

**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**

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-PARLAMENTET OG RÅDET FOR  
DEN EUROPÆISKE UNION HAR —

under henvisning til traktaten om oprettelse af  
Det Europæiske Fællesskab, særlig artikel 47,  
stk. 2, første og tredje punktum, og artikel 95,

under henvisning til forslag fra Kommissionen,

under henvisning til udtalelse fra Det Europæiske  
Økonomiske og Sociale Udvalg,<sup>1)</sup>

under henvisning til udtalelse fra Den Europæiske  
Centralbank,<sup>2)</sup>

efter proceduren i traktatens artikel 251,<sup>3)</sup> og

ud fra følgende betragtninger:

(1) Massive strømme af sorte penge kan skade  
den finansielle sektors stabilitet og omdømme  
og true det indre marked, og terrorisme  
ryster samfundet i dets grundvold. Ud over  
strafferetlige foranstaltninger til bekæmpelse  
heraf kan en forebyggende indsats via  
det finansielle system være virksomhedsfuld.

(2) Kredit- og finansieringsinstitutternes soli-  
ditet, integritet og stabilitet samt tilliden til  
det finansielle system som helhed kan lide  
alvorlig skade som følge af kriminelle og  
medvirkende personers bestræbelser på at  
tilsløre anvendelsen af udbyttet af kriminel-  
le handlinger eller at kanalisere lovlige eller  
ulovlige midler over i finansiering af terro-  
risme. For at undgå at medlemsstaterne  
vedtager foranstaltninger til beskyttelse af  
deres finansielle systemer, som kan være  
uforenelige med det indre marked og med  
retsstatens og Fællesskabets fundamentale  
retsgrundsætninger, er det nødvendigt, at  
Fællesskabet griber ind på dette område.

(3) Uden en vis koordinering på fællesskabs-  
plan kan personer, der er involveret i hvid-  
vaskning af penge eller finansiering af terro-  
risme, forsøge at udnytte liberaliseringen  
af kapitalbevægelserne og den frie udveks-  
ling af finansielle tjenesteydelser, som det  
finansielt integrerede Europa indebærer, til  
at fremme deres kriminelle virksomhed.

(4) Rådets direktiv 91/308/EØF af 10. juni  
1991 om forebyggende foranstaltninger  
mod anvendelse af det finansielle system til  
hvidvaskning af penge<sup>4)</sup> blev vedtaget på  
baggrund af disse betænkeligheder med  
hensyn til hvidvaskning af penge. Det fast-  
satte, at medlemsstaterne skulle forbyde  
hvidvaskning af penge og pålægge finans-  
sektoren, herunder kreditinstitutter og en  
lang række andre finansieringsinstitutter, at  
identificere deres kunder, at opbevare de  
relevante registreringer, at indføre interne  
procedurer for uddannelse af personale og  
beskyttelse mod hvidvaskning af penge og  
at indberette tegn på hvidvaskning til de  
kompetente myndigheder.

(5) Hvidvaskning af penge og finansiering af  
terrorismen foregår ofte på internationalt  
plan. Foranstaltninger, som udelukkende  
træffes på nationalt plan eller endog på fæl-  
lesskabsplan uden nogen form for koordi-  
nering og samarbejde på internationalt plan,  
vil kun få meget begrænsede virkninger. De  
foranstaltninger, som Fællesskabet træffer  
på dette område, bør derfor være i overens-  
stemmelse med forholdsregler, som træffes  
i andre internationale fora. Fællesskabet bør  
ved sin indsats fortsat tage særligt hensyn til  
de anbefalinger, der er udarbejdet af Finan-  
cial Action Task Force (i det følgende be-  
nævnt »FATF«), som er det førende inter-