



EUROPA-
KOMMISSIONEN

Bruxelles, den 27.4.2015
COM(2015) 188 final

2013/0025 (COD)

MEDDELELSE FRA KOMMISSIONEN TIL EUROPA-PARLAMENTET
i henhold til artikel 294, stk. 6, i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde
vedrørende

**Rådets holdning med henblik på vedtagelse af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv
om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til
hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme**

(EØS-relevant tekst)

MEDDELELSE FRA KOMMISSIONEN TIL EUROPA-PARLAMENTET

i henhold til artikel 294, stk. 6, i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde
vedrørende

**Rådets holdning med henblik på vedtagelse af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv
om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til
hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme**

(EØS-relevant tekst)

1. BAGGRUND

Forslag fremsendt til Europa-Parlamentet og Rådet 6. februar 2013.
(dokument COM(2013) 45 final – 2013/0025 COD):

Udtalelse afgivet af Det Europæiske Økonomiske og Sociale Udvalg: 23. maj 2013.

Europa-Parlamentets førstebehandlingsholdning vedtaget: 11. marts 2014.

Ændret forslag fremsendt: Ikke relevant.

Rådets holdning vedtaget: 20. april 2015.

2. FORMÅLET MED KOMMISSIONENS FORSLAG

Forslaget om en revision af direktiv 2005/60/EF af 26. oktober 2005 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme¹ tjener følgende hovedformål:

- at styrke det indre marked ved at forenkle komplicerede forhold på tværs af grænser, at beskytte samfundets interesser mod kriminalitet og terrorhandlinger, at bidrage til finansiell stabilitet ved at beskytte det finansielle systems soliditet, funktion og integritet og at beskytte Den Europæiske Unions økonomiske velfærd ved at sikre et effektivt erhvervsklima og
- efter behov at sikre en tilpasning til de internationale standarder for forebyggelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme, som Financial Action Task Force (FATF)² vedtog i februar 2012.

Det pålægger medlemsstater, tilsynsmyndigheder og forpligtede enheder at foretage en risikovurdering og træffe passende afbødende foranstaltninger, der svarer til den pågældende risiko.

¹ EUT L 214 af 4.8.2006, s. 29.

² FATF er et internationalt organ, der blev oprettet af G7-topmødet i Paris i 1989, og som har til opgave at sætte den internationale standard i kampen mod hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme.

Parallelt hermed har Kommissionen efter at have foretaget en gennemgang af EU-rammerne også foreslået en revision af forordning (EF) nr. 1781/2006 om oplysninger, der skal medsendes om betalinger ved pengeoverførsler³, under hensyntagen til FATF's opdaterede anbefalinger om elektroniske overførsler.

3. BEMÆRKNINGER TIL RÅDETS HOLDNING

Rådets holdning afspejler den politiske enighed, der blev opnået mellem Europa-Parlamentet og Rådet den 16. december 2014, og indeholder elementer foreslået af begge institutioner. Kommissionen kan tilslutte sig denne aftale.

Kommissionen kan acceptere de supplerende elementer, som indgår i Rådets holdning, herunder navnlig:

- at alle udbydere af spiltjenester og ikke kun kasinoer pålægges at gennemføre kundelegitimationsprocedurer for enkelttransaktioner på 2 000 EUR og derover. Under meget begrænsede og behørigt begrundede omstændigheder og på grundlag af en påvist lav risiko for hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme vil medlemsstaterne have mulighed for at indføre visse undtagelser
- bestemmelsen om definition af reelt ejerskab udgør et velafbalanceret resultat, der vil give mulighed for en overordnet forståelse af, hvad reelt ejerskab betyder
- i betragtning af behovet for sammenhæng i EU's rammer for kontantbeløb tilslutter Kommissionen sig, at tærsklen gældende for fysiske eller juridiske personer, der handler med varer eller tjenesteydelser, hæves fra 7 500 EUR til 10 000 EUR
- ophævelsen af sondringen mellem "udenlandske" og "indenlandske" politisk udsatte personer, der medfører en automatisk skærpelse af legitimationsprocedurerne for alle politisk udsatte personer, uanset hvor de stammer fra, udgør en fair balance mellem Rådets bekymringer, Europa-Parlamentets forbehold og FATF's eksisterende anbefalinger, og
- den rolle, der tillægges Kommissionen til at foretage en overstatslig risikovurdering af de risici for hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme, der kan påvirke det indre marked, og som har relation til grænseoverskridende fænomener, vil sikre en sammenhængende tilgang til bekæmpelse af hvidvaskning af penge og kravene til bekæmpelse af finansiering af terrorisme på europæisk plan.

Kommissionen anerkender, at teksten afspejler den politiske aftale, der blev indgået mellem Europa-Parlamentet og Rådet, som er udtryk for en hårfin, men acceptabel balance som en del af det samlede kompromis, for så vidt angår:

- bestemmelserne vedrørende oplysninger om reelt ejerskab: disse oplysninger vil blive opbevaret i et centralt register i hver medlemsstat, hvilket repræsenterer en forbedring af gennemsigtigheden i tråd med Kommissionens mere generelle politikker. For så vidt angår de særlige bestemmelser om adgangen til disse oplysninger mener Kommissionen imidlertid, at begrebet "legitim interesse" skal fortolkes og forstås i lyset af de krav, der følger af artikel 7 og 8 i Den Europæiske Unions charter om grundlæggende rettigheder, under fuld overholdelse af reglerne om beskyttelse af personoplysninger og respekten for privatliv. Ved gennemførelsen af direktivet skal medlemsstaterne være særligt opmærksomme på sådanne krav for at sikre, at tredjeparters adgang tjener et formål af almen interesse, og at den

³ COM(2013) 44 final.

nødvendighed og proportionalitet, som kunne berettige en begrænsning af beskyttelsen af personoplysninger og respekten for privatliv, er veldokumenteret

- bestemmelserne vedrørende størrelsen af de administrative bøder gældende for finansielle institutioner og ikke-finansielle institutioner: for finansielle institutioner skal det maksimale bødebeløb udgøre mindst 5 mio. EUR eller 10 % af den samlede årsomsætning, når der er tale om juridiske personer, og mindst 5 mio. EUR, når der er tale om fysiske personer; for ikke-finansielle institutioner beløber det maksimale bødebeløb sig til mindst det dobbelte af den fortjeneste, der er opnået ved overtrædelsen, eller mindst 1 mio. EUR og
- anvendelsen af delegerede retsakter og ikke gennemførelsesretsakter til at identificere tredjelandsjurisdiktioner med strategiske mangler i deres ordninger for bekæmpelse af hvidvaskning af penge og bekæmpelse af finansiering af terrorisme.

4. KONKLUSION

Kommissionen støtter resultaterne af de interinstitutionelle forhandlinger og kan derfor acceptere Rådets førstebehandlingsholdning.