

NÆRHEDSNOTAT TIL FOLKETINGETS EUROPAUDVALG

Forslag til Rådets og Europa-Parlamentets forordning, der skal gennemføre FATF's særlige anbefaling nr. 7, om hvilke oplysninger, der skal ledsage en pengeoverførsel, KOM(2005)343.

Resumé

I tilknytning til Kommissionens forslag til direktiv om harmonisering af reglerne om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge samt terrorfinansiering (KOM (2004) 448) har Kommissionen udsendt et udkast til forordning om hvilke oplysninger, der skal ledsage en pengeoverførsel. Forslaget har til formål at gennemføre FATF's særlige anbefaling nr. 7, der angiver hvilke krav, der skal ledsage en pengeoverførsel.

1. Baggrund og indhold

Kommissionen har den 26. juli 2005 udsendt et udkast til forordning om hvilke oplysninger, der skal ledsage en pengeoverførsel. Forordningen skal gennemføre den internationale organisation til bekæmpelse af hvidvask og finansieringen af terrorisme - FATF¹'s - særlige anbefaling nr. 7.

Hjemmelsgrundlaget er Traktatens artikel 95 (vedtagelse med kvalificeret flertal efter fælles beslutningstagen med Europa-Parlamentet, jf. Traktatens artikel 251).

Forordningsforslaget har samtidig nær tilknytning til det såkaldte ”3. hvidvaskdirektiv”, som gennemfører FATF's reviderede anbefalinger til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering.

Kommissionen har fundet det mest hensigtsmæssigt at behandle spørgsmålet om hvilke oplysninger, der skal ledsage en pengeoverførsel, i en særskilt forordning. Forordningsforslaget skal således sikre en ensartet anvendelse i EU-landene af de krav til oplysninger, der skal ledsage en pengeoverførsel.

Forslaget skal finde anvendelse på alle former for pengeoverførselsvirksomheder indenfor EU. Dette gælder både pengeinstitutter, udstedere af elektroniske penge samt andre pengeoverførselsvirksomheder så som kortudstedere m.v., såfremt ”systemet” anvendes som et pengeoverførselssystem. Der er mulighed for, at kravet om oplysninger ikke skal finde

¹ Financial Action Task Force on Money Laundering.

anvendelse på grænseoverskridende ”batch transfers” samt grænseoverskridende pengeoverførsler under en vis grænse. Batch transfers er overførsel af mange mindre beløb samlet i en overførsel (beløb og oplysninger om afsender skilles derved ad.)²

Forslaget indeholder et krav om, at pengeoverførsler skal ledsages af bestemte oplysninger.

Ved pengeoverførsler, der skal sendes fra EU til en modtager i et land *udenfor* EU, kræves oplysning om afsenderens navn, kontonummer samt adresse eller f.eks. CPR-nummer. Dette krav svarer til kravene til grænseoverskridende betalinger i FATF’s særlige anbefaling nr. 7.

Såfremt pengeoverførslen udelukkende bevæger sig *indenfor* EU, stilles der kun krav om at pengeoverførslen skal ledsages med oplysning om enten et kontonummer eller et andet identifikationsnummer. Samtidig skal den afsendende pengeoverførselsvirksomhed inden for tre dage kunne stille de ovenfor nævnte oplysninger om afsenderens navn, adresse eller f.eks. CPR-nummer til rådighed for modtageren eller myndigheder i modtagerlandet. I relation til FATF’s særlige anbefaling nr. 7, betyder forordningsforslaget, at hele EU vil blive anset for at være ét samlet retsområde i relation til forordningen. (Ifølge den fortolkende note til den særlige anbefaling nr. 7 er der som udgangspunkt tale om grænseoverskridende pengeoverførsler, når der sker en overførsel mellem to retsområder).

Endvidere indeholder forslaget en bestemmelse om, at pengeoverførselsvirksomheder skal have et effektivt system til kontrol af, om de nødvendige oplysninger følger med en modtaget pengeoverførsel samt at indføre straffebestemmelser for overtrædelse af forordningen.

Medlemslandene er forpligtede til at påse, at deres pengeoverførselsvirksomheder overholder bestemmelserne i forordningen samt at fastsætte regler om straf for overtrædelse af forordningen.

Hjælpeorganisationer:

Overførsler under 150 euro til hjælpeorganisationer inden for et medlemsland kan undtages fra forordningens regler. Undtagelsen forudsætter, at den pågældende organisation aflægger ”beretning”, har en ekstern revision eller er under tilsyn.

Efter forslaget kan Kommissionen give medlemslande, der er i valutaunion eller i valutafællesskab med landsdele, der ikke er medlemmer af EU, tilladelse til at behandle betalinger til og fra disse landsdele efter forordningens regler som værende inden for ét retsområde. Det vil betyde, at alene kontonummeret/identifikationsnummeret skal sendes med overførslen. De øvrige oplysninger skal kunne stilles til rådighed for myndighederne (i Danmark

² Batch transfers benyttes f.eks. ved pensionsoverførsler.

politiet/SØK) senest inden for 3 dage. Bestemmelsen giver Færøerne og Grønland mulighed for at anvende forordningens regler på samme måde som EU landene, hvis de efter Kommissionens vurdering opfylder betingelserne i forordningen.

2. Nærhedsprincippet

Kommissionen mener, at økonomisk kriminalitet, herunder hvidvask, samt terrorfinansiering kun kan bekæmpes effektivt på internationalt plan. Det vil sige på grundlag af FATF's anbefalinger, der er internationalt anerkendte standarder. En gennemførelse af disse anbefalinger på EU-niveau vil endvidere sikre en ensartet anvendelse af anbefalingerne i EU's medlemslande.

Regeringen finder, at forslaget er i overensstemmelse med nærhedsprincippet. Regeringen er enig i, at bekæmpelsen af hvidvask og finansiering af terrorisme bedst opnås gennem indførelse af fælles regler på området - både på EU plan og på andet internationalt plan.