundelse

Ud over oplysningspligten, jf. artikel 17 ff., er pligten til kundeidentifikation det vigtigste af, hvad hvidvaskningsdirektivet forventer af leverandører af finansielle tjenesteydelser. Imidlertid er mulighederne for personidentifikation yderst forskellige, alt efter om en kunde indleder en forretningsforbindelse med en stor bank eller en lille andelsbank på landet. Ud fra et spørgsmål om rimelighed og en risikobaseret strategi må det derfor i det tilfælde, der omhandles i bestemmelserne i artikel 8, stk. 2, kunne forsvares at tillade åbning af en konto, når der er garanti for, at det først er muligt at råde over den, når alle identifikationskrav er opfyldt. Dette er berettiget, fordi det ikke er kontoens åbning, men rådigheden over den, der er rummer risikoen for hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme.

De erhvervsgrupper, der har faglig tavshedspligt, bør kunne fritages fra pligten, jf. artikel 8, stk. 2. Ændringsforslagets sidste punktum bliver irrelevant, såfremt ændringsforslag 46 (vedrørende artikel 2, stk. 2a (nyt)) vedtages.

Ændringsforslag 76
Artikel 9, stk. 1

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

Begrundelse

Ud fra hensynet til, hvad der er praktisk gennemførligt, og ud fra en risikobaseret strategi vil det være rimeligt at fastsætte en tærskel for kundeidentifikation på 3.000 EUR.

Ændringsforslag 77
Artikel 10, stk. -1 (nyt)

	-1. Uanset artikel 6, litra a), b) og d), artikel 7 og artikel 8, stk. 1, stilles de deri nævnte krav ikke til de i nærværende direktiv omhandlede institutter og personer, når kunden er et i nærværende direktiv omhandlet kredit- eller finansieringsinstitut eller en i nærværende direktiv omhandlet person eller et kredit- eller finansieringsinstitut i et tredjeland eller en person med bopæl i et tredjeland, som i dette land skal opfylde krav svarende til de i nærværende direktiv fastsatte og er genstand for tilsyn med opfyldelsen heraf.

Begrundelse

Undtagelsesbestemmelse for en forretningsforbindelses partnere, som selv skal opfylde hvidvaskningsdirektivets krav. Det kan ikke være rimeligt, at leverandører af finansielle tjenesteydelser skal identificere hinanden og føre gensidigt tilsyn med, at hvidvaskningsbestemmelserne overholdes. Også enkeltpersoner kan være pålagt de lempede kundeidentifikationskrav, såfremt deres virksomhed svarer til, hvad der kræves i direktivet.

Ændringsforslag 78
Artikel 10, stk. 1, indledning

1. Uanset ***artikel 6 og*** 7 ***og artikel 8, stk. 2***, kan medlemsstaterne tillade de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, ikke at gennemføre identifikationsprocedurer over for kunder, ***hvor der kun er en lille risiko for hvidvaskning af penge,*** såsom:	1. Uanset ***artikel 6, litra a), b) og d), artikel*** 7 ***og artikel 8, stk. 1***, kan medlemsstaterne tillade de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, ikke at gennemføre identifikationsprocedurer over for kunder, såsom:

Ændringsforslag 79
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	***udgår***

Begrundelse

Dette litra udgår af hensyn til ændringsforslag 77.

Ændringsforslag 80
Artikel 10, stk. 1, litra b

(b) børsnoterede selskaber, hvis værdipapirer er optaget til handel på et reguleret marked, som omhandlet i direktiv 2004/39/EØF, i en eller flere medlemsstater, og børsnoterede selskaber fra tredjelande, der er underlagt oplysningskrav, som er i overensstemmelse med Fællesskabets lovgivning	b) børsnoterede selskaber, hvis værdipapirer er optaget til handel på et reguleret marked, som omhandlet i direktiv 2004/39/EF, i en eller flere medlemsstater, ***eller virksomheder, der er opført i offentlige registre og ved registreringen og efterfølgende ændringer heraf har oplyst deres egentlige ejeres identitet,*** og børsnoterede selskaber fra tredjelande, der er underlagt oplysningskrav, som er i overensstemmelse med Fællesskabets lovgivning

Begrundelse

Det privilegium at kunne undlade kundeidentifikation bør også gælde for virksomheder, som på grund af den pågældende medlemsstats oplysningskrav allerede har oplyst, hvem deres egentlige ejere er.

Ændringsforslag 81
Artikel 10, stk. 1, litra c

(c) egentlige ejere af fælles konti, som føres af notarer og andre 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***.	c) egentlige ejere af fælles konti, som føres af notarer og andre selvstændige inden for de juridiske erhverv fra ***medlemsstater*** eller tredjelande, forudsat at ***disse*** er underlagt krav om bekæmpelse af hvidvaskning af penge ***eller finansiering af terrorisme***, der ***svarer til*** internationale standarder, og der føres tilsyn med ***deres opfyldelse heraf, og forudsat at oplysningerne om den egentlige ejers identitet på anmodning er tilgængelige for de institutter, der fungerer som depotinstitutter for de fælles konti***.

Begrundelse

Præcisering af privilegiet i artikel 10, stk. 1, og finansiering af terrorisme medtages.

Ændringsforslag 82
Artikel 10, stk. 1, litra c a (nyt)

ca) indenlandske offentlige myndigheder.

Begrundelse

Lempede kundeidentifikationskrav under hensyntagen til den generelle kontrol inden for en stats offentlige myndigheder.

Ændringsforslag 83
Artikel 10, stk. 1, slutning (ny)

eller over for andre kunder, hvor der kun er begrænset risiko for hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme, og som opfylder de tekniske kriterier, der er fastsat i artikel 37, stk. 1, litra b).

Begrundelse

Fuldstændiggørelse af kriterierne for adgang til lempede kundeidentifikationskrav i forbindelse med komitologiproceduren i henhold til artikel 37.

Ændringsforslag 84
Artikel 10, stk. 1 a (nyt)

1a. I de tilfælde, der er omhandlet i stk. -1 og 1, indsamler personer og institutioner under alle omstændigheder tilstrækkelige oplysninger til at kunne fastslå, om en kunde kan komme i betragtning til at blive undtaget i henhold til disse stykker.

Begrundelse

Med dette ændringsforslag gøres det klart, at beslutningen om undtagelser i henhold til artikel 10, stk. -1 og 1 vedrørende gennemførelse af kundeidentifikation skal træffes på grundlag af oplysninger, der kan dokumenteres.

Ændringsforslag 85
Artikel 10, stk. 2

2. ***Medlemsstaterne og Kommissionen underretter hinanden*** om tilfælde, hvor de mener, at et tredjeland ***ikke*** opfylder betingelserne i ***stk. 1, litra (a), (b) eller (c)***.	2. ***Medlemsstaterne underretter hinanden og Kommissionen*** om tilfælde, hvor de mener, at et tredjeland opfylder betingelserne i ***stk. -1 og 1, hhv. om andre tilfælde, hvor de tekniske kriterier, der er fastsat i henhold til artikel 37, stk. 1, litra b), er fyldt***.

Begrundelse

Det gøres klart, at medlemsstaterne ikke blot skal underrette Kommissionen, men også hinanden. De tredjelande, hvis adfærd er tvivlsom, indberettes ikke, men der udarbejdes en positivliste over de tredjelande, der lever op til kravene vedrørende hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme.

Ændringsforslag 86
Artikel 10, stk. 3, indledning

3. Uanset ***artikel 6 og*** 7 ***og artikel 8, stk. 2***, kan medlemsstaterne tillade de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, ikke at gennemføre kundeidentifikationsprocedurer med hensyn til ***produkter og transaktioner, hvor der kun er en lille risiko for hvidvaskning af penge, såsom:***	3. Uanset ***artikel 6, litra a), b) og d), artikel*** 7 ***og artikel 8, stk. 1***, kan medlemsstaterne tillade de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, ikke at gennemføre kundeidentifikationsprocedurer med hensyn til

Begrundelse

Det gøres klart, at kundeidentifikation ikke kan undlades i tilfældet, jf. artikel 6, litra c), (mistanke om hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme).

Ændringsforslag 87
Artikel 10, stk. 3, litra d

(d) elektroniske penge, som defineret i ***artikel 1*** i direktiv 2000/46/EF, ***hvor der fastsættes lave grænser for det udstedte beløb, det beløb, der kan oplagres på et elektronisk medium, eller de tilladte transaktioners størrelse***.	d) elektroniske penge, som defineret i ***artikel 1, stk. 3, litra b),*** i direktiv 2000/46/EF, ***hvis det højeste beløb, der er overført til det elektroniske medium - forudsat at dette ikke kan genoplagres - er 150 EUR, eller hvis der - såfremt mediet kan genoplagres - i løbet af et***

kalenderår højst kan overføres et samlet beløb på 2 500 EUR, medmindre ihændehaveren som omhandlet i artikel 3 i direktiv 2000/46/EF har genindløst mindst 1 000 EUR i det samme kalenderår, jf. dog Europa-Parlamentets og Rådets forordning ... om udlevering af oplysninger om ordregiver i forbindelse med overførsler af midler.

Begrundelse

Præcisering af det privilegium, jf. artikel 10, stk. 3, at kunne undlade kundeidentifikation ved anvendelse af kontantkort, der kan genoplagres.

Ændringsforslag 88
Artikel 10, stk. 3, litra d a (nyt)

da) lånekontrakter, hvor kreditkontoen udelukkende tjener til afvikling af lånet og dettes tilbagebetaling sker fra en konto, som blev åbnet i kundens navn, jf. artikel 7, stk. 1, litra a)-c), hos et kreditinstitut, som er omfattet af nærværende direktiv.

Begrundelse

Lempede kundeidentifikationskrav er ud fra en risikobaseret strategi også berettiget, når der fra en legitimeret kundekonto trækkes beløb til tilbagebetaling af et lån. I så tilfælde er kunden som indehaver af kontoen allerede identificeret. Derfor kan de tilbagebetalte beløb spores tilbage. Desuden har kunden ingen rådighedsret over kreditkontoen. Følgelig kan kreditkontoen ikke anvendes til hvidvaskning af penge. Med denne bestemmelse kommer de lempede kundeidentifikationskrav også til at gælde for den købsfinansiering, der i praksis især er vigtig ved bilkøb. Dette er berettiget, fordi købsfinansiering ikke er velegnet som en metode til at hvidvaske penge og derfor kun indebærer en ringe risiko for hvidvaskning af penge.

Ændringsforslag 89
Artikel 10, stk. 3, slutning (ny)

eller med hensyn til andre produkter eller transaktioner, hvor der kun er begrænset risiko for hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme, og som opfylder de tekniske kriterier, der er

	fastsat i henhold til artikel 37, stk. 1, litra b).

Begrundelse

Fuldstændiggørelse af kriterierne for adgang til lempede kundeidentifikationskrav i tilfælde, hvor der kun er ringe risiko for hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme, forudsat at risikoens ringe omfang er defineret ud fra tekniske kriterier.

Ændringsforslag 90
Artikel 10 a

Når Kommissionen træffer en afgørelse efter artikel 37, *st*. 3, forbyder medlemsstaterne de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, at anvende lempede identifikationskrav over for kredit- og finansieringsinstitutter eller børsnoterede selskaber fra det pågældende tredjeland.	Når Kommissionen træffer en afgørelse efter artikel 37, *stk.* 3, forbyder medlemsstaterne de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, at anvende lempede identifikationskrav over for kredit- og finansieringsinstitutter eller børsnoterede selskaber ***eller andre juridiske personer*** fra det pågældende tredjeland ***i forbindelse med tilfælde, der opfylder de tekniske kriterier, der er fastsat i henhold til artikel 37, stk. 1, litra b)***.

Begrundelse

Leverandører af finansielle tjenesteydelser eller juridiske personer fra tredjelande, der ikke lever op til kravene med hensyn til bekæmpelse af hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme, udelukkes fra at nyde godt af de lempede kundeidentifikationskrav.

Ændringsforslag 91
Artikel 11, stk. 1, afsnit 1 og afsnit 2, indledning

1. Medlemsstaterne pålægger de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, at ***skærpe identifikationsforanstaltningerne*** på grundlag af en vurdering af risikoen***,*** ud over de foranstaltninger, der er omhandlet i ***artikel 6 og 7 og artikel 8, stk. 2***, i ***situationer***, som i sig selv ***indebærer en*** øget risiko for hvidvaskning af penge, og i hvert fald i ***følgende situationer i overensstemmelse med andet, tredje og***	1. Medlemsstaterne pålægger de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, at ***gennemføre skærpet kundeidentifikation*** ud over de foranstaltninger, der er omhandlet i ***artikel 6, artikel 7 og artikel 8, stk. 3,*** på grundlag af en vurdering af risikoen i ***tilfælde***, som i sig selv ***kan rumme*** øget risiko for hvidvaskning af penge ***eller finansiering af terrorisme***, og i hvert fald i ***tilfældene, jf. stk. 1a-1d***.

fjerde afsnit i dette stykke.

Når kunden ikke ***har været*** fysisk til stede ***for at legitimere sig***, ***pålægger*** medlemsstaterne ***disse*** institutter og personer ***at træffe*** en eller flere af følgende foranstaltninger:	***1a. Var*** kunden ***med henblik på identifikation*** ikke fysisk til stede, ***kræver*** medlemsstaterne***, at de*** institutter og personer***, der er omfattet af nærværende direktiv, træffer specifikke og passende foranstaltninger for at opveje den højere risiko ved f.eks. at anvende*** en eller flere af følgende foranstaltninger:

Begrundelse

Afsnit 2 bliver i ændret form til et nyt stk. 1a. Der opstilles en liste over foranstaltninger, der skal træffes som led i de skærpede kundeidentifikationskrav, når en kunde ikke har været fysisk til stede for at blive identificeret.

Ændringsforslag 92
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

Ordlyden præciseres.

Ændringsforslag 93
Artikel 11, stk. 1, afsnit 2, 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 ***kredit- eller finansieringsinstitut eller en person***, der er omfattet af dette direktiv

Begrundelse

Ordlyden præciseres, uden at indholdet ændres.

Ændringsforslag 94
Artikel 11, stk. 1, afsnit 2, litra c

(c) ***krav om,*** at den første betaling i ***forbindelse med*** transaktionerne ***foretages*** via en konto åbnet i kundens navn ***i*** et kreditinstitut.	c) ***foranstaltninger, der sikrer,*** at den første betaling ***som led*** i transaktionerne ***afvikles*** via en konto åbnet i kundens navn ***ved*** et kreditinstitut.

Begrundelse

Ordlyden præciseres, uden at indholdet ændres.

Ændringsforslag 95
Artikel 11, stk. 1, afsnit 3, indledning

Ved grænseoverskridende korrespondentbankforbindelser med ***kreditinstitutter*** fra ***andre medlemsstater eller*** tredjelande pålægger medlemsstaterne deres kreditinstitutter:	***1b.*** Ved grænseoverskridende korrespondentbankforbindelser med ***korrespondentinstitutter*** fra tredjelande pålægger medlemsstaterne deres kreditinstitutter:

Begrundelse

De skærpede kundeidentifikationskrav koncentreres på korrespondentbankforbindelser mellem medlemsstater og tredjelande.

Ændringsforslag 96
Artikel 11, stk. 1, afsnit 3, litra b

(b) at vurdere ***modpartens*** kontrol med, at der ikke foregår hvidvaskning af penge	b) at vurdere ***korrespondentinstituttets*** kontrol med, at der ikke foregår hvidvaskning af penge ***eller finansiering af terrorisme***

Begrundelse

Finansiering af terrorisme inddrages som genstand for kontrolforanstaltningerne.

Ændringsforslag 97
Artikel 11, stk. 1, afsnit 3, litra e

(e) at sikre sig i forbindelse med "gennemstrømningskonti", at korrespondentinstituttet har ***kontrolleret kundernes identitet*** og ***gennemført*** vedvarende ***identifikationsprocedurer i tilfælde***, ***hvor kunderne*** har direkte adgang	e) at sikre sig i forbindelse med "gennemstrømningskonti", at korrespondentinstituttet har ***identitetskontrolleret de kunder***, ***der*** har direkte adgang til ***korrespondentbankens*** konti, og ***desuden*** vedvarende ***har gjort***

til ***korrespondentinstituttets*** konti, ***og*** at ***det*** er i stand til at forelægge korrespondentinstituttet relevante ***kundeoplysninger*** efter anmodning.	***dette***, ***samt*** at korrespondentinstituttet er i stand til at forelægge ***førstnævnte institut*** relevante ***kundeidentifikationsoplysninger*** efter anmodning.

Begrundelse

Ordlyden præciseres, uden at indholdet ændres.

Ændringsforslag 98
Artikel 11, stk. 1, afsnit 4, indledning

Ved forbindelser med politisk udsatte personer pålægger medlemsstaterne disse institutter og personer:	***1c. Ved forretningsforbindelser*** med politisk udsatte personer pålægger medlemsstaterne disse institutter og personer:

Begrundelse

Ordlyden præciseres, uden at indholdet ændres.

Ændringsforslag 99
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 ***råde over*** hensigtsmæssige***,*** ***risikobaserede procedurer*** til at afgøre, om kunden er en politisk udsat person

Begrundelse

Det svært bestemmelige begreb "risikostyringssystemer" erstattes med kravet om hensigtsmæssige, risikobaserede procedurer.

Ændringsforslag 100
Artikel 11, stk. 1, afsnit 4, litra c

(c) at træffe rimelige foranstaltninger til at fastslå formue- og ***indtægtskilderne eller gennemføre vedvarende kontrol med*** forretningsforbindelsen.	c) at træffe rimelige foranstaltninger til at ***kunne*** fastslå***, hvilke*** formue- og ***pengekilder der mobiliseres i forhold til*** forretningsforbindelsen.

Begrundelse

Ordlyden præciseres, uden at indholdet ændres.

Ændringsforslag 101
Artikel 11, stk. 1, afsnit 4, litra c a (nyt)

ca) at gennemføre skærpet vedvarende kontrol med forretningsforbindelsen.

Begrundelse

Giver forretningsforbindelsen med en politisk udsat person grund til mistanke om hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme, skal den gøres til genstand for skærpet vedvarende kontrol.

Ændringsforslag 102
Artikel 11, stk. 1, afsnit 4 a (nyt)

1d. I andre tilfælde, hvor der er en høj risiko for hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme, og som opfylder de tekniske kriterier, der er fastsat i henhold til artikel 37, stk. 1, litra c), gælder der skærpede kundeidentifikationskrav.

Begrundelse

Fuldstændiggørelse af kriterierne for skærpede kundeidentifikationskrav i tilfælde, hvor der er stor risiko for hvidvaskning af penge hhv. finansiering af terrorisme i henhold til definitionerne (jf. artikel 37, stk. 1, litra c)).

Ændringsforslag 103
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 ***(shell bank)***.

Begrundelse

Forretningsforbindelser med et tomt bankselskab forbydes generelt.

Ændringsforslag 104
Artikel 11, stk. 3

3. Medlemsstaterne sikrer, at de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, er særlig opmærksomme på ***trusler om*** hvidvaskning af penge***, der kan opstå*** i forbindelse med produkter eller transaktioner, som kan fremme anonymitet, og ***eventuelt*** træffer foranstaltninger for at ***forhindre***, at de ***anvendes ved*** hvidvaskning af penge.	3. Medlemsstaterne sikrer, at de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, er særlig opmærksomme på ***enhver risiko for*** hvidvaskning af penge ***eller finansiering af terrorisme*** i forbindelse med produkter eller transaktioner, som kan fremme anonymitet, og ***om nødvendigt*** træffer foranstaltninger for at ***forebygge***, at de ***benyttes til*** hvidvaskning af penge ***eller finansiering af terrorisme***.

Begrundelse

Den lovtekniske ordlyd ændres, uden at indholdet ændres.

Ændringsforslag 105
Artikel 12

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, ***benytter sig af*** tredjemand at opfylde kravene i artikel 7, stk. 1, ***litra a)-c)***.
Ansvaret påhviler dog i sidste instans ***det institut*** eller ***den person***, der ***overlader det til*** tredjemand, og som er omfattet af dette direktiv.	Ansvaret ***for opfyldelsen af kravene i artikel 7, stk. 1, litra a)-c),*** påhviler dog i sidste instans ***de institutter*** eller ***de personer***, der ***benytter sig af*** tredjemand, og som er omfattet af dette direktiv.

Begrundelse

Med denne bestemmelse får medlemsstaterne mulighed for at tillade, at kundeidentifikation overdrages tredjemand. Det betyder i praksis, at man for at lette forretningsgangen kan benytte sig af allerede foreliggende kundeidentifikation. Det gøres klart, at ansvaret for at opfylde identifikationspligten påhviler ordregiveren og ikke den tredjemand, der har fået overdraget opgaven.

Ændringsforslag 106
Artikel 12 a (ny)

Artikel 12a

I de tilfælde, hvor en medlemsstat tillader, at dens institutter, der er omhandlet i artikel 2, stk. 1, nr. 1 eller 2, i samme land benyttes som tredjemand, tillader den under alle omstændigheder, at dens institutter og personer, der er omhandlet i artikel 2, stk. 1, i overensstemmelse med artikel 12 anerkender og accepterer resultatet af kundeidentifikationsprocedurerne, jf. artikel 7, stk. 1, litra a)-c), der gennemføres i henhold til dette direktiv af et institut som omhandlet i artikel 2, stk. 1, nr. 1 eller 2, i en anden medlemsstat (bortset fra vekselkontorer og pengeoverførselsvirksomheder), og som opfylder kravene i artikel 13 og 14, uanset om de dokumenter eller data, disse krav er baseret på, er forskellige fra dem, der kræves i den medlemsstat, hvor det institut hhv. den person befinder sig, som kunden henvender sig til.

I de tilfælde, hvor en medlemsstat tillader, at dens vekselkontorer og pengeoverførselsvirksomheder, der er omhandlet i artikel 3, nr. 2, litra a), i samme land benyttes som tredjemand, tillader den under alle omstændigheder, at disse i overensstemmelse med artikel 12 anerkender og accepterer resultatet af kundeidentifikationsprocedurerne, jf. artikel 7, stk. 1, litra a)-c), der gennemføres i henhold til dette direktiv af samme institutkategori i en anden medlemsstat, og som opfylder kravene i artikel 13 og 14, uanset om de dokumenter eller data, disse krav er baseret på, er forskellige fra dem, der kræves i den medlemsstat, hvor det institut befinder sig, som kunden henvender sig til.

I de tilfælde, hvor en medlemsstat tillader, at de personer, der er omhandlet i artikel 2, stk. 1, nr. 3, litra a)-c), i samme land benyttes som tredjemand, tillader den under alle omstændigheder, at disse i

	overensstemmelse med artikel 12 anerkender og accepterer resultatet af kundeidentifikationsprocedurerne, jf. artikel 7, stk. 1, litra a)-c), der gennemføres i henhold til dette direktiv af en person som omhandlet i artikel 2, stk. 1, nr. 3, litra a)-c), i en anden medlemsstat, og som opfylder kravene i artikel 13 og 14, uanset om de dokumenter eller data, disse krav er baseret på, er forskellige fra dem, der kræves i den medlemsstat, hvor det institut befinder sig, som kunden henvender sig til.

Begrundelse

I denne bestemmelse præciseres det, hvilke krav kundeidentifikationen, jf. artikel 7, stk. 1, skal leve op til, når en medlemsstat tillader sine kredit- og finansieringsinstitutter og navnlig notarer og sagførere at påberåbe sig tredjemands identifikationsresultater.

Ændringsforslag 107
Artikel 13, stk. 1, indledning

1. I denne afdeling forstås ved "tredjemand": institutter og personer, der ***svarer til de*** i artikel 2 ***anførte***, ***og*** som opfylder følgende krav:	1. I denne afdeling forstås ved "tredjemand": institutter og personer, der ***er anført*** i artikel 2***, eller tilsvarende institutter eller personer i et tredjeland,*** som opfylder følgende krav:

Begrundelse

Lovdefinition på begrebet "tredjemand" i afdeling 4.

Ændringsforslag 108
Artikel 13, stk. 1, litra a

(a) de er registreringspligtige	a) de er registreringspligtige ***og dermed anerkendt ved lov***

Begrundelse

Det understreges, at det er nødvendigt at have en lovbaseret registreringspligt.

Ændringsforslag 109
Artikel 13, stk. 1, litra b

(b) de gennemfører kundeidentifikationen og opbevarer registreringer som omhandlet i dette direktiv, og der føres tilsyn med, at de opfylder kravene i dette direktiv i overensstemmelse med kapitel V, afdeling 2, eller de er beliggende i et tredjeland, der stiller krav svarende til kravene i dette direktiv.	b) de gennemfører kundeidentifikationen og opbevarer registreringer som omhandlet i dette direktiv ***eller svarende hertil***, og der føres tilsyn med, at de opfylder kravene i dette direktiv i overensstemmelse med kapitel V, afdeling 2, eller de er beliggende i et tredjeland, der stiller krav svarende til kravene i dette direktiv.

Begrundelse

Lovteknisk ændring af ordlyden, uden at indholdet ændres.

Ændringsforslag 110
Artikel 13, stk. 2

2. ***Medlemsstaterne og Kommissionen underretter straks hinanden*** om tilfælde, hvor de mener, at et tredjeland ***ikke*** opfylder betingelserne i stk. 1, *litra (b)*.	2. ***Medlemsstaterne underretter hinanden og Kommissionen*** om tilfælde, hvor de mener, at et tredjeland opfylder betingelserne i stk. 1, litra b).

Begrundelse

Anvendelse af en positivliste over tredjelande, der lever op til bestemmelserne om bekæmpelse af hvidvaskning af penge.

Ændringsforslag 111
Artikel 13 a

Når Kommissionen træffer ***en*** afgørelse efter artikel 37, *stk*. 3, forbyder medlemsstaterne de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, at ***tillade*** tredjemand fra det pågældende tredjeland at ***gennemføre kundeidentifikationsprocedurer på deres vegne***.	Træffer Kommissionen afgørelse efter artikel 37, stk. 3, forbyder medlemsstaterne de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, at ***benytte sig af*** tredjemand fra det pågældende tredjeland ***for*** at ***opfylde kravene i artikel 7, stk. 1, litra a)-c)***.

Begrundelse

Tredjemand som defineret i denne afdeling kan ikke benyttes til at gennemføre kundeidentifikation, hvis de har hjemsted i et tredjeland, der ikke lever op til bestemmelserne

om bekæmpelse af hvidvaskning af penge.

Ændringsforslag 112
Artikel 14

Tredjemand stiller omgående oplysninger ***baseret på*** kravene i artikel 7, stk. 1, *litra a), b) og c)*, til rådighed for det institut eller den person, kunden ***henvises*** til.	Tredjemand stiller omgående oplysninger, ***der anmodes om i henhold til*** kravene i artikel 7, stk. 1, litra a)-c), til rådighed for det institut eller den person, kunden ***henvender sig*** til.
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- og kontroloplysningerne og anden relevant dokumentation om kundens eller den egentlige ejers identitet til det institut eller den person, som kunden ***henvender sig*** til.

Begrundelse

Den lovtekniske ordlyd ændres

Ændringsforslag 113
Artikel 15

Artikel 15	***udgår***
De enkelte medlemsstater tillader under alle omstændigheder, at de institutter og personer, der er omhandlet i artikel 2, nr. 1, 2 og 3, litra a)-d), anerkender og accepterer resultatet af de kundeidentifikationsprocedurer, der er fastlagt i artikel 7, stk. 1, litra a)-c), og som gennemføres i overensstemmelse med dette direktiv af et institut eller en person, der er omhandlet i artikel 2, stk. 1, 2 og 3, litra a)-d), i en anden medlemsstat, og som opfylder kravene i artikel 12, 13 og 14, selv om de dokumenter eller data, som disse krav er baseret på, er forskellige fra dem, der kræves i den medlemsstat, som kunden henvises til.	

Begrundelse

Kravene i artikel 15 er nu formuleret i artikel 12a i afdelingens begyndelse.

Ændringsforslag 114
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.	***Nærværende direktivs artikel 13-15*** gælder ikke for udliciterings- eller agenturforhold, hvor den person, der udliciterer, eller agenten på grundlag af et kontraktarrangement skal betragtes som ***en del af*** det institut ***hhv.*** den person, der er omfattet af dette direktiv.

Begrundelse

Det gøres klart, at bestemmelserne i direktivets afdeling 4 om, at det er tilladt at benytte sig af tredjemand, ikke gælder for leverandører af tjenesteydelser eller repræsentanter, som organisationsmæssigt eller i kraft af et særligt arrangement er en del af den juridiske person, som under alle omstændigheder er omfattet af direktivets bestemmelser.

Ændringsforslag 115
Artikel 17

Medlemsstaterne pålægger de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, ***omhyggeligt*** at ***undersøge*** enhver aktivitet, som ***på grund af sin karakter særlig menes at*** kunne have tilknytning til hvidvaskning af penge, og især komplekse ***eller*** usædvanlig store transaktioner samt alle usædvanlige transaktionsmønstre, der ikke har noget ***økonomisk tydeligt*** eller lovligt formål.	Medlemsstaterne pålægger de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, at ***være særlig opmærksomme på*** enhver aktivitet, som ***efter deres mening særlig på grund af sin karakter*** kunne have tilknytning til hvidvaskning af penge ***eller finansiering af terrorisme***, og især komplekse***,*** usædvanlig store transaktioner samt alle usædvanlige transaktionsmønstre, der ikke har noget ***tydeligt økonomisk*** eller ***øjensynligt*** lovligt formål.

Begrundelse

Ordlyden ændres rent lovteknisk, og finansiering af terrorisme medtages som en strafbar handling i sig selv (se begrundelsen til ændringsforslag 5), uden at indholdet i øvrigt ændres.

Ændringsforslag 116
Artikel 18

De enkelte medlemsstater opretter en finansiel efterretningsenhed for effektivt at bekæmpe hvidvaskning af penge.	De enkelte medlemsstater opretter en finansiel efterretningsenhed for effektivt at bekæmpe hvidvaskning af penge ***og finansiering af terrorisme***.
Den finansielle efterretningsenhed ***oprettes*** som ***en*** central national enhed ***med*** tilstrækkelige ressourcer. Den er ansvarlig for at modtage og, i det tilladte omfang, at indhente, analysere og forelægge de kompetente myndigheder ***finansielle*** oplysninger, som vedrører ***indtægter, der menes at stamme fra forbrydelser***, eller som kræves i henhold til nationale love eller regler.	***Denne*** efterretningsenhed ***fungerer*** som central national enhed ***og tilføres*** tilstrækkelige ressourcer. Den er ansvarlig for at modtage og i det tilladte omfang at indhente, analysere og forelægge de kompetente myndigheder ***disponible*** oplysninger, som vedrører ***potentiel hvidvaskning af penge eller potentiel finansiering af terrorisme***, eller som kræves i henhold til nationale love eller regler.
	Medlemsstaterne sørger for, at den finansielle efterretningsenhed i tide får direkte eller indirekte adgang til de oplysninger om finansielle forhold, administration og retshåndhævelse, som den skal bruge for at kunne udføre sine opgaver korrekt.

Begrundelse

Finansiering af terrorisme inddrages under den finansielle efterretningsenheds opgaver (se også begrundelsen til ændringsforslag 5). Der bliver tale om informationsforbindelser mellem den finansielle efterretningsenhed og de kompetente myndigheder inden for finansforvaltning, administration og retshåndhævelsesforvaltning.

Ændringsforslag 117
Artikel 19, stk. 1, litra a

(a) ved ***direkte og*** omgående at underrette den finansielle efterretningsenhed på eget initiativ, når det institut eller den person, der er omfattet af dette direktiv, ved***, har mistanke om*** eller har rimelig grund til at mene, at der gennemføres eller gøres forsøg på at gennemføre hvidvaskning af penge	a) ved omgående at underrette den finansielle efterretningsenhed på eget initiativ, når det institut eller den person, der er omfattet af dette direktiv, ved eller har rimelig grund til at mene, at der gennemføres eller gøres ***eller er gjort*** forsøg på at gennemføre hvidvaskning af penge ***eller finansiering af terrorisme***

Begrundelse

Handlinger til finansiering af terrorisme gøres til genstand for indberetningskravene (se også begrundelsen til ændringsforslag 5).

Ændringsforslag 118
Artikel 19, stk. 1, litra b

(b) ved omgående efter anmodning ***fra*** den finansielle efterretningsenhed at give ***denne*** alle nødvendige ***supplerende*** oplysninger i overensstemmelse med de procedurer, der er fastlagt i den gældende lovgivning.	b) ved omgående efter anmodning at give den finansielle efterretningsenhed ***eller andre kompetente myndigheder inden for bekæmpelse af hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme*** alle nødvendige oplysninger i overensstemmelse med de procedurer, der er fastlagt i den gældende lovgivning.

Begrundelse

Det fastsættes, at ikke kun den finansielle efterretningsenhed, men også andre ansvarlige myndigheder inden for bekæmpelse af hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme skal forelægges oplysninger.

Ændringsforslag 119
Artikel 20, stk. 1

1. Hvad angår ***notarer og andre selvstændige inden for de juridiske erhverv,*** som omhandlet i ***artikel 2, nr. 3, litra b)***, kan medlemsstaterne udpege et ***relevant*** selvregulerende organ for det pågældende erhverv som den myndighed, der skal underrettes i første omgang i stedet for den finansielle efterretningsenhed. ***I så fald fastlægger de reglerne for samarbejdet mellem det pågældende organ og*** den finansielle efterretningsenhed.	1. ***Uanset artikel 19, stk. 1,*** kan medlemsstaterne***,*** hvad angår ***personer*** som omhandlet i ***artikel 2, stk. 1, nr. 3, litra a) og b)***, udpege et ***egnet*** selvregulerende organ for det pågældende erhverv som den myndighed, der skal underrettes i første omgang i stedet for den finansielle efterretningsenhed. ***Med forbehold af stk. 2 sender det udpegede selvregulerende organ i sådanne tilfælde hurtigt og ufiltreret oplysningerne til*** den finansielle efterretningsenhed.

Begrundelse

Erhvervsudøvende inden for juridisk rådgivning efterkommer deres indberetningspligt ved at underrette et selvregulerende organ, som for sit vedkommende har pligt til at videresende de tilsvarende oplysninger.

Ændringsforslag 120
Artikel 20, stk. 2

2. Medlemsstaterne ***er*** ikke ***forpligtede til at anvende*** de krav, der er fastsat i artikel 19, stk. 1, på notarer og andre selvstændige inden for de juridiske erhverv, revisorer, eksterne regnskabskyndige og skatterådgivere med hensyn til oplysninger, som disse modtager fra eller indhenter om en af deres klienter i forbindelse med, at de vurderer den pågældende klients retsstilling eller ***forsvarer eller repræsenterer*** denne under ***eller i forbindelse med*** en retssag, herunder rådgivning om indledning eller undgåelse af et sagsanlæg, ***uanset om oplysningerne modtages eller indhentes før, under eller efter retssagen***.	2. Medlemsstaterne ***anvender*** ikke de krav, der er fastsat i artikel 19, stk. 1, på notarer og andre selvstændige inden for de juridiske erhverv, revisorer, eksterne regnskabskyndige og skatterådgivere med hensyn til oplysninger, som disse modtager fra eller indhenter om en af deres klienter i forbindelse med, at de vurderer den pågældende klients retsstilling***,*** eller ***som de modtager eller indhenter i deres egenskab af forsvarer eller repræsentant for*** denne under en retssag***, eller i tilknytning til en sådan,*** herunder rådgivning om indledning eller undgåelse af et sagsanlæg, ***uanset om det sker før eller efter, hhv. under en sådan retssag***.

Begrundelse

Artikel 20, stk. 2, indeholder undtagelser fra indberetningspligten for juridiske rådgivere. Disse undtagelsesbestemmelser er dog udelukkende fakultative. Det overlades til medlemsstaterne at beslutte, om de rent faktisk vil friholde juridiske rådgivere for pligten til at meddele eller ikke. Denne indberetningspligt griber ind i advokaters tavshedspligt og berører således tillidsforholdet mellem advokat og klient. Beskyttelsen af dette tillidsforhold er et af de bærende principper i en retsstat. Det forekommer derfor at være på sin plads på en forpligtende måde at lade medlemsstaterne forstå, at de ikke skal anvende den i artikel 19, stk. 1 hjemlede indberetningspligt på medlemmer af erhverv, der udfører juridisk rådgivning, i forbindelse med rådgivning og repræsentation i retten.

Denne ændring kan bortfalde, såfremt ændringsforslag 46 til artikel 2, stk. 2a, vedtages.

Ændringsforslag 121
Artikel 21

Medlemsstaterne kræver, at de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, afholder sig fra at ***udføre*** transaktioner, som de ved har eller mistænker for at have forbindelse med hvidvaskning af penge, ***så længe de ikke har underrettet den finansielle efterretningsenhed***.	Medlemsstaterne kræver, at de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, afholder sig fra at ***gennemføre*** transaktioner, som de ved har eller mistænker for at have forbindelse med hvidvaskning af penge ***eller finansiering af terrorisme***, ***før de har foretaget det fornødne som fastsat i artikel 19, stk. 1, litra a)***.
Den finansielle efterretningsenhed kan under betingelser, der fastsættes i de nationale forskrifter, give instrukser om, at	***I henhold til medlemsstaternes lovgivning kan der gives*** instrukser om, at transaktionen ikke må gennemføres.

transaktionen ikke må gennemføres.

Hvis ***der er mistanke om,*** at en sådan transaktion vil kunne føre til hvidvaskning af penge, og det er umuligt at undlade at udføre transaktionen, eller en sådan undladelse vil kunne forhindre retsforfølgningen af de personer, der drager fordel af en formodet hvidvaskningstransaktion, ***underretter*** de pågældende institutter og personer den finansielle efterretningsenhed umiddelbart derefter.	Hvis ***det formodes***, at en sådan transaktion vil kunne føre til hvidvaskning af penge ***eller finansiering af terrorisme***, og ***hvis*** det er umuligt at undlade at udføre transaktionen, eller ***dersom*** en sådan undladelse vil kunne forhindre retsforfølgningen af de personer, der drager fordel af en formodet hvidvaskningstransaktion ***eller en formodet terrorismefinansiering***, ***fremsender*** de pågældende institutter og personer umiddelbart derefter ***de nødvendige oplysninger til*** den finansielle efterretningsenhed .

Begrundelse

Finansiering af terrorisme inddrages (se begrundelsen til ændringsforslag 5), og der foretages lovtekniske ændringer i ordlyden.

Ændringsforslag 122
Artikel 22, stk. 1

1. Medlemsstaterne sikrer, at de ***kompetente*** myndigheder, hvis de under kontrolbesøg hos de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, eller på anden måde opdager forhold, som ***giver formodning om*** hvidvaskning af penge, ***omgående*** underretter den finansielle efterretningsenhed ***direkte*** derom.	1. Medlemsstaterne sikrer, at de ***i artikel 33 omtalte*** myndigheder, ***herunder de selvregulerende organer,*** hvis de under kontrolbesøg hos de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, eller på anden måde opdager forhold, som ***kunne stå i forbindelse med*** hvidvaskning af penge ***eller finansiering af terrorisme***, ***straks*** underretter den finansielle efterretningsenhed derom.

Begrundelse

De selvregulerende organer i artikel 20 medtages som kompetente myndigheder (se artikel 33, stk. 5), og finansiering af terrorisme inddrages under indberetningspligten (se begrundelsen til ændringsforslag 5).

Ændringsforslag 123
Artikel 22, stk. 2

2. Medlemsstaterne sikrer, at	2. Medlemsstaterne sikrer, at

tilsynsorganer, som ved lov eller anden bestemmelse ***er bemyndiget til*** at ***overvåge*** aktie-, valuta- og finansderivatmarkederne, underretter den finansielle efterretningsenhed, hvis de opdager forhold, ***som giver formodning om*** hvidvaskning af penge.	tilsynsorganer, som ved lov eller anden bestemmelse ***har til opgave at*** overvåge aktie-, valuta- og finansderivatmarkederne, underretter den finansielle efterretningsenhed, hvis de opdager forhold, ***som kunne stå i forbindelse med*** hvidvaskning af penge ***eller finansiering af terrorisme***.

Begrundelse

Finansiering af terrorisme inddrages (se begrundelsen til ændringsforslag 5), og der foretages lovteknisk ændring af ordlyden.

Ændringsforslag 124
Artikel 23

Det forhold, at institutte*r* eller persone*r*, der er omfattet af dette direktiv, eller deres ansatte eller ledelse meddeler ***den finansielle efterretningsenhed*** de i artikel 19***,*** 20 ***og 21*** omhandlede oplysninger, betragtes ikke som brud på en eventuel tavshedspligt i henhold til kontrakt eller lov eller administrative bestemmelser og påfører ikke institutte*t* eller persone*n* eller deres ledelse eller ansatte nogen form for ***ansvar***.	***Dersom*** institutte***r*** eller persone***r***, der er omfattet af dette direktiv, eller deres ansatte eller ledelse ***i god tro, jf. artikel 19. stk. 1 og artikel 20,*** meddeler de i artikel 19 ***og*** 20 omhandlede oplysninger, betragtes ***dette*** ikke som brud på en eventuel tavshedspligt i henhold til kontrakt eller lov eller administrative bestemmelser og påfører ikke instituttet eller personen eller deres ledelse eller ansatte nogen form for ***ubehagelige følger***.

Begrundelse

Regulering af følgerne af en retsfejl vedrørende tilstedeværelsen af de betingelser, efter hvilke der i henhold til artikel 19, stk. 1, og artikel 20 gives meddelelser om mistanke om pengehvidvaskningstransaktioner til finansiering af terrorisme. I modsætning til ordlyden i Kommissionens udkast undgår meddelelsen kun at komme i strid med retligt begrundede tavshedsforpligtelser, såfremt den sker i god tro og tillid til, at gerningsindholdet i artikel 19, stk. 1, er opfyldt.

Ændringsforslag 125
Artikel 24

Medlemsstaterne træffer alle de foranstaltninger, der er nødvendige for at beskytte ansatte hos de institutter eller personer, der er omfattet af dette direktiv,	Medlemsstaterne træffer alle de foranstaltninger, der er nødvendige for at beskytte ansatte hos de institutter eller personer, der er omfattet af dette direktiv,

mod trusler eller repressalier, når de indberetter mistanke om hvidvaskning af penge enten internt eller til den finansielle efterretningsenhed.	mod trusler eller repressalier, når de indberetter mistanke om hvidvaskning af penge ***eller finansiering af terrorisme*** enten internt eller til den finansielle efterretningsenhed.

Begrundelse

Finansiering af terrorisme inddrages (se begrundelsen til ændringsforslag 5), og der foretages lovteknisk ændring af ordlyden.

Ændringsforslag 126
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.	***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 i henhold til artikel 19 ***og*** 20, eller at der er eller vil blive iværksat en undersøgelse af, om der er tale om hvidvaskning af penge ***eller finansiering af terrorisme***.

Begrundelse

Finansiering af terrorisme inddrages under forbuddet mod at videregive meddelelser, jf. artikel 19 og 20 (se begrundelsen til ændringsforslag 5).

Ændringsforslag 127
Artikel 25, stk. 1 a (nyt)

	1a. Forbuddet i stk. 1 omfatter ikke videregivelse af oplysninger til de myndigheder, der er omhandlet i artikel 33, herunder de selvregulerende organer, eller videregivelse af oplysninger med henblik på strafferetlig forfølgelse.

Begrundelse

Det gøres klart, at den fortrolighed, der i henhold til artikel 19 og 20 skal overholdes i forbindelse med videregivelse af meddelelser til de kompetente myndigheder og med henblik på strafferetlig forfølgelse, forbliver uantastet.

Ændringsforslag 128
Artikel 25, stk. 1 b (nyt)

1b. Ovennævnte forbud forhindrer ikke meddelelse mellem institutioner fra medlemsstaterne eller fra tredjelande, hvis de opfylder betingelserne i artikel 10, stk. -1, og tilhører samme gruppe som defineret i artikel 2, nr. 12, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2002/87/EF[1].

---

[1] Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2002/87/EF af 16. december 2002 om supplerende tilsyn med kreditinstitutter, forsikringsselskaber og investeringsselskaber i et finansielt konglomerat (EFT L 35 af 11.2.2003, s. 1).

Begrundelse

Udbydere af finansielle tjenesteydelser har en legitim interesse i at høre om indberetningspligtige tildragelser uanset forbuddet mod videregivelse af oplysninger. Der skal derfor være regler for, at grupper i henhold til direktiv 2002/87/EF, personer der er beskæftiget med juridisk rådgivning, som arbejder i et netværk lige som flere udbydere af finansielle tjenesteydelser eller personer, der har interesse i samme transaktion, har mulighed for at underrette hinanden. Denne mulighed for at videregive oplysninger er stærkt begrænset. Den stiller sig ikke hindrende i vejen for formålet med forbuddet - nemlig at beskytte imod strafferetlig forfølgelse -, men vil snarere fremme dette formål. Dette skaffer udbydere af finansielle tjenesteydelser de nødvendige oplysninger om mistanker om hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme på inden for deres virksomhedsfelt.

Ændringsforslag 129
Artikel 25, stk. 1 c (nyt)

1c. Ovennævnte forbud forhindrer ikke meddelelse mellem personer som omhandlet i artikel 2, stk. 1, nr. 3, litra a) og b), fra medlemsstater eller fra tredjelande, hvor der gælder krav svarende til dette direktivs, forudsat de pågældende udfører deres virksomhed inden for samme retlige enhed eller netværk, uanset om de er arbejdstagere. I forbindelse med denne artikel forstås ved et netværk den mere omfattende struktur, som personen tilhører, og som har fælles ejerskab, fælles ledelse og fælles kontrol

med overholdelsen af relevante forskrifter.

Begrundelse

Se begrundelsen til ændringsforslag 128.

Ændringsforslag 130
Artikel 25, stk. 1 d (nyt)

1d. For så vidt angår institutter eller personer som er nævnt i artikel 2, stk. 1, nr. 1 og 2, samt nr. 3, litra a) og b), vil forbuddet i stk. 1 i tilfælde, der vedrører den samme kunde og den samme transaktion, hvori to eller flere institutter eller personer er involveret, ikke forhindre meddelelse mellem de relevante institutter og personer, såfremt disse er beliggende i en medlemsstat eller i et tredjeland, hvor der gælder krav svarende til dette direktivs, og der for dem gælder tilsvarende forpligtelser med hensyn til tavshedspligt og beskyttelse af personoplysninger. De udvekslede oplysninger må kun anvendes med henblik på at forebygge hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme.

Begrundelse

Se begrundelsen til ændringsforslag 128.

Ændringsforslag 131
Artikel 25, stk. 2

Når ***notarer og andre selvstændige inden for de juridiske erhverv, revisorer, regnskabskyndige og skatterådgivere, der handler som selvstændige inden for de juridiske erhverv, forsøger at fraråde*** en klient ***at udøve den ulovlige virksomhed,*** betragtes det ikke som en meddelelse som omhandlet i ***første afsnit***.

2. Når ***de i artikel 2, stk. 1, nr. 3, litra a) og b), omhandlede personer bestræber sig på at få*** en klient ***til at afstå fra begå en lovstridig handling***, betragtes det ikke som en meddelelse som omhandlet i ***stk. 1.***

Begrundelse

Denne bestemmelse gør det klart, at juridiske rådgivere har ret til, i forbindelse med udøvelsen af deres rådgivningsfunktion at råde klienter til at opføre sig retmæssigt. En sådan reglementeret rådgivning må ikke vurderes som en overtrædelse af forbuddet mod videregivelse af oplysninger, jf. artikel 25, stk. 1.

Ændringsforslag 132
Artikel 25, stk. 2 a (nyt)

2a. Medlemsstaterne underretter hinanden og Kommissionen om tilfælde, hvor de mener, at et tredjeland opfylder betingelserne i stk. 1b, 1c eller 1d.

Begrundelse

Med denne bestemmelse underretter medlemsstaterne hinanden og Kommissionen om de tredjelande, der er underkastet krav på linie med kravene i direktivet om hvidvaskning af penge. Videregivelse af oplysninger til kreditinstitutter, finansieringsinstitutter og juridiske rådgivere er ikke en overtrædelse af forbuddet mod videregivelse af oplysninger i artikel 25, stk. 1.

Ændringsforslag 133
Artikel 25 a (ny)

Artikel 25a

Træffer Kommissionen afgørelse i henhold til artikel 37, stk. 3, forbyder medlemsstaterne meddelelse mellem institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, og institutter og personer fra det pågældende tredjeland.

Begrundelse

Dersom Kommissionen konstaterer, at man i et tredjeland ikke lever op til krav på linie med kravene i direktivet om hvidvaskning af penge, træder forbuddet mod videregivelse af oplysninger til personer og institutter med hjemsted i det pågældende tredjeland i kraft på ny.

Ændringsforslag 134
Artikel 26, indledning

Medlemsstaterne pålægger de institutter og	Medlemsstaterne pålægger de institutter og

personer, der er omfattet af dette direktiv, at opbevare følgende dokumenter og oplysninger ***til brug som bevis ved en eventuel*** undersøgelse af***, om der er tale om*** hvidvaskning af penge:	personer, der er omfattet af dette direktiv, at opbevare følgende dokumenter og oplysninger***, som skal bruges, når den finansielle efterretningsenhed eller andre kompetente myndigheder i henhold til national lovgivning foretager*** undersøgelser af ***mulig*** hvidvaskning af penge ***eller finansiering af terrorisme eller når den gennemfører analyser i samme anledning***:

Begrundelse

Omskriver forpligtelsen til at dokumentere og opbevare dokumenter med henblik på undersøgelser for hvidvaskning eller finansiering af terrorisme eller til brug for den finansielle efterretningsenheds bearbejdning af indsamlet viden.

Ændringsforslag 135
Artikel 26, litra c

(c) med hensyn til kontante betalinger på 15 000 EUR eller derover opbevares dokumentation og registreringer af disse indtægter i en periode på mindst fem år efter, at de kontante betalinger er gennemført.	***udgår***

Begrundelse

Kan undværes, eftersom de pågældende transaktioner allerede er generelt reguleret i artikel 2, stk. 1, nr. 3, litra f).

Ændringsforslag 136
Artikel 27, stk. 1

1. Medlemsstaterne ***pålægger*** de ***institutter***, der er omfattet af dette direktiv, at træffe foranstaltninger, der mindst svarer til dette direktivs krav med hensyn til kundeidentifikation og opbevaring af registreringer i deres filialer i tredjelande og i datterselskaber i tredjelande, hvor de har aktiemajoriteten.	1. Medlemsstaterne ***foreskriver, at*** de ***kredit- og finansieringsinstitutter***, der er omfattet af dette direktiv, ***er forpligtet til at*** træffe relevante foranstaltninger, der mindst svarer til dette direktivs krav med hensyn til kundeidentifikation og opbevaring af registreringer i deres filialer i tredjelande og i datterselskaber i tredjelande, hvor de har aktiemajoriteten.
Medlemsstaterne pålægger de pågældende	Hvis det ***pågældende*** tredjelands

institutter at underrette det relevante ***hjemlands*** kompetente myndigheder, hvis tredjelandets lovgivning ikke ***sikrer*** anvendelse af sådanne tilsvarende foranstaltninger.	lovgivning ikke ***tillader*** anvendelse af sådanne tilsvarende foranstaltninger, pålægger medlemsstaterne de pågældende institutter at underrette de kompetente myndigheder i den relevante ***medlemsstat.***

Begrundelse

Lovteknisk ændret ordlyd.

Ændringsforslag 137
Artikel 27, stk. 2

2. Medlemsstaterne og Kommissionen underretter hinanden om tilfælde, hvor tredjelandets lovgivning ikke ***sikrer*** anvendelse af de foranstaltninger, der er fastsat i stk. 1, første afsnit.	2. Medlemsstaterne og Kommissionen underretter hinanden om tilfælde, hvor tredjelandets lovgivning ikke ***tillader*** anvendelse af de foranstaltninger, der er fastsat i stk. 1, første afsnit***, og der kunne tilstræbes en løsning ved en samordnet optræden***.

Begrundelse

Reglerne forpligter Kommissionen og medlemsstaterne til, i tilfælde af utilstrækkelige regler i i et tredjeland omkring kundeidentifikation og opbevaring af registreringer, ikke blot at underrette hinanden, men at tilstræbe løsninger gennem samordnet optræden.

Ændringsforslag 138
Artikel 27, stk. 2 a (nyt)

	2a. Medlemsstaterne kræver, at institutterne træffer yderligere foranstaltninger til en effektiv håndtering af risikoen for hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme, hvis tredjelandets lovgivning ikke tillader anvendelse af de foranstaltninger, der er fastsat i stk. 1, første afsnit.

Begrundelse

Reglerne forpligter medlemsstaterne til, i tilfælde som i artikel 27. stk. 2, hvor man står over for utilstrækkelige krav i forbindelse med kundeidentifikation og opbevaring af registreringer i et tredjeland, at gribe til supplerende foranstaltninger til bekæmpelse af risikoen for hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme.

Ændringsforslag 139
Artikel 28

Medlemsstaterne ***træffer de nødvendige foranstaltninger for at sikre***, at deres kredit- og finansieringsinstitutter hurtigt ***kan afgive*** fyldestgørende ***svar***, når den finansielle efterretningsenhed eller andre myndigheder henvender sig i henhold til deres nationale lovgivning for at få oplyst, om de har eller i de sidste fem år har haft forretningsforbindelser med nærmere angivne fysiske eller juridiske personer, og hvor disse forbindelser består.	Medlemsstaterne ***kræver***, at deres kredit- og finansieringsinstitutter har ***ordninger, der gør det muligt for dem*** i henhold til deres nationale lovgivning ***at svare*** hurtigt ***og*** fyldestgørende, når den finansielle efterretningsenhed eller andre myndigheder henvender sig for at få oplyst, om de har eller i de sidste fem år har haft forretningsforbindelser med nærmere angivne fysiske eller juridiske personer, og hvor disse forbindelser består.

Begrundelse

Lovteknisk ændring af ordlyden med uændret indhold.

Ændringsforslag 140
Artikel 29

Medlemsstaterne sikrer gennem omfattende statistikker over forhold, der er relevante for effektiviteten af deres ordninger for bekæmpelse af hvidvaskning af penge, at de kan føre tilsyn med disse ordningers effektivitet.	Medlemsstaterne sikrer gennem omfattende statistikker over forhold, der er relevante for effektiviteten af deres ordninger for bekæmpelse af hvidvaskning af penge ***eller finansiering af terrorisme***, at de kan føre tilsyn med disse ordningers effektivitet.
Sådanne statistikker omfatter mindst antallet af mistænkelige transaktioner, der er indberettet til den finansielle efterretningsenhed, og opfølgningen af disse indberetninger og angiver ***på årsbasis*** antallet af undersøgte sager, antallet af retsforfulgte personer og antallet af personer, der er blevet dømt for ***hvidvaskningstransaktioner***.	Sådanne statistikker omfatter mindst antallet af mistænkelige transaktioner, der er indberettet til den finansielle efterretningsenhed, og opfølgningen af disse indberetninger og angiver ***for et år ad gangen*** antallet af undersøgte sager, antallet af retsforfulgte personer og antallet af personer, der er blevet dømt for ***hvidvasknings- eller terrorismefinansieringstransaktioner, samt størrelsen af indefrosne, beslaglagte eller konfiskerede beløb***.

Begrundelse

Finansiering af terrorisme inddrages, og der indføjes en beskrivelse af omfanget, af den statistiske opsamling af mistænkelige transaktioner, der indberettes, og af de procedurer, der indledes i tilslutning hertil, især antallet af domfældelser og omfanget af konfiskerede beløb.

Ændringsforslag 141
Artikel 30

Medlemsstaterne pålægger de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, at indføre passende politikker og procedurer for kundeidentifikation, indberetning, opbevaring af registreringer, intern kontrol, risikovurdering, risikostyring og kommunikation for at forebygge og forhindre ***hvidvaskningstransaktioner***.	***1.*** Medlemsstaterne pålægger de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, at indføre passende ***og egnede*** politikker og procedurer for kundeidentifikation, indberetning, opbevaring af registreringer, intern kontrol, risikovurdering, risikostyring***, kontrol med overholdelsen af de relevante forskrifter*** og kommunikation for at forebygge og forhindre ***hvidvasknings- eller terrorismefinansieringstransaktioner***.
	2. Medlemsstaterne pålægger de institutter, der er omfattet af dette direktiv, at give oplysninger om relevante politikker og procedurer, når de finder anvendelse på filialer og datterselskaber i tredjelande, hvor disse institutter har aktiemajoriteten.

Begrundelse

Denne bestemmelse beskriver de pligter, som institutter og personer, der er underkastet dette direktiv, har til at udvikle procedurer, som gør det muligt for dem at opfylde forpligtelserne i dette direktiv. Disse procedurer gælder også for filialer og datterselskaber i tredjelande.

Ændringsforslag 142
Artikel 31, stk. 1

1. Medlemsstaterne pålægger de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, at træffe passende foranstaltninger for at sikre, at deres medarbejdere er bekendt med ***bestemmelserne i*** dette direktiv.	1. Medlemsstaterne pålægger de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, at træffe passende foranstaltninger for at sikre, at deres ***berørte*** medarbejdere er bekendt med ***de bestemmelser, der er gældende på baggrund af*** dette direktiv.
Disse foranstaltninger ***skal*** bl.a. ***bestå*** i særlige ***uddannelsesprogrammer for*** medarbejder***n***e, ***således at de får bedre***	Disse foranstaltninger ***indebærer*** bl.a. ***at vedkommende*** medarbejdere ***deltager*** i særlige ***efteruddannelsesprogrammer***, ***så***

forudsætninger for at genkende aktiviteter, som kan være forbundet med hvidvaskning af penge, og ***instrueres i, hvorledes de skal*** forholde sig i sådanne tilfælde.	***de måske lærer*** at genkende aktiviteter, som kan være forbundet med hvidvaskning af penge ***eller finansiering af terrorisme***, og ***lærer at*** forholde sig ***rigtigt*** i sådanne tilfælde.
Hvis en fysisk person, der falder ind under en af kategorierne i ***artikel 2, nr. 3,*** udøver sit erhverv som medarbejder hos en juridisk person, skal forpligtelserne i dette afsnit ***gælde den juridiske og ikke den fysiske person.***	Hvis en fysisk person, der falder ind under en af kategorierne i ***artikel 2, stk. 1, nr. 3,*** udøver sit erhverv som medarbejder hos en juridisk person, skal forpligtelserne i dette afsnit ***ikke gælde fysiske person, men derimod den juridiske person.***

Begrundelse

Denne bestemmelse forpligter dem som er omfattet af direktivet til at gøre deres personale bekendt, ikke med direktivet, men med de respektive nationale lovgivninger til gennemførelse af direktivet.

Ændringsforslag 143
Artikel 31, stk. 2

2. Medlemsstaterne sikrer, at de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, ***har*** adgang til aktuelle oplysninger om de metoder, der anvendes ved hvidvaskning af penge, og om forhold, der gør det muligt at opspore mistænkelige transaktioner.	2. Medlemsstaterne sikrer, at de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv, ***får*** adgang til aktuelle oplysninger om de metoder, der anvendes ved hvidvaskning af penge ***og finansiering af terrorisme***, og om forhold, der gør det muligt at opspore mistænkelige transaktioner.

Begrundelse

Denne bestemmelse pålægger medlemsstaterne at give de forpligtede adgang til aktuelle oplysninger om de kriminelle metoder, der anvendes ved hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme.

Ændringsforslag 144
Artikel 31, stk. 3

3. Medlemsstaterne sikrer så vidt muligt ***hurtig*** feedback med hensyn til effektiviteten og ***opfølgningen*** af indberetning af formodet hvidvaskning af penge.	3. Medlemsstaterne sikrer så vidt muligt ***rettidig*** feedback med hensyn til effektiviteten af indberetning af formodet hvidvaskning af penge ***eller finansiering af terrorisme*** og ***af foranstaltninger som***

opfølgning herpå.

Begrundelse

Lovteknisk ændring af ordlyden. Finansiering af terrorisme medtages.

Ændringsforslag 145
Artikel 32, stk. 1

1. Medlemsstaterne træffer bestemmelser om, at vekselkontorer og udbydere af tjenester til trusts og selskaber skal godkendes eller registreres, og at kasinoer skal registreres for lovligt at kunne drive virksomhed.	1. Medlemsstaterne træffer bestemmelser om, at vekselkontorer og udbydere af tjenester til trusts og selskaber skal godkendes eller registreres, og at kasinoer skal registreres for lovligt at kunne drive virksomhed. ***Med forbehold for fremtidig fællesskabslovgivning træffer medlemsstaterne bestemmelser om, at pengeoverførselsvirksomheder skal godkendes eller registreres, før de kan drive virksomhed på lovlig vis.***

Begrundelse

Denne bestemmelse argumenterer for, at vekselkontorer, udbydere af bestemte tjenester og kasinoer har pligt til at lade sig godkende eller registrere. Dette gør det vanskeligt at give sig af med hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme.

Ændringsforslag 146
Artikel 33, stk. 1

1. Medlemsstaterne pålægger de kompetente myndigheder at føre effektivt tilsyn med, at kravene i dette direktiv overholdes af ***alle*** de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv.	1. Medlemsstaterne pålægger de kompetente myndigheder ***som minimum*** at føre effektivt tilsyn med, at kravene i dette direktiv overholdes af de institutter og personer, der er omfattet af dette direktiv***, samt at træffe de nødvendige foranstaltninger til at sikre, at dette sker***.

Begrundelse

Denne bestemmelse begrunder medlemsstaternes forpligtelse til at kontrollere, om bestemmelserne i hvidvaskningsdirektivet overholdes.

Ændringsforslag 147

Artikel 33, stk. 2

2. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder har tilstrækkelige beføjelser, herunder mulighed for at ***indhente*** oplysninger, og har tilstrækkelige ressourcer til at kunne udføre deres funktioner.	2. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder har tilstrækkelige beføjelser, herunder mulighed for at ***kræve fremlæggelse af alle*** oplysninger***, der er relevante for tilsynet med om de relevante forskrifter overholdes, og gennemføre kontroller***, ***samt at de*** har tilstrækkelige ressourcer til at kunne udføre deres funktioner.

Begrundelse

Ændringen præciserer, at de kompetente myndigheder har mulighed for at forhøre sig angående overholdelsen af bestemmelserne i hvidvaskningsdirektivet; den indskrænker kravet om oplysninger til at omfatte de informationer, der er nødvendige for at udføre kontrolvirksomheden.

Ændringsforslag 148
Artikel 33, stk. 2 a (nyt)

	2a. For så vidt angår kredit- og finansieringsinstitutter og kasinoer, skal de kompetente myndigheder have udvidede tilsynsbeføjelser, navnlig mulighed for at foretage inspektioner på stedet.

Begrundelse

Giver retshjemmel for øgede tilsynsbeføjelser, i særdeleshed inspektioner på stedet.

Ændringsforslag 149
Artikel 33, stk. 2 b (nyt)

	2b. For så vidt angår de fysiske og juridiske personer, der er omhandlet i artikel 2, stk. 1, nr. 3, litra a)-f), kan medlemsstaterne tillade, at de i stk. 1 nævnte opgaver udføres på grundlag af en risikovurdering.

Begrundelse

Med henblik på en gennemførelse af den risikobaserede strategi, der præger direktivet, kan kontrolforanstaltningerne til overholdelse af direktivets bestemmelser udøves over for især juridiske rådgivere og lignende erhverv under hensyntagen til en reel risiko for hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme.

Ændringsforslag 150
Artikel 33, stk. 2 c (nyt)

2c. For så vidt angår de personer, der er omhandlet i artikel 2, stk. 1, nr. 3, litra a) og b), kan medlemsstaterne tillade, at de i stk. 1 nævnte opgaver udføres af selvregulerende organer, når blot disse overholder bestemmelserne i stk. 2.

Begrundelse

For så vidt angår erhverv der udfører juridisk rådgivning, kan kontrolopgaverne overlades de selvregulerende organer, i det omfang de er i stand til at indhente de nødvendige oplysninger.

Ændringsforslag 151
Artikel 33 a (ny)

Artikel 33a

Kommissionen yder den bistand, der er nødvendig for at lette koordineringen, herunder informationsudveksling mellem de finansielle efterretningsenheder i Den Europæiske Union.

Begrundelse

Kommissionen pålægges at koordinere og støtte den nødvendige udveksling af informationer mellem de finansielle efterretningsenheder i Den Europæiske Union.

Ændringsforslag 152
Kapitel V, afdeling 3, overskrift

Sanktioner *(Vedrører ikke den danske tekst)*

Begrundelse

Vedrører ikke den danske tekst.

Ændringsforslag 153
Artikel 34

De sanktioner, der anvendes for overtrædelse af de nationale bestemmelser, som vedtages i henhold til dette direktiv***,*** skal være effektive, stå i rimeligt forhold til overtrædelsernes grovhed og have afskrækkende virkning.	***1. Medlemsstaterne sørger for, at fysiske og juridiske personer, der er omfattet af dette direktiv, kan drages til ansvar*** for overtrædelse af de nationale bestemmelser, som vedtages i henhold til dette direktiv***. I tilfælde af overtrædelser*** skal ***sanktionerne*** være effektive, stå i rimeligt forhold til overtrædelsernes grovhed og have afskrækkende virkning.

Begrundelse

Denne bestemmelse sikrer principielt, at hvidvaskningsdirektivet er udstyret med sanktioner. De forpligtede skal derfor kunne drages til ansvar for de i direktivet indeholdte forpligtelser. Uanset at den pågældende statslige reaktion ikke er begrænset til bøder, er der brug for effektive sanktioner, der står i rimeligt forhold til overtrædelsernes karakter og virker afskrækkende. Det er hævet over enhver tvivl, at også formelige bøder hører til disse sanktioner.

Ændringsforslag 154
Artikel 34, stk. 1 a (nyt)

	1a. Med forbehold af medlemsstaternes ret til at idømme strafferetlige sanktioner sørger medlemsstaterne i overensstemmelse med deres nationale lovgivning for, at der kan træffes passende administrative foranstaltninger eller idømmes administrative sanktioner over for kredit- og finansieringsinstitutter, såfremt de overtræder de bestemmelser, der er vedtaget til gennemførelse af dette direktiv. Medlemsstaterne sørger for, at sådanne foranstaltninger er effektive, står i rimeligt forhold til overtrædelsernes grovhed og har afskrækkende virkning.

Begrundelse

Denne bestemmelse åbner mulighed for, at der foruden strafferetlige sanktioner også kan gribes til egnede administrative foranstaltninger over for kredit- og finansieringsinstitutter, dersom de overtræder hvidvaskningsdirektivet.

Ændringsforslag 155
Artikel 34, stk. 1 b (nyt)

1b. For så vidt angår juridiske personer, sørger medlemsstaterne for, at de i hvert fald kan drages til ansvar for de overtrædelser, der er omhandlet i stk. 1, hvis sådanne overtrædelser begås til deres fordel af en person, som handler enten individuelt eller som led i et organ under den juridiske person, og som har en ledende stilling i den juridiske person, i medfør af:

a) en bemyndigelse til at repræsentere den juridiske person

b) en bemyndigelse til at træffe beslutninger på den juridiske persons vegne

c) en bemyndigelse til at udøve kontrol internt i den juridiske person.

Begrundelse

Denne bestemmelse begrunder juridiske personers ansvarlighed og knytter den til en persons optræden, som i medfør af den juridiske persons opbygning udøver beføjelser gående ud på at repræsentere, beslutte eller kontrollere.

Ændringsforslag 156
Artikel 34, stk. 1 c (nyt)

1c. Ud over de tilfælde, der er omhandlet i stk. 1, litra b), sørger medlemsstaterne for, at juridiske personer kan drages til ansvar, når det forhold, at en af i stk. 1, litra b), nævnte personer ikke har ført tilsyn eller kontrol, har gjort det muligt for en person, der er underlagt den juridiske persons myndighed, at begå de i

stk. 1 omhandlede lovovertrædelser til fordel for den juridiske person.

Begrundelse

Med denne bestemmelse udvides udtrykkeligt juridiske personers ansvar til at omfatte en ansvarlig persons manglende overvågning eller kontrol.

Ændringsforslag 157
Artikel 35

Artikel 35	***udgår***
1. Medlemsstaterne sikrer, at juridiske personer kan holdes ansvarlige for overtrædelser af dette direktivs krav om opbevaring af registreringer, kundeidentifikation og indberetning af mistænkelige transaktioner, når sådanne overtrædelser begås til deres fordel af en person, som handler enten individuelt eller som led i et organ under den juridiske person, og som har en ledende stilling i den juridiske person, på grundlag af:	
a) en beføjelse til at repræsentere den juridiske person	
b) en bemyndigelse til at træffe beslutninger på den juridiske persons vegne	
c) en bemyndigelse til at udøve kontrol med den juridiske person.	
2. Ud over de tilfælde, der er omhandlet i stk. 1, sørger medlemsstaterne for, at juridiske personer kan drages til ansvar, når det forhold, at en person, som omhandlet i stk. 1, ikke har ført tilsyn eller kontrol, har gjort det muligt for en person, der er underlagt den juridiske persons myndighed, at begå de i stk. 1 omhandlede lovovertrædelser til fordel for den juridiske person.	

Begrundelse

Regler om sanktioner er generelt indeholdt i afsnit 3. Det er tilstrækkeligt at pålægge medlemsstaterne at idømme effektive sanktioner, der står i rimeligt forhold til overtrædelsernes grovhed og har en afskrækkende virkning. Denne ramme tilgodeser de indbyrdes forskellige nationale ordninger for bøder og administrative foranstaltninger.

Ændringsforslag 158
Artikel 36

Artikel 36	***udgår***
Medlemsstaterne sikrer, at en juridisk person, der drages til ansvar for overtrædelser af dette direktivs krav med hensyn til opbevaring af registreringer, kundeidentifikation og indberetning af mistænkelige transaktioner, kan straffes med effektive sanktioner, som står i rimeligt forhold til overtrædelsernes grovhed og har afskrækkende virkning, og som bl.a. omfatter	
a) bøder	
b) udelukkelse fra at modtage offentlige tilskud eller støtte	
c) midlertidigt eller permanent forbud mod at drive kommerciel virksomhed	
d) anbringelse under rettens tilsyn	
e) tvangsopløsning af selskabet.	

Begrundelse

Se begrundelsen til ændringsforslag 157.

Ændringsforslag 159
Kapitel VI, overskrift

Gennemførelses- og ændringsforanstaltninger	***Gennemførelsesforanstaltninger***

Begrundelse

Inden for komitologiproceduren bør Kommissionens handlemuligheder i forhold til gennemførelsen af direktivet forblive begrænsede. Ændringen af direktivet betyder et behov

for en procedure, der inddrager Europa-Parlamentet.

Ændringsforslag 160
Artikel 37, stk. 1, indledning

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

Begrundelse

Finansiering af terrorisme indføres som en lovovertrædelse i sig selv, og der foretages en lovteknisk ændring af ordlyden.

Ændringsforslag 161
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 3, nr. 2, litra a) og d), og ***nr. 8, 9, 10, 11 og 12***

Begrundelse

Begrænser mulighederne for at opklare tekniske aspekter til definitionerne i artikel 3. Specielt definitionerne i direktivets art. 1, stk. 2, er lovgivningsmæssige afgørelser, som fortsat må være forbeholdt den fælles beslutningsprocedure.

Ændringsforslag 162
Artikel 37, stk. 1, litra b

(b) indførelse af ***udførlige regler for påvisning af situationer, der frembyder*** en lille risiko for hvidvaskning af penge ***som*** omhandlet i ***artikel 10, stk. 1, 2 og 3***	b) indførelse af ***tekniske kriterier til vurdering af, om der i de tilfælde, der er*** omhandlet i ***artikel 10, stk. 1 og 3, er*** en lille risiko for hvidvaskning af penge ***eller finansiering af terrorisme***

Begrundelse

Det gøres klart, at det kun er tekniske kriterier, der falder ind under Kommissionens gennemførelsesforanstaltninger.

Ændringsforslag 163
Artikel 37, stk. 1, litra c

(c) indførelse af ***udførlige regler for påvisning af situationer, der frembyder*** en stor risiko for hvidvaskning af penge ***som*** omhandlet i artikel 11	c) indførelse af ***tekniske kriterier til vurdering af, om der i de tilfælde, der er*** omhandlet i artikel 11 ***er*** en stor risiko for hvidvaskning af penge ***eller finansiering af terrorisme***

Begrundelse

Se begrundelsen til ændringsforslag 162.

Ændringsforslag 164
Artikel 37, stk. 1, litra d

(d) indførelse af ***udførlige regler for påvisning*** af ***situationer***, ***hvor*** det i henhold til artikel 2, stk. 2, er berettiget ***ikke*** at anvende dette direktiv ***på*** bestemte ***virksomheder***, der udøver finansielle aktiviteter lejlighedsvis eller ***på*** et meget begrænset ***grundlag***.	d) indførelse af ***tekniske kriterier til vurdering*** af, om det i henhold til artikel 2, stk. 2, er berettiget at ***fritage*** bestemte ***fysiske eller juridiske personer***, der ***kun*** lejlighedsvis eller ***i*** et meget begrænset ***omfang*** udøver finansielle aktiviteter, ***fra*** at anvende dette direktiv.

Begrundelse

Hermed øges muligheden for at konstatere en lille risiko for hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme, også i forbindelse med fysiske personer, og Kommissionens mulighed for at træffe beslutning vedrørende indførelse af tekniske kriterier begrænses.

Ændringsforslag 165
Artikel 37, stk. 1 a (nyt)

	1a. Under alle omstændigheder vedtager Kommissionen de første bestemmelser til gennemførelse af stk. 1, litra b) og d), inden seks måneder efter dette direktivs ikrafttrædelse.

Begrundelse

Denne bestemmelse forpligter Kommissionen til senest efter seks måneder efter direktivets ikrafttræden at træffe beslutninger, både for så vidt angår en måske lille risiko for hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme og med henblik på, at juridiske eller fysiske personer, der kun lejlighedsvis og i meget begrænset omfang optræder som leverandører af finansielle tjenesteydelser, ikke er omfattet af direktivet.

Ændringsforslag 166
Artikel 37, stk. 2

2. Efter den procedure, der er ***fastsat*** i artikel 38, stk. 2, tilpasser Kommissionen de beløb, der er omhandlet i ***artikel 2, litra f),*** artikel 6, litra b), artikel 9, stk. 1, og ***artikel 10, stk. 3, litra a), af hensyn til inflationen***.	2. Efter den procedure, der er ***omtalt*** i artikel 38, stk. 2, tilpasser Kommissionen de beløb, der er omhandlet i ***artikel 2, stk. 1, nr. 3, litra f),*** artikel 6, litra b), artikel 9, stk. 1, og ***artikel 10, stk. 3, litra a) og d)***, ***under hensyntagen til fællesskabslovgivningen, den økonomiske udvikling og ændringer i internationale standarder***.

Begrundelse

Lovteknisk ændring af ordlyden.

Ændringsforslag 167
Artikel 37, stk. 3

3. Efter den procedure, der er fastsat i artikel 38, stk. 2, træffer Kommissionen afgørelse om, at et tredjeland ikke opfylder betingelserne i ***artikel 10, stk. 1, litra a), b) eller c),*** eller i artikel 13, stk. 1, litra b), eller at lovgivningen i det pågældende tredjelande ikke ***sikrer*** anvendelse af de foranstaltninger, der er fastsat i artikel 27, stk. 1, første afsnit.	3. Efter den procedure, der er fastsat i artikel 38, stk. 2, træffer Kommissionen afgørelse om, at et tredjeland ikke opfylder betingelserne i ***artikel 10, stk. -1 eller 1, artikel 25, stk. 1, litra b), c) eller d), eller i de foranstaltninger, der er truffet i henhold til artikel 37, stk. 1, litra b)*** eller i artikel 13, stk. 1, litra b), eller at lovgivningen i det pågældende tredjeland ikke ***tillader*** anvendelse af de foranstaltninger, der er fastsat i artikel 27, stk. 1, første afsnit.

Begrundelse

Lovteknisk ændring af ordlyden.

Ændringsforslag 168
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 ***og finansiering af terrorisme***, i det følgende benævnt "udvalget".

Begrundelse

Finansiering af terrorisme inddrages som en lovovertrædelse i sig selv.

Ændringsforslag 169
Artikel 38, stk. 2, afsnit 1

2. Når der henvises til dette stykke, gælder artikel 5 og 7 i afgørelse 1999/468/EF under hensyn til dennes artikel 8.	2. Når der henvises til dette stykke, gælder artikel 5 og 7 i afgørelse 1999/468/EF under hensyn til dennes artikel 8***, hvis de gennemførelsesforanstaltninger, der er vedtaget efter denne fremgangsmåde, ikke ændrer de væsentlige bestemmelser i dette direktiv***.

Begrundelse

Hermed sikres Europa-Parlamentets ret til at gøre indsigelse.

Ændringsforslag 170
Artikel 38, stk. 3 a (nyt)

	3a. Uanset de allerede vedtagne gennemførelsesforanstaltninger udskydes anvendelsen af de bestemmelser i dette direktiv, hvorefter der efter den i stk. 2 nævnte procedure skal vedtages tekniske regler og beslutninger, til fire år efter dette direktivs ikrafttræden. Europa-Parlamentet og Rådet kan efter forslag fra Kommissionen efter proceduren i traktatens artikel 251 forlænge de pågældende bestemmelser og gennemgår dem med henblik herpå inden de fire års udløb.

Begrundelse

Denne bestemmelse begrænser gyldighedsperioden for gennemførelsesforanstaltningerne, jf. artikel 38, stk. 2, til fire år efter direktivets ikrafttræden. Dette er nødvendigt, hvis man vil give Parlamentet og Rådet de muligheder for medbestemmelse, der tilkommer dem i henhold til traktatens artikel 251. Dette svarer til retsopfattelsen i artikel I-36 i traktaten om en europæisk forfatning.

Ændringsforslag 171
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 ***to år*** efter ***udløbet af den i artikel 41 omtalte frist for gennemførelsen*** og mindst hvert ***andet*** år udarbejder Kommissionen en beretning til Europa-Parlamentet og Rådet om gennemførelsen af dette direktiv.

Begrundelse

I betragtning af, at der indtil nu ikke foreligger nogen evaluering af det andet direktiv om hvidvaskning af penge, forekommer det presserende at forkorte den frist, Kommissionen har til at forelægge en beretning om anvendelsen af direktivet, til højst to år.

Ændringsforslag 172
Artikel 39 a (ny)

	Artikel 39a
	Inden den [indsæt en dato 36 måneder efter datoen i artikel 41] forelægger Kommissionen en rapport for Europa-Parlamentet og Rådet om grænseprocentsatserne i artikel 3, nr. 8, idet den lægger særlig vægt på det nyttige i og de mulige følger af at nedsætte procentsatserne i artikel 3, nr. 8, litra a), nr. i), og litra b), nr. i) og iii) fra 25% til 20%. På grundlag af rapporten kan Kommissionen fremsætte forslag til ændring af dette direktiv.

Begrundelse

Denne bestemmelse åbner mulighed for efter tre år at efterprøve og evt. sænke grænseværdien i artikel 3, nr. 8, der handler om at fastslå, hvem den egentlige ejer af en

juridisk person er.

Ændringsforslag 173
Artikel 41

1. Medlemsstaterne sætter de nødvendige love og administrative bestemmelser i kraft for at efterkomme dette direktiv inden [***12 måneder*** efter direktivets ikrafttræden]. De meddeler omgående Kommissionen teksten til disse forskrifter og en ***sammenligningstabel*** over disse forskrifter og nærværende direktiv.	Medlemsstaterne sætter de nødvendige love og administrative bestemmelser i kraft for at efterkomme dette direktiv inden [***24 måneder*** efter direktivets ikrafttræden]. De meddeler omgående Kommissionen teksten til disse forskrifter og ***vedlægger*** en ***sammenlignende*** tabel over disse forskrifter og nærværende direktiv.
Disse love og bestemmelser skal ved vedtagelsen indeholde en henvisning til dette direktiv eller skal ved offentliggørelsen ledsages af en sådan henvisning. De nærmere regler for henvisningen fastsættes af medlemsstaterne.	Disse love og bestemmelser skal ved vedtagelsen indeholde en henvisning til dette direktiv eller skal ved offentliggørelsen ledsages af en sådan henvisning. De nærmere regler for henvisningen fastsættes af medlemsstaterne.
2. Medlemsstaterne meddeler Kommissionen teksten til de vigtigste nationale retsforskrifter, som de udsteder på det område, der er omfattet af dette direktiv.	Medlemsstaterne meddeler Kommissionen teksten til de vigtigste nationale retsforskrifter, som de udsteder på det område, der er omfattet af dette direktiv.

Begrundelse

I betragtning af, at dette andet direktiv om hvidvaskning af penge endnu ikke er gennemført i alle medlemsstater og der ikke findes nogen rapport om erfaringerne med dets anvendelse, forekommer det at være på sin plads at indrømme medlemsstaterne en frist på to år til at gennemføre direktivet.

BEGRUNDELSE

Bisherige Entwicklung der EU-Geldwäschegesetzgebung
Geldwäsche - das Verschleiern von Erlösen aus Straftaten und deren Wiedereinführung in den rechtmäßigen Finanzkreislauf - ist eine neuere Erscheinung der Kriminalität und bildet einen wichtigen Anreiz für kriminelles Handeln. Insbesondere im Zusammenhang mit internationaler organisierter Kriminalität, die vor allem grenzüberschreitend handelt, ist Geldwäsche zu einer kriminellen Aktivität geworden, die das Vertrauen in das Finanzsystem zu untergraben geeignet ist und daher mit wirksamen Maßnahmen bekämpft werden muss. Die gesetzgeberischen Bemühungen der Europäischen Gemeinschaft zur Bekämpfung der Geldwäsche beginnen mit der Richtlinie von 1991[1]. Sie war auf das Verschleiern von Erlösen aus Drogenstraftaten konzentriert und verpflichtete Kredit- und Finanzinstitute, die Identität ihrer Kunden festzustellen und zuständigen Behörden Mitteilung über geldwäscheverdächtige Transaktionen zu machen. Im Jahre 2001 wurde die Richtlinie grundlegend überarbeitet und in ihrem Anwendungsbereich deutlich erweitert. Das galt sowohl für den Kreis der strafbaren Vortaten einer Geldwäsche wie auch im Hinblick auf Berufe und Handlungen, bei denen mit dem Risiko der Geldwäsche behaftete Aktionen nicht ausgeschlossen werden konnten.

Als Geldwäsche definierte die Richtlinie das Verschleiern von Erlösen aus einer kriminellen Tätigkeit, die wiederum als Beteiligung an einer „schweren Straftat“ beschrieben wurde[2]. Die Richtlinie legte den Mitgliedstaaten insoweit auf, vor dem 15. Dezember 2004 eine Begriffsbestimmung für schwere Straftaten zu erarbeiten. Die Kommission wurde ersucht, bis zum genannten Zeitpunkt einen Änderungsvorschlag für die Richtlinie zu unterbreiten.

Über Kredit- und Finanzinstitute hinaus bezog die Richtlinie nunmehr insbesondere Notare und rechtsberatende Berufe in ihren Geltungsbereich ein, soweit diese für ihre Klienten an finanziellen Transaktionen mitwirkten. Mit Rücksicht auf die von rechtsberatenden Berufen zu wahrende Vertraulichkeit für die von ihren Mandanten übermittelten Informationen war die Einbeziehung insbesondere der Notare und Rechtsanwälte in die Richtlinie hoch umstritten. Der in diesem Zusammenhang gefundene Kompromiss überließ es den Mitgliedstaaten, die genannten Berufsgruppen von der Pflicht zur Offenbarung vertraulicher Mitteilungen zu entbinden, wenn sie diese im Rahmen einer Rechtsberatung oder Prozessvertretung erhalten hatten.

Mit Rücksicht auf den grenzüberschreitenden Charakter der Geldwäschekriminalität und der Notwendigkeit, dagegen international abgestimmt vorzugehen, stützte sich die Richtlinie insbesondere auf die Empfehlung der Arbeitsgruppe „Finanzielle Maßnahmen gegen die Geldwäsche“ (FATF), die im Juli 1989 auf dem Pariser Gipfel der sieben führenden Industrieländer eingesetzt worden war. Die FATF hat nunmehr ihre vierzig Empfehlungen im Juni 2003 überarbeitet und dabei auch die Finanzierung terroristischer Straftaten in ihre Überlegungen aufgenommen.

Der Kommissionsentwurf für die dritte Geldwäsche - Richtlinie
Mit ihrem Entwurf für eine dritte Geldwäscherichtlinie kommt die Kommission zunächst dem

[1] Amtsblatt L 166 vom 28.06.1991, Seite 77
[2] siehe Artikel 1 C der Richtlinie des Rates vom 10.Juni 1991 – konsolidierter Text 1991 L 0308 – 28/12/2001

Auftrag nach, den Begriff der „schweren Straftat“ zu definieren. Weiter bezieht sie die Finanzierung terroristischer Handlungen in die Richtlinie ein und setzt die neue Fassung der vierzig FATF - Empfehlungen um. Dieser letztere Umstand vor allem begründet den Versuch, den Gesetzgebungsvorgang in einer Lesung zu einem einvernehmlichen Abschluss zwischen Rat, Kommission und Parlament zu führen und damit eine zeitraubende zweite und ggf. dritte Lesung mit einem Vermittlungsverfahren vermeiden. Es besteht Grund zu der Annahme, dass die Umsetzung der neuen FATF – Empfehlungen in die Praxis erst dann vollzogen wird, wenn eine neue Richtlinie in der Europäischen Union dafür den gesetzlichen Rahmen dafür liefert. Darüber hinaus ist es dringlich, die Bekämpfung der Terrorismusfinanzierung auf eine rechtliche Grundlage zu stellen. Daher sollte sich das Parlament dem Versuch nicht verschließen, durch ein beschleunigtes Gesetzgebungsverfahren einen Beitrag dazu zu leisten, dass die seit Juni 2003 in neuer Fassung vorliegenden FATA – Empfehlungen möglichst umgehend Eingang in die Praxis der Finanzdienstleister finden.

Im einzelnen definiert die Kommission **Geldwäsche als Straftat**, um damit strafrechtliche Sanktionen zu erzwingen. Ungeachtet dessen, dass im Interesse einer wirksamen Prävention Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung mit strafrechtlichen Folgen geahndet werden müssen und darüber auch in den Mitgliedstaaten weitgehend Übereinstimmung besteht, sollte sich die Richtlinie mit einem Verbot von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung begnügen. Es kann der Entscheidung der Mitgliedstaaten überlassen bleiben, wie sie Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung im einzelnen sanktionieren.

Terrorismusfinanzierung, wird nun richtigerweise angesichts ihres kriminellen Gewichts in den Mechanismus der Richtlinie einbezogen. Allerdings kann der Kommission insoweit nicht gefolgt werden, als sie die Terrorismusfinanzierung als Unterfall der Geldwäsche darstellt. Anders als Geldwäsche benötigt Terrorismusfinanzierung keinen Bezug zu einer strafbaren Vortat. Terrorismusfinanzierung soll das Beschaffen von Geldern und Vermögenswerten und ihren Einsatz für terroristische Zwecke ahnden. Es erscheint daher aus rechtsdogmatischen Gründen geboten, die an strafbare Vortaten gebundene Geldwäsche von der Terrorismusfinanzierung zu trennen und letztere als selbständigen Tatbestand einzuführen.

Dem Geltungsbereich neu unterworfen werden **Lebensversicherungsvermittler sowie Treuhand- und Unternehmensdienstleister**. Auch diese Berufsgruppen sollen damit nicht unter den Generalverdacht der Geldwäsche gestellt werden. Diese Ausweitung soll lediglich Versuchen von Geldwäschern entgegenwirken, sich diese Finanzdienstleister für Geldwäsche- und Terrorismusfinanzierungsaktivitäten nutzbar zu machen.

Der Kommissionsentwurf lässt die Entscheidung der zweiten Geldwäscherichtlinie auf **Einbeziehung der Notare und rechtsberatenden Berufe**, insbesondere der Rechtsanwälte, in den Geltungsbereich der Richtlinie unberührt. Erwartungsgemäß fehlt es nicht an Versuchen, diese Grundsatzentscheidung der zweiten Geldwäscherichtlinie wieder rückgängig zu machen. Argumente dafür sind der rechtsstaatlich gebotene grundsätzliche Schutz des Vertrauensverhältnisses zwischen Anwalt und Mandant, der Teil der europäischen Rechtstradition ist. Hinzu kommt als praktisches Argument, dass die Zahl der Verdachtsmeldungen aus den Kreisen der Anwaltschaft offenbar gering ist und eine Evaluierung des Regelungsmechanismus der zweiten Geldwäscherichtlinie bisher weder im allgemeinen noch im Hinblick auf die sensible Frage der Wahrung der Berufsgeheimnisse vorliegt. Gleichwohl erscheint es vertretbar, mindestens für die dritte Geldwäscherichtlinie

bei den Grundentscheidungen des vorangegangenen Gesetzgebungsverfahrens festzuhalten und Entscheidungen zu akzeptieren, die Rat, Parlament und Kommission im Rahmen eines Kompromisses gefunden haben. Dies schließt es nicht aus, dass diese Frage erneut diskutiert wird, wenn belastbare Informationen über die Effektivität der Geldwäschebekämpfung vorliegen.

Indessen erscheint eine **Präzisierung des** für die zweite Geldwäscherichtlinie gefundenen **Kompromisses** möglich und wünschenswert. Der Kern dieses Kompromisses besteht darin, dass auch Notare und rechtsberatende Berufe gleichsam wie Kredit- und Finanzinstitute behandelt werden, wenn sie für ihre Klienten Finanztransaktionen tätigen. Demgegenüber werden sie privilegiert, wenn sie rechtsberatend oder als Prozessvertreter in Gerichtsverfahren handeln. Für insoweit erlangte Informationen besteht keine Mitteilungspflicht, sie unterfallen dem beruflichen Schweigegebot.

Ausfluss dieser Abwägung ist im Kommissionsentwurf Artikel 20 Absatz 2. Er überlässt den Mitgliedstaaten die Entscheidung darüber, ob die in Artikel 19 Absatz 1 normierte Mitteilungspflicht Vorrang vor dem Schweigegebot haben soll oder nicht .

Wie bereits dargelegt, handelt es sich bei dem Schutz des Vertrauensverhältnisses insbesondere zwischen Anwalt und Mandant um einen konstitutiven Teil europäischer Rechtsstaatlichkeit. Zur effektiven Verteidigung gehört ein unüberwachter Kontakt zwischen Anwalt und Mandant. Darauf muss ein Mandant vertrauen können. Nun hat schon die grundsätzliche Einbeziehung von Anwälten in die Verpflichtungen gemäß der Geldwäscherichtlinie Zweifel aufkommen lassen, ob die uneingeschränkte Vertraulichkeit der einem Anwalt übermittelten Information noch gewährleistet ist. Das gilt um so mehr, als finanzdienstleistende Aktivitäten eines Anwalts gemäß Katalog in Artikel 2 Absatz 1 Ziffer 3 Buchstabe b im Einzelfall von der privilegierten Rechtsberatung mindestens für den Mandanten nur schwer zu trennen sind. Unter diesen Umständen ist es besonders bedenklich, dass die Wahrung des Berufsgeheimnisses nicht zwingend angeordnet wird sondern der Entscheidung der Mitgliedstaaten überlassen bleibt.

Angesichts der grundsätzlichen Bedeutung rechtsstaatlicher Verteidigung und der damit zwingend verbundenen anwaltlichen Schweigepflicht erscheint es daher angemessen, die Privilegierung der Rechtsberatung den Mitgliedstaaten nicht fakultativ zu überlassen sondern verbindlich festzulegen. Das kann dadurch geschehen, dass rechtsberatende Berufe in Artikel 2 im Bereich der Rechtsberatung grundsätzlich der Richtlinie nicht mehr unterstellt werden, also soweit sie rechtsberatend oder prozessvertretend tätig sind. Dies schlägt Änderungsantrag 46 vor. Als zweite Möglichkeit bietet sich an, die in Artikel 20 Absatz 2 vorgesehene Ausnahme verpflichtend zu gestalten. Damit wäre einem wesentlichen rechtsstaatlichen Anliegen Rechnung getragen, ohne dass die grundsätzliche Entscheidung der zweiten Geldwäscherichtlinie über die Einbeziehung der rechtsberatenden Berufe in Frage gestellt wäre.

Der Begriff des „wirtschaftlichen Eigentümers“
Die FATF empfiehlt[1], dass die FATF – Länder Zugriff auf Informationen über die begünstigten Eigentümer juristischer Personen und über die Kontrollstrukturen haben sollen.

[1] siehe Empfehlung 33 der FATF-Empfehlungen vom Juni 2003

Der Kommissionsentwurf führt daher im Zusammenhang mit den Identifizierungsverpflichtungen für juristische Personen den Begriff des wirtschaftlichen Eigentümers ein. Er wird als die Person definiert, die über Anteile oder Stimmrechte von 10% oder mehr verfügt. Nun ist es offenkundig, dass ein Stimmrechtsanteil von 10% keinen wirtschaftlich bestimmenden Einfluss eröffnet. Soweit also mit dieser Vorschrift die Entscheidungsträger einer juristischen Person offenbart werden sollen, greift die Festlegung diese Anteils zu kurz. Keinen bestimmenden Einfluss, aber die Möglichkeit, eine Sperrminorität geltend zu machen, eröffnen gesellschaftsrechtliche Regelungen in den Mitgliedstaaten bei 20% oder 25% der Stimmrechtsanteile. Mit Rücksicht darauf sollte die Definition eines „wirtschaftlichen Eigentümers" einen Schwellenwert von 25% nicht unterschreiten. Es kommt hinzu, dass die Verpflichtung juristischer Personen, ihre Anteilseigner offen zu legen, in den Mitgliedstaaten überaus unterschiedlich geregelt ist. Es besteht nicht einmal eine generelle Verpflichtung, Anteilsrechte in einem öffentlich zugänglichen Register einzutragen. Die Verpflichtung, die Identität solcher Eigentümer festzustellen, wäre in der Praxis nicht realisierbar. Schon deswegen sollten als wirtschaftliche Eigentümer nur solche Personen gelten, deren Identität und Anteilsbesitz an einer juristischen Person in öffentlichen Registern zugänglich sind. Soweit es rechtspolitisch wünschenswert erscheint, Anteilsbesitz an juristischen Personen zu offenbaren, müssen entsprechende Regelungen in den mitgliedstaatlichen Gesellschaftsrechten vorgesehen werden. Die Geldwäscherichtlinie erscheint in soweit als der ungeeignete Ort.

Politisch exponierte Personen

Verstärkte Sorgfaltspflichten bei der Feststellung der Kundenidentität sollen für Beziehungen zu sogenannten politisch exponierten Personen gelten. Der Richtlinienentwurf ordnet diese Eigenschaft Personen zu, die einerseits wichtige öffentliche Ämter ausüben und andererseits bedeutende Finanz- oder Geschäftstransaktionen tätigen. Gegen die Unterwerfung dieses Personenkreises unter eine besonders sorgfältige Identifizierung bestehen keine grundsätzlichen Bedenken. Zu fragen ist allerdings, ob die verpflichteten Finanzdienstleister dieser Anforderung unter vernünftigem Aufwand nachkommen können. Insoweit kann nicht übersehen werden, dass die Möglichkeiten einer weltweit operierenden Großbank zur Identifizierung dieses Personenkreises ungleich größer sind als die Ermittlungskapazitäten einer kleiner ländlichen Genossenschaftsbank.
Soweit die subjektive Erfüllung dieser Verpflichtung zur Identitätsfeststellung in Rede steht, mag den Betroffenen der Maßstab der jeweiligen Angemessenheit einen Ausweg eröffnen. Angemessene Maßnahmen werden für eine Großbank anders einzustufen sein als für ein kleineres Institut. Objektiv jedoch bleibt dieses Ergebnis unbefriedigend, weil damit die Qualität der Geldwäschebekämpfung von der Leistungsfähigkeit des jeweiligen Finanzdienstleisters abhängig gemacht wird. Unter diesen Umständen erscheint es erwägenswert, nicht schlankweg alle Personen mit wichtigen öffentlichen Ämtern einzubeziehen, sondern eine Eingrenzung vorzunehmen. Sie könnte darin liegen, dass grundsätzlich nur Personen in Frage kommen, die ein öffentliches Amt auf nationaler Ebene ausüben oder ausgeübt haben.

Risikobezogener Ansatz

Zu begrüßen ist, dass der Kommissionsentwurf sich grundsätzlich zu einem risikobezogenen Ansatz bekennt. Damit gelangt zum Ausdruck, dass die Gefahr der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung nicht in allen Fallgestaltungen gleich hoch ist. Deswegen gestattet die Richtlinie den Verzicht auf Kundenidentifizierung, wenn die in Frage stehenden

Finanztransaktionen nur ein geringes Geldwäscherisiko bergen. Die Geringfügigkeit eines Geldwäscherisikos oder der Terrorismusfinanzierung rechtfertigt es auch, nur gelegentlich und in begrenztem Umfang tätige Finanzdienstleister von der Geltung der Richtlinie überhaupt auszunehmen.

Sanktionenregime
Die zweite Geldwäscherichtlinie überließ es noch den Mitgliedstaaten, festzulegen, wie Verstöße gegen die Richtlinie zu ahnden seien. Der Kommissionsentwurf fordert nun ausdrücklich, dass Verpflichtete für Verstöße gegen das auf nationaler Ebene zu erlassende Regelwerk verantwortlich zu machen sind. Dazu werden ausdrücklich Sanktionen gefordert, die wirksam, verhältnismäßig und abschreckend sein müssen. Dies werden in aller Regel förmliche Strafen sein, weil andernfalls Wirksamkeit und Abschreckung kaum zu erzielen sein werden.

Durchführungsmaßnahmen
Die von der Kommission vorgeschlagenen Ermächtigungen für die Durchführungs- und Änderungsmaßnahmen sollten auf Durchführungsmaßnahmen beschränkt bleiben. Änderungen eines Legislativtextes können nur unter Beachtung der Verfahren vorgenommen werden, die die Europäischen Verträge für Gesetzgebungsverfahren vorsehen. Demgegenüber sollte die Kommission ermächtigt werden, technische Aspekte der Vorschriften zu klären und auch technischen Entwicklungen bei der Ausgestaltung von Finanzprodukten ebenso wie bei der Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung Rechnung zu tragen.

Evaluierung erforderlich
Das politische Ziel einer wirksamen Bekämpfung der Nutzung von Gewinnen aus schweren Straftaten wie die Verringerung der Handlungsmöglichkeiten internationaler Terroristen wird allgemein unterstützt. Dazu sind auch gesetzgeberische Aktivitäten auf europäischer Ebene notwendig, weil die internationale organisierte Kriminalität grenzüberschreitend handelt und dementsprechend auch grenzüberschreitend bekämpft werden muss. Wenn die dritte Geldwäscherichtlinie gleichwohl nicht auf ungeteilte Zustimmung stößt, dann deswegen, weil die von der zweiten Geldwäscherichtlinie geschaffenen Überwachungsmechanismen geeignet sind, in Freiheitsrechte der Bürger einzugreifen. In ihren Augen sind solche Maßnahmen legitim, wenn die Intensität gesetzgeberischer Maßnahmen in einem angemessenen Verhältnis zu ihrer Wirksamkeit steht. Die Antwort auf die Wirksamkeit der zweiten Geldwäscherichtlinie konnte indessen bisher nicht gegeben werden, weil es nicht nur an der gebotenen Evaluierung, sondern teilweise sogar an der Umsetzung der Richtlinie fehlt. Deswegen ist nunmehr dringlich zu fordern, dass spätestens zwei Jahre nach Inkrafttreten der dritten Geldwäscherichtlinie eine Bewertung aller bisherigen Maßnahmen vorliegt, die ein Urteil über ihre Angemessenheit zulässt. Bevor eine solche Bewertung nicht erarbeitet ist, sollten die mit der Geldwäschegesetzgebung eingeführten Überwachungsmechanismen jedenfalls nicht ausgeweitet werden.