



---

Plenarhandling

---

**A9-0081/2022**

6.4.2022

**\*\*\*I**

## **BETÄNKANDE**

om förslaget till Europaparlamentets och rådets förordning om uppgifter som ska åtfölja överföringar av medel och vissa kryptotillgångar (omarbetning) (COM(2021)0422 – C9-0341/2021 – 2021/0241(COD))

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

Föredragande: Ernest Urtasun, Assita Kanko

Gemensamt utskottsförfarande – artikel 58 i arbetsordningen

(Omarbetning – artikel 110 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

	<b>Sida</b>
FÖRSLAG TILL EUROPAPARLAMENTETS LAGSTIFTNINGSRESOLUTION.....	5
MOTIVERING .....	55
RESERVATION.....	58
BILAGA: SKRIVELSE FRÅN UTSKOTTET FÖR RÄTTSLIGA FRÅGOR.....	59
BILAGA: YTTRANDE FRÅN DEN RÅDGIVANDE GRUPPEN, SAMMANSATT AV DE JURIDISKA AVDELNINGARNA VID EUROPAPARLAMENTET, RÅDET OCH KOMMISSIONEN .....	61
ÄRENDETS GÅNG I DET ANSVARIGA UTSKOTTET .....	63
SLUTOMRÖSTNING MED NAMNUPPROP I DET ANSVARIGA UTSKOTTET .....	1



## FÖRSLAG TILL EUROPAPARLAMENTETS LAGSTIFTNINGSRESOLUTION

om förslaget till Europaparlamentets och rådets förordning om uppgifter som ska åtfölja överföringar av medel och vissa kryptotillgångar (omarbetning)  
(COM(2021)0422 – C9-0341/2021 – 2021/0241(COD))

(Ordinarie lagstiftningsförfarande – omarbetning)

*Europaparlamentet utfärdar denna resolution*

- med beaktande av kommissionens förslag till Europaparlamentet och rådet (COM(2021)0422)),
- 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 (C9-0341/2021),
- med beaktande av artikel 294.3 i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,
- med beaktande av Europeiska centralbankens yttrande, av den 30 november 2021<sup>1</sup>,
- med beaktande av Europeiska ekonomiska och sociala kommitténs yttrande av den 8 december 2021<sup>2</sup>,
- med beaktande av det interinstitutionella avtalet av den 28 november 2001 om en mer strukturerad användning av omarbetningstekniken för rättsakter<sup>3</sup>,
- med beaktande av skrivelsen av den 2 mars 2022 från utskottet för rättsliga frågor till utskottet för ekonomi och valutafrågor och utskottet för medborgerliga fri- och rättigheter samt rättsliga och inrikes frågor i enlighet med artikel 110.3 i arbetsordningen,
- med beaktande av den provisoriska överenskommelse som godkänts av de ansvariga utskotten enligt artikel 74.4 i arbetsordningen och det skriftliga åtagandet från rådets företrädare av den ... att godkänna Europaparlamentets ståndpunkt i enlighet med artikel 294.4 i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,
- med beaktande av artiklarna 110 och 59 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 58 i arbetsordningen,
- med beaktande av betänkandet från utskottet för ekonomi- och valutafrågor och utskottet för medborgerliga fri- och rättigheter samt rättsliga och inrikes frågor (A9-0081/2022),

---

<sup>1</sup> EUT C 0, 0.0.0000, s. 0. / Ännu ej offentliggjort i EUT.

<sup>2</sup> EUT C 0, 0.0.0000, s. 0. / Ännu ej offentliggjort i EUT.

<sup>3</sup> EUT C 77, 28.3.2002, s. 1.

och av följande skäl:

- A. Enligt yttrandet från den rådgivande gruppen, sammansatt av de juridiska avdelningarna vid Europaparlamentet, rådet och kommissionen, innehåller kommissionens förslag inte några innehållsmässiga ändringar utöver dem som anges i förslaget, och i fråga om kodifieringen av de oförändrade bestämmelserna i de tidigare rättsakterna tillsammans med dessa ändringar gäller förslaget endast en kodifiering av de befintliga rättsakterna som inte ändrar deras sakinhåll.
  - 1. Europaparlamentet antar nedanstående ståndpunkt vid första behandlingen med beaktande av rekommendationerna från den rådgivande gruppen, sammansatt av de juridiska avdelningarna vid Europaparlamentet, rådet och kommissionen.
  - 2. Europaparlamentet uppmanar kommissionen att på nytt lägga fram ärendet för parlamentet om den ersätter, väsentligt ändrar eller har för avsikt att väsentligt ändra sitt förslag.
  - 3. Europaparlamentet uppdrar åt talmannen att översända parlamentets ståndpunkt till rådet, kommissionen och de nationella parlamenten.

## Ändringsförslag 1

### EUROPAPARLAMENTETS ÄNDRINGSFÖRSLAG<sup>4</sup>

till kommissionens förslag

---

#### EUROPAPARLAMENTETS OCH RÅDETS FÖRORDNING

om uppgifter som ska åtfölja överföringar av medel och vissa kryptotillgångar (omarbetning)

(Text av betydelse för EES)

#### EUROPAPARLAMENTET OCH EUROPEISKA UNIONENS RÅD HAR ANTAGIT DENNA FÖRORDNING

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt, särskilt artikel 114,

med beaktande av Europeiska kommissionens förslag,

efter översändande av utkastet till lagstiftningsakt till de nationella parlamenten,

med beaktande av Europeiska centralbankens yttrande<sup>5</sup>,

med beaktande av Europeiska ekonomiska och sociala kommitténs yttrande<sup>6</sup>,

i enlighet med det ordinarie lagstiftningsförfarandet, och

av följande skäl:

- (1) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2015/847<sup>7</sup> har ändrats väsentligt<sup>8</sup>. Eftersom ytterligare ändringar ska göras, bör den förordningen av tydlighetsskäl omarbetas.
- (2) Förordning (EU) 2015/847 antogs för att säkerställa att de krav som tagits fram av arbetsgruppen för finansiella åtgärder (FATF) avseende leverantörer av tjänster för elektroniska överföringar tillämpas på ett enhetligt sätt i hela unionen, särskilt kravet på att betaltjänstleverantörer måste se till att överföring av medel åtföljs av uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren. De senaste ändringarna av FATF:s standarder om ny teknik, som gjordes i juni 2019, syftar till att reglera så kallade virtuella tillgångar och leverantörer av tjänster för virtuella tillgångar, och medför nya och liknande skyldigheter för leverantörer av tjänster för virtuella tillgångar för att

---

<sup>4</sup>Ändringar: ny text eller text som ersätter tidigare text markeras med *fetkursiv* stil och strykningar med symbolen ■ .

<sup>5</sup> EUT C [...], [...], s. [...].

<sup>6</sup> EUT C [...], [...], s. [...].

<sup>7</sup> Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2015/847 av den 20 maj 2015 om uppgifter som ska åtfölja överföringar av medel och om upphävande av förordning (EG) nr 1781/2006 (EUT L 141, 5.6.2015, s. 1).

<sup>8</sup> Se bilaga I.

underlätta spårning av överföringar av virtuella tillgångar. Enligt dessa nya krav måste leverantörer av tjänster för överföring av virtuella tillgångar se till att dessa överföringar åtföljs av uppgifter om avsändare och mottagare, som de måste inhämta, inneha, lämna till motparten på andra sidan i överföringen, och göra tillgängliga för **behöriga** myndigheter på begäran.

- (3) Med tanke på att förordning (EU) 2015/847 för närvarande endast är tillämplig på överföring av medel, varmed avses sedlar och mynt, kontotillgodohavanden och elektroniska pengar enligt definitionen i artikel 2.2 i direktiv 2009/110/EG, är det lämpligt att utvidga tillämpningsområdet till att även omfatta överföring av virtuella tillgångar.
- (4) De flöden av pengar från olaglig verksamhet som skapas genom överföringar av medel och kryptotillgångar kan skada den finansiella sektorns integritet, stabilitet och anseende och utgöra ett hot mot såväl unionens inre marknad som internationell utveckling. Penningtvätt, finansiering av terrorism och organiserad brottslighet är fortfarande betydande problem som bör angripas på unionsnivå. Den sundhet, integritet och stabilitet som präglar systemet för överföring av medel och kryptotillgångar samt och tilltron till det finansiella systemet i dess helhet, kan allvarligt sättas på spel genom brottslingars och deras medhjälparens försök att antingen dölja ursprunget till vinning från brott eller att överföra medel eller kryptotillgångar för brottslig verksamhet eller terroriständamål.
- (5) För att underlätta sin brottsliga verksamhet är det sannolikt att personer som ägnar sig åt penningtvätt och som finansierar terrorism utnyttjar den fria rörligheten för kapital inom unionens integrerade finansiella område, om inte vissa samordnade åtgärder antas på unionsnivå. Internationellt samarbete inom ramen för FATF och en global tillämpning av dess rekommendationer syftar till att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism vid överföring av medel eller kryptotillgångar.
- (6) På grund av räckvidden på de åtgärder som vidtas bör unionen säkerställa att de internationella standarder för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och spridning som FATF antog den 16 februari 2012 och därefter den 21 juni 2019 (*de reviderade FATF-rekommendationerna*) och i synnerhet FATF:s rekommendation nr 15 om ny teknik (*FATF:s rekommendation nr 15*), FATF:s rekommendation nr 16 om elektroniska överföringar (*FATF:s rekommendation nr 16*) och de reviderade tolkningsnoterna, tillämpas på ett enhetligt sätt i hela unionen och att det i synnerhet inte förekommer någon diskriminering eller diskrepans mellan, å ena sidan, nationella betalningar eller överföringar av kryptotillgångar inom medlemsstaterna och, å andra sidan, gränsöverskridande betalningar eller överföringar av kryptotillgångar mellan medlemsstaterna. Enskilda medlemsstaters icke samordnade åtgärder kan på området gränsöverskridande överföringar av medel och kryptotillgångar inverka väsentligt på betalningssystemens och kryptotillgångsöverföringstjänsternas funktion på unionsnivå och kan därför skada den inre marknaden på området finansiella tjänster.



- (7) För att främja ett enhetligt internationellt tillvägagångssätt och öka effektiviteten i kampen mot penningtvätt och finansiering av terrorism, bör man vid unionens ytterligare åtgärder ta hänsyn till utvecklingen på internationell nivå, särskilt de reviderade FATF-rekommendationerna.
- (7a) ***Den globala räckvidden, den hastighet med vilken transaktioner kan genomföras och den möjliga anonymitet som deras överföring erbjuder gör kryptotillgångar särskilt attraktiva för brottslingar som försöker genomföra olagliga överföringar mellan olika jurisdiktioner och verkar utanför nationella gränser. För att effektivt hantera riskerna med missbruk av kryptotillgångar för penningtvätt och finansiering av terrorism bör unionen sträva efter att påskynda genomförandet på global nivå av de standarder som fastställs i denna förordning och även utveckla den internationella och gränsöverskridande dimensionen av reglering och tillsyn av överföringar av kryptotillgångar i samband med penningtvätt och finansiering av terrorism.***
- (8) Genom Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2018/843<sup>9</sup> infördes en definition av virtuella valutor, och leverantörer som erbjuder växlingstjänster mellan virtuella valutor och fiatvalutor samt tillhandahållare av plånböcker för virtuella valutor togs med bland de enheter som omfattas av kraven på bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i unionens rättsliga ram. Den senaste internationella utvecklingen, särskilt inom FATF, innebär nu ett behov att reglera ytterligare kategorier av leverantörer av tjänster för virtuella tillgångar som ännu inte omfattas, samt att bredda den nuvarande definitionen av virtuell valuta.
- (9) Det bör noteras att definitionen av kryptotillgångar i förordning<sup>10</sup> [infoga hänvisning – förslag till förordning om marknader för kryptotillgångar och om ändring av direktiv (EU) 2019/1937 – COM/2020/593 final] motsvarar definitionen av virtuella tillgångar i FATF:s rekommendationer, och att förteckningen över kryptotillgångstjänster och leverantörer av kryptotillgångstjänster som omfattas av den förordningen även omfattar de leverantörer av tjänster för virtuella tillgångar som identifierats som sådana av FATF och som anses kunna ge upphov till problem med penningtvätt. För att säkerställa samstämmighet i unionens regelverk bör detta förslag hänvisa till dessa definitioner av kryptovalutor och leverantörer av kryptotillgångstjänster.
- (10) Genomförandet och verkställigheten av denna förordning utgör lämpliga och effektiva sätt att förebygga och bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism.
- (11) Denna förordning är inte avsedd att leda till omotiverade bördor eller oproportionerliga kostnader för betaltjänstleverantörer, leverantörer av

---

<sup>9</sup> Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2018/843 av den 30 maj 2018 om ändring av direktiv (EU) 2015/849 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism och om ändring av direktiven 2009/138/EG och 2013/36/EU (EUT L 156, 19.6.2018, s. 43).

<sup>10</sup> Hänvisning till MiCA läggs till när texten är antagen.

kryptotillgångstjänster eller personer som använder deras tjänster. I detta avseende bör den förebyggande strategin vara målinriktad, proportionerlig och i full överensstämmelse med den fria rörligheten för kapital som garanteras i hela unionen.

- (12) I unionens reviderade strategi mot finansiering av terrorism av den 17 juli 2008 (*den reviderade strategin*) påpekades att insatser för att förebygga finansiering av terrorism och att kontrollera hur misstänkta terrorister använder sina egna finansiella medel måste fortsätta. Det fastslås att FATF ständigt arbetar för att förbättra sina rekommendationer och skapa en samsyn om hur de ska genomföras. I den reviderade strategin noteras att det regelbundet utvärderas hur alla FATF-medlemmar och medlemmar av regionala organ efter FATF-modell genomför de reviderade FATF-rekommendationerna och att det därför är viktigt att medlemsstaterna intar en gemensam hållning till genomförandet.
- (13) I kommissionens handlingsplan av den 7 maj 2020 för en övergripande EU-politik för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism<sup>11</sup> fastställdes dessutom sex prioriterade områden för brådskande åtgärder för att förbättra unionens system för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, bland annat fastställandet av ett enhetligt regelverk för systemet i unionen så att reglerna blir mer detaljerade och harmoniserade, särskilt för att ta hänsyn till konsekvenserna av teknisk innovation och ny utveckling inom internationella standarder och för att undvika olikheter i genomförandet av befintliga regler. Arbete på internationell nivå visar på att tillämpningsområdet behöver utvidgas när det gäller sektorer eller enheter som omfattas av reglerna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, och att en bedömning behöver göras av hur de bör tillämpas på leverantörer av tjänster för *överföring av kryptotillgångar* som hittills inte omfattas.
- (14) För att förebygga finansiering av terrorism har åtgärder vidtagits i syfte att frysa vissa personers, grupper och enheters penningmedel och ekonomiska resurser, däribland rådets förordningar (EG) nr 2580/2001<sup>12</sup>, (EG) nr 881/2002<sup>13</sup> och (EU) nr 356/2010<sup>14</sup>. Av samma skäl har åtgärder vidtagits i syfte att skydda det finansiella systemet mot att penningmedel och ekonomiska resurser överförs för terroriständamål. Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/849<sup>15</sup> innehåller ett antal sådana

---

<sup>11</sup> Meddelande från kommissionen om en handlingsplan för en övergripande EU-politik för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism(C(2020) 2800 final).

<sup>12</sup> Rådets förordning (EG) nr 2580/2001 av den 27 december 2001 om särskilda restriktiva åtgärder mot vissa personer och enheter i syfte att bekämpa terrorism (EGT L 344, 28.12.2001, s. 70).

<sup>13</sup> Rådets förordning (EG) nr 881/2002 av den 27 maj 2002 om införande av vissa särskilda restriktiva åtgärder mot vissa med organisationerna Isil (Daish) och al-Qaida associerade personer och enheter (EGT L 139, 29.5.2002, s. 9).

<sup>14</sup> Rådets förordning (EU) nr 356/2010 av den 26 april 2010 om införande av vissa särskilda restriktiva åtgärder mot vissa fysiska eller juridiska personer, enheter eller organ mot bakgrund av situationen i Somalia (EUT L 105, 27.4.2010, s. 1).

<sup>15</sup> Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/849 av den 20 maj 2015 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, om ändring av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 och om upphävande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG och kommissionens direktiv 2006/70/EG (EUT L 141, 5.6.2015, s. 73).

åtgärder. Dessa åtgärder kan dock inte helt hindra terrorister eller andra brottslingar från att få tillgång till betalningssystem för att överföra sina medel.

- (15) För att penningtvätt och finansiering av terrorism ska kunna förebyggas, upptäckas och utredas och restriktiva åtgärder ska kunna genomföras, särskilt de som införs genom förordningarna (EG) nr 2580/2001, (EG) nr 881/2002 och (EU) nr 356/2010, och i överensstämmelse med unionens förordningar som genomför sådana åtgärder, är det särskilt viktigt och värdefullt att överföringar av medel och kryptotillgångar kan spåras. För att säkerställa att uppgifterna vidarebefordras genom hela betalningskedjan eller kedjan för överföring av kryptotillgångar är det därför lämpligt att införa en skyldighet för betaltjänstleverantörerna och leverantörerna av kryptotillgångstjänster att till överföringar av medel och kryptotillgångar foga uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren, och, för överföringar av kryptotillgångar, uppgifter om avsändaren och mottagaren.
- (16) Denna förordning bör tillämpas utan att det påverkar tillämpningen av restriktiva åtgärder som införs genom förordningar som grundas på artikel 215 i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt (EUF-fördraget), såsom förordningarna (EG) nr 2580/2001, (EG) nr 881/2002 och (EU) nr 356/2010, som kan kräva att både betalarna och betalningsmottagarna samt förmedlande betaltjänstleverantörer vidtar lämpliga åtgärder för att frysa vissa medel eller att de iakttar särskilda restriktioner avseende vissa överföringar av medel.
- (17) **Behandling av personuppgifter enligt denna förordning bör ske i full överensstämmelse med** Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/679<sup>16</sup>. Senare behandling av personuppgifter för kommersiella ändamål bör vara strängt förbjuden. Samtliga medlemsstater anser att bekämpningen av penningtvätt och finansiering av terrorism har ett starkt allmänintresse. Vid tillämpningen av denna förordning måste överföring av personuppgifter till ett tredjeland ske i enlighet med kapitel V i förordning (EU) 2016/679. Det är viktigt att betaltjänstleverantörer och leverantörer av **tjänster för överföring av kryptotillgångar** som är verksamma i flera jurisdiktioner med filialer eller dotterföretag utanför unionen inte förhindras att överföra information om misstänkta transaktioner inom samma organisation förutsatt att de tillämpar lämpliga säkerhetsåtgärder. Avsändarens och mottagarens leverantör av **tjänster för överföring av kryptotillgångar**, betalarens och betalningsmottagarens betaltjänstleverantör samt den förmedlande betaltjänstleverantören bör dessutom förfoga över lämpliga tekniska och organisatoriska medel för att skydda personuppgifter mot oavsiktlig förlust, ändring och obehörigt röjande eller obehörig åtkomst, **liksom ett förfarande för anmälan av personuppgiftsincidenter**.
- (18) Personer som endast omvandlar pappersdokument till elektroniska uppgifter och som agerar enligt ett kontrakt med en betaltjänstleverantör och personer som tillhandahåller

<sup>16</sup> Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/679 av den 27 april 2016 om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter och om upphävande av direktiv 95/46/EG (allmän dataskyddsförordning) (EUT L 119, 4.5.2016, s. 1).

betaltjänstleverantörer enbart med meddelandesystem eller andra stödsystem för överföring av medel eller system för clearing och avveckling bör inte omfattas av denna förordnings tillämpningsområde.

- (18a) Personer som endast tillhandahåller kringliggande infrastruktur som gör det möjligt för en annan enhet att tillhandahålla tjänster för överföring av kryptotillgångar, såsom personer som endast tillhandahåller internettjänster och molntjänster eller programvaruutvecklare, bör inte omfattas av denna förordning, såvida de inte tillhandahåller tjänster för överföring av kryptotillgångar för en annan persons räkning.**
- (18b) Denna förordning bör inte tillämpas på överföringar av kryptotillgångar från person till person som genomförs utan användning eller medverkan av en leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar eller annan ansvarig enhet, eller när både avsändaren och mottagaren är leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar som agerar för egen räkning.**
- (19) Överföringar av medel som motsvarar de tjänster som avses i artikel 3 a–m och o i direktiv (EU) 2015/2366<sup>17</sup> omfattas inte av denna förordning. Det är också lämpligt att undanta överföringar av medel där risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism är liten. Sådana undantag bör omfatta betalkort, instrument för elektroniska pengar, mobiltelefoner eller annan förbetald eller efterhandsbetald digital utrustning eller it-utrustning med liknande egenskaper, där de uteslutande används för köp av varor eller tjänster och kortets, instrumentets eller utrustningens nummer åtföljer alla överföringar. Användningen av ett betalkort, ett instrument för elektroniska pengar, en mobiltelefon eller annan förbetald eller efterhandsbetald digital utrustning eller it-utrustning med liknande egenskaper för att verkställa en överföring från person till person omfattas dock av denna förordning. Dessutom bör uttag från uttagsautomater, betalning av skatter, böter eller andra avgifter, överföringar av medel som görs genom checkavbildningar, inklusive trunkerade checkar eller växlar, och överföringar av medel där både betalaren och betalningsmottagaren är betaltjänstleverantörer som agerar för egen räkning, undantas från denna förordnings tillämpningsområde.
- (19a) Leverantörer av kiosker som är anslutna till ett nätverk för distribuerade liggare, även kallade bankomater för kryptotillgångar (kryptobankomater), gör det möjligt för användare att överföra kryptotillgångar till en adress för kryptotillgångar genom att deponera kontanter, ofta utan någon form av identifiering och kontroll av kunden. Kryptobankomater är särskilt utsatta för risker för penningtvätt eftersom anonymiteten och möjligheten att använda kontanter av okänt ursprung gör dem till ett idealiskt verktyg för olaglig verksamhet. Med tanke på deras roll när det gäller att tillhandahålla eller aktivt underlätta överföringar av kryptotillgångar bör överföringar av kryptotillgångar med koppling till kryptobankomater omfattas av denna förordnings tillämpningsområde.**

---

<sup>17</sup> Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/2366 av den 25 november 2015 om betaltjänster på den inre marknaden, om ändring av direktiven 2002/65/EG, 2009/110/EG och 2013/36/EU samt förordning (EU) nr 1093/2010 och om upphävande av direktiv 2007/64/EG (EUT L 337 23.12.2015, s. 35).

- (20) För att beakta de nationella betalningssystemens ■ särskilda egenskaper, och förutsatt att det alltid är möjligt att spåra överföringen av medel tillbaka till betalaren ■ bör medlemsstaterna dessutom kunna undanta vissa inhemska överföringar av medel som avser låga belopp som används för köp av varor eller tjänster, inbegripet elektroniska girobetalningar, från denna förordnings tillämpningsområde. ***På grund av den inneboende gränslösa karaktären hos och den globala räckvidden för överföringar av kryptotillgångar och tillhandahållandet av kryptotillgångstjänster är det svårt att skilja mellan rent nationella överföringar och gränsöverskridande överföringar. Dessutom underlättar transaktionernas hastighet och kryptotillgångarnas virtuella karaktär och tekniska egenskaper användningen av teknik som syftar till att kringgå tillämpningsområdet för regler som baseras på tröskelvärden. För att återspegla dessa särdrag hos kryptotillgångar är ett undantag från denna förordnings tillämpningsområde för överföringar av lågt värde därför inte lämpligt för överföringar av kryptotillgångar.***
- (21) Betaltjänstleverantörer och leverantörer av kryptotillgångstjänster bör se till att uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren eller avsändaren och mottagaren inte saknas eller är ofullständiga.
- (22) För att inte inverka negativt på betalningssystemens ■ effektivitet och för att skapa en rimlig avvägning mellan risken för att transaktioner kommer att ske utanför det officiella systemet som ett resultat av alltför strikta identifieringskrav och det potentiella terroristhot som små överföringar av medel ■ innebär, bör, vid överföringar av medel där en kontroll ännu inte har ägt rum, skyldigheten att kontrollera att uppgifterna om betalaren eller betalningsmottagaren ■ är riktiga endast tillämpas på enskilda överföringar som överstiger 1000 EUR, om inte överföringen förefaller vara sammankopplad till andra överföringar av medel ■ som tillsammans skulle överstiga 1000 EUR, medlen ■ har tagits emot eller betalats ut i kontanter eller i anonyma elektroniska pengar eller det finns rimliga skäl att misstänka penningtvätt eller finansiering av terrorism.
- (22a) ***Överföringar av kryptotillgångar skiljer sig från konventionella överföringar av medel på flera sätt. Kombinationen av deras inneboende gränslösa karaktär, globala räckvidd och tekniska egenskaper gör det möjligt för användare att överföra kryptotillgångar genom tusentals plånböcker i flera jurisdiktioner i mycket större skala och snabbare än konventionella elektroniska överföringar. Brottslingar kan utföra olagliga överföringar och undvika upptäckt genom att strukturera en stor transaktion i mindre belopp med hjälp av flera till synes orelaterade plånboksadresser, inklusive engångsplånboksadresser. Det är svårare att koppla dessa plånboksadresser till en fysisk eller juridisk persons verkliga identitet, eller att upptäcka sammanlänkade överföringar i syfte att tillämpa en de minimis-tröskel, jämfört med konventionella överföringar av medel. De flesta kryptotillgångar är också mycket volatila och deras värde kan fluktuera avsevärt på mycket kort tid. Sådan volatilitet skulle kunna komplicera genomförandet och efterlevnaden av en de minimis-tröskel för leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar***

**och myndigheter. För att underlätta upptäckten av sammanlänkade överföringar och förhindra missbruk av kryptotillgångar för att underlätta, finansiera och dölja brottslig verksamhet och tvätta intäkter bör det inte fastställas någon de minimis-tröskel för överföringar av kryptotillgångar.**

- (23) När det gäller överföringar av medel eller överföringar av kryptotillgångar där en kontroll anses ha ägt rum bör betaltjänstleverantörer och leverantörer av **tjänster för överföring av kryptotillgångar** inte vara skyldiga att kontrollera de uppgifter om betalaren eller betalningsmottagaren som åtföljer varje överföring av medel, eller om avsändaren och mottagaren som åtföljer varje överföring av kryptotillgångar, förutsatt att skyldigheterna i [infoga hänvisning – förslag till direktiv om de mekanismer som medlemsstaterna ska inrätta för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt och finansiering av terrorism och om upphävande av direktiv (EU) 2015/849] ■ är fullgjorda.
- (24) Mot bakgrund av unionens lagstiftningsakter om betaltjänster, nämligen Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 924/2009<sup>18</sup>, Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 260/2012<sup>19</sup> samt direktiv (EU) 2015/2366, bör det vara tillräckligt att föreskriva att endast förenklade uppgifter, såsom betalkontonummer eller en unik transaktionsidentifierare, åtföljer överföringar av medel inom unionen, eller, för överföringar av kryptotillgångar, om en överföring inte görs från eller till ett konto, att andra metoder används som säkerställer att överföringen av kryptotillgångar kan identifieras enskilt och att avsändarens och mottagarens adressidentifierare registreras i den distribuerade liggaren.
- (25) För att myndigheter som ansvarar för bekämpning av penningtvätt eller finansiering av terrorism i tredjeländer ska kunna spåra källan till de medel eller kryptotillgångar som används för sådana ändamål bör överföringar av medel eller överföringar av kryptotillgångar från unionen till tredjeländer åtföljas av fullständiga uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren. Fullständiga uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren bör omfatta identifieringskoden för juridiska personer (LEI) när dessa uppgifter lämnas av betalaren till betalarens tjänsteleverantör, **eller, om sådan saknas, annan tillgänglig likvärdig officiell identifieringskod**, eftersom det skulle göra det möjligt att bättre identifiera de parter som deltar i en överföring av medel och enkelt skulle kunna inkluderas i befintliga format för betalningsmeddelanden, såsom det format som utvecklats av Internationella standardiseringsorganisationen för elektroniskt datautbyte mellan finansinstitut. De myndigheter som ansvarar för bekämpning av penningtvätt eller finansiering av terrorism i tredjeländer bör endast ges tillgång till fullständiga uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren **samt om**

---

<sup>18</sup> Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 924/2009 av den 16 september 2009 om gränsöverskridande betalningar i gemenskapen och om upphävande av förordning (EG) nr 2560/2001 (EUT L 266, 9.10.2009, s. 11).

<sup>19</sup> Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 260/2012 av den 14 mars 2012 om antagande av tekniska och affärsmässiga krav för betalningar och autogireringar i euro och om ändring av förordning (EG) nr 924/2009 (EUT L 94, 30.3.2012, s. 22).

*avsändaren och mottagaren* för att kunna förebygga, upptäcka och utreda penningtvätt eller finansiering av terrorism.

- (25a) *Kryptotillgångar finns i en gränslös virtuell verklighet och kan överföras till vilken leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar som helst, oberoende av om leverantören är registrerad eller inte i en viss jurisdiktion. Många jurisdiktioner utanför unionen har regler om dataskydd och verkställighet som skiljer sig från dem som gäller i unionen. Vid överföring av kryptotillgångar för en kunds räkning till en leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar som inte är registrerad i unionen bör avsändarens leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar, utöver de åtgärder för kundkännedom som fastställs i artikel 13 i direktiv (EU) 2015/849, bedöma förmågan hos mottagarens leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar att ta emot och lagra den information som krävs enligt denna förordning och att skydda sekretessen för avsändarens personuppgifter. Om dessa uppgifter inte kan översändas i samband med överföringen bör en förteckning över uppgifter om avsändaren och mottagaren lagras och på begäran göras tillgänglig för de behöriga myndigheterna.*
- (26) Medlemsstaternas myndigheter som ansvarar för att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism och berörda rättsliga och brottsbekämpande myndigheter i medlemsstaterna och på unionsnivå bör intensifiera samarbetet sinsemellan och med berörda myndigheter i tredjeländer, inklusive i utvecklingsländer, i syfte att ytterligare stärka transparensen, samt utbytet av information och bästa praxis.
- (27) Kraven i denna förordning bör tillämpas på leverantörer av *tjänster för överföring av kryptotillgångar* när deras transaktioner, antingen i fiatvaluta eller i en kryptotillgång, inbegriper en traditionell elektronisk överföring eller en överföring av kryptotillgångar så *länge som* en leverantör av *tjänster för överföring av kryptotillgångar eller annan ansvarig enhet är inblandad*.
- (28) På grund av den *gränslösa* karaktären av och de risker som är förknippade med kryptotillgångsverksamhet och **█** leverantörer av *tjänster för överföring av kryptotillgångar*, bör alla överföringar av kryptotillgångar behandlas som gränsöverskridande elektroniska överföringar, utan något förenklat inhemskt system för elektroniska överföringar.
- (29) Avsändarens leverantör av *tjänster för överföring av kryptotillgångar* bör se till att överföringar av kryptotillgångar åtföljs av avsändarens namn, avsändarens kontonummer, om ett konto finns och används för transaktionen, *avsändarens plånboksadress, avsändarens kontonummer för kryptotillgångar, om en överföring av kryptotillgångar inte registreras på ett nätverk som använder teknik för distribuerad liggare eller liknande teknik*, avsändarens adress, *land*, officiella personliga dokumentnummer, kundnummer eller födelsedatum och födelseort *och avsändarens aktuella LEI-kod, om avsändaren har meddelat sin leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar denna*. Avsändarens leverantör av *tjänster för överföring av kryptotillgångar* bör också se till att överföringar av

kryptotillgångar åtföljs av mottagarens namn, **mottagarens plånboksadress**, mottagarens kontonummer, **om en överföring av kryptotillgångar inte registreras på ett nätverk som använder teknik för distribuerad liggare, och mottagarens aktuella LEI-kod. Informationen bör lämnas på ett säkert sätt och före, eller samtidigt som eller i samband med, överföringen av kryptotillgångar om mottagarens leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar är en reglerad enhet som är etablerad i unionen eller i ett tredjeland och kan ta emot och lagra informationen med lämpliga skyddsåtgärder för att säkerställa dataskydd. Om avsändarens leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar känner till, misstänker eller har rimliga skäl att misstänka att mottagarens leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar inte tillämpar lämpliga skyddsåtgärder, ska avsändarens leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar gå vidare med överföringen utan att översända informationen. Informationen bör dock lagras och på begäran göras tillgänglig för de behöriga myndigheterna.**

- (29a) **Vid överföring av kryptotillgångar från eller till en plånbok utan värdtjänst ska leverantören av tjänster för överföring av kryptotillgångar inhämta information om både avsändaren och mottagaren. Leverantören av tjänster för överföring av kryptotillgångar bör kontrollera att informationen om avsändaren eller mottagaren bakom plånboken utan värdtjänst är korrekt och säkerställa att överföringen av kryptotillgångar kan identifieras individuellt. När det gäller överföringar till plånböcker utan värdtjänst som redan har kontrollerats och som har en känd mottagare, bör leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar inte vara skyldiga att kontrollera de uppgifter om avsändaren som åtföljer varje överföring av kryptotillgångar. Sådan information bör på begäran göras tillgänglig för behöriga myndigheter i enlighet med artikel 33 i direktiv (EU) 2015/849. För att inte inkräkta på effektiviteten för överföringar av kryptotillgångar från leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar till plånböcker utan värdtjänst, bör leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar anta effektiva åtgärder för att säkerställa att de avsedda överföringarna inte fördröjs i onödan av ägandekontrollen i fråga om plånböcker utan värdtjänst och av rapporteringsförfaranden.**
- (30) Vad gäller medel som överförs från en enskild betalare till flera betalningsmottagare med batchfiler som innehåller enskilda överföringar från unionen till tredjeländer, bör det föreskrivas att sådana enskilda överföringar endast ska åtföljas av betalarens betalkontonummer eller den unika transaktionsidentifieraren samt fullständiga uppgifter om betalningsmottagaren, under förutsättning att batchfilen innehåller fullständiga verifierade uppgifter om betalaren och fullständiga uppgifter om betalningsmottagaren, som är fullständigt spårbara.
- (31) När det gäller överföringar av kryptotillgångar bör inlämning av uppgifter om avsändaren och mottagaren i batchfiler godtas så länge som inlämningen sker omedelbart och säkert. Det bör inte vara tillåtet att lämna in de erforderliga uppgifterna efter överföringen, eftersom inlämningen måste ske före eller vid den tidpunkt då transaktionen slutförs, och leverantörer av kryptotillgångstjänster eller



andra ansvariga enheter bör lämna in de erforderliga uppgifterna samtidigt som själva batchöverföringen av kryptotillgångar.

- (32) För att kunna kontrollera om erforderliga uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren åtföljer överföringarna av medel, och för att upptäcka misstänkta transaktioner, bör betalningsmottagarens betaltjänstleverantör och den förmedlande betaltjänstleverantören ha effektiva metoder för fastställande av huruvida uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren saknas eller är ofullständiga. Dessa metoder bör inbegripa övervakning efter eller samtidigt med överföringarna där så är lämpligt. De behöriga myndigheterna bör säkerställa att betaltjänstleverantörerna inkluderar den nödvändiga transaktionsinformationen i den elektroniska överföringen eller i ett tillhörande meddelande genom hela betalningskedjan.
- (33) När det gäller överföringar av kryptotillgångar bör mottagarens leverantör av ***tjänster för överföring av kryptotillgångar*** genomföra effektiva förfaranden för att upptäcka om uppgifter om avsändaren ***eller mottagaren*** saknas eller är ofullständiga ***eller om överföringen är misstänkt***. Dessa förfaranden bör, när så är lämpligt, omfatta övervakning efter eller samtidigt med överföringarna för att upptäcka om de erforderliga uppgifterna om avsändaren eller mottagaren saknas ***eller är ofullständiga eller om överföringen är misstänkt***. ***Avsändarens leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar bör, innan denne gör kryptotillgångarna tillgängliga för mottagaren, kontrollera att avsändaren av överföringen inte är en enskild person, enhet eller grupp som omfattas av riktade restriktiva åtgärder och fastställa om det finns några andra risker för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar bör förlita sig på lämpliga verktyg, inbegripet innovativa tekniska lösningar, för att säkerställa att överföringen av kryptotillgångar kan identifieras individuellt. Leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar bör inrätta och upprätthålla alternativa förfaranden i detta avseende, inbegripet möjligheten att inte översända identitetsuppgifter.***
- (33a) ***Vid överföring av kryptotillgångar från en plånbok utan värdtjänst bör mottagarens leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar samla in den information som krävs enligt denna förordning och informera de behöriga myndigheterna om någon av dess kunder har mottagit ett belopp som överstiger 1 000 EUR från plånböcker utan värdtjänst.***
- (34) Mot bakgrund av den potentiella risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som anonyma betalningar utgör bör det krävas att betaltjänstleverantörer begär uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren. I enlighet med den riskbaserade metod som FATF utvecklat bör områden med högre respektive lägre risk fastställas för att risken för penningtvätt och finansiering av terrorism ska kunna motverkas bättre. Därför bör mottagarens leverantör av kryptotillgångstjänster, betalningsmottagarens betaltjänstleverantör och den förmedlande betaltjänstleverantören ha effektiva riskbaserade förfaranden som är tillämpliga när en överföring av medel saknar de

nödvändiga uppgifterna om betalaren eller betalningsmottagaren, eller när en överföring av kryptotillgångar saknar de nödvändiga uppgifterna om avsändaren eller mottagaren, för att de ska kunna avgöra om de ska verkställa, avvisa eller avbryta den överföringen och fastställa de lämpliga uppföljningsåtgärder som ska vidtas.

- (34a) *Leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar bör inte underlätta överföringar av kryptotillgångar till eller från leverantörer av kryptotillgångstjänster som inte är etablerade, eller som inte har någon central kontaktpunkt eller faktisk närvaro av företagsledningen, i någon jurisdiktion och som inte är anknutna till en reglerad enhet. Sådana leverantörer bör anses vara leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar som inte uppfyller kraven. När [förordningen om marknaden för kryptotillgångar] är tillämplig, utan hinder av eventuella tillämpliga övergångsbestämmelser, bör leverantörer av kryptotillgångstjänster inte interagera med någon leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar som bedriver verksamhet i unionen utan giltig auktorisation.*
- (34b) *Leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar bör också avstå från att utföra eller underlätta överföringar som är förknippade med en hög risk för penningtvätt, finansiering av terrorism och annan brottslig verksamhet. För att upptäcka situationer med hög risk bör leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar tillämpa fortlöpande skärpta åtgärder för kundkännedom med avseende på motspartsleverantörer, kryptotillgångstjänster och plånboksadresser, med beaktande av en rad specifika indikatorer på potentiell hög risk samt all information som tillhandahålls av de behöriga myndigheterna.*
- (34c) *För att hjälpa leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar att uppfylla sådana skyldigheter bör Europeiska tillsynsmyndigheten (Europeiska bankmyndigheten), inrättad genom Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010<sup>20</sup> (EBA), föra ett offentligt register över enheter, kryptotillgångstjänster och plånboksadresser som är förknippade med hög risk för penningtvätt, finansiering av terrorism och annan brottslig verksamhet. Ett sådant register bör innehålla en icke uttömmande förteckning över leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar som inte uppfyller kraven och andra leverantörer som är förknippade med hög risk samt en icke uttömmande förteckning över kryptotillgångstjänster och plånboksadresser med hög risk. Införandet av en specifik enhet, kryptotillgångstjänst eller adress i det offentliga registret bör inte ersätta skyldigheten för leverantören av tjänster för överföring av kryptotillgångar att vidta lämpliga och effektiva åtgärder för att efterleva förbudet mot att interagera med dessa enheter, kryptotillgångstjänster och plånboksadresser. Det offentliga registret bör möjliggöra centraliserad tillgång till information om enheter, kryptotillgångstjänster och plånboksadresser med hög risk som tillhandahålls av behöriga myndigheter efter utvärdering. EBA bör också på eget initiativ kunna*

---

<sup>20</sup> Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

*identifiera enheter, kryptotillgångstjänster eller plånboksadresser med hög risk som ska ingå i registret.*

- (34d) *Användning av mixer- eller tumlartjänster bör endast tillåtas i sådana fall där det går att visa att användning av sådana tjänster är nödvändig av legitima skäl, till exempel av integritetsskäl. Mottagaren av kryptotillgångar som har använts i mixer- eller tumlartjänster bör i tillämpliga fall kunna visa att mixer- eller tumlartjänsten som kryptotillgången har använts i är legitim. Om det inte kan bevisas att dess användning är legitim ska en överföring av kryptotillgångar anses utgöra en hög risk.*
- (34e) *Denna förordning bör ses över och rationaliseras i samband med antagandet av [penningväxtsförordningen] för att säkerställa full överensstämmelse med de relevanta bestämmelserna och i synnerhet undvika dubbla krav på kundkännedom och rättslig osäkerhet.*
- (35) Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör, den förmedlande betaltjänstleverantören och mottagarens leverantör av *tjänster för överföring av kryptotillgångar* bör vara särskilt vaksamma och bedöma riskerna när de får kännedom om att uppgifter om betalaren eller betalningsmottagaren, eller avsändaren eller mottagaren, saknas eller är ofullständiga, *eller om en överföring av kryptotillgångar måste anses vara misstänkt på grundval av de berörda kryptotillgångarnas ursprung eller destination*, och bör rapportera misstänkta transaktioner till de behöriga myndigheterna i enlighet med rapporteringsskyldigheterna i förordning (EU) [...].
- (35a) *I likhet med överföringar av medel mellan betaltjänstleverantörer kan överföringar av kryptotillgångar som involverar förmedlande leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar underlätta överföringar som ett mellanled i en kedja av överföringar av kryptotillgångar. I linje med internationella standarder bör sådana förmedlande leverantörer också omfattas av de krav som fastställs i denna förordning, på samma sätt som befintliga skyldigheter för förmedlande betaltjänstleverantörer. EBA bör utfärda riktlinjer för att klargöra hur de relevanta skyldigheter som åläggs leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar ska tillämpas för förmedlande leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar, i syfte att säkerställa att all nödvändig information överförs längs kedjan för en överföring av kryptotillgångar och att informationen på begäran görs tillgänglig för de behöriga myndigheterna.*
- (36) Bestämmelserna om överföringar av medel och överföringar av kryptotillgångar avseende vilka uppgifter om betalaren eller betalningsmottagaren eller avsändaren eller mottagaren saknas eller är ofullständiga *och avseende vilka överföringar av kryptotillgångar som måste anses vara misstänkta på grundval av de berörda kryptotillgångarnas ursprung eller destination*, är tillämpliga utan att det påverkar

betaltjänstleverantörers, förmedlande betaltjänstleverantörers och leverantörer av **tjänster för överföring av kryptotillgångars** skyldigheter att avbryta och/eller avvisa överföringar av medel eller överföringar av medel som strider mot en civilrättslig, förvaltningsrättslig eller straffrättslig bestämmelse.

- (37) I syfte att hjälpa betaltjänstleverantörerna och leverantörer av **tjänster för överföring av kryptotillgångar** att inrätta effektiva förfaranden för att upptäcka fall där de tar emot överföringar av medel som saknar uppgifter eller har ofullständiga uppgifter om betalaren eller betalningsmottagaren **eller överföringar av kryptotillgångar som saknar uppgifter eller har ofullständiga uppgifter om avsändare eller mottagare eller som är misstänkta till sin natur**, samt vidta **effektiva** uppföljningsåtgärder, bör Europeiska tillsynsmyndigheten (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten), inrättad genom Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010<sup>21</sup> (Eiopa), och Europeiska tillsynsmyndigheten (Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten), inrättad genom Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1095/2010<sup>22</sup> (Esma), utfärda riktlinjer. **EBA bör också utfärda riktlinjer som specificerar tekniska aspekter för tillämpningen av denna förordning på autogirering liksom de åtgärder som ska vidtas av leverantörer av betalningsinrättningstjänster enligt denna förordning.**
- (38) För att göra det möjligt att snabbt vidta åtgärder för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör betaltjänstleverantörerna och leverantörerna av kryptotillgångstjänster skyndsamt besvara en begäran om uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren eller om avsändaren och mottagaren som kommer från myndigheter med ansvar för bekämpning av penningtvätt eller finansiering av terrorism i den medlemsstat där dessa betalningstjänstleverantörer och leverantörer av kryptotillgångstjänster är etablerade.
- (39) Antalet arbetsdagar i den medlemsstat där betalarens betaltjänstleverantör eller **avsändarens** leverantör av **tjänster för överföring av kryptotillgångar** finns avgör antalet dagar för att besvara en begäran om uppgifter om betalaren eller avsändaren.
- (40) Eftersom det inte alltid är möjligt i brottsutredningar att identifiera de uppgifter som behövs eller de personer som varit inblandade i en transaktion förrän flera månader eller till och med år efter den ursprungliga överföringen av medel eller överföringen av kryptotillgångar, och för att tillgängliggöra viktig bevisning i utredningar, är det lämpligt att kräva att betaltjänstleverantörerna eller leverantörerna av **tjänster för överföring av kryptotillgångar** bevarar uppgifterna om betalaren och

---

<sup>21</sup> 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/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 48).

<sup>22</sup> 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/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 84).

betalningsmottagaren eller avsändaren och mottagaren under en tidsperiod i syfte att förebygga, upptäcka och utreda penningtvätt eller finansiering av terrorism. Den perioden bör begränsas till fem år, varefter alla personuppgifter bör raderas **permanent. Om det pågår rättsliga förfaranden som rör förebyggande, upptäckt, utredning eller lagföring av misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism i en medlemsstat, och en betaltjänstleverantör innehar information eller handlingar som rör dessa pågående förfaranden, bör betaltjänstleverantören tillåtas lagra de uppgifterna eller dessa handlingar i enlighet med nationell rätt i ytterligare fem år. Lagringen av personuppgifter efter de första fem åren bör vara förenlig med Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2016/680<sup>23</sup>.**

- (41) För att förbättra efterlevnaden av denna förordning, och i enlighet med kommissionens meddelande av den 9 december 2010 med titeln *Reinforcing sanctioning regimes in the financial services sector*, bör de behöriga myndigheternas befogenheter att vidta tillsynsåtgärder och deras sanktionsbefogenheter stärkas. Administrativa sanktioner och åtgärder bör föreskrivas och mot bakgrund av hur viktig bekämpningen av penningtvätt och finansiering av terrorism är bör medlemsstaterna fastställa sanktioner och åtgärder som är effektiva, proportionerliga och avskräckande. Medlemsstaterna bör underrätta kommissionen samt EBA:s, Eiopas, och Esmas (*ESA-myndigheterna*) gemensamma kommitté om sanktionerna och åtgärderna.
- (42) För att säkerställa enhetliga villkor för genomförandet av denna förordning, bör kommissionen tilldelas genomförandebefogenheter. Dessa befogenheter bör utövas i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 182/2011<sup>24</sup>.
- (43) Ett antal länder och territorier som inte utgör en del av unionens territorium ingår i en monetär union med en medlemsstat, tillhör en medlemsstats valutaområde eller har undertecknat ett monetärt avtal med Europeiska unionen företrädd av en medlemsstat, och har betaltjänstleverantörer som direkt eller indirekt deltar i den medlemsstatens betalnings- och avvecklingssystem. För att tillämpningen av denna förordning på överföringar mellan berörda medlemsstater och dessa länder eller territorier inte ska medföra betydande negativa effekter på dessa länders eller territoriers ekonomier bör sådana överföringar av medel kunna behandlas som överföringar av medel inom de berörda medlemsstaterna.
- (44) Eftersom målen för denna förordning, som består i att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism, bland annat genom att följa internationella standarder och säkerställa att grundläggande uppgifter om betalare och betalningsmottagare vid

---

<sup>23</sup> Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2016/680 av den 27 april 2016 om skydd för fysiska personer med avseende på behöriga myndigheters behandling av personuppgifter för att förebygga, förhindra, utreda, avslöja eller lagföra brott eller verkställa straffrättsliga påföljder, och det fria flödet av sådana uppgifter och om upphävande av rådets rambeslut 2008/977/RIF (EUT L 119, 4.5.2016, s. 89).

<sup>24</sup> Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 182/2011 av den 16 februari 2011 om fastställande av allmänna regler och principer för medlemsstaternas kontroll av kommissionens utövande av sina genomförandebefogenheter (EUT L 55, 28.2.2011, s. 13).

överföring av medel, och avsändare och mottagare vid överföring av kryptotillgångar, är tillgängliga, inte i tillräcklig utsträckning kan uppnås av medlemsstaterna utan snarare, på grund av åtgärdens omfattning eller verkningar, kan uppnås bättre på unionsnivå, kan unionen vidta åtgärder i enlighet med subsidiaritetsprincipen i artikel 5 i fördraget om Europeiska unionen (EU-fördraget). I enlighet med proportionalitetsprincipen i samma artikel går denna förordning inte utöver vad som är nödvändigt för att uppnå dessa mål.

- (44a) *Med tanke på de potentiellt höga riskerna i samband med, och den tekniska och lagstiftningsmässiga komplexitet som plånböcker utan värdtjänst innebär, inbegripet avseende ägandekontrollen, bör kommissionen senast [12 månader efter dagen för denna förordnings ikraftträdande] bedöma behovet av ytterligare specifika åtgärder för att minska de risker som följer med överföringar från plånböcker utan värdtjänst, inbegripet införandet av möjliga restriktioner, och bedöma om de mekanismer som används för att kontrollera riktigheten i uppgifterna om ägandekontrollen av plånböcker utan värdtjänst är ändamålsenliga och proportionerliga.***
- (44b) *Senast den... [tre år från och med den dag då denna förordning börjar tillämpas] bör kommissionen till Europaparlamentet och rådet överlämna en rapport om tillämpningen och efterlevnaden av denna förordning, vid behov åtföljd av ett lagstiftningsförslag. Rapporten bör innehålla en bedömning av bland annat effektiviteten hos de åtgärder som föreskrivs i denna förordning och av betaltjänstleverantörernas och leverantörerna av tjänster för överföring av kryptotillgångars efterlevnad av denna förordning, utvecklingen av tekniska lösningar, effektiviteten och lämpligheten hos de minimis-trösklarna, kostnaderna och fördelarna med att införa de minimis-trösklar, effektiviteten i det internationella samarbetet och informationsutbytet mellan behöriga myndigheter och finansunderrättelseenheter, effekterna av de åtgärder som föreskrivs i denna förordning om dataskydd och grundläggande rättigheter, tillämpningen av sanktioner, särskilt huruvida de är effektiva, proportionerliga och avskräckande, tendenserna i användningen av plånböcker utan värdtjänst och den systematiska överensstämelsen mellan denna förordning och unionens lagstiftningsakter om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.***
- (44d) *För närvarande är direktiv (EU) 2015/849 endast tillämpligt på två kategorier av leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar, nämligen plånböcker för virtuella valutor och växlingstjänster mellan virtuella valutor och fiatvalutor. För att täppa till det befintliga kryphålet i regelverket för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör direktiv (EU) 2015/849 ändras för att uppdatera förteckningen över ansvariga enheter så att den omfattar alla kategorier av leverantörer av kryptotillgångstjänster enligt definitionen i [förordningen om marknader för kryptotillgångar], som omfattar ett bredare spektrum av leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar.***

- (45) Denna förordning omfattas av bestämmelserna i förordning (EU) 2016/679 och Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2018/1725<sup>25</sup>. Den är förenlig med de grundläggande rättigheter och de principer som erkänns i Europeiska unionens stadga om de grundläggande rättigheterna, särskilt rätten till respekt för privatlivet och familjelivet (artikel 7), rätten till skydd av personuppgifter (artikel 8), rätten till ett effektivt rättsmedel och till en opartisk domstol (artikel 47) samt *ne bis in idem*-principen.
- (46) Europeiska datatillsynsmannen har hörts i enlighet med artikel 42.1 i förordning (EU) 2018/1725 och avgav ett yttrande den [...] <sup>26</sup>.
- 

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

## KAPITEL I

### ***INNEHÅLL, TILLÄMPNINGSSOMRÅDE OCH DEFINITIONER***

#### *Artikel 1*

##### **Innehåll**

I denna förordning fastställs bestämmelser om de uppgifter om betalare och betalningsmottagare som ska åtfölja överföringar av medel, i alla valutor, och de uppgifter om avsändare och mottagare som ska åtfölja överföringar av kryptotillgångar, i syfte att förebygga, upptäcka och utreda penningtvätt och finansiering av terrorism, ***och underlätta efterlevnaden av restriktiva åtgärder***, när minst en av de betaltjänstleverantörer eller leverantörer av kryptotillgångstjänster som är involverade i överföringen av medel eller kryptotillgångar är etablerad inom unionen.

#### *Artikel 2*

##### **Tillämpningsområde**

1. Denna förordning ska tillämpas på överföringar av medel, i alla valutor, eller kryptotillgångar, som sänds eller tas emot av en betaltjänstleverantör, en leverantör av ***tjänster för överföring av kryptotillgångar*** eller en förmedlande betaltjänstleverantör som är etablerad inom unionen.
2. Denna förordning ska inte tillämpas på de tjänster som förtecknas i artikel 3 a–m och

---

<sup>25</sup> Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2018/1725 av den 23 oktober 2018 om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter som utförs av unionens institutioner, organ och byråer och om det fria flödet av sådana uppgifter samt om upphävande av förordning (EG) nr 45/2001 och beslut nr 1247/2002/EG (EUT L 295, 21.11.2018, s. 39).

<sup>26</sup> [EUT-hänvisning till yttrandet]

o i direktiv (EU) 2015/2366.

**2a. Denna förordning ska också tillämpas på överföringar av kryptotillgångar som utförs med hjälp av kiosker som är kopplade till ett nätverk för distribuerade liggare och som kan kallas bankomater för kryptotillgångar (kryptobankomater).**

3. Denna förordning ska inte tillämpas på överföringar av medel eller *överföringar av kryptotillgångar* som utförs *av aktörer som regleras enligt direktiv (EU) 2015/2366* med hjälp av ett betalkort, ett instrument för elektroniska pengar, en mobiltelefon eller annan förbetald eller efterhandsbetald digital utrustning eller it-utrustning med liknande egenskaper, om följande villkor är uppfyllda:

- a) Det kortet, det instrumentet eller den utrustningen används uteslutande för att betala för varor eller tjänster.
- b) Alla överföringar i samband med transaktionen åtföljs av numret på det kortet, det instrumentet eller den utrustningen.

Denna förordning ska dock gälla när ett betalkort, ett instrument för elektroniska pengar, en mobiltelefon eller annan förbetald eller efterhandsbetald digital utrustning eller it-utrustning med liknande egenskaper används för att verkställa en överföring av medel eller kryptotillgångar från person till person.

4. Denna förordning ska inte tillämpas på personer som inte har någon annan verksamhet än att omvandla pappersdokument till elektroniska uppgifter och som gör detta i enlighet med ett avtal med en betaltjänstleverantör eller personer som inte har någon annan verksamhet än att tillhandahålla betaltjänstleverantörer meddelandesystem eller andra stödsystem för överföring av medel eller system för clearing och avveckling.

***Denna förordning ska inte gälla för tillhandahållare av den kringliggande infrastruktur som gör det möjligt för en annan enhet att tillhandahålla tjänster för överföring av kryptotillgångar.***

Denna förordning ska inte gälla för överföringar av medel om något av följande villkor är uppfyllt :

- a) De involverar att betalaren tar ut kontanter från betalarens eget betalkonto.
- b) De utgör överföringar av medel till en offentlig myndighet som betalning för skatter, böter eller andra avgifter inom en medlemsstat.
- c) Både betalaren och betalningsmottagaren är betaltjänstleverantörer som agerar för egen räkning.
- d) De görs genom checkavbildningar, inklusive trunkerade checkar.

***Denna förordning ska inte gälla för överföringar av kryptotillgångar som uppfyller något av följande villkor:***

- a) Både avsändaren och mottagaren är leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar som agerar för egen räkning.***
- b) Överföringar av kryptotillgångar utgör överföringar från person till person som genomförs utan medverkan av en leverantör av tjänster för överföring av***



***kryptotillgångar eller annan ansvarig enhet som förtecknas i artikel 2.1 i direktiv (EU) 2015/849.***

E-pengartoken enligt definitionen i artikel 3.1.4 i förordning [*förordningen om marknader för kryptotillgångar*] ska behandlas som kryptotillgångar enligt denna förordning.

---

5. En medlemsstat kan besluta att inte tillämpa denna förordning på överföringar av medel inom dess territorium till en betalningsmottagares betalkonto som uteslutande möjliggör betalning för tillhandahållande av varor eller tjänster när samtliga följande villkor är uppfyllda:

- a) Betalningsmottagarens ■ betaltjänstleverantör omfattas av direktiv (EU) 2015/849 ■ .
- b) Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör ■ har möjlighet att med hjälp av en unik transaktionsidentifierare via betalningsmottagaren spåra överföringar av medel från den person som har ingått ett avtal med betalningsmottagaren om tillhandahållande av varor eller tjänster.
- c) Överföringen av medel överskrider inte 1 000 EUR.

### *Artikel 3*

#### **Definitioner**

I denna förordning gäller följande definitioner:

- (1) *finansiering av terrorism*: finansiering av terrorism i enlighet med definitionen i artikel 1.5 i direktiv (EU) 2015/849.
- (2) *penningtvätt*: penningtvätt i enlighet med artikel 1.3 och 1.4 i [direktiv (EU) 2015/849].
- (3) *betalare*: en person som är betalkontoinnehavare och som godkänner en överföring av medel från detta betalkonto eller, om det inte finns något betalkonto, som lämnar en order om överföring av medel.
- (4) *betalningsmottagare*: en person som är den avsedda mottagaren av överföringen av medel.
- (5) *betaltjänstleverantör*: de kategorier av betaltjänstleverantörer som avses i artikel 1.1 i direktiv (EU) 2015/2366, fysiska eller juridiska personer som omfattas av ett undantag enligt artikel 32 i direktivet och juridiska personer som omfattas av ett undantag enligt artikel 9 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/110/EG<sup>27</sup>, vilka tillhandahåller tjänster för överföring av medel.
- (6) *förmedlande betaltjänstleverantör*: en betaltjänstleverantör som inte är betalarens eller betalningsmottagarens betaltjänstleverantör och som tar emot och

---

<sup>27</sup> Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/110/EG av den 16 september 2009 om rätten att starta och driva affärsverksamhet i institut för elektroniska pengar samt om tillsyn av sådan verksamhet, om ändring av direktiven 2005/60/EG och 2006/48/EG och om upphävande av direktiv 2000/46/EG (EUT L 267, 10.10.2009, s. 7).

verkställer en överföring av medel på uppdrag av betalarens eller betalningsmottagarens betaltjänstleverantör eller en annan förmedlande betaltjänstleverantör.

(7) *betalkonto*: ett betalkonto enligt definitionen i artikel 4.12 i direktiv (EU) 2015/2366.

(8) *medel*: medel enligt definitionen i artikel 4.25 i direktiv (EU) 2015/2366.

(9) *överföring av medel*: alla transaktioner som för en betalares räkning åtminstone delvis utförs på elektronisk väg genom en betaltjänstleverantör för att göra tillgångar tillgängliga för en betalningsmottagare genom en betaltjänstleverantör, oavsett om betalaren och betalningsmottagaren är en och samma person och oavsett om betalarens och betalningsmottagarens betaltjänstleverantör är en och samma person, inbegripet

- a) en betalning enligt definitionen i artikel 2.1 i förordning (EU) nr 260/2012,
- b) en autogirering enligt definitionen i artikel 2.2 i förordning (EU) nr 260/2012,
- c) en penningöverföring enligt definitionen i artikel 4.22 i direktiv (EU) 2015/2366, oavsett om den är nationell eller gränsöverskridande,
- d) en överföring som genomförts med ett betalkort, ett instrument för elektroniska pengar, en mobiltelefon eller någon annan förbetald eller efterhandsbetald digital utrustning eller it-utrustning med liknande egenskaper.

---

(10) *överföring av kryptotillgångar*: alla transaktioner **av kryptotillgångar från en plånboksadress eller ett konto för kryptotillgångar till en annan plånboksadress eller ett annat konto för kryptotillgångar**, som för en **fysisk eller juridisk persons räkning** utförs **eller mottas** på elektronisk väg **genom minst** en leverantör av **tjänster för överföring av kryptotillgångar eller en annan ansvarig enhet enligt artikel 2.1 i direktiv (EU) 2015/849, som agerar för antingen avsändarens eller mottagarens räkning**, oavsett om avsändaren och mottagaren är samma person och oavsett om avsändarens och mottagarens leverantör av **tjänster för överföring av kryptotillgångar** är en och samma person.

---

(11) *batchöverföring*: ett paket av flera enskilda överföringar av medel eller kryptotillgångar som sammanförts för vidarebefordran.

(12) *unik transaktionsidentifierare*: en kombination av bokstäver, siffror eller symboler som betaltjänstleverantören fastställt i enlighet med protokollen för det betalnings- och avvecklingssystem eller meddelandesystem som används för överföringen av medel **eller som fastställts av en leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar**, som gör det möjligt att spåra transaktionen tillbaka till betalaren och betalningsmottagaren **eller att spåra överföringen av kryptotillgångar tillbaka till avsändaren och mottagaren**.

(13) *överföring av medel från person till person*: en transaktion mellan fysiska personer som agerar i egenskap av konsumenter för andra ändamål än sin handelsverksamhet, affärsverksamhet eller sitt yrke.

---

(14) *överföring av kryptotillgångar från person till person*: en transaktion mellan fysiska personer som agerar i egenskap av konsumenter för andra ändamål än handel, affärsverksamhet eller yrke, utan användning eller medverkan av en leverantör av kryptotillgångstjänster eller annan ansvarig enhet.

(15) *kryptotillgång*: en **digital återgivning av ett värde eller en rättighet som använder kryptografi för säkerhetsändamål och är i form av ett mynt, en token eller något annat digitalt medium som kan överföras och lagras elektroniskt med hjälp av teknik för distribuerade liggare eller liknande teknik**, utom när den klassificeras i de kategorier som förtecknas i artikel 2.2 i den förordningen eller på annat sätt räknas som medel.

(16) *leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar*: en **fysisk eller juridisk person vars yrke eller verksamhet omfattar tillhandahållande av tjänster i samband med överföring av kryptotillgångar för en annan fysisk eller juridisk persons räkning**.

(16a) *förmedlande leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar*: en **leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar eller en annan ansvarig enhet enligt artikel 2.1 i direktiv (EU) 2015/84 som inte är avsändarens eller mottagarens leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar och som tar emot och verkställer en överföring av kryptotillgångar på uppdrag av avsändarens eller mottagarens leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar eller en annan förmedlande leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar**. (17) *plånboksadress*: **en alfanumerisk kod som identifierar en adress som innehåller kryptotillgångar i en distribuerad liggare eller liknande teknik**.

(18) *konto för kryptotillgångar*: ett konto **för kryptotillgångar som innehas hos eller förvaltas av en leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar och som används för att verkställa överföringar av kryptotillgångar**.

(18a) *plånbok utan värdtjänst*: en **plånboksadress som inte innehas eller förvaltas av en leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar**.

(19) *avsändare*: en person som innehar ett konto hos en leverantör av **tjänster för överföring av kryptotillgångar** och som tillåter en överföring av kryptotillgångar från det kontot eller, om det inte finns något konto, som utfärdar en order om överföring av kryptotillgångar.

(20) *mottagare*: en person som är den avsedda mottagaren av överföringen av kryptotillgångar.

(21) *identifieringskod för juridiska personer (LEI)*: en unik alfanumerisk referenskod baserad på standarden ISO 17442 som tilldelats en juridisk person.

## KAPITEL II

### **SKYLDIGHETER FÖR BETALTJÄNSTLEVERANTÖRER**

#### **AVSNITT 1**

#### **SKYLDIGHETER FÖR BETALARENS BETALTJÄNSTLEVERANTÖR**

##### *Artikel 4*

##### **Uppgifter som ska åtfölja överföringar av medel**

1. Betalarens betaltjänstleverantör ska se till att överföringar av medel åtföljs av följande uppgifter om betalaren:
  - a) Betalarens namn.
  - b) Betalarens betalkontonummer.
  - c) Betalarens adress, **land**, officiella personliga dokumentnummer, kundnummer eller födelseort och födelsedatum.
  - d) Betalarens aktuella identifieringskod för juridiska personer, förutsatt att det nödvändiga fältet finns i det relevanta formatet för betalningsmeddelanden, och om den uppges av betalaren till betalarens betaltjänstleverantör **eller, om sådan saknas, annan tillgänglig likvärdig officiell identifieringskod.**
2. Betalarens betaltjänstleverantör ska se till att överföringar av medel åtföljs av följande uppgifter om betalningsmottagaren:
  - a) Betalningsmottagarens namn.
  - b) Betalningsmottagarens betalkontonummer.
  - c) Betalarens aktuella identifieringskod för juridiska personer, förutsatt att det nödvändiga fältet finns i det relevanta formatet för betalningsmeddelanden, och om den uppges av betalaren till betalarens betaltjänstleverantör **eller, om sådan saknas, annan tillgänglig likvärdig officiell identifieringskod.**
3. Genom undantag från punkterna 1 b och 2 b, i fall där en överföring inte görs från eller till ett betalkonto, ska betalarens betaltjänstleverantör se till att överföringen av medel åtföljs av en unik transaktionsidentifierare i stället för betalkontonummer.
4. Innan betalarens betaltjänstleverantör överför medel ska denne kontrollera riktigheten i de uppgifter som avses i punkt 1, och om tillämpligt i punkt 3, på grundval av handlingar, uppgifter eller upplysningar från en tillförlitlig och oberoende källa.
5. Den kontroll som avses i punkt 4 ska anses ha ägt rum när
  - a) betalarens identitet har kontrollerats i enlighet med **artikel 13 i direktiv (EU) 2015/849** och uppgifterna från kontrollen har sparats i enlighet med artikel 40 i det direktivet, eller

b) betalaren omfattas av artikel **14.5 i direktiv (EU) 2015/849**.

6. Utan att det påverkar de undantag som anges i artiklarna 5 och 6 ska betalarens betaltjänstleverantör inte verkställa en överföring av medel förrän kraven i den här artikeln har fullgjorts i sin helhet.

#### *Artikel 5*

### **Överföringar av medel inom unionen**

1. Om alla betaltjänstleverantörer i betalningskedjan är etablerade inom unionen ska överföringar av medel, genom undantag från artikel 4.1 och 4.2, åtminstone åtföljas av både betalarens och betalningsmottagarens betalkontonummer eller, där artikel 4.3 är tillämplig, av den unika transaktionsidentifieraren, utan att detta i tillämpliga fall påverkar informationskraven i förordning (EU) nr 260/2012.

2. Utan hinder av punkt 1 ska betalarens betaltjänstleverantör, inom tre arbetsdagar efter att ha mottagit en begäran om information från betalningsmottagarens betaltjänstleverantör eller den förmedlande betaltjänstleverantören, lämna följande:

a) För överföringar av medel som överstiger 1 000 EUR, oavsett om dessa överföringar utförs i en enda transaktion eller i flera transaktioner som förefaller vara kopplade, de uppgifter om betalaren eller betalningsmottagaren som avses i artikel 4.

b) För överföringar av medel som uppgår till högst 1 000 EUR som inte förefaller vara sammankopplade till andra överföringar av medel som tillsammans med överföringen i fråga överstiger 1 000 EUR, åtminstone

i) betalarens och betalningsmottagarens namn, och

ii) betalarens och betalningsmottagarens betalkontonummer eller, där artikel 4.3 är tillämplig, den unika transaktionsidentifieraren.

3. Genom undantag från artikel 4.4 ska betalarens betaltjänstleverantör, vid överföringar av medel som avses i punkt 2 b i den här artikeln, inte vara skyldig att kontrollera uppgifterna om betalaren, såvida inte betalarens betaltjänstleverantör

a) har tagit emot de medel som ska överföras i kontanter eller i anonyma elektroniska pengar, eller

b) har rimliga skäl att misstänka penningtvätt eller finansiering av terrorism.

#### *Artikel 6*

### **Överföringar av medel från unionen till tredjeländer**

1. Vid en batchöverföring från en enskild betalare där betalningsmottagarnas betaltjänstleverantörer är etablerade utanför unionen ska artikel 4.1 inte tillämpas på enskilda överföringar som sammanförts i batchöverföringen, under förutsättning att batchfilen innehåller de uppgifter som avses i artikel 4.1, 4.2 och 4.3 och att dessa uppgifter har kontrollerats i enlighet med artikel 4.4 och 4.5, och att de enskilda överföringarna åtföljs av betalarens betalkontonummer eller, där artikel 4.3 är tillämplig, den unika transaktionsidentifieraren.

2. Genom undantag från artikel 4.1 och, i tillämpliga fall, utan att det påverkar de

uppgifter som krävs enligt förordning (EU) nr 260/2012, ska, om betalningsmottagarens betaltjänstleverantör är etablerad utanför unionen, överföringar av medel som inte överstiger 1 000 EUR och som inte förefaller vara sammankopplade till andra överföringar av medel som tillsammans med överföringen i fråga överstiger 1 000 EUR, åtföljas av åtminstone

- a) betalarens och betalningsmottagarens namn, och
- b) betalarens och betalningsmottagarens betalkontonummer eller, där artikel 4.3 är tillämplig, den unika transaktionsidentifieraren.

Genom undantag från artikel 4.4 ska betalarens betaltjänstleverantör inte vara skyldig att kontrollera de uppgifter om betalaren som avses i denna punkt, såvida inte betalarens betaltjänstleverantör

- a) har tagit emot de medel som ska överföras i kontanter eller i anonyma elektroniska pengar, eller
- b) har rimliga skäl att misstänka penningtvätt eller finansiering av terrorism.

## ***AVSNITT 2***

### ***SKYLDIGHETER FÖR BETALNINGSMOTTAGARENS BETALTJÄNSTLEVERANTÖR***

#### *Artikel 7*

##### **Upptäckt av saknade uppgifter om betalaren eller betalningsmottagaren**

1. Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör ska genomföra effektiva förfaranden för fastställande av huruvida fälten för uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren inom det meddelande- eller betalnings- och avvecklingssystem som används för att verkställa överföringen av medel har fyllts i med hjälp av de vedertagna tecken eller inmatningsdata som är tillåtna i enlighet med det systemet.

2. Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör ska genomföra effektiva förfaranden, inbegripet, om så är lämpligt, övervakning efter eller samtidigt med överföringarna, för fastställande av huruvida följande uppgifter om betalaren eller betalningsmottagaren saknas:

- a) Vid överföringar av medel där betalarens betaltjänstleverantör är etablerad inom unionen: de uppgifter som avses i artikel 5.
- b) Vid överföringar av medel där betalarens betaltjänstleverantör är etablerad utanför unionen: de uppgifter som avses i artikel 4.1 a, b och c, och 4.2 a och b.
- c) Vid batchöverföringar där betalarens betaltjänstleverantör är etablerad utanför unionen: de uppgifter som avses i artikel 4.1 a, b och c, och 4.2 a och b med avseende på den batchöverföringen.

3. Vid överföringar av medel som överstiger 1 000 EUR, oavsett om dessa överföringar utförs i en enda transaktion eller flera transaktioner som förefaller vara sammankopplade, ska betalningsmottagarens betaltjänstleverantör, innan denne krediterar betalningsmottagarens betalkonto eller gör medlen tillgängliga för betalningsmottagaren, kontrollera att de uppgifter om betalningsmottagaren som avses i punkt 2 i den här artikeln är riktiga, på grundval av handlingar, uppgifter eller upplysningar från en tillförlitlig och oberoende källa, utan att detta

påverkar kraven i artiklarna 83 och 84 i direktiv (EU) 2015/2366 .

4. Vid överföringar av medel som uppgår till högst 1 000 EUR och som inte förefaller vara sammankopplade till andra överföringar av medel som tillsammans med överföringen i fråga överstiger 1 000 EUR, ska betalningsmottagarens betaltjänstleverantör inte vara skyldig att kontrollera riktigheten i uppgifterna om betalningsmottagaren, såvida inte betalningsmottagarens betaltjänstleverantör

- a) utbetalar medlen i kontanter eller i anonyma elektroniska pengar, eller
- b) har rimliga skäl att misstänka penningtvätt eller finansiering av terrorism.

5. Den kontroll som avses i punkterna 3 och 4 ska anses ha ägt rum när

- a) betalningsmottagarens identitet har kontrollerats i enlighet med **artikel 13 i direktiv (EU) 2015/849** och uppgifterna från den kontrollen har lagrats i enlighet med artikel 40 i det direktivet, eller
- b) betalaren omfattas av artikel 14.5 i **direktiv (EU) 2015/849**.

#### *Artikel 8*

### **Överföringar av medel där uppgifter om betalaren eller betalningsmottagaren saknas eller är ofullständiga**

1. Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör ska genomföra effektiva riskbaserade förfaranden, bland annat förfaranden som grundar sig på den riskbedömning som avses i artikel 13 i **direktiv (EU) 2015/849**, för att avgöra om en överföring av medel som saknar erforderliga fullständiga uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren ska verkställas, avvisas eller avbrytas samt för vidtagandet av lämpliga uppföljningsåtgärder.

Om betalningsmottagarens betaltjänstleverantör vid mottagandet av överföringen av medel får kännedom om att de uppgifter som avses i artikel 4.1 a, b och c, artikel 4.2 a och b, artikel 5.1 eller artikel 6 saknas eller är ofullständiga eller inte har fyllts i med hjälp av de vedertagna tecken eller inmatningsdata som är tillåtna enligt det meddelandesystem eller betalnings- och avvecklingssystem som avses i artikel 7.1, ska betalningsmottagarens betaltjänstleverantör avvisa överföringen eller begära de uppgifter som krävs om betalaren och betalningsmottagaren före eller efter krediteringen av betalningsmottagarens betalkonto eller tillgängliggörandet av tillgångar för betalningsmottagaren, på grundval av en riskbedömning.

2. Om en betaltjänstleverantör upprepade gånger underlåter att tillhandahålla de erforderliga uppgifterna om en betalare eller en betalningsmottagare ska betalningsmottagarens betaltjänstleverantör vidta åtgärder, som inledningsvis kan bestå i att utfärda varningar och fastställa tidsfrister, innan denne antingen avvisar alla framtida överföringar av medel från den betaltjänstleverantören eller begränsar eller avslutar sin affärsrelation med den betaltjänstleverantören.

Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör ska meddela den underlåtenheten och de åtgärder som vidtagits till den behöriga myndighet som ansvarar för att övervaka efterlevnaden av bestämmelser som rör bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.

## *Artikel 9*

### **Bedömning och rapportering**

Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör ska beakta saknade eller ofullständiga uppgifter om betalaren eller betalningsmottagaren som en faktor när den bedömer om överföringen av medel, eller därmed relaterade transaktioner, är misstänkt och om den ska rapporteras till finansunderrättelseenheten (FIU) i enlighet med *direktiv (EU) 2015/849*.

## **AVSNITT 3**

### **SKYLDIGHETER FÖR FÖRMEDLANDE BETALTJÄNSTLEVERANTÖRER**

## *Artikel 10*

### **Lagring av uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren som åtföljer överföringen**

Förmedlande betaltjänstleverantörer ska se till att alla mottagna uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren som åtföljer en överföring av medel lagras med överföringen.

## *Artikel 11*

### **Upptäckt av saknade uppgifter om betalaren eller betalningsmottagaren**

1. Den förmedlande betaltjänstleverantören ska genomföra effektiva förfaranden för att fastställa omfälten för uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren inom det meddelande- eller betalnings- och avvecklingsystem som används för att verkställa överföringen av medel har fyllts i med hjälp av de vedertagna tecken eller inmatningsdata som är tillåtna enligt detta system.
2. Den förmedlande betaltjänstleverantören ska genomföra effektiva förfaranden, inbegripet, om så är lämpligt, efterhandsövervakning eller övervakning i realtid, för fastställande av huruvida följande uppgifter om betalaren eller betalningsmottagaren saknas:
  - a) Vid överföringar av medel där betalarens och betalningsmottagarens betaltjänstleverantörer är etablerade inom unionen: de uppgifter som avses i artikel 5.
  - b) Vid överföringar av medel där betalarens eller betalningsmottagarens betaltjänstleverantör är etablerad utanför unionen: de uppgifter som avses i artikel 4.1 a, b och c och 4.2 a och b.
  - c) Vid batchöverföringar där betalarens eller betalningsmottagarens betaltjänstleverantör är etablerad utanför unionen: de uppgifter som avses i artikel 4.1 och 4.2 med avseende på den batchöverföringen.

## *Artikel 12*

### **Överföringar av medel där uppgifter om betalaren eller betalningsmottagaren saknas**

1. Den förmedlande betaltjänstleverantören ska inrätta effektiva riskbaserade förfaranden för att avgöra om en överföring av medel som saknar erforderliga uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren ska verkställas, avvisas eller avbrytas samt för att vidta lämpliga uppföljningsåtgärder.



Om den förmedlande betaltjänstleverantören vid mottagandet av överföringen av medel får kännedom om att de uppgifter som avses i artikel 4.1 a, b och c, artikel 4.2 a och b, artikel 5.1 eller artikel 6 saknas eller inte har fyllts i med hjälp av de vedertagna tecken eller inmatningsdata som är tillåtna enligt meddelandesystemet eller betalnings- och avvecklingssystemet, som avses i artikel 7.1, ska denne avvisa överföringen eller begära uppgifter som krävs om betalaren och betalningsmottagaren före eller efter det att överföringen av medel gjorts, på grundval av en riskbedömning.

2. Om en betaltjänstleverantör upprepade gånger underlåter att tillhandahålla erforderliga uppgifter om betalaren eller betalningsmottagaren ska den förmedlande betaltjänstleverantören vidta åtgärder som inledningsvis kan bestå i att utfärda varningar och fastställa tidsfrister, innan denne antingen avvisar alla framtida överföringar av medel från den betaltjänstleverantören eller begränsar eller avslutar sin affärsrelation med den betaltjänstleverantören.

Den förmedlande betaltjänstleverantören ska meddela den underlåtenheten och de åtgärder som vidtagits till den behöriga myndighet som ansvarar för att övervaka efterlevnaden av bestämmelser som rör bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.

#### *Artikel 13*

### **Bedömning och rapportering**

Den förmedlande betaltjänstleverantören ska beakta saknade uppgifter om betalaren eller betalningsmottagaren som en faktor när den bedömer om en överföring av medel, eller därmed relaterade transaktioner, är misstänkt och om den ska rapporteras till FIU i enlighet med *direktiv (EU) 2015/849*.

## **KAPITEL III**

### **SKYLDIGHETER FÖR LEVERANTÖRER AV TJÄNSTER FÖR ÖVERFÖRING AV KRYPTOTILLGÅNGAR**

#### *AVSNITT 1*

### **SKYLDIGHETER FÖR AVSÄNDARENS LEVERANTÖR AV TJÄNSTER FÖR ÖVERFÖRING AV KRYPTOTILLGÅNGAR**

#### *Artikel 14*

### **Uppgifter som ska åtfölja överföringar av kryptotillgångar**

1. Avsändarens *leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar* ska se till att överföringar av kryptotillgångar åtföljs av följande uppgifter om avsändaren:

a) Avsändarens namn.

b) *Avsändarens plånboksadress, om en överföring av kryptotillgångar registreras på ett nätverk som använder teknik för distribuerad liggare eller liknande teknik, och avsändarens konto för kryptotillgångar om ett konto används för transaktionen.*

*ba) Avsändarens konto för kryptotillgångar om en överföring av kryptotillgångar inte registreras på ett nätverk som använder teknik för distribuerad liggare eller liknande teknik.*

c) Avsändarens adress, *land*, officiella personliga dokumentnummer, kundnummer eller födelseort och födelsedatum.

*ca) Under förutsättning att det nödvändiga fältet finns i det relevanta meddelandeformatet, och om avsändaren har tillhandahållit denna till sin leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar, den aktuella LEI-koden eller någon annan tillgänglig likvärdig officiell identifieringskod.*

2. Avsändarens *leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar* ska se till att överföringar av kryptotillgångar åtföljs av följande uppgifter om mottagaren:

a) Mottagarens namn.

b) *Mottagarens plånboksadress, om en överföring av kryptotillgångar registreras på ett nätverk som använder teknik för distribuerad liggare eller liknande teknik, och mottagarens konto för kryptotillgångar om ett sådant konto finns och används för transaktionen.*

*ba) Mottagarens konto för kryptotillgångar, om en överföring av kryptotillgångar inte registreras på ett nätverk som använder teknik för distribuerad liggare eller liknande teknik.*

*bb) Mottagarens aktuella LEI-kod eller någon annan tillgänglig likvärdig officiell identifieringskod, under förutsättning att det nödvändiga fältet finns i det relevanta meddelandeformatet, och om mottagaren tillhandahåller sin leverantör av kryptotillgångstjänster denna LEI-kod eller någon annan tillgänglig likvärdig officiell identifieringskod.*

3. Genom undantag från punkterna 1 b och 2 b, i fall där en överföring inte görs från eller till ett konto, ska avsändarens leverantör av *tjänster för överföring av kryptotillgångar* se till att överföringen av kryptotillgångar *åtföljs av en unik transaktionsidentifierare* och att avsändarens och mottagarens adressidentifierare registreras i den distribuerade liggaren. *För detta ändamål ska leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar förlita sig på lämpliga verktyg, inbegripet innovativa tekniska lösningar, för att säkerställa att överföringen av kryptotillgångar kan identifieras individuellt.*

4. De uppgifter som avses i punkterna 1 och 2 *ska lämnas in på ett säkert sätt, och i linje med bestämmelserna i förordning (EU) 2016/679, före, samtidigt som eller i samband med överföringen av kryptotillgångar.*

*De uppgifter som avses i punkt 1 a och c och punkt 2 a får inte direkt medfölja, eller ingå i,*

överföringen av kryptotillgångar.

**4a. Om avsändarens leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar känner till, misstänker eller har rimliga skäl att misstänka att mottagarens leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar inte tillämpar lämpliga åtgärder i enlighet med förordning (EU) 2016/679 för att skydda personuppgifter ska avsändarens leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar gå vidare med överföringen utan att översända de uppgifter som avses i punkt 1 a och c och punkt 2.**

**De uppgifter som avses i första stycket ska dock lagras i enlighet med artikel 21 i denna förordning och på begäran göras tillgängliga för behöriga myndigheter.**

**Leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar ska inrätta och upprätthålla alternativa förfaranden i överensstämmelse med målen i denna förordning, inbegripet möjligheten att inte översända information med vilken en viss person kan identifieras. Dessa förfaranden ska omfattas av lämplig översyn av behöriga myndigheter.**

**4b. EBA ska utfärda riktlinjer i enlighet med artikel 30 för att specificera kriterierna för att bedöma huruvida avsändarens leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar har möjlighet att skydda uppgifter med vilka en viss person kan identifieras och villkoren för inrättande av alternativa förfaranden för att säkerställa överföringarnas spårbarhet, i fall där inlämning av uppgifter till mottagarens leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar ska undvikas.**

5. Innan avsändarens leverantör av **tjänster för överföring av kryptotillgångar** överför kryptotillgångarna ska denne kontrollera riktigheten i de uppgifter som avses i punkt 1, på grundval av handlingar, uppgifter eller upplysningar från en tillförlitlig och oberoende källa.

**5a. Innan avsändarens leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar överför kryptotillgångarna ska denne granska de uppgifter som avses i punkterna 1 och 2 för att kontrollera att avsändaren eller mottagaren av överföringen inte är en enskild person, enhet eller grupp som omfattas av riktade restriktiva åtgärder, och för att fastställa om det finns några andra risker för penningtvätt eller finansiering av terrorism.**

**5b. Vid överföring av kryptotillgångar till en plånbok utan värdtjänst ska avsändarens leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar samla in och lagra de uppgifter som avses i punkterna 1 och 2, inbegripet från sin kund, kontrollera att uppgifterna är korrekta i enlighet med punkt 5 i den här artikeln och artikel 16, på begäran göra sådana uppgifter tillgängliga för behöriga myndigheter, och säkerställa att överföringen av kryptotillgångar kan identifieras individuellt. När det gäller överföringar till plånböcker utan värdtjänst som redan har kontrollerats och som har en känd mottagare, ska leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar inte vara skyldiga att kontrollera de uppgifter om avsändaren som åtföljer varje överföring av kryptotillgångar. Sådana uppgifter ska på begäran göras tillgängliga för behöriga myndigheter i enlighet med artikel 33 i direktiv (EU) 2015/849.**

**Leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar ska anta effektiva åtgärder för att säkerställa att ägandekontrollen i fråga om plånböcker utan värdtjänst inte orsakar**

*onödiga dröjsmål vid genomförandet av de avsedda överföringarna.*

6. Den kontroll som avses i punkt 5 ska anses ha ägt rum när

a) avsändarens identitet har kontrollerats i enlighet med artikel **13 i direktiv (EU) 2015/849** och uppgifterna från kontrollen har sparats i enlighet med artikel **40 i det direktivet**, eller

b) avsändaren omfattas av artikel **14.5 i direktiv (EU) 2015/849**.

**6a.** *En leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar får förlita sig på andra leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar, oavsett om de befinner sig i en medlemsstat eller ett tredjeland, för att granska de uppgifter om avsändaren eller mottagaren av en överföring som avses i punkterna 1 och 2, förutsatt att leverantören av tjänster för överföring av kryptotillgångar säkerställer efterlevnad av de tillämpliga villkor som fastställs i kapitel II avsnitt IV i direktiv (EU) 2015/849.*

7. Avsändarens leverantör av **tjänster för överföring av kryptotillgångar** ska inte verkställa någon överföring av kryptotillgångar förrän kraven i den här artikeln har fullgjorts i sin helhet.

#### *Artikel 15*

### **Överföringar av kryptotillgångar**

1. Vid en batchöverföring från en enskild avsändare ska artikel 14.1 inte tillämpas på enskilda överföringar som sammanförts i batchöverföringen, under förutsättning att batchfilen innehåller de uppgifter som avses i artikel 14.1, 14.2 och 14.3, att dessa uppgifter har kontrollerats i enlighet med artikel 14.5 och 14.6, och att de enskilda överföringarna **åtföljs av avsändarens plånboksadress och konto för kryptotillgångar, om ett konto används för transaktionen**, eller, där artikel 14.3 är tillämplig, överföringens enskilda identifierare.

## **I**

### **AVSNITT 2**

#### **Skyldigheter för mottagarens leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar**

#### *Artikel 16*

### **Upptäckt av saknade uppgifter om avsändaren eller mottagaren**

1. Mottagarens leverantör av **tjänster för överföring av kryptotillgångar** ska genomföra effektiva förfaranden, inbegripet, när så är lämpligt, övervakning efter eller samtidigt med överföringarna, för att upptäcka om de uppgifter som avses i artikel 14.1 och 14.2 om avsändaren eller mottagaren ingår i, eller följer, överföringen av kryptotillgångar eller batchöverföringen.

2. **Mottagarens** leverantör av **tjänster för överföring av kryptotillgångar** ska, innan denne gör kryptotillgångarna tillgängliga för mottagaren, kontrollera att de uppgifter om mottagaren

som avses i punkt 1 är riktiga, på grundval av handlingar, uppgifter eller upplysningar från en tillförlitlig och oberoende källa, utan att detta påverkar kraven i artiklarna 83 och 84 i direktiv (EU) 2015/2366.

**2a. Mottagarens leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar ska, innan denne gör kryptotillgångarna tillgängliga för mottagaren, granska de uppgifter som avses i artikel 14.1 och 14.2 för att kontrollera att avsändaren eller mottagaren av överföringen inte är en enskild person, enhet eller grupp som omfattas av riktade restriktiva åtgärder, och för att fastställa om det finns några andra risker för penningtvätt eller finansiering av terrorism.**

■

4. Den kontroll som avses i punkterna 2 och 3 ska anses ha ägt rum när något av följande gäller:

a) Det har gjorts en identitetskontroll av mottagaren av överföringen av kryptotillgångar i enlighet med **artikel 13 i direktiv (EU) 2015/849** och uppgifterna från den kontrollen har lagrats i enlighet med **artikel 40 i det direktivet**.

b) Mottagaren av överföringen av kryptotillgångar omfattas av **artikel 14.5 i direktiv (EU) 2015/849**.

**4a. Vid överföring av kryptotillgångar från en plånbok utan värdtjänst ska mottagarens leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar samla in och lagra de uppgifter som avses i artikel 14.1 och 14.2 från sin kund, kontrollera att uppgifterna är korrekta i enlighet med punkt 2 i den här artikeln och artikel 14.5, på begäran göra sådana uppgifter tillgängliga för behöriga myndigheter, och säkerställa att överföringen av kryptotillgångar kan identifieras individuellt. När det gäller överföringar av kryptotillgångar från plånböcker utan värdtjänst som redan har kontrollerats och som har en känd mottagare, ska leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar inte vara skyldiga att kontrollera de uppgifter om avsändaren som åtföljer varje överföring av kryptotillgångar.**

**Leverantören av tjänster för överföring av kryptotillgångar ska föra ett register över alla överföringar av kryptotillgångar från plånböcker utan värdtjänst och underrätta den behöriga myndigheten om alla kunder som har mottagit minst 1 000 EUR från plånböcker utan värdtjänst.**

**Leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar ska anta effektiva åtgärder för att säkerställa att de avsedda överföringarna inte fördröjs i onödan av ägandekontrollen i fråga om plånböcker utan värdtjänst och av rapporteringsförfaranden.**

#### Artikel 17

### **Överföringar av kryptotillgångar där uppgifter om avsändaren eller mottagaren saknas eller är ofullständiga**

1. Mottagarens leverantör av **tjänster för överföring av kryptotillgångar** ska genomföra effektiva riskbaserade förfaranden, bland annat förfaranden som grundar sig på den

riskbedömning som avses i **artikel 13 i direktiv (EU) 2015/849, inbegripet förfaranden för att bestämma de överförda kryptotillgångarnas ursprung eller destination**, för att avgöra om en överföring av kryptotillgångar som saknar erforderliga fullständiga uppgifter om avsändaren och mottagaren, **eller en överföring som upptäckts vara misstänkt**, ska verkställas eller avvisas samt för att vidta lämpliga uppföljningsåtgärder.

Om mottagarens leverantör av **tjänster för överföring av kryptotillgångar, innan denne gör kryptotillgångarna tillgängliga för mottagaren**, får kännedom om att de uppgifter som avses i artikel 14.1 eller 14.2 eller artikel 15 saknas eller är ofullständiga, **eller att en överföring upptäckts vara misstänkt, ska leverantören av tjänster för överföring av kryptotillgångar på grundval av en riskbedömning**

**a) omedelbart** avvisa överföringen eller **återsända de överförda kryptotillgångarna till avsändarens kryptotillgångskonto eller portföljadress, eller**

**b)** snarast möjligt begära de uppgifter som krävs om avsändaren och mottagaren före eller efter det att kryptotillgångarna görs tillgängliga för mottagaren,

**c) rapportera till den behöriga myndighet som ansvarar för att övervaka efterlevnaden av bestämmelserna om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och, i avvaktan på den behöriga myndighetens granskning, vilken snarast möjligt ska tillhandahålla särskilda instruktioner, hålla kvar de överförda kryptotillgångarna utan att göra dem tillgängliga för mottagaren.**

2. Om en leverantör av **tjänster för överföring av kryptotillgångar** upprepade gånger underlåter att tillhandahålla de erforderliga uppgifterna om avsändaren eller mottagaren, ska mottagarens leverantör av **tjänster för överföring av kryptotillgångar** vidta åtgärder, som inledningsvis kan bestå i att utfärda varningar och fastställa tidsfrister, och återsända de överförda kryptotillgångarna till avsändarens konto eller adress.

Mottagarens leverantör av **tjänster för överföring av kryptotillgångar** ska meddela den underlåtenheten och de åtgärder som vidtagits till den behöriga myndighet som ansvarar för att övervaka efterlevnaden av bestämmelser som rör bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.

**Mottagarens leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar ska också, på grundval av en riskbedömning, fastställa huruvida eventuella framtida överföringar av kryptotillgångar från eller till en leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar som underlåter att tillhandahålla de erforderliga uppgifterna, ska avvisas, eller om affärsförbindelserna med denna leverantör ska begränsas eller avslutas.**

## Artikel 18

### Bedömning och rapportering

Mottagarens leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar ska beakta saknade eller ofullständiga uppgifter om avsändaren eller mottagaren som en faktor när den bedömer om en

överföring av kryptotillgångar, eller någon därmed relaterad transaktion, är misstänkt och om den ska rapporteras till FIU i enlighet med *direktiv (EU) 2015/849*.

#### *Artikel 18a*

*Senast ... [12 månader efter denna förordnings ikraftträdande] ska EBA utfärda riktlinjer för att specificera hur de relevanta skyldigheter som åläggs leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar också gäller för förmedlande leverantörer av överföring av kryptotillgångar, med beaktande av internationella standarder.*

### **KAPITEL IIIA**

#### **RISKREDUCERANDE ÅTGÄRDER FÖR ÖVERFÖRING AV KRYPTOTILLGÅNGAR**

#### *Artikel 18aa*

*Förbud mot överföringar till eller från leverantörer som inte uppfyller kraven*

*1. Leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar och förmedlande leverantörer av överföring av kryptotillgångar får inte underlätta någon överföring av kryptotillgångar till eller från leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar som inte uppfyller kraven.*

*Följande ska anses vara leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar som inte uppfyller kraven:*

*a) Leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar som inte är etablerade, eller som inte har någon central kontaktpunkt eller faktisk närvaro av företagsledningen i någon jurisdiktion och som inte är anknutna till en reglerad enhet.*

*b) Leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar som bedriver verksamhet i unionen utan auktorisation enligt förordning [förordning om marknader för kryptotillgångar].*

*Det villkor som avses i led b ska gälla från och med ... [den dag då förordningen om marknader för kryptotillgångar börjar tillämpas], utan att det påverkar eventuella övergångsbestämmelser i den förordningen.*

#### *Artikel 18ab*

*Särskilda skärpta åtgärder för kundkännedom för motpartsleverantörer*

*När det gäller motpartsförbindelser som inbegriper utförande av överföringar med en motpartsleverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar som är verksam utanför*

*unionen, och utan att det påverkar tillämpningen av de åtgärder för kundkännedom som fastställs i direktiv (EU) 2015/849, ska leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar, när de inleder en förbindelse med en sådan motpartsleverantör, göra allt av följande:*

- a) Samla in så mycket information om motparten att de fullt ut förstår motpartens affärsverksamhet och utifrån offentligt tillgänglig information kan bedöma motpartens anseende och övervakningens kvalitet.*
- b) Bedöma motpartens kontroller för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.*
- c) Bedöma motpartens förmåga att vidta säkra åtgärder och vederbörliga skyddsåtgärder för att skydda sekretessen för personuppgifter.*
- d) Inhämta godkännande från företagsledningen innan en ny förbindelse upprättas med en motpartsleverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar.*

#### *Artikel 18ac*

##### *Särskilda högriskfaktorer i samband med överföring av kryptotillgångar*

- 1. Leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar ska avstå från att utföra eller underlätta överföringar som är förknippade med en hög risk för penningtvätt, finansiering av terrorism och annan brottslig verksamhet.*
- 2. Utan att det påverkar tillämpningen av artikel 18ad och de fall av högre risk som avses i direktiv (EU) 2015/849 ska leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar vidta effektiva åtgärder för att detektera huruvida en överföring av kryptotillgångar ska anses utgöra en hög risk, med beaktande av åtminstone följande faktorer:*

##### *(1) Geografiska riskfaktorer:*

*a) Leverantören av tjänster för överföring av kryptotillgångar är registrerad eller har hemvist i ett land som ingår i EU:s förteckning över högriskredjeländer avseende bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, eller i ett tredjeland som omfattas av restriktiva åtgärder, eller i bilaga I eller II i EU:s förteckning över icke samarbetsvilliga jurisdiktioner på skatteområdet.*

##### *(2) Motpartsriskfaktorer:*

*a) Leverantören av tjänster för överföring av kryptotillgångar konstateras inte tillämpa vederbörliga förfaranden för identifiering och kontroll av kunder.*

*b) Leverantören av tjänster för överföring av kryptotillgångar konstateras inte vidta säkra åtgärder och vederbörliga skyddsåtgärder för att skydda sekretessen för personuppgifter.*

*c) Leverantören av tjänster för överföring av kryptotillgångar konstateras ha koppling till*



*penningtvätt, finansiering av terrorism och annan olaglig verksamhet.*

**(3) Riskfaktorer i samband med plånbokstjänster:**

**a) Privata plånböcker, mixer- eller tumlartjänster eller andra anonymiseringstjänster för överföring av kryptotillgångar.**

**b) Plånboksadresser för kryptotillgångar, inklusive plånböcker utan värdtjänst, som konstateras ha koppling till penningtvätt och finansiering av terrorism.**

**3. Leverantören av tjänster för överföring av kryptotillgångar ska också, på grundval av en riskbedömning, avgöra huruvida eventuella framtida överföringar av kryptotillgångar från eller till en leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar som förknippas med en hög risk för penningtvätt, finansiering av terrorism och annan brottslig verksamhet, ska avvisas, eller om affärsförbindelserna med denna leverantör ska begränsas eller avslutas.**

**4. Trots vad som sägs i punkt 1 ska leverantören av tjänster för överföring av kryptotillgångar, med avseende på privata plånböcker, mixer- eller tumlartjänster eller andra anonymiseringstjänster för överföring av kryptotillgångar, inhämta ytterligare information om syftet med den avsedda överföringen och en motivering som visar att användningen är legitim, innan den fattar beslut om att avvisa eller avbryta en överföring, och ska rapportera sitt beslut till den behöriga myndigheten.**

#### **Artikel 18ad**

**Offentligt register över leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar som inte uppfyller kraven eller som förknippas med hög risk och plånboksadresser med hög risk**

**1. För att underlätta efterlevnaden av artikel 18aa och artikel 18ab ska EBA upprätta och föra ett icke-uttömmande offentligt register för att möjliggöra centraliserad tillgång till all följande information:**

**a) Leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar som inte uppfyller kraven och som är verksamma inom och utanför unionen, enligt vad som avses i artikel 18aa .**

**b) Leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar som förknippas med hög risk.**

**c) Kryptotillgångstjänster och plånboksadresser med hög risk.**

**2. EBA ska regelbundet se över det offentliga registret med beaktande av eventuella ändrade omständigheter rörande leverantörer, tjänster och plånboksadresser i registret eller all information som EBA får kännedom om.**

**3. Informationen i EBA:s offentliga register ska vara tillgänglig i maskinläsbart format och göra det möjligt för leverantören av tjänster för överföring av kryptotillgångar att extrahera data.**

**4. Om en leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar får kännedom om att en motpartsleverantör eller en annan leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar som är verksam inom eller utanför unionen kan vara en leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar som inte uppfyller kraven i artikel 18aa eller att den**

*leverantören eller plånboksadressen kan förknippas med hög risk i enlighet med artikel 18ab, ska leverantören omgående rapportera denna information till den behöriga myndighet som ansvarar för att övervaka efterlevnaden av bestämmelserna om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.*

*5. Om en behörig myndighet efter en utvärdering drar slutsatsen att en leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar som är verksam inom eller utanför unionen ska anses vara en leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar som inte uppfyller kraven i artikel 18aa eller att en kryptotillgångstjänst eller plånboksadress ska anses utgöra en hög risk i enlighet med artikel 18ab, ska den omgående informera EBA och EBA ska föra in informationen i registret.*

*EBA får också på eget initiativ genomföra en analys för att identifiera leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar som inte uppfyller kraven eller kryptotillgångstjänster med hög risk eller plånboksadress med hög risk som ska införas i registret.*

*6. Leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar ska inte uteslutande förlita sig på det centrala registret för att uppfylla kraven avseende skärpta åtgärder för kundkännedom i enlighet med detta kapitel.*

## KAPITEL IV

### UPPGIFTER, UPPGIFTSSKYDD OCH LAGRING

#### Artikel 19

##### Tillhandahållande av uppgifter

Betaltjänstleverantörer och leverantörer av *tjänster för överföring av kryptotillgångar* ska till fullo och utan dröjsmål, inbegripet genom en central kontaktpunkt i enlighet med artikel 45.9 i direktiv (EU) 2015/849, om en sådan kontaktpunkt har inrättats, och i enlighet med formella krav som anges i nationell rätt i den medlemsstat där de är etablerade, besvara förfrågningar angående de uppgifter som krävs enligt denna förordning uteslutande från de myndigheter som ansvarar för bekämpning av penningtvätt eller finansiering av terrorism i den medlemsstaten.

#### Artikel 20

##### Uppgiftsskydd

1. Behandling av personuppgifter enligt denna förordning omfattas av förordning (EU) 2016/679. Personuppgifter som behandlas enligt den här förordningen av kommissionen eller av EBA omfattas av förordning (EU) 2018/1725.
2. Personuppgifter ska behandlas av betaltjänstleverantörer och leverantörer av *tjänster för överföring av kryptotillgångar* på grundval av denna förordning endast i syfte att förebygga penningtvätt och finansiering av terrorism och får inte senare behandlas på ett sätt

som är oförenligt med dessa syften. Behandling av personuppgifter på grundval av denna förordning för kommersiella ändamål ska vara förbjuden.

3. Betaltjänstleverantörer och leverantörer av ***tjänster för överföring av kryptotillgångar*** ska tillhandahålla nya kunder den information som krävs enligt artikel 13 i förordning (EU) 2016/679 innan en affärsrelation ingås eller en enstaka transaktion genomförs. Denna information ska ***vara tillgänglig, tydlig och transparent och*** särskilt innehålla allmän information om ***vilka*** rättsliga förpliktelser betaltjänstleverantörer och leverantörer av ***tjänster för kryptotillgångar har*** enligt denna förordning när personuppgifter behandlas i syfte att förebygga penningtvätt och finansiering av terrorism.
4. Betaltjänstleverantörerna och leverantörerna av ***tjänster för överföring av kryptotillgångar*** ska säkerställa konfidentialiteten för de uppgifter som behandlas.

#### *Artikel 21*

#### **Lagring av uppgifter**

1. Uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren eller, för överföring av kryptotillgångar, om avsändaren och mottagaren, ska inte lagras längre än vad som är absolut nödvändigt. Betalarens och betalningsmottagarens betaltjänstleverantörer ska lagra de uppgifter som avses i artiklarna 4–7, och avsändarens och mottagarens leverantörer av ***tjänster för överföring av kryptotillgångar*** ska lagra de uppgifter som avses i artiklarna 14–16, under en period på fem år.
2. Vid utgången av den lagringsperiod som avses i punkt 1 ska betaltjänstleverantörer och leverantörer av ***tjänster för överföring av kryptotillgångar*** se till att personuppgifterna raderas ***permanent***.
3. ***Om det pågår rättsliga förfaranden som rör förebyggande, upptäckt, utredning eller lagföring av misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism i en medlemsstat, och en betaltjänstleverantör eller leverantör av tjänster för överföring av kryptotillgångar innehar uppgifter eller handlingar som rör dessa pågående förfaranden, får betaltjänstleverantören eller leverantören av tjänster för överföring av kryptotillgångar lagra dessa uppgifter eller handlingar i enlighet med nationell rätt i ytterligare fem år.***

#### *Artikel 21a*

#### **Samarbete mellan behöriga myndigheter**

***Informationsutbytet mellan nationella behöriga myndigheter och med relevanta myndigheter i tredjeländer omfattas enligt denna förordning av de bestämmelser som fastställs i direktiv (EU) 2015/849.***

## KAPITEL V

### ***SANKTIONER OCH ÖVERVAKNING***

#### *Artikel 22*

##### **Administrativa sanktioner och åtgärder**

1. Medlemsstaterna ska, utan att det påverkar rätten att föreskriva och påföra straffrättsliga påföljder, fastställa regler för administrativa sanktioner och åtgärder vid överträdelse av bestämmelserna i denna förordning och vidta alla nödvändiga åtgärder för att se till att de tillämpas. Sanktionerna och åtgärderna ska vara effektiva, proportionerliga och avskräckande och ska vara förenliga med dem som fastställs i enlighet med kapitel IV avsnitt 4 i ***direktiv (EU) 2015/849***.

Medlemsstaterna får besluta att inte fastställa regler för administrativa sanktioner eller åtgärder vid överträdelse av de bestämmelser i denna förordning som omfattas av straffrättsliga påföljder i deras nationella rätt. I det fallet ska medlemsstaterna informera kommissionen om de relevanta straffrättsliga bestämmelserna.

2. Då betaltjänstleverantörer och leverantörer av ***tjänster för överföring av kryptotillgångar*** omfattas av skyldigheter ska medlemsstaterna, vid överträdelse av bestämmelserna i denna förordning och om ingenting annat föreskrivs i nationell rätt, se till att sanktioner eller åtgärder kan tillämpas på styrelseledamöterna och på alla andra fysiska personer som enligt nationell rätt bär ansvar för överträdelsen.

3. Medlemsstaterna ska anmäla de regler som avses i punkt 1 till kommissionen och till ESA-myndigheternas gemensamma kommitté. Medlemsstaterna ska utan onödigt dröjsmål anmäla till kommissionen och EBA alla eventuella senare ändringar av dem.

4. I enlighet med artikel ***58.4 i direktiv (EU) 2015/849*** ska de behöriga myndigheterna ges ***lämpliga resurser och*** alla de tillsyns- och undersökningsbefogenheter som de behöver för att utföra sina uppgifter. När de behöriga myndigheterna utövar sina befogenheter att påföra administrativa sanktioner och åtgärder ska de i nära samarbete se till att dessa administrativa sanktioner eller åtgärder får önskad effekt och samordna sina åtgärder när de hanterar gränsöverskridande fall.

5. Medlemsstaterna ska se till att juridiska personer kan ställas till ansvar för de överträdelse som avses i artikel 23 och som begås till förmån för dem av en person som agerar antingen enskilt eller som en del av den juridiska personens organisation och har en ledande ställning inom den juridiska personen, på grundval av någon av följande befogenheter:

- a) Befogenhet att företräda den juridiska personen.
- b) Befogenhet att fatta beslut på den juridiska personens vägnar.
- c) Befogenhet att utöva kontroll inom den juridiska personen.

6. Medlemsstaterna ska också se till att juridiska personer kan ställas till ansvar när brister i den övervakning eller kontroll som utförs av en person som avses i punkt 5 har gjort

det möjligt att begå någon av de överträdelser som avses i artikel 23 till förmån för den juridiska personen av en person under dess ledning.

7. De behöriga myndigheterna ska utöva sina befogenheter att påföra administrativa sanktioner och åtgärder i enlighet med denna förordning på något av följande sätt:

- a) Direkt.
- b) I samarbete med andra myndigheter.
- c) På eget ansvar genom delegering till sådana andra myndigheter.
- d) Genom hänvändelse till de behöriga rättsliga myndigheterna.

När de behöriga myndigheterna utövar sina befogenheter att påföra administrativa sanktioner och åtgärder, ska de göra detta i ett nära samarbete för att se till att dessa administrativa sanktioner eller åtgärder får önskad effekt och samordna sina åtgärder när de hanterar gränsöverskridande fall.

### Artikel 23

#### Särskilda bestämmelser

Medlemsstaterna ska se till att deras administrativa sanktioner och åtgärder åtminstone omfattar de som fastställs i **artikel 59.2 och 59.3 i direktiv (EU) 2015/849** vid följande överträdelser av denna förordning:

- a) Upprepad eller systematisk underlåtenhet från en betaltjänstleverantörs sida att inkludera erforderliga uppgifter om betalare eller betalningsmottagare, i strid med artikel 4, 5 eller 6 eller från en leverantör av **tjänster för överföring av kryptotillgångars** sida att inkludera erforderliga uppgifter om avsändare och mottagare, i strid med artiklarna 14 och 15.
- b) Upprepad, systematisk eller allvarlig underlåtenhet från en betaltjänstleverantörs eller leverantör av **tjänster för överföring av kryptotillgångars** sida att lagra uppgifter i strid med artikel 21.
- c) Underlåtenhet från en betaltjänstleverantörs sida att genomföra effektiva riskbaserade förfaranden i strid med artiklarna 8 eller 12 eller från en leverantör av **tjänster för överföring av kryptotillgångars** sida att införa effektiva riskbaserade förfaranden i strid med artikel 17 **eller artikel 18ab**.
- d) Allvarligt åsidosättande av artikel 11 eller 12 från en förmedlande betaltjänstleverantörs sida.

**da) Underlåtenhet att iakttä förbudet mot att underlätta överföringar till leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar som inte uppfyller kraven, i strid med artikel 18aa, eller att iakttä det förbud som avses i artikel 18ac.**

### Artikel 24

#### Offentliggörande av sanktioner och åtgärder

I enlighet med artikel **60.1, 60.2 och 60.3 i direktiv (EU) 2015/849** ska de behöriga myndigheterna offentliggöra administrativa sanktioner och åtgärder som påförts i de fall som avses i artiklarna 22 och 23 i denna förordning utan onödigt dröjsmål, inklusive uppgifter om

överträdelsens art och slag samt identiteten på de personer som är ansvariga för överträdelsen, om nödvändigt och proportionerligt efter en bedömning i det enskilda fallet.

#### *Artikel 25*

### **De behöriga myndigheternas tillämpning av sanktioner och åtgärder**

1. När de behöriga myndigheterna ska fastställa vilken typ av administrativa sanktioner eller åtgärder som ska tillämpas, och storleken på sanktionsavgifterna, ska de beakta alla relevanta omständigheter, inklusive dem som förtecknas i artikel **60.4 i direktiv (EU) 2015/849**.
2. **Artikel 62 i direktiv (EU) 2015/849** ska tillämpas vad gäller administrativa sanktioner och åtgärder i enlighet med denna förordning.

#### *Artikel 26*

### **Rapportering av överträdelser**

1. Medlemsstaterna ska inrätta effektiva **och proportionerliga** mekanismer som uppmuntrar rapportering till de behöriga myndigheterna av överträdelser av denna förordning. De mekanismerna ska åtminstone omfatta de som avses i artikel **61.2 i direktiv (EU) 2015/849**. Betaltjänstleverantörerna och leverantörerna av **tjänster för överföring av kryptotillgångar** ska i samarbete med behöriga myndigheter fastställa lämpliga interna rutiner för att deras anställda, eller personer i jämförbar ställning, internt ska kunna rapportera om överträdelser genom en säker, oberoende, särskild och anonym kanal, som står i proportion till den berörda betaltjänstleverantörens eller leverantören av **tjänster för överföring av kryptotillgångars** typ och storlek.

#### *Artikel 27*

### **Övervakning**

1. Medlemsstaterna ska kräva att de behöriga myndigheterna effektivt övervakar och vidtar de åtgärder som krävs för att säkerställa att kraven i denna förordning uppfylls, och för att, genom effektiva **och proportionerliga** mekanismer, uppmuntra rapportering till de behöriga myndigheterna av överträdelser av bestämmelserna i denna förordning.
2. Två år efter denna förordnings ikraftträdande och vart tredje år därefter ska kommissionen överlämna en rapport till Europaparlamentet och rådet om tillämpningen av kapitel V, med särskild hänsyn till gränsöverskridande fall.

## **KAPITEL V**

### **GENOMFÖRANDEBEFOGENHETER**

#### *Artikel 28*

### **Kommittéförfarande**

1. Kommissionen ska biträdas av kommittén för förebyggande av penningtvätt och

finansiering av terrorism . Denna kommitté ska vara en kommitté i den mening som avses i förordning (EU) nr 182/2011.

2. När det hänvisas till denna punkt ska artikel 5 i förordning (EU) nr 182/2011 tillämpas.

## KAPITEL VI

### UNDANTAG

#### Artikel 29

#### Överenskommelser med länder och territorier som inte utgör en del av unionens territorium

1. Kommissionen kan bemyndiga en medlemsstat att ingå överenskommelser med ett tredjeland eller med ett territorium utanför det territoriella tillämpningsområdet för EU-fördraget eller EUF-fördraget enligt artikel 355 i EUF-fördraget (det berörda landet eller territoriet), som innehåller undantag från denna förordning, varigenom det blir möjligt att behandla överföringar av medel mellan det landet eller territoriet och den berörda medlemsstaten som överföringar av medel inom den medlemsstaten.

Sådana överenskommelser får bemyndigas endast när samtliga följande villkor är uppfyllda:

- a) Det berörda landet eller territoriet ingår i en monetär union med den berörda medlemsstaten eller utgör en del av den medlemsstatens valutaområde eller har undertecknat ett monetärt avtal med unionen företrädd av en medlemsstat.
- b) Betaltjänstleverantörer i det berörda landet eller territoriet deltar direkt eller indirekt i den medlemsstatens betalnings- och avvecklingssystem.
- c) Det berörda landet eller territoriet kräver att betaltjänstleverantörer som verkar inom dess jurisdiktion ska tillämpa samma bestämmelser som de som fastställs i denna förordning.

2. En medlemsstat som önskar ingå en sådan överenskommelse som avses i punkt 1 ska lämna in en begäran till kommissionen och tillhandahålla den alla uppgifter som krävs för att bedöma begäran.

3. När kommissionen tagit emot en sådan begäran ska överföringar av medel mellan denna medlemsstat och det berörda landet eller territoriet provisoriskt behandlas som överföringar av medel inom den medlemsstaten fram till dess att ett beslut har fattats i enlighet med denna artikel. **Sådana beslut bör fattas utan onödigt dröjsmål.**

4. Om kommissionen inom två månader efter mottagandet av begäran inte anser sig ha alla uppgifter som krävs för att bedöma begäran, ska den kontakta den berörda medlemsstaten och specificera vilka ytterligare uppgifter som krävs.

5. Inom en månad efter det att den har mottagit alla uppgifter som den anser krävs för att bedöma begäran, ska kommissionen underrätta den ansökande medlemsstaten om detta och vidarebefordra kopior av begäran till de övriga medlemsstaterna.

6. Inom tre månader efter den underrättelse som avses i punkt 5 i den här artikeln ska

kommissionen utan onödigt dröjsmål besluta om den ska bemyndiga den berörda medlemsstaten att ingå det avtal som är föremål för begäran. Dessa genomförandeakter ska antas i enlighet med det granskningsförfarande som avses i artikel 28.2. Kommissionen ska i alla händelser anta ett beslut enligt första stycket inom 18 månader efter att ha tagit emot begäran.

#### *Artikel 30*

#### **Riktlinjer**

ESA-myndigheterna ska utfärda riktlinjer till de behöriga myndigheterna och betaltjänstleverantörerna och leverantörer av ***tjänster för överföring av kryptotillgångar*** i enlighet med artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010 om åtgärder som ska vidtas i enlighet med den här förordningen, särskilt när det gäller genomförandet av artiklarna 7, 8, 11, 12, ***14, 16 och 17*** i den förordningen. Från och med den 1 januari 2020 ska EBA, om så är lämpligt, utfärda riktlinjer.

***EBA ska utfärda riktlinjer som specificerar tekniska aspekter för tillämpningen av denna förordning på autogirering liksom de åtgärder som ska vidtas av leverantörer av betalningsinitieringstjänster enligt denna förordning, med beaktande av deras begränsade roll i betalningstransaktionen.***

#### *Artikel 30a*

#### **Översynsklausul**

***1. Senast 12 månader efter den dag då förordningen [förordning om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism och om upphävande av direktiv (EU) 2015/849] trätt i kraft ska kommissionen se över denna förordning och ska vid behov föreslå ändringar för att säkerställa samstämmighet med och anpassning till [förordning om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism och om upphävande av direktiv (EU) 2015/849].***

***2. Senast ... [12 månader efter den dag då denna förordning börjar tillämpas] ska kommissionen bedöma behovet av särskilda åtgärder för att minska riskerna i samband med överföringar från eller till plånböcker utan värdtjänst, inbegripet en analys av effektiviteten och proportionaliteten i mekanismerna för att erhålla och kontrollera riktigheten av uppgifter om ägandet av plånböcker utan värdtjänst och behovet av att tillämpa restriktioner på överföringar från eller till plånböcker utan värdtjänst, och vid behov föreslå ändringar av denna förordning.***

***3. Senast den... [tre år från och med den dag då denna förordning börjar tillämpas] bör kommissionen till Europaparlamentet och rådet överlämna en rapport om tillämpningen och efterlevnaden av denna förordning, vid behov åtföljd av ett lagstiftningsförslag.***

***Denna rapport ska bestå av följande delar:***



*a) En bedömning av hur effektiva de åtgärder som föreskrivs i denna förordning är och av hur betaltjänstleverantörerna och leverantörerna av tjänster för överföring av kryptotillgångar efterlever denna förordning.*

*aa) En bedömning av utvecklingen av tekniska lösningar för att uppfylla de skyldigheter som åläggs leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar enligt denna förordning, inbegripet den senaste utvecklingen inom standardiseringsinitiativ som leds av kryptotillgångssektorn och som återspeglar befintliga standarder för meddelande- och rapporteringsuppgifter och användningen av blockkedjeanalys för att identifiera ursprung och destination för överföringar av kryptotillgångar och bedömning av transaktionskänedom.*

*ab) En bedömning av hur effektiva och lämpliga de minimis-trösklarna för överföringar av medel är, särskilt med avseende på tillämpningsområdet och uppsättningen uppgifter som ska åtfölja överföringar, samt en bedömning av behovet av att sänka eller slopa en sådan tröskel i samband med överföring av medel.*

*ac) En bedömning av kostnaderna och fördelarna med att införa de minimis-trösklar för den uppsättning uppgifter som åtföljer överföringar av kryptotillgångar, inbegripet en bedömning av de relaterade riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism.*

*b) En bedömning av ändamålsenligheten i det internationella samarbetet och informationsutbytet mellan behöriga myndigheter och finansunderrättelseenheter.*

*c) En bedömning av hur de åtgärder som föreskrivs i denna förordning påverkar dataskydd och grundläggande rättigheter.*

*d) En bedömning av tillämpningen av sanktioner, särskilt huruvida de är effektiva, proportionerliga och avskräckande, och behovet av att ytterligare harmonisera de i kapitel V fastställda administrativa sanktionerna för åsidosättande av kraven i denna förordning.*

*e) En analys av trenderna i samband med användningen av plånböcker utan värdtjänst för att utföra överföringar utan inblandning av en tredje part, tillsammans med en bedömning av de relaterade riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism och en bedömning av behovet, effektiviteten och verkställbarheten av ytterligare riskreducerande åtgärder, inbegripet specifika skyldigheter för leverantörer av hårdvaru- och mjukvaruplånböcker och begränsningar och kontroll av eller förbud mot överföringar som inbegriper plånböcker utan värdtjänst.*

*f) En bedömning av huruvida denna förordning systematiskt överensstämmer med den europeiska lagstiftningen om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.*

*Rapporten ska beakta utvecklingen och relevanta utvärderingar, bedömningar eller rapporter som utarbetats av internationella organisationer och standardiseringsorgan på området förebyggande av penningtvätt och bekämpning av finansiering av terrorism, brottsbekämpande myndigheter och underrättelsetjänster samt all information som tillhandahålls av leverantörer av kryptotillgångstjänster eller tillförlitliga källor.*

## KAPITEL VII

### SLUTBESTÄMMELSER

#### Artikel 30b

#### Ändringar av direktiv (EU) 2015/849

Direktiv (EU) 2015/849 ska ändras på följande sätt:

(1) Artikel 2.1.3 ska ändras på följande sätt:

a) Led g ska ersättas med följande:

”g) Leverantörer av kryptotillgångstjänster.”

b) Led h ska utgå.

(2) Artikel 3 ska ändras på följande sätt:

a) Led 18 ska ersättas med följande:

”(18) kryptotillgång: en kryptotillgång enligt definitionen i artikel 3.1.2 i förordning [förordning om marknader för kryptotillgångar] utom när den klassificeras i de kategorier som förtecknas i artikel 2.2 och 2a i den förordningen eller på annat sätt räknas som medel.”

b) Led 19 ska ersättas med följande:

”(19) leverantör av kryptotillgångstjänster: en leverantör av kryptotillgångstjänster enligt definitionen i artikel 3.1.8 i förordning [förordningen om marknader för kryptotillgångar] som utför en eller flera kryptotillgångstjänster enligt definitionen i artikel 3.1.9 i den förordningen, med undantag för rådgivning om kryptotillgångar enligt definitionen i led 9 h i den artikeln.

(3) I artikel 67 ska följande punkt läggas till:

”2a. Medlemsstaterna ska senast den ... [dagen då förordningen om marknader för kryptotillgångar börjar tillämpas] sätta i kraft de lagar och andra författningar som är nödvändiga för att följa föregående punkt. De ska till kommissionen genast överlämna texten till dessa bestämmelser.

#### Artikel 30c

#### Övergångsbestämmelser

1. Medlemsstaterna ska säkerställa att betaltjänstleverantörer, leverantörer av tjänster för

*överföring av kryptotillgångar och förmedlande betaltjänstleverantörer samt förmedlande leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar blir föremål för licens eller registrering och omfattas av vederbörlig tillsyn i enlighet med artikel 47 i direktiv 2015/849.*

*2. Medlemsstaterna ska kräva att de behöriga myndigheterna ser till att de personer som har en ledande befattning inom de enheter som avses i punkt 1, eller är deras verkliga huvudmän, är lämpade.*

*3. EBA ska ge vägledning och bistå de relevanta tillsynsmyndigheterna fram tills den myndighet för bekämpning av penningtvätt som inrättas genom [penningtvättsförordningen] inleder sin verksamhet i enlighet med den förordningen.*

*4. Vid tillämpning av punkt 2 och för att underlätta och främja ett effektivt samarbete, och särskilt informationsutbyte, ska de europeiska tillsynsmyndigheterna utfärda riktlinjer för behöriga myndigheter om vad som kännetecknar en riskbaserad tillsynsmetod och vilka åtgärder som ska vidtas vid utövande av en riskbaserad tillsyn.*

*Senast den ... [tre månader efter att denna förordning trätt i kraft] ska EBA utfärda sådana riktlinjer med beaktande av relevant information om de risker som är kopplade till kunder, produkter och tjänster som erbjuds av leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar, liksom geografiska riskfaktorer.*

*Senast den ... [den dag då penningtvättsförordningen börjar tillämpas] ska de ansvarsområden som tilldelats EBA enligt denna förordning övertas av penningtvättmyndigheten, utan att det påverkar eventuella ytterligare behörigheter som tilldelats penningtvättmyndigheten enligt den förordningen.*

#### *Artikel 30d*

#### *Anpassning till förordning [förordning om marknader för kryptotillgångar]*

*Kommissionen ska ges befogenhet att anta delegerade akter inom tre månader efter ikraftträdandet av [förordningen om marknader för kryptotillgångar] i syfte att ändra denna förordning genom att vid behov uppdatera och anpassa definitionerna i artikel 3.1 led 10, 13, 14 och 15 i denna förordning till de relevanta definitionerna i den förordningen.*

#### *Artikel 31*

#### **Upphävande**

Förordning (EU) 2015/847 ska upphöra att gälla. Hänvisningar till den upphävda förordningen ska anses som hänvisningar till den här förordningen och läsas i enlighet med jämförelsetabellen i bilaga II.

#### *Artikel 32*

#### **Ikraftträdande**

Denna förordning träder i kraft den tjugonde dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

*Senast den ... [nio månader efter denna förordnings ikraftträdande] ska leverantörer av tjänster för överföring av kryptotillgångar som är ansvariga enheter enligt förteckningen i artikel 2.1 i direktiv (EU) 2015/849 anta en plan för det gradvisa genomförandet av denna förordning, i enlighet med de riktlinjer som utfärdats av EBA för att säkerställa fullständig efterlevnad av skyldigheterna i denna förordning senast den ... [18 månader efter denna förordnings ikraftträdande].*

*Senast den ... [tre månader efter denna förordnings ikraftträdande] ska EBA anta riktlinjer för att specificera villkoren för att underlätta det gradvisa genomförandet av denna förordning.*

Denna förordning är till alla delar bindande och direkt tillämplig i alla medlemsstater.

Utfärdad i Bryssel den

*På Europaparlamentets vägnar  
Ordförande*

*På rådets vägnar  
Ordförande*

## **BILAGA I**

**Upphävd förordning och ändringen av denna**  
Europaparlamentets och rådets

förordning (EU) 2015/847

(EUT L 141, 5.6.2015, s. 1)

Europaparlamentets och rådets

(endast artikel 6)

förordning (EU) 2019/2175

(EUT L 334, 27.12.2019, s. 1)

---

## BILAGA II

### JÄMFÖRELSETABELL

Förordning (EU) 2015/847	Den här förordningen
Artikel 1	Artikel 1
Artikel 2.1, 2.2 och 2.3	Artikel 2.1, 2.2 och 2.3
Artikel 2.4 första och andra styckena	Artikel 2.4 första och andra styckena
–	Artikel 2.4 tredje och fjärde styckena
Artikel 2.5	Artikel 2.5
Artikel 3 inledningsfrasen	Artikel 3 inledningsfrasen
Artikel 3.1–3.9	Artikel 3.1–3.9
–	Artikel 3.10
Artikel 3.10	Artikel 3.11
Artikel 3.11	Artikel 3.12
Artikel 3.12	Artikel 3.13
–	Artikel 3.14–3.21
Artikel 4.1 inledningsfrasen	Artikel 4.1 inledningsfrasen
Artikel 4.1 a, b och c	Artikel 4.1 a, b och c
–	Artikel 4.1 d
Artikel 4.2 inledningsfrasen	Artikel 4.2 inledningsfrasen
Artikel 4.2 a och b	Artikel 4.2 a och b
–	Artikel 4.2 c
Artikel 4.3–4.6	Artikel 4.3–4.6
Artiklarna 5–13	Artiklarna 5–13
–	Artiklarna 14–18
Artikel 14	Artikel 19
Artikel 15	Artikel 20
Artikel 16	Artikel 21
Artikel 17	Artikel 22
Artikel 18	Artikel 23
Artikel 19	Artikel 24
Artikel 20	Artikel 25
Artikel 21	Artikel 26
Artikel 22	Artikel 27
Artikel 23	Artikel 28
Artikel 24.1–24.6	Artikel 29.1–29.6
Artikel 24.7	–
Artikel 25	Artikel 30
Artikel 26	Artikel 31
Artikel 27	Artikel 32
Bilaga	–
–	Bilaga I
–	Bilaga II

## MOTIVERING

Förordning (EU) 2015/847 om överföring av medel antogs för att förbättra spårbarheten för överföringar av medel genom att kräva att betalningsleverantörer säkerställer att uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren överförs genom hela betalningskedjan (den så kallade reseregeln), i syfte att förebygga, upptäcka och utreda eventuellt missbruk av medel för penningtvätt och finansiering av terrorism. Fram till i dag har kryptotillgångar legat utanför tillämpningsområdet för denna förordning, som endast är tillämplig på konventionella medel, som definieras som ”sedlar och mynt, kontotillgodohavanden och elektroniska pengar”, men inte på överföringar av kryptotillgångar.

Detta kryphål gör det möjligt att använda kryptotillgångar för att underlätta, finansiera och dölja brottslig verksamhet och tvätta intäkter, eftersom olagliga flöden kan röra sig lätt, anonymt, med mindre friktion, snabbare och utan några geografiska begränsningar mellan olika jurisdiktioner, med en bättre chans att inte hindras och att förbli oupptäckta.

Detta leder till ett allvarligt säkerhetshot mot Europas medborgare, skadar integriteten i vårt finansiella system och undergräver anseendet för det legitima ekosystemet för kryptotillgångar som helhet, vilket utsätter både användare och leverantörer av kryptotillgångstjänster för betydande risker för penningtvätt och finansiering av terrorism.

I oktober 2018 reviderade arbetsgruppen för finansiella åtgärder (FATF) sina rekommendationer från 2012 för att säkerställa att de gäller virtuella tillgångar och leverantörer av kryptotillgångstjänster. I FATF:s ändrade rekommendation nr 15 om ny teknik krävs att leverantörer av kryptotillgångstjänster regleras för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, blir föremål för licens eller registrering och omfattas av tillsyn.

I juni 2019 antog FATF en tolkningsnot till rekommendation 15 (INR. 15) för att ytterligare förtydliga hur dess krav bör tillämpas på kryptotillgångar. INR 15 klargör att de förebyggande åtgärder som anges i rekommendationerna 10–21 är tillämpliga på leverantörer av kryptotillgångstjänster. INR 15 innehåller också ett förbehåll för tillämpningen av rekommendation 16 (reseregeln) för överföringar av kryptotillgångar. Ansvariga enheter bör i synnerhet inhämta och inneha erforderlig information om avsändare och mottagare avseende överföringar av kryptotillgångar, kontrollera sådan information avseende sin egen kund, överföra den till motparten och på begäran göra den tillgänglig för behöriga myndigheter.

I juli 2021 lade kommissionen fram ett paket med förslag för att ytterligare förbättra unionens regler för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.

Medföredragandena välkomnar kommissionens förslag om att omarbete förordningen om överföring av medel som en del av paketet. Förslaget syftar till att täppa till ett viktigt kryphål i kampen mot penningtvätt och finansiering av terrorism genom att utvidga det nuvarande systemet för elektroniska överföringar till överföringar av kryptotillgångar.

Medföredragandena anser dock att förslaget kan stärkas ytterligare och bättre återspegla kryptotillgångarnas särdrag. Medföredragandena är övertygade om att en förstärkt förordning om överföring av medel kommer att bidra till att skydda EU-medborgarna mot brottslighet och terrorism.

I förslaget till betänkande läggs följande viktiga förslag fram:

## **1. Inga undantag baserade på överföringens värde**

När det gäller elektroniska överföringar kräver förordningen om överföring av medel att en betalningsleverantör ser till att överföringar av medel åtföljs av fullständiga uppgifter om beställaren och mottagaren och kontrollerar uppgifterna om sina kunder endast om överföringarna av medel överstiger 1 000 EUR, enskilt eller som en del av små sammanlänkade överföringar som tillsammans skulle överstiga 1 000 EUR, utom när de medel som ska överföras tas emot i kontanter eller anonyma elektroniska pengar eller det finns rimliga skäl att misstänka penningtvätt eller finansiering av terrorism.

På grund av kryptotillgångarnas särskilda egenskaper och riskprofil bör informationsskyldigheten gälla överföringar av kryptotillgångar oavsett överföringsvärdet. Det finns tydliga indikationer på att kryptotillgångar i samband med brottslig verksamhet och finansiering av terrorism ofta är överföringar av ringa värde. Kryptotillgångar och tillhörande teknik gör det dessutom möjligt för brottslingar att dela upp överföringar av högt värde i små belopp via flera plånboksadresser för att undvika upptäckt av övervakningssystem för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och för att utföra olaglig verksamhet via strukturerade transaktioner i en omfattning och global räckvidd som inte är tillgänglig för elektroniska överföringar. Medföredragandena anser att avskaffandet av en de minimis-tröskel för överföringar av kryptotillgångar skulle underlätta, snarare än komplicera, efterlevnad och riskhantering för leverantörer av kryptotillgångstjänster. Detta är särskilt relevant mot bakgrund av svårigheten att identifiera sammanlänkade överföringar som utförs via flera till synes orelaterade plånboksadresser samt den höga volatiliteten i värderingen av de flesta kryptotillgångar.

## **2. Överföringar från/till plånböcker utan värdtjänst**

För det andra bör det klargöras att denna förordning även är tillämplig på överföringar från eller till plånböcker för kryptotillgångar som bygger på en programvara eller hårdvara som inte finns hos en tredje part, som kallas ”plånböcker utan värdtjänst”, förutsatt att en leverantör av kryptotillgångstjänster eller en annan ansvarig enhet är involverad. Under sådana omständigheter bör det dock inte ske någon överföring av information till plånboken utan värdtjänst. Leverantören av kryptotillgångstjänster bör erhålla information direkt från sin kund och bör förvaras och göras tillgänglig för behöriga myndigheter.

## **3. Transaktionskänedom**

Utöver att erhålla korrekt information om avsändaren och mottagaren bör leverantörer av kryptotillgångstjänster också förväntas erhålla information om källan till och destinationen för kryptotillgångar som ingår i en överföring. I synnerhet bör leverantörer av kryptotillgångstjänster inrätta effektiva förfaranden för att upptäcka misstänkta kryptotillgångar, särskilt eventuella kopplingar till olaglig verksamhet, inbegripet bedrägeri, utpressning, utpressningsprogram eller darknet-marknadsplatser, eller om kryptotillgången har passerat genom mixare eller tumlare eller andra anonymiseringstjänster. Detta är särskilt viktigt vid hantering av överföringar som inbegriper plånböcker utan värdtjänst eller leverantörer av kryptotillgångstjänster från länder utanför EU som inte uppfyller samma skyldigheter enligt reseregelskyldigheterna.

## **4. Due diligence-granskning av motparter och skydd av personuppgifter**

Leverantörer av kryptotillgångstjänster förväntas överföra begärd information även till



leverantörer av kryptotillgångstjänster som är etablerade utanför unionen. Innan sådana uppgifter överförs bör dock leverantörer av kryptotillgångstjänster identifiera sin motpart och bedöma om de rimligen kan förväntas följa reseregeln och skydda sekretessen för personlig information. Leverantörer av kryptotillgångstjänster bör undvika att interagera med olagliga eller otillförlitliga aktörer.

## **5. Offentligt register över leverantörer av kryptotillgångstjänster som inte uppfyller kraven**

För att underlätta identifieringen av olagliga aktörer som utgör en stor risk när det gäller bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör Europeiska bankmyndigheten (EBA) föra ett offentligt register över leverantörer av kryptotillgångstjänster som inte uppfyller kraven och som består av enheter som inte kan kopplas till någon erkänd jurisdiktion, inte tillämpar några identifieringsåtgärder på sina kunder och erbjuder anonymiseringstjänster, med tanke på deras roll när det gäller att undergräva effektiviteten hos system och kontroller för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.

## **6. Snabbspår**

För att påskynda antagandet och säkerställa att leverantörer av kryptotillgångstjänster och andra ansvariga enheter inför effektiva mekanismer för att följa reseregeln för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör det nuvarande förslaget till omarbetning slutligen frikopplas från resten av det nya paketet för bekämpning av penningtvätt och kopplas till det befintliga regelverket för bekämpning av penningtvätt fram till ikraftträdandet av den nya ordningen, samtidigt som anpassningen till den kommande förordningen om marknader för kryptotillgångar [MiCA] bibehålls.

Medföredragandena är övertygade om att en effektiv och förstärkt ram för att förhindra missbruk av kryptotillgångar för penningtvätt och finansiering av terrorism är nödvändig för att skydda EU-medborgarna mot terrorism och organiserad brottslighet, samtidigt som de bidrar till utvecklingen av ett säkert, lagligt och välfungerande utrymme för användare av kryptotillgångar och leverantörer av kryptotillgångstjänster i hela unionen.

Medföredragandena uppmanar medlemsstaterna och EU:s behöriga myndigheter att säkerställa korrekt genomförande och efterlevnad även i syfte att undvika illojal och oreglerad konkurrens, även från aktörer utanför EU.

## RESERVATION

Parlamentsledamot Gunnar Beck

**Minoritetsståndpunkt i enlighet med artikel 55.4 i arbetsordningen  
Förslag till Europaparlamentets och rådets förordning  
om uppgifter som ska åtfölja överföringar av medel och vissa kryptotillgångar**

Även om jag fullt ut stöder avsikten med förslaget som är att öka medvetenheten och vidta konkreta åtgärder för att bekämpa penningtvätt i Europa motsätter jag mig betänkandet, eftersom förslaget stryker de minimis-tröskeln som rekommenderas av arbetsgruppen för finansiella åtgärder (FATF), inför orälistisk betungande rapportering samt medför orättvis ansvarighet för leverantör av kryptotillgångstjänster som följer reglerna, särskilt när det gäller plånböcker utan värdtjänst.

Genom att gå utöver FATF:s regler kommer kryptoanvändare med privata, självkontrollerade plånböcker att diskrimineras och behandlas annorlunda än personer med kontanter. Varje enskild transaktion omfattas potentiellt av den s.k. reseregeln och skulle behöva rapporteras. Detta är en uppenbar kränkning av dataskyddslagstiftningen och påminner om totalitära övervakningsstaters beteende.

## BILAGA: SKRIVELSE FRÅN UTSKOTTET FÖR RÄTTSLIGA FRÅGOR

Europaparlamentet

2019-2024



---

Utskottet för rättsliga frågor  
Ordföranden

---

2.3.2022

Irene Tinagli  
Ordförande  
Utskottet för ekonomi och valutafrågor  
BRYSSEL

Juan Fernando López Aguilar  
Ordförande  
Utskottet för medborgerliga fri- och rättigheter samt rättsliga och inrikes frågor  
BRYSSEL

Ärende: Yttrande över förslaget till Europaparlamentets och rådets förordning om uppgifter som ska åtfölja överföringar av medel och vissa kryptotillgångar (omarbetning) (COM(2021)0422 – C9-0341/2021 – 2021/0241(COD))

Till ordföranden

Utskottet för rättsliga frågor har behandlat det ovannämnda förslaget, i enlighet med artikel 110 i parlamentets arbetsordning om omarbetning.

Punkt 3 i denna artikel har följande lydelse:

*”Om utskottet med ansvar för rättsliga frågor anser att förslaget inte innebär några andra ändringar i sak än dem som angetts som sådana, ska det informera det utskott som är ansvarigt för ärendet om detta.*

*Det utskott som är ansvarigt för ärendet får i så fall bara behandla ändringsförslag om de berör de delar av förslaget som innehåller ändringar och uppfyller villkoren i artiklarna 180*

och 181.

*Ändringsförslag till delar av förslaget som inte har ändrats får emellertid, undantagsvis och från fall till fall, godtas av ordföranden i det utskott som ansvarar för ämnet, om han eller hon anser det nödvändigt av tvingande skäl som har att göra med textens följdriktighet eller på grund av att ändringsförslagen oupplösligt hör samman med andra tillåtliga ändringsförslag. Sådana skäl måste anges i en skriftlig motivering till ändringsförslagen.”*

Efter yttrandet från den rådgivande gruppen, sammansatt av de juridiska avdelningarna vid Europaparlamentet, rådet och kommissionen, som har behandlat det omarbetade förslaget, och med hänsyn tagen till föredragandens rekommendationer, anser utskottet för rättsliga frågor att förslaget inte innebär några andra ändringar i sak än dem som angetts som sådana samt att förslaget i fråga om kodifieringen av de oförändrade bestämmelserna i den tidigare rättsakten tillsammans med dessa ändringar endast gäller en kodifiering av den befintliga rättsakten som inte ändrar dess sakinhåll.

Sammanfattningsvis beslutade utskottet för rättsliga frågor vid sitt sammanträde den 28 februari 2022, med 20 röster för, inga röster emot och 3 nedlagda röster<sup>1</sup>, att rekommendera utskottet för ekonomi och valutafrågor och utskottet för medborgerliga fri- och rättigheter samt rättsliga och inrikes frågor att som ansvariga utskott behandla ovannämnda förslag i enlighet med artikel 110.

Med vänlig hälsning

Adrián Vázquez Lázara

---

<sup>1</sup> Följande ledamöter var närvarande vid slutomröstningen: Adrián Vázquez Lázara (ordförande), Sergey Lagodinsky (vice ordförande), Marion Walsman (vice ordförande), Lara Wolters (vice ordförande), Raffaele Stancanelli (vice ordförande), Pascal Arimont, Manon Aubry, Gunnar Beck, Daniel Buda, Pascal Durand, Ibán García del Blanco, Jean-Paul Garraud, Heidi Hautala, Gilles Lebreton, Maria-Manuel Leitão-Marques, Antonius Manders, Sabrina Pignedoli, Jiří Pospíšil, Luisa Regimenti, René Repasi, Franco Roberti, Yana Toom, Marie Toussaint, Axel Voss, Tiemo Wölken, Francisco Javier Zarzalejos Nieto.

**BILAGA: YTTRANDE FRÅN DEN RÅDGIVANDE GRUPPEN, SAMMANSATT  
AV DE JURIDISKA AVDELNINGARNA VID EUROPAPARLAMENTET,  
RÅDET OCH KOMMISSIONEN**



DE JURIDISKA AVDELNINGARNAS  
RÅDGIVANDE GRUPP

Bryssel den 4 februari 2022

**YTTRANDE**

**TILL EUROPAPARLAMENTET  
RÅDET  
KOMMISSIONEN**

**Förslag till Europaparlamentets och rådets förordning om uppgifter som ska åtfölja  
överföringar av medel och vissa kryptotillgångar (omarbetning)  
COM(2021)0422 av den 20 juli 2021 – 2021/0241(COD)**

I enlighet med det interinstitutionella avtalet av den 28 november 2001 om en mer strukturerad användning av omarbetningstekniken för rättsakter, särskilt punkt 9, sammanträdde den rådgivande gruppen, sammansatt av de juridiska avdelningarna vid Europaparlamentet, rådet och kommissionen, den 22 och den 27 september 2021 för att bland annat granska ovannämnda förslag från kommissionen.

Vid dessa sammanträden<sup>2</sup> behandlade gruppen förslaget till Europaparlamentets och rådets förordning, som syftar till en omarbetning av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2015/847 av den 20 maj 2015 om uppgifter som ska åtfölja överföringar av medel, och konstaterade enhälligt att följande borde ha markerats med den gråskuggning som normalt sett används för att markera innehållsmässiga ändringar:

- I skäl 6, ersättandet av orden ”den reviderade tolkningsnoten om dess genomförande” med orden ”de reviderade tolkningsnoterna”.
- I skäl 7, ersättandet av orden ”närmare bestämt” med ordet ”särskilt”.
- I skäl 26, tillägget av orden ”och på unionsnivå”.
- I artikel 7.2 (inledningen), ersättandet av orden ”efterhandsövervakning eller real-time monitoring” [avvikelse i förhållande till förordningens lydelse] med orden ”övervakning efter eller samtidigt med överföringarna”.

---

<sup>2</sup> Gruppen arbetade utifrån den engelska språkversionen av förslaget, som är textens originalversion.

Vid behandlingen av detta förslag var gruppen följaktligen enig om att förslaget inte innehåller några innehållsmässiga ändringar utöver dem som anges i förslaget eller i detta yttrande. Gruppen konstaterade vidare att förslaget i fråga om kodifieringen av de oförändrade bestämmelserna i den tidigare rättsakten tillsammans med dessa innehållsmässiga ändringar endast gäller en kodifiering av den befintliga rättsakten som inte ändrar dess sakinhåll.

F. Drexler  
Juridisk rådgivare

T. Blanchet  
Juridisk rådgivare

D. Calleja Crespo  
Generaldirektör

## ÄRENDETS GÅNG I DET ANSVARIGA UTSKOTTET

<b>Titel</b>	Uppgifter som ska åtfölja överföringar av medel och vissa kryptotillgångar (omarbetning)	
<b>Referensnummer</b>	COM(2021)0422 – C9-0341/2021 – 2021/0241(COD)	
<b>Framläggande för parlamentet</b>	22.7.2021	
<b>Ansvariga utskott</b> Tillkännagivande i kammaren	ECON 4.10.2021	LIBE 4.10.2021
<b>Föredragande</b> Utnämning	Ernest Urtasun 25.11.2021	Assita Kanko 25.11.2021
<b>Artikel 58 – Gemensamt utskottsförfarande</b> Tillkännagivande i kammaren	16.12.2021	
<b>Behandling i utskott</b>	14.3.2022	
<b>Antagande</b>	31.3.2022	
<b>Slutomröstning: resultat</b>	+	93
	-	14
	0	14
<b>Slutomröstning: närvarande ledamöter</b>	Magdalena Adamowicz, Abir Al-Sahlani, Malik Azmani, Katarina Barley, Pietro Bartolo, Gunnar Beck, Marek Belka, Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Vladimír Bilčík, Vasile Blaga, Gilles Boyer, Karolin Braunsberger-Reinhold, Patrick Breyer, Saskia Bricmont, Joachim Stanislaw Brudziński, Jorge Buxadé Villalba, Carlo Calenda, Damien Carême, Caterina Chinnici, Clare Daly, Marcel de Graaff, Anna Júlia Donáth, Lucia Ďuriš Nicholsonová, Cornelia Ernst, Engin Eroglu, Jonás Fernández, Laura Ferrara, Nicolaus Fest, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Luis Garicano, Jean-Paul Garraud, Valentino Grant, Maria Grapini, Enikő Győri, Eero Heinäluoma, Michiel Hoogeveen, Danuta Maria Hübner, Evin Incir, Sophia in 't Veld, Stasys Jakeliūnas, Patryk Jaki, France Jamet, Marina Kaljurand, Assita Kanko, Othmar Karas, Billy Kelleher, Fabienne Keller, Peter Kofod, Łukasz Kohut, Moritz Körner, Ondřej Kovařík, Alice Kuhnke, Georgios Kyrtos, Aurore Lalucq, Philippe Lamberts, Jeroen Lenaers, Juan Fernando López Aguilar, Aušra Maldeikienė, Lukas Mandl, Pedro Marques, Costas Mavrides, Csaba Molnár, Nadine Morano, Javier Moreno Sánchez, Siegfried Mureşan, Caroline Nagtegaal, Luděk Niedermayer, Lefteris Nikolaou-Alavanos, Maite Pagazaurtundúa, Dimitrios Papadimoulis, Piernicola Pedicini, Lídia Pereira, Kira Marie Peter-Hansen, Dragoş Pişlaru, Emil Radev, Paulo Rangel, Evelyn Regner, Terry Reintke, Karlo Ressler, Diana Riba i Giner, Antonio Maria Rinaldi, Dorien Rookmaker, Alfred Sant, Martin Schirdewan, Ralf Seekatz, Pedro Silva Pereira, Sara Skyttedal, Vincenzo Sofo, Martin Sonneborn, Tineke Strik, Ramona Strugariu, Paul Tang, Annalisa Tardino, Irene Tinagli, Tomas Tobé, Yana Toom, Milan Uhrík, Ernest Urtasun, Inese Vaidere, Tom Vandendriessche, Bettina Vollath, Jadwiga Wiśniewska, Stéphanie Yon-Courtin, Marco Zanni, Roberts Zīle	
<b>Slutomröstning: närvarande suppleanter</b>	Bartosz Arłukowicz, Nathalie Colin-Oesterlé, Christian Doleschal,	

	Roman Haider, Andželika Anna Możdżanowska, Ville Niinistö, Anne-Sophie Pelletier, Thijs Reuten, Domènec Ruiz Devesa, Sven Simon, Jessica Stegrud, Miguel Urbán Crespo, Nils Ušakovs, Mick Wallace
<b>Ingivande</b>	1.4.2022



## SLUTOMRÖSTNING MED NAMNUPPROP I DET ANSVARIGA UTSKOTTET

93	+
ECR	Assita Kanko
ID	Jean-Paul Garraud, France Jamet
NI	Laura Ferrara, Enikő Győri
PPE	Magdalena Adamowicz, Bartosz Arłukowicz, Isabel Benjumea Benjumea, Vladimír Bilčík, Vasile Blaga, Karolin Braunsberger-Reinhold, Nathalie Colin-Oesterlé, Christian Doleschal, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Danuta Maria Hübner, Othmar Karas, Georgios Kyrtzos, Jeroen Lenaers, Aušra Maldeikienė, Lukas Mandl, Nadine Morano, Siegfried Mureşan, Luděk Niedermayer, Lídia Pereira, Emil Radev, Paulo Rangel, Karlo Ressler, Ralf Seekatz, Sven Simon, Sara Skyttedal, Tomas Tobé, Inese Vaidere
Renew	Abir Al-Sahlani, Malik Azmani, Gilles Boyer, Carlo Calenda, Lucia Ďuriš Nicholsonová, Engin Eroglu, Luis Garicano, Sophia in 't Veld, Fabienne Keller, Ondřej Kovařík, Caroline Nagtegaal, Maite Pagazaurtundúa, Dragoş Pîslaru, Ramona Strugariu, Yana Toom, Stéphanie Yon-Courtin
S&D	Katarina Barley, Pietro Bartolo, Marek Belka, Caterina Chinnici, Jonás Fernández, Maria Grapini, Eero Heinäluoma, Evin Incir, Marina Kaljurand, Łukasz Kohut, Aurore Lalucq, Juan Fernando López Aguilar, Pedro Marques, Costas Mavrides, Csaba Molnár, Javier Moreno Sánchez, Evelyn Regner, Thijs Reuten, Domènec Ruiz Devesa, Alfred Sant, Pedro Silva Pereira, Paul Tang, Irene Tinagli, Nils Ušakovs, Bettina Vollath
The Left	Clare Daly, Cornelia Ernst, Dimitrios Papadimoulis, Anne-Sophie Pelletier, Martin Schirdewan, Miguel Urbán Crespo, Mick Wallace
Verts/ALE	Saskia Bricmont, Damien Carême, Stasys Jakeliūnas, Alice Kuhnke, Philippe Lamberts, Ville Niinistö, Piernicola Pedicini, Kira Marie Peter-Hansen, Terry Reintke, Diana Riba i Giner, Tineke Strik, Ernest Urtasun

14	—
ECR	Michiel Hoogeveen, Dorien Rookmaker, Jessica Stegrud
ID	Gunnar Beck, Nicolaus Fest, Marcel de Graaff, Roman Haider
NI	Lefteris Nikolaou-Alavanos, Martin Sonneborn, Milan Uhrík
PPE	Stefan Berger
Renew	Billy Kelleher, Moritz Körner
Verts/ALE	Patrick Breyer

14	0
ECR	Joachim Stanisław Brudziński, Jorge Buxadé Villalba, Patryk Jaki, Andżelika Anna Możdzanowska, Vincenzo Sofo, Jadwiga Wiśniewska, Roberts Zīle
ID	Valentino Grant, Peter Kofod, Antonio Maria Rinaldi, Annalisa Tardino, Tom Vandendriessche, Marco Zanni
Renew	Anna Júlia Donáth

### Teckenförklaring:

- + : Ja-röster
- : Nej-röster
- 0 : Nedlagda röster