

[PDF udgave \(91 KB\)](#)

Europaudvalget  
(Alm. del - bilag 1113)  
økonomi- og finansministerråd  
(Offentligt)

---

REU, Alm. del - bilag 1086

Medlemmerne af Folketingets Europaudvalg  
og deres stedfortrædere

Bilag	Journalnummer	Kontor	
1	400.C.2-0	EUK	20. juli 2004

Til underretning for Folketingets Europaudvalg vedlægges Økonomi- og Erhvervsministeriets grundnotat om forslag til Rådets og Europa-Parlamentets direktiv om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge samt terrorfinansiering, KOM (2004) 448.

Forslag til Rådets og Europa-Parlamentets direktiv om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge samt terrorfinansiering (KOM (2004) 448)

## **Resumé**

Kommissionen har fremsat forslag til direktiv om harmonisering af reglerne om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge samt terrorfinansiering. Forslaget har navnlig til formål at gennemføre FATFs reviderede 40 anbefalinger om hvidvask og terrorfinansiering. Forslaget går på væsentlige områder videre end de regler, der er gældende i Danmark.

## **1. Baggrund og indhold**

Kommissionen har den 30. juni 2004 fremsat et forslag til direktiv om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge og andet udbytte, samt terrorfinansiering (3. hvidvaskdirektiv).

Hjemmelsgrundlaget for direktivet er Traktatens artikel 47, stk. 2 og artikel 95. Direktivet skal vedtages med kvalificeret flertal efter fælles beslutningstagen med Europa-Parlamentet, jf. Traktatens artikel 251.

Hvidvask og terrorfinansiering er et internationalt problem, der oftest foregår over landegrænserne. For at sikre et effektivt system mod hvidvask og terrorfinansiering lægger direktivforslaget op til, at det derfor også er nødvendigt at samordne bekæmpelsen heraf på EU-plan og internationalt plan.

Den internationale organisation til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering, Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF),

(Løbenr. 22820)

anbefalinger til bekæmpelse af terrorfinansiering.

Ved udarbejdelsen af både 1. og 2. hvidvaskdirektiv har det været målet, at direktiverne skulle harmonere med øvrige internationale standarder på området, herunder særligt FATFs anbefalinger. Som følge af revideringen af FATFs 40 anbefalinger i juni 2003 har Kommissionen besluttet at fremsætte et forslag til et 3. hvidvaskdirektiv. Revideringen af de 40 anbefalinger har navnlig betydet en mere detaljeret beskrivelse af "kend din kunde"-princippet samt en udvidelse af disse anbefalinger til også at omfatte terrorfinansiering.

Forslaget til det 3. hvidvaskdirektiv indarbejder store dele af FATFs 40 reviderede anbefalinger, således at disse internationale standarder bliver ensartet gennemført i EU. For at skabe større klarhed er direktivforlaget udformet således, at der samtidig sker en sammenskrivning af forslaget og de to gældende hvidvaskdirektiver.

Ud over at videreføre de grundlæggende regler fra de to foregående hvidvaskdirektiver, behandler Kommissionens direktivforslag hovedsagligt følgende forhold:

En udvidelse af direktivet til ikke kun at bekæmpe hvidvask af penge, men også terrorfinansiering, der bliver en del af begrebet "hvidvask".

En udvidelse af direktivets anvendelsesområde til også at omfatte forsikringsmæglere samt de såkaldte "trust and company service providers". Sidstnævnte omfatter blandt andet personer, der ejer aktier på andres vegne (nominee ordning), personer, der deltager i stiftelsen af eller som bestyrelsesmedlem i et selskab samt personer, der udbyder hjemsted for selskaber, kontorhoteller m.v.

Forbud mod anonyme konti samt en mere detaljeret regulering af kravene til kundekendskab, herunder særligt krav om kendskab til selskabers fysiske ejerkreds, "beneficial owners". Endvidere stilles der krav til en øget opmærksomhed på samt kendskab til visse typer af kunderelationer, for eksempel kunder, som indtager højere offentlige embeder mv. – de såkaldte "politically exposed persons".

Med henblik på at lette byrden ved krav til kundekendskab for de virksomheder, der er omfattet af direktivet, indeholder forslaget dog mulighed for, at de omfattede virksomheder, i et vist omfang og under særlige betingelser, kan basere sit kundekendskab på oplysninger fra andre, der har indhentet de i direktivet krævede oplysninger. Det er dog op til det enkelte medlemsland at beslutte.

Et krav om at virksomheder, der er omfattet af direktivet, sørger for, at deres datterselskaber eller filialer, beliggende udenfor EU, pålægges krav til

(Løbenr. 22820)

kundekendskab og opbevaring af oplysninger herom i samme omfang som direktivforslaget.

En understregning af, at medlemslandene skal sørge for, at de af direktivet omfattede virksomheder hurtigt skal kunne videregive samtlige krævede kundeoplysninger til brug for politiets efterforskning. Kommissionen bemærker i den forbindelse, at direktivforslaget ikke indeholder et krav om oprettelse af et register over bankkonti, men at Kommissionen dog samtidig vil holde øje med

bestemmelsens indvirkning i de enkelte medlemslande. Det bliver endvidere foreslået, at politiet, om muligt, skal give en tilbagemelding om en sags udfald m.v. til de virksomheder, der har underrettet politiet om en hvidvask- eller terrorfinansieringsmistanke.

Der stilles krav til enten tilladelse til eller registrering af vekselkontorer samt de såkaldte "trust and company service providers". Der stilles derudover krav om tilladelse til spillekasinoer. Endvidere skal det påses, at samtlige personer og virksomheder, der er omfattet af direktivet, overholder kravene i direktivet.

## **1. Europa-Parlamentets holdning**

Europa-Parlamentets udtalelse vil først kunne forventes i slutningen af 2004 eller starten af 2005.

## **2. Nærheds- og proportionalitets princippet**

Kommissionen tilkendegiver i direktivforslaget, at økonomisk kriminalitet, herunder hvidvask, samt terrorfinansiering kun kan bekæmpes på globalt plan. Dette betyder, at hvidvaskdirektiverne fortsat skal følge FATFs anbefalinger, der er internationalt anerkendte standarder. En gennemførelse af disse anbefalinger på EU-niveau vil endvidere sikre en fælles anvendelse af anbefalingerne i EU's medlemslande.

Regeringen er enig i, at bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering bedst opnås gennem indførelse af fælles regler på området - både på EU plan og globalt plan.

## **3. Gældende dansk ret**

Den danske Lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme, jf. lovbekendtgørelse nr. 129 af 23. februar 2004 (hvidvaskloven), har gennemført 1. og 2. hvidvaskdirektiv. På baggrund af FATFs 8 særlige anbefalinger om terrorfinansiering har den danske hvidvasklov, siden 2002, endvidere omfattet terrorfinansiering.

Den danske hvidvasklov har på nuværende tidspunkt ikke gennemført FATFs 40 anbefalinger i den reviderede udgave fra juni 2003.

(Løbenr. 22820)

4

## **4. Høring**

Forslaget er sendt i høring i EU-Specialudvalget for den finansielle sektor.

## **5. Lovgivningsmæssige eller statsfinansielle konsekvenser**

Vedtagelse af forslaget til 3. hvidvaskdirektiv vil kræve en ændring af den danske hvidvasklov. Endvidere kan forslaget få betydning for udformningen af anden lovgivning, herunder særligt i selskabslovgivningen.

Den danske hvidvasklov omfatter navnlig ikke så detaljerede regler til kundekendskab som foreslået i direktivet. Dette drejer sig særligt om kravene til kendskab til

virksomhedens kunder, f.eks. et selskabs fysiske ejerkreds ("beneficial owners") samt krav om øget opmærksomhed overfor kunder, der indtager højere offentlige embeder m.v. ("politically exposed persons").

Derudover er de såkaldte "trust and company service providers" ikke omfattet af lovens anvendelsesområde. Krav om registrering af "trust and company service providers" samt vekselkontoer skal ligeledes gennemføres i loven.

Endelig er det nødvendigt at indføre regler om et tilsyn med samtlige personer og virksomheder, som er omfattet af loven, således at det sikres, at de pågældende virksomheder og personer overholder kravene i loven.

## **6. Samfundsøkonomiske konsekvenser**

Direktivforslaget vil betyde væsentlige ændringer i de nugældende regler for de virksomheder og personer, som er eller vil blive omfattet af direktivet. Både virksomheder og offentlige myndigheder vil blive pålagt ikke uvæsentlige omkostninger i forbindelse med indførelse af de forøgede registrerings- og tilsynsopgaver.

De væsentlige ændringer vil særligt berøre kravene til kundekendskab samt det forhold, at virksomheder og personer, der ikke på nuværende tidspunkt er underlagt et tilsyn med overholdelsen af hvidvaskreguleringen, vil blive underlagt et sådant tilsyn.

## **7. Tidligere forelæggelser**

Der er ikke tidligere fremsendt notater til Folketingets Europaudvalg vedrørende dette direktivforslag.