



GRUND- OG NÆRHEDSNOTAT TIL FOLKETINGETS EUROPAUDVALG

25. marts 2013

Fjerde revision af direktiv om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge og finansiering af terrorisme (Hvidvaskdirektivet - KOM(2013)45/3), samt forslag til forordning om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler (KOM(2013)44/2)

1. Resumé

Kommissionen fremsatte den 5. februar 2013 forslag til direktiv om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme samt forslag til forordning om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler.

Forslagene har til formål at skærpe de gældende EU-regler om pengeoverførsler og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering og skal fremme en mere målrettet og fokuseret, risikobaseret tilgang til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering.

Forslaget til direktiv udvider anvendelsesområdet til også at omfatte hele spillesektoren (tidligere var alene kasinoer omfattet). Derudover omfattes personer, der i forbindelse med køb og/eller salg af varer eller levering af tjenesteydelser håndterer kontantbetalinger på mindst 7.500 euro eller ca. 56.000 danske kroner. Den gældende grænse er på 15.000 euro eller ca. 112.000 danske kroner. Den væsentligste ændring i forslag til forordning er, at pengeoverførsler nu også skal indeholde oplysninger om betalingsmodtager.

Kommissionens forslag skal behandles af Rådet og Europa-Parlamentet som medlovgiver. Der er endnu ikke foreslået en ikrafttrædelsesdato.

Forslagene vil medføre ændringer af lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme. Forslaget skønnes ikke at medføre statsfinansielle konsekvenser.

2. Baggrund

Financial Action Task Force (FATF) er et mellemstatsligt forum, hvis formål er at bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering. FATF blev etableret af G7-landene i 1989 og har i dag 36 medlemmer (34 lande inkl. Danmark samt EU-Kommissionen og Golfstaternes samarbejdsråd). FATF vedtog i

februar 2012 et sæt af 40 anbefalinger, der reviderer anbefalingerne fra 2004, og som omfatter bekæmpelse af hvidvask, terrorfinansiering og, som noget nyt, udbredelse af masseødelæggelsesvåben. Danmark er som medlem politisk forpligtet til at følge FATF's anbefalinger.

EU vedtog i 2005 det tredje hvidvaskdirektiv (Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2005/60/EF af 26. oktober 2005 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme). Direktivet bygger på FATF's tidligere anbefalinger, der dog på en række områder stiller mere specifikke krav end direktivet. Danmark gennemførte EU's tredje hvidvaskdirektiv med vedtagelsen af hvidvaskloven (lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven)), der trådte i kraft den 1. marts 2006, og som er blevet ændret på en række punkter herefter.

Baggrunden for Kommissionens nye forslag til forordning og direktiv er, at trusselsbilledet, for så vidt angår hvidvask og terrorfinansiering, er under konstant forandring. Kommissionens forslag indarbejder de ændrede FATF-anbefalinger og adresserer de problemstillinger, som har været påpeget i global sammenhæng, bl.a. i CPMLTF (Committee on the Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing), som er nedsat til at bistå Kommission på hvidvaskområdet i henhold til det tredje hvidvaskdirektiv.

Kommissionens forslag til direktiv går på nogle områder videre end FATF-anbefalingerne. Fx omfatter direktivforslaget alle personer, der i forbindelse med køb og/eller salg af varer eller levering af tjenesteydelser håndterer kontantbetalinger på 7.500 euro (ca. 56.000 kroner) eller derover, mens FATF anbefaler, at denne grænse er på 15.000 euro (ca. 112.000 kroner).

Direktivforslaget indeholder endvidere en 15.000 euro-grænse, for så vidt angår krav til legitimation af lejlighedskunder¹.

Kommissionens forslag går ligeledes videre end FATF-anbefalingerne på sanktionsområdet, hvor anbefalingerne alene stiller overordnede krav om, at medlemmerne skal have effektive, proportionale og afskrækkende sanktioner. Det bemærkes, at Kommissionen desuden forventes at fremsætte forslag til harmonisering af strafferetlige bestemmelser på hvidvaskområdet i 2013. Danmark vil dog ikke blive omfattet af dette forslag, som følge af det retlige forbehold.

Såvel direktiv- som forordningsforslaget har hjemmel i Traktatens artikel 114 om det indre marked.

¹ Lejlighedskunder er kunder, som bistås med enkeltstående transaktioner eller enkeltstående rådgivningsopgaver, hvor der ikke er etableret et fast kundeforhold eller optaget en forretningsmæssig forbindelse.

3. Formål og indhold

Forslagene har til formål at skærpe de gældende EU-regler om pengeoverførsler og bekæmpelse af hvidvask af penge og terrorfinansiering. Forslagene bygger vidt omfang på de seneste anbefalinger fra FATF af februar 2012, jf. ovenfor.

Begge forslag skal fremme en mere målrettet og fokuseret risikobaseret tilgang til bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering. Anvendelsesområdet for direktivforslaget er bl.a. finansielle virksomheder, advokater, revisorer, ejendomsrådgivere og spillesektoren. Forordningen gælder derudover for alle virksomheder, der udfører eller modtager pengeoverførsler.

Forslagenes indhold uddybes nedenfor.

Direktivet:

Udvidelse af anvendelsesområdet

I direktivforslaget udvides reglerens anvendelsesområde til at omfatte hele spillesektoren, modsat de gældende regler, som alene omfatter kasinoer. Derudover foreslås det, at personer, der i forbindelse om køb og/eller salg af varer eller levering af tjenesteydelser håndterer kontantbetalinger på mindst 7.500 euro (ca. 56.000 kroner) omfattes af reglerne. Denne grænse er i de gældende regler på 15.000 euro (ca. 112.000 kroner).

Hvidvask beskrives i direktivet bl.a. som konvertering og overførsel af formuegoder, som stammer fra kriminelle handlinger. Direktivet skal forebygge hvidvask af udbytte fra kriminelle handlinger. Disse kriminelle handlinger kaldes også *bagvedliggende* lovovertrædelser for hvidvask. Det foreslås i direktivet, at overtrædelser af skattelovgivningen omfattes som en bagvedliggende lovovertrædelse.

Risikobaseret tilgang

Det foreslås som noget nyt, at myndighederne skal udarbejde nationale risikovurderinger, som identificerer det pågældende lands risiko for, at staten, borgere eller virksomheder bliver misbrugt til hvidvask og terrorfinansiering. Det foreslås endvidere, at disse risikovurderinger skal offentliggøres. Der skal i denne forbindelse etableres en koordinerende myndighed, som er ansvarlig for samarbejdet omkring udarbejdelsen af de ovenfor nævnte risikovurderinger og bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering.

Forslaget stiller krav om, at der føres et risikobaseret hvidvasktilsyn, bl.a. baseret på fyldestgørende statistikker om fx virksomhedernes indberetning af mistænkelige transaktioner. Der stilles således krav til finansielle virksomheder m.v. om udarbejdelse af egne risikovurderinger af den pågældende virksomhed, om skærpet risikostyring og krav om, at virksomhederne gennem intern revision udfører kontroller af de finansielle virksomheders procedurer for bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering.

Kundelegitimation

Det foreslås, at reglerne om kundelegitimation gøres klarere og mere gennemsigtige. Således foreslås det bl.a., at kunder, der er finansielle virksomheder m.v., ikke længere automatisk er omfattede af undtagelsen fra kravet om legitimation. Der gives derimod mulighed for, at medlemslandene helt eller delvis kan indføre undtagelser fra bl.a. legitimationskrav på baggrund af virksomhedernes konkrete risikovurderinger.

Derudover stilles der krav om, at alle selskaber og andre juridiske personer skal have kendskab til sine reelle ejere, og at oplysninger herom skal være tilgængelige for myndigheder og andre finansielle virksomheder m.v.

Forslaget indeholder endelig klarere afgrænsningsregler om den af virksomheden indhentede kundelegitimation og opbevaring af informationen på den ene side og databeskyttelseskrav på den anden side.

Politisk udsatte personer

Politisk udsatte personer defineres som personer, der har eller har haft et høje-restående offentligt hverv, fx statsoverhoveder, regeringsmedlemmer, parlamentsmedlemmer og højesteretsdommere. Nationalt bosatte politisk udsatte personer, samt ledere af internationale organisationer bliver omfattet af regler om skærpede procedurer baseret på en vurdering af risikoen for hvidvask og terrorfinansiering ved et kundeforhold mellem en virksomhed og en sådan kunde. Bl.a. stilles der krav til skærpet overvågning af sådanne kunder samt godkendelse af etablering af kundeforholdet fra den øverste ledelse i virksomheden.

Andet

Der foreslås øgede krav til nationale FIU's (Financial Intelligence Unit - i Danmark Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet) samarbejde med andre FIU's på tværs af grænser. Der stilles endvidere krav om forbedret "feedback" fra FIU på indberetninger om mistænkelige transaktioner. Derudover giver direktivforslaget mulighed for at straffe ledelsen i virksomheder omfattet af hvidvaskdirektivet.

Administrative sanktioner

Forslaget indeholder regler om anvendelsen af administrativt udstedte sanktioner. Baggrunden for forslaget til disse regler er, at Kommissionen finder, at der i medlemslandene er forskelle i karakteren og størrelserne af de administrative sanktioner, som pålægges for samme type af kriminalitet. Derudover finder Kommissionen, at der er forskelle i kriterierne, som medlemsstaterne anvender ved udmålingen af de administrative sanktioner.

Forslagets mål er at opnå en minimumharmonisering af sanktioner i medlemslandene. Forslaget bestemmer således hvilke forseelser, der skal pålægges administrative sanktioner ved at fastsætte forskellige typer af administrative sanktioner, der kan anvendes, samt ved at opstille kriterier for udmåling af de

administrative sanktioner. Eksempelvis foreslås det, at juridiske personer skal kunne straffes med bøde på op til 10 pct. af deres årlige omsætning. Endelig foreslås det, at hhv. Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA), Den Europæiske Værdipapirstilsynsmyndighed (ESMA) og Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger (EIOPA) skal have mulighed for at fastsætte nærmere bestemte bødeniveauer for overtrædelser omfattet af forslaget.

Whistle-blower ordning

Som en del af disse nye regler foreslås endelig etablering af en whistle-blower ordning, herunder en passende beskyttelse af ansatte i virksomheder eller offentlige myndigheder, som indberetter overtrædelser på den pågældendes arbejdsplads.

Forordningen:

Formålet med forordningen er at sikre det elektroniske spor tilbage til betalingsafsender og betalingsmodtager, dvs. at sikre at det er muligt at finde tilbage til de personer, som er afsendere og modtagere af pengeoverførsler.

Anvendelsesområdet

Det præciseres, at pengeoverførsler også er omfattet af forordningen, når disse udføres med kredit- eller betalingskort, mobiltelefon eller andet digitalt eller it-udstyr. I de gældende regler fremgår dette ikke direkte.

Betalingsformidlerens forpligtelser

Det stilles i forslaget krav om, at en pengeoverførsel udover oplysninger om betalingsafsenderen nu også skal indeholde oplysninger om betalingsmodtageren. Betalingsmodtagerens betalingsformidler, fx et pengeinstitut, forpligtes til at kontrollere identiteten på betalingsmodtageren ved pengeoverførsler med oprindelse uden for EU, og i tilfælde hvor det overførte beløb overstiger 1.000 euro (ca. 7.500 kroner).

Modtagers betalingsformidler, og eventuelle mellembetalingsformidlere², forpligtes derudover til at etablere procedurer baseret på risikoen for hvidvask og terrorfinansiering til bestemmelse af, i hvilke situationer mellembetalingsformidlere skal gennemføre, afvise eller suspendere en pengeoverførsel, der mangler de nødvendige oplysninger og til at bestemme passende opfølgning herpå, fx mulig indberetning til myndighederne og afslutning af samarbejdet.

Databeskyttelse

Forslaget indeholder klarere afgrænsningsregler om den kundelegitimation, virksomheden kan eller skal indhente og opbevaring heraf på den ene side og databeskyttelseskrav på den anden side.

² En mellembetalingsformidler er en betalingsformidler, der hverken er betalers eller betalingsmodtagers betalingsformidler, og som modtager og videresender en pengeoverførsel på vegne af betalers eller betalingsmodtagers betalingsformidler eller på vegne af en anden mellembetalingsformidler. En mellembetalingsformidler kan fx være et pengeinstitut.

Administrative sanktioner

Forslaget indeholder regler om anvendelsen af administrativt udstedte sanktioner. Baggrunden for forslag til disse regler er, at Kommissionen finder, at der i medlemslandene er forskelle i karakteren og størrelserne af administrative sanktioner, som pålægges for samme type af kriminalitet. Derudover finder Kommissionen, at der er forskelle i kriterierne, der bestemmer udmålingen af de administrative sanktioner.

Forslagets mål er at opnå en minimumsharmonisering af sanktioner i medlemslandene ved at fastsætte, hvilke forseelser der skal pålægges administrative sanktioner ved at fastsætte forskellige typer af anvendelige administrative sanktioner, samt ved at opstille kriterier for udmåling af de administrative sanktioner. Eksempelvis foreslås det, at juridiske personer skal kunne straffes med bøde på op til 10 pct. af deres årlige omsætning. Endelig foreslås det, at hhv. Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA), Den Europæiske Værdipapirtilsynsmyndighed (ESMA) og Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger (EIOPA) skal have mulighed for at fastsætte nærmere bestemt bødeniveau for overtrædelser omfattet af forslaget.

4. Europa-Parlamentets udtalelser

Europa-Parlamentets formelle holdning foreligger endnu ikke, men det må forventes, at Europa-Parlamentet vil stille sig positivt over for revisionen af Hvidvaskdirektivet, herunder at forslagene er baseret på de internationale FATF-anbefalinger.

Det må desuden forventes, at Europa-Parlamentet vil støtte, at Kommissionen på visse områder i forslagene har valgt strammere tiltag end tilgangen i FATF-anbefalingerne, fx vedrørende anvendelsesområde, information om reelle ejere, samt sanktionsregime, jf. ovenfor.

5. Nærhedsprincippet

Direktivet:

Kommissionen fremhæver, at målene for de påtænkte ændringer ikke i tilstrækkelig grad kan opfyldes af medlemslandene, hvis de handler uafhængigt af hinanden. Kommissionen mener derfor, at det er nødvendigt med yderligere harmonisering på fællesskabsplan for at skabe ensartede regler og adressere de identificerede problemer.

Hvidvask af penge og finansiering af terrorisme er ofte grænseoverskridende kriminalitet. Samarbejde mellem de forskellige nationale myndigheder er derfor en fordel i bekæmpelsen af denne kriminalitet. Kommissionen vurderer på den baggrund, at formålet med forslaget bedre kan opfyldes på EU-niveau end på nationalt niveau, og at nærhedsprincippet derved er opfyldt.

Kommissionen har valgt minimumsharmonisering og en risikobaseret tilgang, der ifølge Kommissionen medvirker til, at der er proportionalitet i reglerne, samt at medlemslandene kan fokusere deres indsats på de trusler, der er mest betydelige i det pågældende medlemsland.

Det er den danske regerings foreløbige vurdering, at forslaget er i overensstemmelse med nærhedsprincippet, da det vurderes, at bekæmpelse af hvidvask og bekæmpelse af finansiering af terrorisme på tværs af landene i EU fordrer fælles regler.

Forordningen:

Kommissionen fremhæver, at målene for de påtænkte ændringer ikke i tilstrækkelig grad kan opfyldes af medlemslandene, hvis de handler uafhængigt af hinanden. Kommissionen mener derfor, at det er nødvendigt med regler på fællesskabsplan for at skabe ensartede regler og adressere de identificerede problemer.

Forordningsforslaget lægger op til at regulere grænseoverskridende betalingsstrømme. Kommissionen vurderer på den baggrund, at formålet med forslaget bedre kan opfyldes på EU-niveau end på nationalt niveau, og at nærhedsprincippet derved er opfyldt.

Det er den danske regerings foreløbige vurdering, at forslaget er i overensstemmelse med nærhedsprincippet, da det vurderes, at bekæmpelse af hvidvask og bekæmpelse af finansiering af terrorisme på tværs af landene i EU fordrer fælles regler.

6. Gældende dansk ret

EU's tredje hvidvaskdirektiv er implementeret i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme (hvidvaskloven), som trådte i kraft i marts 2006. Der er siden 2006 løbende foretaget ændringer af loven, ligesom Danmark har gennemført en strammere implementering af grænsen for legitimation af lejlighedskunder. Denne grænse er således for indværende 1.000 euro (7.500 kr.) i Danmark, mens Kommissionen, jf. ovenfor, foreslår en grænse på 15.000 euro (ca. 112.000 kroner).

7. Lovgivningsmæssige eller statsfinansielle konsekvenser

Implementering af direktivforslaget vil kræve en større ændring af hvidvaskloven, særligt set i lyset af, at det nye direktiv er baseret på en mere risikobaseret tilgang til efterlevelsen af reglerne, hvilket indebærer, at der i højere grad gøres brug af vidensbaseret beslutningstagning hos såvel tilsynsmyndighederne som hos de omfattede virksomheder m.v. Hvidvaskloven skal tilpasses denne tilgang. Det vurderes, at implementeringen kan håndteres inden for rammerne af de eksisterende ressourcer i Finanstilsynet.

Direktivforslaget har ingen statsfinansielle konsekvenser.

8. Samfundsøkonomiske konsekvenser

Hvidvask af penge og finansiering af terrorisme er en alvorlig trussel mod den finansielle stabilitet og troværdigheden af det finansielle system. Der er ligeledes økonomiske konsekvenser af denne type af kriminalitet, idet forstyrrelserne af de internationale kapitalstrømme reducerer investeringer og kan virke begrænsende på økonomisk vækst. Stramningen af reglerne på dette område forventes at modvirke denne type af kriminalitet. Ifølge Kommissionen vil en række positive effekter således kunne opnås.

Et bredere anvendelsesområde kan sikre, at flere risici adresseres, men samtidig målrettes indsatsen jf. den risikobaserede tilgang. Det forventes, at større konsistens i den nationale udmøntning af reglerne vil øge troværdigheden af det finansielle system.

Samtidig foreslås der tiltag, der kan medvirke til at identificere flere faresignaler end tidligere, for eksempel introduktion af en whistle-blower ordning og information om reelle ejere ift. kunder i den finansielle sektor.

Kommissionen har ikke kvantificeret de forventede konsekvenser.

9. Administrative konsekvenser for erhvervslivet

Forslaget forventes at medføre øgede administrative omkostninger for de finansielle institutioner, der skal overholde reglerne, samt for de erhvervs kunder i den finansielle sektor, der skal give øget information til de finansielle institutioner.

Kommissionens konsekvensanalyse fokuserer på omkostningerne for de finansielle virksomheder. Kommissionen vurderer, at den største udgift for de finansielle institutioner er relateret til krav til virksomhedernes IT-systemer og -udstyr, for eksempel integrering af en risikobaseret tilgang, tilpasning til større anvendelsesområde og øget information om reelle ejere.

Kommissionen har ikke kvantificeret de samlede administrative konsekvenser af forslagene.

10. Høring

Concord Danmark

Concord Danmark støtter overordnet revisionen af hvidvaskdirektivet, men finder at Kommissionens forslag kunne være mere ambitiøst på en række centrale områder. For det første bør information om egentlig ejerskab indsamles i offentliggjorte, centraliserede nationale registre, da dette vil gøre det nemmere for banker, politiet mv. at identificere, hvem de ultimative ejere er. For det andet bør banker mv. kunne straffes hårdere end foreslået af Kommissionen. Fx foreslår Concord Danmark, at enkeltpersoner skal kunne modtage bøder på op til 5 millioner euro, og pengeinstitutter skal kunne pålægges bøder på op til det dobbelte af det provenu, som de pågældende pengeinstitutter har profiteret ved en overtrædelse af den internationale hvidvaskningslovgivning.

Danmarks Rederiforening

Danmarks Rederiforening er enige i, at Danmark kan støtte indarbejdelsen af de ændrede FATF-anbefalinger i Hvidvaskdirektivet. Danmarks Rederiforening er imod en reduktion af 15.000 euro-grænsen for legitimation af lejlig-hedskunder, såfremt dette betyder en reduktion til 1.000 euro svarende til den gældende danske grænse. Danmarks Rederiforening mener således, at en grænse på 1.000 euro er for lav og forudser en betydelig administrativ byrde for de berørte parter.

Dansk Aktionærforening

Dansk Aktionærforening kan tilslutte sig regeringens foreløbige holdning.

Den Danske Fondsmæglerforening

Den Danske Fondsmæglerforening påpeger, at mange fondsmæglerselskaber ikke har godkendelse til at modtage og have kundemidler til opbevaring og derfor kun har egne midler. For disse fondsmæglerselskaber håndteres kundernes midler via tredjeparter, herunder fx kundernes depotbanker. Fondsmæglerforeningen foreslår derfor, at der i den danske implementering lægges vægt på, om den finansielle virksomhed må modtage kundemidler, og at fondsmæglerselskaber, der ikke har denne tilladelse, ikke stilles over for øgede informationskrav end det, der gælder i dag. Fondsmæglerforeningen er ligeledes bekymret over, at kunder, som er finansielle virksomheder mv., ikke længere automatisk vil være omfattet af undtagelsen til kravet om legitimation. Fondsmæglerforeningen har derfor den opfattelse, at når oplysninger om en finansiel virksomhed er tilgængelige via det nationale finanstillidskontrollats hjemmeside, så bør legitimationskravet være mindre.

Finansforbundet

Finansforbundet støtter overordnet revisionen af hvidvaskdirektivet og fremhæver den risikobaserede tilgang, gennemsigtige regler om kundelegitimation og whistle-blower ordningen med eksplicit beskyttelse af medarbejderne. Finansforbundet finder dog, at inkluderingen af skattelovsovertrædelser som bagvedliggende lovovertrædelse - og dermed omfattet af dette direktiv - kan blive et problem, fordi de medarbejdere, der skal vurdere sagen, ikke kan forventes at have fornøden kendskab til skattelovgivningen og dermed heller ikke skal kunne kritiseres for ikke at fange transaktioner, der er i modstrid med skattelovgivningen. Herudover finder Finansforbundet, at medarbejdere skal være bedre beskyttet imod sanktioner, end tilfældet er i forslaget fra Kommissionen, som lægger op til, at sanktioner også skal kunne anvendes på medlemmerne af ledelsesorganet eller på andre enkeltpersoner.

FTF

FTF støtter overordnet revisionen af hvidvaskdirektivet og fremhæver den risikobaserede tilgang, gennemsigtige regler om kundelegitimation og whistle-blower ordningen med eksplicit beskyttelse af medarbejderne som positive elementer. Videre finder FTF, at medarbejdere skal være bedre beskyttet imod sanktioner, end tilfældet er i forslaget fra Kommissionen, som lægger op til, at sanktioner også skal kunne anvendes på medlemmerne af ledelsesorganet eller

på andre enkeltpersoner. FTF henviser herudover til Finansforbundets høringsvar.

Finans og Leasing

Finans og Leasing finder, at enkelte bestemmelser i direktivforslaget er formuleret så bredt, at det risikeres, at de enkelte lande implementerer bestemmelserne forskelligt, og at der dermed ikke opnås *level playing field*. Herudover ønsker Finans og Leasing, at der arbejdes for, at forbrugslån, billån og leasing er omfattet som produkter, der indebærer en lavere risiko. Finans og Leasing ønsker, at der i direktivet indføres en pligt for medlemsstater til at indføre et ejerregister over reelle ejere. Finans og Leasing opfordrer endelig til, at reglerne om hvidvask skal harmonere med reglerne om persondataskyttelse således, at reglerne tilpasses ift. persondataskyttelsesreglerne og/eller at det præciseres, at hvidvaskreglerne har forrang for reglerne om persondataskyttelse.

Finansrådet

Finansrådet henviser til direktivets bestemmelser, hvor der gives hjemmel til EBA, ESMA og EIOPA til at fastsætte tekniske standarder inden to år efter direktivets ikrafttræden. Finansrådet mener, at direktivets ikrafttrædelse bør afvente udstedelsen af de tekniske standarder – også henset til de omfattede virksomheders fornødne tilpasninger i forhold til IT-systemer og processer mv. Finansrådet mener endvidere, at forholdet mellem direktivet og dataforordningen vedr. opbevaring af kundeoplysninger og legitimation skal præciseres.

Finansrådet henviser til, at direktivets anvendelsesområde er udvidet med skattemæssige overtrædelser og påpeger, at afgrænsningen op mod skatte-lovgivningen er vanskelig.

Med hensyn til personer som har eller har haft et højerestående hverv, mener Finansrådet, at begreberne ”Internationale organisationer” og ”kontrollerende organ” bør defineres. Endelig påpeger Finansrådet, at ”associates” bør oversættes til ”nære samarbejdspartnere”.

Der henvises til, at direktivet indfører nye regler om risikovurdering. Det er Finansrådets holdning, at det er væsentligt, at der sker en grundig koordinering af de kommende risikovurderinger, således at det så vidt muligt sikres, at der anvendes samme risikomodeller i de enkelte lande for sammenlignelige virksomheder.

Finansrådet finder det uhensigtsmæssigt, at det forslås, at der skal foretages en undersøgelse af alle komplekse eller udsædvanlige store transaktioner. Det afgørende må være, om transaktionen er usædvanlig i forhold til kundens hidtidige eller forventede transaktionsmønster.

Med hensyn til korrespondentbankforbindelser finder Finansrådet, at det har stor betydning i forhold til pengeinstitutternes internationale samarbejde, at der er ens forståelse af reglerne. Det påpeges, at definitionen af korrespondentbank er uklar.

Finansrådet påpeger, at det vil være hensigtsmæssigt, at oplysninger om virksomheders reelle ejerskab fandtes i et kvalitetssikret offentligt register.

Finansrådet finder det vigtigt, at det præciseres, hvilket lands tilsyn, såvel moderselskab som filialer og datterselskaber, er underlagt.

Finansrådet henviser til, at det i direktivet bestemmes, at omfattede virksomheder træffer yderligere foranstaltninger til effektiv håndtering af risikoen for hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme, hvis tredjelandets lovgivning ikke tillader anvendelse af direktivets bestemmelser. Hvis de supplerende foranstaltninger ikke er tilstrækkelige, overvejer myndighederne i hjemlandet at træffe yderligere tilsynsforanstaltninger. Finansrådet finder bestemmelsen uproportional.

Endelig påpeger organisationen, at forslag til administrative bøder ikke er i tråd med dansk retspraksis.

Realkreditforeningen og Realkreditrådet

Realkreditforeningen og Realkreditrådet henviser til direktivets bestemmelser om udarbejdelse af tekniske standarder af EBA, ESMA og EIOPA. Det er Realkreditforeningen og Realkreditrådets opfattelse, at de mange delegerede retsakter udgør en u hensigtsmæssig reguleringsform, da der i forbindelse med denne type regulering reelt ikke finder nogen høring sted.

Realkreditforeningen og Realkreditrådet mener, at det er væsentligt, at reguleringen gennemføres i en omgang af hensyn til de omfattede virksomheders fornødne tilpasninger i forhold til IT-systemer og processer mv.

Realkreditforeningen og Realkreditrådet påpeger, at forslag til administrative bøder ikke er i tråd med dansk retspraksis.

11. Generelle forventninger til andre landes holdninger

Forslagene indarbejder de ændrede FATF-anbefalinger. Der vurderes derfor at være overordnet støtte til forslaget blandt medlemsstaterne.

12. Regeringens foreløbige generelle holdning

Danmark kan generelt støtte Kommissionens forslag til nyt hvidvaskdirektiv og ny forordning om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler for at sikre, at disse overførsler kan spores.

Forslagene indarbejder de ændrede FATF-anbefalinger og lægger op til et mere fleksibelt risikobaseret system for bekæmpelse af hvidvask og terrorfi-

nansiering. Forslagene understøtter således de bestræbelser, der er påbegyndt i Danmark.

For så vidt angår de foreslåede sanktionsbestemmelser, er det regeringens opfattelse, at medlemsstaterne ikke skal være forpligtede til at indføre administrative sanktioner i relation til lovovertrædelser, for hvilke man kan blive idømt strafferetlige sanktioner i henhold til medlemsstaternes nationale lovgivning. Regeringen vil derfor – som i forbindelse med forhandlingerne af MAR (forordning om insiderhandel og kursmanipulation (KOM(2011)651)) og CRD IV (kapitalkravsdirektivet (KOM(2011)453)) – lægge vægt på valgfrihed mellem administrative og strafferetlige sanktioner. Såfremt en medlemsstat vælger strafferetlige sanktioner, er det regeringens opfattelse, at direktivets bestemmelser vedrørende niveauet af de administrative sanktioner ikke har betydning for karakteren eller niveauet af medlemsstaternes strafferetlige sanktioner.

13. Tidligere forelæggelse for Folketingets Europaudvalg

Sagen har ikke tidligere været forelagt Folketingets Europaudvalg