

Onsdag, den 5. juli 2000

11. Hvidvaskning af penge *I**

A5-0175/2000

Forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om ændring af Rådets direktiv 91/308/EØF af 10. juni 1991 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge (KOM(1999) 352 – C5-0065/1999 – 1999/0152(COD))

Forslaget ændret som følger:

KOMMISSIONENS FORSLAG

ÆNDRINGER

(Ændring 1)

Betragtning 10a (ny)

(10a) for at sikre en korrekt gennemførelse af dette direktiv er det ønskeligt, at alle medlemsstater opretter forskriftsudstedende myndigheder med ansvar for tilsyn med vekselreformerforretningers og pengeoverførselstjenesters aktiviteter;

(Ændring 41)

Betragtning 15

(15) direktivet indeholder en række forpligtelser, navnlig om indberetning af mistænkelige transaktioner; det vil være mere hensigtsmæssigt og i tråd med filosofien bag den fælles aktion til bekæmpelse af organiseret kriminalitet, at forbuddet mod hvidvaskning af penge under direktivet udvides til ikke blot at omfatte narkotikaforbrydelser, men alle former for organiseret kriminalitet *samt svig, bestikkelse og andre ulovlige handlinger, der berører De Europæiske Fællesskabers finansielle interesser som omhandlet i traktatens artikel 280;*

(15) direktivet indeholder en række forpligtelser, navnlig om indberetning af mistænkelige transaktioner; det vil være mere hensigtsmæssigt og i tråd med filosofien bag den fælles aktion til bekæmpelse af organiseret kriminalitet, at forbuddet mod hvidvaskning af penge under direktivet udvides til ikke blot at omfatte narkotikaforbrydelser, men alle former for organiseret kriminalitet; **i henhold til traktatens artikel 280 skal Fællesskabets finansielle interesser endvidere beskyttes effektivt; dette direktiv skal ses som led i denne beskyttelse;**

(Ændring 3)

Betragtning 16

(16) *når der er tale om sådanne tilfælde af svig, bestikkelse eller andre ulovlige handlinger, bør medlemsstaternes myndigheder, der er ansvarlige for bekæmpelse af hvidvaskning af penge, og Kommissionen samarbejde indbyrdes og udveksle relevante oplysninger;*

Udgår.

(Ændring 4)

Betragtning 16a (ny)

(16a) hidtil har der ikke eksisteret en fælles definition af organiseret kriminalitet, hverken på internationalt eller EU-plan, hvorfor dette begreb bør præciseres i dette direktiv;

Onsdag, den 5. juli 2000

KOMMISSIONENS FORSLAG

ÆNDRINGER

(Ændring 5)

Betragtning 22a (ny)

(22a) bestemmelserne for kredit- og finansieringsinstitutter kan ikke uændret finde anvendelse på disse aktiviteter og erhverv;

(Ændring 34)

Betragtning 23

(23) notarer og selvstændige inden for de juridiske erhverv bør underlægges direktivets bestemmelser, når de udfører en begrænset række specifikke finansielle eller selskabsretlige transaktioner, hvor der er størst risiko for, at disse faggruppers ydelser misbruges til at hvidvaske udbytte fra ulovlig narkotikahandel eller organiseret kriminalitet;

(23) notarer og selvstændige inden for de juridiske erhverv, **som defineret af medlemsstaterne**, bør underlægges direktivets bestemmelser, når de udfører en begrænset række specifikke finansielle eller selskabsretlige transaktioner, hvor der er størst risiko for, at disse faggruppers ydelser misbruges til at hvidvaske udbytte fra ulovlig narkotikahandel eller organiseret kriminalitet;

(Ændring 7)

Betragtning 23a (ny)

(23a) en advokat, skattekonsulent, notar eller revisor er kun underlagt forpligtelserne i nærværende direktiv, hvis den pågældende i betydeligt omfang deltager i sin klients aktiviteter. Det indebærer, at f.eks. en almindelig opstilling af en købekontrakt eller en virksomheds vedtægter ikke udløser forpligtelserne i nærværende direktiv. Repræsentation af en klient er kun underlagt forpligtelserne i nærværende direktiv, når der i forbindelse med advokatens repræsentation ikke blot er tale om prokura, f.eks. ved indgåelse af en aftale, men aktiv deltagelse i f.eks. forhandlinger;

(Ændring 45)

Betragtning 24 (ny)

(24) når en selvstændig advokat eller et advokatfirma repræsenterer en klient i retssager, vil det ikke være hensigtsmæssigt, at advokaten er underlagt en forpligtelse i henhold til direktivet om at indberette mistanke om hvidvaskning af penge;

(24) når en selvstændig advokat eller et advokatfirma **eller, hvor det er tilladt, retshjælp, der ydes i et integreret samarbejde med personer uden for de juridiske erhverv**, repræsenterer en klient i retssager **eller yder juridisk bistand**, vil det ikke være hensigtsmæssigt, at advokaten, **advokatfirmaet eller retshjælpen**, er underlagt en forpligtelse i henhold til direktivet til at indberette mistanke om hvidvaskning af penge;

Onsdag, den 5. juli 2000

KOMMISSIONENS FORSLAG

ÆNDRINGER

(Ændring 35)

Betragtning 25

(25) der henvises i direktivet til »de myndigheder, der er ansvarlige for bekæmpelse af hvidvaskning af penge«, hvortil indberetningerne om mistænkelige transaktioner skal foretages; når det drejer sig om selvstændige advokater, bør medlemsstaterne af hensyn til den erhvervs-specifikke tavshedspligt, som advokaten skylder klienten, have mulighed for at udnævne advokatsamfundet eller andre erhvervs-sammenslutninger for advokater som den ansvarlige myndighed; reglerne om håndteringen af sådanne indberetninger og deres eventuelle videregivelse til politi- eller retsmyndighederne og mere generelt reglerne for samarbejdet mellem advokatsamfundet eller andre tilsvarende erhvervs-sammenslutninger og de sædvanlige myndigheder, der er ansvarlige for bekæmpelse af hvidvaskning af penge, bør fastlægges af medlemsstaterne;

(25) der henvises i direktivet til »de myndigheder, der er ansvarlige for bekæmpelse af hvidvaskning af penge«, hvortil indberetningerne om mistænkelige transaktioner skal foretages; når det drejer sig om selvstændige advokater **eller advokatfirmaer eller udøvere af lovregulerede juridiske erhverv, kan medlemsstaterne af hensyn til den erhvervs-specifikke tavshedspligt og klientens ret til fortrolig behandling udpege advokatsamfundet eller det relevante selvregulerende organ for det pågældende erhverv til, med dets samtykke, at varetage samarbejdet med de øvrige myndigheder, der er ansvarlige for bekæmpelse af hvidvaskning af penge, således at advokatens tavshedspligt og klientens ret til fortrolighed kan beskyttes;**

(Ændring 9)

ARTIKEL 1, NR. 1

Artikel 1, litra A) (direktiv 91/308/EØF)

A) »kreditinstitut«: et foretagende som defineret i artikel 1, første led, i Rådets direktiv 77/780/EØF⁽¹⁾, samt en filial som defineret i artikel 1, tredje led, i nævnte direktiv og beliggende i Fællesskabet, af et kreditinstitut, hvis hovedsæde er beliggende i eller uden for Fællesskabet

A) »kreditinstitut«: et foretagende som defineret i artikel 1, **nr 1, i direktiv 2000/12/EF⁽¹⁾ og i artikel 1 i direktiv .../.../EF om adgang til at optage og udøve virksomhed som udsteder af elektroniske penge og tilsyn med sådan virksomhed,** samt en filial som defineret i artikel 1, **nr. 3 i direktiv 2000/12/EF,** hvis hovedsæde er beliggende i eller uden for Fællesskabet.

⁽¹⁾ EFT L 322 af 17.12.1977, s. 30.

⁽¹⁾ EFT L 126 af 26.5.2000, s. 1.

(Ændring 10)

ARTIKEL 1, NR. 1

Artikel 1, litra B), nr. 3 (direktiv 91/308/EØF)

3) et investeringsselskab som defineret i artikel 1 i direktiv 93/22/EØF,

3) et investeringsselskab som defineret i artikel 1 i direktiv 93/22/EØF, **og et administrationsselskab som defineret i artikel 1, nr. 2, i direktiv 85/611/EØF om institutter for kollektiv investering i værdipapirer som senest ændret ved artikel 1a i direktiv .../.../EF.**

(Ændring 11)

ARTIKEL 1, NR. 1

Artikel 1, litra B), nr. 3a (nyt) (direktiv 91/308/EØF)

3a) en tilsynsmyndighed, der i henhold til love og bestemmelser har bemyndigelse til at overvåge aktie-, valuta- og finansderivatmarkeder

Onsdag, den 5. juli 2000

KOMMISSIONENS FORSLAG

ÆNDRINGER

(Ændring 12)

ARTIKEL 1, NR. 1

Artikel 1, litra E), led 2 (direktiv 91/308/EØF)

- | | |
|---|---|
| — medvirken i handlinger med forbindelse til organiseret kriminalitet | — medvirken i handlinger med forbindelse til organiseret kriminalitet, hvormed forstås de aktiviteter, der udfoldes af personer, som handler i fællesskab med henblik på at begå en alvorlig forbrydelse, og som tilhører strukturerede kriminelle organisationer, der er oprettet med henblik på at begå flere strafbare handlinger |
|---|---|

(Ændring 13)

ARTIKEL 1 NR. 1

Artikel 1, litra. E), led 3 (direktiv 91/308/EØF)

- | | |
|--|--|
| — svig, bestikkelse eller andre ulovlige handlinger, som er til skade for eller vil kunne skade De Europæiske Fællesskabers finansielle interesser, og | — svig eller bestikkelse, i det omfang det berører Den Europæiske Unions finansielle interesser, som defineret i artikel 1, litra e), i anden protokol til konventionen om beskyttelse af Den Europæiske Unions finansielle interesser ⁽¹⁾ . |
|--|--|

⁽¹⁾ EFT C 221 af 19.7.1997, s. 12.

(Ændring 14)

ARTIKEL 1, NR. 1

Artikel 1, litra F) (direktiv 91/308/EØF)

- | | |
|--|---|
| F) »kompetente myndigheder«: de nationale myndigheder, som i henhold til en lov eller anden bestemmelse er bemyndiget til at føre tilsyn med de af direktivet omfattede institutter og personer. | F) »kompetente myndigheder«: de nationale myndigheder, som medlemsstaten udpeger som ansvarlige for de respektive institutter og personer. |
|--|---|

(Ændring 15)

ARTIKEL 1, NR. 2

Artikel 2a, nr. 3 (direktiv 91/308/EØF)

- | | |
|---|---------------|
| 3) eksterne regnskabskyndige og revisorer | Udgår. |
|---|---------------|

(Ændring 16)

ARTIKEL 1, NR. 2

Artikel 2a, nr. 5 (direktiv 91/308/EØF)

- | | |
|--|--|
| 5) notarer og andre selvstændige inden for de juridiske erhverv, når de bistår eller repræsenterer en klient i forbindelse med følgende transaktioner: <ul style="list-style-type: none"> a) køb og salg af fast ejendom eller forretningsenheder b) forvaltning af klienters penge, værdipapirer eller andre aktiver c) åbning eller forvaltning af bank-, opsparings- eller værdipapirkonti d) oprettelse, drift eller ledelse af selskaber, investeringsforeninger eller lignende strukturer e) udførelse af enhver anden finansiel transaktion, | 5) notarer og selvstændige, der tilbyder juridisk bistand, skatterådgivning og udførelse af revisionsopgaver, og deres ansatte , når de repræsenterer en klient i forbindelse med følgende transaktioner: <ul style="list-style-type: none"> a) køb og salg af fast ejendom eller forretningsenheder b) forvaltning af klienters penge, værdipapirer eller andre aktiver c) åbning eller forvaltning af bank-, opsparings- eller værdipapirkonti d) oprettelse, drift eller ledelse af selskaber, investeringsforeninger eller lignende strukturer e) udførelse af enhver anden finansiel transaktion, |
|--|--|

Onsdag, den 5. juli 2000

KOMMISSIONENS FORSLAG

ÆNDRINGER

selvstændige advokater, advokatfirmaer eller udøvere af lovregulerede juridiske erhverv er ikke underlagt forpligtelserne i dette direktiv i forbindelse med oplysninger, de får fra en klient, når deres opgave udelukkende er at yde uafhængig juridisk bistand eller at repræsentere klienten i retssager

(Ændring 17)

ARTIKEL 1, NR. 2

Artikel 2a, nr. 6 (direktiv 91/308/EØF)

6) forhandlere af meget værdifulde varer, så som ædelstene eller -metaller

6) forhandlere af meget værdifulde varer, så som ædelstene eller -metaller **eller kunst**

(Ændring 18)

ARTIKEL 1, NR. 2

Artikel 2a, nr. 6a (nyt) (direktiv 91/308/EØF)

6a) sælgere af luksusgoder til en salgspris på over 50 000 EUR

(Ændring 19)

ARTIKEL 1, NR. 2

Artikel 2a, nr. 6b (nyt) (direktiv 91/308/EØF)

6b) auktionsholdere

(Ændring 20)

ARTIKEL 1, NR. 2

Artikel 2a, nr. 8a (nyt) (direktiv 91/308/EØF)

8a) tjenestemænd inden for told- og skattevæsenet for så vidt angår de i artikel 6 omhandlede forpligtelser.

(Ændring 21)

ARTIKEL 1, NR. 3

Artikel 3, stk. 1 (direktiv 91/308/EØF)

1. Medlemsstaterne drager omsorg for, at de af direktivet omfattede institutter og personer kræver, at deres kunder legitimerer sig ved hjælp af et retskraftigt dokument, når der optages forretningsmæssig forbindelse med dem, for institutternes vedkommende, navnlig når der åbnes en konto eller bankbog eller et depot.

1. Medlemsstaterne drager omsorg for, at de af direktivet omfattede institutter, **der er omhandlet i artikel 2a, nr. 1) og 2)**, kræver, at deres kunder legitimerer sig ved hjælp af et retskraftigt dokument, når der optages forretningsmæssig forbindelse med dem, for institutternes vedkommende, navnlig når der åbnes en konto eller bankbog eller et depot.

Onsdag, den 5. juli 2000

KOMMISSIONENS FORSLAG

ÆNDRINGER

(Ændring 22)

ARTIKEL 1, NR. 3

Artikel 3, stk. 2 (direktiv 91/308/EØF)

2. Dette krav om legitimation gælder også for enhver transaktion med andre kunder end dem, der er omhandlet i stk. 1, vedrørende et beløb på 15 000 € eller derover, hvad enten den udføres i en enkelt eller i flere operationer, hvis der synes at være indbyrdes forbindelse mellem dem. Hvis beløbet ikke kendes på det tidspunkt, hvor transaktionen påbegyndes, skal det pågældende institut kræve legitimation, så snart det får kendskab hertil og konstaterer, at tærsklen er nået.

Når et institut optager forretningsmæssig forbindelse med eller påbegynder en transaktion med en kunde, som ikke fysisk er til stede med henblik på at legitimere sig (»transaktioner uden direkte kontakt«) finder de principper og procedurer, der er opstillet i bilaget, anvendelse.

2. Alle i artikel 2a nævnte institutter og personer skal kræve, at deres kunder legitimerer sig ved enhver transaktion, der gennemføres under deres medvirken, og som vedrører et beløb på 15 000 € eller derover, hvad enten den udføres i en enkelt eller i flere operationer, hvis der synes at være indbyrdes forbindelse mellem dem. Hvis beløbet ikke kendes på det tidspunkt, hvor transaktionen påbegyndes, skal det pågældende institut **eller den pågældende person** kræve legitimation, så snart det får kendskab hertil og konstaterer, at tærsklen er nået.

(Ændring 23)

ARTIKEL 1, NR. 3

Artikel 3, stk. 2a (nyt) (direktiv 91/308/EØF)

2a) Når et institut optager forretningsmæssig forbindelse med eller påbegynder en transaktion med en kunde, som ikke selv har været til stede med henblik på at legitimere sig (fjerntransaktioner), gælder følgende:

- a) kontanttransaktioner kan ikke foretages som fjerntransaktioner
- b) ved åbning af en konto fastslås kontoindehaverens identitet ved hjælp af et officielt dokument udstedt og bekræftet af en officielt udpeget statslig instans
- c) den første betaling i forbindelse med en transaktion foretages via en konto åbnet i kundens navn i et kreditinstitut beliggende i Den Europæiske Union eller i Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde. Medlemsstaterne kan tillade, at betalingerne foregår via anerkendte kreditinstitutter i tredjelande, hvor der gælder tilsvarende regler for bekæmpelse af hvidvask
- d) i tilfælde af fjerntransaktioner afpasses de interne kontrolprocedurer, jf. artikel 11, stk. 1, tilsvarende.

Onsdag, den 5. juli 2000

KOMMISSIONENS FORSLAG

ÆNDRINGER

(Ændring 24)

ARTIKEL 1, NR. 3

Artikel 3, stk. 3 (direktiv 91/308/EØF)

3. Som undtagelse fra stk.1 og 2 kræves der ikke legitimation i forbindelse med forsikringsaftaler, der indgås af forsikringsvirksomheder, som er godkendt i henhold til direktiv 79/267/EØF, og hvis virksomhed er omfattet af nævnte direktiv, når beløbet af den eller de periodiske præmier, der skal indbetales i løbet af et år, er på 1 000 € eller derunder, eller ved indbetaling af en engangspræmie på 2 500 € eller derunder. Hvis den eller de periodiske præmier, der skal indbetales i løbet af et år, forhøjes, således at tærsklen på 1 000 € overstiges, skal der kræves legitimation.

3. Som undtagelse fra **ovennævntestykker** kræves der ikke legitimation i forbindelse med forsikringsaftaler, der indgås af forsikringsvirksomheder, som er godkendt i henhold til direktiv **92/96/EØF**, og hvis virksomhed er omfattet af nævnte direktiv, når beløbet af den eller de periodiske præmier, der skal indbetales i løbet af et år, er på **3 000 €** eller derunder, eller ved indbetaling af en engangspræmie på **10 000 €** eller derunder. Hvis den eller de periodiske præmier, der skal indbetales i løbet af et år, forhøjes, således at tærsklen på **3 000 €** overstiges, skal der kræves legitimation.

(Ændring 25)

ARTIKEL 1, NR. 3

Artikel 3, stk. 3b (nyt) (direktiv 91/308/EØF)

3b) Kasinoer, som er underlagt statskontrol, opfylder under alle omstændigheder identifikationskravet i dette direktiv, hvis kunden registreres og skal legitimere sig allerede ved indgangen, uafhængigt af hvor store beløb der veksles.

(Ændring 26)

ARTIKEL 1, NR. 5

Artikel 6, stk. 3 (direktiv 91/308/EØF)

3. For så vidt angår selvstændige inden for de juridiske erhverv som omhandlet i artikel 2a, nr. 5), kan medlemsstaterne udpege advokatsamfundet eller et andet hensigtsmæssigt selvregulerende organ for det pågældende erhverv som den ansvarlige myndighed som omhandlet i stk. 1 i denne artikel, og medlemsstaterne fastlægger i så fald reglerne for samarbejdet mellem disse og de sædvanlige myndigheder, der er ansvarlige for bekæmpelse af hvidvaskning af penge.

3. For så vidt angår selvstændige erhverv som omhandlet i artikel 2a, nr. 5), kan medlemsstaterne udpege advokatsamfundet eller et andet hensigtsmæssigt selvregulerende organ for det pågældende erhverv som den ansvarlige myndighed som omhandlet i stk. 1 i denne artikel, og medlemsstaterne fastlægger i så fald reglerne for samarbejdet mellem disse og de sædvanlige myndigheder, der er ansvarlige for bekæmpelse af hvidvaskning af penge.

Medlemsstaterne er ikke forpligtet til at anvende de forpligtelser, der følger af stk. 1, på selvstændige inden for de juridiske erhverv, for så vidt angår de oplysninger, som de modtager fra en klient med henblik på at repræsentere denne i en retssag. Denne undtagelse fra de forpligtelser, der er fastlagt i stk. 1, gælder under ingen omstændigheder tilfælde, hvor der er grund til at antage, at der indhentes rådgivning med henblik på at lette hvidvaskning af penge.

De forpligtelser, der følger af stk. 1, **gælder ikke for erhverv, der tilbyder juridisk bistand**, for så vidt angår de oplysninger, som de modtager fra en klient med henblik på at repræsentere denne i en retssag **eller i forbindelse med juridisk bistand.**

(Ændring 27)

ARTIKEL 1, NR. 5

Artikel 6, stk. 4 (direktiv 91/308/EØF)

4. Oplysninger, der gives myndighederne i overensstemmelse med stk. 1, kan kun udnyttes i forbindelse med bekæmpelse af hvidvaskning af penge. *Dog kan medlemsstaterne bestemme, at disse oplysninger også kan anvendes til andre formål.*

4. Oplysninger, der gives myndighederne i overensstemmelse med stk. 1, kan kun udnyttes i forbindelse med bekæmpelse af hvidvaskning af penge.

Onsdag, den 5. juli 2000

KOMMISSIONENS FORSLAG

ÆNDRINGER

(Ændring 28)

ARTIKEL 1, NR. 7

Artikel 8 (direktiv 91/308/EØF)

7) I artikel 8 ændres ordene »kredit- og finansieringsinstitutter« til »de af direktivet omfattede personer og institutter«.

7) **Artikel 8 affattes således:**

Artikel 8

De af direktivet omfattede personer og institutter, medlemmer af deres ledelse og deres ansatte må ikke meddele den pågældende kunde eller tredjemand, at der i medfør af artikel 6 og 7 er sendt oplysninger til myndighederne, eller at der er iværksat en undersøgelse om hvidvaskning af penge, medmindre den pågældende person eller instituttet er forpligtet hertil i henhold til den for erhvervet gældende lovgivning.

(Ændring 29)

ARTIKEL 1, NR. 8

Artikel 9 (direktiv 91/308/EØF)

8) *Det forhold, at en person eller et institut, der er omfattet af direktivet, eller en ansat eller et medlem af ledelsen i et sådant i god tro meddeler de myndigheder, der er ansvarlige for bekæmpelse af hvidvaskning af penge, de i artikel 6 og 7 nævnte oplysninger, betragtes ikke som brud på den tavshedspligt, som gælder i henhold til kontrakt eller love eller administrative bestemmelser, og påfører ikke personen eller instituttet, medlemmerne af dets ledelse eller dets ansatte nogen form for ansvar.*

8) **Giver** en person eller et institut, der er omfattet af direktivet, eller en ansat eller et medlem af ledelsen i et sådant **meddelelse om** de i artikel 6 og 7 nævnte oplysninger til de myndigheder, der er ansvarlige for bekæmpelse af hvidvaskning af penge, betragtes **denne meddelelse** ikke som brud på **en** tavshedspligt i henhold til **aftale** eller love eller administrative bestemmelser og **den** påfører ikke personen eller instituttet, medlemmerne af dets ledelse eller dets ansatte nogen form for ansvar, **medmindre der bevidst eller groft uagtsomt er givet usande oplysninger.**

(Ændring 30)

ARTIKEL 1, NR. 10

Artikel 11 (direktiv 91/308/EØF)

10) I artikel 11 ændres ordene »kredit- og finansieringsinstitutter« til »de af direktivet omfattede personer og institutter«.

10) **Artikel 11 affattes således:**

Artikel 11

1. Medlemsstaterne drager omsorg for, at kredit- og finansieringsinstitutter

a) **indfører passende interne kontrolprocedurer og kommunikationsprocedurer med henblik på at forebygge og forhindre gennemførelse af transaktioner, der er knyttet til hvidvaskning af penge**

Onsdag, den 5. juli 2000

KOMMISSIONENS FORSLAG

ÆNDRINGER

- b) træffer passende foranstaltninger for at gøre deres ansatte bekendt med bestemmelserne i dette direktiv. Disse foranstaltninger skal bl.a. bestå i særlige uddannelsesprogrammer for deres ansatte, således at disse får bedre forudsætninger for at genkende aktiviteter, som kan være forbundet med hvidvaskning af penge, og kan blive instrueret om, hvorledes de skal forholde sig i sådanne tilfælde.

2. Medlemsstaterne drager omsorg for, at de af direktivet omfattede institutter og personer har adgang til aktuelle oplysninger om de metoder, som anvendes ved hvidvaskning af penge, og om forhold, der gør det muligt at opspore mistænkelige transaktioner.

(Ændring 31)

ARTIKEL 1, NR. 11

Artikel 12, stk. 2 (direktiv 91/308/EØF)

2. I tilfælde af svig, bestikkelse eller andre ulovlige handlinger, som er til skade for eller vil kunne skade De Europæiske Fællesskabers finansielle interesser, skal de myndigheder, der er ansvarlige for bekæmpelsen af hvidvaskning af penge som omhandlet i artikel 6, og Kommissionen, i det omfang den har beføjelse hertil, samarbejde indbyrdes med det formål at forhindre og opspore hvidvaskning af penge. Til dette formål udveksler de relevante oplysninger om mistænkelige transaktioner. Oplysninger, der udveksles i så henseende, er omfattet af tavshedspligt.

2. I tilfælde af svig, bestikkelse eller andre ulovlige handlinger, som er til skade for eller vil kunne skade De Europæiske Fællesskabers finansielle interesser, skal de myndigheder, der er ansvarlige for bekæmpelsen af hvidvaskning af penge som omhandlet i artikel 6, og Kommissionen, i det omfang den har beføjelse hertil, samarbejde indbyrdes med det formål at forhindre og opspore hvidvaskning af penge. Til dette formål udveksler de relevante oplysninger om mistænkelige transaktioner. Oplysninger, der udveksles i så henseende, er omfattet af tavshedspligt. **Kommissionens tjenestegrene kan tage alle nødvendige initiativer hertil.**

(Ændring 32)

ARTIKEL 1, NR. 11

Artikel 12, stk. 2a (nyt) (direktiv 91/308/EØF)

2a. **OLAF eller en europæisk anklagemyndighed, der eventuelt skal oprettes, skal kunne udføre deres opgaver som led i dette direktiv uden begrænsninger.**

(Ændring 33)

Bilag

BILAG

Kredit- og finansieringsinstitutters identifikation af kunder (fysiske personer) i finansielle transaktioner uden direkte kontakt

Inden for rammerne af direktivet bør følgende principper finde anvendelse i identifikationsprocedurerne i forbindelse med finansielle transaktioner uden direkte kontakt med kunden:

- (i) *Procedurerne bør sikre en passende identifikation af kunden.*

Udgår.

Onsdag, den 5. juli 2000

KOMMISSIONENS FORSLAG

ÆNDRINGER

- (ii) Disse procedurer gælder, forudsat at der ikke er rimelig grund til at tro, at den direkte kontakt undgås med det formål at skjule kundens virkelige identitet, og der ikke er mistanke om hvidvaskning af penge.
- (iii) Procedurene bør ikke gælde for transaktioner, der indebærer brug af kontanter.
- (iv) De interne kontrolprocedurer, der er fastsat i artikel 11, stk. 1, i direktivet, bør tage særlig højde for transaktioner uden direkte kontakt.
- (v) Når det institut, der foretager transaktionen (»det kontraherende institut«) som modpart har en kunde, kan identifikationen udføres ved hjælp af følgende procedurer:
- a) Der foretages en direkte identifikation i den filial eller det repræsentationskontor af finansieringsinstituttet, der ligger nærmest kunden.
- b) Hvis identifikationen foregår uden direkte kontakt med kunden:
- kræves en kopi af kundens officielle identitetspapirer (eller identitetspapirernes officielle nummer). Kundens adresse skal især kontrolleres, når denne er anført på identitetspapirer (f.eks. dokumenter vedrørende transaktionen, der skal sendes anbefalet med modtagelsesbevis til kundens adresse)
 - bør den første betaling i forbindelse med transaktionen foretages via en konto åbnet i kundens navn i et kreditinstitut beliggende i Den Europæiske Union eller i Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde. Staterne kan tillade, at betalingerne foregår via anerkendte kreditinstitutter, der er etableret i tredjelande, hvor der gælder tilsvarende regler for bekæmpelse af hvidvaskning
 - det kontraherende institut bør omhyggeligt kontrollere, at indehaveren af den konto, gennem hvilken betalingen foretages, er identisk med kunden som anført på identifikationspapiret (eller konstateret ud fra identifikationsnummeret). I tilfælde af tvivl herom bør det kontraherende institut kontakte det kreditinstitut, hvor kontoen er åbnet for at få bekræftet kontohaverens identitet. Består der stadig tvivl, bør der anmodes om en attest fra kreditinstituttet, hvori kontohaverens identitet attesteres, og hvori det bekræftes, at identifikationen er udført korrekt, og at oplysningerne er registreret i overensstemmelse med direktivet.
- c) I tilfælde af visse forsikringstransaktioner kan legitimationskravene frafalde, når betalingen »skal debiteres en konto, der er åbnet i kundens navn i et kreditinstitut, der er omfattet af direktivet« (artikel 3, stk. 8).

Onsdag, den 5. juli 2000

KOMMISSIONENS FORSLAG

ÆNDRINGER

- (vi) Når det kontraherende instituts modpart er et andet institut, der handler på vegne af en kunde:
- hvis modparten er etableret i Den Europæiske Union eller i Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde, behøver det kontraherende institut ikke at foretage identificering af kunden (direktivets artikel 3, stk. 7)
 - hvis modparten er hjemmehørende uden for Den Europæiske Union eller i Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde, bør instituttet checke modpartens identitet (medmindre denne er velkendt) gennem et pålideligt kreditoplysningsregister. Skulle der opstå tvivl i så henseende bør instituttet søge at få bekræftet modpartens identitet gennem tredjelandets tilsynsmyndigheder. Instituttet bør ligeledes træffe »rimelige foranstaltninger til at indhente oplysninger« om modpartens kunde (den faktiske ejer af transaktionsbeløbet) (direktivets artikel 3, stk. 5). Sådanne »rimelige foranstaltninger« kan række fra en simpel forespørgsel om kundens navn og adresse, når landet anvender tilsvarende legitimationskrav, til en anmodning om en attest fra modparten, hvori det erklæres, at kundens identitet er behørigt fastslået og registreret, når det pågældende land ikke anvender tilsvarende legitimationskrav.
- (vii) Ovennævnte procedurer udelukker ikke brug af andre procedurer, som efter de kompetente myndigheders opfattelse giver tilsvarende sikkerhed for identifikation i finansielle transaktioner uden direkte kontakt.

Europa-Parlamentets lovgivningsmæssige beslutning om forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om ændring af Rådets direktiv 91/308/EØF af 10. juni 1991 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge (KOM(1999) 352 – C5-0065/1999 – 1999/0152(COD))

(Fælles beslutningsprocedure: førstebehandling)

Europa-Parlamentet,

- der henviser til Kommissionens forslag til Europa-Parlamentet og Rådet (KOM(1999) 352),
 - der har fået forslaget forelagt af Kommissionen, jf. EF-traktatens artikel 251, stk. 2, og artikel 95 (C5-0065/1999),
 - der henviser til forretningsordenens artikel 67,
 - der henviser til betænkning fra Udvalget om Borgernes Friheder og Rettigheder og Retlige og Indre Anliggender og udtalelser fra Budgetkontroludvalget, Udvalget om Retlige Anliggender og Det Indre Marked og Udvalget om Økonomi og Valutaspørgsmål (A5-0175/2000),
1. godkender det således ændrede forslag;
 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.