



EUROPAPARLAMENTET

2009 - 2014

*Utskottet för ekonomi och valutafrågor och utskottet för medborgerliga fri- och rättigheter
samt rättsliga och inrikes frågor*

2013/0025(COD)

11.11.2013

*****I**

FÖRSLAG TILL BETÄNKANDE

om förslaget till Europaparlamentets och rådets förordning om förhindrande av att det finansiella systemet används för penningtvätt och finansiering av terrorism

(COM(2013)0045 – C7-0032/2013 – 2013/0025(COD))

Utskottet för ekonomi och valutafrågor och utskottet för medborgerliga fri- och rättigheter samt rättsliga och inrikes frågor

Föredragande: Krišjānis Kariņš, Judith Sargentini

(Gemensamma utskottssammanträden – artikel 51 i arbetsordningen)

Teckenförklaring

- * Samrådsförfarande
- *** Godkännandeförfarande
- ***I Ordinarie lagstiftningsförfarande (första behandlingen)
- ***II Ordinarie lagstiftningsförfarande (andra behandlingen)
- ***III Ordinarie lagstiftningsförfarande (tredje behandlingen)

(Det angivna förfarandet baseras på den rättsliga grund som angetts i förslaget till akt.)

Ändringsförslag till ett förslag till akt

När parlamentets ändringsförslag utformas i två spalter gäller följande:

Text som utgår markeras med *fetkursiv stil* i vänsterspalten. Text som ersätts markeras med *fetkursiv stil* i båda spalterna. Ny text markeras med *fetkursiv stil* i högerspalten.

De två första raderna i hänvisningen ovanför varje ändringsförslag anger vilket textavsnitt som avses i det förslag till akt som behandlas. Om ett ändringsförslag avser en befintlig akt som förslaget till akt är avsett att ändra innehåller hänvisningen även en tredje och en fjärde rad. Den tredje raden anger den befintliga akten och den fjärde vilken bestämmelse i denna akt som ändringsförslaget avser.

När parlamentets ändringsförslag utformas som en konsoliderad text gäller följande:

Nya textdelar markeras med *fetkursiv stil*. Textdelar som utgår markeras med symbolen ■ eller med genomstrykning. Textdelar som ersätts anges genom att ny text markeras med *fetkursiv stil* och text som utgår stryks eller markeras med genomstrykning.

Sådana ändringar som endast är tekniska och som gjorts av de berörda avdelningarna vid färdigställandet av den slutliga texten markeras däremot inte.

INNEHÅLL

	Sida
FÖRSLAG TILL EUROPAPARLAMENTETS LAGSTIFTNINGSRESOLUTION	5
MOTIVERING	51

FÖRSLAG TILL EUROPAPARLAMENTETS LAGSTIFTNINGSRESOLUTION

om förslaget till Europaparlamentets och rådets förordning om förhindrande av att det finansiella systemet används för penningtvätt och finansiering av terrorism
(COM(2013)0045 – C7-0032/2013 – 2013/0025(COD))

(Ordinarie lagstiftningsförfarande: första behandlingen)

Europaparlamentet utfärdar denna resolution

- med beaktande av kommissionens förslag till Europaparlamentet och rådet (COM(2013)0045),
 - med beaktande av artiklarna 294.2 och 114 i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt, i enlighet med vilka kommissionen har lagt fram sitt förslag för parlamentet (C7-0032/2013),
 - med beaktande av artikel 294.3 i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,
 - med beaktande av Europeiska centralbankens yttrande av den 17 maj 2013¹,
 - med beaktande av Europeiska ekonomiska och sociala kommitténs yttrande²,
 - med beaktande av artikel 55 i arbetsordningen,
 - med beaktande av den gemensamma behandlingen av ärendet i utskottet för ekonomi och valutafrågor och utskottet för medborgerliga fri- och rättigheter samt rättsliga och inrikes frågor, i enlighet med artikel 51 i arbetsordningen,
 - med beaktande av betänkandet från utskottet för ekonomi och valutafrågor och utskottet för medborgerliga fri- och rättigheter samt rättsliga och inrikes frågor och yttrandena från utskottet för utveckling och utskottet för rättsliga frågor (A7-0000/2013).
1. Europaparlamentet antar nedanstående ståndpunkt vid första behandlingen.
 2. Europaparlamentet uppmanar kommissionen att lägga fram en ny text för parlamentet om den har för avsikt att väsentligt ändra sitt förslag eller ersätta det med ett nytt.
 3. Europaparlamentet uppdrar åt talmannen att översända parlamentets ståndpunkt till rådet, kommissionen och de nationella parlamenten.

Ändringsförslag 1

Förslag till direktiv
Skäl 1

¹ EUT C 166, 12.6.2013, s. 2.

² EUT C 271, 19.9.2013, s. 31.

Kommissionens förslag

(1) Stora flöden av **svarta** pengar kan äventyra den finansiella sektorns stabilitet och anseende och **hota** den inre marknaden, medan terrorismen skakar vårt samhälle i dess grundvalar. Som ett komplement till straffrättsliga lösningar kan förebyggande insatser via det finansiella systemet vara verkningsfulla.

Ändringsförslag

(1) Stora flöden av pengar **från olaglig verksamhet** kan äventyra den finansiella sektorns stabilitet och anseende och **hotar både** den inre marknaden **och den internationella utvecklingen**, medan terrorismen skakar vårt samhälle i dess grundvalar. **Faktorer som på ett avgörande sätt underlättar flödet av pengar från olaglig verksamhet är dolda företagsstrukturer som är verksamma inom och via jurisdiktioner som garanterar sekretess, vilka också ofta kallas skatteparadis.** Som ett komplement till straffrättsliga lösningar kan förebyggande insatser via det finansiella systemet vara verkningsfulla. **Den förebyggande strategin bör emellertid vara målinriktad och proportionerlig och bör inte leda till ett övergripande system för kontroll av hela befolkningen.**

Or. en

Ändringsförslag 2

Förslag till direktiv

Skäl 4

Kommissionens förslag

(4) Penningtvätt och finansiering av terrorism är ofta internationell. Åtgärder enbart på nationell nivå eller EU-nivå skulle få mycket begränsad verkan, om hänsyn inte togs till internationell samordning och samverkan. Europeiska unionens åtgärder på området bör därför stå i samklang med åtgärder som andra internationella forum vidtar. Europeiska unionens insatser bör även i fortsättningen särskilt beakta rekommendationerna från FATF som är det främsta internationella organet i kampen mot penningtvätt och

Ändringsförslag

(4) Penningtvätt och finansiering av terrorism är ofta internationell. Åtgärder enbart på nationell nivå eller EU-nivå skulle få mycket begränsad verkan, om hänsyn inte togs till internationell samordning och samverkan. Europeiska unionens åtgärder på området bör därför stå i samklang med åtgärder som andra internationella forum vidtar. Europeiska unionens insatser bör även i fortsättningen särskilt beakta rekommendationerna från FATF som är det främsta internationella organet i kampen mot penningtvätt och

finansiering av terrorism. För att effektivisera kampen mot penningtvätt och finansiering av terrorism bör direktiven 2005/60/EG och 2006/70/EG anpassas till de nya FATF-rekommendationer som antogs och utvidgades i februari 2012.

finansiering av terrorism. För att effektivisera kampen mot penningtvätt och finansiering av terrorism bör direktiven 2005/60/EG och 2006/70/EG anpassas till de nya FATF-rekommendationer som antogs och utvidgades i februari 2012. ***En sådan anpassning till de icke-bindande FATF-rekommendationerna måste emellertid göras med full respekt för unionens rättsordning, särskilt när det gäller unionens uppgiftsskyddslagstiftning och skyddet av de grundläggande rättigheterna i enlighet med Europeiska unionens stadga om de grundläggande rättigheterna.***

Or. en

Ändringsförslag 3

Förslag till direktiv Skäl 5

Kommissionens förslag

(5) Vidare innebär missbruk av det finansiella systemet för att slussa vinning av brott eller ”vita pengar” till terrorism en uppenbar risk för det finansiella systemets integritet, funktion, anseende och stabilitet. De förebyggande åtgärderna i detta direktiv bör därför ***inte bara*** täcka manipulering av pengar från vinning av brott, ***utan även*** insamling av pengar eller andra tillgångar för terroriständamål.

Ändringsförslag

(5) Vidare innebär missbruk av det finansiella systemet för att slussa vinning av brott eller ”vita pengar” till terrorism en uppenbar risk för det finansiella systemets integritet, funktion, anseende och stabilitet. De förebyggande åtgärderna i detta direktiv bör därför täcka manipulering av pengar från vinning av ***allvarliga*** brott ***och*** insamling av pengar eller andra tillgångar för terroriständamål.

Or. en

Ändringsförslag 4

Förslag till direktiv Skäl 9

Kommissionens förslag

(9) I enlighet med de ändrade FATF-rekommendationerna bör det uttryckligen framhållas att ”skattebrott” gällande direkta och indirekta skatter ingår i direktivets **breda** definition av ”brottsliga handlingar”.

Ändringsförslag

(9) I enlighet med de ändrade FATF-rekommendationerna bör det uttryckligen framhållas att ”skattebrott” gällande direkta och indirekta skatter ingår i direktivets definition av ”brottsliga handlingar”.

Or. en

Ändringsförslag 5

Förslag till direktiv Skäl 10

Kommissionens förslag

(10) De fysiska personer bör kunna identifieras som äger eller kontrollerar en juridisk person. Aktieägarandel **bör beaktas som belägg men leder** inte automatiskt till den faktiska ägaren. Fastställande och kontroll av faktiska ägare bör, där så är relevant, utvidgas till juridiska enheter som äger andra juridiska enheter och följa ägandekedjan till den fysiska person som faktiskt äger eller kontrollerar den juridiska person som är kund.

Ändringsförslag

(10) De fysiska personer bör kunna identifieras som äger eller kontrollerar en juridisk person. **Även om en** aktieägarandel inte automatiskt **leder** till den faktiska ägaren **kan den vara till hjälp för att identifiera denne**. Fastställande och kontroll av faktiska ägare bör, där så är relevant, utvidgas till juridiska enheter som äger andra juridiska enheter och följa ägandekedjan till den fysiska person som faktiskt äger eller kontrollerar den juridiska person som är kund.

Or. en

Ändringsförslag 6

Förslag till direktiv Skäl 11

Kommissionens förslag

(11) Korrekta och aktuella uppgifter om faktiskt ägande är centralt vid spårandet av brottslingar som annars kan dölja sin

Ändringsförslag

(11) Korrekta och aktuella uppgifter om faktiskt ägande **av juridiska enheter och alla övriga liknande existerande eller**

identitet med en företagsstruktur. Medlemsstater bör därför se till att företag har uppgifter om sitt faktiska ägande och tillhandahåller sådan information till behöriga myndigheter och ansvariga enheter. Dessutom bör förvaltare uppge sin status för ansvariga enheter.

framtida rättsliga arrangemang är centralt vid spårandet av brottslingar som annars kan dölja sin identitet med en företagsstruktur. Medlemsstater bör därför se till att företag har uppgifter om sitt faktiska ägande och tillhandahåller sådan information till behöriga myndigheter och ansvariga enheter **via register i överensstämmelse med unionens bestämmelser om uppgiftsskydd. Medlemsstaterna kan besluta att ge andra parter förutom behöriga myndigheter och ansvariga enheter tillgång till informationen.** Dessutom bör förvaltare uppge sin status för ansvariga enheter.

Or. en

Ändringsförslag 7

Förslag till direktiv Skäl 11a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(11a) Om medlemsstaterna inrättade register över de verkliga ägarna skulle det väsentligt underlätta kampen mot penningtvätt, terroristfinansiering, korruption, skattebrott, bedrägerier och annan ekonomisk brottslighet. Detta kan uppnås om man förbättrar hanteringen av de nuvarande företagsregistren i medlemsstaterna. För användningen av informationen i registren är det mycket viktigt att de går att samköra, på grund av affärstransaktionernas gränsöverskridande karaktär. Sammankoppling av företagsregister i hela unionen fastställs redan i Europaparlamentets och rådets direktiv 2012/17/EU^{28a}.

^{28a} Europaparlamentets och rådets direktiv 2012/17/EU av den 13 juni 2012

om ändring av rådets direktiv 89/666/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/56/EG och 2009/101/EG vad avser sammankoppling av centrala register, handelsregister och företagsregister (EUT L 156, 16.6.2012, s. 1).

Or. en

Ändringsförslag 8

Förslag till direktiv Skäl 11b (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(11b) Tekniska framsteg har gett verktyg som kan användas av ansvariga enheter för att verifiera kundernas identitet vid vissa transaktioner. Sådana tekniska förbättringar erbjuder företag och kunder tids- och kostnadseffektiva lösningar och bör därför tas med i beräkningen när risker bedöms. Medlemsstaternas behöriga myndigheter och ansvariga enheter bör vara proaktiva i kampen mot nya och innovativa sätt att tvätta pengar, samtidigt som de respekterar grundläggande rättigheter, inbegripet rätten till skydd av privatlivet och personuppgifter.

Or. en

Ändringsförslag 9

Förslag till direktiv Skäl 13

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(13) Det är oroande att spelsektorn används till att tvätta vinning av brott. För att

(13) Det är oroande att spelsektorn används till att tvätta vinning av brott. För att

minska riskerna för sektorn och åstadkomma lika villkor för tillhandahållare av speltjänster, bör samtliga tillhandahållare av speltjänster åläggas att utföra kundkontroll av enskilda transaktioner på minst 2 000 euro. Medlemsstaterna bör överväga att tillämpa detta tröskelvärde på såväl uttag av vinster som insatser. Tillhandahållare av speltjänster **med fysiska lokaler (exempelvis kasinon och spelhallar)** bör säkerställa att kundkontroll vid inträdet **i lokalerna** kan kopplas till kundens transaktioner **på dessa anläggningar**.

minska riskerna för sektorn och åstadkomma lika villkor för tillhandahållare av speltjänster, bör samtliga tillhandahållare av speltjänster åläggas att utföra kundkontroll av enskilda transaktioner på minst 2 000 euro. Medlemsstaterna bör överväga att tillämpa detta tröskelvärde på såväl uttag av vinster som insatser. Tillhandahållare av speltjänster bör säkerställa att kundkontroll vid inträdet kan kopplas till kundens transaktioner.

Or. en

Ändringsförslag 10

Förslag till direktiv Skäl 15

Kommissionens förslag

(15) Som grund för den riskbaserade metoden behöver medlemsstaterna kartlägga, förstå och minska sina risker för penningtvätt och finansiering av terrorism. Vikten av en övernationell metod har erkänts på internationell nivå och följande europeiska tillsynsmyndigheter bör åläggas att yttra sig om riskerna för den finansiella sektorn: Europeiska bankmyndigheten (nedan kallad EBA), inrättad genom Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG⁸; Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (nedan kallad Eiopa) inrättad genom Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av

Ändringsförslag

(15) Som grund för den riskbaserade metoden behöver medlemsstaterna **och unionen** kartlägga, förstå och minska sina risker för penningtvätt och finansiering av terrorism. Vikten av en övernationell metod har erkänts på internationell nivå och följande europeiska tillsynsmyndigheter bör åläggas att yttra sig om riskerna för den finansiella sektorn: Europeiska bankmyndigheten (nedan kallad EBA), inrättad genom Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG⁸; Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (nedan kallad Eiopa) inrättad genom Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010

en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/79/EG⁹; Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (nedan kallad Esma), inrättad genom Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1095/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/77/EG¹⁰.

⁸ EUT L 331, 15.12.2010, s. 12.

⁹ EUT L 331, 15.12.2010, s. 48.

¹⁰ EUT L 331, 15.12.2010, s. 84.

av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/79/EG⁹; Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (nedan kallad Esma), inrättad genom Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1095/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/77/EG¹⁰.

⁸ EUT L 331, 15.12.2010, s. 12.

⁹ EUT L 331, 15.12.2010, s. 48.

¹⁰ EUT L 331, 15.12.2010, s. 84.

Or. en

Ändringsförslag 11

Förslag till direktiv Skäl 16

Kommissionens förslag

(16) Resultaten av *medlemsstaternas riskbedömningar* bör vid behov göras tillgängliga för ansvariga enheter, så de kan kartlägga, inse och minska sina egna risker.

Ändringsförslag

(16) Resultaten av *riskbedömningarna* bör vid behov göras tillgängliga för ansvariga enheter *vid lämplig tidpunkt*, så de kan kartlägga, inse och minska sina egna risker.

Or. en

Ändringsförslag 12

Förslag till direktiv Skäl 17

Kommissionens förslag

(17) För att bättre förstå och minska riskerna på unionsnivå bör **medlemsstaterna** när så är lämpligt dela resultaten av **sina riskbedömningar med varandra, kommissionen, EBA, Eiopa och Esma.**

Ändringsförslag

(17) För att bättre förstå och minska riskerna på unionsnivå bör **kommissionen** när så är lämpligt dela resultaten av **riskbedömningarna med medlemsstaterna, EBA, Eiopa och Esma.**

Or. en

Ändringsförslag 13

Förslag till direktiv Skäl 21

Kommissionens förslag

(21) Detta gäller särskilt vid **affärsförbindelser** med enskilda som innehar, eller har innehaft, en viktig offentlig ställning, särskilt personer från länder med utbredd korruption. Sådana affärsförbindelser kan göra att den finansiella sektorn särskilt riskerar sitt anseende och utsätts för rättsliga risker. De internationella insatserna mot korruption motiverar också att sådana fall uppmärksammas särskilt och att skärpt kundkontroll tillämpas på personer med viktiga funktioner nationellt eller utomlands och på ledande personer i internationella organisationer.

Ändringsförslag

(21) Detta gäller särskilt vid **förbindelser** med enskilda som innehar, eller har innehaft, en viktig offentlig ställning, särskilt personer från länder med utbredd korruption. Sådana affärsförbindelser kan göra att den finansiella sektorn särskilt riskerar sitt anseende och utsätts för rättsliga risker. De internationella insatserna mot korruption motiverar också att sådana fall uppmärksammas särskilt och att skärpt kundkontroll tillämpas på personer med viktiga funktioner nationellt eller utomlands och på ledande personer i internationella organisationer.

Or. en

Ändringsförslag 14

Förslag till direktiv Skäl 25

Kommissionens förslag

(25) För att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism har alla medlemsstater inrättat eller bör inrätta finansunderrättelseenheter (nedan kallade FIU) för att samla in och analysera mottagen information, för beläggande av samband mellan misstänkta transaktioner och bakomliggande brottslighet. Misstänkta transaktioner bör rapporteras till FIU som bör fungera som nationellt centrum för att motta, analysera och till behöriga myndigheter sprida rapporter om misstänkta transaktioner och annan information om möjlig penningtvätt och finansiering av terrorism. Detta bör inte tvinga medlemsstaterna att ändra sitt nuvarande rapporteringssystem, om det är offentliga åklagare eller andra brottsbekämpande organ som rapporterar och informationen snabbt och utan ändringar tillställs FIU så de kan utföra sina uppgifter på ett korrekt sätt, inbegripet internationellt samarbete med andra finansunderrättelseenheter.

Ändringsförslag

(25) För att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism har alla medlemsstater inrättat eller bör inrätta finansunderrättelseenheter (nedan kallade FIU) för att samla in och analysera mottagen information, för beläggande av samband mellan misstänkta transaktioner och bakomliggande brottslighet. Misstänkta transaktioner bör rapporteras till FIU som bör fungera som nationellt centrum för att motta, analysera och till behöriga myndigheter sprida rapporter om misstänkta transaktioner och annan information om möjlig penningtvätt och finansiering av terrorism. Detta bör inte tvinga medlemsstaterna att ändra sitt nuvarande rapporteringssystem, om det är offentliga åklagare eller andra brottsbekämpande organ som rapporterar och informationen snabbt och utan ändringar tillställs FIU så de kan utföra sina uppgifter på ett korrekt sätt, inbegripet internationellt samarbete med andra finansunderrättelseenheter. ***Det är viktigt att medlemsstaterna ger FIU de resurser som krävs för att enheternas fulla verksamhetspotential ska kunna utnyttjas till att hantera de rådande utmaningar som penningtvätt och finansiering av terrorism innebär, samtidigt som grundläggande rättigheter respekteras, inbegripet rätten till skydd av privatlivet och av personuppgifter.***

Or. en

Ändringsförslag 15

Förslag till direktiv Skäl 29

Kommissionens förslag

(29) Det finns en rad fall där anställda som rapporterat sina misstankar om penningtvätt har utsatts för hot eller fientliga åtgärder. Även om detta direktiv inte påverkar medlemsstaternas rättsskipning, är denna fråga av största vikt för ett effektivt system för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Medlemsstaterna bör vara medvetna om problemet och göra vad de kan för att skydda anställda från sådana hot eller fientliga åtgärder.

Ändringsförslag

(29) Det finns en rad fall där **enskilda personer, inbegripet** anställda **och företrädare** som rapporterat sina misstankar om penningtvätt har utsatts för hot eller fientliga åtgärder. Även om detta direktiv inte påverkar medlemsstaternas rättsskipning, är denna fråga av största vikt för ett effektivt system för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Medlemsstaterna bör vara medvetna om problemet och göra vad de kan för att skydda **enskilda personer, inbegripet** anställda **och företrädare**, från sådana hot eller fientliga åtgärder **samt från annan form av ogynnsam behandling eller ogynnsamma följder**.

Or. en

Ändringsförslag 16

**Förslag till direktiv
Skäl 30a (nytt)**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(30a) Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 45/2001^{32a} bör tillämpas när unionens institutioner och organ behandlar personuppgifter enligt detta direktiv.

^{32a} **Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 45/2001 av den 18 december 2000 om skydd för enskilda då gemenskapsinstitutionerna och gemenskapsorganen behandlar personuppgifter och om den fria rörligheten för sådana uppgifter (EGT L 8, 12.1.2001, s. 1).**

Or. en

Ändringsförslag 17

Förslag till direktiv Skäl 31

Kommissionens förslag

(31) Vissa aspekter av direktivets genomförande inbegriper insamling, analys, lagring och spridning av uppgifter. Behandling av personuppgifter bör tillåtas för iakttagandet av detta direktiv, inklusive utförande av kundkontroll, fortlöpande övervakning, undersökning och rapportering av ovanliga och misstänkta transaktioner, fastställande av den faktiska ägaren av en juridisk person eller konstruktion, informationsutbyte mellan behöriga myndigheter och mellan finansinstitut. De personuppgifter som samlas in bör begränsas till vad som är absolut nödvändigt för iakttagandet av detta direktiv och får inte bearbetas ytterligare på ett sätt som strider mot direktiv 95/46/EG. I synnerhet bör ytterligare behandling av personuppgifter för kommersiella ändamål vara strängt förbjuden.

Ändringsförslag

(31) Vissa aspekter av direktivets genomförande inbegriper insamling, analys, lagring och spridning av uppgifter. Behandling av personuppgifter bör tillåtas för iakttagandet av detta direktiv, inklusive utförande av kundkontroll, fortlöpande övervakning, undersökning och rapportering av ovanliga och misstänkta transaktioner, fastställande av den faktiska ägaren av en juridisk person eller konstruktion, **identifiering av politiskt exponerad person**, informationsutbyte mellan behöriga myndigheter och mellan finansinstitut. De personuppgifter som samlas in bör begränsas till vad som är absolut nödvändigt för iakttagandet av detta direktiv och får inte bearbetas ytterligare på ett sätt som strider mot direktiv 95/46/EG. I synnerhet bör ytterligare behandling av personuppgifter för kommersiella ändamål vara strängt förbjuden.

Or. en

Ändringsförslag 18

Förslag till direktiv Skäl 34

Kommissionens förslag

(34) Den registrerade har rätt att få tillgång till personuppgifter som behandlas inom ramen för detta direktiv. Emellertid skulle effektiv bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism allvarligt

Ändringsförslag

(34) Den registrerade har rätt att få tillgång till personuppgifter som behandlas inom ramen för detta direktiv. Emellertid skulle effektiv bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism allvarligt

undergrävas, om den registrerade fick tillgång till uppgifter i en rapport om en misstänkt transaktion. Det kan därför vara motiverat att begränsa denna rätt i enlighet med artikel 13 i direktiv 95/46/EG.

undergrävas, om den registrerade fick tillgång till uppgifter i en rapport om en misstänkt transaktion. Det kan därför vara motiverat att begränsa denna rätt i enlighet med artikel 13 i direktiv 95/46/EG. ***Sådana begränsningar måste emellertid vägas upp av effektiva befogenheter för dataskyddsmyndigheterna, inbegripet indirekta tillgångsrättigheter, i enlighet med direktiv 95/46/EG, för att undersöka, antingen på tjänstens vägnar eller på grundval av ett klagomål, problem som uppstått i samband med behandlingen av personuppgifter. Detta bör särskilt inbegripa tillgång till den ansvariga enhetens dataregister.***

Or. en

Ändringsförslag 19

Förslag till direktiv Skäl 37

Kommissionens förslag

(37) Om möjligt bör återföring till ansvariga enheter ske om hur de rapporter om misstänkta transaktioner som dessa lagt fram har använts och följts upp. För att detta ska kunna ske och för att kunna utvärdera effektiviteten hos de nationella systemen för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, bör medlemsstaterna föra statistik på området och söka förbättra denna. För högre kvalitet och ökad konsekvens när det gäller på unionsnivå insamlade statistiska uppgifter bör kommissionen fortlöpande följa kampen i EU mot penningtvätt och finansiering av terrorism och offentliggöra regelbundna översikter.

Ändringsförslag

(37) Om möjligt bör återföring till ansvariga enheter ske om hur de rapporter om misstänkta transaktioner som dessa lagt fram har använts och följts upp. För att detta ska kunna ske och för att kunna utvärdera effektiviteten hos de nationella systemen för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, bör medlemsstaterna föra statistik på området och söka förbättra denna. För högre kvalitet och ökad konsekvens när det gäller på unionsnivå insamlade statistiska uppgifter bör kommissionen fortlöpande följa kampen i EU mot penningtvätt och finansiering av terrorism och offentliggöra regelbundna översikter. ***Kommissionen bör också i sina översikter ta med en utvärdering av de nationella riskbedömningarna. Kommissionens första bedömning bör göras inom ett år***

efter det att detta direktiv har trätt i kraft.

Or. en

Ändringsförslag 20

**Förslag till direktiv
Skäl 37a (nytt)**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(37a) Medlemsstaterna bör se till att de ansvariga enheterna inte bara följer de relevanta bestämmelserna och riktlinjerna, utan också har infört system som faktiskt minimerar risken för penningtvätt inom dessa enheter.

Or. en

Ändringsförslag 21

**Förslag till direktiv
Skäl 37b (nytt)**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(37b) För att kunna utvärdera effektiviteten hos de nationella systemen för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör medlemsstaterna föra och förbättra statistiken på detta område. För att höja kvaliteten och öka konsekvensen ytterligare när det gäller statistiska uppgifter som samlats in på unionsnivå bör kommissionen fortlöpande följa kampen i EU mot penningtvätt och finansiering av terrorism och offentliggöra regelbundna översikter.

Or. en

Ändringsförslag 22

Förslag till direktiv Skäl 46

Kommissionens förslag

(46) I detta direktiv respekteras de grundläggande rättigheter och iakttas de principer som erkänns i Europeiska unionens stadga om de grundläggande rättigheterna, framför allt respekten för privat- och familjeliv, rätten till skydd av personuppgifter, näringsfriheten, förbudet mot diskriminering och rätten till ett effektivt rättsmedel och till försvar.

Ändringsförslag

(46) I detta direktiv respekteras de grundläggande rättigheter och iakttas de principer som erkänns i Europeiska unionens stadga om de grundläggande rättigheterna, framför allt respekten för privat- och familjeliv, **presumtionen för oskuld**, rätten till skydd av personuppgifter, näringsfriheten, förbudet mot diskriminering och rätten till ett effektivt rättsmedel och till försvar.

Or. en

Ändringsförslag 23

Förslag till direktiv Skäl 48a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(48a) Vid tillämpningen av detta direktiv eller nationell lagstiftning som genomför direktivet omfattas medlemsstaterna och de ansvariga enheterna av direktiv 2000/43/EG^{33a}.

^{33a} Rådets direktiv 2000/43/EG av den 29 juni 2000 om genomförandet av principen om likabehandling av personer oavsett deras ras eller etniska ursprung (EGT L 180, 19.7.2000, s. 22).

Or. en

Ändringsförslag 24

Förslag till direktiv

Artikel 2 – punkt 1 – punkt 3 – led b – led v

Kommissionens förslag

(v) bildande, drift eller ledning av stiftelser, bolag eller liknande strukturer.

Ändringsförslag

(v) bildande, drift eller ledning av **truster**, stiftelser, **ömsesidiga bolag**, bolag eller liknande strukturer.

Or. en

Ändringsförslag 25

Förslag till direktiv

Artikel 3 – led 1 – led 4 – led f

Kommissionens förslag

(f) Alla överträdelser, inbegripet skattebrott gällande direkta och indirekta skatter som är belagda med frihetsstraff eller annan frihetsberövande åtgärd med en lägsta straffsats på mer än ett år, eller i de medlemsstater som har en minimitröskel för brott i sitt rättssystem, alla brott som är belagda med frihetsstraff eller frihetsberövande åtgärd med en lägsta straffsats på mer än sex månader.

Ändringsförslag

(Berör inte den svenska versionen.)

Or. en

Ändringsförslag 26

Förslag till direktiv

Artikel 3 – led 1 – led 4a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(4a) självreglerande organ: ett organ som har befogenhet, erkänd i nationell lagstiftning, att fastställa skyldigheter och bestämmelser för en viss yrkeskår eller en särskild ekonomisk verksamhet, som

enskilda eller juridiska personer inom denna kår eller verksamhet måste följa.

Or. en

Ändringsförslag 27

Förslag till direktiv

Artikel 3 – led 1 – led 5 – led b – inledningen

Kommissionens förslag

(b) När det gäller juridiska enheter, exempelvis stiftelser, och juridiska konstruktioner, exempelvis stiftelser, som förvaltar och fördelar medel:

Ändringsförslag

(b) När det gäller juridiska enheter, exempelvis stiftelser, och juridiska konstruktioner, exempelvis stiftelser **eller ömsesidiga bolag**, som förvaltar och fördelar medel:

Or. en

Ändringsförslag 28

Förslag till direktiv

Artikel 3 – led 1 – led 5 – led b – led iiiia (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(iiiia) om inga fysiska personer identifierats enligt led i eller led ii, den eller de fysiska personer som innehar en ledande tjänstemannabefattning; i detta fall ska de ansvariga enheterna registerföra de åtgärder som vidtagits för att identifiera den faktiska ägaren enligt leden i och ii för att kunna motivera att sådana personer inte kunnat identifieras.

Or. en

Ändringsförslag 29

Förslag till direktiv

Artikel 3 – led 1 – led 7 – led d – led ii

Kommissionens förslag

(ii) Parlamentsledamöter.

Ändringsförslag

(ii) Parlamentsledamöter **eller ledamöter av liknande lagstiftande organ.**

Or. en

Ändringsförslag 30

Förslag till direktiv

Artikel 3 – led 1 – led 7 – led d – led vi

Kommissionens förslag

(vi) Ledamöter i statsägda företags förvaltnings-, lednings- och tillsynsorgan.

Ändringsförslag

(vi) **Ledande** ledamöter i statsägda företags förvaltnings-, lednings- och tillsynsorgan.

Or. en

Ändringsförslag 31

Förslag till direktiv

Artikel 3 – led 1 – led 7 – led e – led iii

Kommissionens förslag

(iii) Barn och deras makar eller partner.

Ändringsförslag

utgår

Or. en

Ändringsförslag 32

Förslag till direktiv

Artikel 3 – led 1 – led 7 – led e – led iv

Kommissionens förslag

(iv) Föräldrar.

Ändringsförslag

utgår

Or. en

Ändringsförslag 33

Förslag till direktiv

Artikel 3 – led 1 – led 7 – led f – led ii

Kommissionens förslag

(ii) alla fysiska personer som är **enda** faktiska ägare av juridiska enheter eller konstruktioner som vederligen i praktiken har inrättats till förmån för den person som avses i punkterna 7 a–d ovan.

Ändringsförslag

(ii) alla fysiska personer som är faktiska ägare av juridiska enheter eller konstruktioner som vederligen i praktiken har inrättats till förmån för den person som avses i punkterna 7 a–d ovan.

Or. en

Ändringsförslag 34

Förslag till direktiv

Artikel 5 – punkt 1

Kommissionens förslag

1: För förebyggande av penningtvätt och finansiering av terrorism får medlemsstaterna införa eller behålla strängare regler på det område som omfattas av detta direktiv.

Ändringsförslag

1: För förebyggande av penningtvätt och finansiering av terrorism får medlemsstaterna införa eller behålla strängare regler på det område som omfattas av detta direktiv, **under förutsättning att dessa bestämmelser till fullo överensstämmer med unionens rättsordning, särskilt när det gäller unionens uppgiftsskyddslagstiftning och skyddet av de grundläggande rättigheterna i enlighet med Europeiska unionens stadga om de grundläggande rättigheterna.**

Or. en

Ändringsförslag 35

Förslag till direktiv Artikel 6 – punkt 1 – stycke 1

Kommissionens förslag

Europeiska bankmyndigheten (nedan kallad EBA), Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (nedan kallad Eiopa) **och** Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (nedan kallad Esma) **ska lämna ett gemensamt yttrande om riskerna för att penningtvätt och finansiering av terrorism påverkar den inre marknaden.**

Ändringsförslag

Kommissionen ska ta fram en bedömning av riskerna för att penningtvätt och finansiering av terrorism påverkar den inre marknaden. Inför framtagandet av denna bedömning ska kommissionen samråda med medlemsstaterna, Europeiska bankmyndigheten (nedan kallad EBA), Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (nedan kallad Eiopa), Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (nedan kallad Esma), Europeiska datatillsynsmannen, artikel 29-gruppen, Europol och vid behov andra berörda myndigheter.

Or. en

Ändringsförslag 36

Förslag till direktiv Artikel 6 – punkt 1 – stycke 2

Kommissionens förslag

Yttrandet ska lämnas inom **två** år efter att detta direktiv har trätt i kraft.

Ändringsförslag

Bedömningen ska lämnas inom **ett** år efter att detta direktiv har trätt i kraft.

Or. en

Ändringsförslag 37

Förslag till direktiv Artikel 6 – punkt 1a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

1a. Den bedömning som avses i punkt 1 ska bestå av minst den övergripande

bedömningen av penningtvättens omfattning, de risker som är förknippade med varje relevant sektor, de metoder som kriminella oftast utnyttjar för att tvätta vinster av olaglig verksamhet samt rekommendationerna till de behöriga myndigheterna om hur resurserna bör utnyttjas på effektivaste sätt.

Or. en

Ändringsförslag 38

Förslag till direktiv Artikel 6 – punkt 2

Kommissionens förslag

2. Kommissionen ska göra **yttrandet tillgängligt** för att hjälpa medlemsstater och ansvariga enheter med att kartlägga, hantera och minska riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Ändringsförslag

2. Kommissionen ska göra **bedömningen tillgänglig** för att hjälpa medlemsstater och ansvariga enheter med att kartlägga, hantera och minska riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism **och så att andra intressenter, inklusive lagstiftare, bättre kan förstå riskerna. En sammanfattning av bedömningen ska vara offentligt tillgänglig. Denna sammanfattning ska inte innehålla sekretessbelagda uppgifter.**

Or. en

Ändringsförslag 39

Förslag till direktiv Artikel 6 – punkt 2a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

2a. Bedömningen ska göras vartannat år eller vid behov oftare.

Or. en

Ändringsförslag 40

Förslag till direktiv Artikel 7 – punkt 1

Kommissionens förslag

1. Alla medlemsstater ska vidta lämpliga åtgärder för att kartlägga, bedöma, uppfatta och minska riskerna för att de berörs av penningtvätt och finansiering av terrorism samt uppdatera denna bedömning.

Ändringsförslag

1. Alla medlemsstater ska vidta lämpliga åtgärder för att kartlägga, bedöma, uppfatta och minska riskerna för att de berörs av penningtvätt och finansiering av terrorism, **liksom farhågor relaterade till skyddet av personuppgifter**, samt uppdatera denna bedömning.

Or. en

Ändringsförslag 41

Förslag till direktiv Artikel 7 – punkt 4 – led c

Kommissionens förslag

(c) tillhandahålla lämplig information till ansvariga enheter för deras egna riskbedömningar av penningtvätt och finansiering av terrorism.

Ändringsförslag

(c) tillhandahålla ansvariga enheter lämplig information **vid lämplig tidpunkt** för deras egna riskbedömningar av penningtvätt och finansiering av terrorism.

Or. en

Ändringsförslag 42

Förslag till direktiv Artikel 7 – punkt 5

Kommissionens förslag

5. Medlemsstaterna ska på begäran tillhandahålla resultaten av sina riskbedömningar till övriga medlemsstater, kommissionen och EBA, Eiopa och Esma.

Ändringsförslag

5. Medlemsstaterna ska på begäran tillhandahålla resultaten av sina riskbedömningar till övriga medlemsstater, kommissionen och EBA, Eiopa och Esma. **En sammanfattning av bedömningen ska**

vara offentligt tillgänglig. Denna sammanfattning ska inte innehålla sekretessbelagda uppgifter.

Or. en

Ändringsförslag 43

Förslag till direktiv Artikel 8 – punkt 2

Kommissionens förslag

2. Bedömningarna enligt punkt 1 ska dokumenteras, uppdateras och tillhandahållas till behöriga myndigheter och självreglerande organ.

Ändringsförslag

2. Bedömningarna enligt punkt 1 ska dokumenteras, uppdateras och **på begäran** tillhandahållas behöriga myndigheter och självreglerande organ.

Or. en

Ändringsförslag 44

Förslag till direktiv Artikel 8 – punkt 3

Kommissionens förslag

3. Medlemsstaterna ska se till att ansvariga enheter har politik, kontroller och förfaranden för att minska och effektivt hantera de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som belagts på unionsnivå, på medlemsstatsnivå och på ansvariga enheter. Politik, kontroller och förfaranden bör stå i proportion till de ansvariga enheternas typ och storlek.

Ändringsförslag

3. Medlemsstaterna ska se till att ansvariga enheter har politik, kontroller och förfaranden för att minska och effektivt hantera de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som belagts på unionsnivå, på medlemsstatsnivå och på ansvariga enheter. Politik, kontroller och förfaranden bör stå i proportion till de ansvariga enheternas typ och storlek **och respektera bestämmelserna om uppgiftsskydd.**

Or. en

Ändringsförslag 45

Förslag till direktiv Artikel 8 – punkt 4 – led ba (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(ba) Effektiv tillgång till uppgifter för dataskyddsmyndigheterna när det gäller säker behandling och kontroll av riktigheten av personuppgifter, antingen på tjänstens vägnar eller på grundval av ett klagomål från den berörda personen, i enlighet med direktiv 95/46/EG.

Or. en

Ändringsförslag 46

Förslag till direktiv Artikel 11 – punkt 1 – led b

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(b) Identifiering av den faktiska ägaren och rimliga åtgärder för styrkande av dennes identitet, så att det institut eller den person som omfattas av detta direktiv har tillfredsställande vetskap om vem den faktiska ägaren är, inbegripet **rimliga** åtgärder för att förstå kundens ägar- och kontrollstruktur i fallet juridiska personer, stiftelser och liknande juridiska konstruktioner.

(b) Identifiering av den faktiska ägaren **enligt uppgifterna i det register som avses i artikel 29** och **vidtagande av** rimliga åtgärder för styrkande av dennes identitet, så att det institut eller den person som omfattas av detta direktiv har tillfredsställande vetskap om vem den faktiska ägaren är, inbegripet **alla nödvändiga** åtgärder för att förstå kundens ägar- och kontrollstruktur i fallet juridiska personer, **truster**, stiftelser, **ömsesidiga bolag, holdingbolag** och **alla övriga** liknande **existerande eller framtida** juridiska konstruktioner.

Or. en

Ändringsförslag 47

Förslag till direktiv Artikel 11 – punkt 1 – led d

Kommissionens förslag

(d) Fortlöpande övervakning av affärsförbindelsen, inbegripet granskning av transaktioner under förbindelsens hela existens för att säkerställa att de transaktioner som utförs motsvarar institutets eller personens kundkänedom, affärs- och riskprofilen, **vid behov** även medlens ursprung och säkerställande av att handlingarna, uppgifterna eller informationen uppdateras.

Ändringsförslag

(d) Fortlöpande övervakning av affärsförbindelsen, inbegripet granskning av transaktioner under förbindelsens hela existens för att säkerställa att de transaktioner som utförs motsvarar institutets eller personens kundkänedom, affärs- och riskprofilen, även medlens ursprung och säkerställande av att handlingarna, uppgifterna eller informationen uppdateras.

Or. en

Ändringsförslag 48

Förslag till direktiv Artikel 11 – punkt 1a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

1a. Ansvariga enheter ska innan personuppgifter samlas in informera den berörda personen om att personuppgifter eventuellt kommer att utnyttjas i syfte att förebygga penningtvätt. Känsliga kategorier av uppgifter ska behandlas i enlighet med direktiv 95/46/EG.

Or. en

Ändringsförslag 49

Förslag till direktiv Artikel 12 – punkt 4a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

4a. Medlemsstaterna ska kräva att de ansvariga enheterna ger dataskyddsmyndigheterna effektiva befogenheter när det gäller tillgång till uppgifter och rätt att ingripa, i enlighet med direktiv 95/46/EG, i samband med behandling av personuppgifter i syfte att undvika penningtvätt.

Or. en

Ändringsförslag 50

Förslag till direktiv Artikel 14

Kommissionens förslag

Vid bedömningen av riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism för olika typer av kunder, länder eller geografiska områden och särskilda produkter, tjänster, transaktioner eller distributionskanaler, ska medlemsstater och ansvariga enheter åtminstone beakta **potentiella** lågriskfaktorer enligt bilaga II.

Ändringsförslag

Vid bedömningen av riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism för olika typer av kunder, länder eller geografiska områden och särskilda produkter, tjänster, transaktioner eller distributionskanaler, ska medlemsstater och ansvariga enheter åtminstone beakta **faktorer relaterade till konsument och produkt, tjänst, transaktion eller distributionskanal såsom potentiella** lågriskfaktorer enligt bilaga II.

Or. en

Ändringsförslag 51

Förslag till direktiv Artikel 15

Kommissionens förslag

För behöriga myndigheter och ansvariga enheter som avses i artikel 2.1.1 och 2.1.2

Ändringsförslag

För behöriga myndigheter och ansvariga enheter som avses i artikel 2.1.1 och 2.1.2

ska EBA, Eiopa och Esma utfärda riktlinjer i enlighet med artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010, förordning (EU) nr 1094/2010 och förordning (EU) nr 1095/2010 om de riskfaktorer som ska beaktas och/eller åtgärder som ska vidtas i situationer där förenklad kundkontroll är lämplig. Särskild hänsyn bör tas till företagets storlek och verksamhet, och där så är lämpligt och rimligt bör särskilda åtgärder fastställas. Dessa riktlinjer ska utfärdas inom **två** år efter att detta direktiv trätt i kraft.

ska EBA, Eiopa och Esma utfärda riktlinjer i enlighet med artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010, förordning (EU) nr 1094/2010 och förordning (EU) nr 1095/2010 om de riskfaktorer som ska beaktas och/eller åtgärder som ska vidtas i situationer där förenklad kundkontroll är lämplig. Särskild hänsyn bör tas till företagets storlek och verksamhet, och där så är lämpligt och rimligt bör särskilda åtgärder fastställas. Dessa riktlinjer ska utfärdas inom **ett** år efter att detta direktiv trätt i kraft.

Or. en

Ändringsförslag 52

Förslag till direktiv Artikel 16 – punkt 2

Kommissionens förslag

2. Medlemsstaterna ska kräva att ansvariga enheter **i möjligaste mån** granskar bakgrunden till och syftet med alla komplexa, ovanligt stora transaktioner, och alla ovanliga transaktionsmönster som inte förefaller ha något ekonomiskt eller lagligt syfte. De ska särskilt skärpa övervakningen av affärsförbindelsen för att avgöra om dessa transaktioner eller aktiviteter framstår som ovanliga eller misstänkta.

Ändringsförslag

2. Medlemsstaterna ska kräva att ansvariga enheter granskar bakgrunden till och syftet med alla komplexa, ovanligt stora transaktioner, och alla ovanliga transaktionsmönster som inte förefaller ha något ekonomiskt eller lagligt syfte, **eller som utgör skattebrott i den mening som avses i artikel 3.4 f**. De ska särskilt skärpa övervakningen av affärsförbindelsen för att avgöra om dessa transaktioner eller aktiviteter framstår som ovanliga eller misstänkta.

Or. en

Ändringsförslag 53

Förslag till direktiv Artikel 16 – punkt 3

Kommissionens förslag

3. Vid bedömningen riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism ska medlemsstater och ansvariga enheter åtminstone beakta potentiellt riskfyllda situationer enligt bilaga III.

Ändringsförslag

3. Vid bedömningen riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism ska medlemsstater och ansvariga enheter åtminstone beakta **faktorer relaterade till konsument och produkt, tjänst, transaktion eller distributionskanal** såsom potentiellt riskfyllda situationer enligt bilaga III.

Or. en

Ändringsförslag 54

**Förslag till direktiv
Artikel 16 – punkt 4**

Kommissionens förslag

4. För behöriga myndigheter och ansvariga enheter som avses i artikel 2.1.1 och 2.1.2 ska EBA, Eiopa och Esma utfärda riktlinjer i enlighet med artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010, förordning (EU) nr 1094/2010 och förordning (EU) nr 1095/2010 om de riskfaktorer som ska beaktas och/eller åtgärder som ska vidtas i situationer där skärpt kundkontroll måste tillämpas. Dessa riktlinjer ska utfärdas inom **två** år efter att detta direktiv trätt i kraft.

Ändringsförslag

4. För behöriga myndigheter och ansvariga enheter som avses i artikel 2.1.1 och 2.1.2 ska EBA, Eiopa och Esma utfärda riktlinjer i enlighet med artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010, förordning (EU) nr 1094/2010 och förordning (EU) nr 1095/2010 om de riskfaktorer som ska beaktas och/eller åtgärder som ska vidtas i situationer där skärpt kundkontroll måste tillämpas. Dessa riktlinjer ska utfärdas inom **ett** år efter att detta direktiv trätt i kraft.

Or. en

Ändringsförslag 55

**Förslag till direktiv
Artikel 19a (ny)**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Artikel 19a

Kommissionen ska i samarbete med medlemsstaterna och internationella organisationer utarbeta en förteckning över inhemska personer i politiskt utsatt ställning och personer, bosatta i en medlemsstat, som har eller har haft en framträdande funktion i en internationell organisation. Behöriga myndigheter och ansvariga enheter ska ha tillgång till förteckningen.

Kommissionen ska meddela den berörda personen om denne tagits upp i eller avförts från förteckningen.

Kraven i denna artikel ska inte undanta ansvariga enheter från kraven på kundkontroll, och ansvariga enheter ska inte uteslutande förlita sig på att denna informationen är tillräcklig för att uppfylla dessa skyldigheter.

Or. en

Ändringsförslag 56

Förslag till direktiv Artikel 21 – punkt 1

Kommissionens förslag

Åtgärderna enligt artiklarna 18, 19 och 20 ska också tillämpas på familjemedlemmar och **kända** medarbetare till sådana personer i politiskt utsatt ställning.

Ändringsförslag

Åtgärderna enligt artiklarna 18, 19 och 20, **med undantag för artikel 19a**, ska också tillämpas på familjemedlemmar och **personer som kan antas vara nära** medarbetare till sådana personer i politiskt utsatt ställning.

Or. en

Ändringsförslag 57

Förslag till direktiv Artikel 22 – punkt 1

Kommissionens förslag

Om en person som avses i artiklarna 18, 19, och 20 inte längre har en viktig offentlig funktion i en medlemsstat eller ett tredjeland eller en viktig funktion i en internationell organisation, ska ansvariga enheter göra en bedömning av om personen fortfarande utgör en risk och tillämpa motsvarande lämpliga riskkänslighetsåtgärder, tills personen inte längre anses utgöra någon risk. Denna period får inte understiga **18** månader.

Ändringsförslag

Om en person som avses i artiklarna 18, 19, och 20 inte längre har en viktig offentlig funktion i en medlemsstat eller ett tredjeland eller en viktig funktion i en internationell organisation, ska ansvariga enheter göra en bedömning av om personen fortfarande utgör en risk och tillämpa motsvarande lämpliga riskkänslighetsåtgärder, tills personen inte längre anses utgöra någon risk. Denna period får inte understiga **12** månader.

Or. en

Ändringsförslag 58

**Förslag till direktiv
Artikel 27– led c**

Kommissionens förslag

(c) Det effektiva genomförandet av kraven enligt led b övervakas på koncernnivå av en behörig myndighet.

Ändringsförslag

(c) Det effektiva genomförandet av kraven enligt led b övervakas på koncernnivå av en behörig myndighet ***i hemmedlemsstaten i samarbete med de behöriga myndigheterna i värdmedlemsstaterna.***

Or. en

Ändringsförslag 59

**Förslag till direktiv
Artikel 27 – punkt 1a (ny)**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

1a. EBA, Eiopa och Esma ska utfärda riktlinjer för införandet av det tillsynssystem som de behöriga myndigheterna i de berörda medlemsstaterna ska tillämpa för

koncerner, så att en konsekvent och effektiv koncern tillsyn kan garanteras. Dessa riktlinjer ska utfärdas inom ett år efter det att detta direktiv trätt i kraft.

Or. en

Ändringsförslag 60

Förslag till direktiv Artikel 29 – punkt 1

Kommissionens förslag

1. Medlemsstaterna ska se till att de **bolag eller** juridiska enheter som är etablerade på deras territorium får och **har** adekvata, korrekta och aktuella uppgifter om sina faktiska ägandeförhållanden.

Ändringsförslag

1. Medlemsstaterna ska se till att de juridiska enheter **med rättskapacitet, och alla övriga existerande eller framtida rättsliga arrangemang med liknande struktur eller funktion**, som är etablerade på deras territorium **eller styrs av deras lagstiftning**, får, **har** och **till ett offentligt register översänder** adekvata, korrekta och aktuella uppgifter om sina faktiska ägandeförhållanden **vid tidpunkten för etableringen eller när förhållandena förändras**.

Registren ska innehålla åtminstone den information som är nödvändig för att klart och tydligt identifiera den faktiska ägaren.

Kraven i denna punkt ska inte undanta ansvariga enheter från kraven på kundkontroll, och ansvariga enheter ska inte uteslutande förlita sig på att den informationen är tillräcklig för att uppfylla dessa skyldigheter.

Or. en

Ändringsförslag 61

Förslag till direktiv Artikel 29 – punkt 1a (ny)

1a. När det gäller trustar eller andra typer av juridiska enheter och konstruktioner med liknande struktur och funktion ska informationen också innehålla uppgifter om trustens stiftares, förvaltares och beskyddares ("protector") identitet (om tillämpligt), förmånstagarnas eller förmånstagarkategoriernas identitet, och identiteten för alla andra fysiska personer som utövar faktisk kontroll över trusten. Medlemsstaterna ska se till att förvaltare lämnar uppgift om sin status till ansvariga enheter, om de som förvaltare har en affärsförbindelse eller utför tillfälliga transaktioner som överstiger tröskeln enligt artikel 10 b, c och d.

Or. en

Ändringsförslag 62

Förslag till direktiv Artikel 29 – punkt 2

2. Medlemsstaterna ska se till att ***behöriga myndigheter och ansvariga enheter i tid kan få tillgång till uppgifterna enligt punkt 1.***

2. Medlemsstaterna ska se till att ***de uppgifter som avses i punkterna 1 och 1a redovisas i ett register på ett fullständigt och begripligt sätt samt vid lämplig tidpunkt. Varje förändring av de obligatoriska uppgifterna ska redovisas tydligt i registret utan dröjsmål och senast inom 30 dagar.***

Or. en

Ändringsförslag 63

Förslag till direktiv Artikel 29 – punkt 2a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

2a. Den information som avses i punkterna 1 och 1a i denna artikel ska vara tillgänglig för de behöriga myndigheterna och de ansvariga enheterna vid lämplig tidpunkt. Medlemsstaterna kan besluta att ge andra parter tillgång till information och fastställa regler för hur tillgång till registret kan ges.

Or. en

Ändringsförslag 64

**Förslag till direktiv
Artikel 29 – punkt 2b (ny)**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

2b. De register som avses i punkt 1 i denna artikel ska vara sammankopplade och vara tillgängliga för de behöriga myndigheterna och de ansvariga enheterna i andra medlemsstater.

Or. en

Ändringsförslag 65

**Förslag till direktiv
Artikel 29 – punkt 2c (ny)**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

2c. Medlemsstaterna ska snabbt, konstruktivt och effektivt inleda ett internationellt samarbete gällande företagsuppgifter, däribland uppgifter om faktiskt ägande.

Or. en

Ändringsförslag 66

Förslag till direktiv Artikel 30

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Artikel 30

utgår

1. Medlemsstaterna ska säkerställa att förvaltare av klassiska stiftelser som regleras av deras lagstiftning ska få och ha adekvata, korrekta och aktuella uppgifter om stiftelsens faktiska ägandeförhållanden. I dessa uppgifter ska ingå stiftelsens stiftares, förvaltares och beskyddares ("protector") identitet (om tillämpligt), förmånstagarnas eller förmånstagarkategoriernas identitet, och identiteten för alla andra fysiska personer som utövar faktisk kontroll över stiftelsen.

2. Medlemsstaterna ska se till att förvaltare lämnar uppgift om sin status i förhållande till ansvariga enheter, om de som förvaltare har en affärsförbindelse eller utför tillfälliga transaktioner som överstiger tröskeln enligt artikel 10 b, c och d.

3. Medlemsstaterna ska se till att behöriga myndigheter och ansvariga enheter i tid kan få tillgång till uppgifterna enligt punkt 1.

4. Medlemsstaterna ska se till att åtgärder motsvarande punkterna 1, 2 och 3 tillämpas på andra typer av juridiska konstruktioner med stiftelseliknande struktur och funktion.

Or. en

Ändringsförslag 67

Förslag till direktiv Artikel 31 – punkt 3

PE523.003v01-00

38/52

PR\1009210SV.doc

Kommissionens förslag

3. FIU ska inrättas som en central nationell enhet. Den ska ansvara för att ta emot (och i tillåten utsträckning begära), analysera och till behöriga myndigheter sprida uppgifter om möjlig penningtvätt eller associerade förbrott samt möjlig finansiering av terrorism, eller om så krävs enligt nationell lagstiftning. FIU ska ges tillräckliga resurser för att kunna fullgöra sitt uppdrag.

Ändringsförslag

3. FIU ska inrättas som en central nationell enhet. Den ska ansvara för att ta emot (och i tillåten utsträckning begära), analysera och till behöriga myndigheter sprida uppgifter om möjlig penningtvätt eller associerade förbrott samt möjlig finansiering av terrorism, eller om så krävs enligt nationell lagstiftning. FIU ska ges tillräckliga **finansiella, tekniska och personella** resurser för att kunna fullgöra sitt uppdrag. **Medlemsstaterna ska se till att FIU är fria från oönskad påverkan.**

Or. en

Ändringsförslag 68

Förslag till direktiv Artikel 31 – punkt 4

Kommissionens förslag

4. Medlemsstaterna ska se till att FIU i tid har direkt eller indirekt tillgång till de finansiella och administrativa uppgifter samt brottsbekämpningsuppgifter som den behöver för att kunna fullgöra sitt uppdrag. Om brottsbekämpande myndigheter i medlemsstaten begär uppgifter, ska FIU dessutom lämna svar, om det inte finns sakliga skäl att anta att utlämnande av sådan information skulle inverka negativt på pågående undersökningar eller analyser, eller om uppgiftslämnandet i undantagsfall skulle vara klart oproportionerligt mot en fysisk eller juridisk persons legitima intressen eller också irrelevant för det ändamål för vilket det har begärts.

Ändringsförslag

4. Medlemsstaterna ska se till att FIU i tid har direkt eller indirekt tillgång till de finansiella och administrativa uppgifter samt brottsbekämpningsuppgifter som den behöver för att kunna fullgöra sitt uppdrag. Om brottsbekämpande myndigheter i medlemsstaten begär uppgifter, ska FIU dessutom lämna svar, om det inte finns sakliga skäl att anta att utlämnande av sådan information skulle inverka negativt på pågående undersökningar eller analyser, eller om uppgiftslämnandet i undantagsfall skulle vara klart oproportionerligt mot en fysisk eller juridisk persons legitima intressen eller också irrelevant för det ändamål för vilket det har begärts. **Om FIU mottar en sådan begäran bör beslutet att göra en analys och/eller lämna ut information till den begärande brottsbekämpande myndigheten fattas inom FIU.**

Ändringsförslag 69

Förslag till direktiv Artikel 37

Kommissionens förslag

Medlemsstaterna ska **vidta alla nödvändiga åtgärder för att från hot eller fientliga åtgärder skydda sådana anställda på** den ansvariga enheten som rapporterar misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism antingen internt eller till FIU.

Ändringsförslag

Medlemsstaterna ska **se till att enskilda personer, inbegripet anställda och företrädare för** den ansvariga enheten, som rapporterar misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism antingen internt eller till FIU **i vederbörlig ordning skyddas från hot eller fientliga åtgärder, ogynnsam behandling eller ogynnsamma följder. Medlemsstaterna ska garantera kostnadsfri rättshjälp till sådana personer och ska tillhandahålla säkra kommunikationskanaler genom vilka personerna kan rapportera misstankar om penningtvätt eller finansiering av terrorism.**

Ändringsförslag 70

Förslag till direktiv Artikel 38 – punkt 2

Kommissionens förslag

2. Förbudet enligt punkt 1 får inte omfatta uppgiftslämning till medlemsstaternas behöriga myndigheter, inbegripet de självreglerande organen, eller uppgiftslämning i brottsbekämpande syfte.

Ändringsförslag

2. Förbudet enligt punkt 1 får inte omfatta uppgiftslämning till medlemsstaternas behöriga myndigheter, inbegripet de självreglerande organen, **dataskyddsmyndigheter** eller uppgiftslämning i brottsbekämpande syfte.

Ändringsförslag 71

Förslag till direktiv Artikel 38 – punkt 3

Kommissionens förslag

3. Förbudet enligt punkt 1 får inte hindra att uppgifter lämnas mellan institut inom samma koncern, inom medlemsstaterna eller i tredje länder som tillämpar krav som är likvärdiga med dem som föreskrivs i detta direktiv.

Ändringsförslag

3. Förbudet enligt punkt 1 får inte hindra att uppgifter lämnas mellan institut inom samma koncern, inom medlemsstaterna eller i tredje länder som tillämpar krav som är likvärdiga med dem som föreskrivs i detta direktiv, ***inbegripet bestämmelser om uppgiftsskydd***.

Or. en

Ändringsförslag 72

Förslag till direktiv Artikel 38 – punkt 4 – stycke 1

Kommissionens förslag

Förbudet enligt punkt 1 får inte hindra att uppgifter lämnas mellan personer som avses i artikel 2.1.3 a och b, i medlemsstater eller i tredje länder som tillämpar krav som är likvärdiga med dem som fastställs i detta direktiv, och som bedriver sin yrkesverksamhet som anställda eller annat inom samma juridiska person eller ett nätverk.

Ändringsförslag

Förbudet i punkt 1 skall inte hindra att uppgifter röjs mellan personer enligt artikel 2.1.3 a och 2.1.3 b från medlemsstaterna, eller från tredjeländer som ställer krav som är likvärdiga med kraven i detta direktiv, ***inbegripet bestämmelser om uppgiftsskydd***, vilka bedriver sin yrkesverksamhet, som anställda eller på annat sätt, inom samma rättsliga enhet eller ett nätverk.

Or. en

Ändringsförslag 73

Förslag till direktiv Artikel 38 – punkt 4 – stycke 2

Kommissionens förslag

Vid tillämpningen av första stycket ska

PR\1009210SV.doc

Ändringsförslag

Vid tillämpningen av första stycket ska

PE523.003v01-00

med ”nätverk” menas den större struktur som personen tillhör och som har gemensamt ägande, gemensam ledning eller efterlevnadskontroll.

med ”nätverk” menas den större struktur som personen tillhör och som har gemensamt ägande, gemensam ledning, **gemensamma standarder och metoder** eller **gemensam** efterlevnadskontroll.

Or. en

Ändringsförslag 74

Förslag till direktiv Artikel 38 – punkt 5

Kommissionens förslag

5. För enheter eller personer som avses i artikel 2.1.1, 2.1.2 och 2.1.3 a och b i fall som avser samma kund och transaktion som omfattar två eller fler institut eller personer, får förbudet enligt punkt 1 inte hindra att uppgifter lämnas mellan berörda institut och personer, förutsatt att de återfinns i en medlemsstat eller i ett tredje land som tillämpar krav som är likvärdiga med dem som fastställs i detta direktiv, tillhör samma yrkeskategori och omfattas av krav på tystnadsplikt och skydd av personuppgifter.

Ändringsförslag

5. För enheter eller personer som avses i artikel 2.1.1, 2.1.2 och 2.1.3 a och b i fall som avser samma kund och transaktion som omfattar två eller fler institut eller personer, får förbudet enligt punkt 1 inte hindra att uppgifter lämnas mellan berörda institut och personer, förutsatt att de återfinns i en medlemsstat eller i ett tredje land som tillämpar krav som är likvärdiga med dem som fastställs i detta direktiv, **inbegripet bestämmelser om uppgiftsskydd**, tillhör samma yrkeskategori och omfattas av krav på tystnadsplikt och skydd av personuppgifter.

Or. en

Ändringsförslag 75

Förslag till direktiv Artikel 38 – punkt 6a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

6a. En berörd person som nekats uppgiftslämning ska ha rätt att hänvisa ärendet till sin dataskyddsmyndighet när det gäller kontroller av, tillgång till eller rättelser eller radering av dennes

*personuppgifter, samt rättslig prövning i
enlighet med direktiv 95/46/EG.*

Or. en

Ändringsförslag 76

Förslag till direktiv Artikel 39 – led a

Kommissionens förslag

(a) När det gäller kundkännedom: en kopia eller hänvisningar till erfordrade styrkande handlingar som ska sparas i fem år efter det att affärsförbindelsen med kunden har upphört. Efter denna period ska personuppgifter förstöras, såvida inte annat föreskrivs i nationell lagstiftning som ska avgöra under vilka omständigheter ansvariga enheter därefter får eller ska spara uppgifter. Endast för att förebygga, avslöja eller utreda penningtvätt eller finansiering av terrorism får medlemsstaterna tillåta eller kräva att utgifter sparas längre. Uppgifter får inte sparas längre än tio år efter det att affärsförbindelsen har upphört.

Ändringsförslag

(a) När det gäller kundkännedom: en kopia eller hänvisningar till erfordrade styrkande handlingar som ska sparas i fem år antingen efter det att affärsförbindelsen med kunden har upphört **eller från den dag då den enstaka transaktionen genomfördes**. Efter denna period ska personuppgifter förstöras, såvida inte annat föreskrivs i nationell lagstiftning som ska avgöra under vilka omständigheter ansvariga enheter därefter får eller ska spara uppgifter. Endast för att förebygga, avslöja eller utreda penningtvätt eller finansiering av terrorism får medlemsstaterna tillåta eller kräva att utgifter sparas längre. Uppgifter får inte sparas längre än tio år efter det att affärsförbindelsen har upphört.

Or. en

Ändringsförslag 77

Förslag till direktiv Artikel 39 – punkt 1a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

1a. Personuppgifter som bevaras får inte användas för andra syften än för det syfte som de bevarats för, i synnerhet när det gäller eventuell senare användning för

Ändringsförslag 78

**Förslag till direktiv
Artikel 41 – punkt 2 – led ba (nytt)**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(ba) Uppgifter om antalet och procentandelen rapporter som leder till vidare utredning, inklusive en årsrapport till ansvariga enheter om hur rapporterna har använts och följts upp.

Ändringsförslag 79

**Förslag till direktiv
Artikel 41 – punkt 2 – led bb (nytt)**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(bb) Uppgifter om antalet gränsöverskridande begäranden om uppgifter som har gjorts, tagits emot, avslagits eller helt eller delvis besvarats av FIU.

Ändringsförslag 80

**Förslag till direktiv
Artikel 44 – punkt 3**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

3. När det gäller ansvariga enheter enligt

3. När det gäller ansvariga enheter enligt

artikel 2.1.3 a, b, d och e, ska medlemsstaterna se till att de behöriga myndigheterna vidtar nödvändiga åtgärder för att hindra brottslingar och deras medhjälpare att inneha eller faktiskt äga en betydande eller kontrollerande andel, eller ha en ledande befattning i dessa ansvariga enheter.

artikel 2.1.3 a, b, d och e, ska medlemsstaterna se till att de behöriga myndigheterna **och de självreglerande organen** vidtar nödvändiga åtgärder för att hindra brottslingar och deras medhjälpare att inneha eller faktiskt äga en betydande eller kontrollerande andel, eller ha en ledande befattning i dessa ansvariga enheter.

Or. en

Ändringsförslag 81

Förslag till direktiv Artikel 46 – punkt 1

Kommissionens förslag

Medlemsstaterna ska se till att beslutsfattare, FIU, brottsbekämpande myndigheter, tillsynsmyndigheter och andra behöriga myndigheter som arbetar med bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism har effektiva samarbets- och samordningsmekanismer för att utveckla och genomföra politik och åtgärder för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.

Ändringsförslag

Medlemsstaterna ska se till att beslutsfattare, FIU, brottsbekämpande myndigheter, tillsynsmyndigheter, **dataskyddsmyndigheter** och andra behöriga myndigheter som arbetar med bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism har effektiva samarbets- och samordningsmekanismer för att utveckla och genomföra politik och åtgärder för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.

Or. en

Ändringsförslag 82

Förslag till direktiv Artikel 47

Kommissionens förslag

De behöriga myndigheterna **ska** förse EBA, Eiopa och Esma med alla uppgifter de behöver för att utföra sina uppgifter enligt detta direktiv.

Ändringsförslag

Utan att det påverkar tillämpningen av bestämmelserna om uppgiftsskydd ska de behöriga myndigheterna förse EBA, Eiopa och Esma med alla uppgifter de behöver

för att utföra sina uppgifter enligt detta direktiv.

Or. en

Ändringsförslag 83

Förslag till direktiv Artikel 48 – punkt 1

Kommissionens förslag

Kommissionen **kan** lämna den hjälp som behövs för att underlätta samordningen, bland annat informationsutbytet mellan finansunderrättelseenheter i unionen. Den **får** regelbundet sammankalla möten med företrädare för medlemsstaternas finansunderrättelseenheter för att underlätta samarbete och åsiktsutbyte om samarbetsrelaterade frågor.

Ändringsförslag

Kommissionen **ska** lämna den hjälp som behövs för att underlätta samordningen, bland annat informationsutbytet mellan finansunderrättelseenheter i unionen. Den **ska** regelbundet sammankalla möten med företrädare för medlemsstaternas finansunderrättelseenheter för att underlätta samarbete och åsiktsutbyte om samarbetsrelaterade frågor.

Or. en

Ändringsförslag 84

Förslag till direktiv Artikel 49

Kommissionens förslag

Medlemsstaterna ska se till att deras finansunderrättelseenheter i största möjliga utsträckning samarbetar med varandra, oavsett om de är administrativa, brottsbekämpande eller rättsliga myndigheter eller myndighetsliknande organ.

Ändringsförslag

Medlemsstaterna ska, **utan att det påverkar tillämpningen av unionens bestämmelser om uppgiftsskydd**, se till att deras finansunderrättelseenheter i största möjliga utsträckning samarbetar med varandra, oavsett om de är administrativa, brottsbekämpande eller rättsliga myndigheter eller myndighetsliknande organ.

Or. en

Ändringsförslag 85

Förslag till direktiv Artikel 50 – punkt 1

Kommissionens förslag

1. Medlemsstaterna ska se till att finansunderrättelseenheterna *spontant* eller på begäran utbyter alla upplysningar som kan vara relevanta för dessas bearbetning eller analys av information eller utredning av finansiella transaktioner kopplade till penningtvätt eller finansiering av terrorism och av berörda fysiska eller juridiska personer. En begäran om upplysningar ska innehålla relevanta fakta, bakgrundsinformation, motiven till begäran och hur de begärda uppgifterna ska användas.

Ändringsförslag

1. Medlemsstaterna ska se till att finansunderrättelseenheterna *automatiskt* eller på begäran utbyter alla upplysningar som kan vara relevanta för dessas bearbetning eller analys av information eller utredning av finansiella transaktioner kopplade till penningtvätt eller finansiering av terrorism och av berörda fysiska eller juridiska personer. En begäran om upplysningar ska innehålla relevanta fakta, bakgrundsinformation, motiven till begäran och hur de begärda uppgifterna ska användas.

Or. en

Ändringsförslag 86

Förslag till direktiv Artikel 54

Kommissionens förslag

Artikel 54

Medlemsstaterna ska se till att deras finansunderrättelseenheter samarbetar med Europol vid gränsöverskridande analyser som berör minst två medlemsstater.

Ändringsförslag

utgår

Or. en

Ändringsförslag 87

Förslag till direktiv Artikel 55 – punkt 1a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

1a. Medlemsstaterna ska fastställa regler för vilka sanktioner som ska tillämpas på överträdelser av de nationella bestämmelser som antas i enlighet med artikel 29 och vidta alla åtgärder som behövs för deras genomförande. Sanktionerna ska vara effektiva, proportionerliga och avskräckande.

Or. en

Ändringsförslag 88

**Förslag till direktiv
Artikel 56 – punkt 2 – led a**

Kommissionens förslag

(a) Ett offentligt meddelande med uppgift om den fysiska eller juridiska personen och överträdelsens karaktär.

Ändringsförslag

(a) Ett offentligt meddelande med uppgift om den fysiska eller juridiska personen och överträdelsens karaktär, ***om detta anses nödvändigt och proportionerligt efter en bedömning från fall till fall.***

Or. en

Ändringsförslag 89

**Förslag till direktiv
Artikel 56 – punkt 2 – stycke 2**

Kommissionens förslag

När den juridiska personen är ett dotterbolag till ett moderbolag, ska vid tillämpningen av punkt e den relevanta totala årsomsättningen motsvara den totala årsomsättningen i ***det övergripande moderbolagets konsoliderade redovisning under föregående räkenskapsår.***

Ändringsförslag

När den juridiska personen är ett dotterbolag till ett moderbolag, ska vid tillämpningen av punkt e den relevanta totala årsomsättningen motsvara den totala årsomsättningen i ***dotterbolagets redovisning.***

Ändringsförslag 90

Förslag till direktiv Artikel 57 – punkt 1

Kommissionens förslag

1. Medlemsstaterna ska se till att de behöriga myndigheterna utan dröjsmål offentliggör alla påföljder eller åtgärder som utdömts för brott mot nationella bestämmelser som antagits vid genomförandet av detta direktiv, inklusive information om vilken typ och slags överträdelse det gäller och de ansvariga personernas identitet, såvida inte ett sådant offentliggörande allvarligt skulle äventyra finansmarknadernas stabilitet. Om offentliggörandet skulle vålla de berörda parterna orimlig skada, **ska** de behöriga myndigheterna offentliggöra påföljderna utan namns nämnande.

Ändringsförslag

1. Medlemsstaterna ska, **om det anses nödvändigt och proportionerligt efter en bedömning från fall till fall**, se till att de behöriga myndigheterna utan dröjsmål offentliggör alla påföljder eller åtgärder som utdömts för brott mot nationella bestämmelser som antagits vid genomförandet av detta direktiv, inklusive information om vilken typ och slags överträdelse det gäller och de ansvariga personernas identitet. Om offentliggörandet skulle vålla de berörda parterna orimlig skada, **får** de behöriga myndigheterna offentliggöra påföljderna utan namns nämnande.

Ändringsförslag 91

Förslag till direktiv Artikel 57 – punkt 3

Kommissionens förslag

3. I enlighet med artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 1094/2010 och (EU) nr 1095/2010 ska EBA, Eiopa och Esma utfärda riktlinjer för de behöriga myndigheterna om typerna av administrativa åtgärder och påföljder och den administrativa bötesnivån, tillämpliga på ansvariga enheter enligt artikel 2.1.1 och 2.1.2. Dessa riktlinjer ska utfärdas inom **två** år efter att detta direktiv trätt i

Ändringsförslag

3. I enlighet med artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 1094/2010 och (EU) nr 1095/2010 ska EBA, Eiopa och Esma utfärda riktlinjer för de behöriga myndigheterna om typerna av administrativa åtgärder och påföljder och den administrativa bötesnivån, tillämpliga på ansvariga enheter enligt artikel 2.1.1 och 2.1.2. Dessa riktlinjer ska utfärdas inom **ett** år efter att detta direktiv trätt i

kraft.

kraft.

Or. en

Ändringsförslag 92

Förslag till direktiv Artikel 2 – punkt 1 – led 3 – led b

Kommissionens förslag

(b) *Länder* med effektiva *krav* för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.

Ändringsförslag

(b) *Tredjeländer* med effektiva *system* för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism *enligt trovärdiga källor, exempelvis offentliga FATF-uttalanden, ömsesidiga utvärderingar, detaljerade bedömningsrapporter eller offentliggjorda uppföljningsrapporter.*

Or. en

Ändringsförslag 93

Förslag till direktiv Bilaga III – led 2 – led c

Kommissionens förslag

(c) Indirekta affärsförbindelser eller transaktioner.

Ändringsförslag

(c) Indirekta affärsförbindelser eller transaktioner *utan vissa säkerhetsåtgärder, t.ex. elektroniska underskrifter.*

Or. en

MOTIVERING

Det nya direktivet syftar till att förbättra de nuvarande ramarna för att förhindra att vinsterna från kriminell verksamhet omvandlas till legitima medel via det finansiella systemet.

Kommissionens förslag har utarbetats för att följa upp kommissionens översyn av genomförandet av det direktiv som för närvarande är i kraft, samt för att återspegla förändringarna av de icke-bindande rekommendationer som utfärdats av arbetsgruppen för finansiella åtgärder (FATF).

Enligt Internationella valutafondens beräkningar är penningtvätt ett utbrett fenomen som uppskattas till 5 procent av världens samlade BNP. Sådan kriminell verksamhet undergräver den finansiella sektorns integritet, leder till minskande offentliga intäkter, stör konkurrensen och hindrar den inre marknaden från att fungera på ett smidigt sätt samt hämmar utvecklingen.

För att bättre kunna ta itu med de rådande utmaningarna föreslår föredragandena ytterligare förbättringar av kommissionens text.

För det första måste företagsregistren skötas bättre. Identifieringen av den faktiska ägaren av ett företag eller partnern i affärstransaktionen är avgörande för att man ska kunna förhindra penningtvätt och terroristfinansiering. Som kommissionen föreslår bör det vara företagets ansvar att känna sina kunder och att ta reda på vem som är den faktiske ägaren. I dagsläget saknar företagen redskap och medel för att kunna fastställa de verkliga ägarna. Detta leder till oproportionerliga bördor och ett oproportionerligt ansvar för företagen. Därför måste företagsregistren i medlemsstaterna förbättras så att de även inkluderar information om de verkliga ägarna, något som kan vara till hjälp både för myndigheter och företag för att identifiera de personer som verkligen tjänar på affärstransaktionerna. För att effektivt kunna utnyttja denna information är det mycket viktigt att det går att samköra register, på grund av affärsverksamhetens gränsöverskridande karaktär och den inre marknadens interna kopplingar. Registren bör därför vara sammankopplade och tillgängliga för de behöriga myndigheterna och de ansvariga enheterna. Medlemsstaterna kan besluta att ge andra parter tillgång till information och fastställa regler för hur tillgång till registret kan ges.

För det andra måste bedömningen på EU-nivå av risken för penningtvätt klargöras. För att resurserna ska kunna utnyttjas bättre stöder föredragandena att utvärderingen av riskerna för penningtvätt och terroristfinansiering sker på EU-nivå. Det bör dock tydligt klargöras att riskbedömningen innefattar minst den övergripande bedömningen av penningtvättens omfattning, de risker som är förknippade med varje relevant sektor, de metoder som kriminella oftast utnyttjar för att tvätta vinster av olaglig verksamhet samt rekommendationer för ett effektivt resursutnyttjande. På grund av den ständigt växlande affärsmiljön bör utvärderingen göras regelbundet, åtminstone vartannat år.

För det tredje bör den förebyggande strategin vara målinriktad och proportionerlig och bör inte leda till ett övergripande system för kontroll av hela befolkningen. Detta innebär att bekämpningen av penningtvätt och finansiering av terrorism måste ske med full respekt för unionens rättsordning, särskilt när det gäller unionens uppgiftsskyddslagstiftning och skyddet av de grundläggande rättigheterna i enlighet med Europeiska unionens stadga om de

grundläggande rättigheterna. Aspekter relaterade till skyddet av personuppgifter bör hanteras på alla nivåer, dvs. de ansvariga enheterna, medlemsstaternas institutioner och Europeiska unionen. Begränsningarna av den registrerades rätt att få tillgång till information måste vägas upp av effektiva befogenheter för dataskyddsmyndigheterna, inbegripet indirekta tillgångsrättigheter, i enlighet med direktiv 95/46/EG, för att undersöka, antingen på tjänstens vägnar eller på grundval av ett klagomål, problem som uppstått i samband med behandlingen av personuppgifter.