# EUROPEES PARLEMENT

*2004* *2009*

*Commissie burgerlijke vrijheden, justitie en binnenlandse zaken*

VOORLOPIGE VERSIE
**2005/2065(INI)**

14.4.2005

# ONTWERPVERSLAG

met een ontwerpaanbeveling van het Europees Parlement aan de Europese Raad en de Raad betreffende het bestrijden van de financiering van het terrorisme
(2005/2065(INI))

Commissie burgerlijke vrijheden, justitie en binnenlandse zaken

Rapporteur: Mario Borghezio

PR_INI_art114

**INHOUD**

**Blz.**

ONTWERPAANBEVELING VAN HET EUROPEES PARLEMENT AAN DE EUROPESE RAAD EN DE RAAD ..... 3

ONTWERPAANBEVELING AAN DE RAAD (B-0221/2005) ..... 7

# ONTWERPAANBEVELING VAN HET EUROPEES PARLEMENT AAN DE EUROPESE RAAD EN DE RAAD

**betreffende het bestrijden van de financiering van het terrorisme (2005/2065(INI))**

*Het Europees Parlement*,

– gezien de ontwerpaanbeveling aan de Raad, ingediend door Stefano Zappalà namens de PPE-DE-Fractie, betreffende het voorkomen en bestrijden van de financiering van het terrorisme door middel van maatregelen ter verbetering van de uitwisseling van informatie, de transparantie en de traceerbaarheid van financiële transacties (B6-0221/2005),

– gezien de verklaring betreffende de bestrijding van terrorisme, die tijdens de bijeenkomst van de Europese Raad op 24 en 25 maart 2004 is goedgekeurd,

– gezien het herziene actieplan van de Europese Unie inzake de bestrijding van terrorisme dat tijdens de bijeenkomst van de Europese Raad op 17 en 18 juni 2004 is goedgekeurd,

– gezien de mededeling van de Commissie betreffende de voorkoming en bestrijding van terrorismefinanciering door maatregelen om informatie-uitwisseling, transparantie en traceerbaarheid van financiële transacties te verbeteren (COM(2004)0700),

– gezien de reeks maatregelen ter voorkoming en bestrijding van het terrorisme in het Haags programma dat is goedgekeurd tijdens de bijeenkomst van de Europese Raad op 4 en 5 november 2004 en vervolgens is aangevuld met de conclusies van het voorzitterschap van de Europese Raad op 16 en 17 december 2004, met name ten aanzien van het terrorisme,

– gelet op het voorstel voor een richtlijn tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld, met inbegrip van terrorismefinanciering,

– gelet op artikel 114, lid 3 en artikel 94 van zijn Reglement,

– gezien het verslag van de Commissie burgerlijke vrijheden, justitie en binnenlandse zaken (A6-0000/2005),

A. overwegende dat de in het Haags programma opgesomde maatregelen die van belang zijn voor de bestrijding van de financiering van het terrorisme, met name ten aanzien van de informatie, snel ten uitvoer moeten worden gelegd ten einde de vrijheid, veiligheid en rechtvaardigheid in de Unie te schragen,

B. overwegende dat de Europese veiligheidsstrategie ertoe aanmaant tegen de nieuwe dreigingen te strijden middels politieke, diplomatieke, humanitaire, economische en financiële maatregelen, alsmede via politieel, justitieel en militair ingrijpen,

C. overwegende dat voor de organisatie, handhaving en operationele werking van terroristische netwerken een financiële reserve nodig is waarvoor met een steeds evoluerende creativiteit geld moet worden ingezameld, en tegelijkertijd steeds nieuwe en

onderlinge verwisselbare methoden moeten worden gevonden om fondsen te werven en door te sluizen via legale en illegale kanalen, zoals geldsmokkelaars, overschrijving via *hawala*-bankiers of het gebruik van netwerken van liefdadigheidsorganisaties,

D. overwegende dat, in het kader van de mundialisering van de arbeidsbetrekkingen, op de financiële markten enorme kapitaalstromen van industrielanden naar landen in de derde wereld gaan die de opbrengst vormen van eerlijke en geregeld werk door miljoenen werknemers; bovendien overwegende dat een aanzienlijk deel van de geldstromen uit dezelfde landen het resultaat zijn van religieuze giften en/of financiële steun aan religieuze organisaties die zeker geen enkele rechtstreekse of onrechtstreekse banden met het internationale terrorisme onderhouden,

E. overwegende dat het bij de huidige stand van de enorme geldstromen op de wereldmarkt zeer moeilijk en ingewikkeld is om het integere en correcte karakter van deze stromen te beschermen tegen mogelijke misbruiken die in de hand worden gewerkt door het veelvoud aan overschrijvingen en de evolutie van de huidige economie, misbruiken zoals daar zijn het witwassen van geld uit de drugshandel, de wapenhandel, de corruptie, de belasting- en douanefraude, de mensenhandel en de illegale immigratie,

F. overwegende dat de omvang van de jaarlijks door de liefdadigheidsorganisaties opgehaalde middelen honderden miljarden dollars beloopt en dat de initiatieven met het oog op een optimale financiële transparantie in deze sleutelsector vooral erop gericht zijn de algemene belangen van de donateurs, de liefdadigheidsinstellingen zelf en de overheidsinstanties te waarborgen,

G. overwegende dat het terrorisme in zeer vele gevallen de opbrengsten van de liefdadige inzamelacties heeft kunnen gebruiken, ook zonder medeweten van de donateurs en zelfs van de leiders en de medewerkers van deze liefdadigheidsorganisaties; bovendien overwegende dat is gebleken dat sommige non-profitorganisaties hetzij de activiteiten van de terroristen hetzij de overdracht van door terroristische netwerken gebruikte wapens hebben gedekt of logistiek hebben ondersteund,

H. overwegende dat bij de bestrijding van de financiering van het terrorisme de uitwisseling van informatie één van de doeltreffende systemen vormt om aan deze financiering een einde te maken,

1. beveelt de Raad het volgende aan:

   a) onverwijld de derde richtlijn over het witwassen van geld goed te keuren,

   b) bij aarzelende lidstaten aan te dringen op de ratificatie van het protocol bij de Overeenkomst betreffende de wederzijdse rechtshulp in strafzaken tussen de lidstaten van de Europese Unie van 29 mei 2000 en van het Internationaal Verdrag ter bestrijding van de financiering van terrorisme van 9 december 1999, alsmede op de omzetting van het kaderbesluit van de Raad van 13 juni 2002 inzake terrorismebestrijding en van besluit 2002/187/JBZ van de Raad van 28 februari 2002 betreffende de oprichting van Eurojust teneinde de strijd tegen ernstige vormen van criminaliteit te versterken,

c) normen voor het delen van informatie vast te leggen en een Europees functionaris voor de informatietechnologie te benoemen om de veiligheidsdiensten van de Unie te helpen informatie te delen en netwerken op te zetten; concreet de plicht om te zetten tot het uitwisselen van informatie inzake terroristische activiteiten in het algemeen en de financieringswijzen van de terroristische netwerken in het bijzonder om te zorgen voor een ononderbroken en algemene informatiestroom naar de diensten van de afzonderlijke landen, alsmede naar Europol en Eurojust,

d) middels adequate middelen het FIU.NET-project (Financial Investigation Units Network) te steunen, dat is gericht op het opzetten van een geautomatiseerd netwerk voor de uitwisseling van informatie tussen de eenheden voor financieel onderzoek, vooral over de financieringswijzen van de terroristische netwerken,

e) de lidstaten verzoeken samen te werken door gemeenschappelijk kaders voor grensoverschrijdend onderzoek op te zetten waardoor het mogelijk is over een bijgewerkt en compleet onderzoekskader te beschikken over de geldbronnen van het terrorisme, ook middels een voortdurende en constante uitwisseling van informatie met de openbaar ministeries,

f) de lidstaten te verzoeken om onverwijld maatregelen ten uitvoer te leggen, opdat allen die een rol spelen bij de overschrijvingen van geld, ook via virtuele procedures, over een specifieke vergunning beschikken of ten minste zijn ingeschreven in het daartoe bestemde register en vallen onder alle aanbevelingen van de GAFI (Task Force financiële maatregelen tegen het witwassen van geld) die op de banken en andere financiële instellingen van toepassing zijn,

g) uitwisseling van informatie, ook middels technische en economische steun, te bevorderen met derde landen en afhankelijke of geassocieerde gebieden waar zogeheten belastingparadijzen bestaan; een adequate samenwerking op wetgevingsgebied kan dergelijke landen in staat stellen de maatregelen te versterken en doeltreffender te maken, die erop gericht zijn in de hele sector voor een zo groot mogelijke transparantie van de financiële procedures voor geldoverschrijvingen te zorgen,

h) de lidstaten te verzoeken om administratieve, civiele en strafrechtelijke sancties goed te keuren voor geldoverschrijvingen buiten de officiële kanalen om,

i) de lidstaten te vragen nauwlettend toe te zien op zowel de financiële instellingen als de diensten voor de geldoverschrijvingen ten einde verdachte geldoverschrijvingen op te sporen in gevallen waarin deze niet vergezeld gaan van volledige gegevens over de naam, het adres en het rekeningnummer van degene (natuurlijke of rechtspersoon) die de opdracht tot de overschrijving heeft gegeven,

j) voor de financiële instellingen en alle andere organen die onder de verplichtingen vallen inzake de preventie van het witwassen van geld, de verplichting in te voeren om onverwijld elke nuttige informatie aan de bevoegde overheidsinstanties door te geven, wanneer gefundeerde verdenkingen bestaan over de mogelijkheid dat bepaalde gelden worden doorgesluisd ten behoeve van terroristische activiteiten of, meer in het

algemeen, naar terroristische netwerken,

k) systematisch de overschrijvingstransacties te onderzoeken die verdacht lijken vanwege het hoge bedrag in verhouding tot het gemiddelde, de frequentie, de specifieke identiteit en de geografische afgelegenheid van de klanten en hun tegenpartijen, opdat het officiële systeem voor geldoverschrijvingen wordt gevrijwaard van het reële risico van betrokkenheid bij illegale activiteiten en vooral bij de financiering van terroristische activiteiten; met betrekking tot de geldstromen die voortvloeien uit de overmakingen van immigranten, moeten de stromen naar bepaalde landen worden gecontroleerd, indien het totaal overgemaakte bedrag geenszins in verhouding lijkt te staan tot de economische capaciteit van genoemde personen,

l) wetsvoorschriften goed te keuren, opdat non-profitorganisaties bij hun eigen beheers-, financiële en begrotingsprocedures een zo groot mogelijke transparantie in acht nemen en uitsluitend gebruik maken van officiële bankrekeningen om geld te storten, alsmede van legale en officiële circuits voor geldoverschrijvingen waarbij zo compleet mogelijke begrotingen moeten worden gepubliceerd met de vermelding van de precieze identiteit van de ontvangers en het geplande gebruik van de gelden, terwijl het eigen beheer ter controle aan onafhankelijke accountants wordt overgelegd,

m) de non-profitorganisaties te verzoeken nauwer met deskundigen inzake de financiering van het internationale terrorisme samen te werken om zich te beveiligen tegen elke betrokkenheid bij terroristische activiteiten in het licht van het reële gevaar van misbruik van hun activiteiten voor de financiering van terroristische netwerken,

n) er bij de lidstaten op aan te dringen dat de grootste mogelijke transparantie in acht wordt genomen bij de samenstelling van de directieorganen, van de raad van bestuur tot en met het leidinggevend en beheerspersoneel,

o) een geregelde verificatie te verrichten van de stand van de tenuitvoerlegging door alle lidstaten van de maatregelen ter bestrijding van criminele activiteiten ter financiering van het terrorisme om tijdig de nodige aanpassingen te verrichten die het mogelijk maken de activiteiten ter bestrijding van het internationale terrorisme te optimaliseren,

p) de opdracht te geven tot een evaluatie van de inspanningen om de internationale financiering van het terrorisme terug te dringen en om deze inspanningen op te voeren,

2. verzoekt zijn Voorzitter deze aanbeveling te doen toekomen aan de Raad en - ter informatie - aan de Commissie.

31.3.2005

# ONTWERPAANBEVELING AAN DE RAAD

ingediend overeenkomstig artikel 114, lid 1 van het Reglement

door Stefano Zappalà

namens de PPE-Fractie

betreffende het voorkomen en bestrijden van de financiering van het terrorisme door middel van maatregelen ter verbetering van de uitwisseling van informatie, de transparantie en de traceerbaarheid van financiële transacties

*Het Europees Parlement,*

– gezien de verklaring over de bestrijding van het terrorisme die op de bijeenkomst van de Europese Raad van 24 en 25 maart 2004 is aangenomen,

– gezien het herziene actieplan van de Europese Unie ter bestrijding van het terrorisme dat op de bijeenkomst van de Europese Raad van 17 en 18 juni 2004 is goedgekeurd,

– gezien het maatregelenpakket ter voorkoming en bestrijding van het terrorisme in het Haags programma dat op de bijeenkomst van de Europese Raad van 4 en 5 november 2004 is goedgekeurd, aangevuld met de conclusies van het voorzitterschap van de Europese Raad van 16 en 17 december 2004, inzonderheid met betrekking tot het terrorisme,

– gezien het voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld, met inbegrip van terrorismefinanciering,

– gelet op artikel 114, lid 1 van zijn Reglement,

A. overwegende dat de maatregelen in het Haags programma ter bestrijding van de financiering van het terrorisme, met name met betrekking tot de uitwisseling van informatie, snel ten uitvoer moeten worden gelegd om de vrijheid, de veiligheid en de rechtvaardigheid in de EU te versterken,

B. overwegende dat de Europese Unie zich in het kader van haar veiligheidsstrategie te weer moet stellen tegen nieuwe bedreigingen via politieke, diplomatieke, humanitaire, economisch-financiële, politiële, justitiële en militaire acties,

C. overwegende dat de terroristen blijk hebben gegeven van een grote creativiteit bij het doorsluizen van geld en bij de inzet van nieuwe systemen om fondsen te werven met behulp van geldsmokkelaars, "hawala"-bankiers of liefdadigheidsorganisaties,

D. overwegende dat bij de bestrijding van de financiering van het terrorisme de uitwisseling van informatie een van de middelen is om hieraan effectief een halt toe te roepen,

1. doet de Raad de aanbeveling om

a) normen op te stellen voor de uitwisseling van informatie en een verantwoordelijke aan te wijzen voor de Europese informatietechnologieën ten einde de inlichtingendiensten van de Unie te ondersteunen bij het uitwisselen van informatie en bij het "vaststellen van de netwerken";

b) onverwijld de derde richtlijn inzake het witwassen van geld goed te keuren;

c) samen te werken met het Internationaal Monetair Fonds (IMF) om de wereldwijde inspanningen tegen het witwassen van geld en het financieren van terrorisme aan te moedigen;

d) bij aarzelende landen aan te dringen op ratificatie van het Protocol bij de Overeenkomst van 2000 betreffende wederzijdse rechtshulp en van het Verdrag van de Verenigde Naties ter bestrijding van de financiering van het terrorisme en om het besluit over de bestrijding van het terrorisme en het besluit van Eurojust van 28 februari 2002 om te zetten in wetgeving;

e) opdracht te geven tot een evaluatie van de inspanningen om de internationale financiering van het terrorisme te beperken en deze inspanningen op te voeren;

2. verzoekt zijn Voorzitter deze aanbeveling te doen toekomen aan de Raad en ter informatie aan de Europese Raad en de Commissie.