



EUROPAPARLAMENTET

2009 - 2014

Plenarhandling

A7-0150/2014

3.3.2014

*****I**

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.....	86
YTTRANDE FRÅN UTSKOTTET FÖR UTVECKLING	88
YTTRANDE FRÅN UTSKOTTET FÖR RÄTTSLIGA FRÅGOR	107
ÄRENDETS GÅNG	127

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 yttrandet från Europeiska centralbanken av den 17 maj 2013¹,
- med beaktande av Europeiska ekonomiska och sociala kommitténs yttrande av den 23 maj 2013²,
- med beaktande av de åtaganden som gjordes vid G8-toppmötet i Nordirland i juni 2013,
- med beaktande av Europeiska kommissionens rekommendationer av den 6 december 2012 om aggressiv skatteplanering,
- med beaktande av OECD:s generalsekreterares lägesrapport till G20-länderna av den 5 september 2013,
- med beaktande av förslaget till yttrande från utskottet för ekonomi och valutafrågor om direktivet om ändring av rådets direktiv 78/660/EEG och 83/349/EEG om redovisning av stora företags och koncerners icke-finansiella information och mångfaldspolitik,
- 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 (A7-0150/2014).

¹ EUT C 166, 12.6.2013, s. 2.

² EUT C 271, 19.09.2013, s. 31

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

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 **olagliga** pengar kan äventyra den finansiella sektorns stabilitet och anseende och hota den inre marknaden **och den internationella utvecklingen**. Terrorismen skakar vårt samhälle i dess grundvalar. **Viktiga faktorer för flöden av olagliga pengar är hemliga bolagsstrukturer som verkar i och via jurisdiktioner med banksekretess, vilka ofta även kallas för skatteparadis**. Som ett komplement till **att ytterligare utveckla straffrättsliga lösningar på EU-nivå är** förebyggande insatser via det finansiella systemet **oumbärliga och kan ge kompletterande resultat**. **Den förebyggande strategin bör emellertid vara målinriktad och proportionerlig och bör inte leda till att det inrättas ett övergripande system för kontroll av hela befolkningen**.

Ändringsförslag 2

Förslag till direktiv Skäl 2

Kommissionens förslag

(2) Kredit- och finansinstituts sundhet, integritet och stabilitet samt tilltron till hela det finansiella systemet kan allvarligt äventyras av att brottslingar och deras

Ändringsförslag

(2) Kredit- och finansinstituts sundhet, integritet och stabilitet samt tilltron till hela det finansiella systemet kan allvarligt äventyras av att brottslingar och deras

medhjälpare antingen försöker dölja ursprunget till vinning av brott eller finansierar terrorism med lagliga eller olagliga medel. ***Om inte vissa samordningsåtgärder antas på unionsnivå, skulle*** personer som tvättar pengar eller finansierar terrorism för sin brottsliga verksamhet kunna ***utnyttja*** friheten för kapitalrörelser och friheten att tillhandahålla finansiella tjänster som hör till det integrerade finansiella området.

medhjälpare antingen försöker dölja ursprunget till vinning av brott eller finansierar terrorism med lagliga eller olagliga medel. Personer som tvättar pengar eller finansierar terrorism ***skulle, för att främja*** sin brottsliga verksamhet, kunna ***utnyttja*** friheten för kapitalrörelser och friheten att tillhandahålla finansiella tjänster som hör till det integrerade finansiella området. ***Därför är vissa samordningsåtgärder på unionsnivå nödvändiga. Samtidigt bör målsättningarna att skydda samhället från brottslingar och att skydda det europeiska finansiella systemets stabilitet och integritet vägas mot behovet av att skapa ett regelverk som låter företag utöka sin affärsverksamhet utan att ådra sig oproportionerliga kostnader för efterlevnad. Alla krav som ställs på ansvariga enheter att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism bör därför vara motiverade och proportionerliga.***

Ändringsförslag 3

Förslag till direktiv Skäl 3

Kommissionens förslag

(3) Det här förslaget är det fjärde direktivet om att hantera riskerna för penningtvätt. I rådets direktiv 91/308/EEG av den 10 juni 1991 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för tvättning av pengar⁴ definierades penningtvätt när det gäller narkotikabrott och infördes skyldigheter endast för den finansiella sektorn. Genom Europaparlamentets och rådets direktiv 2001/97/EG från december 2001 om ändring av rådets direktiv 91/308/EEG⁵ utvidgades tillämpningsområdet både i fråga om berörda brott och yrken och verksamheter. Financial Action Task Force

Ändringsförslag

(3) Det här förslaget är det fjärde direktivet om att hantera riskerna för penningtvätt. I rådets direktiv 91/308/EEG av den 10 juni 1991 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för tvättning av pengar⁴ definierades penningtvätt när det gäller narkotikabrott och infördes skyldigheter endast för den finansiella sektorn. Genom Europaparlamentets och rådets direktiv 2001/97/EG från december 2001 om ändring av rådets direktiv 91/308/EEG⁵ utvidgades tillämpningsområdet både i fråga om berörda brott och yrken och verksamheter. Financial Action Task Force

(arbetsgruppen för finansiella åtgärder, nedan kallad FATF) ändrade i juni 2003 sina rekommendationer för att täcka finansiering av terrorism. De innehöll också mer detaljerade krav på identifiering och kontroll av kunder, situationer där ökade risker för penningtvätt kan motivera skärpta åtgärder respektive situationer där lägre risker kan motivera mildare kontroller. Dessa ändringar återspeglades i Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG av den 26 oktober 2005 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt och finansiering av terrorism⁶ samt kommissionens direktiv 2006/70/EG av den 1 augusti 2006 om tillämpningsföreskrifter för Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG med avseende på definitionen av person i politiskt utsatt ställning, samt tekniska kriterier för att kunna tillämpa lägre krav på kundkontroll och göra undantag på grund av finansiell verksamhet som drivs tillfälligt eller i mycket begränsad omfattning⁷.

⁴ EGT L 166, 28.6.1991, s. 77.

⁵ EGT L 344, 28.12.2001, s. 76.

⁶ EUT L 309, 25.11.2005, s. 15.

⁷ EUT L 214, 4.8.2006, s. 29.

Ändringsförslag 4

Förslag till direktiv Skäl 4

(arbetsgruppen för finansiella åtgärder, nedan kallad FATF) ändrade i juni 2003 sina rekommendationer för att täcka finansiering av terrorism. De innehöll också mer detaljerade krav på identifiering och kontroll av kunder, situationer där ökade risker för penningtvätt kan motivera skärpta åtgärder respektive situationer där lägre risker kan motivera mildare kontroller. Dessa ändringar återspeglades i Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG av den 26 oktober 2005 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt och finansiering av terrorism⁶ samt kommissionens direktiv 2006/70/EG av den 1 augusti 2006 om tillämpningsföreskrifter för Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG med avseende på definitionen av person i politiskt utsatt ställning, samt tekniska kriterier för att kunna tillämpa lägre krav på kundkontroll och göra undantag på grund av finansiell verksamhet som drivs tillfälligt eller i mycket begränsad omfattning⁷. *När FATF-rekommendationerna genomförs bör man från unionens sida fullt ut respektera sin egen lagstiftning om uppgiftsskydd, såväl som bestämmelserna i Europeiska unionens stadga om de grundläggande rättigheterna och i den europeiska konventionen om skydd för de mänskliga rättigheterna.*

⁴ EGT L 166, 28.6.1991, s. 77.

⁵ EGT L 344, 28.12.2001, s. 76.

⁶ EUT L 309, 25.11.2005, s. 15.

⁷ EUT L 214, 4.8.2006, s. 29.

(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.

(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 **vara förenliga** med **och minst lika stränga som andra** åtgärder som internationella forum vidtar. **Undvikande av beskattning och mekanismer för sekretess och undanhållande kan användas som metoder inom penningtvätt och finansiering av terrorism för att undgå upptäckt.** Europeiska unionens insatser bör även i fortsättningen särskilt beakta rekommendationerna från FATF **och andra** internationella **organ som är verksamma** 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 **där så är lämpligt** 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 fullt iakttagande av unionslagstiftningen, särskilt när det gäller unionens uppgiftsskyddslagstiftning och skyddet av de grundläggande rättigheterna i enlighet med Europeiska unionens stadga om de grundläggande rättigheterna.**

Ändringsförslag 5

Förslag till direktiv Skäl 4a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(4a) Särskild hänsyn måste tas till fullgörandet av skyldigheterna enligt artikel 208 i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt, enligt vilken det krävs konsekvens i politiken för utvecklingssamarbete om man ska kunna hejda utvecklingen att penningtvätt i allt större utsträckning flyttar från utvecklade länder till utvecklingsländer med mindre sträng lagstiftning mot penningtvätt.

Ändringsförslag 6

**Förslag till direktiv
Skäl 4b (nytt)**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(4b) Eftersom olagliga finansiella flöden, särskilt penningtvätt, utgör mellan 6 och 8,7 % av utvecklingsländernas BNP^{28a}, ett belopp som är tio gånger större än EU:s och dess medlemsstaters stöd till utvecklingsländerna, måste de åtgärder som vidtas för att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism samordnas och ta hänsyn till EU:s och medlemsstaternas utvecklingsstrategi och deras politik som syftar till att bekämpa kapitalflykt.

^{28a} *Källa: Skatteparadis og utvikling, NOU, Norges offentlige utredninger, 2009.*

Ändringsförslag 7

**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 8

Förslag till direktiv Skäl 5a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag 9

Förslag till direktiv Skäl 6

Kommissionens förslag

(6) Större kontantbetalningar kan lätt användas för penningtvätt och finansiering av terrorism. För att öka vaksamheten och minska riskerna med kontantbetalningar, bör fysiska eller juridiska **varuhandlande** personer omfattas av detta direktiv, om de

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.

Ändringsförslag

(5a) Oavsett vilka påföljder som föreskrivs i medlemsstaterna bör det främsta målet för alla åtgärder som vidtas enligt detta direktiv vara att bekämpa all verksamhet som gör det möjligt att generera betydande olagliga vinster. Detta ska ske genom att alla åtgärder som står till buds vidtas för att förhindra att det finansiella systemet används för att tvätta sådana vinster

Ändringsförslag

(6) Större kontantbetalningar kan lätt användas för penningtvätt och finansiering av terrorism. För att öka vaksamheten och minska riskerna med kontantbetalningar, bör fysiska eller juridiska personer omfattas av detta direktiv, om de

effektuerar eller mottar kontantbetalningar på minst 7 500 euro. Medlemsstaterna får besluta att anta strängare bestämmelser, inklusive en lägre tröskel.

effektuerar eller mottar kontantbetalningar på minst 7 500 euro. Medlemsstaterna får besluta att anta strängare bestämmelser, inklusive en lägre tröskel.

Ändringsförslag 10

Förslag till direktiv Skäl 6a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(6a) Instrument för elektroniska pengar används i allt större utsträckning i stället för bankkonton. Emittenterna av sådana produkter måste vara skyldiga att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism. Instrument för elektroniska pengar kan dock undantas från kundkontroll om vissa kumulativa villkor uppfylls. Användningen av elektroniska pengar som emitteras utan att någon kundkontroll utförs bör endast tillåtas för köp av varor och tjänster från handlare eller leverantörer som identifieras och vars identitet styrks av emittenten av de elektroniska pengarna. För transaktioner från person till person bör det inte vara tillåtet att använda elektroniska pengar utan att kundkontroll utförs. Det belopp som lagras elektroniskt bör vara tillräckligt litet för att undvika kryphål och för att säkerställa att en person inte kan skaffa sig ett obegränsat antal anonyma instrument för elektroniska pengar.

Ändringsförslag 11

Förslag till direktiv Skäl 6b (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(6b) Fastighetsmäklare är verksamma på många olika sätt i samband med

fastighetsaffärer i medlemsstaterna. För att minska risken för penningtvätt inom fastighetssektorn bör de omfattas av direktivet, när de inom ramen för sin yrkesverksamhet är inblandade i finansiella transaktioner som gäller fastigheter.

Motivering

Fastighetsmäklarnas roll är utformad på olika sätt i medlemsstaterna. I deras verksamheter ingår såväl ren förmedling av kontakter som medverkan vid finansiering och överlåtelse av fastigheter. När det gäller förhindrande av penningtvätt (se FATF, rekommendation 22) har emellertid endast de verksamheter betydelse som kan hänföras till finansiella transaktioner. Detta kommer att vara till hjälp för medlemsstaterna när det gäller att genomföra direktivet på ett enhetligt och målinriktat sätt.

Ändringsförslag 12

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”. ***Europeiska rådet pekade den 23 maj 2013 på behovet av att på ett heltäckande sätt ta itu med skatteundandragande och bedrägerier samt bekämpa penningtvätt, både på den inre marknaden och visavi icke-samarbetsvilliga tredjeländer och rättsförvaltningsområden. Att komma överens om en definition av skattebrott är ett viktigt steg för att upptäcka sådana brott, och ett annat viktigt steg är att storföretag som är verksamma i unionen på landsspecifik basis offentliggör viss finansiell information. Det är också viktigt att se till att ansvariga enheter och jurister, så som dessa definieras av medlemsstaterna, inte försöker motverka syftet med detta direktiv eller underlätta***

*eller ägna sig åt aggressiv
skatteplanering.*

Ändringsförslag 13

Förslag till direktiv
Skäl 9a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(9a) Medlemsstaterna bör införa allmänna regler för att motverka skatteflykt i syfte att hindra aggressiv skatteplanering och skatteundandragande i enlighet med kommissionens rekommendationer om aggressiv skatteplanering av den 12 december 2012 och OECD:s lägesrapport till G20-länderna av den 5 september 2013.

Motivering

Även om den tekniskt sett är laglig kan aggressiv skatteplanering skada skattelagstiftningens anseende. Allmänna regler för att motverka skatteflykt är ett användbart verktyg för att motverka aggressiv skatteplanering och för att förbättra insynen i företagspraxis.

Ändringsförslag 14

Förslag till direktiv
Skäl 9b (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(9b) När de genomför eller underlättar handelstransaktioner eller privata transaktioner bör enheter som har en särskild roll i det finansiella systemet, exempelvis Europeiska investeringsbanken, Europeiska banken för återuppbyggnad och utveckling, medlemsstaternas centralbanker och centrala avvecklingssystem, i största möjliga utsträckning iaktta de bestämmelser som gäller för andra ansvariga enheter och som antagits i enlighet med detta direktiv.

Ändringsförslag 15

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 specifik aktieägarandel inte automatiskt leder till den faktiska ägaren utgör detta en av flera faktorer som kan vara till hjälp när det gäller 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.

Ändringsförslag 16

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 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.

Ändringsförslag

(11) **Det är viktigt att säkerställa och förbättra möjligheten att spåra betalningar.** Korrekta och aktuella uppgifter om faktiskt ägande **av alla juridiska enheter, såsom juridiska personer, trustar, stiftelser, holdingbolag och alla övriga liknande existerande eller framtida juridiska 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 lämplig, korrekt och aktuell information **genom offentliga centrala register som ska vara tillgängliga online via ett öppet och säkert dataformat, i enlighet med**

EU:s uppgiftsskyddsbestämmelser och rätten till integritet som är inskriven i Europeiska unionen stadga om de grundläggande rättigheterna. Åtkomst till sådana register bör beviljas för behöriga myndigheter, särskilt finansunderrättelseenheter och ansvariga enheter, samt för allmänheten, förutsatt att personen som önskar få ta del av uppgifterna först identifierar sig och eventuellt mot erläggande av en avgift. Dessutom bör förvaltare uppge sin status för ansvariga enheter.

Ändringsförslag 17

Förslag till direktiv Skäl 11a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(11a) Medlemsstaternas upprättande av register över faktiskt ägande skulle på ett betydande sätt främja kampen mot penningtvätt, finansiering av terrorism, korruption, skattebrott, bedrägeri och annan ekonomisk brottslighet. Detta kan åstadkommas genom att man förbättrar hanteringen av medlemsstaternas befintliga företagsregister. Det är viktigt att registren är sammankopplade om man ska kunna dra verklig nytta av informationen i dem, med tanke på affärstransaktionernas gränsöverskridande natur. Sammankopplingen av företagsregister i hela unionen föreskrivs redan i Europaparlamentets och rådets direktiv 2012/17/EU^{28b}, vilket bör utvecklas ytterligare.

^{28b} 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).

Ändringsförslag 18

**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.

Ändringsförslag 19

**Förslag till direktiv
Skäl 12a (nytt)**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(12a) EU:s representanter i ledningsorganen för Europeiska banken för återuppbyggnad och utveckling bör uppmuntra banken att tillämpa bestämmelserna i detta direktiv och att på sin webbplats offentliggöra en politik för bekämpning av penningtvätt som innehåller detaljerade förfaranden som skulle ge verkan åt detta direktiv.

Motivering

Bygger på den formulering som används i EU:s rättsakter rörande Europeiska banken för återuppbyggnad och utveckling.

Ändringsförslag 20

Förslag till direktiv Skäl 13

Kommissionens förslag

(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**.

Ändringsförslag

(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 tillhandahållare av speltjänster åläggas att utföra kundkontroll av enskilda transaktioner på minst 2 000 euro. **När de utför sådan kundkontroll ska de tillämpa en riskbaserad metod som speglar de olika typerna av risker för olika typer av speltjänster och huruvida de utgör en stor eller liten risk för penningtvätt. Hänsyn bör också tas till olika speltypers särskilda egenskaper, genom att man t.ex. skiljer mellan kasinon, onlinespel eller andra tillhandahållare av speltjänster.** 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.

Ändringsförslag 21

Förslag till direktiv Skäl 13a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(13a) Penningtvätten håller på att bli alltmer sofistikerad och inbegriper också olaglig, och ibland även laglig,

vadhållning, i synnerhet i samband med idrottsevenemang. Nya former av lukrativ organiserad brottslighet såsom uppgjorda matcher har uppstått och har utvecklats till en lönsam typ av brottslig verksamhet knuten till penningtvätt.

Ändringsförslag 22

Förslag till direktiv Skäl 14

Kommissionens förslag

(14) Riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism är olika från fall till fall. Följaktligen bör en riskbaserad metod användas. För medlemsstater och ansvariga enheter är den riskbaserade metoden inte ett alltför tolerant alternativ. Det ingår nämligen faktabaserat beslutsfattande för att bättre hantera riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism för Europeiska unionen och dess aktörer.

Ändringsförslag

(14) Riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism är olika från fall till fall. Följaktligen bör en **holistisk** riskbaserad metod **som baseras på minimistandarder** användas. För medlemsstater och ansvariga enheter är den riskbaserade metoden inte ett alltför tolerant alternativ. Det ingår nämligen faktabaserat beslutsfattande för att bättre hantera riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism för Europeiska unionen och dess aktörer.

Ändringsförslag 23

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

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

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 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.

(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 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/EG³¹.

Dessa tillsynsmyndigheter bör även åläggas att i samarbete med medlemsstaterna utarbeta minimistandarder för riskbedömningar som utförs av behöriga nationella myndigheter. Denna process bör i största möjliga mån involvera relevanta aktörer genom offentliga samråd.

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.

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.

Ändringsförslag 24

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, *förstå* och minska sina egna risker.

Ändringsförslag 25

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 *skapa en* bättre *förståelse för* och minska riskerna på unionsnivå bör *en överstatlig riskanalys genomföras för att på ett effektivt sätt identifiera de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som den inre marknaden är utsatt för. Europeiska kommissionen bör ålägga medlemsstaterna att på ett effektivt sätt behandla de scenarier som anses utgöra stora risker. Vidare* bör medlemsstaterna när så är lämpligt dela resultaten av sina riskbedömningar med varandra, kommissionen, EBA, Eiopa, Esma *och Europol*.

Motivering

För att klargöra riskanalysens fördelning mellan olika nivåer bör det i ett skäl anges att medlemsstaterna bör genomföra en överstatlig riskanalys på ett effektivt sätt, särskilt i situationer med stora risker.

Ändringsförslag 26

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 affärsförbindelser med enskilda som innehar, eller har innehaft, en viktig offentlig ställning, särskilt personer från länder med utbredd korruption ***inom unionen och internationellt***. 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 27

**Förslag till direktiv
Skäl 21a (nytt)**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(21a) Behovet av utökad kundkontroll med avseende på personer som innehar eller har innehaft viktiga uppdrag inom landet eller utomlands och ledande personer i internationella organisationer bör dock inte leda till att det för kommersiella syften idkas handel med listor som innehåller information om sådana personer. Medlemsstaterna bör vidta lämpliga åtgärder för att förbjuda sådan verksamhet.

Ändringsförslag 28

**Förslag till direktiv
Skäl 22a (nytt)**

(22a) Det är viktigt att Europeiska unionen utvecklar en gemensam metod och en gemensam politik för att hantera icke-samarbetsvilliga jurisdiktioner som uppvisar brister när det gäller att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism. I detta syfte bör medlemsstaterna rätta sig efter alla landsförteckningar som offentliggörs av FATF och direkt tillämpa dem inom sitt eget system för att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism. Medlemsstaterna och kommissionen bör också identifiera andra icke-samarbetsvilliga jurisdiktioner på grundval av alla tillgängliga upplysningar.

Kommissionen bör utarbeta ett gemensamt tillvägagångssätt för de åtgärder som ska användas för att skydda den inre marknaden mot icke-samarbetsvilliga jurisdiktioner.

Motivering

Il est essentiel d'introduire des mesures ambitieuses au sein des cadres juridiques nationaux relatives à une approche européenne cohérente à l'égard des juridictions non coopératives, et il doit être clair que les listes du GAFI doivent être considérées comme obligatoires par tous les Etats membres. La Directive doit précisément donner la possibilité à l'Union européenne d'adopter une approche commune et de prendre des mesures (coordonnées entre les EM ou laissée à la libre appréciation d'un Etat membre) à l'égard de pays qui ne seraient pas listés par les Déclarations publiques du GAFI, mais qui sont identifiées comme présentant un risque ou des défaillances importantes en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.

Ändringsförslag 29

Förslag till direktiv

Skäl 24

Kommissionens förslag

(24) När det gäller agenturförhållanden eller utkontraktering genom avtal mellan

Ändringsförslag

(24) När det gäller agenturförhållanden eller utkontraktering genom avtal mellan

ansvariga enheter och externa fysiska eller juridiska personer som inte omfattas av detta direktiv, kan skyldigheter att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism bara utgå från avtalet och inte från direktivet, när det gäller dessa agenter eller tjänsteleverantörer som del av de ansvariga enheterna. Skyldigheten att efterleva direktivet bör fortfarande åligga den ansvariga *enhet som omfattas av det*.

ansvariga enheter och externa fysiska eller juridiska personer som inte omfattas av detta direktiv, kan skyldigheter att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism bara utgå från avtalet och inte från direktivet, när det gäller dessa agenter eller tjänsteleverantörer som del av de ansvariga enheterna. Skyldigheten att efterleva direktivet bör *primärt* fortfarande åligga den ansvariga *enheten*.

Medlemsstaterna bör dessutom se till att alla sådana tredje parter kan hållas ansvariga för brott mot nationella bestämmelser som antagits i enlighet med detta direktiv.

Ändringsförslag 30

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

Ändringsförslag

(25) För att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism har alla medlemsstater inrättat eller bör inrätta ***operativt oberoende och självstyrande*** 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.

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.*

Ändringsförslag 31

Förslag till direktiv Skäl 26a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(26a) Eftersom en stor del av de olagliga penningflödena hamnar i skatteparadis bör EU öka sina påtryckningar på dessa länder att samarbeta i kampen mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Ändringsförslag 32

Förslag till direktiv Skäl 29

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(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 rättskipning, 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.

(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 rättskipning, 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 andra**

former av ogynnsam behandling eller ogynnsamma följder så att det blir lättare för enskilda personer att anmäla misstankar, vilket därmed skulle stärka arbetet med att bekämpa penningtvätt.

Ändringsförslag 33

Förslag till direktiv Skäl 30a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(30a) Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 45/2001^{31a} bör tillämpas när unionens institutioner och organ behandlar personuppgifter enligt detta direktiv.

^{31a} 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).

Ändringsförslag 34

Förslag till direktiv Skäl 31

Kommissionens förslag

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

(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.

konstruktion, **identifiering av en politiskt exponerad person**, informationsutbyte mellan behöriga myndigheter och mellan finansinstitut **och ansvariga enheter**. 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 35

Förslag till direktiv Skäl 32

Kommissionens förslag

(32) Samtliga medlemsstater betraktar kampen mot penningtvätt och finansiering av terrorism som en viktig offentlig angelägenhet.

Ändringsförslag

(32) Samtliga medlemsstater betraktar kampen mot penningtvätt och finansiering av terrorism som en viktig offentlig angelägenhet. ***Det krävs bestämd politisk vilja och samarbete på alla nivåer för att utrota dessa företeelser.***

Ändringsförslag 36

Förslag till direktiv Skäl 32a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(32a) Det är av största vikt att investeringar som samfinansieras från unionsbudgeten uppfyller högsta standarder, i syfte att förhindra ekonomisk brottslighet, inklusive korruption och skatteundandragande. Europeiska investeringsbanken antog därför 2008 interna riktlinjer med titeln "Policy on preventing and deterring prohibited conduct in European Investment Bank activities" vars rättsliga

grund utgörs av artikel 325 i EUF-fördraget, artikel 18 i EIB:s stadga och rådets förordning (EG, Euratom) nr 1605/2002 av den 25 juni 2002. Efter antagandet av denna policy ska EIB anmäla misstankar om eller påstådda fall av penningtvätt som påverkar EIB-stödda projekt, verksamheter och transaktioner till finansunderrättelseenheten i Luxemburg.

Ändringsförslag 37

Förslag till direktiv Skäl 33

Kommissionens förslag

(33) Detta direktiv påverkar inte skyddet av personuppgifter som behandlas inom ramen för polissamarbete och straffrättsligt samarbete, inklusive bestämmelserna i rambeslut 2008/977/RIF.

Ändringsförslag

utgår

Ändringsförslag 38

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 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.

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. *Sådana begränsningar måste emellertid vägas upp av beviljandet av effektiva befogenheter för dataskyddsmyndigheterna, inbegripet*

indirekta tillgångsrättigheter, i enlighet med direktiv 95/46/EG, så att de, antingen på tjänstens vägnar eller på grundval av ett klagomål, kan undersöka problem som uppstått i samband med behandlingen av personuppgifter. Detta bör särskilt inbegripa tillgång till den ansvariga enhetens dataregister.

Ändringsförslag 39

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) **När så är** 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.**

Ändringsförslag 40

Förslag till direktiv Skäl 37a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

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

Ändringsförslag 41

**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 på och öka konsekvensen i de statistiska uppgifter som samlas in på unionsnivå bör kommissionen fortlöpande följa kampen i EU mot penningtvätt och finansiering av terrorism och offentliggöra regelbundna översikter.

Ändringsförslag 42

**Förslag till direktiv
Skäl 40**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(40) För att hantera att penningtvätt och finansiering av terrorism är gränsöverskridande, är det särskilt viktigt att förbättra informationsutbytet mellan finansunderrättelseenheter i EU. Medlemsstaterna bör uppmuntra användning av **säkert informationsutbyte, särskilt det decentraliserade datornätverket FIU.net** och den teknik

(40) För att hantera att penningtvätt och finansiering av terrorism är gränsöverskridande, är det särskilt viktigt att förbättra informationsutbytet mellan finansunderrättelseenheter i EU. Medlemsstaterna bör uppmuntra användning av **säkra resurser för informationsutbyte** och den teknik **sådana**

detta erbjuder.

resurser erbjuder.

Motivering

Ett direktiv bör definiera resultat och målsättningar – inte de exakta instrumenten för att uppnå dessa. Därför bör det vara möjligt att välja de mest effektiva och bäst skyddade kommunikationskanalerna. Att fastställa FIU.net som instrument i direktivet är därför omöjligt av både rättsliga och praktiska skäl. Detsamma gäller för artikel 53.

Ändringsförslag 43

Förslag till direktiv Skäl 41

Kommissionens förslag

(41) Bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism är så viktig att medlemsstaterna måste i sin lagstiftning fastställa effektiva, proportionerliga och avskräckande påföljder mot bristande uppfyllelse av de nationella bestämmelser som antas enligt detta direktiv. Medlemsstater har för närvarande en rad olika administrativa åtgärder och påföljder mot överträdelse av de viktigaste förebyggande åtgärderna. Denna mångfald kan vara till förfång för kampen mot penningtvätt och finansiering av terrorism och unionens motåtgärder riskerar att fragmenteras. Detta direktiv bör därför innehålla en rad administrativa åtgärder och påföljder som medlemsstaterna kan tillämpa vid systematiska överträdelse av kraven på kundkontroll, registerhållning, rapportering av misstänkta transaktioner och interna kontroller av ansvariga enheter. Spännvidden bör vara så stor att medlemsstaterna och behöriga myndigheter kan beakta skillnaderna mellan ansvariga enheter, när det gäller storlek, egenskaper och verksamhetsområden, särskilt skillnaderna mellan finansinstitut och andra ansvariga enheter. Vid tillämpningen av detta direktiv bör medlemsstaterna se till att införandet av administrativa åtgärder och påföljder i enlighet med direktivet och

Ändringsförslag

(41) Bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism är så viktig att medlemsstaterna måste i sin lagstiftning fastställa effektiva, proportionerliga och avskräckande påföljder mot bristande uppfyllelse av de nationella bestämmelser som antas enligt detta direktiv. Medlemsstater har för närvarande en rad olika administrativa åtgärder och påföljder mot överträdelse av de viktigaste förebyggande åtgärderna. Denna mångfald kan vara till förfång för kampen mot penningtvätt och finansiering av terrorism och unionens motåtgärder riskerar att fragmenteras. Detta direktiv bör därför innehålla en rad administrativa åtgärder och påföljder som medlemsstaterna kan tillämpa vid systematiska överträdelse av kraven på kundkontroll, registerhållning, rapportering av misstänkta transaktioner och interna kontroller av ansvariga enheter. Spännvidden bör vara så stor att medlemsstaterna och behöriga myndigheter kan beakta skillnaderna mellan ansvariga enheter, när det gäller storlek, egenskaper, *risknivå* och verksamhetsområden, särskilt skillnaderna mellan finansinstitut och andra ansvariga enheter. Vid tillämpningen av detta direktiv bör medlemsstaterna se till att införandet av administrativa åtgärder och påföljder i enlighet med direktivet och

av straffrättsliga påföljder i enlighet med nationell lagstiftning inte strider mot ne bis in idem-principen (icke två gånger för samma sak).

av straffrättsliga påföljder i enlighet med nationell lagstiftning inte strider mot ne bis in idem-principen (icke två gånger för samma sak).

Ändringsförslag 44

Förslag till direktiv Skäl 42a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(42a) För att de behöriga myndigheterna och ansvariga enheterna ska kunna göra bättre utvärderingar av de risker som vissa transaktioner för med sig bör kommissionen utarbeta en förteckning över de jurisdiktioner utanför EU som har infört liknande regler och bestämmelser som de som fastställs i detta direktiv.

Ändringsförslag 45

Förslag till direktiv Skäl 46

Kommissionens förslag

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, rätten till skydd av personuppgifter, näringsfriheten, förbudet mot diskriminering och rätten till ett effektivt rättsmedel och till försvar.

(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.

Ändringsförslag 46

Förslag till direktiv Skäl 48a (nytt)

(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).

Ändringsförslag 47

Förslag till direktiv Artikel 1 – punkt 2 – led a

Kommissionens förslag

(a) Omvandling eller överföring av egendom, i vetskap om att den härrör från brott eller från medverkan till brott, i syfte att dölja eller skyla egendomens olagliga ursprung eller att bistå personer som är inblandade i sådan verksamhet att undandra sig de rättsliga påföljderna.

Ändringsförslag

(a) Omvandling eller överföring av egendom, i vetskap om att den härrör från brott eller från medverkan till brott, i syfte att dölja eller skyla egendomens olagliga ursprung **eller att undgå frysning eller förverkandebeslut** eller att bistå personer som är inblandade i sådan verksamhet att undandra sig de rättsliga påföljderna.

Ändringsförslag 48

Förslag till direktiv Artikel 2 – punkt 1 – led 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.

Ändringsförslag 49

Förslag till direktiv

Artikel 2 – punkt 1 – led 3 – led d

Kommissionens förslag

(d) Fastighetsmäklare, inbegripet hyresförmedlare.

Ändringsförslag

(d) Fastighetsmäklare, inbegripet hyresförmedlare, **såvida de medverkar i finansiella transaktioner.**

Motivering

I vissa medlemsstater är fastighetsmäklarnas uppgift endast att sammanföra köpare och säljare av fast egendom och inbegriper inte avtalets formella ingående eller de relevanta finansiella transaktionerna. Formuleringen bör därför vara mer exakt.

Ändringsförslag 50

Förslag till direktiv

Artikel 2 – punkt 1 – led 3 – led e

Kommissionens förslag

(e) Andra fysiska eller juridiska personer som handlar med varor, om betalt eller mottaget belopp är minst 7 500 euro i kontanter, oavsett om transaktionen utförs vid ett tillfälle eller flera tillfällen som förefaller ha samband.

Ändringsförslag

(e) Andra fysiska eller juridiska personer som handlar med varor **eller tjänster**, om betalt eller mottaget belopp är minst 7 500 euro i kontanter, oavsett om transaktionen utförs vid ett tillfälle eller flera tillfällen som förefaller ha samband.

Ändringsförslag 51

Förslag till direktiv

Artikel 2 – punkt 1 – led 3 – led f

Kommissionens förslag

(f) Tillhandahållare av speltjänster.

Ändringsförslag

(f) Tillhandahållare av speltjänster. **Med undantag av kasinon får medlemsstaterna besluta att helt eller delvis undanta vissa speltjänster från nationella bestämmelser som införlivar detta direktiv på grund av den låga risk som sådana speltjänsters verksamhet innebär eller på grundval av riskbedömningar. Innan något sådant**

undantag görs ska medlemsstaten ifråga inhämta kommissionens godkännande.

Ändringsförslag 52

Förslag till direktiv Artikel 3 – 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

(f) Alla **brott**, 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.

Denna lingvistiska ändring föreslås för att skapa konsekvens i den svenska språkversionen.

Ändringsförslag 53

Förslag till direktiv Artikel 3 – 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 fysiska eller juridiska personer inom denna kår eller verksamhet måste följa.

Ändringsförslag 54

Förslag till direktiv Artikel 3 – led 5

Kommissionens förslag

(5) faktisk ägare: alla fysiska personer som ytterst äger eller kontrollerar kunden och/eller den fysiska person för vars räkning en transaktion eller en aktivitet utförs. Den faktiska ägaren ska åtminstone avse följande:

(a) När det gäller juridiska personer:

i) Fysiska personer som ytterst äger eller kontrollerar en juridisk enhet genom direkt eller indirekt ägande eller kontroll över en tillräcklig andel av aktierna eller rösträtter i denna, bland annat genom innehav av innehavarakter, dock ej bolag noterade på en reglerad marknad som omfattas av informationsskyldighet enligt unionslagstiftningen eller enligt motsvarande internationella normer.

En *andel* på 25 % + 1 aktie *ska utgöra* ett bevis på *ägande eller kontroll genom aktieinnehav när det gäller allt* direkt och *indirekt* ägande.

ii) Vid tvivel på att de personer som avses i *punkt* i är verkliga ägare, de fysiska personer som utövar kontroll över en juridisk enhets ledning.

Ändringsförslag

(5) faktisk ägare: alla fysiska personer som ytterst äger eller kontrollerar kunden och/eller den fysiska person för vars räkning en transaktion eller en aktivitet utförs. Den faktiska ägaren ska åtminstone avse följande:

(a) När det gäller juridiska personer:

i) Fysiska personer som ytterst äger eller kontrollerar en juridisk enhet genom direkt eller indirekt ägande eller kontroll över en tillräcklig andel av aktierna eller rösträtter i denna, bland annat genom innehav av innehavarakter, dock ej bolag noterade på en reglerad marknad som omfattas av informationsskyldighet enligt unionslagstiftningen eller enligt motsvarande internationella normer.

En *fysisk persons aktieinnehav* på 25 % + 1 aktie *utgör under alla omständigheter* ett bevis på direkt ägande. *Ett aktieinnehav på 25 % + 1 aktie i kunden som innehas av en juridisk person, som står under en eller flera fysiska personers kontroll, eller av flera juridiska personer, som står under samma fysiska persons kontroll, ska utgöra en indikation på indirekt ägande. Begreppet kontroll ska bl.a. fastställas i enlighet med kriterierna i artikel 22.1–22.5 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/34/EU^{42a}. Detta ska dock inte påverka medlemsstaternas rätt att besluta att en lägre andel kan vara ett bevis på ägande eller kontroll.*

ii) Vid tvivel på att de personer som avses i *led* i är verkliga ägare, *eller om ingen person som avses i led i kan identifieras efter det att alla nödvändiga åtgärder har vidtagits*, de fysiska personer som *på annat sätt* utövar kontroll över en juridisk enhets ledning, *vilket kan inbegripa personer i företagsledningen*.

ii) Om ingen fysisk person identifieras enligt led i eller ii, den eller de fysiska

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

- i) De fysiska personer som utövar kontroll över minst 25 % av tillgångarna i en juridisk konstruktion eller enhet, och
- ii) om de framtida förmånstagarna redan har fastställts, de fysiska personer som är förmånstagare med avseende på minst 25 % av tillgångarna i en juridisk konstruktion eller juridisk enhet, eller
- iii) om de enskilda personer ännu inte har fastställts som är förmånstagare med avseende på den juridiska konstruktionen eller enheten, de personer för vilka den juridiska konstruktionen eller enheten främst har inrättats eller verkar; för *stiftelsers* förmånstagare som särskiljs genom egenskaper eller klass ska ansvariga enheter inhämta nöjaktig information om förmånstagarna så att de kan fastställa dessas identitet när utbetalning ska ske eller när förmånstagarna avser att hävda förvärvade rättigheter.

personer som innehar en ledande tjänstemannabefattning, varvid de ansvariga enheterna ska dokumentera de åtgärder som vidtas för att identifiera det verkliga ägandet enligt led i och ii, i syfte att bevisa att det är omöjligt att identifiera sådana personer.

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

- i) De fysiska personer som utövar kontroll över minst 25 % av tillgångarna i en juridisk konstruktion eller enhet, och
- ii) om de framtida förmånstagarna redan har fastställts, de fysiska personer som är förmånstagare med avseende på minst 25 % av tillgångarna i en juridisk konstruktion eller juridisk enhet, eller
- iii) om de enskilda personer ännu inte har fastställts som är förmånstagare med avseende på den juridiska konstruktionen eller enheten, de personer för vilka den juridiska konstruktionen eller enheten främst har inrättats eller verkar; för *trusters* förmånstagare som särskiljs genom egenskaper eller klass ska ansvariga enheter inhämta nöjaktig information om förmånstagarna så att de kan fastställa dessas identitet när utbetalning ska ske eller när förmånstagarna avser att hävda förvärvade rättigheter.

iiia) när det gäller truster, stiftarens, förvaltarens och beskyddarens ("protector") (om tillämpligt) identitet, förmånstagarnas eller förmånstagarkategoriernas identitet, och identiteten för alla andra fysiska personer som ytterst utövar faktisk kontroll över trusten (inklusive genom en kontroll- eller ägandekedja).

^{42a} Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/34/EU av den 26 juni 2013

om årsbokslut, koncernredovisning och rapporter i vissa typer av företag, om ändring av Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/43/EG och om upphävande av rådets direktiv 78/660/EEG och 83/349/EEG (EUT L 182, 29.6.2013, s. 19).

Ändringsförslag 55

Förslag till direktiv Artikel 3 – led 7 – led b

Kommissionens förslag

(b) inhemska personer i politiskt utsatt ställning: fysiska personer som har eller har haft viktiga offentliga funktioner i *en medlemsstat*.

Ändringsförslag

(b) inhemska personer i politiskt utsatt ställning: fysiska personer som har eller har haft viktiga offentliga funktioner i *medlemsstaten*.

Språklig ändring.

Ändringsförslag 56

Förslag till direktiv Artikel 3 – led 7 – led d – led ii

Kommissionens förslag

ii) Parlamentsledamöter.

Ändringsförslag

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

Ändringsförslag 57

Förslag till direktiv Artikel 3 – led 7 – led d – led vi

Kommissionens förslag

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

Ändringsförslag

vi) Ledamöter *i ledande ställning* i statsägda företags förvaltnings-, lednings- och tillsynsorgan.

Ändringsförslag 58

Förslag till direktiv Artikel 3 – led 7 – led e – led iii

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

iii) Barn och deras makar eller partner.

utgår

Ändringsförslag 59

Förslag till direktiv Artikel 3 – led 7 – led e – led iv

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

iv) Föräldrar.

utgår

Ändringsförslag 60

Förslag till direktiv Artikel 3 – led 7 – led f – led ii

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

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

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

Ändringsförslag 61

Förslag till direktiv Artikel 3 – led 10a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(10a) vadhållningstransaktion: en transaktion i den mening som avses i artikel 12 i detta direktiv som innefattar samtliga stadier i den kommersiella förbindelsen mellan å ena sidan speltjänsteleverantören och å andra sidan kunden och den person som är registrerad

*som vadhållare och mottagare av
eventuell vinst.*

Ändringsförslag 62

Förslag till direktiv Artikel 3 – led 11a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(11a) indirekta affärsförbindelser eller transaktioner: genomförande av ett kontrakt eller en transaktion, utan samtidig fysisk närvaro av leverantören eller förmedlaren och kunden, genom användning enkom av internet, telefonförsäljning eller andra elektroniska kommunikationsmedel, eller en kombination av dessa, fram till och med den tidpunkt då kontraktet ingås.

Motivering

Detta ska läggas till som ett led efter artikel 3.11. Direktivet bör fastställa en definition av indirekta affärsförbindelser eller transaktioner för att undvika att förmedlarverksamhet definieras som indirekt verksamhet.

Ändringsförslag 63

Förslag till direktiv Artikel 4 – punkt 1

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

1. Medlemsstaterna ska se till att bestämmelserna i detta direktiv helt eller delvis utvidgas till att omfatta andra yrken och företagskategorier än ansvariga enheter enligt artikel 2.1 och som bedriver verksamhet som med särskilt stor sannolikhet används för penningtvätt eller för finansiering av terrorism.

1. Medlemsstaterna ska, ***i enlighet med den riskbaserade metoden***, se till att bestämmelserna i detta direktiv helt eller delvis utvidgas till att omfatta andra yrken och företagskategorier än ansvariga enheter enligt artikel 2.1 och som bedriver verksamhet som med särskilt stor sannolikhet används för penningtvätt eller för finansiering av terrorism.

Ändringsförslag 64

Förslag till direktiv Artikel 5

Kommissionens förslag

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

Ändringsförslag

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 regler till fullo överensstämmer med unionslagstiftningen, särskilt när det gäller unionens uppgiftsskyddslagstiftning och skyddet av de grundläggande rättigheterna i enlighet med Europeiska unionens stadga om de grundläggande rättigheterna. Sådana regler ska inte i onödan förhindra konsumenter från att få tillgång till finansiella tjänster och ska inte utgöra ett hinder för den inre marknaden.**

Ändringsförslag 65

Förslag till direktiv Artikel 6

Kommissionens förslag

1. 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

1. **Kommissionen ska göra en bedömning av riskerna för att penningtvätt och finansiering av terrorism påverkar den inre marknaden, med särskild inriktning på gränsöverskridande verksamhet. För att kunna göra en sådan 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.

Den riskbedömning som avses i punkt 1 ska omfatta åtminstone följande aspekter:

a) Penningtvättens totala utbredning och de delar av den inre marknaden som är utsatta för större risk.

b) De risker som är förknippade med varje relevant sektor, särskilt de icke-finansiella sektorerna och spelsektorn.

c) De metoder som brottslingar oftast använder för att tvätta vinster från olaglig verksamhet.

(d) Rekommendationerna till de behöriga myndigheterna om det effektivaste sättet att utnyttja resurserna.

(e) Den roll eurosedlarna spelar för brottslig verksamhet och penningtvätt.

Riskbedömningen ska även innehålla förslag till minimistandarder för de riskbedömningar som ska genomföras av de nationella behöriga myndigheterna. Dessa minimistandarder ska utvecklas i samarbete med medlemsstaterna och involvera branschen och andra relevanta aktörer genom offentliga samråd och möten med intressenterna, beroende på vad som är lämpligast.

Riskbedömningen ska lämnas inom ett år efter det att detta direktiv har trätt i kraft och ska uppdateras vartannat år eller oftare om så är lämpligt.

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

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.

2. Kommissionen ska göra *riskbedömningen 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 aktörer, inklusive nationella lagstiftare, Europaparlamentet, Europol, kommittén för medlemsstaternas finansunderrättelseenheter, EBA, Eiopa och Esma, bättre kan förstå riskerna. En sammanfattning av bedömningen ska vara offentligt tillgänglig. Denna*

sammanfattning ska inte innehålla sekretessbelagda uppgifter.

2a. Kommissionen ska lämna en årlig rapport till Europaparlamentet och rådet om resultaten av de regelbundna riskbedömningarna och om de åtgärder som vidtagits på grundval av dessa resultat.

Ändringsförslag 66

Förslag till direktiv Artikel 6a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Artikel 6a

1. Utan att det påverkar de överträdelseförfaranden som fastställs i EUF-fördraget, ska kommissionen se till att den nationella lagstiftning som medlemsstaterna på grundval av detta direktiv antar för att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism genomförs på ett effektivt sätt och i överensstämmelse med den europeiska ramen.

2. Vid tillämpningen av punkt 1 ska kommissionen i lämpliga fall biträdas av Europol, kommittén för medlemsstaternas finansunderrättelseenheter, EBA, Eiopa, Esma och varje annan behörig europeisk myndighet.

3. De utvärderingar av nationell lagstiftning som antagits för att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism som föreskrivs i punkt 1 ska inte påverka de utvärderingar som genomförs av arbetsgruppen för finansiella åtgärder (FATF) eller Moneyval.

Ändringsförslag

67

Förslag till direktiv Artikel 7

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.

2. Alla medlemsstater ska utse en myndighet som samordnar de nationella åtgärderna mot de risker som avses i punkt 1. **Myndigheten** ska meddelas kommissionen, EBA, Eiopa och Esma och övriga medlemsstater.

3. Vid sin bedömning enligt punkt 1 **får medlemsstater** använda **yttrandet enligt** artikel 6.1.

4. Alla medlemsstater ska göra den bedömning som avses i punkt 1 och

(a) använda bedömningen till att förbättra sina åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, särskilt genom att fastställa områden där ansvariga **företag** ska tillämpa skärpta regler, i tillämpliga fall med angivande av vilka åtgärder som ska vidtas,

(b) använda bedömningen vid fördelning och prioritering av resurser för att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism,

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

Ändringsförslag

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

2. Alla medlemsstater ska utse en myndighet som samordnar de nationella åtgärderna mot de risker som avses i punkt 1. **Myndighetens namn** ska meddelas kommissionen, EBA, Eiopa och Esma, **Europol** och övriga medlemsstater.

3. Vid sin bedömning enligt punkt 1 **ska medlemsstaterna** använda **den riskbedömning som avses i** artikel 6.1.

4. Alla medlemsstater ska göra den bedömning som avses i punkt 1 och

(a) använda bedömningen till att förbättra sina åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, särskilt genom att fastställa områden där ansvariga **enheter** ska tillämpa skärpta regler, i tillämpliga fall med angivande av vilka åtgärder som ska vidtas,

(aa) där så är lämpligt identifiera sektorer eller områden med försumbar, mindre eller större risk för penningtvätt och finansiering av terrorism,

(b) använda bedömningen vid fördelning och prioritering av resurser för att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism,

(ba) använda bedömningen eller bedömningarna för att se till att lämpliga regler utarbetas för varje sektor eller område, i enlighet med risken för penningtvätt,

(c) tillhandahålla lämplig information **vid lämplig tidpunkt** till ansvariga enheter för **att de ska kunna genomföra** egna riskbedömningar av penningtvätt och

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

finansiering av terrorism.

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

Ändringsförslag 68

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 till behöriga myndigheter och självreglerande organ.

Ändringsförslag 69

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 ***inom*** ansvariga enheter. Politik, kontroller och förfaranden bör stå i proportion till de ansvariga enheternas typ och storlek ***och till risken för penningtvätt och finansiering av terrorism, och bör iaktta uppgiftsskyddsbestämmelserna.***

Ändringsförslag 70

Förslag till direktiv Artikel 8 – punkt 4 – led a

Kommissionens förslag

(a) Utveckling av intern politik, förfaranden och kontroller, inbegripet kundkontroll, rapportering, registrering, internkontroll, efterlevnadskontroll (inbegripet utnämning av en efterlevnadsansvarig på ledningsnivå om det motiveras av verksamhetens storlek och natur) samt undersökning av personal.

Ändringsförslag

(a) Utveckling av intern politik, förfaranden och kontroller, inbegripet ***rutiner för modellriskhantering***, kundkontroll, rapportering, registrering, internkontroll, efterlevnadskontroll (inbegripet utnämning av en efterlevnadsansvarig på ledningsnivå om det motiveras av verksamhetens storlek och natur) samt undersökning av personal. ***De ansvariga enheterna ska inte kunna stödja sig mot dessa åtgärder för att begära att kunderna tillhandahåller fler personuppgifter än nödvändigt.***

Ändringsförslag 71

Förslag till direktiv Artikel 8a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Artikel 8a

1. För att kunna utarbeta en gemensam strategi och en gemensam politik mot icke samarbetsvilliga jurisdiktioner med brister i arbetet med att bekämpa penningtvätt ska medlemsstaterna periodvis godkänna och anta den förteckning över länder som ges ut av FATF.

2. Kommissionen ska samordna det förberedande arbetet på EU-nivå med identifiering av tredjeländer med allvarliga strategiska brister i sina system mot penningtvätt som utgör betydande risker för EU:s finansiella system, med beaktande av de kriterier som avses i punkt 3 i bilaga III.

3. Kommissionen ska ges befogenhet att anta delegerade akter för att utarbeta en förteckning över länder enligt definitionen i punkt 2.

4. Kommissionen ska regelbundet övervaka utvecklingen av förhållandet i de länder som avses i punkt 2 på grundval av de kriterier som fastställs punkt 3 i bilaga III och ska, där så är lämpligt, granska den förteckning som avses i punkt 3.

Ändringsförslag 72

Förslag till direktiv Artikel 9

Kommissionens förslag

Medlemsstaterna ska förbjuda sina kreditinstitut och finansinstitut att föra anonyma konton **eller utfärda** anonyma motböcker. Medlemsstaterna ska alltid kräva att ägarna och förmånstagarna till befintliga anonyma konton **eller** anonyma motböcker kundkontrolleras snarast och under alla förhållanden innan kontona eller motböckerna nyttjas.

Ändringsförslag 73

Förslag till direktiv Artikel 10 – punkt 1 – led d

Kommissionens förslag

(d) För **tillhandahållare av speltjänster**: vid enstaka transaktioner om minst 2 000 euro i kontanter, oavsett om transaktionen genomförs vid ett tillfälle eller flera tillfällen som förefaller ha samband.

Ändringsförslag

Medlemsstaterna ska förbjuda sina kreditinstitut och finansiella institut att föra anonyma konton **och** anonyma motböcker **eller att utfärda anonyma betalkort som inte uppfyller villkoren i artikel 10a**. Medlemsstaterna ska alltid kräva att ägarna och förmånstagarna till befintliga anonyma konton, anonyma motböcker **eller anonyma betalkort** kundkontrolleras snarast och under alla förhållanden innan kontona eller motböckerna nyttjas.

Ändringsförslag

(d) För **kasinon**: vid enstaka transaktioner om minst 2 000 euro i kontanter, oavsett om transaktionen genomförs vid ett tillfälle eller flera tillfällen som förefaller ha samband.

(da) För onlinespeltjänster: vid ingåendet

av affärsförbindelsen.

(db) För övriga tillhandahållare av speltjänster: vid utbetalning av en vinst på minst 2 000 euro.

Ändringsförslag 74

**Förslag till direktiv
Artikel 10 – punkt 1 – led fa (nytt)**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(fa) När ett bolag bildas.

Ändringsförslag 75

**Förslag till direktiv
Artikel 10a (ny)**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Artikel 10a

Medlemsstaterna får, på grund av en bevisat låg risk, tillåta undantag från kundkontroll för ansvariga enheter med avseende på elektroniska pengar enligt definitionen i artikel 2.2 i direktiv 2009/110/EG, om följande villkor uppfylls:

(a) Betalningsinstrumentet kan inte återuppladdas.

(b) Det högsta belopp som lagras elektroniskt överstiger inte 250 euro. Medlemsstaterna får höja denna gräns till 500 euro för betalningsinstrument som endast kan användas i den berörda medlemsstaten.

(c) Betalningsinstrumentet används uteslutande för inköp av varor eller tjänster.

(d) Betalningsinstrumentet kan inte finansieras med elektroniska pengar.

(e) Kontantinlösen och kontantuttag är förbjudna om inte innehavaren identifieras och dennes identitet styrks, och tillräckliga och lämpliga principer och förfaranden rörande kontantinlösen och kontantuttag samt registerhållningskrav tillämpas.

2. Medlemsstaterna ska se till att kraven på kundkontroll alltid tillämpas före inlösen av elektroniska pengar till ett penningvärde som överstiger 250 euro.

3. Denna artikel ska inte hindra medlemsstaterna från att tillåta ansvariga enheter att tillämpa åtgärder för förenklad kundkontroll i fråga om elektroniska pengar i enlighet med artikel 13 i detta direktiv om villkoren i denna artikel inte uppfylls.

Ändringsförslag 76

Förslag till direktiv Artikel 11 – punkt 1

Kommissionens förslag

1. Kundkontroll ska innebära följande:
- (a) Identifiering av kunden och styrkande av dennes identitet utifrån handlingar, uppgifter eller information som erhållits från en tillförlitlig och oberoende källa.
 - (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.

Ändringsförslag

1. Kundkontroll ska innebära följande:
- (a) Identifiering av kunden och styrkande av dennes identitet utifrån handlingar, uppgifter eller information som erhållits från en tillförlitlig och oberoende källa.
 - (b) **Utöver** identifiering av den faktiska ägaren **enligt uppgifterna i det register som avses i artikel 29, 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 **vidtagande av 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, **genom**

(c) Bedömning och i förekommande fall inhämtande av information om affärsförbindelsens syfte och avsedda form.

(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 kundkännedom, affärs- och riskprofilen, *vid behov* även medlens ursprung och säkerställande av att handlingarna, uppgifterna eller informationen uppdateras.

bedömning och i förekommande fall inhämtande av information om affärsförbindelsens syfte och avsedda form.

(c) Bedömning och i förekommande fall inhämtande av information om affärsförbindelsens syfte och avsedda form.

(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 kundkännedom, affärs- och riskprofilen, även medlens ursprung och säkerställande av att handlingarna, uppgifterna eller informationen uppdateras.

Ändringsförslag 77

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

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

1a. När de utför åtgärderna i punkt 1 led a och b ska de ansvariga enheterna också vara tvungna att bekräfta att en person som påstår sig handla å kundens vägnar verkligen är bemyndigad att göra detta och de ska vara tvungna att identifiera denna person och styrka dennes identitet.

Ändringsförslag 78

Förslag till direktiv Artikel 12 – punkt 2

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

2. Genom undantag från punkt 1 får medlemsstaterna tillåta att styrkandet av

2. Genom undantag från punkt 1 får medlemsstaterna tillåta att styrkandet av

kundens och den faktiska ägarens identitet slutförs när affärsförbindelsen ingås, om detta är nödvändigt för att inte störa den normala affärsverksamheten och om risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism är liten. I sådana situationer ska dessa förfaranden slutföras snarast möjligt efter den inledande kontakten.

kundens och den faktiska ägarens identitet slutförs när affärsförbindelsen ingås **eller när transaktionen genomförs för enheter som omfattas av skyldigheterna enligt artikel 2.1 och, i alla händelser, innan eventuella vinster betalas ut**, om detta är nödvändigt för att inte störa den normala affärsverksamheten och om risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism är liten. I sådana situationer ska dessa förfaranden slutföras snarast möjligt efter den inledande kontakten.

Ändringsförslag 79

Förslag till direktiv Artikel 13 – punkt 3

Kommissionens förslag

3. Medlemsstaterna ska se till att ansvariga enheter övervakar **transaktionen** eller **affärsförbindelsen** så noga att de upptäcker ovanliga eller misstänkta transaktioner.

Ändringsförslag

3. Medlemsstaterna ska se till att ansvariga enheter övervakar **transaktionerna** eller **affärsförbindelserna** så noga att de upptäcker ovanliga eller misstänkta transaktioner.

Ändringsförslag 80

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 **de faktorer i förbindelse med kund och produkt, tjänst, transaktion eller distributionskanal som utgör** potentiella lågriskfaktorer enligt bilaga II.

Ändringsförslag 81

Förslag till direktiv Artikel 15

Kommissionens förslag

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.

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 *ett* år efter *det* att detta direktiv trätt i kraft.

Ändringsförslag 82

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. *Om en ansvarig enhet fastställer förekomsten av en sådan ovanlig eller misstänkt transaktion eller verksamhet ska den utan dröjsmål informera finansunderrättelseenheterna i samtliga medlemsstater som kan vara*

berörda.

Ändringsförslag 83

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 *av* riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism ska medlemsstater och ansvariga enheter åtminstone beakta *de faktorer i förbindelse med kund och produkt, tjänst, transaktion eller distributionskanal som utgör* potentiellt riskfyllda situationer enligt bilaga III.

Ändringsförslag 84

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 *det* att detta direktiv trätt i kraft.

Ändringsförslag 85

Förslag till direktiv Artikel 19a (ny)

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 ledande roll i en internationell organisation. Behöriga myndigheter och ansvariga enheter ska ha tillgång till förteckningen.

Kommissionen ska underrätta de berörda personerna om att de har tagits upp på eller strukits från förteckningen.

Kraven i denna artikel ska inte undanta ansvariga enheter från deras skyldighet att genomföra kundkontroll, och ansvariga enheter ska inte uteslutande förlita sig på denna information i tron att den är tillräcklig för att uppfylla dessa skyldigheter.

Medlemsstaterna ska vidta alla lämpliga åtgärder för att förhindra handel med uppgifter om personer i politiskt utsatt ställning för kommersiella ändamål.

Ändringsförslag 86

**Förslag till direktiv
Artikel 20 – inledningen**

Ansvariga enheter ska vidta rimliga åtgärder för att avgöra om livförsäkringars eller andra investeringsrelaterade försäkringars förmånstagare och/eller vid behov förmånstagarens verkliga huvudman är personer i politiskt utsatt ställning. Sådana åtgärder ska vidtas senast då försäkringen helt eller delvis utbetalas eller

Ansvariga enheter ska vidta rimliga åtgärder ***i enlighet med den riskbaserade metoden*** för att avgöra om livförsäkringars eller andra investeringsrelaterade försäkringars förmånstagare och/eller vid behov förmånstagarens verkliga huvudman är personer i politiskt utsatt ställning. Sådana åtgärder ska vidtas senast då

överlåts. Om högre risker konstaterats, ska medlemsstaterna utöver normala kundkontrollåtgärder kräva att ansvariga enheter

försäkringen helt eller delvis utbetalas eller överlåts. Om högre risker konstaterats, ska medlemsstaterna utöver normala kundkontrollåtgärder kräva att ansvariga enheter

Motivering

”Rimliga åtgärder” bör hänvisa till tillämpningen av den riskbaserade metoden, enligt FATF:s rekommendationer.

Ändringsförslag 87

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, enligt framlagd bevisning, är** nära medarbetare till sådana personer i politiskt utsatt ställning.

Ändringsförslag 88

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.

Ändringsförslag 89

Förslag till direktiv Artikel 24 – punkt 1

Kommissionens förslag

Medlemsstaterna får tillåta ansvariga enheter att anlita tredje part för att uppfylla de krav som föreskrivs i artikel 11.1 a, b och c. Det slutliga ansvaret för att uppfylla dessa krav ska dock ligga hos den ansvariga enhet som anlitar denna tredje part.

Ändringsförslag

Medlemsstaterna får tillåta ansvariga enheter att anlita tredje part för att uppfylla de krav som föreskrivs i artikel 11.1 a, b och c. Det slutliga ansvaret för att uppfylla dessa krav ska dock ligga hos den ansvariga enhet som anlitar denna tredje part. ***Dessutom ska medlemsstaterna se till att alla sådana tredje parter också hålls ansvariga för överträdelser av de nationella bestämmelser som antas enligt detta direktiv.***

Ändringsförslag 90

Förslag till direktiv Artikel 25

Kommissionens förslag

1. Vid tillämpningen av detta avsnitt ska ”tredje part” avse ansvariga enheter som är förtecknade i artikel 2 eller andra institut och personer i medlemsstaterna eller tredjeländ som tillämpar kundkännedomskrav och registerhållningskrav som är likvärdiga med kraven i detta direktiv, och vars iakttagande av direktivet övervakas i enlighet med kapitel VI avsnitt 2.

2. ***Medlemsstaterna*** ska beakta tillgänglig information om geografisk risknivå, när ***de*** avgör om ett tredjeländ uppfyller villkoren enligt punkt 1 och ska ***underrätta varandra och även kommissionen***, EBA, Eiopa och Esma i den mån det är relevant för tillämpningen av detta direktiv och i enlighet med förordning (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 1094/2010 och (EU) nr 1095/2010, om ***de*** finner att ett tredjeländ

Ändringsförslag

1. Vid tillämpningen av detta avsnitt ska ”tredje part” avse ***a)*** ansvariga enheter som är förtecknade i artikel 2 ***och 2)*** andra institut och personer i medlemsstaterna eller tredjeländ som tillämpar kundkännedomskrav och registerhållningskrav som är likvärdiga med kraven i detta direktiv, och vars iakttagande av direktivet övervakas i enlighet med kapitel VI avsnitt 2.

2. ***Kommissionen*** ska beakta tillgänglig information om geografisk risknivå, när ***den*** avgör om ett tredjeländ uppfyller villkoren enligt punkt 1 och ska ***underrätta medlemsstaterna, de ansvariga enheterna***, EBA, Eiopa och Esma i den mån det är relevant för tillämpningen av detta direktiv och i enlighet med förordning (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 1094/2010 och (EU) nr 1095/2010, om ***den*** finner att ett tredjeländ

uppfyller dessa villkor.

uppfyller dessa villkor.

2a. Kommissionen ska tillhandahålla en förteckning över jurisdiktioner i vilka det vidtas åtgärder för bekämpning av penningtvätt som är likvärdiga med bestämmelserna i detta direktiv och med andra EU-regler och förordningar på området.

2b. Den förteckning som avses i punkt 2a ska regelbundet utvärderas och uppdateras i enlighet med den information som erhålls från medlemsstaterna i enlighet med punkt 2.

Ändringsförslag 91

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.**

Ändringsförslag 92

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 koncerntillsyn kan garanteras. Dessa riktlinjer ska utfärdas inom ett år efter det att detta direktiv trätt i kraft.

Ändringsförslag 93

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 ***företag och andra*** juridiska enheter, ***inklusive trustar eller enheter vars struktur eller funktion liknar den som gäller för trustar, stiftelser, holdingbolag och alla andra befintliga eller framtida juridiska konstruktioner med liknande struktur eller funktion,*** som är etablerade eller registrerade på deras territorium eller som förvaltas enligt deras lagstiftning får, har ***och till ett offentligt centralt register, handelsregister eller företagsregister på deras territorium*** översänder adekvata, korrekta, aktuella ***och uppdaterade*** uppgifter om ***sig och om*** sina faktiska ägandeförhållanden ***vid etableringstillfället samt eventuella ändringar av ägarförhållandena.***

1a. Registret ska innehålla åtminstone den information som är nödvändig för att klart och tydligt identifiera företaget och dess faktiska ägare, nämligen enhetens namn, registreringsnummer, juridiska form och status, registreringsbevis, adressen för företagets säte (och adressen för företagets huvudkontor om det inte ligger på samma plats som företagets säte), grundläggande bestämmelser för verksamheten (t.ex. stiftelseurkund och bolagsordning), en förteckning över direktörerna (inklusive deras nationalitet och födelsedatum) samt information om aktieägare/faktisk ägare, såsom namn, födelsedatum, nationalitet eller registreringsland, kontaktuppgifter, antal aktier, typ av aktier (inklusive vilka rösträtter som är förbundna med dessa) liksom andel av aktieinnehavet eller hur stor andel av rösterna de kontrollerar, om detta är tillämpligt.

Kraven i denna artikel ska inte undanta ansvariga enheter från deras skyldighet att genomföra kundkontroll, och ansvariga enheter ska inte uteslutande förlita sig på denna information i tron att den är tillräcklig för att uppfylla dessa skyldigheter.

1b. När det gäller trustar eller andra typer av befintliga eller framtida juridiska enheter och konstruktioner med liknande struktur och funktion ska informationen innehålla uppgifter om trustens stiftares, förvaltares och beskyddares ("protector") (om tillämpligt) identitet, 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 den tröskel som fastställs i artikel 10 b, c och d. Den information som innehas bör omfatta födelsedatum och nationalitet för samtliga personer. Medlemsstaterna ska följa den riskbaserade metoden när de offentliggör stiftelseurkunden och stiftelseförordnandet och där så är tillämpligt ska de med iakttagande av skyddet av personuppgifter säkerställa att informationen lämnas till behöriga myndigheter, särskilt FIU, och ansvariga enheter.

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

2. De uppgifter som avses i punkterna 1, 1a och 1b i denna artikel ska i god tid vara tillgängliga för behöriga myndigheter, särskilt FIU, och ansvariga enheter. Medlemsstaterna ska göra de register som avses i punkt 1 i denna artikel tillgängliga för allmänheten efter att först ha identifierat den person som önskar få ta del av uppgifterna via registrering online. Uppgifterna ska vara tillgängliga online för alla personer via ett öppet och säkert dataformat, i

överensstämmelse med uppgiftsskyddsbestämmelserna, särskilt i fråga om effektivt skydd av den registrerades rätt att få ta del av personuppgifter och möjligheten att korrigera eller stryka felaktiga uppgifter. De avgifter som tas ut för att lämna ut uppgifterna ska inte överstiga de administrativa kostnaderna för utlämnandet. Varje ändring av de redovisade uppgifterna ska anges tydligt i registret utan dröjsmål och senast inom 30 dagar.

De företagsregister som avses i punkt 1 i denna artikel ska vara sammankopplade via den europeiska plattformen, portalen och de valfria ingångar som inrättats av medlemsstaterna i enlighet med direktiv 2012/17/EU. Medlemsstaterna ska med stöd av kommissionen ansvara för att deras register är driftskompatibla inom systemet för sammankoppling av register via den europeiska plattformen.

2a. Kommissionen ska i samarbete med medlemsstaterna snabbt och på ett konstruktivt och effektivt sätt eftersträva samarbete med tredjeländer för att uppmuntra att likvärdiga centrala register med information om faktiskt ägande inrättas och att information av den typ som avses i punkterna 1 och 1a i denna artikel offentliggörs i deras länder.

Prioritet ska ges till tredjeländer som hyser ett betydande antal bolag eller juridiska enheter, inklusive trustar, stiftelser, holdingbolag och alla andra organ som har en liknande struktur eller funktion och som har andelar som utgör en indikation på direkt ägande i enlighet med artikel 3.5 i detta direktiv i bolag eller juridiska enheter som är etablerade i EU.

2b. Medlemsstaterna ska fastställa regler för effektiva, proportionerliga och avskräckande sanktioner för fysiska och juridiska personer som ska tillämpas på överträdelser av de nationella

bestämmelser som antas i enlighet med denna artikel, och ska vidta alla åtgärder som behövs för att säkerställa att sanktionerna i fråga tillämpas. Vid tillämpningen av denna artikel ska medlemsstaterna inrätta effektiva åtgärder mot missbruk i syfte att förebygga missbruk baserat på innehavaraktier och teckningsoptioner för innehavaraktier.

2c. Kommissionen ska inom tre år efter det att detta direktiv har trätt i kraft överlämna en rapport till Europaparlamentet och rådet om genomförandet och tillämpningen av kraven enligt denna artikel, vid behov tillsammans med ett lagstiftningsförslag.

Ändringsförslag 94

Förslag till direktiv Artikel 30

Kommissionens förslag

Artikel 30

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.

Ändringsförslag

utgår

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.

Ändringsförslag 95

**Förslag till direktiv
Artikel 31 – punkt 1a (ny)**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

1a. De personer som avses i artikel 2.1.3 a, b och d ska informera FIU och/eller det lämpliga självreglerande organet för branschen i fråga, i enlighet med artikel 33.1, om de misstänker eller har välgrundad anledning att misstänka att deras tjänster missbrukas för brottsliga syften.

Ändringsförslag 96

**Förslag till direktiv
Artikel 31 – punkt 3**

Kommissionens förslag

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 resurser för att kunna fullgöra sitt uppdrag.

3. FIU ska inrättas som en *operativt oberoende och självständig* central nationell enhet. Den ska ansvara för att ta emot och analysera *misstänkta transaktioner som rapporterats och annan information som är relevant för eventuell penningtvätt*, associerade förbrott eller möjlig finansiering av terrorism. *FIU ska ansvara för att till alla behöriga myndigheter sprida resultaten av sina analyser, när dessa utgör skäl för att misstänka penningtvätt, associerade*

*förbrott eller finansiering av terrorism. Den ska kunna erhålla relevant ytterligare information från ansvariga enheter för ovannämnda syften. FIU ska ges tillräckliga **finansiella, tekniska och personella** resurser för att kunna fullgöra sitt uppdrag. **Medlemsstaterna ska se till att FIU är fri från otillbörlig påverkan.***

Ändringsförslag 97

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. Medlemsstaterna ska kräva att brottsbekämpande myndigheter lämnar återkoppling till FIU om användningen av de uppgifter som lämnats.***

Ändringsförslag 98

Förslag till direktiv Artikel 32 – punkt 2

Kommissionens förslag

2. Informationen enligt punkt 1 ska lämnas vidare till FIU i den medlemsstat där uppgiftslämnande institut eller person finns. Den eller de personer som utsetts i enlighet med förfarandena enligt artikel 8.4 ska vidarebefordra informationen.

Ändringsförslag

2. Informationen enligt punkt 1 ska lämnas vidare till FIU i den medlemsstat där **det** uppgiftslämnande **institutet** eller **den** uppgiftslämnande **personen** finns **och till FIU i den medlemsstat där den ansvariga enheten är etablerad**. Den eller de personer som utsetts i enlighet med förfarandena enligt artikel 8.4 ska vidarebefordra informationen.

Ändringsförslag 99

Förslag till direktiv Artikel 33 – punkt 1

Kommissionens förslag

När det gäller de personer som avses i artikel 2.1.3 a, b **och** d, får medlemsstaterna genom undantag från artikel 32.1 utse ett lämpligt självreglerande branschorgan till den myndighet som ska ta emot informationen enligt artikel 32.1.

Ändringsförslag

När det gäller de personer som avses i artikel 2.1.3 a, b, d **och e, och de yrken och företagskategorier som avses i artikel 4**, får medlemsstaterna genom undantag från artikel 32.1 utse ett lämpligt självreglerande branschorgan till den myndighet som ska ta emot informationen enligt artikel 32.1.

Under alla omständigheter ska medlemsstaterna tillhandahålla medel för att se till att tystnadsplikten, sekretessen och den personliga integriteten skyddas.

Ändringsförslag 100

Förslag till direktiv Artikel 37 – punkt 1

Kommissionens förslag

Medlemsstaterna ska **vidta alla nödvändiga åtgärder för att från hot eller fientliga åtgärder skydda sådana** anställda på den ansvariga enheten som rapporterar

Ändringsförslag

Medlemsstaterna ska **se till att enskilda personer, inbegripet** anställda på den ansvariga enheten **och företrädare för denna**, som rapporterar misstänkt

misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism antingen internt eller till FIU.

penningtvätt eller finansiering av terrorism antingen internt eller till FIU *i vederbörlig ordning skyddas från hot eller fientliga åtgärder, ogynnsam behandling eller ogynnsamma följder och i synnerhet ogynnsamma eller diskriminerande anställningsåtgärder. 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. Dessa kanaler ska garantera att de uppgiftslämnande personernas identitet är känd endast för de europeiska tillsynsmyndigheterna eller FIU. Medlemsstaterna ska se till att det finns lämpliga vittnesskyddsprogram.*

Ändringsförslag 101

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 102

Förslag till direktiv Artikel 38 – punkt 4 – stycke 2

Kommissionens förslag

Vid tillämpningen av första stycket ska med ”nätverk” menas den större struktur som personen tillhör och som har gemensamt ägande, gemensam ledning eller efterlevnadskontroll.

Ändringsförslag

Vid tillämpningen av första stycket ska med ”nätverk” menas den större struktur som personen tillhör och som har gemensamt ägande, gemensam ledning, ***gemensamma standarder och metoder***

eller *gemensam* efterlevnadskontroll.

Ändringsförslag 103

Förslag till direktiv Artikel 38 – punkt 5a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

5a. Vid tillämpningen av denna artikel ska uppgiftsskyddsbestämmelser ingå i de krav som tredjeländer tillämpar som är likvärdiga med kraven i detta direktiv.

Ändringsförslag 104

Förslag till direktiv Kapitel 5 – rubriken

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

REGISTERHÅLLNING OCH
STATISTIK

UPPGIFTSSKYDD,
REGISTERHÅLLNING OCH
STATISTIK

Ändringsförslag 105

Förslag till direktiv Artikel 39

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

1. Medlemsstaterna ska kräva att ansvariga enheter sparar följande handlingar och uppgifter i enlighet med nationell lagstiftning för att FIU eller andra behöriga myndigheter ska kunna förebygga, avslöja och utreda möjlig penningtvätt eller finansiering av terrorism:

(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

1. Medlemsstaterna ska kräva att ansvariga enheter sparar följande handlingar och uppgifter i enlighet med nationell lagstiftning för att FIU eller andra behöriga myndigheter ska kunna förebygga, avslöja och utreda möjlig penningtvätt eller finansiering av terrorism:

(a) När det gäller kundkännedom: en kopia eller hänvisningar till erfordrade styrkande handlingar som ska sparas i fem år **antingen** efter det att affärsförbindelsen

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.**

(b) När det gäller affärsförbindelser och transaktioner: styrkande handlingar och uppgifter i form av originalhandlingar eller i rättsliga förfaranden godkända kopior enligt nationell lagstiftning i fem år efter att affärsförbindelsen har upphört eller transaktionerna har utförts, varvid den kortaste tidsperioden ska gälla. 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 att affärsförbindelsen har upphört eller transaktionerna har utförts, varvid den kortaste tidsperioden ska gälla.**

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 **och om förlängningen av den period uppgifter sparas motiveras för varje fall** får medlemsstaterna tillåta eller kräva att utgifter sparas längre. **Den period som uppgifter sparas får förlängas med högst fem år.**

(b) När det gäller affärsförbindelser och transaktioner: styrkande handlingar och uppgifter i form av originalhandlingar eller i rättsliga förfaranden godkända kopior enligt nationell lagstiftning i fem år efter att affärsförbindelsen har upphört eller transaktionerna har utförts, varvid den kortaste tidsperioden ska gälla. 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 **och om förlängningen av den period uppgifter sparas motiveras för varje fall** får medlemsstaterna tillåta eller kräva att utgifter sparas längre. **Den period som uppgifter sparas får förlängas med högst fem år.**

2. Personuppgifter som sparas ska inte användas för andra syften än det syfte som de sparats för, och under inga omständigheter ska de användas för kommersiella ändamål.

Ändringsförslag 106

Förslag till direktiv Artikel 39a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Artikel 39a

1. När det gäller behandling av personuppgifter som utförs av medlemsstater inom ramen för detta direktiv ska bestämmelserna i direktiv 95/46/EG gälla. När det gäller behandling av personuppgifter som utförs av europeiska tillsynsmyndigheter ska bestämmelserna i förordning (EG) nr 45/2001 gälla. Insamling, behandling och överföring av uppgifter i syfte att bekämpa penningtvätt ska betraktas som en offentlig angelägenhet enligt dessa rättsakter.

2. Personuppgifter ska bara behandlas i enlighet med detta direktiv för det enda syftet att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism. Ansvariga enheter ska innan de ingår en affärsförbindelse informera nya kunder 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.

3. Det ska vara förbjudet att i kommersiella syften behandla uppgifter som samlats in i enlighet med detta direktiv.

4. Den berörda person som av en ansvarig enhet eller en behörig myndighet nekats att få ta del av information om behandlingen av hans eller hennes uppgifter ska ha rätt att genom sin dataskyddsmyndighet begära kontroller av, tillgång till eller rättelser eller radering av personuppgifterna samt rätt till rättslig prövning.

5. Tillgång för den registrerade till uppgifter i en rapport om en misstänkt transaktion ska vara förbjuden. Det förbud som fastställs i denna punkt ska inte gälla uppgiftslämning till dataskyddsmyndigheterna.

6. Medlemsstaterna ska kräva att de ansvariga enheterna och de behöriga myndigheterna erkänner och följer dataskyddsmyndigheternas faktiska befogenheter i enlighet med direktiv 95/46/EG när det gäller säkerheten vid databehandlingen och personuppgifternas korrekthet, antingen å ämbetets vägnar eller på grundval av ett klagomål från den berörda personen.

Ändringsförslag 107

Förslag till direktiv Artikel 40

Kommissionens förslag

Medlemsstaterna ska kräva att deras ansvariga enheter inför system för att snabbt och uttömmande kunna besvara förfrågningar från FIU eller andra myndigheter, i enlighet med sin nationella lagstiftning, om huruvida de under de senaste fem åren har eller har haft en affärsförbindelse med specifika fysiska eller juridiska personer och om

Ändringsförslag

-1a. Medlemsstaterna ska förfoga över nationella och centraliserade mekanismer som möjliggör för dem att i god tid fastställa om fysiska eller juridiska personer innehar eller kontrollerar bankkonton som tillhandahålls av finansinstitut på deras territorium.

-1b. Medlemsstaterna ska också förfoga över mekanismer som möjliggör för de behöriga myndigheterna att identifiera egendom utan att först underrätta innehavaren.

1. Medlemsstaterna ska kräva att deras ansvariga enheter inför system för att snabbt och uttömmande kunna besvara förfrågningar från FIU eller andra myndigheter, i enlighet med sin nationella lagstiftning, om huruvida de under de senaste fem åren har eller har haft en affärsförbindelse med specifika fysiska eller juridiska personer och om

omfattningen av denna förbindelse.

omfattningen av denna förbindelse, **genom säkra kanaler och på ett sätt som säkerställer att förfrågningarna behandlas konfidentiellt.**

Ändringsförslag 108

Förslag till direktiv
Artikel 40a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Artikel 40a

Insamling, behandling och överföring av uppgifter i syfte att bekämpa penningtvätt ska betraktas som en offentlig angelägenhet enligt direktiv 95/46/EG.

Ändringsförslag 109

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 deras rapporter har använts och följts upp.

Ändringsförslag 110

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 111

Förslag till direktiv Artikel 42 – punkt 5

Kommissionens förslag

5. EBA, Eiopa och Esma ska utarbeta förslag om tekniska tillsynsstandarder och ange typen av ytterligare åtgärder enligt punkt 4 och de minimiåtgärder som ska vidtas av ansvariga enheter enligt artikel 2.1.1 och 2.1.2, om lagstiftningen i ett tredjeland inte tillåter tillämpning av de åtgärder som krävs enligt punkterna 1 och 2. EBA, Eiopa och Esma ska till kommissionen lämna dessa förslag om tekniska tillsynsstandarder senast **två år** efter att direktivet trätt i kraft.

Ändringsförslag

5. EBA, Eiopa och Esma ska utarbeta förslag om tekniska tillsynsstandarder och ange typen av ytterligare åtgärder enligt punkt 4 och de minimiåtgärder som ska vidtas av ansvariga enheter enligt artikel 2.1.1 och 2.1.2, om lagstiftningen i ett tredjeland inte tillåter tillämpning av de åtgärder som krävs enligt punkterna 1 och 2. EBA, Eiopa och Esma ska till kommissionen lämna dessa förslag om tekniska tillsynsstandarder senast **18 månader** efter att direktivet trätt i kraft.

Ändringsförslag 112

Förslag till direktiv Artikel 43 – punkt 3

Kommissionens förslag

3. Medlemsstaterna ska se till att *i möjligaste mån* lämplig återkoppling sker om ändamålsenligheten med och uppföljningen av rapporter om misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Ändringsförslag

3. Medlemsstaterna ska se till att lämplig återkoppling *i möjligaste mån* sker **till de ansvariga enheterna** om ändamålsenligheten med och uppföljningen av rapporter om misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Ändringsförslag 113

Förslag till direktiv Artikel 43 – punkt 3a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

3a. Medlemsstaterna ska kräva att de ansvariga enheterna utser den eller de styrelseledamöter som ska ansvara för den tillämpning av lagar och andra författningar som krävs för att följa detta

direktiv.

Ändringsförslag 114

Förslag till direktiv Artikel 44 – punkt 3

Kommissionens förslag

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.

Ändringsförslag

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

Ändringsförslag 115

Förslag till direktiv Artikel 45 – punkt 3

Kommissionens förslag

3. För kreditinstitut, finansinstitut och tillhandahållare av speltjänster ska de behöriga myndigheterna ha förstärkta tillsynsbefogenheter, särskilt att kunna göra inspektioner på plats.

Ändringsförslag

3. För kreditinstitut, finansinstitut och tillhandahållare av speltjänster ska de behöriga myndigheterna ha förstärkta tillsynsbefogenheter, särskilt att kunna göra inspektioner på plats. **Behöriga myndigheter som ansvarar för tillsyn av kredit- och finansinstitut ska övervaka hur adekvat den juridiska rådgivningen till dessa institut är, med syftet att minska det rättsliga arbitraget och regleringsarbitraget när det gäller aggressiv skatteplanering och skatteflykt.**

Ändringsförslag 116

Förslag till direktiv

PE523.003v02-00

72/127

RR\1021502SV.doc

Artikel 45 – punkt 4

Kommissionens förslag

4. Medlemsstaterna ska **se till** att ansvariga enheter som har filialer eller dotterbolag i andra medlemsstater iakttar dessa medlemsstaters bestämmelser med avseende på detta direktiv.

Ändringsförslag

4. Medlemsstaterna ska **kräva** att ansvariga enheter som har filialer eller dotterbolag i andra medlemsstater iakttar dessa medlemsstaters bestämmelser med avseende på detta direktiv.

Ändringsförslag 117

Förslag till direktiv

Artikel 45 – punkt 6 – inledningen

Kommissionens förslag

6. Medlemsstaterna ska se till att de behöriga myndigheter **som** tillämpar en **risk- och känslighetsanalys av** tillsynen

Ändringsförslag

6. Medlemsstaterna ska se till att de behöriga myndigheterna, **när de** tillämpar en **riskbaserad metod för** tillsynen

Motivering

Medlemsstaterna ska säkerställa genomförandet av en riskbaserad metod och undvika att behöriga myndigheter tillämpar ett formalistiskt förhållningssätt.

Ändringsförslag 118

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.

Ändringsförslag 119

Förslag till direktiv Artikel 47 – punkt 1

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 *relevanta* uppgifter de behöver för att utföra sina uppgifter enligt detta direktiv.

Ändringsförslag 120

Förslag till direktiv Artikel 48

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 *inom EU:s FIU-plattform bestående av* företrädare för medlemsstaternas finansunderrättelseenheter *och vid behov möten mellan EU:s FIU-plattform och EBA, Eiopa eller Esma. EU:s FIU-plattform har inrättats för att utarbeta riktlinjer om genomförandefrågor som är relevanta för FIU och rapportering enheter, underlätta FIU:s verksamhet, särskilt i fråga om internationellt samarbete och gemensamma analyser, utbyta information om trender och riskfaktorer på den inre marknaden och säkerställa FIU:s deltagande i förvaltningen av systemet FIU.net*.

Ändringsförslag 121

Förslag till direktiv Artikel 49 – punkt 1

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 se till att deras finansunderrättelseenheter i största möjliga utsträckning samarbetar med varandra **och med finansunderrättelseenheter i icke-medlemsstater**, oavsett om de är administrativa, brottsbekämpande eller rättsliga myndigheter eller myndighetsliknande organ, **utan att detta påverkar EU:s uppgiftsskyddsbestämmelser**.

Ändringsförslag 122

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 **med finansunderrättelseenheter i både medlemsstater och icke-medlemsstater** 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 123

Förslag till direktiv Artikel 50 - punkt 2

Kommissionens förslag

2. Medlemsstaterna ska se till att den FIU som begäran ställs till använder alla sina

Ändringsförslag

2. Medlemsstaterna ska se till att den FIU som begäran ställs till använder alla sina

inhemska befogenheter för inhämtande och analys av information, när den besvarar en begäran om upplysningar enligt punkt 1 från en annan FIU *i unionen*. Den FIU som begäran ställs till ska svara i tid och både frågande och tillfrågad FIU ska i möjligaste mån använda säkra digitala verktyg för informationsutbyte.

inhemska befogenheter för inhämtande och analys av information, när den besvarar en begäran om upplysningar enligt punkt 1 från en annan FIU. Den FIU som begäran ställs till ska svara i tid och både frågande och tillfrågad FIU ska i möjligaste mån använda säkra digitala verktyg för informationsutbyte.

Ändringsförslag 124

Förslag till direktiv Artikel 50 – punkt 2 – stycke 1a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

När en FIU i unionen önskar få ytterligare information från en ansvarig enhet från en annan medlemsstat som verkar på dess territorium, ska förfrågan riktas till FIU i den medlemsstat på vars territorium den ansvariga enheten är belägen. Denna FIU ska skyndsamt och utan filtrering förmedla förfrågningar och svar.

Ändringsförslag 125

Förslag till direktiv Artikel 53 – punkt 1

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

1. Medlemsstaterna ska *uppmuntra sina* finansunderrättelseenheter *att använda* skyddade kommunikationskanaler *mellan finansunderrättelseenheterna och att använda det decentraliserade datanätverket FIU.net.*

1. Medlemsstaterna ska *kräva att deras* finansunderrättelseenheter *använder* skyddade kommunikationskanaler *sinsemellan.*

Ändringsförslag 126

Förslag till direktiv Artikel 53 – punkt 2

Kommissionens förslag

2. Medlemsstaterna ska se till att deras enheter samarbetar om avancerad teknik för att utföra uppgifterna enligt detta direktiv. Denna teknik ska ge finansunderrättelseenheterna möjlighet att anonymt jämföra sina uppgifter med andra finansunderrättelseenheters vid fullgott skydd av personuppgifter, för att spåra föremål för deras intresse i andra medlemsstater och fastställa föremålets inkomster och tillgångar.

Ändringsförslag

2. Medlemsstaterna ska se till att deras enheter samarbetar om avancerad teknik ***sinsemellan och, inom dess mandat, i samverkan med Europol*** för att utföra uppgifterna enligt detta direktiv. Denna teknik ska ge finansunderrättelseenheterna möjlighet att anonymt jämföra sina uppgifter med andra finansunderrättelseenheters vid fullgott skydd av personuppgifter, för att spåra föremål för deras intresse i andra medlemsstater och fastställa föremålets inkomster och tillgångar.

Motivering

Orden ”i samverkan med Europol” bör läggas till för att till fullo ta hänsyn till överenskommelsen mellan finansunderrättelseenheter och Europol om att använda Europols säkra informationsnät Siena för att utbyta information.

Ändringsförslag 127

Förslag till direktiv Artikel 54

Kommissionens förslag

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

Ändringsförslag

Medlemsstaterna ska uppmuntra sina finansunderrättelseenheter att samarbeta med Europol vid ***analyser av pågående fall med en*** gränsöverskridande ***dimension*** som berör minst två medlemsstater.

Ändringsförslag 128

Förslag till direktiv Artikel 54a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Artikel 54a

Kommissionen ska öka sina påtryckningar på skatteparadis att förbättra sitt samarbete och informationsutbyte för att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism.

Ändringsförslag 129

Förslag till direktiv Artikel 55 – punkt 1

Kommissionens förslag

1. Medlemsstaterna ska se till att ansvariga enheter kan hållas ansvariga för överträdelse av de nationella bestämmelser som antas enligt detta direktiv.

Ändringsförslag

1. Medlemsstaterna ska se till att ansvariga enheter kan hållas ansvariga för överträdelse av de nationella bestämmelser som antas enligt detta direktiv. *Straffen ska vara effektiva, proportionella och avskräckande.*

Ändringsförslag 130

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 proportionellt efter en bedömning från fall till fall.*

Ändringsförslag 131

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*

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*

moderbolagets konsoliderade redovisning
under föregående räkenskapsår.

redovisning.

Ändringsförslag 132

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 proportionellt 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 ***av*** och ***vilken*** 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 133

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 kraft.

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 ***för att garantera deras enhetliga tillämpning och avskräckande effekt i hela unionen.*** Dessa riktlinjer ska utfärdas inom ***ett*** år efter ***det*** att detta direktiv trätt i

kraft.

Ändringsförslag 134

Förslag till direktiv
Artikel 58 – punkt 2 – led ba (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(ba) Lämpligt skydd för den anklagade personen.

Ändringsförslag 135

Förslag till direktiv
Artikel 59 – stycke 1a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Kommissionen ska inom ett år efter det att detta direktiv har trätt i kraft överlämna en rapport till Europaparlamentet och rådet om bestämmelserna om allvarliga skattebrott och straff i medlemsstaterna, skattebrottens gränsöverskridande betydelse och det eventuella behovet av ett samordnat tillvägagångssätt i EU, vid behov tillsammans med ett lagstiftningsförslag.

Ändringsförslag 136

Förslag till direktiv
Bilaga II – led 1 – led ca (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(ca) Faktiska ägare till gemensamma konton som förvaltas av notarier och andra oberoende jurister i medlemsstaterna, eller i tredjeländer, förutsatt att de omfattas av krav på att bekämpa penningtvätt eller finansiering av terrorism som är förenliga med internationella normer och att deras

efterlevnad av dessa krav är föremål för tillsyn, och förutsatt att uppgifter om den faktiska ägarens identitet finns tillgängliga på begäran för de institut som fungerar som förvaringsinstitut för de gemensamma kontona.

Ändringsförslag 137

**Förslag till direktiv
Bilaga II – led 1 – led ca (nytt)**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(ca) Ansvariga enheter som omfattas av krav på att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism enligt detta direktiv och som effektivt har genomfört dessa krav.

Ändringsförslag 138

**Förslag till direktiv
Bilaga II – led 2 – led ea (nytt)**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(ea) Långsiktiga och målorienterade avtal om sparande, som till exempel utgör en säkerhet för pension eller för förvärv av fastighet för eget bruk och där de inkommande betalningarna kommer från ett betalningskonto som identifierats i enlighet med artiklarna 11 och 12 i detta direktiv.

Ändringsförslag 139

**Förslag till direktiv
Bilaga II – led 2 – led ea (nytt)**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(ea) Finansiella produkter till lågt värde där återbetalning sker genom ett

bankkonto i kundens namn.

Ändringsförslag 140

**Förslag till direktiv
Bilaga II – led 2 – led ea (nytt)**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(ea) Finansiella produkter som är förknippade med finansiella fysiska tillgångar i form av leasingavtal eller konsumentkrediter till låga belopp, förutsatt att transaktionerna genomförs genom bankkonton.

Ändringsförslag 141

**Förslag till direktiv
Bilaga II – led 2 – led eb (nytt)**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(eb) Indirekta affärsförbindelser eller transaktioner där identiteten kan kontrolleras elektroniskt.

Ändringsförslag 142

**Förslag till direktiv
Bilaga II – led 2 – led ec (nytt)**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(ec) Sådana produkter, tjänster och transaktioner som konstateras ha låg risk av de behöriga myndigheterna i de ansvariga enheternas hemmedlemsstat.

Ändringsförslag 143

**Förslag till direktiv
Bilaga II – led 3 – led a**

Kommissionens förslag

(a) **Andra** EU-medlemsstater.

Ändringsförslag

(a) EU-medlemsstater.

Ändringsförslag 144

**Förslag till direktiv
Bilaga II – 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.**

Ändringsförslag 145

**Förslag till direktiv
Bilaga II – led 3 – led da (nytt)**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(da) **Jurisdiktioner som kommissionen har konstaterat har åtgärder mot penningtvätt som motsvarar de åtgärder som fastställts i detta direktiv och andra därtill knutna lagar och författningar på unionsnivå.**

Ändringsförslag 146

**Förslag till direktiv
Bilaga III – led 2 – led b**

Kommissionens förslag

(b) Produkter eller transaktioner som kan gynna anonymitet.

Ändringsförslag

(b) Produkter eller transaktioner som kan gynna **eller möjliggöra** anonymitet.

Ändringsförslag 147

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.***

Ändringsförslag 148

Förslag till direktiv Bilaga III – led 3 – led e

Kommissionens förslag

(e) Nya produkter och nya affärsmetoder, inklusive nya leveranssystem och användning av ny teknik eller teknik under utveckling för både nya och befintliga produkter.

Ändringsförslag

utgår

Ändringsförslag 149

Förslag till direktiv Bilaga III – led 3 – led c

Kommissionens förslag

(c) Länder som är föremål för sanktioner, vapenembargon eller liknande åtgärder från exempelvis Förenta nationernas sida.

Ändringsförslag

(c) Länder som är föremål för sanktioner, vapenembargon eller liknande åtgärder från exempelvis Förenta nationernas ***och Europeiska unionens*** sida.

Ändringsförslag 150

Förslag till direktiv Bilaga IIIb (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Bilaga IIIb

Nedan följer exempel på typer av skärpta åtgärder för kundkontroll som medlemsstaterna som ett minimum bör genomföra för tillämpningen av artikel 16:

– Se till att få ytterligare information om kunden (t.ex. sysselsättning, tillgångarnas omfattning, information tillgänglig via offentliga databaser, internet, etc.) och mer regelbundet uppdatera uppgifterna för identifiering av kunder och faktiska ägare.

– Se till att få ytterligare information om affärsförbindelsens avsedda form.

– Se till att få information om varifrån kundens pengar eller förmögenhet kommer.

– Se till att få information om skälen till planerade eller genomförda transaktioner.

– Inhämta godkännande från den högsta ledningen att inleda eller fortsätta en affärsförbindelse.

– Genomföra förstärkt övervakning av affärsförbindelsen genom att öka antalet kontroller och förbättra tidpunkten för deras genomförande samt välja ut de transaktionsmönster som bör analyseras ytterligare.

– Kräva att den första betalningen genomförs genom ett konto som öppnats i kundens namn hos en bank som är underställd liknande kundkontrollkrav.

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 marknaderna från att fungera på ett smidigt sätt. Dessutom hämmas 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 finansiering av terrorism. 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 faktiska ägarna, något som skulle vara till hjälp för både 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 sammankopplingen inom den inre marknaden. Registren bör därför vara sammankopplade och tillgängliga för de behöriga myndigheterna och de ansvariga enheterna. Medlemsstaterna kan besluta att ge andra parter tillgång till informationen 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 finansiering av terrorism 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. av 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.

2.10.2013

YTTRANDE FRÅN UTSKOTTET FÖR UTVECKLING

till utskottet för medborgerliga fri- och rättigheter samt rättsliga och inrikes frågor

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

Föredragande: Bill Newton Dunn

KORTFATTAD MOTIVERING

Den 2 februari 2013 lade kommissionen fram ett förslag till direktiv om förhindrande av att det finansiella systemet används för penningtvätt och finansiering av terrorism. Syftet med kommissionens förslag är att stärka den inre marknaden genom att minska komplexiteten över gränserna och skydda samhället mot brottslighet och terroristattacker, samtidigt som ett effektivt företagsklimat och den finansiella stabiliteten tryggas genom att man skyddar det finansiella systemets sundhet, funktion och integritet. Kommissionen föreslår att dessa mål ska uppnås genom att se till att reglerna är riskfokuserade och anpassade för att möta nya hot.

I detta förslag införlivas och upphävs kommissionens direktiv 2006/70/EG av den 1 augusti 2006 om tillämpningsföreskrifter för direktiv 2005/60/EG¹. Den rättsliga ramen för bekämpning av penningtvätt blir därmed mer begriplig och tillgänglig för alla berörda parter.

Det finansiella systemet har en avgörande roll när det gäller överföring av svarta pengar. EU bör ligga i framkant när det gäller globala insatser för att stoppa olagliga kapitalflöden.

Även om kommissionens förslag utgör en bra grund för spridning av uppgifter om faktiska företagsägare, stiftelser och andra juridiska konstruktioner, vill föredraganden säkerställa största möjliga insyn genom offentlig tillgång till dessa uppgifter via centrala nationella register. Tillgång till uppgifter om den faktiska ägaren är av avgörande betydelse för ansvariga enheter, inte bara i medlemsstaterna utan också i utvecklingsländerna, så att de vet vem de faktiskt gör affärer med och kan minska risken för att bli delaktiga i olaglig verksamhet.

Penningtvätt är ett brott som ofta korsar många gränser. Föredraganden vill därför stärka samarbetet mellan medlemsstaternas finansunderrättelseenheter, men föreslår även att finansunderrättelseenheter från andra länder (även utvecklingsländer) görs delaktiga för att på

så sätt se till att uppgifter och bästa praxis kan utbytas på internationell nivå.

ÄNDRINGSFÖRSLAG

Utskottet för utveckling uppmanar utskottet för medborgerliga fri- och rättigheter samt rättsliga och inrikes frågor att som ansvarigt utskott infoga följande ändringsförslag i sitt betänkande:

Ändringsförslag 1

Förslag till direktiv Skäl 1

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 äventyrar** den finansiella sektorns stabilitet och anseende och **hotar både** den inre marknaden **och den internationella utvecklingen**, medan terrorismen skakar vårt samhälle i dess grundvalar. Som ett komplement till straffrättsliga lösningar kan förebyggande insatser via det finansiella systemet vara verkningsfulla.

Ändringsförslag 2

Förslag till direktiv Skäl 4a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(4a) Särskild hänsyn måste tas till EU:s skyldigheter enligt artikel 208 i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt om konsekvens i politiken för utvecklingssamarbete om man ska kunna hejda den växande trenden med att penningvävt flyttar från utvecklade länder med sträng lagstiftning till

utvecklingsländer.

Ändringsförslag 3

**Förslag till direktiv
Skäl 4b (nytt)**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(4b) Eftersom olagliga finansiella flöden, särskilt penningtvätt, utgör mellan 6 och 8,7 % av utvecklingsländernas BNP¹, ett belopp som är tio gånger större än EU:s och dess medlemsstaters stöd till utvecklingsländerna, måste de åtgärder som vidtas för att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism samordnas och ta hänsyn till medlemsstaternas och EU:s utvecklingsstrategi och politik som syftar till att bekämpa kapitalflykt.

¹ *Källa: Skatteparadis og utvikling, NOU, Norges offentlige utredninger, 2009.*

Ändringsförslag 4

**Förslag till direktiv
Skäl 5a (nytt)**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(5a) Oavsett vilka påföljder som föreskrivs i medlemsstaterna bör det främsta målet för alla åtgärder som vidtas enligt detta direktiv vara att bekämpa all verksamhet som gör det möjligt att generera betydande olagliga vinster genom att göra allt man kan för att förhindra att det finansiella systemet används för att tvätta sådana vinster.

Ändringsförslag 5

Förslag till direktiv

PE523.003v02-00

90/127

RR\1021502SV.doc

Skäl 5b (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(5b) Uppmärksamhet bör ägnas åt överföringar, dvs. pengar som migranter som är bosatta utomlands skickar hem till sina familjer eller, mer generellt, tillbaka till det egna ursprungslandet. Mätningen av dessa internationella kapitalflöden är begränsad till de officiella kanalerna, och statistiken tar inte hänsyn till överföringar via informella kanaler, såsom icke registrerade penningöverföringsföretag eller olagliga och kriminella grupperingar, som verkar utan hänsyn till migranternas intressen.

Ändringsförslag 6

Förslag till direktiv

Skäl 10

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(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.

(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 **de** fysiska **personer** som faktiskt äger eller kontrollerar **de** juridiska **personer** som är kund.

Ändringsförslag 7

Förslag till direktiv

Skäl 11

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(11) Korrekta och aktuella uppgifter om faktiskt ägande är centralt vid spårandet av

(11) Korrekta och aktuella uppgifter om faktiskt ägande 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**. Dessutom bör förvaltare uppge sin status för ansvariga enheter.

Ändringsförslag 8

Förslag till direktiv Skäl 13

Kommissionens förslag

(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.

Ändringsförslag 9

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

brottslingar som annars kan dölja sin identitet med en företagsstruktur. Medlemsstater bör därför se till att företag har uppgifter om sitt faktiska ägande och **se till att denna information görs tillgänglig för allmänheten i form av ett offentligt register**. Dessutom bör förvaltare uppge sin status för ansvariga enheter.

Ändringsförslag

(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 bör säkerställa att kundkontroll vid inträdet i lokalerna kan kopplas till kundens transaktioner på dessa anläggningar.

Ändringsförslag

(21) Detta gäller särskilt vid affärsförbindelser med enskilda som innehar, eller har innehaft, en viktig offentlig ställning, särskilt personer från länder med utbredd korruption **inom unionen och internationellt**. Sådana

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.

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 10

Förslag till direktiv Skäl 26a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(26a) Eftersom en stor del av de olagliga penningflödena hamnar i skatteparadis bör EU öka sina påtryckningar på dessa länder att samarbeta i kampen mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Ändringsförslag 11

Förslag till direktiv Skäl 29

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(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 rättskipning, 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.

(29) Det finns en rad fall där ***visselblåsare och*** anställda som rapporterat sina misstankar om penningtvätt har utsatts för hot eller fientliga åtgärder. Även om detta direktiv inte påverkar medlemsstaternas rättskipning, 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 ***visselblåsare och*** anställda från sådana hot eller fientliga åtgärder ***eller uppsägning, och ge dem lämpligt rättsligt***

skydd om så krävs.

Ändringsförslag 12

Förslag till direktiv Artikel 3 – led 4 – inledningen

Kommissionens förslag

(4) brottsliga handlingar: alla former av kriminell inblandning i följande grova **brott**:

Ändringsförslag

(4) brottsliga handlingar: alla former av kriminell inblandning i **åtminstone** följande grova **olagliga handlingar**:

Ändringsförslag 13

Förslag till direktiv Artikel 3 – led 4 – led ea (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(ea) Skattebrott gällande direkta och indirekta skatter.

Ändringsförslag 14

Förslag till direktiv Artikel 3 – 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

(f) Alla överträdelser 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 15

Förslag till direktiv

Artikel 3 – led 7 – led d – led ii

Kommissionens förslag

ii) Parlamentsledamöter.

Ändringsförslag

ii) Parlamentsledamöter **eller ledamöter av andra lagstiftande organ.**

Ändringsförslag 16

Förslag till direktiv

Artikel 3 - led 7 - led f - led ii

Kommissionens förslag

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

Ändringsförslag 17

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 yttrandet **offentligt** tillgängligt för att hjälpa medlemsstater och ansvariga enheter med att kartlägga, hantera och minska riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism **och för att göra det möjligt för andra intressenter, bland annat lagstiftare, att bättre förstå de finansiella riskerna.**

Ändringsförslag 18

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 **göra** resultaten av sina riskbedömningar **offentligt tillgängliga för** övriga medlemsstater, kommissionen och EBA, Eiopa och Esma.

Ändringsförslag 19

Förslag till direktiv Artikel 11 – punkt 1 – led b

Kommissionens förslag

(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.

Ändringsförslag

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

Ändringsförslag 20

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 kundkännedom, affärs- och riskprofilen, **vid behov** även medlens ursprung och säkerställande av att

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 kundkännedom, affärs- och riskprofilen, även medlens ursprung och säkerställande av att

handlingarna, uppgifterna eller informationen uppdateras.

handlingarna, uppgifterna eller informationen uppdateras.

Ändringsförslag 21

Förslag till direktiv Artikel 12 – punkt 1

Kommissionens förslag

1. Medlemsstaterna ska kräva att styrkandet av kundens och **den** faktiska **ägarens** identitet sker innan en affärsförbindelse ingås eller en transaktion utförs.

Ändringsförslag

1. Medlemsstaterna ska kräva att styrkandet av kundens och **de** faktiska **ägarnas** identitet sker innan en affärsförbindelse ingås eller en transaktion utförs.

Ändringsförslag 22

Förslag till direktiv Artikel 13 – punkt 3a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

3a. De ansvariga enheterna ska identifiera sina kunder och sina kunders faktiska ägare i enlighet med artikel 11.1 a och b innan en affärsförbindelse kan fastställas som en förbindelse med låg risk.

Ändringsförslag 23

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

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 som är att betrakta som brottslig verksamhet enligt**

dessa transaktioner eller aktiviteter framstår som ovanliga eller misstänkta.

artikel 3.4 f eller som är att betrakta som avancerad skatteplanering enligt kommissionens rekommendation C(2012)8806. De ska särskilt skärpa övervakningen av affärsförbindelsen för att avgöra om dessa transaktioner eller aktiviteter framstår som ovanliga eller misstänkta. **Om en ansvarig enhet fastställer förekomsten av en sådan ovanlig eller misstänkt transaktion eller verksamhet, ska den utan dröjsmål informera finansunderrättelseenheterna i samtliga medlemsstater som kan vara berörda.**

Ändringsförslag 24

Förslag till direktiv Artikel 21

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 ska också tillämpas på familjemedlemmar och **personer som kan antas vara nära** medarbetare till sådana personer i politiskt utsatt ställning.

Ändringsförslag 25

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

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

1a. Medlemsstaterna ska kräva att de uppgifter som avses i punkt 1 lämnas till de nationella myndigheter som ska inrätta och upprätthålla ett centralt offentligt register som ska uppdateras regelbundet.

Ändringsförslag 26

Förslag till direktiv Artikel 29 – punkt 2

Kommissionens förslag

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

Ändringsförslag

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

Ändringsförslag 27

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

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

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

Ändringsförslag 28

**Förslag till direktiv
Artikel 30 – punkt 1a (nytt)**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

1a. Medlemsstaterna ska kräva att de uppgifter som avses i punkt 1 lämnas till de nationella myndigheter som ska inrätta och upprätthålla ett centralt offentligt register som ska uppdateras regelbundet.

Ändringsförslag 29

**Förslag till direktiv
Artikel 30 – punkt 4**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

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

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

med stiftelseliknande struktur och funktion.

struktur och funktion.

Ändringsförslag 30

Förslag till direktiv Artikel 30 – punkt 4a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

4a. Medlemsstaterna ska snabbt, konstruktivt och effektivt inleda ett internationellt samarbete gällande uppgifter, däribland uppgifter om faktiskt ägande, stiftelser och andra juridiska konstruktioner.

Ändringsförslag 31

Förslag till direktiv Artikel 37

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

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

Medlemsstaterna ska ***säkerställa att de ansvariga enheterna ser till att deras egna*** anställda som rapporterar misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism antingen internt eller till FIU ***inte utsätts för hot eller fiendliga åtgärder eller avskedas; de ska ges lämpligt rättsligt skydd om så krävs.***

Ändringsförslag 32

Förslag till direktiv Artikel 38 – punkt 3

Kommissionens förslag

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

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 ***väsentligt*** likvärdiga med dem som

detta direktiv.

föreskrivs i detta direktiv.

Ändringsförslag 33

Förslag till direktiv Artikel 38 – punkt 4 – inledningen

Kommissionens förslag

4. 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

4. 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 **väsentligt** 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 34

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

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

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

Ändringsförslag 35

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

Ändringsförslag 36

Förslag till direktiv Artikel 48

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, *EBA, Eiopa och Esma* för att underlätta samarbete och åsiktsutbyte om samarbetsrelaterade frågor.

Ändringsförslag 37

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 se till att deras finansunderrättelseenheter i största möjliga utsträckning samarbetar med varandra *och med finansunderrättelseenheter i icke-medlemsstater*, oavsett om de är administrativa, brottsbekämpande eller rättsliga myndigheter eller myndighetsliknande organ.

Ändringsförslag 38

Förslag till direktiv Artikel 50 – punkt 1

Kommissionens förslag

1. Medlemsstaterna ska se till att finansunderrättelseenheterna *spontant* eller på begäran utbyter alla upplysningar som

Ändringsförslag

1. Medlemsstaterna ska se till att finansunderrättelseenheterna *automatiskt* eller på begäran utbyter alla upplysningar

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.

med finansunderrättelseenheter i både medlemsstater och icke-medlemsstater 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 39

Förslag till direktiv Artikel 50 – punkt 2

Kommissionens förslag

2. Medlemsstaterna ska se till att den FIU som begäran ställs till använder alla sina inhemska befogenheter för inhämtande och analys av information, när den besvarar en begäran om upplysningar enligt punkt 1 från en annan FIU ***i unionen***. Den FIU som begäran ställs till ska svara i tid och både frågande och tillfrågad FIU ska i möjligaste mån använda säkra digitala verktyg för informationsutbyte.

Ändringsförslag

2. Medlemsstaterna ska se till att den FIU som begäran ställs till använder alla sina inhemska befogenheter för inhämtande och analys av information, när den besvarar en begäran om upplysningar enligt punkt 1 från en annan FIU. Den FIU som begäran ställs till ska svara i tid och både frågande och tillfrågad FIU ska i möjligaste mån använda säkra digitala verktyg för informationsutbyte.

Ändringsförslag 40

Förslag till direktiv Artikel 54a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Artikel 54a

Europeiska kommissionen ska öka sina påtryckningar på skatteparadis att förbättra sitt samarbete och informationsutbyte för att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism.

Ändringsförslag 41

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 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 av denna information** allvarligt skulle äventyra **finansmarknadens** stabilitet **eller kunna** vålla de berörda parterna orimlig skada, **ska medlemsstaterna begära att sådan information offentliggörs** utan namns nämnande.

Ändringsförslag 42

Förslag till direktiv Bilaga II – led 14 – 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.**

Ändringsförslag 43

Förslag till direktiv Bilaga II – led 14 – led c

Kommissionens förslag

(c) Tredjeländer som enligt trovärdiga källor har låg korruption eller annan brottslig verksamhet.

utgår

Ändringsförslag

ÄRENDETS GÅNG

Titel	Åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt och finansiering av terrorism
Referensnummer	COM(2013)0045 – C7-0032/2013 – 2013/0025(COD)
Ansvarigt utskott Tillkännagivande i kammaren	LIBE 12.3.2013
Yttrande från Tillkännagivande i kammaren	DEVE 12.3.2013
Föredragande av yttrande Utnämning	Bill Newton Dunn 27.5.2013
Behandling i utskott	28.8.2013
Antagande	30.9.2013
Slutomröstning: resultat	+: 23 -: 1 0: 5
Slutomröstning: närvarande ledamöter	Thijs Berman, Véronique De Keyser, Charles Goerens, Mikael Gustafsson, Eva Joly, Miguel Angel Martínez Martínez, Gay Mitchell, Bill Newton Dunn, Maurice Ponga, Birgit Schnieber-Jastram, Alf Svensson, Keith Taylor, Daniël van der Stoep, Anna Záborská
Slutomröstning: närvarande suppleanter	Emer Costello, Enrique Guerrero Salom, Fiona Hall, Edvard Kožušník, Krzysztof Lisek, Isabella Lövin, Gesine Meissner
Slutomröstning: närvarande suppleanter (art. 187.2)	Josefa Andrés Barea, Tanja Fajon, Danuta Jazłowiecka, Barbara Lochbihler, Marusya Lyubcheva, Bogdan Kazimierz Marcinkiewicz, Hans-Peter Mayer, Eleni Theoharous

4.12.2013

YTTRANDE FRÅN UTSKOTTET FÖR RÄTTSLIGA FRÅGOR

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

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

Föredragande: Antonio López-Istúriz White

KORTFATTAD MOTIVERING

Unionens lagstiftningsram inbegriper ett antal åtgärder utformade för att motverka penningtvätt i organisationer involverade i brottslighet. Enligt uppskattningar som gjorts av FN:s drog- och brottsbekämpningsbyrå (UNODC) tvättades under 2011 pengar till ett värde av 330 miljarder euro. Andra uppskattningar som gjorts på liknande grunder tyder på att den summa som finns tillgänglig för penningtvätt uppgår till 2,7 procent av världens BNP. Denna siffra ger en bild av omfattningen på det hot som denna olagliga verksamhet utgör i den rådande ekonomin.

Vidare har denna penningtvätt i många fall en nära anknytning till insamling av medel med indirekt koppling till terrorism. Medan det främsta målet för den organiserade brottsligheten är att generera olagliga vinster använder sig terroristgrupper av sina inkomster för att uppnå mål som inte nödvändigtvis är ekonomiskt motiverade. Dessa kan inbegripa marknadsföring av deras sak eller åtgärder för att stärka deras politiska inflytande.

Det främsta internationella organet för bekämpning av penningtvätt är arbetsgruppen för finansiella åtgärder (FATF), som har inlett en genomgripande översyn av de internationella standarderna och även antog en ny uppsättning rekommendationer i februari 2012. I linje med rekommendationerna i texterna i fråga har ett antal finansunderrättelseenheter inrättats i de deltagande länderna.

De flesta insatser för bekämpning av dessa typer av fenomen är inriktade på förebyggande åtgärder. Av detta skäl har internationella organ – såsom FN och FATF – upprättat ett antal standarder för finansiella enheter, andra affärsområden och enskilda individer. Principen om ”kundkännedom” är av central betydelse för denna reglering och har integrerats i unionens lagstiftningsram genom ett antal olika direktiv.

Genom kommissionens förslag till direktiv om förhindrande av att det finansiella systemet används för penningtvätt och finansiering av terrorism, införlivas och upphävs direktiven 2005/60/EG och 2006/70/EG. Förslaget är en reaktion på ändringar som gjorts i FATF:s krav och den översyn som kommissionen gjorde 2010 i fråga om genomförandet av det tredje direktivet om bekämpning av penningtvätt. De föreslagna initiativen syftar till att samordna och integrera de befintliga normerna och införa en i högre grad riktad och fokuserad riskbaserad metod i hela EU för att bekämpa penningtvätt på ett effektivare sätt.

Detta förutsätter följande:

- a) Medlemsstaterna bör kunna kräva att utländska enheter som bedriver verksamhet på deras territorium inrapporterar all misstänkt verksamhet till finansunderrättelseenheten i medlemsstaten i fråga (dvs. i värdlandet för den utländska enheten). Det innebär också att även utländska enheter bör respektera kraven på öppen redovisning i det berörda landet.
- b) Tillsynen bör utökas så att den omfattar speltjänster i allmänhet och inte bara kasinon, utan att alla spelkategorier för den skull behandlas på ett och samma sätt. De normer som kommissionen föreslår bör tillämpas på kasinon, medan onlinespel bör betraktas som en varaktig affärsförbindelse (och redovisningen av involverade transaktioner tillgängliggöras så snart kontot öppnats). Tillsynens tillämpningsområde bör utökas så att det för resterande speltjänster i förekommande fall omfattar det stora riskmoment som utbetalning av vinster utgör. Medlemsstaterna bör fastställa de åtgärder som ska tillämpas i samband med deras egna riskutvärderingar.
- c) Relevant dokumentation sparas i fem år, med en möjlighet till förlängning av denna period, och verksamhetsadministratörerna förtecknas som de faktiska ägarna, med lämpliga garantier.

Dessa åtgärder utgör en nödvändig utökning av tillsynens tillämpningsområde enligt befintlig lagstiftning. Samtidigt stärks de bestraffningsåtgärder som ska vidtas vid överträdelser.

ÄNDRINGSFÖRSLAG

Utskottet för rättsliga frågor uppmanar utskottet för ekonomi och valutafrågor och utskottet för medborgerliga fri- och rättigheter samt rättsliga och inrikes frågor att som ansvariga utskott infoga följande ändringsförslag i sitt betänkande:

Ändringsförslag 1

Förslag till direktiv Skäl 7

Kommissionens förslag

(7) Jurister enligt medlemsstaternas definitioner bör omfattas av detta direktiv, om de deltar i finansiella transaktioner eller

Ändringsförslag

(7) Jurister enligt medlemsstaternas definitioner bör omfattas av detta direktiv, om de deltar i finansiella transaktioner eller

företagstransaktioner, inbegripet skatterådgivning, där risken är som störst att dessa juristers tjänster missbrukas till att tvätta pengar som utgör vinning av brott **eller** till att finansiera terrorism. Emellertid bör undantag göras från kravet på att rapportera information som erhållits antingen före, under eller efter rättsliga förfaranden, eller under utredningen av en klients rättsliga ställning. Juridisk rådgivning bör fortfarande omfattas av kravet på tystnadsplikt, såvida inte den juridiske rådgivaren medverkar till penningtvätt **eller** finansiering av terrorism, eller den juridiska rådgivningen ges eller klienten begär att den ges för att tvätta pengar **eller** finansiera terrorism.

företagstransaktioner, inbegripet skatterådgivning, där risken är som störst att dessa juristers tjänster missbrukas till att tvätta pengar som utgör vinning av brott, till att finansiera terrorism, **till brottsliga handlingar enligt definitionen i artikel 3.4 eller till aggressiv skatteflykt**. Emellertid bör undantag göras från kravet på att rapportera information som erhållits antingen före, under eller efter rättsliga förfaranden, eller under utredningen av en klients rättsliga ställning. Juridisk rådgivning bör fortfarande omfattas av kravet på tystnadsplikt, såvida inte den juridiske rådgivaren medverkar till penningtvätt, finansiering av terrorism, **brottsliga handlingar enligt definitionen i artikel 3.4 eller aggressiv skatteflykt, eller** den juridiska rådgivningen ges eller klienten begär att den ges för att tvätta pengar, finansiera terrorism, **begå brottsliga handlingar enligt definitionen i artikel 3.4 eller praktisera aggressiv skatteflykt**.

Motivering

Jurister är skyldiga att följa aktsamhetskrav så att de tjänster de tillhandahåller inte utnyttjas för skatteundandragande eller aggressiv skatteflykt, vilket kan vara del av en strategi för att undgå upptäckt i syfte att tvätta pengar och finansiera terrorism.

Ändringsförslag 2

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

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

enheter och följa ägandekedjan till den fysiska person som faktiskt äger eller kontrollerar den juridiska person som är kund.

äger andra juridiska enheter och följa ägandekedjan till den fysiska person som faktiskt äger eller kontrollerar den juridiska person som är kund.

Ändringsförslag 3

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 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.

Ändringsförslag

(11) Korrekta och aktuella uppgifter om faktiskt ägande 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, **upprätthåller centrala register** och tillhandahåller behöriga myndigheter, ansvariga enheter **och – när det gäller börsnoterade ansvariga enheter – allmänheten denna information.** Dessutom bör förvaltare uppge sin status för ansvariga enheter.

Motivering

Lydelsen bör skärpas för att förbättra internationellt och europeiskt samarbete avseende uppgifter om företagens faktiska ägare – särskilt mot bakgrund av Europeiska rådets och G8:s åtaganden nyligen. Investerare har också rätt att veta vilka de faktiska ägarna till börsnoterade företag är.

Ändringsförslag 4

Förslag till direktiv Skäl 13

Kommissionens förslag

(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**

Ändringsförslag

(13) Det är oroande att spelsektorn används till att tvätta vinning av brott. **Man måste emellertid skilja mellan speltjänster som i hög grad riskerar att användas för penningtvätt och speltjänster där denna**

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.**

risk är mycket låg. Således måste kasinon och tillhandahållare av onlinespeltjänster behandlas på ett annat sätt än tillhandahållare av övriga speltjänster. Kasinon bör säkerställa att kundkontroll vid inträdet i lokalerna kan kopplas till kundens transaktioner på dessa anläggningar.

Motivering

Detta ändringsförslag speglar ändringsförslaget till artikel 2.1 led 3 led f. Tillsynen bör utökas så att den omfattar speltjänster i allmänhet och inte bara kasinon, utan att alla spelkategorier för den skull behandlas på ett och samma sätt.

Ändringsförslag 5

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

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 **och** analysera rapporter om misstänkta transaktioner och annan information **av relevans när det gäller** penningtvätt, **associerade förbrott** och finansiering av terrorism **samt för att till behöriga myndigheter sprida resultaten av dessa analyser**. 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

internationellt samarbete med andra finansunderrättelseenheter.

ändringar tillställs FIU så de kan utföra sina uppgifter på ett korrekt sätt, inbegripet internationellt samarbete med andra finansunderrättelseenheter.

Motivering

The suspicious transactions are confidential and not disseminated, among other things to protect entities that send suspicious communications. Furthermore, on the basis of these submissions, the FIUs perform a series of analysis and research, determining which operations have sufficient grounds to be transmitted to police, public prosecutors ... and attached to them is the result of that analysis, which includes additional information that the FIU has been able to gather. FATF standards (Recommendation 29) acknowledge this, determining that the FIUs are national centers for receiving and analyse STRs (and other information) and for the dissemination of the results of these analyses.

Ändringsförslag 6

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, informationsutbyte mellan behöriga myndigheter och mellan finansinstitut. De personuppgifter som samlas in bör begränsas till vad som är 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.

Motivering

Enligt skäl 32 betraktas kampen mot penningtvätt och finansiering av terrorism som en "viktig offentlig angelägenhet". Därför framstår det som överdrivet att så strängt begränsa insamling av personuppgifter. En sträng begränsning av det slaget är inte förenlig med den stärkta riskbaserade metod som direktivet bygger på, och den kan hos de ansvariga enheterna ge upphov till misstolkningar och oro över deras rättsliga situation när de på en och samma gång försöker följa både denna bestämmelse och det stärkta övergripande kravet på kundkontroll.

Ändringsförslag 7

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 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.

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 **som ingår** i en rapport om en misstänkt transaktion **eller som erhållits i syfte att granska transaktioner eller transaktionsmönster som inte förefaller ha något ekonomiskt eller lagligt syfte**. Det **är** därför motiverat att begränsa denna rätt i enlighet med artikel 13 i direktiv 95/46/EG.

Motivering

Begränsning av rätten till tillgång bör beviljas även för de uppgifter som samlats in i enlighet med artikel 16.2, som är en integrerande del av den process som leder till rapporten om misstänkta transaktioner. Denna begränsning bör vara obligatorisk. Annars skulle effektiviteten i kampen mot penningtvätt och finansiering av terrorism undergrävas och en motsägelse uppstå i förhållande till artiklarna 38 (förbud mot röjande av uppgifter till kunden) och 37 (skydd av anställda på den rapporterade enheten).

Ändringsförslag 8

Förslag till direktiv Artikel 1 – punkt 4

Kommissionens förslag

4. I detta direktiv avses följande med finansiering av terrorism: allt direkt eller indirekt tillhandahållande av eller all direkt eller indirekt insamling av tillgångar i syfte att de ska användas eller med vetskap om att de är avsedda att användas för att begå de brott som avses i artiklarna 1–4 i rådets rambeslut 2002/475/RIF av den 13 juni 2002 om bekämpande av terrorism¹³, ändrat genom rådets rambeslut 2008/919/RIF av den 28 november 2008¹⁴.

¹³ EGT L 164, 22.6.2002, s. 3.

¹⁴ EUT L 330, 9.12.2008, s. 21.

Ändringsförslag

4. I detta direktiv avses följande med finansiering av terrorism: allt direkt eller indirekt tillhandahållande av eller all direkt eller indirekt insamling av tillgångar i syfte att de ska användas eller med vetskap om att de är avsedda att användas, **fullt ut eller delvis, av en enskild terrorist eller en terroristorganisation eller** för att begå de brott som avses i artiklarna 1–4 i rådets rambeslut 2002/475/RIF av den 13 juni 2002 om bekämpande av terrorism¹³, ändrat genom rådets rambeslut 2008/919/RIF av den 28 november 2008¹⁴.

¹³ EGT L 164, 22.6.2002, s. 3.

¹⁴ EUT L 330, 9.12.2008, s. 21.

Motivering

Definitionen av finansiering av terrorism bör vara i linje med FATF:s definition.

Ändringsförslag 9

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

Kommissionens förslag

(d) Fastighetsmäklare, **inbegripet hyresförmedlare.**

Ändringsförslag

(d) Fastighetsmäklare.

Motivering

Det finns inga adekvata belegg som motiverar att direktivets tillämpningsområde utökas så att det omfattar hyresförmedlare. I de undersökningar som gjorts har man inte sett några exempel på att hyresförmedlare använts i syfte att tvätta pengar.

Ändringsförslag 10

Förslag till direktiv

Artikel 2 – punkt 1 – led 3 – led e

Kommissionens förslag

(e) Andra fysiska eller juridiska personer som handlar med varor, om betalt eller mottaget belopp är minst **7 500** euro i kontanter, oavsett om transaktionen utförs vid ett tillfälle eller flera tillfällen som förefaller ha samband.

Ändringsförslag

(e) Andra fysiska eller juridiska personer som handlar med varor, om betalt eller mottaget belopp är minst **15 000** euro i kontanter, oavsett om transaktionen utförs vid ett tillfälle eller flera tillfällen som förefaller ha samband.

Ändringsförslag 11

Förslag till direktiv

Artikel 2 – punkt 1 – led 3 – leden f, fa (nytt) och fb (nytt)

Kommissionens förslag

(f) Tillhandahållare av speltjänster.

Ändringsförslag

(f) **Kasinon.**

(fa) Tillhandahållare av onlinespeltjänster.

(fb) Andra tillhandahållare av speltjänster, när det gäller utbetalning av vinster.

Motivering

Det är nödvändigt att skilja mellan de olika typerna av speltjänster. Vissa typer riskerar i hög grad att användas för penningtvätt, medan denna risk är mycket låg i samband med andra typer. Vad gäller andra tillhandahållare av speltjänster anser föredraganden att risken för penningtvätt uppstår uteslutande i samband med utbetalning av vinster och att det är en proportionerlig åtgärd att begränsa dessa aktörers skyldigheter till att gälla dessa specifika situationer.

Ändringsförslag 12

Förslag till direktiv

Artikel 3 – led 4 – led ea (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(ea) Skattebrott gällande direkta och

indirekta skatter.

Motivering

Det är viktigt att definiera skattebrott separat på grund av hur allvarliga sådana brott är.

Ändringsförslag 13

Förslag till direktiv Artikel 3 – 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

(f) Alla överträdelser 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 14

Förslag till direktiv Artikel 3 – led 5 – led a – led i

Kommissionens förslag

(i) Fysiska personer som ytterst äger eller kontrollerar en juridisk enhet genom direkt eller indirekt ägande eller kontroll över en tillräcklig andel av aktierna eller rösträtter i denna, bland annat genom innehav av innehavaraktier, dock ej bolag noterade på en reglerad marknad som omfattas av informationsskyldighet enligt unionslagstiftningen eller enligt motsvarande internationella normer.

En andel på 25 % + 1 aktie ska utgöra ett bevis på ägande eller kontroll genom aktieinnehav när det gäller allt direkt och

Ändringsförslag

(i) Fysiska personer som ytterst äger eller kontrollerar en juridisk enhet genom direkt eller indirekt ägande eller kontroll över en tillräcklig andel av aktierna eller rösträtter i denna, bland annat genom innehav av innehavaraktier, dock ej bolag noterade på en reglerad marknad som omfattas av informationsskyldighet enligt unionslagstiftningen eller enligt motsvarande internationella normer.

indirekt ägande.

Motivering

En tillämpning av 25-procentströskeln på varje nivå av ägande kan resultera i att fysiska personer som i praktiken inte utövar kontroll genom aktieinnehav betraktas som faktiska ägare, varigenom informationen om faktisk ägare blir meningslös.

Ändringsförslag 15

Förslag till direktiv

Artikel 3 – led 5 – led a – 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 den ansvariga enheten 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.

Motivering

Det kan förekomma fall där aktieinnehavet är mycket spritt och det är omöjligt att identifiera den faktiska ägaren enligt leden i och ii. Föredraganden föreslår därför att man inkorporerar de FATF-bestämmelser för dessa situationer som inbegriper en hänvisning till ledande befattningar. Risker att ansvariga enheter skulle kunna utnyttja denna bestämmelse på ett överdrivet och olämpligt sätt kan begränsas med hjälp av lämpliga skyddsåtgärder.

Ändringsförslag 16

Förslag till direktiv

Artikel 3 – led 7 – led a

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(a) utländska personer i politiskt utsatt ställning: fysiska personer som har harhaft viktiga offentliga funktioner i tredjeland.

(a) utländska personer i politiskt utsatt ställning: fysiska personer som har eller har haft viktiga offentliga funktioner i **ett annat** tredjeland.

Motivering

Det finns inga faktorer som motiverar att det skulle medföra lägre risker om det andra landet är en EU-medlemsstat eller ett tredjeland. Kommissionens strategi strider mot FATF-standarderna, där man inte har erkänt några överstatliga aspekter inom detta område. Det skulle vara svårt att motivera grunderna för den föreslagna strategin baserat på risker eller eventuella gemensamma kompensationsåtgärder på EU-nivå.

Ändringsförslag 17

Förslag till direktiv Artikel 3 – led 7 – led b

Kommissionens förslag

(b) inhemska personer i politiskt utsatt ställning: fysiska personer som har eller har haft viktiga offentliga funktioner i **en medlemsstat**.

Ändringsförslag

(b) inhemska personer i politiskt utsatt ställning: fysiska personer som har eller har haft viktiga offentliga funktioner i **medlemsstaten**.

Språklig ändring

Ändringsförslag 18

Förslag till direktiv Artikel 3 – led 7 – led d – led ii

Kommissionens förslag

(ii) Parlamentsledamöter.

Ändringsförslag

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

Ändringsförslag 19

Förslag till direktiv Artikel 3 – led 10

Kommissionens förslag

(10) speltjänster: alla tjänster som innebär att penningvärden satsas på hasardspel, inbegripet spel med inslag av skicklighet exempelvis lotterier, kasinospel, pokerspel och vadhållning som tillhandahålls på en

Ändringsförslag

(10) speltjänster: alla tjänster som innebär att penningvärden **eller värden som kan omvandlas till pengar** satsas på hasardspel, inbegripet spel med inslag av skicklighet exempelvis lotterier, **bingospel**, kasinospel,

fysisk plats eller annars på distans, på elektronisk eller annan teknisk väg för att underlätta kommunikation, och på enskild begäran av en tjänstemottagare.

pokerspel och vadhållning som tillhandahålls på en fysisk plats eller annars på distans, på elektronisk eller annan teknisk väg för att underlätta kommunikation, och på enskild begäran av en tjänstemottagare.

Motivering

För att minska riskerna för infiltration från maffians sida samt penningtvätt och för att se till att lika villkor gäller för alla tillhandahållare av speltjänster bör direktivet tillämpas på alla typer av spel, inklusive hasardspel som saluförs via sociala nätverk. Riskerna med koppling till spelindustrin innebär att alla spel bör omfattas av en och samma uppsättning kontrollåtgärder, så att det inte uppstår några gråzoner. Likaså bör det anges att bingospel ingår bland "speltjänsterna".

Ändringsförslag 20

Förslag till direktiv Artikel 6 – punkt 1

Kommissionens förslag

1. 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.**

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

Ändringsförslag

1. **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 Europol, Europeiska bankmyndigheten (nedan kallad EBA), Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (nedan kallad Eiopa), Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (nedan kallad Esma) och vid behov andra myndigheter.**

Bedömningen ska läggas fram inom två år efter **det** att detta direktiv har trätt i kraft.

Motivering

Enligt föredraganden är kommissionen bättre lämpad att ta fram en integrerad bedömning av riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism, i enlighet med de internationella standarderna. En sådan bedömning förutsätter uppgifter från andra relevanta myndigheter (såsom myndigheter med ansvar för brottsbekämpning och gränskontroll).

Ändringsförslag 21

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.

Motivering

I linje med ändringsförslaget till punkt 1.

Ändringsförslag 22

Förslag till direktiv Artikel 10 – led d

Kommissionens förslag

(d) För **tillhandahållare av speltjänster**: vid enstaka transaktioner om minst 2 000 euro i kontanter, oavsett om transaktionen genomförs vid ett tillfälle eller flera tillfällen som förefaller ha samband.

Ändringsförslag

(d) För **kasinon**: vid enstaka transaktioner om minst 2 000 euro i kontanter, oavsett om transaktionen genomförs vid ett tillfälle eller flera tillfällen som förefaller ha samband.

För onlinespeltjänster: när affärsförbindelsen ingås.

För andra tillhandahållare av speltjänster: vid utbetalning av vinster på minst 2 000 euro i kontanter, oavsett om transaktionen genomförs vid ett tillfälle eller flera tillfällen som förefaller ha samband.

Motivering

Det är nödvändigt att skilja mellan de olika typerna av speltjänster. Vissa typer riskerar i hög grad att användas för penningtvätt, medan denna risk är så gott som obefintlig i samband med andra typer. Tillhandahållare av speltjänster som i låg grad riskerar att användas för penningtvätt bör vara skyldiga att vidta kundkontrollåtgärder endast om vinsten överskrider ett visst gränsvärde.

Ändringsförslag 23

Förslag till direktiv Artikel 17 – stycke -1a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Varje medlemsstat ska kräva att de enheter som avses i artikel 2.1 led 1 och led 2 ser till att de inte genomför transaktioner till och från tillhandahållare av speltjänster om dessa inte har den erfordrade spellicensen i den berörda medlemsstaten.

Motivering

Detta ändringsförslag syftar till att underlätta en blockering av betalningar till och från spelaktörer som inte har den erfordrade nationella licensen. Direktivet och genomförandelagstiftningen kommer enbart att omfatta lagliga tillhandahållare av speltjänster (dvs. tillhandahållare som har den erfordrade nationella/regionala spellicensen). Det är emellertid olagliga spelerbjudanden som medför högst risk för penningtvätt. Blockering av betalningar till och från tillhandahållare av sådana olagliga erbjudanden skulle därför utgöra ett viktigt bidrag.

Ändringsförslag 24

Förslag till direktiv Artikel 19 – inledningen

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

När det gäller transaktioner eller affärsförbindelser med inhemska personer i politiskt utsatt ställning eller personer som har eller har haft en framträdande funktion i en internationell organisation, ska medlemsstaterna utöver kundkontrollåtgärderna enligt artikel 11 kräva att ansvariga enheter

Medlemsstaterna ***ska*** kräva att ansvariga enheter

Motivering

Föredraganden anser att förslaget bör följa lydelsen i de internationella standarderna, där

man på ett övergripande plan har som utgångspunkt att utländska och inhemska personer i politiskt utsatt ställning utgör olika slags risker, och att därför olika typer av åtgärder krävs av de ansvariga enheterna i dessa båda situationer. Den föreslagna strategin skulle ge de ansvariga enheterna en oproportionerlig börda och i praktiken tvinga dem att låta samtliga kunder bli föremål för utökade kundkontrollåtgärder.

Ändringsförslag 25

Förslag till direktiv Artikel 19 – led a

Kommissionens förslag

(a) *har riskbaserade förfaranden som krävs* för att *kunna* avgöra om *kunden* eller *kundens verkliga förmånstagare* är *denna* person,

Ändringsförslag

(a) *vidtar skäliga åtgärder* för att avgöra om *en kund* eller *faktisk ägare* är *en inhemsk* person *i politiskt utsatt ställning* eller *en person som har eller har haft en framträdande funktion i en internationell organisation*,

Motivering

Denna bestämmelse – bokstavligen övertagen från bestämmelsen om utländska personer i politiskt utsatt ställning – har internationellt tolkats som en skyldighet för ansvariga enheter att avgöra om en kund som inte är bosatt i medlemsstaten är en person i politiskt utsatt ställning. Att utvidga denna skyldighet till alla inhemska kunder skulle framstå som oproportionerligt.

Ändringsförslag 26

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 bolag eller juridiska enheter som *inrättats* på deras territorium får och har adekvata, korrekta och aktuella uppgifter om sina faktiska ägandeförhållanden.

Motivering

FATF-standarderna innehåller en hänvisning till juridiska personer som inrättats i landet. För att uppnå konsekvens anser föredraganden att man bör hålla fast vid denna term.

Ändringsförslag 27

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 ***som rör undersökningar av penningtvätt, associerade förbrott och finansiering av terrorism*** 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.***

Motivering

In addition to the information that obliged entities shall report to the FIU (under the receipt function), the FIU should be able to obtain and use additional information from reporting entities, as needed to perform its analysis properly. Furthermore, the FIUs should be able to respond to information requests from law enforcement authorities in their Member State related to investigations of money laundering, associated predicate offences and terrorist financing. When the FIU receives such an information request, the decision on conducting analysis and/or dissemination of information to the requesting law enforcement authority should remain with the FIU.

Ändringsförslag 28

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 **säkerställa att de ansvariga enheterna ser till att de bland deras egna** anställda som rapporterar misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism antingen internt eller till FIU **inte utsätts för hot eller fientliga åtgärder, inbegripet avslutande av anställning, och att de får lämpligt rättslig skydd om så krävs.**

Motivering

Anställda som rapporterar misstänkt penningtvätt bör skyddas på ett adekvat sätt och få rättsligt skydd, och de ska inte behöva vara rädda för att deras anställning kan komma att avslutas.

Ändringsförslag 29

Förslag till direktiv Artikel 39 – led a

Kommissionens förslag

a) När det gäller kundkänedom: 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 kundkänedom: 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.

Motivering

Enligt artikel 10 skulle de berörda enheterna tillämpa kravet på kundkännedom inte bara när en (långsiktig) affärsförbindelse ingås, utan även vid utförande av enstaka transaktioner som överskrider vissa gränsvärden. Syftet med ändringsförslaget är att utöka denna skyldighet för att behålla den insamlade informationen från enstaka transaktioner. Detta är konsekvent med FATF-rekommendationerna (skäl 11).

Ändringsförslag 30

Förslag till direktiv Bilaga III – led 3 – led da (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

***(da) Länder med en betydande
utlandsbaserad finanssektor.***

Motivering

Flyttar till tredjeländer sker i många fall på grund av den brist på insyn som garanteras i dessa tredjeländer i förhållande till myndigheterna i ursprungslandet, inklusive skattemyndigheter. Det senare har blivit relevantare i och med att FATF uttryckligen framhåller skattebrott som brott som bygger på penningtvätt.

ÄRENDETS GÅNG

Titel	Åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt och finansiering av terrorism
Referensnummer	COM(2013)0045 – C7-0032/2013 – 2013/0025(COD)
Ansvariga utskott Tillkännagivande i kammaren	ECON LIBE 12.3.2013 12.3.2013
Yttrande från Tillkännagivande i kammaren	JURI 12.3.2013
Föredragande av yttrande Utnämning	Antonio López-Istúriz White 20.6.2013
Artikel 51 – Gemensamma utskottssammanträden Tillkännagivande i kammaren	10.10.2013
Behandling i utskott	17.9.2013
Antagande	26.11.2013
Slutomröstning: resultat	+: 14 -: 7 0: 1
Slutomröstning: närvarande ledamöter	Raffaele Baldassarre, Sebastian Valentin Bodu, Françoise Castex, Christian Engström, Marielle Gallo, Giuseppe Gargani, Lidia Joanna Geringer de Oedenberg, Klaus-Heiner Lehne, Antonio López-Istúriz White, Antonio Masip Hidalgo, Jiří Maštálka, Evelyn Regner, Francesco Enrico Speroni, Dimitar Stoyanov, Alexandra Thein, Cecilia Wikström, Tadeusz Zwiefka
Slutomröstning: närvarande suppleanter	Eduard-Raul Hellvig, Eva Lichtenberger, Dagmar Roth-Behrendt, József Szájer, Axel Voss

ÄRENDETS GÅNG

Titel	Åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt och finansiering av terrorism			
Referensnummer	COM(2013)0045 – C7-0032/2013 – 2013/0025(COD)			
Framläggande för parlamentet	5.2.2013			
Ansvariga utskott Tillkännagivande i kammaren	ECON 12.3.2013	LIBE 12.3.2013		
Rådgivande utskott Tillkännagivande i kammaren	DEVE 12.3.2013	IMCO 12.3.2013	JURI 12.3.2013	PETI 12.3.2013
Inget yttrande avges Beslut	IMCO 20.3.2013	PETI 19.2.2013		
Föredragande Utnämning	Krišjānis Kariņš 12.9.2013	Judith Sargentini 12.9.2013		
Artikel 51 – Gemensamma utskottssammanträden Tillkännagivande i kammaren	10.10.2013			
Behandling i utskott	28.11.2013	9.1.2014	20.2.2014	
Antagande	20.2.2014			
Slutomröstning: resultat	+: –: 0:	47 1 1		
Slutomröstning: närvarande ledamöter	Marino Baldini, Elena Băsescu, Jean-Paul Basset, Emine Bozkurt, Arkadiusz Tomasz Bratkowski, Carlos Coelho, George Sabin Cutaș, Rachida Dati, Leonardo Domenici, Ioan Enciu, Frank Engel, Diogo Feio, Kinga Gál, Ildikó Gáll-Pelcz, Jean-Paul Gauzès, Sven Giegold, Kinga Göncz, Nathalie Griesbeck, Anna Hedh, Teresa Jiménez-Becerril Barrio, Timothy Kirkhope, Jürgen Klute, Svetoslav Hristov Malinov, Véronique Mathieu Houillon, Louis Michel, Marlene Mizzi, Claude Moraes, Judith Sargentini, Olle Schmidt, Theodor Dumitru Stolojan, Sampo Terho, Nils Torvalds, Pablo Zalba Bidegain, Tatjana Ždanoka, Auke Zijlstra			
Slutomröstning: närvarande suppleanter	Zdravka Bušić, Cornelis de Jong, Sari Essayah, Stanimir Ilchev, Krišjānis Kariņš, Franziska Keller, Jean Lambert, Ulrike Lunacek, Siiri Oviir, Joanna Senyszyn, Roberts Zīle			
Slutomröstning: närvarande suppleanter (art. 187.2)	Reimer Böge, Christa Klaß, Derek Vaughan			
Ingivande	28.2.2014			