

18.4.2024

A9-0128/ 001-001

ÄNDRINGSFÖRSLAG 001-001

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

Betänkande

Eva Maria Poptcheva, Emil Radev

A9-0128/2023

Inrättande av en myndighet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism

Förslag till förordning (COM(2021)0421 – C9-0340/2021 – 2021/0240(COD))

Ändringsförslag 1

EUROPAPARLAMENTETS ÄNDRINGSFÖRSLAG*

till kommissionens förslag

2021/0240 (COD)

Förslag till

EUROPAPARLAMENTETS OCH RÅDETS FÖRORDNING

**om inrättande av en myndighet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism
och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 1094/2010, (EU) nr 1095/2010**

(Text av betydelse för EES)

* Ändringar: ny text eller text som ersätter tidigare text markeras med fetkursiv stil och strykningar med symbolen **■**.

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,

med beaktande av Europeiska ekonomiska och sociala kommitténs yttrande¹,

med beaktande av Europeiska datatillsynsmannens yttrande²,

i enlighet med det ordinarie lagstiftningsförfarandet, och

av följande skäl:

- (1) Erfarenheten av den nuvarande ramen för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, som i hög grad förlitar sig på nationellt genomförande av åtgärder för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, har avslöjat svagheter inte bara vad gäller ramverkets effektiva funktion i unionen, utan också vad gäller integration av internationella rekommendationer. Dessa svagheter ledde till att nya hinder uppstod för den inre marknadens korrekta funktion, både på grund av riskerna inom den inre marknaden och externa hot som den inre marknaden står inför.
- (2) Den gränsöverskridande karaktären hos brottsligheten, **särskilt den organiserade brottsligheten**, och vinningen av brott äventyrar arbetet inom unionens finansiella system för att förebygga penningtvätt och finansiering av terrorism. Detta arbete måste hanteras på unionsnivå genom skapandet av en myndighet med ansvar för att bidra till en harmoniserad tillämpning av reglerna. Myndigheten bör även sträva efter ett harmoniserat arbetssätt för att stärka unionens befintliga ram för att förebygga penningtvätt och finansiering av terrorism, och i synnerhet tillsyn över och samarbete kring penningtvätt mellan finansunderrättelseenheter. Ett sådant arbetssätt skulle minska skillnaderna i nationell lagstiftning och tillsynspraxis och införa strukturer som främjar en smidig funktion för den inre marknaden på ett beslutsamt sätt och bör därmed vara baserat på artikel 114 i EUF-fördraget. **Dessutom bör det stärka det finansiella**

¹ EUT C ..., s.

² [lägg till hänvisning] EUT C ..., s.

systemets motståndskraft genom att hantera risker för penningtvätt och finansiering av terrorism, inbegripet risker som härrör från tredjeländer.

- (3) Därför bör en europeisk myndighet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism inrättas, myndigheten för bekämpning av penningtvätt (*myndigheten*). Skapandet av denna nya myndighet är avgörande för att säkerställa effektiv och korrekt tillsyn av ansvariga enheter *som medför en hög risk* när det gäller för penningtvätt och finansiering av terrorism, stärka gemensamt tillsynsarbete för icke utvalda ansvariga enheter och underlätta gemensamma analyser och samarbete mellan finansunderrättelseenheter (FIU).
- (4) Detta nya instrument är en del av ett omfattande paket som syftar till att stärka unionens ram för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Tillsammans kommer detta instrument, direktiv [inför referens – förslag till sjätte penningtvättsdirektivet], förordning [inför referens – förslag till en omarbetning av förordning (EU) 2015/847] och förordning [inför referens – förslag till förordning för bekämpning av penningtvätt] att utgöra den rättsliga ramen som styr de krav för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism som ansvariga enheter ska uppfylla samt stödja en institutionell ram *inom unionen* för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism *som har förstärkts för att undanröja de interna riskerna och risker som härrör från tredjeländer.*
- (5) För att få en effektiv och enhetlig nivå när det gäller tillsyn av bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i hela unionen måste myndigheten ges följande befogenheter: Direkt tillsyn av ett visst antal utvalda ansvariga enheter i finanssektorn, *däribland leverantörer av kryptotillgångstjänster*. Övervakning, analys och informationsutbyte kring risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som påverkar den inre marknaden. Samordning och kontroll över tillsynsmyndigheter för penningtvätt och finansiering av terrorism inom finanssektorn. Samordning och kontroll över tillsynsmyndigheter för penningtvätt och finansiering av terrorism inom andra sektorer än finanssektorn, inklusive självreglerande organ och samordning och stöd av finansunderrättelseenheter.
- (6) Det lämpligaste sättet att få till stånd tillsyn och samarbete mellan finansunderrättelseenheter på unionsnivå är att kombinera både direkt och indirekt tillsynsbefogenhet över ansvariga enheter och samtidigt fungera som ett stöd och en *samordningsmekanism* för finansunderrättelseenheter. Detta bör uppnås genom att skapa en myndighet som bör kombinera oberoende och en hög grad av teknisk expertis och som bör inrättas i linje med

Europaparlamentets, rådets och kommissionens gemensamma uttalande och gemensamma strategi om decentraliserade organ¹.

- (7) *Arrangemangen rörande myndighetens säte bör fastställas i ett avtal om säte mellan myndigheten och värdmedlemsstaten. I avtalet om sätet bör det fastställas villkor för inrättandet av sätet och fördelarna som medlemsstaten ger myndigheten och dess personal. I enlighet med den gemensamma strategin bör myndigheten ingå ett avtal om säte med värdmedlemsstaten i god tid innan den inleder sin verksamhet. I ljuset av domstolens rättspraxis bör valet av säte göras i enlighet med det ordinarie lagstiftningsförfarandet och det bör uppfylla de kriterier som fastställs i denna förordning.*
- (8) Myndigheten bör genom sina befogenheter kunna på olika sätt förbättra tillsynen av bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i unionen. Vad gäller valda ansvariga enheter bör myndigheten säkerställa gruppomfattande efterlevnad av kraven som fastställts i ramen för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och alla andra rättsligt bindande unionsakter som ålägger finansinstitut skyldigheter vad gäller bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Vidare bör myndigheten utföra periodiska granskningar för att säkerställa att alla finansiella tillsynsmyndigheter utför sina uppgifter *på ett korrekt sätt*. Myndigheten bör underlätta tillsynskollegiernas funktion för bekämpning av penningtvätt *och finansiering av terrorism* och bidra till enhetlighet i tillsynspraxisen och främjande av höga tillsynsstandarder. I fråga om icke-finansiella tillsynsmyndigheter, inklusive självreglerande organ där så är lämpligt, bör myndigheten samordna inbördes granskningar av tillsynsstandarder och tillsynspraxis och begära att icke-finansiella tillsynsmyndigheter *inom sina behörighetsområden säkerställer att* kraven för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism *iakttas*. Dessutom bör myndigheten kunna *inleda*, samordna *och stödja* genomförandet av gemensamma analyser *tillsammans* med finansunderrättelseenheter och göra tjänster och verktyg inom it och artificiell intelligens tillgängliga för finansunderrättelseenheter för säker informationsdelning, inklusive genom att vara värd för FIU.net.
- (9) I syfte att stärka reglerna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism på unionsnivå och förbättra deras tydlighet och samtidigt säkerställa enhetlighet med

¹ https://europa.eu/european-union/sites/default/files/docs/body/joint_statement_and_common_approach_2012_sv.pdf.

internationella standarder och annan lagstiftning, är det nödvändigt att fastställa myndighetens samordnade roll på unionsnivå i relation till alla typer av ansvariga enheter för att bistå nationella tillsynsmyndigheter och främja en enhetlighet i tillsynen, i syfte att öka effektiviteten för genomförandet av åtgärder för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, även inom den icke-finansiella sektorn. Myndigheten bör därför bemyndigas att ta fram tekniska tillsynsstandarder, anta riktlinjer, rekommendationer och yttranden med syftet att samma tillsynspraxis och tillsynsstandarder i princip ska gälla för alla jämförbara enheter när tillsynen fortfarande sker på nationell nivå. Myndigheten bör, på grund av sin mycket specialiserade expertis, anförtros utvecklingen av en tillsynsmetod, i linje med ett riskbaserat arbetssätt. Vissa aspekter av metoden, som kan innehålla harmoniserade kvantitativa referensvärden, såsom tillvägagångssätt för att klassificera *profilerna* för *kvarstående risk* för ansvariga enheter, bör anges i direkt tillämpliga bindande regleringsåtgärder – tekniska tillsyns- eller genomförandestandarder, **och göra skillnad mellan ansvariga enheter utifrån vilken typ och art av risker för penningtvätt eller finansiering av terrorism som de är exponerade för.** Den harmoniserade tillsynsmetoden bör vederbörligen beakta, och där så är lämpligt, utnyttja befintliga tillsynsmetoder i fråga om andra aspekter av tillsynen av ansvariga enheter i finanssektorn, särskilt när det finns ett samspel mellan tillsyn av bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och övrig tillsyn. Mer specifikt bör den tillsynsmetod som myndigheten ska utveckla komplettera de riktlinjer och andra instrument som utvecklats av Europeiska bankmyndigheten och innehålla uppgifter om tillvägagångssättet för övriga tillsynsmyndigheter vad gäller beaktande av risker för penningtvätt eller finansiering av terrorism vid övrig tillsyn, i syfte att säkerställa ett effektivt samspel mellan övrig tillsyn och tillsyn av bekämpningen av penningtvätt och finansiering av terrorism.

- (10) Myndigheten bör ha befogenhet att utveckla tekniska tillsynsstandarder i syfte att komplettera det harmoniserade regelverket som fastställts genom [inför referens – förslag till sjätte penningtvättsdirektivet, förordning för bekämpning av penningtvätt och förslag till omarbetning av förordning (EU) 2015/847]. Kommissionen bör godkänna utkast till tekniska tillsynsstandarder genom delegerade akter i enlighet med artikel 290 i EUF-fördraget för att göra dem rättsligt bindande. De bör ändras endast under mycket begränsade och exceptionella omständigheter, eftersom myndigheten är den som står i nära kontakt med och bäst känner till ramen för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. För att säkerställa ett

smidigt och snabbt antagningsförfarande av dessa standarder bör det fastställas en tidsfrist för kommissionens beslut att godkänna utkast till tekniska tillsynsstandarder.

- (11) Kommissionen bör också ges befogenhet att anta tekniska genomförandestandarder genom genomförandeakter enligt artikel 291 i EUF-fördraget.
- (12) Eftersom det inte finns några tillräckligt effektiva ordningar för att hantera incidenter kring bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism som innehåller gränsöverskridande aspekter, är det nödvändigt att införa ett integrerat tillsynssystem för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism på unionsnivå som säkerställer enhetlig tillämpning av hög kvalitet av tillsynsmetoden för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och främjar ett effektivt samarbete mellan alla relevanta behöriga myndigheter. Av dessa skäl bör myndigheten och nationella tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism (tillsynsmyndigheter) utgöra ett tillsynssystem för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism **enligt definitionen i denna förordning**. Detta skulle även gynna tillsynsmyndigheter när de står inför specifika utmaningar, till exempel inför en förhöjd risk för penningtvätt och finansiering av terrorism eller på grund av brist på resurser, eftersom ömsesidigt bistånd skulle kunna vara möjligt på begäran inom det systemet. Detta skulle kunna involvera utbyte och utstationering av personal, utbildningsverksamhet och utbyte av bästa praxis, **däribland om dataskydd**. Vidare skulle kommissionen kunna tillhandahålla stöd till medlemsstater enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2021/240 för att främja reformer som syftar till kraftigare insatser mot penningtvätt¹.
- (13) Med tanke på den viktiga roll som tematiska genomgångar spelar för tillsynen av bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i hela unionen, eftersom de gör det möjligt att identifiera och jämföra graden av exponering för risker och trender vad gäller ansvariga enheter som står under tillsyn, och att tillsynsmyndigheter i olika medlemsstater för närvarande inte drar nytta av dessa genomgångar, är det nödvändigt att myndigheten identifierar nationella tematiska genomgångar som har en liknande omfattning och tidsram och ser till att de samordnas på unionsnivå. För att undvika situationer med potentiellt motstridig kommunikation med enheter som står under tillsyn bör myndighetens samordnande roll **i princip** begränsas till interaktion med relevanta tillsynsmyndigheter och bör inte inkludera någon direkt interaktion med icke

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2021/240 av den 10 februari 2021 om inrättande av ett instrument för tekniskt stöd (EUT L 57, 18.2.2021, s. 1).

utvalda ansvariga enheter, **utom i vederbörligen motiverade fall**. Av samma skäl bör myndigheten undersöka möjligheten att samordna eller synkronisera tidsramen för nationella tematiska genomgångar och underlätta all verksamhet som relevanta tillsynsmyndigheter kan vilja utföra tillsammans eller på liknande sätt.

- (14) Effektiv dataanvändning leder till bättre övervakning av och efterlevnad för företag. Därför bör både direkt och indirekt tillsyn från myndigheten och tillsynsmyndigheter av alla ansvariga enheter inom systemet förlita sig på ändamålsenlig tillgång till relevanta data och information om de ansvariga enheterna själva samt tillsynsåtgärder som vidtagits mot dem, **med förbehåll för begränsade lagringsperioder i enlighet med den tillämpliga ramen för dataskydd**. I det syftet, **och med hänsyn tagen till informationens konfidentialitet och känsliga art**, bör myndigheten inrätta en central databas över bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, med information som inhämtats från alla tillsynsmyndigheter, och bör **vid behov** göra sådan information **■** tillgänglig för alla tillsynsmyndigheter inom det systemet, **på konfidentiell och behovsenlig basis**. **I detta syfte bör myndigheten använda innovativa tekniska lösningar, inbegripet blockkedjor**. Dessa data bör även omfatta förfaranden för återkallelse av auktorisation, lämplig och korrekt bedömning av aktieägare och medlemmar av enskilda ansvariga enheter, eftersom detta kommer att göra det möjligt för relevanta myndigheter att lämpligen beakta möjliga brister hos specifika enheter och individer som kan ha uppstått i andra medlemsstater. **Databasen bör också innehålla den information som ingår i de gemensamma tillsynsmallar som lämnas in av utvalda och icke-utvalda ansvariga enheter, konsoliderad information från utvalda och icke utvalda ansvariga enheter som kan vara relevanta för riktmärkning i riskbedömningsprocessen för urval av ansvariga enheter som står under direkt tillsyn, riskindikatorer för ansvariga enheter, kvalitativ information om tillsynsplaner, statistisk information om tillsynsmyndigheter och andra offentliga myndigheter som ingår i en tillsyn av bekämpningen av penningtvätt och finansiering av terrorism samt information om brister som identifierats under tillsyns- och auktorisationsförfarandena**. Sådan information skulle möjliggöra en effektiv tillsyn från myndighetens sida av att tillsynssystemet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism fungerar korrekt och är effektivt. Denna information från databasen skulle göra det möjligt för myndigheten att reagera i god tid på potentiella svagheter och fall av bristande efterlevnad hos icke utvalda ansvariga enheter. I

enlighet med artikel 24 i rådets förordning (EU) 2017/1939¹ ska myndigheten utan onödigt dröjsmål till Europeiska åklagarmyndigheten inrapportera alla brottsliga handlingar i fråga om vilka den skulle kunna utöva sin behörighet i enlighet med artikel 22 och artikel 25.2 och 25.3 i den förordningen. I enlighet med artikel 8 i förordning 883/2013² ska myndigheten utan dröjsmål till Olaf överlämna alla uppgifter som kan ha samband med eventuella fall av bedrägeri, korruption eller annan olaglig verksamhet som riktar sig mot unionens ekonomiska intressen.

(14a) Myndigheten bör upprätta och upprätthålla en central databas med information som är relevant för tillsynssystemet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Databasen bör särskilt innehålla information om lämplighetsbedömningen, ansvariga enheters brister i efterlevnaden av kraven på bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, sanktioner och tillsynsåtgärder mot dessa brister, resultaten av myndighetens inspektioner, utfallen från tillsynsverksamheten, resultaten av tillsynsinspektionerna och annan relevant information för riskbedömningsändamål. De behandlade personuppgifterna bör bevaras i upp till 10 år efter den dag då de samlades in av myndigheten. Denna varaktighet för lagringstiden är strikt nödvändig och står i proportion till den tillsynsverksamhet som bedrivs av myndigheten och tillsynsmyndigheterna. Denna lagringstid för uppgifter säkerställer att myndigheten och tillsynsmyndigheterna behåller tillgång till nödvändig information om riskbedömning, affärsverksamhet, befintliga kontroller och enskilda ansvariga enheters överträdelser för att utföra sina uppgifter, vilket kräver att de får tillgång till ärenderelaterad information under en längre tidsperiod. En sådan lagringstid är framför allt nödvändig eftersom tillsynsmyndigheterna bör ta hänsyn till bland annat överträdelsens allvar, varaktighet och upprepning för att fastställa nivån på de sanktioner eller åtgärder som ska tillämpas, vilket kräver analys av ärenderelaterad information om en längre referensperiod. På samma sätt är en sådan lagringsperiod nödvändig även när det gäller information som härrör från lämplighetsbedömningar av aktieägare eller ledande personer för att säkerställa att tillsynsmyndigheterna har tillräcklig information för att kunna

¹ Rådets förordning (EU) 2017/1939 av den 12 oktober 2017 om genomförande av fördjupat samarbete om inrättande av Europeiska åklagarmyndigheten (EUT L 283, 31.10.2017, s. 1).

² Europaparlamentets och rådets förordning (EU, Euratom) nr 883/2013 av den 11 september 2013 om utredningar som utförs av Europeiska byrån för bedrägeribekämpning (Olaf) och om upphävande av Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1073/1999 och rådets förordning (Euratom) nr 1073/1999 (EUT L 248, 18.9.2013, s. 1).

bedöma om de har gott anseende, handlar med ärlighet och integritet och har den kunskap och expertis som krävs för att de ska kunna utföra sina uppgifter, och för att säkerställa en fortlöpande övervakning av dessa villkor i enlighet med [penningtvättsdirektivet].

Personuppgifter bör raderas när det inte längre är nödvändigt att bevara dem. Från fall till fall och på grundval av en regelbunden bedömning av hur nödvändiga de är får personuppgifter raderas före utgången av den perioden.

- (14b) För att myndigheten ska kunna utföra sina uppgifter bör tillsynsmyndigheterna förse myndigheten med all nödvändig information om utvalda och icke utvalda ansvariga enheter, förutsatt att de har laglig tillgång till den relevanta informationen. I vederbörligen motiverade undantagsfall bör myndigheten kunna ställa en begäran direkt till relevanta ansvariga enheter eller sammanslutningar av ansvariga enheter för att kunna utföra sina uppgifter avseende tillsyn av bekämpningen av penningtvätt och finansiering av terrorism.*
- (14c) För att säkerställa att tillsynen av bekämpningen av penningtvätt och finansiering av terrorism når en effektiv och enhetlig nivå i hela unionen och för att utföra sina uppgifter bör tillsynsmyndigheterna och myndigheten samarbeta och utbyta all nödvändig information om utvalda och icke utvalda ansvariga enheter. Myndigheten bör säkerställa att lämpliga och effektiva samarbetsmekanismer inrättas och genomförs så att den kan utbyta information med tillsynsmyndigheter, inbegripet myndigheter som inte bekämpar penningtvätt och finansiering av terrorism, och andra intressenter.*
- (14d) Myndigheten bör också främja utbyten mellan tillsynsmyndigheter och ansvariga enheter på ett strukturerat och effektivt sätt. I detta syfte bör myndigheten utveckla ett strukturerat system, med frågeformulär och gemensamma tillsynsmallar, som är tillgängligt för alla tillsynsmyndigheter och som gör det möjligt att samla in information samtidigt som dubbelrapportering undviks.*
- (14e) Inom ramen för sina tillsynsuppgifter bör myndigheten också aktivt samarbeta med behöriga finansunderrättelseenheter och Europol. Om myndigheten under sin tillsyns- och kontrollverksamhet upptäcker omständigheter som skulle kunna ha koppling till penningtvätt, ett förbrott eller finansiering av terrorism, bör myndigheten se till att informationen omgående görs tillgänglig för de behöriga finansunderrättelseenheterna, och när omständigheterna är gränsöverskridande relevanta, för Europol, inom deras respektive behörighetsområden.*

- (15) I syfte att säkerställa ett mer effektivt och mindre fragmenterat skydd av unionens ekonomiska ramverk bör ett begränsat antal av de mest riskfyllda ansvariga enheterna stå under direkt tillsyn av myndigheten. Eftersom risker för penningtvätt och finansiering av terrorism inte är proportionerliga mot storleken på de enheter som står under tillsyn bör andra kriterier tillämpas för att identifiera de mest riskfyllda enheterna. I synnerhet bör två kategorier beaktas: gränsöverskridande kredit- och finansinstitut med hög risk och med verksamhet i ett betydande antal medlemsstater, periodiskt valda; i undantagsfall, alla enheter vars **allvarliga, systematiska eller upprepade** överträdelser av tillämpliga krav inte bemöts tillräckligt eller i god tid av sina nationella tillsynsmyndigheter. **För att förbättra förebyggandet av penningtvätt och finansiering av terrorism och säkerställa att tillsynspraxis är enhetlig i hela unionen bör myndigheten dessutom säkerställa att den utövar direkt tillsyn över minst en enhet per medlemsstat.** Dessa enheter skulle falla under kategorin ”utvalda ansvariga enheter”.
- (16) **Tillsynen med avseende på penningtvätt och finansiering av terrorism bör vara riskbaserad.** Den första kategorin kredit- och finansinstitut, **inbegripet leverantörer av kryptotillgångstjänster**, eller grupper av sådana institut, bör bedömas vart tredje år baserat på en kombination av objektiva kriterier relaterat till deras gränsöverskridande närvaro och verksamhet samt kriterier relaterade till deras inneboende riskprofil för penningtvätt och finansiering av terrorism. **Myndigheten bör bedöma dessa institut baserat på referensvärden för kvarstående risk för att bättre rikta in sig på de mest riskfyllda av dessa ansvariga enheter. För att säkerställa att myndighetens direkta tillsyn har ett mervärde bör endast gränsöverskridande enheter som bedriver verksamhet i ett visst minsta antal medlemsstater, antingen genom ett driftsställe eller som ett resultat av friheten att tillhandahålla tjänster, omfattas av myndighetens behörighet.**
- (17) För att se till att bara de mest riskfyllda ansvariga enheterna ■ övervakas direkt på unionsnivå bör bedömningen av deras inneboende **och kvarstående** risk harmoniseras. För närvarande finns det olika nationella arbetssätt, och tillsynsmyndigheter använder särskilda referensvärden för bedömning och klassificering av den inneboende och **kvarstående** risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism för ansvariga enheter. Att använda dessa nationella metoder för urval av enheter för direkt tillsyn på unionsnivå skulle kunna leda till ojämliga villkor bland dem. Därför bör myndigheten ges befogenhet att ta fram tekniska tillsynsstandarder med fastställande av **harmoniserade metoder** och referensvärden för kategorisering av den inneboende risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism som låg, medelhög, väsentlig eller hög.

Myndigheten bör också ta fram gemensamma referensvärden för kvarstående risk. Dessa metoder bör skraddarsys för specifika typer av risk och bör därför följa olika kategorier av ansvariga enheter som utgörs av finansinstitut i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism [Publikationsbyrå: För in nästa nummer för COM(2021) 420] **samt leverantörer av kryptotillgångstjänster. Dessa metoder** bör vara tillräckligt **detaljerade** och bör fastställa specifika kvantitativa och kvalitativa referensvärden med åtminstone beaktande av riskfaktorerna relaterade till typer av kunder som betjänas, produkter och tjänster som erbjuds och geografiska områden, inklusive tredjeländers jurisdiktioner som ansvariga enheter bedriver verksamhet i eller har koppling till. Specifikt skulle varje ansvarig enhet få **sina profiler för inneboende och kvarstående risker** klassificerade i varje medlemsstat där den bedriver verksamhet på ett sätt som är förenligt med klassificeringen av alla andra ansvariga enheter i unionen. De kvantitativa och kvalitativa referensvärdena skulle göra det möjligt för sådan klassificering att vara objektiv och inte bero på bedömningen från en viss tillsynsmyndighet i en medlemsstat eller myndighetens bedömning.

- (18) Det slutliga urvalskriteriet bör innebära lika villkor för ansvariga enheter som står under direkt tillsyn, och i det syftet bör ingen bedömning överlåtas till myndigheten eller tillsynsmyndigheter för att besluta om listan över ansvariga enheter som ska omfattas av direkt tillsyn. Därför bör en given bedömd ansvarig enhet anses vara en vald ansvarig enhet när den bedriver gränsöverskridande verksamhet och faller inom högriskkategorin i enlighet med den harmoniserade metoden i ett minsta antal medlemsstater. ■
- (19) För att tillhandahålla de relevanta institutionerna öppenhet och klarhet bör myndigheten publicera en lista över de utvalda ansvariga enheterna inom en månad efter inledandet av en urvalsrundera, efter verifiering av att information som tillhandahållits av de finansiella tillsynsmyndigheterna motsvarar kriterierna om gränsöverskridande verksamhet och **metoder för inneboende och kvarstående risk**. Därför är det viktigt att relevanta finansiella tillsynsmyndigheter **och, vid behov, de ansvariga myndigheterna själva**, vid början av varje urvalsperiod, tillhandahåller myndigheten uppdaterade statistiska uppgifter för att fastställa listan över finansinstitut som kan bedömas i enlighet med deltagarkriteriet för bedömning vad gäller deras gränsöverskridande verksamhet. I detta sammanhang bör de finansiella tillsynsmyndigheterna informera myndigheten om kategorin för inneboende **och kvarstående risk** som ett finansinstitut eller **en leverantör av kryptotillgångstjänster** omfattas av i deras

jurisdiktion i enlighet med de **metoder** som fastställts i tekniska tillsynsstandarder. Myndigheten ska sedan åta sig uppgifterna som är relaterade till direkt tillsyn fem månader efter publicering av listan. Den tiden behövs för att förbereda överföringen av tillsynsuppgifter från nationell nivå till unionsnivå på lämpligt sätt, inklusive bildandet av en gemensam tillsynsgrupp, och anta relevanta samarbetsavtal med relevanta finansiella tillsynsmyndigheter.

- (20) För att säkerställa rättssäkerhet och lika villkor för utvalda enheter ska alla utvalda enheter kvarstå under myndighetens direkta tillsyn i minst tre år, även om de sedan de valdes och under de tre årens gång inte längre uppfyller något av kriterierna för gränsöverskridande verksamhet eller de riskrelaterade kriterierna på grund av t.ex. potentiell konsolidering, expansion eller omfördelning av verksamhet som utförs via driftsställen eller frihet att tillhandahålla tjänster. Myndigheten bör även säkerställa att de ansvariga enheterna och deras tillsynsmyndigheter ges tillräckligt med tid till att förbereda övergången av tillsynen från nationell nivå till unionsnivå. Därför bör varje efterföljande urval påbörjas sex månader innan slutdatumet för treårsperioden med tillsyn av tidigare utvalda enheter.
- (21) Relevanta aktörer som är involverade i tillämpningen av ramen för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör samarbeta med varandra i enlighet med kravet på lojalt samarbete i fördragen. För att säkerställa att tillsynsgruppen för bekämpning av penningtvätt som består av myndigheten och tillsynsmyndigheterna fungerar som en integrerad mekanism, och att jurisdiktionsspecifika risker och lokal tillsynsexpertis tas med i beaktande på vederbörligt sätt och används väl, bör direkt tillsyn av valda ansvariga enheter göras i form av gemensamma tillsynsgrupper. Dessa grupper bör ledas av en anställd vid myndigheten som samordnar hela gruppens tillsynsverksamhet. ■ Myndigheten bör ansvara för inrättandet och sammansättningen av den gemensamma tillsynsgruppen, och **varje lokal tillsynsmyndighet som medverkar i tillsynen av den utvalda ansvariga enheten** bör säkerställa att ett tillräckligt antal av **dess** anställda utses till att ingå i gruppen, med beaktande av riskprofilen för den valda enheten i deras jurisdiktion **samt dess totala verksamhetsvolym**.
- (22) För att säkerställa att myndigheten kan uppfylla sina tillsynsskyldigheter på ett effektivt sätt gentemot utvalda ansvariga enheter bör myndigheten kunna inhämta alla interna dokument och intern information som krävs för att utföra sina uppgifter och i det syftet beviljas allmänna utredningsbefogenheter till alla tillsynsmyndigheter enligt nationell förvaltningsrättslig lagstiftning.

- (23) Myndigheten bör ha befogenhet att kräva interna åtgärder hos enheten för att stärka ansvariga enheters efterlevnad av ramen för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, inklusive förstärkning av interna förfaranden och förändringar i styrningsstrukturen, där man kan gå så långt som att avlägsna ledamöter från ledningsorganet, utan att det påverkar befogenheterna hos andra relevanta tillsynsmyndigheter för samma utvalda enhet. Efter relevanta iakttagelser relaterade till bristande efterlevnad eller partiell efterlevnad av tillämpliga krav från den ansvariga enhetens sida, bör den kunna införa specifika åtgärder eller förfaranden för vissa kunder eller kategorier av kunder som utgör hög risk. Inspektioner på plats bör vara en regelbunden del av sådan tillsyn. Om en specifik typ av inspektion på plats kräver ett godkännande av den nationella rättsliga myndigheten bör ett sådant godkännande tillämpas för myndigheten.
- (24) Myndigheten bör ha fullständiga tillsynsbefogenheter i relation till enheter som står under direkt tillsyn, i syfte att säkerställa efterlevnad av tillämpliga krav. Dessa befogenheter bör gälla i fall där den utvalda enheten inte uppfyller kraven, i fall där vissa krav sannolikt inte kommer att uppfyllas samt i fall där interna *processer* och kontroller inte är lämpliga för att säkerställa sund hantering av utvalda ansvariga enheters risker för penningtvätt och finansiering av terrorism. Utövandet av dessa befogenheter kan göras genom bindande beslut som riktas till utvalda enskilda ansvariga enheter *samt genom rekommendationer*.
- (25) Utöver tillsynsbefogenheter och i syfte att säkerställa efterlevnad bör myndigheten, i fall av *allvarliga, upprepade eller systematiska* överträdelse av direkt tillämpliga krav, kunna utdela administrativa sanktionsavgifter till och vidta andra åtgärder gentemot utvalda ansvariga enheter. *Dessa åtgärder bör fastställas i tekniska tillsynsstandarder genom indikatorer som ska användas för att klassificera överträdelseernas allvarlighetsnivå och de kriterier som ska beaktas när nivån på de administrativa sanktionsavgifterna och andra åtgärder fastställs.* Sådana sanktioner bör vara proportionerliga och avskräckande, bör ha både bestraffande och preventiv effekt, och bör följa principen *ne bis in idem*. De maximala beloppen för sanktionsavgifter bör vara i linje med de som fastställts genom [inför referens – sjätte penningtvättsdirektivet] och vara tillgängligt för alla tillsynsmyndigheter i hela unionen. Grundbeloppet för dessa sanktioner bör fastställas inom de gränser som upprättats genom ramen för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, med beaktande av karaktären för de krav som har överträtts. För att myndigheten på lämpligt sätt ska kunna ta med försvarande eller förmildrande faktorer i beräkningen ska justeringar vara möjliga av det relevanta

grundbeloppet. I syfte att få till stånd en förändring av den skadliga affärspraxisen i god tid bör myndighetens direktion ges befogenhet att införa viten för att tvinga relevant juridisk eller fysisk person att upphöra med dithörande beteende. I syfte att öka medvetenheten hos alla ansvariga enheter, genom att uppmuntra dem att använda affärspraxis som följer ramen för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, bör sanktionerna och vitena offentliggöras. Europeiska unionens domstol bör ha jurisdiktion att granska lagenligheten för beslut som antagits av myndigheten, rådet och kommissionen, i enlighet med artikel 263 i EUF-fördraget, samt för att fastställa deras utomobligatoriska ansvar.

- (26) För att myndigheten och finansiella tillsynsmyndigheter ska kunna kommunicera snabbt och effektivt inom tillsynssystemet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och för att möjliggöra mer enhetliga processer för beslutsfattande, är det nödvändigt att ha specifika arrangemang för att kommunicera inom det systemet.
- (27) För icke utvalda ansvariga enheter ska tillsynen av bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism fortsätta att primärt ske på nationell nivå, där nationella behöriga myndigheter bibehåller fullt ansvar och ansvarsskyldighet för direkt tillsyn. Myndigheten bör ges lämpliga indirekta tillsynsbefogenheter för att säkerställa att tillsynsåtgärder på nationell nivå är enhetliga och håller hög kvalitet inom unionen. Därför bör den utföra bedömningar av situationen vad gäller enhetlighet i tillsynen och publicera rapporter med sina resultat. Den bör ha befogenhet att utfärda riktlinjer och rekommendationer, riktade till både ansvariga enheter och tillsynsmyndigheter, **och bör kräva att de relevanta myndigheterna vidtar uppföljningsåtgärder vad gäller deras tillämpning** i syfte att säkerställa harmoniserad tillsynspraxis på hög nivå i hela unionen.
- (27a) Myndigheten bör inta en ledande roll för att säkerställa att tillsynskollegier för icke utvalda ansvariga enheter som bedriver verksamhet i flera medlemsstater fungerar samstämmigt, med beaktande av den systemrisk som de finansiella instituten utgör, och bör när så är lämpligt sammankalla ett möte i ett kollegium. Myndigheten bör också ha en roll i rättsligt bindande medling för att på deras begäran lösa tvister mellan finansiella tillsynsmyndigheter och vid behov fatta tillsynsbeslut som är direkt tillämpliga på det berörda institutet. Tillsynsmyndigheter, inbegripet Europeiska centralbanken, de europeiska tillsynsmyndigheterna (ESA-myndigheterna) och vid behov finansunderrättelseenheterna,**

bör aktivt engagera sig i sådana kollegier och använda dem som diskussionsforum och för att utbyta relevant information.

- (28) Vissa ansvariga enheter inom finanssektorn som inte uppfyller kraven för vanligt urval kan fortfarande ha ***en profil med hög kvarstående risk*** ur penningtvätt- och terrorismfinansieringsperspektiv, eller kan ta sig an, förändra eller utöka verksamhet som medför hög risk, som inte mildras genom en proportionerlig grad av interna kontroller, vilket leder till ***allvarliga, upprepade eller systematiska*** överträdelser av kraven på bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Om det finns indikationer på eventuella ***allvarliga, upprepade eller systematiska*** överträdelser av tillämpliga krav på bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism kan det vara ett tecken på grov försumlighet från den ansvariga enhetens sida. Tillsynsmyndigheten bör ■ på ett adekvat sätt kunna bemöta eventuella överträdelser och förebygga risker från att de uppstår till att de leder till grov försumlighet i förhållande till kraven på bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. I vissa fall är dock ett bemötande på nationell nivå eventuellt inte tillräckligt eller sker inte i god tid, särskilt när det finns indikationer på att ***allvarliga, upprepade eller systematiska*** överträdelser redan har skett på enhetens nivå. I sådana fall bör myndigheten ■ begära att lokala tillsynsmyndigheter vidtar specifika åtgärder för att avhjälpa situationen, däribland att begära att finansiella sanktioner ***eller tvångsåtgärder*** utdöms. För att förebygga att risker för penningtvätt och terrorism uppstår ska tidsfristen för åtgärder på nationell nivå vara tillräckligt kort.
- (28a) ***Vid eventuella allvarliga, upprepade eller systematiska överträdelser bör myndigheten meddelas om en situation uppstår där en icke utvald ansvarig enhets uppfyllande av tillämpliga krav och exponering för risker som rör penningtvätt och finansiering av terrorism försämras snabbt och avsevärt, särskilt om en sådan försämring på ett betydande sätt skulle kunna skada ryktet för flera medlemsstater eller för unionen som helhet.***
- (29) Myndigheten bör ha möjlighet att begära en överföring av tillsynsuppgifter och tillsynsbefogenheter relaterat till en specifik ansvarig enhet på eget initiativ i händelse av bristande åtgärd eller underlåtenhet att följa dess instruktioner inom den givna tidsfristen. Eftersom överföring av uppgifter och befogenheter från en ansvarig enhet till myndigheten utan specifik begäran från den finansiella tillsynsmyndigheten skulle kräva ett diskretionärt beslut från myndighetens sida, bör myndigheten skicka en specifik begäran om detta till kommissionen. För att kommissionen ska kunna fatta ett beslut som överensstämmer med

ramen för de uppgifter som tilldelats myndigheten inom ramen för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, bör myndighetens begäran innehålla en lämplig motivering och bör ange exakt varaktighet för överföring av uppgifter och befogenheter till myndigheten. Tidsramen för överföring av befogenheter bör motsvara tiden som myndigheten behöver för att hantera riskerna på enhetsnivå och ska inte överstiga tre år. Kommissionen bör skyndsamt anta ett beslut om överföring av befogenheter och uppgifter för tillsyn av enheten till myndigheten, och i alla händelser *utan oskäligt dröjsmål. Beslutet bör översändas till Europaparlamentet och rådet.*

- (29a) *I särskilda fall bör myndigheten, på begäran av en finansiell tillsynsmyndighet, bedöma om det är nödvändigt att utöva direkt tillsyn i enlighet med denna förordning med avseende på icke utvalda ansvariga enheter för att säkerställa en konsekvent tillämpning av höga tillsynsstandarder. Medlemsstaterna kan fastställa särskilda arrangemang avseende delegering av ansvar som måste uppfyllas innan deras behöriga myndigheter ingår sådana avtal om delegation och får begränsa räckvidden för delegeringen till vad som är nödvändigt för en ändamålsenlig övervakning av gränsöverskridande finansmarknadsaktörer eller grupper. Den finansiella tillsynsmyndighetens begäran bör åtföljas av en rapport som anger tillsynshistoriken och riskprofilen för den berörda icke utvalda ansvariga enheten. Om myndigheten inte stöder den finansiella tillsynsmyndighetens begäran bör den samråda med den finansiella tillsynsmyndigheten innan den gör sin slutliga bedömning av huruvida myndighetens tillsyn av bekämpningen av penningtvätt och finansiering av terrorism över den icke utvalda ansvariga enheten är nödvändig. Om myndigheten stöder den finansiella tillsynsmyndighetens begäran bör myndigheten överta relevanta uppgifter och befogenheter i samband med direkta tillsynen över den icke utvalda ansvariga enheten från den berörda finansiella tillsynsmyndigheten till myndigheten. Beslutet bör också översändas till Europaparlamentet och rådet.*
- (29b) *Myndigheten bör spela en viktig roll i samband med lösningen av meningsskiljaktigheter mellan finansiella tillsynsmyndigheter i gränsöverskridande situationer med anknytning till denna förordning, genom att bistå de finansiella tillsynsmyndigheterna att uppnå en överenskommelse. Sådant bistånd bör ske på begäran av en eller flera av de berörda finansiella tillsynsmyndigheterna om det på grundval av objektiva skäl kan fastställas meningsskiljaktigheter mellan de finansiella tillsynsmyndigheterna. De finansiella*

tillsynsmyndigheterna bör utan oskäligt dröjsmål underrätta myndigheten om att en överenskommelse inte har uppnåtts.

- (29c) Direktionen bör bedöma om myndigheten kan agera på begäran av de finansiella tillsynsmyndigheterna. Myndigheten bör ange en tidsfrist för förlikningen mellan de finansiella tillsynsmyndigheterna med beaktande av eventuella relevanta tidsfrister som föreskrivs i unionsrätten och av hur komplex och brådskande frågan är. I detta läge bör myndigheten agera som medlare. I fall där de berörda finansiella tillsynsmyndigheterna inte når en överenskommelse under förlikningsfasen bör myndigheten kunna fatta ett beslut om att dessa tillsynsmyndigheter ska vidta särskilda åtgärder eller avstå från vissa åtgärder för att lösa frågan och säkerställa efterlevnad av unionsrätten. Myndighetens beslut bör vara bindande för de berörda finansiella tillsynsmyndigheterna. Genom sitt beslut bör myndigheten kunna kräva att de finansiella tillsynsmyndigheterna återkallar eller ändrar ett beslut som de har antagit eller att de använder de befogenheter som de har enligt tillämplig unionsrätt. Myndigheten bör underrätta de finansiella tillsynsmyndigheterna om att förfarandet har avslutats. Myndighetens ordförande bör i myndighetens årliga rapport ange art och karaktär på meningsskiljaktigheterna mellan de finansiella tillsynsmyndigheterna, de överenskommelser som nåtts och de beslut som fattats för att lösa meningsskiljaktigheterna.*
- (30) För att förbättra säkerhetspraxis inom den icke-finansiella sektorn bör myndigheten utföra inbördes granskningar av tillsynsmyndigheter inom den icke-finansiella sektorn, inklusive offentliga myndigheter som övervakar självreglerande organ och publicerar rapporter med sina resultat. Dessa kan åtföljas av riktlinjer eller rekommendationer som riktar sig till relevanta offentliga myndigheter, inklusive offentliga organ som övervakar självreglerande organ. *När myndigheten utför dessa inbördes granskningar bör den se till att de inte överlappar befintliga bedömningar och den bör beakta all relevant information.* De självreglerande organen bör kunna delta i inbördes granskningar. ■
- (30a) Samarbete mellan de nationella tillsynsmyndigheterna är avgörande för att säkerställa gemensamma tillsynsmetoder i hela unionen. För att samarbetet ska bli effektivt är det också viktigt att det utnyttjas i största möjliga utsträckning. Det är därför lämpligt att ge myndigheten i uppdrag att besluta huruvida det är nödvändigt att inrätta tillsynskollegier för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism med avseende på ansvariga enheter inom den icke-finansiella sektorn som verkar inom ramen för friheten att*

tillhandahålla tjänster eller etableringsfriheten i flera medlemsstater och som har en betydande årsomsättning i hela EU. Myndigheten bör dessutom underlätta tillsynskollegiernas funktion för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och bidra till konvergens i tillsynspraxis och främjande av höga tillsynsstandarder.

(31) I syfte att öka effektiviteten för genomförandet av åtgärder för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism även inom den icke-finansiella sektorn bör myndigheten även kunna undersöka eventuella brott mot eller felaktig tillämpning av unionslagstiftningen från tillsynsmyndigheter inom den sektorn, inklusive offentliga myndigheter som övervakar självreglerande organ. *Den nationella tillsynsmyndigheten bör kunna begära ett undantag från denna regel när det finns en risk för inblandning i rättsväsendets oberoende.*

(31a) *Med tanke på penningtvättens och terroristfinansieringens gränsöverskridande natur är samordning och samarbete mellan finansunderrättelseenheter av yttersta vikt. För att förbättra samordningen och samarbetet, och i synnerhet för att säkerställa att personer som är av intresse för finansunderrättelseenheten i andra medlemsstater identifieras, tillsammans med deras inkomster och medel, bör myndigheten och finansunderrättelseenheterna utgöra en stöd- och samordningsmekanism för finansunderrättelseenheter. Dess syfte bör vara att förebygga, upptäcka och effektivt bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism på den inre marknaden, underlätta samarbete mellan finansunderrättelseenheter, stödja och i vissa fall inleda gemensamma analyser för att samla all relevant information, identifiera tendenser och faktorer som är relevanta för bedömningen av riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism på nationell nivå och unionsnivå samt utbyta åsikter om samarbetsrelaterade frågor såsom effektivt samarbete mellan finansunderrättelseenheter och mellan finansunderrättelseenheter och finansunderrättelseenheter i tredjeländer. I detta syfte bör Europol, Eurojust och Eppo ha sambandsmän baserade i myndighetens lokaler för att säkerställa ett smidigt samarbete.*

(31b) *Myndigheten bör stödja finansunderrättelseenheterna när det gäller följande uppgifter: stödja, samordna och vid behov styra gemensamma analyser med relevanta finansunderrättelseenheter samt att utveckla metoder och förfaranden för att samordna och underlätta deras planering, organisation och genomförande; stödja samarbete mellan finansunderrättelseenheter, särskilt genom att utveckla bästa praxis, metoder och format; utveckla expertkunskaper om upptäcktsanalys och spridningsmetoder; utveckla kriterier för*

identifiering av gränsöverskridande fall som finansunderrättelseenheterna är skyldiga att dela med sig information om; utarbeta indikatorer, format och innehåll för upptäckt och rapportering av rapporter om misstänkta transaktioner och andra upplysningar som mottagits av finansunderrättelseenheter; följa upp förvaltningen, underhållet och uppdateringen av FIU.net och utvecklingen av tjänster och verktyg inom it och artificiell intelligens för säkert informationsutbyte; följa upp arbetet i internationella och europeiska forum i finansunderrättelseenhetsrelaterade frågor. När myndigheten utför dessa uppgifter bör den ha särskilda personalresurser, finansiella resurser och it-resurser och garantera deras oberoende i förhållande till de tillsynsfunktioner som anges i avsnitten 2–6 i kapitel II.

- (32) För att analysera misstänkt aktivitet som påverkar flera jurisdiktioner borde relevanta finansunderrättelseenheter som mottagit relaterade rapporter effektivt kunna utföra gemensamma analyser av gemensamt intresse. I detta syfte bör myndigheten kunna *inleda*, föreslå, samordna och med alla lämpliga medel stödja de gemensamma analyserna av gränsöverskridande misstänkta transaktioner eller aktiviteter, *samt anta interna förfaranden avseende metoder och kriterier för urval och prioritering av ärenden som är relevanta* för gemensamma analyser. *De berörda finansunderrättelseenheterna bör delta i genomförandet av den gemensamma analysen. En finansunderrättelseenhet får i undantagsfall avstå från att delta i en gemensam analys genom att vederbörligen redogöra för och motivera detta skriftligen till myndigheten. Myndigheten bör utan dröjsmål lämna dessa redogörelser och motiveringar till de övriga berörda finansunderrättelseenheterna.*
- (32a) *De gemensamma analyserna bör aktiveras i syfte att fastställa gränsöverskridande kopplingar mellan misstänkta transaktioner och bakomliggande eventuell kriminell verksamhet för att kunna förhindra och bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism. När analyserna genomförs bör myndigheten och finansunderrättelseenheterna sprida sina resultat och ytterligare information till de behöriga myndigheterna, inbegripet, i förekommande fall, Europol, om det finns skäl att misstänka penningtvätt, förbrott till penningtvätt eller finansiering av terrorism. Företrädare för finansunderrättelseenheter som deltar i den gemensamma analysen bör ges direkt eller indirekt tillgång till alla uppgifter som rör föremålet för den gemensamma analysen och bör kunna behandla dessa uppgifter i syfte att genomföra den gemensamma analysen i enlighet med tillämpliga dataskyddsregler, särskilt när det gäller mottagande och analys av misstänkta transaktioner och annan information i enlighet med artikel 17 i [infoga hänvisning – förslag till sjätte*

penningtvättsdirektivet – COM(2021)0423]. Efter uttryckligt medgivande från de finansunderrättelseenheter som deltar i de gemensamma analyserna bör personalen vid myndigheten som utför gemensamma analyser kunna ta emot och behandla alla nödvändiga uppgifter som rör de analyserade ärendena. I syfte att underlätta samarbetet med Europol bör Europol, när så är relevant, kunna delta i den gemensamma analysen, med förbehåll för de deltagande finansunderrättelseenheterernas samtycke, när en sådan gemensam analys begärs av en finansunderrättelseenhet. Europol bör med de deltagande finansunderrättelseenheterernas uttryckliga samtycke ges tillgång till en del av eller alla uppgifter, och Europoluppgifter bör behandlas i enlighet med [infoga hänvisning till förordning 2016/794 (omarbetning)].

- (33) För att effektivisera de gemensamma analyserna bör myndigheten kunna **fastställa och se över** metoder, förfaranden och utförande av de gemensamma analyserna, i syfte att fastställa vad man lärt sig och förbättra och främja dessa analyser. Återkopplingen på de gemensamma analyserna skulle göra det möjligt för myndigheten att utfärda slutsatser och rekommendationer som slutligen skulle leda till regelbundna förfiningar och förbättringar av metoderna och förfarandena för utförande av gemensamma analyser.
- (34) I syfte att underlätta och förbättra samarbetet mellan finansunderrättelseenheter och myndigheten, inklusive i syfte att utföra gemensamma analyser, bör finansunderrättelseenheterna kunna delegera en anställd per finansunderrättelseenhet till myndigheten ■ . De nationella delegerade anställda från finansunderrättelseenheter bör stödja myndighetens personal när de utför alla de uppgifter som är kopplade till finansunderrättelseenheter, inklusive genomförande av gemensamma analyser och utarbetande av bedömningar av hot och strategiska analyser av hot, risker och metoder för penningtvätt och finansiering av terrorism. **De finansunderrättelseenheter som gav dem uppdraget bör i detta avseende underlätta utövandet av de uppgifter som åligger de berörda delegerade anställda från finansunderrättelseenheterna och avstå från varje åtgärd eller policy som kan inverka negativt på deras karriär eller ställning i det nationella systemet.** **Finansunderrättelseenheterna bör särskilt förse de berörda delegerade anställda från finansunderrättelseenheterna med de resurser och den utrustning som krävs för att de ska kunna utföra sina uppgifter och se till att de är fullt integrerade i den finansunderrättelseenhet som gav dem uppdraget och förblir i stånd att ta emot och analysera misstänkta transaktioner och annan information i enlighet med artikel 17 [infoga hänvisning**

– *förslag till sjätte penningtvättsdirektivet – COM(2021) 423 final*. Förutom de gemensamma analyserna bör myndigheten uppmuntra och underlätta olika former av ömsesidigt bistånd mellan finansunderrättelseenheter, inklusive utbildning och personalutbyte i syfte att förbättra kapacitetsbyggandet och möjliggöra utbyte av kunskap och god praxis bland finansunderrättelseenheter. ***Myndigheten bör också underlätta utveckling eller upphandling av it-verktyg och it-tjänster för att förbättra sin egen och finansunderrättelseenheternas analyskapacitet, till exempel när det gäller blockkedjeanalys och uppgifter som innehas kommersiellt, när så är lämpligt.***

- (35) Myndigheten bör hantera, driva och upprätthålla FIU.net, det särskilda it-system som gör att finansunderrättelseenheter kan samarbeta och utbyta information mellan sig och, där så är lämpligt, med sina motsvarigheter i tredjeländer och tredje parter. Myndigheten bör hålla systemet uppdaterat, ***med beaktande av de behov som uttryckts av finansunderrättelseenheterna.*** I detta syfte bör myndigheten, ***i samråd med Europeiska datatillsynsmannen***, se till att den mest avancerade tillgängliga toppmoderna tekniken, ***inbegripet blockkedjebaserade lösningar***, används vid alla tillfällen för utveckling av FIU.net.
- (36) I syfte att fastställa konsekvent, effektiv och verkningsfull tillsynspraxis och finansunderrättelserelaterad praxis och säkerställa en gemensam, enhetlig och konsekvent tillämpning av unionslagstiftningen bör myndigheten kunna utfärda riktlinjer och rekommendationer som vänder sig till alla eller en kategori av ansvariga enheter och alla eller en kategori av tillsynsmyndigheter och finansunderrättelseenheter. Riktlinjerna och rekommendationerna bör utfärdas i enlighet med en specifik befogenhet i tillämpliga unionsakter, eller på myndighetens eget initiativ, där det finns ett behov av att stärka ramen för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism på unionsnivå.
- (36a) ***För att förbättra finansunderrättelseenheternas metoder bör myndigheten utföra inbördes granskningar och offentliggöra rapporter med sina resultat. Dessa rapporter kan åtföljas av riktlinjer eller rekommendationer riktade till de berörda finansunderrättelseenheterna. Finansunderrättelseenheterna bör kunna delta i inbördes granskningar från fall till fall. Myndigheten bör fastställa närmare bestämmelser om konfidentialitet för dess utbyten med finansunderrättelseenheter och andra relevanta aktörer i samband med inbördes granskningar, inbegripet av resultatet.***

- (36b) *Myndigheten bör ansvara för en effektiv och konsekvent tillsyn av ansvariga enheter och behöriga myndigheter när det gäller genomförande och verkställande av riktade finansiella sanktioner och fungera som en central kontaktpunkt som säkerställer uppsökande verksamhet och smidig kommunikation med ansvariga enheter i syfte att förbättra efterlevnaden. I detta avseende bör myndigheten övervaka genomförandet och verkställandet av riktade finansiella sanktioner i medlemsstaterna och stödja behöriga myndigheter i deras ansträngningar att tillämpa riktade finansiella sanktioner, bland annat genom att fungera som en central kontaktpunkt för behöriga myndigheter för utbyte av information om sanktionsberörda personer, deras tillgångar och de juridiska personer som de kontrollerar. Myndigheten bör dessutom ge vägledning och stöd vid tillämpningen av skyldigheter när det gäller riktade finansiella sanktioner.*
- (36c) *En inkonsekvent tillämpning av restriktiva åtgärder undergräver unionens förmåga att tala med en röst. Det är därför av yttersta vikt att restriktiva unionsåtgärder genomförs fullt ut och att eventuella överträdelser av dessa åtgärder inte ger någon fördel. Det är också nödvändigt att se till att tillgångar tillhörande personer och enheter som bryter mot de restriktiva åtgärderna effektivt kan förverkas i framtiden. Myndigheten kan spela en viktig roll i detta avseende. Myndigheten bör också samarbeta med kontoren för återvinning av tillgångar i medlemsstaterna och bidra till att uppnå de mål som fastställs i [infoga hänvisning – förslag till direktiv om återvinning och förverkande av tillgångar, COM(2022) 245 final].*
- (36d) *Myndigheten bör specificera det format som ska användas för att begära, samla in eller utbyta information i syfte att göra informationen mer jämförbar och säkerställa en effektiv rapportering.*
- (37) Det är avgörande att en solid styrningsstruktur inrättas inom myndigheten för att säkerställa effektivt utövande av de uppgifter som beviljats myndigheten samt för en effektiv och objektiv process för beslutsfattande. På grund av komplexiteten och variationen i de uppgifter som tilldelats myndigheten både inom tillsyns- och finansunderrättelserelaterade områden kan besluten inte fattas av ett enda styrande organ, vilket ofta är fallet för decentraliserade organ. Vissa typer av beslut, såsom beslut om antagande av gemensamma instrument, måste fattas av företrädare för lämpliga myndigheter eller finansunderrättelseenheter, och respektera röstreglerna i EUF-fördraget, medan vissa andra beslut, såsom beslut avseende enskilda, valda,

ansvariga enheter eller individuella myndigheter, kräver ett mindre beslutsfattande organ vars medlemmar bör omfattas av lämplig ansvarsfördelning. Därför bör myndigheten utgöras av en styrelse, en direktion som består av fem heltidsanställda oberoende ledamöter och ordföranden för myndigheten.

- (38) För att säkerställa relevant expertis bör styrelsen ha två sammansättningar. För alla beslut om antagandet av akter med allmän räckvidd, t.ex. de tekniska tillsyns- och genomförandestandarderna, riktlinjerna, rekommendationerna och yttrandena som rör till finansunderrättelseenheter, bör den bestå av cheferna för finansunderrättelseenheter i medlemsstater (styrelsen i sammansättning för finansunderrättelser). För samma typer av akter relaterade till direkt eller indirekt tillsyn av finansiella och icke-finansiella ansvariga enheter bör den bestå av cheferna för tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, som är offentliga myndigheter (styrelsen i tillsynssammansättning). Alla parter som är företrädare i styrelsen bör bemöda sig om att begränsa omsättningen av sina företrädare, i syfte att säkerställa kontinuitet i styrelsens arbete. Alla parter bör sträva efter att uppnå en jämn könsfördelning i styrelsen.
- (39) För ett smidigt beslutsfattande bör uppgifterna vara tydligt uppdelade: Styrelsen i sammansättning för finansunderrättelser bör besluta om relevanta åtgärder för finansunderrättelseenheter, styrelsen i tillsynssammansättning bör besluta om delegerade akter, riktlinjer och liknande åtgärder för ansvariga enheter. Styrelsen i tillsynssammansättning bör också kunna ge sin åsikt och råd till direktionen om alla utkast till beslut riktade till enskilda, valda, ansvariga enheter som föreslagits av gemensamma tillsynsgrupper. I avsaknad av ett sådant yttrande eller ett sådant beslut bör besluten fattas av direktionen. När direktionen avviker från de råd som lämnats av styrelsen i tillsynssammansättning i det slutliga beslutet, bör den förklara skälen därtill skriftligen.
- (40) I syfte att rösta och fatta beslut bör varje medlemsstat ha en företrädare med rösträtt. Därför bör cheferna för offentliga myndigheter utse en permanent företrädare som röstande medlem av styrelsen i tillsynssammansättning. Alternativt kan offentliga myndigheter i en medlemsstat besluta om en tillfällig företrädare, beroende på ämnet som beslutet gäller eller en dagordning för ett visst styrelsemöte. De praktiska arrangemangen relaterade till beslutsfattande och röstning av styrelseledamöter i tillsynssammansättning bör fastställas i styrelsens arbetsordning som ska tas fram av myndigheten.

- (41) Myndighetens ordförande bör vara ordförande vid styrelsemötena och ha rösträtt när beslut fattas med enkel majoritet. Kommissionen bör vara medlem av styrelsen utan rösträtt. För att fastställa gott samarbete med andra relevanta institutioner bör styrelsen även kunna ta in andra observatörer utan rösträtt, såsom en företrädare för den gemensamma tillsynsmekanismen och för var och en av de tre europeiska tillsynsmyndigheterna (EBA, Eiopa, Esma) till styrelsen i dess tillsynssammansättning och Europol, Eppo och Eurojust till styrelsen i dess sammansättning för finansunderrättelser, när frågor som faller inom deras respektive mandat diskuteras och är föremål för beslut. För att möjliggöra ett smidigt beslutsfattande bör beslut från styrelsen fattas med enkel majoritet, förutom för beslut som gäller utkast till tekniska tillsyns- och genomförandestandarder, riktlinjer och rekommendationer som bör fattas med en kvalificerad majoritet av medlemsstaternas företrädare i enlighet med röstreglerna i EUF-fördraget.
- (42) Det styrande organet vid myndigheten ska vara direktionen som består av myndighetens ordförande och fem heltidsledamöter som utsetts *av Europaparlamentet och rådet* baserat på en slutlista över *kvalificerade kandidater som upprättas* av kommissionen. Med syftet att säkerställa en snabb och effektiv beslutsprocess bör direktionen vara ansvarig för planering och genomförande av myndighetens alla uppgifter förutom där specifika beslut uttryckligen tilldelats styrelsen. För att säkerställa objektivitet och lämplig snabbhet i beslutsprocessen inom området för direkt tillsyn av de valda ansvariga enheterna bör direktionen fatta alla bindande beslut som riktar sig till valda ansvariga enheter. Dessutom ska direktionen, tillsammans med en företrädare för kommissionen, vara gemensamt ansvariga för administrativa beslut och budgetbeslut för myndigheten. ■
- (43) För att möjliggöra snabba beslut bör alla beslut som fattas av direktionen, inklusive det beslut där kommissionen har rösträtt, fattas med enkel majoritet, där ordföranden har utslagsröst vid lika röstetal. ■
- (44) För att säkerställa att myndigheten kan arbeta på ett oberoende sätt ska de fem ledamöterna i direktionen och ordföranden för myndigheten agera oberoende och i hela unionens intresse. De bör uppträda, både under och efter sin mandatperiod, med integritet och diskretion i fråga om att acceptera vissa poster eller fördelar. För att undvika att ge intrycket att en direktionsledamot kan använda sin position som direktionsledamot vid myndigheten för att få en högt uppsatt post i den privata sektorn efter utgången av sin mandatperiod och för att förebygga intressekonflikter

efter en offentlig anställning bör en avkylningsperiod införas för de fem ledamöterna av direktionen, inklusive ordföranden för myndigheten.

- (45) Ordföranden för myndigheten ska utses av rådet baserat på objektiva kriterier efter godkännande av Europaparlamentet. Han eller hon bör företräda myndigheten externt och bör rapportera om utförandet av myndighetens uppgifter.
- (46) Myndighetens verkställande direktör bör **■** baserat på objektiva kriterier ***utses av direktionen efter godkännande av Europaparlamentet***. Myndighetens verkställande direktör bör vara en högt uppsatt administrativ tjänsteman vid myndigheten med ansvar för daglig förvaltning av myndigheten samt för budgetadministration, upphandling, rekrytering och personal.
- (47) För att på ett effektivt sätt skydda rättigheterna för berörda parter, av processekonomiska skäl och för att minska bördan på Europeiska unionens domstol, bör myndigheten tillhandahålla fysiska och juridiska personer möjlighet att begära ***överklagande av*** beslut som fattats med de befogenheter som kopplas till direkt tillsyn och som tilldelats myndigheten genom denna förordning och som riktar sig till dem, eller som berör dem direkt och personligen. Oberoendet och objektiviteten för de beslut som fattas av den administrativa ***överklagandenämnden*** bör, bland annat, säkerställas genom dess sammansättning av fem oberoende och lämpligen kvalificerade personer. ***Överklagandenämndens*** beslut ska i sin tur kunna överklagas till Europeiska unionens domstol.
- (48) ***Det är nödvändigt att förse myndigheten med nödvändiga personalresurser och finansiella resurser så att den kan uppfylla sina mål och fullgöra sina uppgifter och sitt ansvar enligt denna förordning. För att säkerställa att myndigheten på ett flexibelt sätt kan tillgodose personalbehoven är det särskilt lämpligt att den är oberoende när det gäller rekrytering av kontraktsanställda.*** För att garantera att myndigheten fungerar på rätt sätt bör finansiering ges, ***beroende på uppgifter och funktioner***, med en kombination av avgifter som åläggs vissa ansvariga enheter och bidrag från unionens budget. Myndighetens budget bör vara en del av unionens budget. ***Bidraget från unionens budget ska beslutas av budgetmyndigheten genom budgetförfarandet.*** I detta syfte bör myndigheten inkomma till kommissionen med en ***budgetberäkning***. ***Myndigheten bör också anta finansiella bestämmelser efter samråd med kommissionen.***
- (49) För att se till att myndigheten också kan uppfylla sina uppgifter som direkt och indirekt tillsynsmyndighet för ansvariga enheter bör en lämplig mekanism för fastställande och

insamling av avgifter införs. I fråga om de avgifter som åläggs valda ansvariga enheter och vissa icke utvalda ansvariga enheter bör metoden för beräkning och processen för inhämtning av avgifterna tas fram i en delegerad akt från kommissionen. Metoden bör baseras på risken för enheter som omfattas av direkt och indirekt tillsyn samt deras omsättning eller intäkter. ***Den metod som fastställs bör säkerställa tillräckliga och stabila inkomster för myndigheten, så att bidraget från unionens budget kan förutses, och därmed möjliggöra för myndigheten att utföra sina uppgifter.***

- (50) Reglerna för fastställande och genomförande av myndighetens budget, samt presentationen av myndighetens årsredovisning, bör följa bestämmelserna i kommissionens delegerade förordning (EU) 2019/715¹ vad gäller samarbetet med Europeiska åklagarmyndigheten och effektiviteten hos undersökningarna av Europeiska byrån för bedrägeribekämpning.
- (51) I syfte att förebygga och effektivt bekämpa interna bedrägerier, korrupktion eller annan olaglig verksamhet inom myndigheten bör den omfattas av förordning (EU, Euratom) nr 883/2013 i fråga om samarbete med Europeiska åklagarmyndigheten och effektiviteten hos undersökningar av Europeiska byrån för bedrägeribekämpning. Myndigheten bör ansluta sig till institutionella avtal om interna granskningar av Olaf som bör kunna utföra kontroller på plats inom sitt kompetensområde.
- (52) Såsom anges i EU:s strategi för cybersäkerhet² är det avgörande att säkerställa en hög grad av cyberberedskap i alla EU-institutioner, organ och byråer på grund av en alltmer aggressiv hotmiljö. Verkställande direktören måste därför säkerställa lämplig it-riskhantering, en stark intern it-styrning och tillräckligt med finansiering för it-säkerhet. Myndigheten ska arbeta nära med EU-institutionernas, organens och byråernas organisation för incidenthantering och rapportera större incidenter inom 24 timmar till Cert-EU samt till kommissionen.
- (53) Myndigheten bör vara ansvarig inför både Europaparlamentet och rådet för utförandet av sina uppgifter och tillämpningen av den här förordningen. Ordföranden för myndigheten bör årligen lägga fram en rapport till Europaparlamentet, rådet respektive kommissionen.

¹ Kommissionens delegerade förordning (EU) 2019/715 av den 18 december 2018 med rambudgetförordning för de organ som inrättats enligt EUF-fördraget och Euratomfördraget och som avses i artikel 70 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU, Euratom) 2018/1046 (EUT L 122, 10.5.2019, s. 1).

² <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/?uri=CELEX%3A52013JC0001>.

- (54) Myndighetens personal bör bestå av tillfälligt anställda, kontraktsanställda och utstationerade nationella experter samt nationella delegater som ställts till myndighetens förfogande av unionens finansunderrättelseenheter. Myndigheten bör, i samförstånd med kommissionen, anta de nödvändiga genomförandeåtgärderna, i enlighet med de arrangemang som föreskrivs i artikel 110 i tjänsteföreskrifterna¹.
- (55) För att säkerställa att konfidentiell information behandlas som sådan bör alla medlemmar av styrande organ vid myndigheten, all personal vid myndigheten, inklusive utstationerad personal och personal som ställts till myndighetens förfogande samt alla personer som utför uppgifter för myndigheten på kontraktsbasis, omfattas av tystnadsplikt, inklusive alla sekretessrelaterade restriktioner och skyldigheter som kommer av relevanta bestämmelser i unionslagstiftningen och som avser myndighetens specifika uppgifter. Sekretess och tystnadsplikt bör dock inte hindra myndigheten från att samarbeta med, utbyta eller lämna ut information till andra relevanta myndigheter eller organ inom unionen när det är nödvändigt för att de ska kunna utföra sina respektive uppgifter och när sådan skyldighet till samarbete och utbyte av information anges i unionslagstiftningen.
- (56) Utan att det påverkar de konfidentialitetsskyldigheter som gäller för myndighetens personal och företrädare i enlighet med relevanta bestämmelser i unionslagstiftningen bör myndigheten omfattas av Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1049/2001². I linje med sekretess- och tystnadspliktsrestriktioner relaterade till myndighetens uppgifter inom tillsyn samt stöd och samordning för finansunderrättelser bör sådan tillgång inte utökas till konfidentiell information som hanteras av personalen vid myndigheten. I synnerhet alla verksamhetsrelaterade uppgifter eller information relaterad till sådana verksamhetsrelaterade uppgifter som gäller myndigheten och finansunderrättelseenheter inom EU som finns i myndighetens ägo på grund av utförande av uppgifter och verksamhet relaterad till stöd och samordning av finansunderrättelseenheter bör anses vara konfidentiella. Vad gäller tillsynsuppgifter bör tillgång till information eller uppgifter om myndigheten, finansiella tillsynsmyndigheter eller ansvariga enheter som inhämtats vid utförande av de uppgifter och

¹ Rådets förordning nr 31 (EEG), nr 11 (EKSG) om tjänsteföreskrifter för tjänstemän och anställningsvillkor för övriga anställda i Europeiska ekonomiska gemenskapen och Europeiska atomenergigemenskapen (EGT P 45, 14.6.1962, s. 1385).

² Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1049/2001 av den 30 maj 2001 om allmänhetens tillgång till Europaparlamentets, rådets och kommissionens handlingar (EGT L 145, 31.5.2001, s. 43).

aktiviteter som är relaterade till direkt tillsyn i princip också hanteras som konfidentiell och får inte lämnas ut. Angiven konfidentiell information som avser ett tillsynsförfarande kan dock lämnas ut helt eller delvis till ansvariga enheter som är parter i ett sådant tillsynsförfarande, under förutsättning att det föreligger ett berättigat intresse för juridiska och fysiska personer utöver den relevanta parten att skydda deras affärshemligheter.

- (57) Utan att det påverkar några specifika språkbestämmelser som skulle kunna antas inom tillsynssystem för bekämpning av penningtvätt och med utvalda ansvariga enheter, bör rådets förordning nr 1¹ vara tillämplig på myndigheten, och alla översättningstjänster som kan behövas för att myndigheten ska fungera ska tillhandahållas av Översättningscentrum för Europeiska unionens organ.
- (58) Utan att det påverkar medlemsstaternas och deras myndigheters skyldigheter bör behandlingen av personuppgifter på grundval av denna förordning i syfte att förebygga penningtvätt och finansiering av terrorism anses vara nödvändig för att utföra uppgifter i allmänhetens intresse eller för att utöva officiell makt som anförtrots myndigheten enligt artikel 5.1 a i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2018/1725² och artikel 6.1 b i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/679³, **eller vid behov för att uppfylla rättsliga förpliktelser som åvilar den personuppgiftsansvariga i enlighet med artikel 5.1 b i förordning (EU) 2018/1725 eller artikel 6.1 c i förordning (EU) 2016/679.** När instrument utvecklas eller beslut fattas som kan ha en **■** inverkan på skyddet av personuppgifter bör myndigheten **samråda** med Europeiska dataskyddsstyrelsen, som inrättats genom förordning (EU) 2016/679, och med Europeiska datatillsynsmannen, som inrättats genom förordning (EU) 2018/1725, för att undvika överlappning.
- (58a) Myndigheten bör införa effektiva och tillförlitliga mekanismer för att uppmuntra rapportering av potentiella och faktiska överträdelser av förordning [infoga hänvisning till**

¹ Rådets förordning nr 1 om vilka språk som ska användas i Europeiska ekonomiska gemenskapen (EGT 17, 6.10.1958, s. 385).

² 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).

³ 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).

förordningen om överföring av medel] eller förordning [infoga hänvisning – förslag till penningtvättsförordning – COM(2021) 420 final] från ansvariga enheter eller potentiella och faktiska överträdelse av [infoga hänvisning – förslag till sjätte penningtvättsdirektivet – COM(2021) 423 final] av ansvariga enheter, tillsynsmyndigheter, finansunderrättelseenheter eller myndigheter som är behöriga att genomföra riktade finansiella sanktioner. För detta ändamål bör myndigheten säkerställa en hög skyddsnivå för de personer som rapporterar sådana överträdelse som minst motsvarar den skyddsnivå för personer som rapporterar överträdelse av unionsrätten som föreskrivs i direktiv (EU) 2019/1937.

- (58b) *Medlemsstaterna bör se till att enskilda personer, inbegripet anställda och företrädare för den ansvariga enheten, tillsynsmyndigheter, finansunderrättelseenheter eller myndigheter med behörighet att genomföra riktade finansiella sanktioner, som rapporterar till myndigheten om faktiska eller potentiella överträdelse av förordning [infoga hänvisning till förordningen om överföring av medel], förordning [infoga hänvisning – förslag till penningtvättsförordning – COM(2021) 420 final] eller överträdelse av [infoga referens – förslag till sjätte penningtvättsdirektivet – COM(2021) 423 final], är rättsligt skyddade från att utsättas för hot, repressalier eller fientliga åtgärder, särskilt från ogynnsamma eller diskriminerande anställningsåtgärder. Medlemsstaterna bör också säkerställa att enskilda personer som utsätts för hot, fientliga handlingar eller ogynnsamma eller diskriminerande anställningsåtgärder efter att till myndigheten ha rapporterat potentiella eller faktiska överträdelse av förordning [infoga hänvisning till förordningen om överföring av medel], förordning [infoga hänvisning – förslag till penningtvättsförordning – COM(2021) 420 final] eller överträdelse av [infoga hänvisning – förslag till sjätte penningtvättsdirektivet – COM(2021) 423 final], har rätt att på ett säkert sätt inkomma med klagomål till respektive behörig myndighet. Utan att det påverkar konfidentialiteten för de uppgifter som finansunderrättelseenheten samlat in, bör medlemsstaterna se till att sådana enskilda personer har rätt till ett effektivt rättsmedel för att tillvarata sina rättigheter i enlighet med tillämplig unionsrätt. I enlighet med artikel 23 i Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/1937 bör medlemsstaterna också föreskriva proportionerliga och avskräckande påföljder för rapporterande personer om det fastställs att dessa personer medvetet har rapporterat eller offentliggjort falsk information.*
- (59) Myndigheten bör inrätta samarbetsförbindelser med relevanta organ och byråer inom unionen, inklusive Europol, Eurojust, Eppo och de europeiska tillsynsmyndigheterna, nämligen

Europeiska bankmyndigheten, Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten och Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten. För att förbättra sektorsöverskridande tillsyn och för bättre samarbete mellan övriga tillsynsmyndigheter och tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör myndigheten också fastställa samarbetsförbindelser med myndigheter som har behörighet att utföra övrig tillsyn av finanssektorns ansvariga enheter, inklusive Europeiska centralbanken för frågor som gäller uppgifter som tilldelats den genom rådets förordning (EU) nr 1024/2013¹, samt med resolutionsmyndigheter enligt definitionen i artikel 3 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU² och särskilt utsedda myndigheter för insättningsgarantisystem enligt definitionen i artikel 2.1.18 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/49/EU³. Därför bör myndigheten kunna sluta avtal eller samförståndsavtal med sådana organ, inklusive vad gäller informationsutbyte som krävs för att uppfylla myndighetens och dessa organs respektive uppgifter. Myndigheten bör göra sitt yttersta för att dela information med sådana organ på deras begäran, inom rättsliga begränsningar, inklusive dataskyddslagstiftning. Myndigheten bör dessutom möjliggöra ett effektivt informationsutbyte mellan alla finansiella tillsynsmyndigheter i tillsynssystemet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och nämnda myndigheter, och sådant samarbete och informationsutbyte bör ske på ett strukturerat och effektivt sätt.

- (60) Offentlig-privata partnerskap (OPP) har blivit allt viktigare forum för samarbete och informationsutbyte mellan finansunderrättelseenheter, olika nationella tillsynsmyndigheter och brottsbekämpande myndigheter samt ansvariga enheter i vissa medlemsstater. När myndigheten agerar som direkt tillsynsmyndighet för valda ansvariga enheter som är en del av ett OPP i en medlemsstat kan det vara gynnsamt för myndigheten att även delta i det, på villkor som

¹ Rådets förordning (EU) nr 1024/2013 av den 15 oktober 2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut (EUT L 287, 29.10.2013, s. 63).

² Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU av den 15 maj 2014 om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av rådets direktiv 82/891/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU och 2013/36/EU samt Europaparlamentets och rådets förordningar (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 648/2012 (EUT L 173, 12.6.2014, s. 190).

³ Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/49/EU av den 16 april 2014 om insättningsgarantisystem (EUT L 173, 12.6.2014, s. 149).

fastställts av relevant nationell offentlig myndighet eller myndigheter som inrättat ett sådant OPP och med deras uttryckliga samtycke.

- (60a) *Myndigheten bör kunna upprätta samarbetsarrangemang med finansunderrättelseenheter, utvalda ansvariga enheter och andra ansvariga enheter inom den finansiella och icke-finansiella sektorn. Dessa samarbetsarrangemang bör också kunna möjliggöra deltagande av tillsynsmyndigheter, finansunderrättelseenheter, Europol och dataskyddsmyndigheter på nationell nivå och unionsnivå.***
- (61) Med tanke på att samarbete mellan tillsynsmyndigheter, administrativa myndigheter och brottsbekämpande myndigheter är avgörande för att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism och vissa unionsmyndigheter och unionsorgan har specifika uppdrag och mandat på det området, bör myndigheten se till att den kan samarbeta med sådana myndigheter och organ, i synnerhet Olaf, Europol, Eurojust och Eppo. Om det finns ett behov av att fastställa samarbetsavtal eller sluta samförståndsavtal mellan myndigheten och dessa organ och myndigheter bör myndigheten kunna göra det. Avtalet bör vara av strategisk och teknisk natur, bör inte medföra delning av konfidentiell eller operationell information som myndigheten innehar och bör ta hänsyn till uppgifter som redan har utförts av andra institutioner, organ eller byråer vad gäller förbyggande av och kamp mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- (62) Eftersom både förbrott såväl som penningtvätt i sig ofta är av global natur, och med tanke på att unionens ansvariga enheter också arbetar med och i tredjeländer, är det avgörande att ha ett effektivt samarbete med alla relevanta tredjeländers myndigheter inom området för både tillsyn av och funktion för finansunderrättelseenheter för att stärka unionens arbete för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Med tanke på myndighetens unika kombination av direkt och indirekt tillsyn och uppgifter och befogenheter relaterade till samarbete med finansunderrättelseenheter, bör den kunna ta en aktiv roll i sådana externa samarbetsavtal. Mer specifikt bör myndigheten få befogenhet att utveckla kontakter och ingå administrativa avtal med myndigheter i tredjeländer som har lagstiftande, tillsynsrelaterad och finansunderrättsrelaterad befogenhet. Myndighetens roll skulle kunna vara särskilt gynnsam i fall där utbytet mellan flera offentliga myndigheter och finansunderrättelseenheter i unionen och myndigheter i tredjeländer gäller frågor inom ramen för myndighetens uppgifter. I sådana fall bör myndigheten ha en ledande roll för att underlätta detta utbyte.

(62a) *Det är viktigt att unionen ansluter sig till globala insatser för att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism, särskilt det arbete som utförs av internationella organisationer som är verksamma på området för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, såsom arbetsgruppen för finansiella åtgärder (FATF). Kommissionen godkände, på unionens vägnar, FATF:s ministerförklaring och det reviderade FATF-mandatet vid FATF:s ministermöte den 12 april 2019. Som medlem i FATF bör kommissionen säkerställa en enad, gemensam, konsekvent och effektiv representation av unionens intressen i FATF. Med tanke på myndighetens uppgifter och befogenheter på området för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör den bidra till unionens representation och försvara dess intressen i internationella forum, bland annat genom att bistå kommissionen i dess uppgifter som medlem i FATF och stödja arbetet och målen bl.a. inom Egmontgruppen för finansunderrättelseenheter och Moneyval.*

(63) Eftersom myndigheten kommer att ha fullständiga befogenheter och uppgifter relaterade till direkt och indirekt tillsyn och kontroll av alla ansvariga enheter, är det nödvändigt att dessa befogenheter finns fortsatt samlade i ett unionsorgan och inte ger upphov till befogenhetskonflikter med andra unionsorgan. Därför bör Europeiska bankmyndigheten inte bibehålla sina uppgifter och befogenheter gällande bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, och respektive artiklar i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010¹ bör utgå. De resurser som tilldelats Europeiska bankmyndigheten för utförande av de uppgifterna bör överföras till myndigheten. Med tanke på att alla tre europeiska tillsynsmyndigheter (EBA, Esma och Eiopa) kommer att samarbeta med myndigheten och kan delta i styrelsemöten i tillsynssammansättning som observatörer, bör samma möjlighet ges myndigheten vad gäller tillsynsstyrelsens möten vid europeiska tillsynsmyndigheterna. I fall där respektive tillsynsstyrelse diskuterar eller beslutar om frågor som är relevanta för utförandet av myndighetens uppgifter och befogenheter, bör myndigheten kunna delta i deras möten som observatör. Artiklarna om sammansättningarna för tillsynsstyrelser i förordning (EU) nr 1093/2010, Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 1094/2010² och

¹ 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).

² Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska försäkrings- och

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 1095/2010¹ bör därför ändras i enlighet med detta.

- (64) Myndigheten bör vara fullt fungerande vid början av 2024. Detta bör ge myndigheten tillräckligt med tid att inrätta sitt huvudkontor i medlemsstaten som fastställs i denna förordning.
- (65) Europeiska datatillsynsmannen har hörts i enlighet med artikel 42 i förordning (EU) 2018/1725 [och avgav ett yttrande den ...].

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

KAPITEL I

INRÄTTANDE, RÄTTSLIG STÄLLNING OCH DEFINITIONER

Artikel 1

Inrättande och verksamhetsområde

1. Myndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism (*myndigheten*) inrättas från och med den 1 januari 2023.
2. Myndigheten ska agera inom de befogenheter som beviljas genom denna förordning, i synnerhet de som fastställs i artikel 6, och inom ramen för Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2015/847², direktivet om mekanismer som ska inrättas av medlemsstater för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism och om upphävande av direktiv (EU) 2015/849 [Publikationsbyrån: infoga nästa nummer av COM(2021) 423] och förordningen om förhindrande av att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism [Publikationsbyrån: infoga nästa

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).

¹ 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).

² 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).

nummer av COM(2021) 422], inklusive alla direktiv, förordningar och beslut baserade på dessa akter, för alla övriga rättsligt bindande unionsakter genom vilka myndigheten tilldelas uppgifter och för nationell lagstiftning som genomför penningtvättsdirektivet [Publikationsbyrå: infoga nästa nummer av COM(2021) 423] eller andra direktiv genom vilka tillsynsmyndigheterna tilldelas uppgifter.

3. Myndighetens syfte ska vara att skydda allmänintresset *och* stabiliteten *och integriteten i* unionens finansiella system och en väl fungerande inre marknad genom att
- a) förhindra att unionens finansiella system används för penningtvätt och finansiering av terrorism,
 - b) bidra till att identifiera och bedöma risker för *och hot om* penningtvätt, *särskilt när det gäller mer omfattande och komplexa system för penningtvätt som är förknippade med kriminella organisationer*, och finansiering av terrorism på den inre marknaden samt risker och hot som har sitt ursprung utanför unionen och som påverkar, eller har potential att påverka, den inre marknaden,
 - c) säkerställa högkvalitativ tillsyn på området för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism inom hela den inre marknaden,
 - d) bidra till enhetlighet i tillsynen på området för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism inom hela den inre marknaden,
 - e) bidra till harmonisering av praxis för hur finansunderrättelseenheter (FIU) ska upptäcka gränsöverskridande misstänkta penningflöden eller misstänkt verksamhet,
 - f) stödja och samordna informationsutbytet mellan finansunderrättelseenheter och mellan finansunderrättelseenheter och andra behöriga myndigheter.

Denna förordning ska inte påverka kommissionens befogenheter, särskilt befogenheten enligt artikel 258 i EUF-fördraget, att säkerställa att unionsrätten iakttas.

Artikel 2

Definitioner

1. I denna förordning gäller, utöver de definitioner som fastställts i artikel 2 i [Publikationsbyrå: infoga hänvisning till penningtvättsförordningen COM(2021) 420] och artikel 2 i

[Publikationsbyrån: infoga hänvisning till sjätte penningtvättsdirektivet COM(2021) 423],
följande definitioner:

1. *utvald ansvarig enhet*: ett kreditinstitut, ett finansinstitut eller en grupp av kredit- eller finansinstitut på högsta konsolideringsnivå i unionen, som står under direkt tillsyn av myndigheten enligt artikel 13.
2. *icke utvald ansvarig enhet*: ett kreditinstitut, ett finansinstitut eller en grupp av kredit- eller finansinstitut på högsta konsolideringsnivå i unionen, som inte är en utvald ansvarig enhet.
- 2a. ***ansvarig enhet inom den icke-finansiella sektorn: en ansvarig enhet som förtecknas i artikel 3 i [infoga hänvisning till penningtvättsförordningen] som inte är ett kreditinstitut, ett finansinstitut eller en grupp av kredit- eller finansinstitut på högsta konsolideringsnivå i unionen.***
3. *tillsynssystem för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism*: myndigheten och tillsynsmyndigheter i medlemsstaterna.
- 3a. ***finansiell tillsynsmyndighet: ett tillsynsorgan med ansvar för kredit- och finansinstitut.***
4. *icke-finansiell tillsynsmyndighet*: ett tillsynsorgan med ansvar för ansvariga enheter som anges i artikel 3 i [penningtvättsförordningen] som inte är ett kredit- eller finansinstitut.
5. *myndighet som inte bekämpar penningtvätt och finansiering av terrorism*:
 - a) en behörig myndighet enligt definitionen i artikel 4.1.40 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013¹,
 - b) Europeiska centralbanken när den utför de uppgifter som tilldelats den genom rådets förordning (EU) nr 1024/2013,
 - c) en resolutionsmyndighet som utsetts i enlighet med artikel 3 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU,

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

- d) en utsedd myndighet för insättningsgarantisystemet enligt definitionen i artikel 2.1.18 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/49/EU.

5a. högsta konsolideringsnivå i unionen: den högsta nivå som en grupp, inbegripet alla dess dotterföretag och filialer inom och utanför unionen, är konsoliderad på i unionen, enligt vad som fastställts i enlighet med del ett avdelning II kapitel 2 avsnitt 1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013^{1a}.

Artikel 3

Rättslig ställning

1. Myndigheten ska vara ett unionsorgan med status som juridisk person.
2. Myndigheten ska i varje medlemsstat ha den mest vittgående rättskapacitet som tillerkänns juridiska personer enligt den nationella lagstiftningen. Den ska särskilt kunna förvärva eller avyttra lös och fast egendom och föra talan inför domstolar och andra myndigheter.
3. Myndigheten ska företrädas av sin ordförande.

Artikel 4

Säte

Myndigheten ska ha sitt säte i [...].

[Valet av plats för myndighetens säte ska göras i enlighet med det ordinarie lagstiftningsförfarandet på basis av följande kriterier:

- a) Det ska inte påverka hur myndigheten utför sina uppgifter och utövar sina befogenheter, organisationen av dess ledningsstruktur, driften av dess huvudsakliga organisation eller den huvudsakliga finansieringen av dess verksamhet.***
- b) Det ska säkerställa att myndigheten kan rekrytera den högkvalificerade och specialiserade personal som den behöver för att utföra de uppgifter och utöva de befogenheter som föreskrivs i denna förordning.***
- c) Det ska säkerställas att myndigheten kan inrättas på plats när denna förordning träder i kraft.***

- d) Det ska säkerställa att platsen är lättillgänglig och att det finns tillgång till god barnomsorg och lämpliga skolor för personalens barn och adekvat tillgång till arbetsmarknad, social trygghet samt hälso- och sjukvård för både barn och make/maka.*
- e) Det ska säkerställa en balanserad geografisk fördelning av unionens institutioner, organ och byråer mellan medlemsstaterna.*
- f) Det ska säkerställa att den nationella ramen för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism är av bevisligen hög kvalitet och högt anseende och att de nationella, regionala och lokala myndigheternas erfarenhet kan utnyttjas.*
- g) Det ska möjliggöra lämpliga utbildningsmöjligheter för verksamhet som rör bekämpning av penningtvätt.*
- h) Det ska möjliggöra ett nära samarbete med unionens institutioner, organ och byråer.*
- i) Det ska säkerställa hållbarhet och digital säkerhet och konnektivitet när det gäller fysisk infrastruktur och it-infrastruktur samt arbetsvillkor.]*

KAPITEL II

MYNDIGHETENS UPPGIFTER OCH BEFOGENHETER

AVSNITT 1

UPPGIFTER OCH BEFOGENHETER

Artikel 5

Uppgifter

1. Myndigheten ska utföra följande uppgifter när det gäller risker för penningtvätt och finansiering av terrorism på den inre marknaden:

- a) Övervaka **och reagera på** utvecklingen på hela den inre marknaden och bedöma hot, sårbarheter och risker i samband med penningtvätt och finansiering av terrorism, **inbegripet gränsöverskridande transaktioner.**
- b) Övervaka **och reagera på** utvecklingen i tredjeländer och bedöma hot, sårbarheter och risker i samband med deras system för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.
- ba) Bidra till upprättandet av förteckningen över tredjeländer med hög risk enligt definitionen i [infoga hänvisning till penningtvättsförordningen].**
- c) Samla in information från **utvalda och icke utvalda ansvariga enheter**, sin egen, tillsynsorganens och tillsynsmyndigheternas verksamhet om sårbarheter som identifierats i hur ansvariga enheter tillämpar reglerna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, deras riskexponering samt sanktioner och korrigerande åtgärder som tillämpats.
- d) Upprätta och upprätthålla en central databas för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism med information från **utvalda och icke utvalda ansvariga enheter**, tillsynsorgan och tillsynsmyndigheter.
- e) Analysera informationen i den centrala databasen och dela med sig av dessa analyser till tillsynsorgan och tillsynsmyndigheter på grundval av behovsenlig behörighet och konfidentialitet.
- f) Övervaka och stödja genomförandet av **riktade finansiella sanktioner**, frysning **och förverkande** av tillgångar inom ramen för unionens restriktiva åtgärder på hela den inre marknaden, **samt offentliggöra information om frysning, beslag och förverkande av tillgångar.**
- g) Stödja, underlätta och stärka samarbetet och informationsutbytet mellan ansvariga enheter och offentliga myndigheter i syfte att skapa en gemensam förståelse för risker och hot när det gäller penningtvätt och finansiering av terrorism på den inre marknaden, **även genom deltagande i offentlig-privata partnerskap eller liknande samarbetsarrangemang.**
- ga) Ge ut publikationer och tillhandahålla utbildning och andra tjänster till ansvariga enheter och icke ansvariga enheter för att öka medvetenheten om och hantera risker i**

samband med penningtvätt, finansiering av terrorism och riktade finansiella sanktioner.

- gb) *Genomföra inbördes granskningar av hur enheter som ansvarar för centrala register över verkligt huvudmannskap uppfyller kraven i kapitel II avsnitt 1 i direktiv [infoga hänvisning – förslag till sjätte penningtvättsdirektivet].*
- h) Utföra andra specifika uppgifter som anges i denna förordning och andra rättsakter.
2. Myndigheten ska utföra följande uppgifter med avseende på utvalda ansvariga enheter:
- a) Se till att utvalda ansvariga enheter på gruppnivå uppfyller kraven som gäller för dem enligt de rättsakter som avses i artikel 1.2 och andra rättsligt bindande unionsakter som ställer krav på finansinstitut i fråga om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, **inklusive krav på riktade finansiella sanktioner.**
- b) Utföra översyn och göra bedömningar av utvalda ansvariga enheter, både enskilt och på gruppnivå, för att fastställa huruvida de förfaranden, strategier, processer och mekanismer som införts av dessa enheter är lämpliga för att minska deras risker i samband med penningtvätt och finansiering av terrorism **samt för att på ett ändamålsenligt sätt genomföra riktade finansiella sanktioner**, och på grundval av denna tillsyn införa särskilda krav, tillsynsåtgärder och utdela administrativa sanktionsavgifter enligt artiklarna 20, 21 och 22.
- c) Delta i tillsyner på gruppnivå, särskilt i tillsynskollegier, inbegripet där en utvald ansvarig enhet ingår i en grupp som har huvudkontor, dotterföretag eller filialer utanför unionen.
- d) Utarbeta och upprätthålla ett system för bedömning av risker och sårbarheter hos de utvalda ansvariga enheterna för att informera om myndighetens och tillsynsmyndigheternas tillsynsverksamhet, däribland genom insamling av data från dessa enheter, **och inkludera sådan insamling av data i den regelbundna rapporteringen av uppgifter inom ramen för artikel 11.**
3. Myndigheten ska utföra följande uppgifter med avseende på finansiella tillsynsorgan:
- a) Upprätthålla en förteckning över alla finansiella tillsynsmyndigheter i unionen.

- b) Genomföra periodisk översyn för att säkerställa att alla finansiella tillsynsmyndigheter har de resurser och befogenheter som krävs för att kunna utföra sina uppgifter på området för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism **och riktade finansiella sanktioner**.
- ba) Begära att finansiella tillsynsmyndigheter utreder möjliga överträdelser av de krav som är tillämpliga på ansvariga enheter.**
- c) Bedöma finansiella tillsynsmyndigheters strategier, kapacitet och resurser på området för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism **och riktade finansiella sanktioner**, och göra resultaten av dessa bedömningar tillgängliga för alla finansiella tillsynsmyndigheter.
- d) Göra det lättare för tillsynskollegierna att fungera när det gäller bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism **för att säkerställa en tillräcklig nivå av samordning mellan tillsynsmyndigheterna**.
- e) Bidra, **i samarbete med finansiella tillsynsmyndigheter**, till enhetlighet i tillsynspraxisen och främjandet av höga tillsynsstandarder på området för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism **och riktade finansiella sanktioner, inbegripet utveckling och genomförande, för utvalda och icke utvalda ansvariga enheter, av en gemensam metod för rapportering om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism som införlivar gemensamma tillsynsmallar**.
- f) Samordna personal och informationsutbyte bland finansiella tillsynsmyndigheter i unionen.
- g) Bistå finansiella tillsynsmyndigheter på deras specifika begäran, däribland när en begäran avser **medling mellan finansiella tillsynsmyndigheter**.
- ga) Med bindande verkan lösa meningsskiljaktigheter mellan finansiella tillsynsmyndigheter om de åtgärder som ska vidtas av finansiella tillsynsmyndigheter gentemot en ansvarig enhet, även i samband med tillsynskollegier för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, efter en sådan begäran som avses i led g.**
- gb) Rapportera till kommissionen om fall där avsaknaden av ändamålsenlig och effektiv tillsynspraxis och tillsynsverksamhet beror på ett otillräckligt eller bristande införlivande av unionsrätten i nationell rätt.**

4. Myndigheten ska utföra följande uppgifter med avseende på icke-finansiella tillsynsmyndigheter:
- a) Upprätthålla en förteckning över alla icke-finansiella tillsynsmyndigheter i unionen.
 - b) Samordna inbördes granskning av standarder och rutiner för tillsyn på området för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.
 - c) Begära att icke-finansiella tillsynsmyndigheter utreder möjliga överträdelser av de krav som gäller för ansvariga enheter och överväga att tillämpa påföljder eller korrigerande åtgärder för sådana överträdelser.
 - d) Genomföra periodisk översyn för att säkerställa att alla icke-finansiella tillsynsmyndigheter har de resurser och befogenheter som krävs för att kunna utföra sina uppgifter på området för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.
 - e) Bidra till enhetlighet i tillsynspraxisen och främjandet av höga tillsynsstandarder på området för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.
 - ea) Underlätta icke-finansiella tillsynsmyndigheternas arbete när det gäller bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism för att säkerställa en tillräcklig nivå av samordning mellan tillsynsmyndigheterna.*
 - f) Bistå icke-finansiella tillsynsmyndigheter på deras specifika begäran, däribland när begäran avser att lösa meningsskiljaktigheter angående vilka åtgärder som ska vidtas i fråga om en ansvarig enhet.

Om tillsynen av vissa sektorer har delegerats till självreglerande organ på nationell nivå ska myndigheten utföra de uppgifter som anges i första stycket i fråga om tillsynsmyndigheter som övervakar de självreglerande organens verksamhet.

4a. Myndigheten ska utföra följande uppgifter med avseende på ansvariga enheter och behöriga myndigheter med ansvar för förberedelse, antagande, tillsyn och verkställighet i fråga om riktade finansiella sanktioner:

- a) Säkerställa den utåtriktade verksamheten och meddela ansvariga enheter den information som tillhandahållits om unionens åtgärder avseende riktade finansiella sanktioner, bland annat genom att förvalta en konsoliderad förteckning över**

personer, grupper och enheter som är föremål för finansiella sanktioner från unionens sida.

- b) Fungera som en central kontaktpunkt för medlemsstaternas behöriga myndigheter när det gäller verkställandet av riktade finansiella sanktioner, särskilt för utbyte av information om sanktionsberörda personer, tillgångar som innehas av sanktionsberörda personer och juridiska personer som kontrolleras av sanktionsberörda personer.*
- c) Erhålla information från visselblåsare om att riktade finansiella sanktioner inte har genomförts eller har kringgåts.*
- d) Tillhandahålla riktlinjer och stöd vid tillämpningen av riktade finansiella sanktioner.*
- e) Samla in statistik över tillgångar som frysts av behöriga myndigheter avseende personer som är föremål för riktade finansiella sanktioner.*

5. Myndigheten ska utföra följande uppgifter med avseende på finansunderrättelseenheter och deras verksamhet i medlemsstaterna:

- a) Upprätthålla en aktuell förteckning över alla finansunderrättelseenheter i unionen.*
- aa) Övervaka förändringar i finansunderrättelseenheternas rättsliga status och ram samt i deras uppgifter, befogenheter och organisation, med inriktning på resurser och befogenheter för utförandet av deras uppgifter.*
- a) Stödja och samordna finansunderrättelseenheternas arbete samt bidra till förbättrat samarbete mellan sådana enheter.
- b) Bidra till att identifiera och välja ut relevanta fall som ska bli föremål för finansunderrättelseenheternas gemensamma analyser.
- c) Utarbeta lämpliga metoder och förfaranden för genomförande av sådana gemensamma analyser .
- ca) Utfärda riktlinjer och rekommendationer i händelse av identifierade sårbarheter eller brister som inte åtgärdas i tillräckligt hög grad.*
- d) Utforma, samordna, organisera och underlätta finansunderrättelseenheternas genomförande av gemensamma analyser.

- da) *Bistå finansunderrättelseenheterna på deras specifika begäran, däribland när en begäran avser medling till följd av meningsskiljaktigheter mellan finansunderrättelseenheter.*
 - db) *Samordna inbördes granskningar av finansunderrättelseenheternas uppfyllande av kraven i kapitel III i direktiv [infoga hänvisning – förslag till sjätte penningtvättsdirektivet].*
 - e) Utveckla tjänster och verktyg inom it och artificiell intelligens för säkert informationsutbyte, däribland genom att stå som värd för FIU.net, och göra dessa tillgängliga för finansunderrättelseenheterna.
 - f) Utveckla, dela och främja sakkunskap om metoder för upptäckt, analys och spridning när det gäller misstänkta transaktioner.
 - g) Tillhandahålla specialinriktad utbildning och bistånd till finansunderrättelseenheter, däribland i form av finansiellt stöd, inom ramen för enheternas mål och i enlighet med deras personal- och budgetresurser.
 - h) Stödja *de ansvariga enheternas faktiska efterlevnad och deras* interaktioner med finansunderrättelseenheterna genom att förse de ansvariga enheterna med specialinriktad utbildning som bland annat går ut på att öka medvetenheten och förbättra förfarandena när det gäller upptäckt av misstänkt verksamhet och finansiella transaktioner samt att rapportera fallen till finansunderrättelseenheterna.
 - i) Förbereda och samordna bedömningar av hot och strategiska analyser av hot, risker och metoder gällande penningtvätt och finansiering av terrorism som finansunderrättelseenheterna har identifierat.
 - ia) *Rapportera till kommissionen om fall där avsaknaden av ändamålsenligt och effektivt samarbete mellan finansunderrättelseenheterna beror på ett otillräckligt eller bristande införlivande av unionsrätten i nationell rätt.*
6. För att utföra de uppgifter som myndigheten tilldelas genom denna förordning, ska den tillämpa all relevant unionsrätt och, när denna unionsrätt utgörs av direktiv, den nationella lagstiftning som införlivar dessa direktiv. Om den relevanta unionsrätten utgörs av förordningar som för närvarande uttryckligen ger medlemsstaterna rätt att utnyttja olika

alternativ, ska myndigheten även tillämpa den nationella lagstiftning genom vilken dessa alternativ utnyttjas.

Artikel 6

Myndighetens befogenheter

1. I fråga om utvalda ansvariga enheter ska myndigheten ha de tillsyns- och utredningsbefogenheter som anges i artiklarna 16–20 och befogenhet att utdela administrativa sanktionsavgifter och viten i enlighet med artiklarna 21 och 22.

För att utöva dessa befogenheter får myndigheten utfärda bindande beslut som riktar sig till enskilda utvalda enheter. Myndigheten ska ha befogenhet att utdela administrativa sanktionsavgifter för underlåtelse att följa beslut som fattats med stöd av befogenheterna i artikel 20 i enlighet med artikel 21.

2. Med avseende på tillsynsorgan och tillsynsmyndigheter ska myndigheten ha befogenhet att göra följande:
 - a) Begära in information eller handlingar, däribland muntliga och skriftliga förklaringar, som myndigheten behöver för att fullgöra sina uppgifter, däribland statistik, **gemensamma tillsynsmallar insända av utvalda och icke utvalda ansvariga enheter**, och information om nationella myndigheters interna processer eller förfaranden.
 - b) Utfärda riktlinjer och rekommendationer.
 - c) Utfärda **anvisningar om åtgärder som ska vidtas mot icke utvalda ansvariga enheter enligt kapitel II avsnitt 4.**
 - ca) **Genomföra medling på begäran av en finansiell tillsynsmyndighet i enlighet med artikel 5.3 g.**
 - cb) **På begäran i enlighet med artikel 5.3 ga, med bindande verkan lösa meningsskiljaktigheter mellan finansiella tillsynsmyndigheter, även i förbindelse med tillsynskollegierna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.**
 - cc) **Fatta tillsynsbeslut som är direkt tillämpliga på de berörda ansvariga enheterna i enlighet med denna förordning.**

- 2a. *När det gäller behöriga myndigheter med ansvar för förberedelse, antagande, tillsyn och verkställighet i fråga om riktade finansiella sanktioner ska myndigheten ha följande befogenheter:*
- a) *Ta emot uppgifter och analyser från behöriga myndigheter, tredjeländer, internationella organisationer och andra tillförlitliga källor i syfte att utarbeta nya riktade finansiella sanktioner.*
 - b) *Samla in information och statistik om de uppgifter och den verksamhet som utförs av de behöriga myndigheter som ansvarar för tillsyn och verkställande av riktade finansiella sanktioner.*
 - c) *Ta emot information om eventuella överträdelser och eventuellt kringgående och undvikande av riktade finansiella sanktioner.*
 - d) *Utfärda de riktlinjer och rekommendationer som avses i artikel 43.*
3. Med avseende på finansunderrättelseenheter i medlemsstaterna ska myndigheten ha befogenhet att göra följande:
- a) *Lämna in begäranden till finansunderrättelseenheter om att få tillgång till data och analyser som är relevanta för bedömningen av hot, sårbarheter och risker när det gäller penningtvätt och finansiering av terrorism på den inre marknaden.*
 - b) *Samla in information och statistik som har samband med finansunderrättelseenheternas uppgifter och verksamhet.*
 - c) *Erhålla och bearbeta den information och de data som krävs för att **inleda, upprätta och samordna** de gemensamma analyser som anges i artikel 33.*
 - d) *Utfärda riktlinjer och rekommendationer **enligt artikel 43**.*
- 3a. *När det gäller de enheter som ansvarar för centrala register över verkligt huvudmannaskap ska myndigheten ha befogenhet att genomföra inbördes utvärderingar av uppfyllandet av kraven i kapitel II avsnitt I i direktiv [infoga hänvisning – förslag till sjätte penningtvättsdirektivet].*
4. För att utföra de uppgifter som anges i artikel 5.1 ska myndigheten ha befogenhet att göra följande:
- a) *Utarbeta utkast till tekniska tillsynsstandarder i de specifika fall som avses i artikel 38.*

- b) Utarbeta utkast till tekniska genomförandestandarder i de specifika fall som avses i artikel 42.
- c) Utfärda riktlinjer och rekommendationer enligt artikel 43.
- d) Avge yttranden till Europaparlamentet, rådet eller kommissionen enligt artikel 44.

4a. *När den utövar de befogenheter som anges i punkt 4 i denna artikel och i enlighet med artikel 24 i rådets förordning (EU) 2017/1939 ska myndigheten utan onödigt dröjsmål informera Europeiska åklagarmyndigheten om alla brottsliga handlingar i fråga om vilka den får utöva sin behörighet i enlighet med artikel 22 och artikel 25.2 och 25.3 i den förordningen. I enlighet med artikel 8 i förordning (EU, Euratom) nr 883/2013^{1a} ska myndigheten utan dröjsmål till Olaf överlämna alla uppgifter som kan ha samband med eventuella fall av bedrägeri, korruption eller annan olaglig verksamhet som riktar sig mot unionens ekonomiska intressen.*

Efter att ha översänt den information som avses i första stycket ska myndigheten, på eget initiativ eller på begäran, förse Europeiska åklagarmyndigheten eller den behöriga nationella rättsliga eller brottsbekämpande myndigheten med all annan relevant information som krävs enligt deras respektive nationella rättsliga ramar.

4b. *I vederbörligen motiverade fall, när det är nödvändigt för att bevara konfidentialiteten i en pågående eller framtida brottsutredning, ska myndigheten beakta alla skäl som framförts av Europeiska åklagarmyndigheten eller den behöriga nationella rättsliga eller brottsbekämpande myndigheten för att uppskjuta inledandet eller fortsättningen av en utredning eller av tillsynsåtgärder, ålägga sanktionsavgifter eller viten från myndighetens sida eller utföra vissa handlingar som rör dessa. Villkoren ska fastställas i samarbetsavtalet med Europeiska åklagarmyndigheten enligt artikel 80.2.*

AVSNITT 2

TILLSYNSSYSTEM FÖR BEKÄMPNING AV PENNINGTVÄTT OCH FINANSIERING AV TERRORISM

Artikel 7

Samarbete inom tillsynssystemet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism

1. Myndigheten ska ansvara för att tillsynssystemet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism fungerar på ett ändamålsenligt och enhetligt sätt.
2. Myndigheten och tillsynsmyndigheter ska ha en skyldighet att samarbeta lojalt och vara ålagda att utbyta information ***i syfte att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism i enlighet med denna förordning och tillämplig unionsrätt.***

Tillsynsmyndigheterna ska bistå myndigheten med att ta hänsyn till särdragen i respektive nationella rättsliga ramar, inbegripet när myndigheten agerar i frågor som regleras av bestämmelser i nationell rätt som införlivar unionsrätten i enlighet med artikel 1.2.

Artikel 8

Metod för tillsyn av bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism

1. Myndigheten ska ***i samarbete med tillsynsmyndigheterna*** utarbeta och upprätthålla en harmoniserad riskbaserad metod för tillsyn av bekämpning av penningtvätt ***och finansiering av terrorism*** som omfattar ansvariga enheter i unionen. Metoden ska inbegripa riktlinjer, rekommendationer, ***ytranden*** och andra lämpliga åtgärder och instrument, däribland särskilt utkast till tekniska tillsyns- och genomförandestandarder, på grundval av de befogenheter som anges i de akter som avses i artikel 1.2.
2. När myndigheten utarbetar tillsynsmetoden ska den göra skillnad mellan ansvariga enheter utifrån de sektorer inom vilka de bedriver verksamhet, ***deras art och karaktären hos de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som de är exponerade för.*** Tillsynsmetoden ska ***vara riskbaserad och*** åtminstone omfatta följande:

- a) Referensvärden och metod för klassificering av ansvariga enheter i riskkategorier på grundval av deras inneboende riskprofil och separat för varje kategori av ansvarig enhet.
 - b) Metoder för översyn av ansvariga enheters egna bedömningar av risker för penningtvätt **och finansiering av terrorism.**
 - c) Metoder för översyn av ansvariga enheters interna riktlinjer och förfaranden, däribland riktlinjer **och förfaranden** för kundkännedom, **i linje med en riskbaserad metod för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism.**
 - d) Metoder för tillsynsutvärdering av riskfaktorer som är förenade eller har samband med de ansvariga enheternas kunder, affärsförhållanden, transaktioner och distributionskanaler samt geografiska riskfaktorer.
- da) Användning och typ av information i de tillsynsmallar som är gemensamma för utvalda och icke utvalda ansvariga enheter, som ska baseras på objektiva och jämförbara uppgifter för bekämpning av penningtvätt med fokus på nyckelindikatorer för verksamhet som syftar till bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, kundkännedom, interna kontroller och rapporteringsskyldigheter.**
3. Metoden ska återspegla höga tillsynsstandarder på unionsnivå och bygga på relevanta internationella standarder och vägledningar. Med jämna mellanrum ska myndigheten se över och uppdatera sin tillsynsmetod med hänsyn till riskutvecklingen på den inre marknaden, **och, i möjligaste mån, bästa praxis och riktlinjer framtagna av internationella standardiseringsorgan, nationella brottsbekämpande myndigheter och finansunderrättelseenheter.**

Artikel 9

Tematiska genomgångar

1. Senast den 31 oktober varje år ska tillsynsmyndigheterna inkomma till myndigheten med sina årliga arbetsprogram för det kommande året. Om dessa arbetsprogram inbegriper översyn som utförs tematiskt i syfte att bedöma risker för penningtvätt och finansiering av terrorism eller en särskild aspekt av sådana risker som flera ansvariga enheter är utsatta för samtidigt, ska tillsynsmyndigheterna lämna följande information:

- a) Omfattningen av varje planerad tematisk genomgång vad avser de inbegripna ansvariga enheternas kategori och antal samt föremålet eller föremålen för genomgången.
 - b) Tidsramen för varje planerad tematisk genomgång.
 - c) Typer och slag av tillsyn som planeras, samt tidsintervaller för denna, i samband med varje tematisk genomgång, inbegripet inspektioner på plats eller andra former av direkt interaktion med ansvariga enheter, i förekommande fall.
2. I slutet av varje år ska myndighetens ordförande lägga fram en samlad planering inför styrelsen i sammansättning för tillsyn som avses i artikel 46.2. Planeringen ska innehålla de tematiska genomgångar som tillsynsmyndigheterna avser att utföra under det kommande året.
 3. Om omfattningen av de tematiska genomgångarna och deras relevans för hela unionen motiverar samordning på unionsnivå ska de utföras av de berörda tillsynsmyndigheterna gemensamt och samordnas av myndigheten. ***Direktionen får föreslå gemensamma tematiska översyner på grundval av en analys av interna risker och sårbarheter som utförts av myndigheten.*** Styrelsen i sammansättning för tillsyn ska upprätta en förteckning över gemensamma tematiska genomgångar. I fråga om varje gemensam genomgång ska styrelsen i sammansättning för tillsyn utarbeta en rapport om dess genomförande, föremål och resultat. Myndigheten ska offentliggöra rapporten på sin webbplats.
 4. Myndigheten ska samordna tillsynsmyndigheternas verksamhet och underlätta planeringen och utförandet av de utvalda tematiska genomgångar som avses i punkt 3. Ansvar för de direkta interaktionerna med icke utvalda ansvariga enheter inom ramen för tematiska genomgångar ska uteslutande ligga hos den tillsynsmyndighet som utövar tillsyn av de icke utvalda enheterna och ska inte ses som en överföring av uppgifter och befogenheter i fråga om enheterna inom systemet för tillsyn av bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.
 5. Om planerade tematiska genomgångar på nationell nivå inte samordnas på unionsnivå ska myndigheten och tillsynsmyndigheterna gemensamt undersöka behovet av och möjligheten till harmonisering och synkronisering av tidsramen för de tematiska genomgångarna, och de ska underlätta informationsutbyte och ömsesidigt bistånd mellan de tillsynsmyndigheter som utför dessa tematiska genomgångar. Myndigheten ska även underlätta verksamheter som berörda tillsynsmyndigheter kan vilja utföra gemensamt eller på liknande sätt i sina respektive tematiska genomgångar.

6. Myndigheten ska se till att alla tillsynsmyndigheter får ta del av resultat och slutsatser av tematiska genomgångar som utförts på nationell nivå av flera tillsynsmyndigheter, med undantag för konfidentiell information om enskilda ansvariga enheter. Den information som delas ska utgöras av gemensamma slutsatser från informationsutbyten eller gemensamma eller samordnade verksamheter som flera tillsynsmyndigheter deltagit i.

Artikel 10

Ömsesidigt bistånd inom systemet för tillsyn av bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism

1. Myndigheten kan vid behov utveckla följande:
 - a) Nya praktiska instrument och verktyg som skapar enhetlighet för att främja gemensamma metoder och bästa praxis i tillsynen.
 - b) Praktiska medel och metoder för ömsesidigt bistånd till följd av
 - i) en specifik begäran från tillsynsmyndigheter,
 - ii) ett hänskjutande av meningsskiljaktigheter mellan tillsynsmyndigheter om vilka åtgärder som ska vidtas gemensamt av flera av dessa i fråga om en ansvarig enhet.
2. Myndigheten ska underlätta och uppmuntra åtminstone följande verksamheter:
 - a) Fortbildningsprogram inom och mellan flera sektorer, däribland på området för teknisk innovation.
 - b) Personalutbyte och användning av system för utsändning av personal, partnersamverkan och korttidsbesök.
 - c) Utbyte av **bästa** tillsynspraxis mellan tillsynsmyndigheter när en myndighet har utvecklat sakkunskap kring sådana rutiner på ett särskilt område för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.
3. Varje tillsynsmyndighet kan lämna en begäran till myndigheten om ömsesidigt bistånd som berör dess tillsynsuppgifter, vari det framgår vilken typ av bistånd det är som kan tillhandahållas av myndighetens personal, personal vid en eller flera tillsynsmyndigheter eller en kombination av dessa. Om begäran avser verksamheter som berör tillsyn av särskilda ansvariga enheter, ska den tillsynsmyndighet som lämnar begäran **överlämna** information och

data som behövs **till myndigheten** för att **biståndet ska kunna tillhandahållas i enlighet med denna förordning och annan tillämplig unionsrätt**. Myndigheten ska inneha och regelbundet uppdatera informationen inom särskilda områden för sakkunskap och om tillsynsmyndigheternas förmåga att tillhandahålla ömsesidigt bistånd.

4. Om myndigheten får en begäran om att bistå vid genomförandet av särskilda tillsynsuppgifter på nationell nivå som riktar sig till icke utvalda ansvariga enheter, ska den i sin begäran redogöra för de uppgifter som biståndet ska omfatta. Biståndet ska inte ses som att den begärande tillsynsmyndigheten överför tillsynsuppgifter, befogenheter eller ansvarsskyldighet i tillsynen av icke utvalda ansvariga enheter till myndigheten.
5. Myndigheten ska, **om den anser att begäran är lämplig**, göra sitt yttersta för att tillhandahålla det begärda biståndet, däribland genom att mobilisera sin **egen** personal och se till att mobilisering av resurser sker på frivillig basis hos tillsynsmyndigheterna.
6. I slutet av varje år ska myndighetens ordförande informera styrelsen i sammansättning för tillsyn om vilka resurser myndigheten kommer att tilldela för sådant bistånd.
7. Ansvar för interaktionerna mellan myndighetens personal och den ansvariga enheten ska uteslutande ligga hos den tillsynsmyndighet som utövar tillsyn av enheten i fråga, och dessa interaktioner ska inte ses som en överföring av uppgifter och befogenheter i fråga om enskilda ansvariga enheter inom systemet för tillsyn av bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.

Artikel 11

Central databas för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism

1. Myndigheten ska upprätta och upprätthålla en central databas med information som samlats in enligt **denna artikel**. Myndigheten ska analysera den mottagna informationen och säkerställa att den görs tillgänglig för **tillsynsmyndigheter och myndigheter som inte bekämpar penningtvätt och finansiering av terrorism samt andra nationella myndigheter och organ som är behöriga att säkerställa efterlevnaden av direktiv 2014/17/EU [konsumentkreditdirektivet], direktiv (EU) 2015/2366 [betaltjänstdirektivet], direktiv 2009/110/EG [direktivet om elektroniska pengar], direktiv 2009/138/EG [Solvens II], direktiv 2014/65/EU [MiFID II] och förordningen om marknader för kryptotillgångar, samt till ESA-myndigheterna**, på grundval av behovsenlig behörighet och konfidentialitet.

Myndigheten ska på eget initiativ dela med sig av resultaten av sina analyser **och inspektioner** till tillsynsmyndigheter, **inbegripet till myndigheter som inte bekämpar penningtvätt och finansiering av terrorism** för att på så sätt underlätta deras verksamhet.

2. **Tillsynsorgan och** tillsynsmyndigheter ska åtminstone överföra följande information, inbegripet data som berör enskilda ansvariga enheter, till myndigheten:
- a) En förteckning över alla de tillsynsmyndigheter och självreglerande organ som anförtrotts att utöva tillsyn av ansvariga enheter samt information om deras uppdrag, uppgifter och befogenheter.
 - b) Statistik över typ och antal i fråga om ansvariga enheter som omfattas av tillsynen i varje medlemsstat samt grundläggande information om riskprofil.
 - ba) Den information som ingår i de gemensamma tillsynsmallar som inlämnats av utvalda och icke utvalda ansvariga enheter.**
 - c) Bindande åtgärder och påföljder som tillämpats vid tillsynen av enskilda ansvariga enheter.
 - ca) Konsoliderad information från utvalda och icke utvalda ansvariga enheter som kan vara relevant för riktmärkning i den riskbedömningsprocess som avses i artiklarna 12 och 13 eller för andra tillsynsändamål.**
 - d) Råd som tillhandahållits andra myndigheter i samband med förfaranden för beviljande och återkallande av tillstånd samt lämplighetsbedömningar av enskilda ansvariga enheters styrelse.
 - e) Rapporter om tillsynsverksamheternas resultat.
 - f) Resultat från inspektioner av akter avseende personer i politiskt utsatt ställning samt deras familjer och affärspartner.
 - g) Statistik över det senaste kalenderårets tillsynsverksamhet, däribland antalet inspektioner på plats och på andra ställen.
 - h) Statistik över personal och andra resurser från offentliga myndigheter.
 - ha) Information från behöriga myndigheter om svagheter som identifierats i samband med tillsyn och tillståndsförfaranden avseende finanssektorsaktörernas processer och förfaranden, styrformer, duglighet och lämplighet, förvärv av kvalificerade innehav,**

affärsmodeller och verksamhet i samband med förhindrande och bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.

- hb) Åtgärder som vidtagits av de behöriga myndigheterna som svar på följande svagheter som påverkar en eller flera krav i de lagstiftningsakter som avses i artikel 1.2 i den här förordningen, artikel 1.2 i förordning (EU) nr 1094/2010 och artikel 1.2 i förordning (EU) nr 1095/2010 samt nationella lagar som införlivar dem när det gäller förhindrande eller bekämpning av att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism:*
- a) en finanssektorsaktörs överträdelse eller potentiella överträdelse av sådana krav,*
 - b) en finanssektorsaktörs olämpliga eller ineffektiva tillämpning av sådana krav, eller*
 - c) en finanssektorsaktörs olämpliga eller ineffektiva tillämpning av sina interna riktlinjer och förfaranden när det gäller uppfyllandet av sådana krav.*
- hc) Svagheter och brister hos ansvariga enheter när det gäller efterlevnad av [penningtvättsförordningen] och av eventuella åtgärder som vidtagits av tillsynsmyndigheterna som svar på svagheter som påverkar ett eller flera av kraven i [penningtvättsförordningen].*
- 2a. Myndigheten ska offentliggöra de uppgifter som samlats in enligt punkt 2 a, b, g och h. En sammanfattning av icke-konfidentiella slutsatser rörande de uppgifter som samlats in enligt punkt 2 c, d, e, f, ha, hb och hc ska göras tillgänglig för ansvariga enheter.*
- 3. Myndigheten får begära att tillsynsmyndigheterna och myndigheter som inte bekämpar penningtvätt och finansiering av terrorism lämnar ytterligare information utöver den som avses i punkt 2. Tillsynsmyndigheterna och myndigheter som inte bekämpar penningtvätt och finansiering av terrorism ska som svar på myndighetens begäran uppdatera den information som de tidigare lämnat.*

Myndigheter som inte bekämpar penningtvätt och finansiering av terrorism samt andra nationella myndigheter och organ som är behöriga att säkerställa efterlevnaden av kraven i direktiv 2014/17/EU [konsumentkreditdirektivet], direktiv (EU) 2015/2366 [betaltjänstdirektivet], direktiv 2009/110/EG [direktivet om elektroniska pengar], direktiv

2009/138/EG [Solvens II], direktiv 2014/65/EU [MiFID II] och förordningen om marknader för kryptotillgångar, och ESA-myndigheterna ska till myndigheten överlämna information om svagheter som har upptäckts under pågående tillsyn och tillståndsförfaranden avseende finanssektorsaktörers processer och förfaranden, styrformer, duglighet och lämplighet, förvärv av kvalificerade innehav, affärsmodeller och verksamhet enligt definitionen i artikel 2 i [penningtvättsförordningen] när det gäller att förhindra och bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism samt om de åtgärder som dessa myndigheter vidtagit som svar på dessa materiella svagheter som påverkar ett eller flera krav i de lagstiftningsakter som avses i artikel 1.2 i förordning (EU) nr 1093/2010, artikel 1.2 i förordning (EU) nr 1094/2010 och artikel 1.2 i förordning (EU) nr 1095/2010 samt nationell rätt som införlivar dem, med hänsyn till institutets förmåga att effektivt hantera risker för penningtvätt och finansiering av terrorism, och därmed skydda integriteten och transparensen i unionens finansiella system.

Myndigheter som inte bekämpar penningtvätt och finansiering av terrorism får inom ramen för sitt mandat och sina uppgifter till myndigheten lämna in all ytterligare information som anses vara av betydelse för att förhindra och bekämpa penningtvätt eller finansiering av terrorism.

- 3a. *Vid tillämpning av punkt 1 i denna artikel ska myndigheten överta den centrala databasen för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism som upprättats i enlighet med artikel 9a i förordning (EU) nr 1093/2010 (EuReCa) och bli ägare till dess innehåll och det tekniska system som driver EuReCA.*

I syfte att säkerställa en smidig övergång till dess att myndigheten är i stånd att fullt ut ta över och upprätthålla EuReCa-databasen ska Europeiska bankmyndigheten fortsätta att ta emot information, analysera den och göra den tillgänglig i enlighet med artikel 9a i förordning (EU) nr 1093/2010 till och med den [inför datum dd.mm.åååå motsvarande 18 månader efter dagen för ikraftträdandet].

4. *En tillsynsmyndighet, en myndighet som inte bekämpar penningtvätt och finansiering av terrorism samt andra nationella myndigheter och organ som är behöriga att säkerställa efterlevnaden av kraven i direktiv 2014/17/EU [konsumentkreditdirektivet], direktiv (EU) 2015/2366 [betaljänstdirektivet], direktiv 2009/110/EG [direktivet om elektroniska pengar], direktiv 2009/138/EG [Solvens II], direktiv 2014/65/EU [MiFID II] och förordningen om*

marknader för kryptotillgångar, eller ESA-myndigheterna får lämna en motiverad begäran till myndigheten om information som samlats in enligt denna artikel och som är relevant för den begärande myndighetens tillsynsverksamhet. Myndigheten ska bedöma en sådan begäran och inom rimlig tid och på grundval av principen om behovsenlig behörighet och konfidentialitet lämna denna information ■ . Myndigheten ska underrätta den myndighet som ursprungligen har lämnat den begärda informationen om den begärande myndighetens identitet, den berörda ansvariga enhetens identitet, motivet till begäran om information och huruvida begäran har beviljats. **Om myndigheten beslutar att inte lämna de begärda uppgifterna ska den ge en utförlig motivering av det beslutet.**

- 4a. Myndigheten ska för alla tillsynsorgan tillgängliggöra sammanfattande information om ansvariga enheter som kan vara relevant för tillsynsändamål eller som kan ligga till grund för referensvärden och metoden för klassificering i riskbedömningsprocessen.**
- 4b. Myndigheten ska utarbeta förslag till tekniska tillsynsstandarder för fastställande av de svagheter som avses i punkt 2 ha, hb och hc, inbegripet motsvarande situationer där svagheter kan förekomma, svagheternas väsentlighet och det praktiska genomförandet av myndighetens informationsinsamling samt vilken typ av information som ska tillhandahållas enligt dessa bestämmelser. Myndigheten ska också specificera formatet, förfarandet för översändande och informationen i de gemensamma tillsynsmallar som avses i punkt 2 ba.**

För detta ändamål ska myndigheten beakta mängden av information som ska tillhandahållas och behovet av att undvika dubbelarbete. Den ska också fastställa arrangemang för att säkerställa effektivitet, konfidentialitet och skydd av personuppgifter, med angivande av de uppgiftstyper och ändamål för vilka personuppgifter behandlas och samlas in.

Myndigheten ska överlämna förslaget till tekniska tillsynsstandarder till kommissionen senast [18 månader efter dagen för denna förordnings ikraftträdande].

Kommissionen ges befogenhet att anta de tekniska tillsynsstandarder som avses i första stycket i enlighet med artikel 38 i denna förordning.

- 4c. Personuppgifter som samlas in i enlighet med denna artikel får bevaras i en identifierbar form i upp till 10 år efter den dag då myndigheten samlade in uppgifterna, varefter personuppgifterna ska raderas. På grundval av en regelbunden bedömning av hur**

nödvändiga de är får personuppgifter från fall till fall raderas före utgången av den perioden.

Artikel 11a

Begäran om information direkt till ansvariga enheter

1. Tillsynsmyndigheterna och myndigheten ska förse varandra med all information om utvalda och icke utvalda ansvariga enheter som de behöver för att kunna utföra sina respektive uppgifter, fullgöra sina befogenheter och uppfylla sitt rättsliga mandat, förutsatt att tillsynsmyndigheterna och myndigheten har laglig tillgång till den relevanta informationen.

2. Om informationen inte är tillgänglig eller inte görs tillgänglig enligt punkt 1 inom rimlig tid, får myndigheten ställa en begäran direkt till relevanta ansvariga enheter eller sammanslutningar av ansvariga enheter. I begäran, som ska vara vederbörligen motiverad och inbegripa den rättsliga grunden för begäran, ska det anges vilken information som erfordras och fastställas en rimlig tidsfrist inom vilken informationen ska tillhandahållas. Den nationella tillsynsmyndigheten ska få en kopia av begäran.

Mottagarna av en sådan begäran ska inom den tidsfrist som anges i begäran förse myndigheten med tydlig, korrekt och fullständig information, förutsatt att de har laglig tillgång till den relevanta informationen. I en vederbörligen motiverad begäran till myndigheten får mottagarna begära en enda förlängning av tidsfristen.

Begäran ska skickas i enlighet med tillämpliga delar av den språkordning som fastställs i artikel 27.

3. Myndigheten ska använda konfidentiell information som tagits emot i enlighet med denna artikel endast för att utföra de uppgifter som myndigheten tilldelats genom denna förordning och annan tillämplig unionsrätt.

4. Myndigheten ska utarbeta utkast till tekniska tillsynsstandarder som fastställer formerna för begäranden om information ställda till ansvariga enheter i enlighet med punkt 1.

Myndigheten ska överlämna utkastet till tekniska tillsynsstandarder till kommissionen senast [den 1 januari 2025]. Kommissionen ges befogenhet att anta de tekniska tillsynsstandarder som avses i första stycket i denna punkt i enlighet med artikel 38.

Artikel 11b

Informationsutbyte med finansunderrättelseenheterna och Europol

Om myndigheten i samband med sin tillsyn av ansvariga enheter enligt avsnitten 3, 4 och 5 i detta kapitel misstänker att sakförhållanden som den granskat inom ramen för denna tillsyn skulle kunna ha koppling till penningtvätt, ett förbrott eller finansiering av terrorism, ska den omgående översända sådan information till de behöriga finansunderrättelseenheterna.

Om de sakförhållanden som avses i första stycket är av gränsöverskridande relevans ska myndigheten omgående översända informationen till Europol.

Utan att det påverkar tillämpningen av [den allmänna dataskyddsförordningen, dataskyddsdirektivet och förordning (EU) 2018/1725] ska myndigheten, i den mån den information som avses i första och andra styckena innehåller personuppgifter i den mening som avses i någon av dessa lagstiftningsakter, endast överföra dessa personuppgifter till de berörda finansunderrättelseenheterna och Europol om en sådan överföring är absolut nödvändig för att de berörda finansunderrättelseenheterna ska kunna utföra sina respektive mandat i enlighet med tillämplig unionsrätt och nationell rätt, eller för att Europol ska kunna fullgöra sitt mandat i enlighet med [Europolförordningen].

Vid tillämpning av andra stycket får myndigheten förlita sig på samarbetsavtal som ingåtts med Europol i enlighet med artikel 80 i denna förordning.

AVSNITT 3

DIREKT TILLSYN AV UTVALDA ANSVARIGA ENHETER

Artikel 12

Bedömning av ansvariga enheter inom den finansiella sektorn vid urval för direkt tillsyn

1. När det gäller de uppgifter som anges i artikel 5.2 ska myndigheten, *i samarbete med finansiella tillsynsmyndigheter i enlighet med punkt 1b i denna artikel*, göra regelbundna bedömningar av *de ansvariga enheter som förtecknas i punkt 3 i denna artikel* enligt de kriterier och förfaranden som anges i punkterna 2–6 i denna artikel och i artikel 13 *då de*

bedriver verksamhet via sådana driftsställen som avses i artikel 2.8 i [förslag till sjätte penningtvättsdirektivet – COM(2021) 423 final] eller som ett resultat av friheten att tillhandahålla tjänster i minst fyra medlemsstater, inbegripet etableringsmedlemsstaten.

■

■

- 1a. Om alla ansvariga enheter som är etablerade i en viss medlemsstat bedriver verksamhet i färre än fyra medlemsstater, antingen via driftsställen eller genom friheten att tillhandahålla tjänster, ska den regelbundna bedömning som avses i punkt 1 utföras på de ansvariga enheter som förtecknas i punkt 3 och som är etablerade i den medlemsstaten.*
- 1b. Myndigheten ska erhålla all nödvändig information från tillsynsmyndigheterna och, i undantagsfall, från de ansvariga enheterna, för att kunna genomföra den regelbundna bedömningen av enskilda ansvariga enheter. Denna information ska ingå i den gemensamma metod för rapportering som avses i artikel 5.3 e.*
- 1c. Myndigheten ska hålla de relevanta myndigheterna som inte bekämpar penningtvätt och finansiering av terrorism underrättade om de bedömningar som avses i punkterna 1, a och 1b om de ansvariga enheterna omfattas av deras tillsynsbefogenheter.*
- 2. Efter att ha bedömt profilen för kvarstående risk för de ansvariga enheter som avses i punkt 1 ska myndigheten klassificera den som låg, genomsnittlig, betydande eller hög i varje jurisdiktion där de bedriver verksamhet, baserat på de referensvärden och metoder som anges i de tekniska tillsynsstandarder som avses i punkt 5.*
- 3. Metoderna för klassificering av profilen för kvarstående risk ska fastställas separat för åtminstone följande kategorier av ansvariga enheter och så att hänsyn tas till varje sektors särdrag:*
 - a) Kreditinstitut.*
 - b) Växlingskontor.*
 - c) Företag för kollektiva investeringar ■ .*
 - d) Kreditgivare andra än kreditinstitut.*
 - e) Institut för elektroniska pengar.*
 - f) Värdepappersföretag.*

- g) Tillhandahållare av betaltjänster.
- h) Livförsäkringsföretag.
- i) Livförsäkringsförmedlare.
- j) Övriga finansinstitut.

ja) Leverantörer av kryptotillgångstjänster.

4. För varje kategori av ansvariga enheter som avses i punkt 3 ska referensvärdena i metoden för bedömning baseras på kategorier av riskfaktorer som omfattar kunder, produkter, tjänster, transaktioner, distributionskanaler, geografiska områden och de riskhanteringssystem **som inrättats av de ansvariga enheterna**. Referensvärden ska fastställas för åtminstone följande indikatorer av **kvarstående** risk i varje medlemsstat där enheterna bedriver verksamhet:

- a) Risk i samband med kunder: andelen kunder **från tredjeländer** som inte är hemmahörande i medlemsstaten samt förekomsten av och andelen kunder som identifierats som personer i politiskt utsatt ställning (PEP) **och förekomsten av och andelen kunder som befinner sig i jurisdiktioner som förtecknas i bilaga I till EU:s förteckning över icke samarbetsvilliga jurisdiktioner på skatteområdet, jurisdiktioner som fortlöpande under en period som överstiger tre år förtecknas i bilaga II till EU:s förteckning över icke samarbetsvilliga jurisdiktioner på skatteområdet och jurisdiktioner som identifierats och betecknats enligt kapitel III avsnitt 2 i [infoga hänvisning – förslag till penningtvättsförordning]**.
- b) Erbjudna produkter och tjänster:
 - i) omfattning och handelsvolymerna i fråga om produkter och tjänster som identifierats som de som löper större risk att användas för penningtvätt och finansiering av terrorism på den inre marknaden i den överstatliga riskbedömningen eller på nationell nivå i den nationella riskbedömningen,
 - ii) mängden insättnings- och betalkontotjänster som tillhandahålls inom ramen för friheten att tillhandahålla tjänster, **liksom andra produkter och tjänster som har identifierats som potentiellt utsatta för risker för penningtvätt och finansiering av terrorism,**

iii) omfattningen, i fråga om leverantörer av tjänster för penningöverföring, av inkommande och utgående belopp sammantaget per år för varje överföringstjänst i en jurisdiktion, *i synnerhet jurisdiktioner med strukturella svagheter i sina system för upptäckt och förebyggande av penningtvätt och finansiering av terrorism enligt internationella normer,*

iiia) *mängden produkter eller transaktioner som kan gynna anonymitet, inbegripet kryptotillgångar som har inbyggd anonymisering,*

iiib) *betydelsen av privata plånböcker, mixare och tumlare och annan anonymiseringsprogramvara eller teknik som används för obfuskering av transaktioner.*

c) Geografiska områden:

i) mängden motsvarande banktjänster *eller motsvarande kryptotillgångstjänster* som enheter inom finanssektorn i unionen tillhandahåller i tredjeländer, *i synnerhet i de länder som identifierats som utsatta när det gäller deras system för upptäckt och förebyggande av penningtvätt och finansiering av terrorism enligt internationella normer,*

ii) antalet och andelen motsvarande bankkunder *eller kryptotillgångskunder* från tredjeländer med strukturella svagheter i sina system för bekämpning av penningtvätt som identifierats av globala standardiseringsorgan,

iii) omfattningen av den verksamhet för *leverantörer av kryptotillgångstjänster* som är registrerade eller godkända i tredjeländer och som verkar som finansinstitut i unionen.

5. Myndigheten ska utarbeta utkast till tekniska tillsynsstandarder som fastställer metoderna med de referensvärden som avses i punkt 4 för klassificering av låg, genomsnittlig, betydande eller hög *profil för kvarstående risk* för *de ansvariga enheter som förtecknas i punkt 3* i varje medlemsstat där dessa bedriver verksamhet.

Myndigheten ska överlämna utkastet till tekniska tillsynsstandarder till kommissionen senast [den 1 januari 2025].

Kommissionen ges befogenhet att anta de tekniska tillsynsstandarder som avses i första stycket i enlighet med artikel 38 i denna förordning.

6. Myndigheten ska se över referensvärdena och metoderna minst vart tredje år. Om ändringar krävs ska myndigheten överlämna ändrade utkast till tekniska tillsynsstandarder till kommissionen.

Artikel 13

Förfarande för listning av utvalda ansvariga enheter

1. *I det första urvalsförfarandet ska de 40 ansvariga enheter som i enlighet med artikel 12 bedöms ha den högsta profilen för kvarstående risk i minst två medlemsstater betraktas som utvalda ansvariga enheter.*

Från och med det andra urvalsförfarandet får antalet ansvariga enheter som uppfyller kraven för att betraktas som utvalda ansvariga enheter ökas med upp till 10 % för varje urvalsförfarande upp till högst 60 utvalda ansvariga enheter. Kommissionen ska i detta syfte tillhandahålla en konsekvensbedömning där hänsyn tas till budgetkonsekvenserna av en sådan ökning.

■

■

- 1a. *Om det i en medlemsstat inte finns någon etablerad, registrerad eller auktoriserad ansvarig enhet eller någon grupp av sådana som uppfyller kraven för att betraktas som utvald ansvarig enhet enligt punkt 1, ska den ansvariga enhet eller gruppen av sådana som har den högsta profilen för kvarstående risk enligt den metod som avses i artikel 12.3 betraktas som utvald ansvarig enhet.*

Om flera ansvariga enheter eller grupper av dessa har en hög profil för kvarstående risk ska de utvalda ansvariga enheterna vara de som är verksamma i det högsta antalet medlemsstater inom ramen för antingen etableringsfriheten eller friheten att tillhandahålla tjänster. Om flera ansvariga enheter eller grupper av dessa bedriver verksamhet i samma antal medlemsstater ska de enheter som har den volymmässigt högsta andelen transaktioner med tredjeländer i förhållande till den totala transaktionsvolymen uppmätt under det senaste räkenskapsåret betraktas som utvalda ansvariga enheter.

2. Myndigheten ska inleda det första urvalsförfarandet den 1 juli 2025 och avsluta det inom en månad. Urvalet ska göras vart tredje år efter datumet för inledande av det första och avslutas

inom en månad i varje urvalsperiod. Myndigheten ska offentliggöra listan över utvalda ansvariga enheter utan onödigt dröjsmål efter att urvalsförfarandet avslutats. Myndigheten ska inleda den direkta tillsynen av de utvalda ansvariga enheterna fem månader efter att listan offentliggjorts.

3. En utvald ansvarig enhet ska fortsätta att stå under direkt tillsyn av myndigheten ***så länge som enheten står med på listan enligt punkt 2.***

Artikel 14

Samarbete inom systemet för tillsyn av bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i fråga om direkt tillsyn

1. Utan att det påverkar kommissionens befogenheter enligt artikel 20.2 g att direkt erhålla eller ha tillgång till löpande information från utvalda ansvariga enheter, ska finansiella tillsynsmyndigheter förse myndigheten med all information som behövs för genomförandet av de uppgifter som myndigheten tilldelats ***i enlighet med denna förordning och tillämplig unionsrätt.***
 - 1a. ***När en ansvarig enhet blir en utvald ansvarig enhet ska myndigheten och den ansvariga enhetens nationella behöriga myndighet komma överens om arbetsformerna för att säkerställa en smidig övergång och ett smidigt utövande av sina respektive tillsynsansvar.***
2. I tillämpliga fall ska finansiella tillsynsmyndigheter bistå myndigheten vid utarbetandet och införandet av akter som har samband med de uppgifter som avses i artikel 5.2 b i fråga om alla ansvariga enheter, däribland bistånd vid granskningar. De ska följa de instruktioner som myndigheterna ger vid utförandet av dessa uppgifter.
3. Myndigheten ska utarbeta tekniska genomförandestandarder som innehåller redogörelser för villkoren under vilka finansiella tillsynsmyndigheter ska bistå myndigheten enligt punkt 2.
4. Myndigheten ska överlämna sitt utkast till tekniska genomförandestandarder till kommissionen senast den 1 januari 2025.

Kommissionen ges befogenhet att anta de tekniska genomförandestandarder som avses i första stycket i enlighet med artikel 42.

Gemensamma tillsynsgrupper

1. En gemensam tillsynsgrupp ska inrättas för tillsyn av varje utvald ansvarig enhet. Varje gemensam tillsynsgrupp ska bestå av personal från myndigheten och från de finansiella tillsynsmyndigheter som ansvarar för tillsynen av utvalda ansvariga enheter på nationell nivå. Medlemmarna i den gemensamma tillsynsgruppen ska utses i enlighet med punkt 4, och deras arbete ska samordnas av en utsedd tjänsteman från myndigheten.
2. Den gemensamma tillsynsgruppens samordnare ska **inhysas i myndigheten lokaler och** ansvara för samordningen av gruppens arbete. Medlemmarna i den gemensamma tillsynsgruppen ska följa samordnarens anvisningar i fråga om deras uppgifter. Detta ska inte påverka deras uppgifter och ansvar inom deras respektive finansiella tillsynsmyndighet. **Om det inte föreligger motiverade skäl ska den gemensamma tillsynsgruppens samordnare inte komma från den medlemsstat där den utvalda ansvariga enheten är etablerad. █**
3. Den gemensamma tillsynsgruppens uppgifter ska inbegripa följande:
 - a) Genomförande av översyn och bedömningar av de utvalda ansvariga enheterna.
 - b) Genomförande och samordning av inspektioner på plats hos utvalda ansvariga enheter samt utarbetande av rapporter, däribland vid behov förslag till antagande av tillsynsåtgärder efter sådana rapporter.
 - c) Beaktande av översyn, bedömningar och inspektioner på plats enligt leden a och b och deltagande i utarbetandet av utkast till beslut som ska tillämpas på respektive utvald ansvarig enhet och som ska läggas fram för styrelsen och direktionen.
 - d) Upprätthållande av kontakter med finansiella tillsynsmyndigheter när så behövs för tillsynen i en medlemsstat där en utvald ansvarig enhet är etablerad.
4. Myndigheten ska ansvara för inrättandet och sammansättningen av gemensamma tillsynsgrupper. **Myndigheten och** respektive finansiella tillsynsmyndigheter ska utse en eller flera personer bland sin personal som ska ingå i en gemensam tillsynsgrupp. En tjänsteman vid en finansiell tillsynsmyndighet kan utses **att ingå i** mer än en gemensam tillsynsgrupp.
5. Myndigheten och finansiella tillsynsmyndigheter ska rådgöra med varandra och komma överens om användningen av personal i de gemensamma tillsynsgrupperna.

5a. Myndigheten ska utarbeta interna förfaranden som fastställer de gemensamma tillsynsgruppernas sammansättning, särskilt vad gäller personal från varje finansiell tillsynsmyndighet i hem- eller värdsammanhang, statusen för personal från de nationella tillsynsorganen, myndighetens tilldelning av personalresurser för deltagande i de gemensamma tillsynsgrupperna samt nödvändiga verksamhets- eller arbetsordningar. Myndigheten ska se till att de finansiella tillsynsmyndigheterna i de medlemsstater där den utvalda ansvariga enheten är verksam är tillräckligt representerade i den gemensamma tillsynsgruppen och att den gemensamma tillsynsgruppen består av personal med tillräcklig nivå och mångfald i fråga om kunskap, bakgrund, expertis och erfarenhet.

Artikel 16

Begäran om information

1. Myndigheten kan begära att utvalda ansvariga enheter, juridiska personer som hör till dem, **och vid behov fysiska personer, inbegripet deras anställda, samt** tredje parter till vilka dessa enheter har lagt ut operativa uppgifter eller verksamheter, och de fysiska och juridiska personer som är knutna till dem, lämnar all information som behövs för att utföra de uppgifter som myndigheten tilldelas genom denna förordning **och annan tillämplig unionsrätt.**
2. De personer som avses i punkt 1 eller deras ombud och, för juridiska personer eller föreningar som inte är juridiska personer, de personer som är bemyndigade att företräda dem enligt lag eller stadgar ska lämna den begärda informationen **i god tid.** I behörig ordning befullmäktigade advokater får lämna informationen på sina klienters vägnar. Klienterna ska förbli fullt ansvariga om den information som lämnas är ofullständig, oriktig eller vilseledande.

Mottagarna av en begäran som gjorts enligt punkt 1 ska utan onödigt dröjsmål förse myndigheten med tydlig, korrekt och fullständig information.

3. Om myndigheten erhåller information direkt från de fysiska eller juridiska personer som avses i punkt 1, ska den göra denna information tillgänglig för den berörda finansiella tillsynsmyndigheten.

Allmänna utredningar

1. För att utföra de uppgifter som myndigheten tilldelas genom denna förordning, kan den bedriva alla former av nödvändiga utredningar av en utvald ansvarig enhet eller av en fysisk eller juridisk person som är anställd av eller tillhör en sådan enhet och som är etablerad eller finns i en medlemsstat.

I detta syfte kan myndigheten göra följande:

- a) Begära inlämning av handlingar.
 - b) Granska personernas räkenskaper och affärshandlingar och ta kopior av eller göra utdrag ur dessa.
 - c) Erhålla tillgång till interna revisionsrapporter, godkännande av räkenskaperna och varje form av programvara, databas, it-verktyg och andra elektroniska hjälpmedel för registrering av information.
 - ca) *Erhålla tillgång till handlingar och information som rör beslutsprocesser, inbegripet sådana som utvecklats med hjälp av algoritmer eller andra digitala processer.***
 - d) Erhålla skriftliga eller muntliga förklaringar från de personer som avses i artikel 16 eller deras ombud eller personal.
 - e) Höra alla andra personer som samtycker till att höras i syfte att samla in information som rör föremålet för utredningen.
2. De personer som avses i artikel 16 ska vara föremål för utredningar som myndigheten har beslutat om. Om en person hindrar genomförandet av en utredning ska den finansiella tillsynsmyndigheten i den medlemsstat där de relevanta lokalerna är belägna ge nödvändigt stöd i enlighet med nationell rätt, inbegripet göra det lättare för myndigheten att få tillgång till de affärslokaler som tillhör de juridiska personer som avses i artikel 16, så att de rättigheter som anges i punkt 1 i denna artikel kan utövas.

Inspektioner på plats

1. För att utföra de uppgifter som myndigheten tilldelas genom denna förordning, får den efter att ha underrättat den berörda finansiella myndigheten genomföra alla nödvändiga inspektioner på plats i affärslokalerna tillhörande de juridiska personer som avses i artikel 16. När så krävs för att inspektionen ska kunna genomföras korrekt och effektivt, får myndigheten genomföra inspektionen på plats utan förhandsanmälan till dessa juridiska personer.
2. Myndighetens personal och andra personer som myndigheten bemyndigat att genomföra en inspektion på plats ska ha tillträde till alla företagslokaler och mark som tillhör de juridiska personer som är föremål för ett utredningsbeslut som antagits av myndigheten och ska ha alla de befogenheter som anges i artikel 20.
3. De juridiska personer som avses i artikel 16 ska vara föremål för inspektioner på plats baserat på ett beslut av myndigheten.
4. Under myndighetens överinseende och samordning ska personal och andra medföljande personer som är bemyndigade eller utsedda av den finansiella tillsynsmyndigheten i den medlemsstat där inspektionen ska genomföras aktivt bistå myndighetens tjänstemän och andra personer som denna bemyndigat. För detta ändamål ska de inneha de befogenheter som anges i punkt 2. Personal vid de finansiella tillsynsmyndigheterna i den berörda medlemsstaten ska också ha rätt att delta i inspektionerna på plats.
5. Om personal och andra medföljande personer som myndigheten har bemyndigat eller utsett finner att en person motsätter sig inspektioner på plats som har beslutats enligt denna artikel, ska den finansiella tillsynsmyndigheten i den berörda medlemsstaten tillhandahålla nödvändigt bistånd i enlighet med nationell lagstiftning. I den omfattning det är nödvändigt för inspektionen ska sådant bistånd inbegripa försegling av företagslokaler, räkenskaper eller register. Om den finansiella tillsynsmyndigheten saknar denna befogenhet ska den använda sina befogenheter för att begära nödvändigt bistånd från andra nationella myndigheter.

Artikel 19

Tillstånd från en rättslig myndighet

1. Om en sådan inspektion på plats som avses i artikel 18 kräver tillstånd från en rättslig myndighet i enlighet med nationell lagstiftning, ska myndigheten ansöka om ett sådant.
2. Vid ansökan om tillstånd enligt punkt 1 ska den nationella rättsliga myndigheten kontrollera att myndighetens beslut är äkta och att de planerade tvångsåtgärderna varken är godtyckliga eller alltför långtgående i förhållande till föremålet för inspektionen. Vid kontrollen av huruvida tvångsåtgärderna är proportionerliga får den nationella rättsliga myndigheten be myndigheten om närmare förklaringar, framför allt om de grunder på vilka myndigheten misstänker att besluten som avses i artikel 1.2 första stycket har överträtts, hur allvarlig den misstänkta överträdelsen är och på vilket sätt den person som är föremål för tvångsåtgärderna är inblandad. Den nationella rättsliga myndigheten ska dock inte ompröva behovet av inspektionen eller begära att få tillgång till informationen i myndighetens ärendeakt. Prövning av lagligheten i myndighetens beslut är förbehållen Europeiska unionens domstol.

Artikel 20

Tillsynsbefogenheter

1. För att utföra de uppgifter som avses i artikel 5.2 ska myndigheten ha befogenhet enligt punkt 2 i denna artikel att kräva att en utvald ansvarig enhet vidtar nödvändiga åtgärder i följande fall:
 - a) Om den utvalda ansvariga enheten inte uppfyller kraven i de unionsakter och den nationella lagstiftning som avses i artikel 1.2.
 - b) Om myndigheten har belägg för att den utvalda ansvariga enheten inom **en rimlig tidsram** sannolikt kommer att bryta mot de unionsakter och den nationella lagstiftning som avses i artikel 1.2.
 - c) Om myndigheten **i vederbörlig ordning** fastställer att de förfaranden, strategier, processer och mekanismer som införts av den utvalda ansvariga enheten inte säkerställer att förvaltningen är sund och riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism täckta.

2. Vid tillämpningen av artikel 6.1 ska myndigheten särskilt ha befogenhet att göra följande:
- a) Kräva förstärkning av förfaranden, processer, mekanismer och strategier.
 - aa) Utfärda rekommendationer.**
 - b) Kräva en plan för att på nytt uppnå **och säkerställa** överensstämmelse med tillsynskraven enligt unionsakter och nationell lagstiftning som avses artikel 1.2 samt fastställa en tidsfrist för dess genomförande, inbegripet förbättringar av planens omfattning och tidsfrist.
 - c) Kräva att särskilda riktlinjer tillämpas för behandling av kunder, transaktioner eller distributionskanaler.
 - d) Begränsa affärsverksamheten, operationerna eller nätverken hos de institut som utgör den utvalda ansvariga enheten eller kräva avyttring av verksamheter som innebär **uppenbara eller** överdrivna risker för penningtvätt och finansiering av terrorism.
 - e) Begära att utvalda ansvariga enheter inför åtgärder för att minska riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism i sina produkter och system.
 - f) Begära ändringar i styrningsstrukturen.
 - g) Begära att data eller information som behövs för genomförande av de uppgifter som anges i artikel 5.2 tillhandahålls, begära att handlingar inlämnas eller införa krav på ytterligare eller mer frekvent rapportering.
 - h) Införa särskilda krav i fråga om enskilda kunder, transaktioner eller verksamheter som innebär stora risker.
 - ha) Beordra den fysiska eller juridiska personen att upphöra med sitt beteende och avstå från att upprepa detta beteende.**
 - hb) Utfärda en offentlig förklaring som identifierar den berörda fysiska eller juridiska personen och typen av överträdelse i enlighet med artikel 24.**
 - i) **Om en utvald enhet är föremål för auktorisation, rekommendera** för den myndighet som har beviljat **den utvalda ansvariga enheten** tillstånd att denna auktorisation **tillfälligt upphävs eller återkallas, eller återkalla auktorisationen om den har beviljats. Den myndighet som har beviljat en sådan auktorisation ska göra sitt yttersta för att följa det tillfälliga upphävande eller återkallande som rekommenderas av**

myndigheten. Om en myndighet underlåter att följa rekommendationen ska den informera myndigheten och ange sina skäl.

ia) Ålägga personer med ledningsuppdrag inom en ansvarig enhet eller andra fysiska personer som hålls ansvariga för överträdelsen ett tillfälligt förbud att utöva ledningsuppdrag inom den utvalda ansvariga enheten.

3. Myndigheten ska också ha alla de befogenheter och skyldigheter som tillsynsmyndigheter har enligt tillämplig unionsrätt, såvida inte något annat föreskrivs i denna förordning. I den mån det är nödvändigt för att utföra de uppgifter som myndigheten tilldelas genom denna förordning, får den genom instruktioner kräva att dessa tillsynsmyndigheter använder sina befogenheter på och i enlighet med de villkor som anges i nationell lagstiftning, om sådana befogenheter inte tilldelas myndigheten genom denna förordning, särskilt där sådana befogenheter härrör från artikel 41.1 a–f, 41.2 och 41.3 i [Publikationsbyrån: för in nästa nummer till penningtvättsdirektivet, COM(2021) 423]. Dessa tillsynsmyndigheter ska hålla myndigheten fullständigt underrättad om utövandet av dessa befogenheter.

Myndigheten ska beviljas tillgång till den information som finns tillgänglig i de register, datasöksystem och mekanismer som avses i kapitel II i [infoga hänvisning till penningtvättsdirektivet] i syfte att utföra de tillsynsuppgifter som den tilldelas genom denna förordning.

- 3a. *De administrativa åtgärder som avses i punkt 1 ska åtföljas av en bindande tidsfrist för effektivt genomförande. Myndigheten ska följa upp och bedöma den utvalda ansvariga enhetens effektiva genomförande av de åtgärder som begärts.*

Artikel 21

Administrativa sanktionsavgifter

1. För att utföra de uppgifter som myndigheten tilldelas genom denna förordning, får den utdela administrativa sanktionsavgifter på de villkor som anges i punkterna 2–7 i denna artikel om en utvald ansvarig enhet avsiktligt eller genom oaktsamhet **på ett allvarligt, upprepat eller systematiskt sätt har brutit** mot ett krav i bilaga II enligt de direkt tillämpliga akterna i unionsrätten som avses i artikel 1.2 eller inte rättar sig efter ett bindande beslut som avses i artikel 6.1.

2. Om myndighetens direktion uppdagar att en utvald ansvarig enhet avsiktligt eller genom oaktsamhet *på ett allvarligt, upprepat eller systematiskt sätt* har brutit mot de direkt tillämpliga kraven i [Publikationsbyrån: för in nästa nummer för penningtvättsförordningen, COM(2021) 420] eller i [Publikationsbyrån: för in nästa nummer för förordningen om finansiering av terrorism, COM(2021) 422] ska den anta ett beslut om administrativa sanktionsavgifter i enlighet med punkt 3. Beroende på omständigheterna kring varje enskilt fall ska administrativa sanktionsavgifter utdelas utöver eller i stället för de *åtgärder* som avses i artikel 20.2.
3. Basbeloppet för de administrativa sanktionsavgifter som avses i punkt 1 ska vara inom nedanstående gränser:
 - a) Vid *allvarliga, upprepade eller systematiska* överträdelse av ett eller flera krav i samband med kundkännedom, riktlinjer och förfaranden på gruppnivå och/eller rapporteringsskyldigheter som identifierats i två eller flera medlemsstater där en utvald ansvarig enhet bedriver verksamhet, ska sanktionsavgifterna uppgå till minst 1 000 000 EUR men inte överstiga 2 000 000 EUR eller 1 % av årsomsättningen, beroende på vilket belopp som är högst.
 - b) Vid *allvarliga, upprepade eller systematiska* överträdelse av ett eller flera krav i samband med kundkännedom, interna riktlinjer, kontroller och förfaranden och/eller rapporteringsskyldigheter som identifierats i en medlemsstat där en utvald ansvarig enhet bedriver verksamhet, ska sanktionsavgifterna uppgå till minst 500 000 EUR men inte överstiga 1 000 000 EUR eller 0,5 % av årsomsättningen, beroende på vilket belopp som är högst.
 - c) Vid *allvarliga, upprepade eller systematiska* överträdelse av alla andra krav som identifierats i två eller flera medlemsstater där en utvald ansvarig enhet bedriver verksamhet, ska sanktionsavgifterna uppgå till minst 1 000 000 EUR men inte överstiga 2 000 000 EUR.
 - d) Vid *allvarliga, upprepade eller systematiska* överträdelse av alla andra krav som identifierats i en medlemsstat ska sanktionsavgifterna uppgå till minst 500 000 EUR men inte överstiga 1 000 000 EUR.

- e) Vid **allvarliga, upprepade eller systematiska** överträdelser av myndighetens beslut som avses i artikel 6.1 ska sanktionsavgifterna uppgå till minst 100 000 EUR men inte överstiga 1 000 000 EUR.
4. Basbeloppet som bestäms inom de gränser som fastställs i punkt 3 ska vid behov justeras med hänsyn till försvårande eller förmildrande omständigheter i enlighet med de relevanta koefficienter som anges i bilaga I. De relevanta försvårande koefficienterna ska tillämpas var för sig på basbeloppet. Om mer än en försvårande koefficient är tillämplig ska skillnaden mellan basbeloppet och det belopp som följer av tillämpningen av varje enskild försvårande koefficient adderas till basbeloppet. Om det går att fastställa att vinsten härrör från den ansvariga fysiska eller juridiska personens överträdelse eller att förlusterna gentemot tredje parter orsakats av överträdelsen, ska dessa belopp adderas till det totala sanktionsbeloppet efter att koefficienterna har tillämpats.
5. De relevanta förmildrande koefficienterna ska tillämpas var för sig på basbeloppet. Om mer än en förmildrande koefficient är tillämplig ska skillnaden mellan basbeloppet och det belopp som följer av tillämpningen av varje enskild förmildrande koefficient subtraheras från basbeloppet.
6. Det högsta sanktionsbeloppet för **de allvarliga, upprepade eller systematiska** överträdelser som avses i punkt 3 a och b ska inte överstiga 10 % av den ansvariga enhetens samlade årsomsättning för det föregående räkenskapsåret efter tillämpning av de koefficienter som avses i punkterna 4 och 5.
7. Det högsta sanktionsbeloppet för **de allvarliga, upprepade eller systematiska** överträdelser som avses i punkt 2 c och d ska inte överstiga 10 000 000 EUR eller motsvarande belopp i lokal valuta i de medlemsstater vars valuta inte är euro, efter tillämpning av de koefficienter som avses i punkterna 4 och 5.
8. Om den utvalda ansvariga enheten är ett moderföretag eller dotterföretag till ett moderföretag som är skyldigt att upprätta en koncernredovisning i enlighet med artikel 22 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/34/EU¹, ska den relevanta totala årsomsättningen

¹ Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/34/EU av den 26 juni 2013 om årsbokslut, koncernredovisning och rapporter i vissa typer av företag, om ändring av Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/43/EG och om upphävande av rådets direktiv 78/660/EEG och 83/349/EEG (EUT L 182, 29.6.2013, s. 19).

vara den totala årsomsättningen eller motsvarande typ av inkomst i linje med tillämpliga redovisningsstandarder i enlighet med den senast tillgängliga koncernredovisning som godkänts av ledningsorganet för det yttersta moderföretaget.

9. För de fall som inte omfattas av punkt 1 i den här artikeln får myndigheten, om så krävs för att utföra de uppgifter som den tilldelas genom denna förordning, begära att finansiella tillsynsmyndigheter inleder ett förfarande i syfte att vidta åtgärder för att säkerställa att lämpliga administrativa sanktionsavgifter utdelas i enlighet med de lagstiftningsakter som avses i artikel 1.2 och eventuell tillämplig nationell lagstiftning som tilldelar särskilda befogenheter som för närvarande inte krävs enligt unionsrätten. De sanktionsavgifter som utdelas av de finansiella tillsynsmyndigheterna ska vara effektiva, proportionerliga och avskräckande.

Första stycket ska gälla för administrativa sanktionsavgifter som utdelas till utvalda ansvariga enheter för överträdelse av den nationella lagstiftning genom vilken [Publikationsbyrån: för in nästa nummer till penningtvättsdirektivet, COM(2021) 423] införlivas och för andra administrativa sanktionsavgifter som ska utdelas till medlemmar i styrelsen för utvalda ansvariga enheter som enligt nationell lagstiftning bär ansvaret för en ansvarig enhets överträdelser.

10. De administrativa sanktionsavgifter som utdelas ska vara effektiva, proportionerliga och avskräckande.

Artikel 22

Viten

1. Direktionen ska fatta beslut om att vite ska föreläggas för att framtvinga följande resultat:
- a) En utvald ansvarig enhet upphör med en överträdelse i enlighet med ett beslut som fattats enligt artikel 6.1.
 - b) En person som avses i artikel 16.1 lämnar fullständig information som har begärts genom ett beslut enligt artikel 6.1.
 - c) En person som avses i artikel 16.1 underkastar sig en utredning och särskilt tillhandahåller fullständiga handlingar, uppgifter, förfaranden och annat nödvändigt

material samt kompletterar och korrigerar annan information som tillhandahållits i samband med en utredning som inletts enligt artikel 17.

2. Vitet ska vara effektivt och proportionerligt. Vitet ska föreläggas per dag fram till dess att den utvalda ansvariga enheten eller den berörda personen följer det beslut som avses i punkt 1.
3. Trots vad som anges i punkt 2 ska vitesbeloppet uppgå till 3 % av den genomsnittliga dagliga omsättningen under det föregående räkenskapsåret eller, när det gäller fysiska personer, 2 % av den genomsnittliga dagsinkomsten under det föregående kalenderåret. Beloppet ska beräknas från det datum som anges i beslutet om föreläggande av vitet.
4. ***Sex månader efter delgivningen av myndighetens beslut att förelägga vite ska direktionen se över vitet och besluta om det ska förlängas en gång.***

Artikel 22a

Metoder för att bedöma överträdelser och ålägga sanktioner och andra administrativa åtgärder

1. ***När myndigheten fastställer de administrativa sanktionernas och åtgärdernas typ och nivå ska den beakta alla relevanta omständigheter, inbegripet i tillämpliga fall:***
 - a) ***Överträdelsens allvar och varaktighet.***
 - b) ***Den grad av ansvar som den fysiska eller juridiska person som hålls ansvarig har.***
 - c) ***Den finansiella ställning som den fysiska eller juridiska person som hålls ansvarig har, inbegripet mot bakgrund av den totala omsättningen eller årsinkomsten.***
 - d) ***Den vinst som den fysiska eller juridiska person som hålls ansvarig har erhållit genom överträdelsen, i den mån den kan fastställas.***
 - e) ***De förluster för tredje parter som överträdelsen vållat, i den mån dessa kan fastställas.***
 - f) ***Den samarbetsvilja som den fysiska eller juridiska person som hålls ansvarig har med den behöriga myndigheten.***
 - g) ***Tidigare överträdelser som den fysiska eller juridiska person som hålls ansvarig gjort sig skyldig till.***
 - h) ***Upprepade liknande överträdelser som den fysiska eller juridiska person som hålls ansvarig gjort sig skyldig till.***

2. *Senast den ... [2 år efter dagen för denna förordnings ikraftträdande] ska myndigheten utarbeta utkast till tekniska tillsynsstandarder och överlämna dem till kommissionen för antagande. I dessa utkast till tekniska tillsynsstandarder ska det definieras indikatorer för klassificering av överträdelseernas allvarlighetsgrad och kriterier som ska beaktas när nivån för administrativa sanktioner fastställs eller administrativa åtgärder påförs enligt detta avsnitt och konsekvenserna i händelse av upprepade överträdelser. Dessa förslag till tekniska tillsynsstandarder ska också innehålla skalor för finansiella sanktioner i förhållande till omsättningen för den enhet som gjort sig skyldig till överträdelse, vilka ska tillämpas i enlighet med indikatorerna för klassificering av överträdelsens allvarlighetsgrad som underlag för effektiva, proportionerliga och avskräckande sanktioner, även vid upprepade överträdelser.*
3. *Kommissionen ges befogenhet att komplettera denna förordning genom att anta de tekniska tillsynsstandarder som avses i punkt 2 i denna artikel i enlighet med artiklarna 38–41.*

Artikel 23

Hörande av personer som är föremål för förfaranden

1. Innan direktionen fattar beslut om att utdela administrativa sanktionsavgifter eller vite enligt artiklarna 21 och 22 ska den ge de personer som är föremål för förfarandena möjlighet att höras om myndighetens iakttagelser. Direktionen ska endast grunda sina beslut på iakttagelser som de personer som är föremål för förfarandena har fått möjlighet att yttra sig över.
2. Rätten till försvar för personer som är föremål för förfarandena ska iakttas fullt ut under förfarandena. De ska ha rätt att få tillgång till myndighetens ärendeakt, med förbehåll för andra personers berättigade intresse av att deras affärshemligheter skyddas. Tillgången till ärendeakten ska inte omfatta konfidentiell information eller myndighetens interna förberedande handlingar.

Artikel 24

Offentliggörande, art, verkställighet och tilldelning av administrativa sanktionsavgifter och viten

1. Myndigheten ska offentliggöra alla administrativa sanktionsavgifter och viten som utdelats till en utvald ansvarig enhet enligt artiklarna 21 och 22, **liksom de administrativa åtgärder som**

ålagts en utvald ansvarig enhet enligt artikel 20.2 d, efter det att den person som ålagts sanktionen har informerats om detta beslut och beslutet inte längre är föremål för en intern granskning. Offentliggörandet ska innehålla åtminstone information om överträdelsens art och karaktär och om identiteten på de utvalda ansvariga enheter som gjort sig skyldiga till överträdelser.

Den offentliggjorda informationen ska åtminstone finnas tillgänglig på myndighetens webbplats.

1a. Myndigheten ska utan dröjsmål, på konfidentiell basis, åtminstone till Europaparlamentet, rådet och kommissionen överlämna all relevant information om administrativa åtgärder har ålagts en utvald ansvarig enhet enligt artikel 20. Den information som delas ska innehålla åtminstone överträdelsens art och karaktär och identiteten på de utvalda ansvariga enheter som gjort sig skyldiga till överträdelser.

2. Administrativa sanktionsavgifter och viten som har utdelats enligt artiklarna 21 och 22 ska vara verkställbara.

Verkställigheten ska följa de civilprocessrättsliga regler som gäller i den medlemsstat inom vars territorium den sker. Avgörandet om att verkställighet ska ske ska bifogas beslutet utan andra formaliteter än kontroll av beslutets äkthet genom den nationella myndighet som varje medlemsstats regering ska utse för detta ändamål och meddela myndigheten och Europeiska unionens domstol.

När dessa formaliteter har slutförts på begäran av den berörda parten, får denne fullfölja verkställigheten i enlighet med den nationella lagstiftningen genom att hänskjuta ärendet direkt till det behöriga organet.

Verkställigheten får endast skjutas upp genom avgörande av Europeiska unionens domstol. Domstolarna i den berörda medlemsstaten ska dock vara behöriga beträffande klagomål om att verkställigheten inte genomförs på ett regelrätt sätt.

3. De belopp som åläggs i form av sanktionsavgifter och viten ska tillfalla Europeiska unionens allmänna budget.

Förfaranderegler för tillsynsåtgärder och utdelning av administrativa sanktionsavgifter

1. Om myndigheten vid fullgörandet av sina uppgifter enligt denna förordning får allvarliga indikationer på möjliga sakförhållanden som kan utgöra en eller flera av de överträdelser som anges i bilaga II, ska den utse en oberoende utredningsgrupp inom den egna organisationen som ska utreda saken. Utredningsgruppen ska inte medverka eller ha medverkat i den direkta tillsynen av den utvalda ansvariga enhet som berörs, och dess uppdrag ska utföras oberoende av myndighetens direktion. **Myndigheten ska utarbeta interna förfaranden för att fastställa regler för urvalet av medlemmar i de oberoende utredningsgrupperna, i synnerhet när det gäller kvalifikationer, expertis, yrkeserfarenhet och bevis för oavhängighet som de förväntas kunna uppvisa.**
2. Utredningsgruppen ska utreda de påstådda överträdelserna och därvid ta hänsyn till eventuella synpunkter som lämnas av de personer som är föremål för utredning samt lämna in en fullständig akt med sina iakttagelser till myndighetens direktion.

För att utföra sina uppgifter kan utredningsgruppen utöva befogenheten att begära information i enlighet med artikel 16 och att genomföra utredningar och inspektioner på plats i enlighet med artiklarna 17 och 18.

När utredningsgruppen utför sina uppgifter ska den ha tillgång till alla handlingar och all information som samlats in av den gemensamma tillsynsgruppen i dess tillsynsverksamhet.
3. När utredningen är avslutad och innan ärendeakten med iakttagelserna lämnas in till myndighetens direktion, ska utredningsgruppen ge de personer som är föremål för utredning möjlighet att höras i de frågor som utreds. Utredningsgruppen ska grunda sina iakttagelser uteslutande på sakförhållanden som de personer som är föremål för utredning har fått möjlighet att yttra sig över.

Rätten till försvar för de berörda personerna ska iakttas fullt ut under utredningar enligt denna artikel.
4. När utredningsgruppen lämnar in ärendeakten med iakttagelser till myndighetens direktion ska den underrätta de personer som är föremål för utredning om detta faktum. De personer som är föremål för utredning ska ha rätt att få tillgång till ärendeakten, med förbehåll för andra

personers berättigade intresse av att deras affärshemligheter skyddas. Rätten att få tillgång till ärendeakten ska inte omfatta konfidentiell information som berör tredje parter.

5. På grundval av ärendeakten med utredningsgruppens iakttagelser och, om de berörda personerna begär det, efter att ha hört de personer som är föremål för utredning i enlighet med artikel 23, ska direktionen avgöra om en eller flera av de överträdelse som anges i bilaga II har begåtts av de personer som varit föremål för utredning, och i sådana fall ska direktionen vidta en tillsynsåtgärd i enlighet med artikel 20 och utdela administrativa sanktionsavgifter i enlighet med artikel 21.
6. Utredningsgruppen ska inte delta i direktionens överläggningar eller på annat sätt ingripa i direktionens beslutsprocess.
7. Kommissionen ska anta ytterligare arbetsordningar för utövande av befogenheten att utdela administrativa sanktionsavgifter eller viten, inbegripet bestämmelser om rätten till försvar, tidsfrister och indrivning av administrativa sanktionsavgifter eller viten, och ska även anta detaljerade regler om preskriptionstiden när det gäller utdelande och verkställighet av påföljder.

De regler som avses i första stycket ska antas genom delegerade akter i enlighet med artikel 85.

8. Myndigheten ska överlämna ärenden till de relevanta nationella myndigheterna för lagföring om den vid fullgörandet av sina uppgifter enligt denna förordning får allvarliga indikationer på att det kan föreligga sakförhållanden som utgör straffbara handlingar. ***Den information som meddelas de relevanta nationella myndigheterna ska också överlämnas till Europol i fall där två eller flera medlemsstater är inblandade i sakförhållanden som kan utgöra straffbara handlingar. Myndigheten ska också överlämna information till Europeiska åklagarmyndigheten om informationen gäller överträdelse över vilka Europeiska åklagarmyndigheten utövar eller har rätt att utöva befogenheter i enlighet med rådets förordning (EU) 2017/1939.*** Dessutom ska myndigheten inte utdela administrativa sanktionsavgifter eller viten i de fall där ett tidigare frikännande eller en tidigare fällande dom som bygger på identiska eller väsentligen samma sakförhållanden har vunnit laga kraft som ett resultat av straffrättsliga förfaranden enligt nationell lagstiftning.

Artikel 26

Prövning av Europeiska unionens domstol

Europeiska unionens domstol ska ha obegränsad behörighet att pröva beslut genom vilka myndigheten har utdelat administrativa sanktionsavgifter eller viten. Den får upphäva, sänka eller höja utdelade sanktionsavgifter eller viten.

Artikel 27

Språkordning vid direkt tillsyn

1. Myndigheten och de finansiella tillsynsmyndigheterna ska anta en ordning för kommunikation inom tillsynssystemet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, däribland gällande vilket eller vilka språk som ska användas.
2. Varje handling som lämnas in till myndigheten av en utvald ansvarig enhet eller varje annan juridisk eller fysisk person som i sig är föremål för myndighetens tillsynsförfaranden får vara upprättad på något av unionens officiella språk som valts av den berörda enheten eller personen.
3. Myndigheten, utvalda ansvariga enheter och varje annan juridisk eller fysisk person som i sig är föremål för myndighetens tillsynsförfaranden får avtala om att använda sig av enbart ett av unionens officiella språk i sin skriftliga kommunikation, däribland när det gäller myndighetens tillsynsbeslut.
4. Om en sådan överenskommelse om användningen av endast ett språk upphävs, ska detta endast påverka de aspekter av myndighetens tillsynsförfarande som ännu inte har genomförts.
5. Om en deltagare i en muntlig förhandling begär att bli hörd på ett av unionens officiella språk annat än det som används i myndighetens tillsynsförfarande måste detta meddelas myndigheten i tillräckligt god tid så att den kan vidta nödvändiga åtgärder.

AVSNITT 4

INDIREKT TILLSYN AV ICKE UTVALDA ANSVARIGA ENHETER

Artikel 28

Bedömningar av situationen i fråga om enhetlighet i tillsynen

1. Myndigheten ska göra regelbundna bedömningar av vissa eller alla verksamheter som utförs av en, flera eller alla finansiella tillsynsmyndigheter, inbegripet deras medel och resurser. ***Som en del av varje bedömning ska myndigheten bedöma i vilken utsträckning en finansiell tillsynsmyndighet effektivt övervakar och vidtar nödvändiga åtgärder för att säkerställa konsekventa och höga standarder och metoder för tillsyn och effektiv tillämpning av de lagstiftningsakter som avses i artikel 1.2, samt att de ansvariga enheter som den övervakar följer tillämplig unionsrätt. I detta syfte ska myndigheten utarbeta metoder för att möjliggöra en konsekvent bedömning och jämförelse av de finansiella tillsynsmyndigheter som granskas.*** Bedömningarna ska inbegripa en översyn av tillämpningen av metoden för tillsyn av bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism som utarbetats enligt artikel 8 och omfatta alla finansiella tillsynsmyndigheter i en enda bedömningscykel. Längden på varje bedömningscykel ska fastställas av myndigheten och inte vara längre än sju år. ***I slutet av varje bedömningscykel ska myndigheten lägga fram sina resultat för Europaparlamentet och rådet.***
2. Bedömningarna ska utföras av myndighetens personal med frivilligt deltagande av den personal vid de finansiella tillsynsmyndigheterna som inte är föremål för översyn, efter att direktionen godkänt sådant deltagande. I bedömningarna ***kan*** vederbörlig hänsyn tas till ***den information i den centrala databas för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism som fastställs i artikel 11, samt*** alla relevanta utvärderingar, bedömningar och rapporter från internationella organisationer och mellanstatliga organ med kompetens på området för förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism.
3. Myndigheten ska utarbeta en rapport med resultaten av varje bedömning. ***Myndigheten ska i god tid dela utkastet till rapport med den finansiella tillsynsmyndighet som är föremål för översyn. Inom en tidsfrist som fastställs av myndigheten ska den finansiella tillsynsmyndighet som granskas lämna synpunkter på utkastet till rapport. Slutrapporten***

ska antas av direktionen med hänsyn till synpunkterna från styrelsen i sammansättning för tillsyn *och delas i god tid med den finansiella tillsynsmyndighet som granskas. Direktionen ska särskilt säkerställa överensstämmelse mellan sina rapporter och tillämpningen av bedömningsmetoden.* Rapporten ska omfatta redogörelser och anvisningar för särskilda uppföljningsåtgärder som ska vidtas av den eller de finansiella tillsynsmyndigheter som är föremål för bedömningen och vilka som ett resultat av denna bedömning anses lämpliga, proportionerliga och nödvändiga. Uppföljningsåtgärderna kan antas i form av riktlinjer och rekommendationer enligt artikel 43, inbegripet rekommendationer till flera eller alla finansiella tillsynsmyndigheter eller, i tillämpliga fall, till någon sådan specifik myndighet.

4. Finansiella tillsynsmyndigheter ska göra sitt yttersta för att följa de särskilda uppföljningsåtgärder som riktas till dem till följd av bedömningen. *Finansiella tillsynsmyndigheter ska regelbundet informera myndigheten om vilken typ av åtgärder de har vidtagit som svar på den rapport som avses i punkt 3.*
- 4a. *Om en finansiell tillsynsmyndighet inte genomför de särskilda uppföljningsåtgärder som riktas till den till följd av bedömningen ska myndigheten vidta nödvändiga åtgärder i enlighet med artikel 10. Om myndigheten anser att genomförandet av uppföljningsåtgärderna är bristfälligt eller otillräckligt kan den utöva de befogenheter som tilldelas genom artikel 30.2 eller inleda en utredning om misstänkt överträdelse av eller underlåtenhet att tillämpa unionsrätten av den granskade finansiella tillsynsmyndigheten i enlighet med artikel 30c.*

Artikel 29

Samordning och underlättande av arbetet i tillsynskollegierna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism

1. Inom ramen för myndighetens befogenheter och utan att det påverkar befogenheterna hos berörda finansiella tillsynsmyndigheter enligt artikel 36 i [Publikationsbyrån: för in nästa nummer till penningtvättsdirektivet, COM(2021) 423], ska myndigheten säkerställa att tillsynskollegierna för bekämpning av penningtvätt *och finansiering av terrorism* inrättas och fungerar kontinuerligt vad gäller icke utvalda ansvariga enheter som bedriver verksamhet i flera medlemsstater i enlighet med artikel 36 i [Publikationsbyrån: för in nästa nummer till penningtvättsdirektivet, COM(2021) 423]. I detta syfte *ska* myndigheten göra följande:

- a) *Samverka med berörda finansiella tillsynsmyndigheter för att säkerställa inrättandet av de kollegier som inte har inrättats trots att relevanta villkor för deras inrättande enligt artikel 36 i [Publikationsbyrå: för in nästa nummer till penningtvättsdirektivet, COM(2021) 423] är uppfyllda.*
 - b) Bistå vid organiseringen av kollegiernas sammanträden, om berörda finansiella tillsynsmyndigheter begär detta, *eller efter eget gottfinnande kalla till ett kollegiesammanträde när den anser att det är nödvändigt.*
 - c) Bistå vid organiseringen av gemensamma tillsynsplaner och gemensamma undersökningar.
 - d) *Säkerställa att* all relevant information *samlas in och delas av* de finansiella tillsynsmyndigheterna i syfte att underlätta kollegiernas arbete och göra sådan information tillgänglig för de *berörda* myndigheter som ingår i dessa.
 - e) Främja ändamålsenlig och effektiv *tillsynspraxis*, inbegripet värdering av de risker som ansvariga enheter är eller kan vara utsatta för.
 - f) Övervaka de uppgifter som utförs av de finansiella tillsynsmyndigheterna, i enlighet med de uppgifter och befogenheter som anges i denna förordning.
 - fa) Bistå finansiella tillsynsmyndigheter på deras specifika begäran, däribland när en begäran avser medling mellan finansiella tillsynsmyndigheter enligt artikel 5.3 g.*
 - fb) Med bindande verkan lösa meningsskiljaktigheter mellan finansiella tillsynsmyndigheter om de åtgärder som ska vidtas av finansiella tillsynsmyndigheter gentemot en ansvarig enhet, efter en sådan begäran som avses i artikel 5.3 ga.*
 - fc) Rapportera till kommissionen om fall där avsaknaden av ändamålsenlig och effektiv tillsynspraxis och tillsynsverksamhet i förbindelse med tillsynskollegier för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism beror på ett otillräckligt eller bristande införlivande av unionsrätten i nationell rätt.*
- 1a.** *Tillsynskollegierna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism ska bestå av ständiga ledamöter och, när så anses nödvändigt av de ständiga ledamöterna, av observatörer. Myndigheten och de finansiella tillsynsmyndigheterna ska vara ständiga ledamöter. Observatörer får utgöras av övriga tillsynsmyndigheter, inbegripet Europeiska centralbanken, ESA-myndigheterna, i förekommande fall tillsynsmyndigheter för*

bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i tredjeländer, samt finansunderrättelseenheter och andra myndigheter när så anses nödvändigt av de ständiga ledamöterna.

2. Vid tillämpning av punkt 1 ska myndighetens personal ha full rätt att delta i tillsynskollegierna för bekämpning av penningtvätt **och finansiering av terrorism** och kunna delta i deras verksamhet, däribland vid inspektioner på plats, som genomförs gemensamt av minst två finansiella tillsynsmyndigheter.
- 2a. *Ett tillsynskollegium för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism som redan har inrättats i enlighet med artikel 36 i [Publikationsbyrån: för in nästa nummer till penningtvättsdirektivet, COM(2021) 423] ska tillfälligt avbryta sitt arbete under den period då myndigheten utövar direkt tillsyn över den berörda utvalda ansvariga enheten. Detta tillsynskollegium för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism ska återuppta sitt arbete när den berörda ansvariga enheten inte längre är utvald av myndigheten.*

Artikel 30

Begäran om att agera under särskilda omständigheter till följd av indikationer om allvarliga, upprepade eller systematiska överträdelser

1. Finansiella tillsynsmyndigheter ska meddela myndigheten om en situation uppstår där en icke utvald ansvarig enhets uppfyllande av tillämpliga krav och exponering för risker som rör penningtvätt och finansiering av terrorism försämras snabbt **eller** avsevärt, särskilt om en sådan försämring på ett betydande sätt kan skada **det finansiella systemets integritet eller** ryktet för **flera** medlemsstater eller för unionen som helhet.
2. Om myndigheten får indikationer om att en icke utvald ansvarig enhet begår **allvarliga, upprepade eller systematiska** överträdelser kan den begära att dess finansiella tillsynsmyndighet
 - a) utreder en icke utvald ansvarig enhets överträdelser av unionsrätten och, om unionsrätten i fråga utgörs av direktiv eller uttryckligen ger medlemsstaterna rätt att utnyttja olika alternativ, överträdelser av nationell lagstiftning i den utsträckning denna

införlivar direktiv eller utnyttjar de alternativ som medlemsstaterna beviljas genom unionsrätten, och

- b) överväger att tillämpa påföljder för enheten i fråga i enlighet med direkt tillämplig unionsrätt eller nationell lagstiftning som införlivar direktiv om sådana överträdelser.

Vid behov får myndigheten också begära att en finansiell tillsynsmyndighet antar ett enskilt beslut riktat till den enheten och som ålägger den att vidta alla nödvändiga åtgärder för att fullgöra sina skyldigheter enligt direkt tillämplig unionsrätt eller enligt nationell lagstiftning i den utsträckning denna införlivar direktiv eller utnyttjar de alternativ som medlemsstaterna beviljas genom unionsrätten, däribland även att upphöra att tillämpa viss praxis.

- 2a. Myndigheten får göra en sådan begäran om den har indikationer om allvarliga, upprepade eller systematiska överträdelser till följd av information som tillhandahållits av de finansiella tillsynsmyndigheterna enligt punkt 1, via rapporteringsmekanismen enligt artikel 76a, av unionens institutioner och organ, genom myndighetens egen informationsinsamling enligt artiklarna 11, 11a eller 28 eller via andra trovärdiga informationskällor.**

Vid tillämpningen av denna punkt ska kommissionen ta fram ett förfarande som definierar villkoren och formerna för en begäran från kommissionen till myndigheten om att den ska utöva sina befogenheter enligt denna artikel till följd av information som kommissionen förfogar över.

3. Den berörda finansiella tillsynsmyndigheten ska rätta sig efter en begäran som riktas till den i enlighet med punkt 2 och så snart som möjligt och senast inom **fem** arbetsdagar från datumet för delgivningen av en sådan begäran underrätta myndigheten om de åtgärder som den har vidtagit eller avser att vidta i detta avseende.
4. Om den berörda finansiella tillsynsmyndigheten inte rättar sig efter begäran som avses i punkt 2 och inte underrättar myndigheten om de åtgärder som den har vidtagit eller avser att vidta inom **fem** dagar från datumet för delgivningen av begäran, kan myndigheten begära att kommissionen beviljar tillstånd för överföring av de berörda uppgifter och befogenheter som avses i artiklarna 5.2 och 6.1 i fråga om direkt tillsyn av den icke utvalda ansvariga enheten från den berörda finansiella tillsynsmyndigheten till myndigheten.
5. Myndighetens begäran **till kommissionen enligt punkt 3** ska innehålla följande:

- a) En beskrivning av en identifierad icke utvald ansvarig enhets **allvarliga, upprepade eller systematiska** överträdelser av de direkt tillämpliga kraven och en motivering av att sådana överträdelser ligger inom ramarna för myndighetens behörighet enligt punkt 2.
 - b) En motivering till varför begäran som riktades till den finansiella tillsynsmyndighet som avses i punkt 2 inte ledde till att åtgärder vidtogs inom den tidsfrist som fastställs i punkt 3.
 - c) En tidsfrist på högst tre år för den begärda överföringen av berörda uppgifter och befogenheter.
 - d) En beskrivning av de åtgärder som myndigheten avser att vidta gentemot den icke utvalda ansvariga enheten när de uppgifter och befogenheter som krävs för att hantera de avsevärda överträdelser som avses i punkt 2 har överförts.
6. Från det datum då kommissionen mottar begäran från myndigheten har kommissionen **tio arbetsdagar** på sig att fatta beslut om att bevilja överföringen av de berörda uppgifterna och befogenheterna eller att motsätta sig den. **Kommissionen ska vederbörligen motivera ett beslut att motsätta sig myndighetens begäran, liksom ett beslut att bevilja överföringen.** Myndigheten ska underrättas om beslutet och därefter omedelbart vidarebefordra det till den finansiella tillsynsmyndigheten och den icke utvalda ansvariga enheten. **Beslutet ska också meddelas Europaparlamentet och rådet. Ett beslut om att bevilja överföringen av berörda uppgifter och befogenheter från den finansiella tillsynsmyndigheten till myndigheten ska offentliggöras.**
7. **24 timmar** efter delgivningen av beslutet att bevilja överföring av uppgifter och befogenheter i samband med den icke utvalda ansvariga enheten, ska den enhet som avses i punkt 2 bedömas vara en utvald ansvarig enhet i fråga om de uppgifter som avses i artikel 5.2 och de befogenheter som avses i artiklarna 6.1 och 16–22. Kommissionens beslut ska innehålla en tidsfrist för utövandet av dessa uppgifter och befogenheter. När denna har löpt ut återförs uppgifterna och befogenheterna till den berörda finansiella tillsynsmyndigheten.

Artikel 30a

Begäran om att agera under särskilda omständigheter till följd av en begäran från en finansiell tillsynsmyndighet

- 1. Myndigheten ska, på begäran av en finansiell tillsynsmyndighet, bedöma om det är nödvändigt att utöva direkt tillsyn av icke utvalda ansvariga enheter i enlighet med denna förordning i syfte att säkerställa en konsekvent tillämpning av höga tillsynsstandarder.

Medlemsstaterna får fastställa särskilda arrangemang avseende delegering av det ansvar som måste uppfyllas innan deras behöriga myndigheter ingår sådana avtal om delegering och får begränsa räckvidden för delegeringen till vad som är nödvändigt för en ändamålsenlig övervakning av gränsöverskridande finansmarknadsaktörer eller grupper.*
- 2. I sin begäran ska den finansiella tillsynsmyndigheten*
 - a) identifiera den icke utvalda ansvariga enhet som den finansiella tillsynsmyndigheten anser att myndigheten bör utöva direkt tillsyn över,*
 - b) uppge orsakerna till varför direkt tillsyn för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism över den icke utvalda ansvariga enheten är nödvändig i syfte att säkerställa en konsekvent tillämpning av höga tillsynsstandarder, och*
 - c) ange hur länge den begärda överföringen av relevanta uppgifter och befogenheter föreslås vara.*
- 3. Den finansiella tillsynsmyndighetens begäran ska åtföljas av en rapport som anger tillsynshistoriken och riskprofilen för den icke utvalda ansvariga enhet som har identifierats i den finansiella tillsynsmyndighetens begäran.*
- 4. Om myndigheten inte stöder den finansiella tillsynsmyndighetens begäran ska den samråda med den berörda finansiella tillsynsmyndigheten innan den gör sin slutliga bedömning av huruvida myndighetens tillsyn för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism över den icke utvalda ansvariga enheten är nödvändig i syfte att säkerställa en konsekvent tillämpning av höga tillsynsstandarder.*

Artikel 30b

Lösning av meningsskiljaktigheter mellan behöriga myndigheter i gränsöverskridande situationer

1. *Utan att det påverkar de befogenheter som fastställs i avsnitt 3 och de befogenheter som anges i direktiv [infoga hänvisning till sjätte penningtvättsdirektivet] får myndigheten bistå finansiella tillsynsmyndigheter med att nå en överenskommelse i enlighet med förfarandet i punkterna 2–4 i denna artikel på begäran av en eller flera finansiella tillsynsmyndigheter om en finansiell tillsynsmyndighet motsätter sig förfarandet eller innehållet i en annan finansiell tillsynsmyndighets åtgärd, planerade åtgärd eller uteblivna åtgärd.*
2. *De finansiella tillsynsmyndigheterna ska utan onödigt dröjsmål underrätta myndigheten om att en överenskommelse inte har uppnåtts i följande fall:*
 - a) *Om en tidsfrist för att nå en överenskommelse mellan de finansiella tillsynsmyndigheterna föreskrivs i unionsrätten och något av följande inträffar:*
 - i) *Tidsfristen löper ut.*
 - ii) *En finansiell tillsynsmyndighet konstaterar på grundval av objektiva skäl att meningsskiljaktigheter föreligger.*
 - b) *Om ingen tidsfrist för att nå en överenskommelse mellan de finansiella tillsynsmyndigheterna föreskrivs i de unionslagstiftningsakter som avses i artikel 1.2 och något av följande inträffar:*
 - i) *En finansiell tillsynsmyndighet konstaterar på grundval av objektiva skäl att meningsskiljaktigheter föreligger.*
 - ii) *Två månader har förflutit från den dag då en finansiell tillsynsmyndighet mottog en begäran från en annan finansiell tillsynsmyndighet om att vidta vissa åtgärder för att efterleva dessa lagstiftningsakter, och den anmodade tillsynsmyndigheten inte har antagit ett beslut för att tillmötesgå denna begäran.*
3. *Direktionen ska bedöma huruvida myndigheten bör agera i enlighet med punkt 1.*
4. *Myndigheten ska ange en tidsfrist för förlikningen mellan de finansiella tillsynsmyndigheterna med beaktande av eventuella relevanta tidsfrister som föreskrivs i unionsrätten och av hur komplex och brådskande frågan är. Under förlikningsskedet ska myndigheten agera som medlare.*

5. *Om de finansiella tillsynsmyndigheterna inte når en överenskommelse under det förlikningsskede som avses i punkt 4 får myndigheten fatta ett beslut om att ålägga dessa tillsynsmyndigheter att vidta en specifik åtgärd eller avstå från en viss åtgärd för att lösa tvisten och säkerställa överensstämmelse med unionsrätten. Myndighetens beslut ska vara bindande för de finansiella tillsynsmyndigheterna. Genom sitt beslut kan myndigheten kräva att de finansiella tillsynsmyndigheterna återkallar eller ändrar ett beslut som de har antagit eller att de använder de befogenheter som de har enligt tillämplig unionsrätt. Myndigheten ska underrätta de finansiella tillsynsmyndigheterna om att förfarandena enligt punkterna 4 och 5 har avslutats, i förekommande fall tillsammans med det beslut som den fattat enligt punkt 5.*
6. *Om en finansiell tillsynsmyndighet inte följer myndighetens beslut och därigenom inte säkerställer att ett finansiellt institut eller, i fråga om ärenden som rör förebyggande och bekämpning av penningtvätt eller finansiering av terrorism, en finanssektorsaktör uppfyller de krav som är direkt tillämpliga på institutet eller aktören i enlighet med relevant unionsrätt, får myndigheten – utan att det påverkar kommissionens befogenheter i enlighet med artikel 258 i EUF-fördraget – anta ett enskilt beslut riktat till det finansiella institutet eller den finanssektorsaktören med krav på att institutet eller aktören ska vidta nödvändiga åtgärder för att uppfylla sina skyldigheter enligt unionsrätten, däribland även krav på att upphöra med viss praxis. Myndigheten får också anta ett beslut i enlighet med första stycket i denna punkt om relevanta krav i relevant unionsrätt inte är direkt tillämpliga på finanssektorsaktörer. För detta ändamål ska myndigheten tillämpa relevant unionsrätt, och där sådan unionsrätt utgörs av direktiv, nationell rätt i den mån den införlivar dessa direktiv. Om den tillämpliga unionsrätten utgörs av förordningar som uttryckligen ger medlemsstaterna rätt att utnyttja olika alternativ ska myndigheten även tillämpa nationell rätt i den mån dessa alternativ har utnyttjats.*
7. *Beslut som antagits i enlighet med punkt 6 ska ha företräde framför varje tidigare beslut i samma ärende som antagits av de finansiella tillsynsmyndigheterna. Alla åtgärder som de finansiella tillsynsmyndigheterna vidtar avseende förhållanden som är föremål för ett beslut enligt punkt 5 eller 6 ska vara förenliga med de besluten.*

8. *I den rapport som avses i artikel 72 ska myndighetens ordförande ange art och karaktär på meningsskiljaktigheterna mellan de finansiella tillsynsmyndigheterna, de överenskommelser som nåtts och de beslut som fattats för att lösa meningsskiljaktigheterna.*

Artikel 30c

Överträdelse av unionsrätten

1. *Om en tillsynsmyndighet inte har vidtagit de åtgärder som fastställs i direktiv [infoga hänvisning – förslag till sjätte penningtvättsdirektivet – COM(2021) 423 final] eller bestämmelser i nationell rätt som införlivar det direktivet, eller har vidtagit åtgärder på ett sätt som framstår som en överträdelse av unionsrätten, särskilt genom att underlåta att se till att en enhet som står under dess tillsyn uppfyller kraven i förordning [infoga hänvisning – förslag till penningtvättsförordning – COM(2021) 420 final], ska myndigheten agera i enlighet med de befogenheter som anges i punkterna 2, 3, 4, 6 och 7 i denna artikel.*
2. *Myndigheten ska, på begäran av en eller flera tillsynsmyndigheter, Europaparlamentet, rådet, kommissionen eller på eget initiativ, inbegripet när detta bygger på väl underbyggd information från fysiska eller juridiska personer, och efter att ha underrättat den berörda tillsynsmyndigheten, redogöra för hur den avser gå vidare med fallet och, när så är lämpligt, utreda den påstådda överträdelsen av eller underlåtenheten att tillämpa unionsrätten.*

Tillsynsmyndigheten ska utan dröjsmål förse myndigheten med all den information som denna anser vara nödvändig för sin utredning, inbegripet information om hur de akter som avses i punkt 1 tillämpas i enlighet med unionsrätten.

Om begäran om information från tillsynsmyndigheten har visat sig eller bedöms vara otillräcklig för att erhålla den information som anses nödvändig för att kunna utreda en förmodad överträdelse eller bristande tillämpning av unionsrätten, kan myndigheten, efter att ha informerat tillsynsmyndigheten, rikta en vederbörligt motiverad begäran om information direkt till andra tillsynsmyndigheter. Mottagarna av en sådan begäran ska utan onödigt dröjsmål förse myndigheten med tydlig, korrekt och fullständig information.

3. *Myndigheten får senast inom sex månader från den dag då den inledde sin utredning till den tillsynsmyndighet som är föremål för utredning rikta en rekommendation i vilken den anger vilka åtgärder som krävs för överensstämmelse med unionsrätten.*

Innan myndigheten utfärdar en sådan rekommendation ska myndigheten samverka med tillsynsmyndigheten om den anser att sådan samverkan är lämplig för att åtgärda en överträdelse av unionsrätten, i ett försök att enas om vilka åtgärder som krävs för överensstämmelse med unionsrätten.

Tillsynsmyndigheten ska inom tio arbetsdagar från mottagandet av rekommendationen underrätta myndigheten om de åtgärder den har vidtagit, eller avser att vidta, för att säkerställa överensstämmelse med unionsrätten.

4. *Om tillsynsmyndigheten inte har rättat sig efter unionsrätten inom en månad från dagen för mottagandet av myndighetens rekommendation får kommissionen, efter underrättelse om detta från denna myndighet eller på eget initiativ, avge ett formellt yttrande med krav på tillsynsmyndigheten att vidta nödvändiga åtgärder för att rätta sig efter unionsrätten. Kommissionens formella yttrande ska beakta myndighetens rekommendation.*

Kommissionen ska avge ett sådant formellt yttrande inom tre månader efter det att rekommendationen antagits. Kommissionen kan förlänga denna tidsfrist med en månad.

Myndigheten och tillsynsmyndigheten ska överlämna alla nödvändiga uppgifter till kommissionen.

5. *Tillsynsmyndigheten ska inom tio arbetsdagar från mottagandet av det formella yttrande som avses i punkt 4, underrätta kommissionen och myndigheten om de åtgärder den har vidtagit eller avser att vidta för att rätta sig efter det formella yttrandet.*

6. *Om en tillsynsmyndighet inte rättar sig efter det formella yttrandet inom den tidsfrist som anges i detta, och om det är nödvändigt att utan dröjsmål åtgärda sådan bristande efterlevnad för att uppnå eller återställa det finansiella systemets integritet, stabilitet och anseende, får myndigheten anta ett enskilt beslut riktat till en icke utvald ansvarig enhet med krav på att den ska vidta alla nödvändiga åtgärder för att uppfylla sina skyldigheter enligt unionsrätten. För detta ändamål ska myndigheten tillämpa all relevant unionsrätt och, om unionsrätten består av direktiv, nationell rätt i den mån den införlivar dessa direktiv. Om den tillämpliga unionsrätten utgörs av förordningar som uttryckligen ger*

medlemsstaterna rätt att utnyttja olika alternativ ska myndigheten även tillämpa nationell rätt i den mån dessa alternativ har utnyttjats.

Myndighetens beslut ska överensstämma med det formella yttrande som kommissionen avgett enligt punkt 4.

- 7. Beslut som antagits i enlighet med punkt 6 ska ha företräde framför varje tidigare beslut i samma ärende som antagits av tillsynsmyndigheten.*

När tillsynsmyndigheter vidtar åtgärder i samband med frågor som är föremål för ett formellt yttrande enligt punkt 5 eller ett beslut enligt punkt 6, ska de rätta sig efter det formella yttrandet eller beslutet, beroende på vad som är tillämpligt.

AVSNITT 5

TILLSYN AV ICKE-FINANSIELL SEKTOR

Artikel 31

Inbördes granskning

1. Myndigheten ska regelbundet genomföra inbördes granskning av icke-finansiella tillsynsmyndigheters hela verksamhet eller delar av denna för att uppnå mer enhetliga och ändamålsenliga tillsynsresultat. I detta syfte ska myndigheten utarbeta metoder för objektiv bedömning och jämförelse av de icke-finansiella tillsynsmyndigheter som granskas.■
2. *De inbördes granskningarna ska utföras av myndighetens personal i samarbete med relevant personal från de icke-finansiella tillsynsmyndigheterna.*
3. Den inbördes granskningen ska särskilt, men inte uteslutande, omfatta bedömningar av följande:
 - a) Ändamålsenligheten i befogenheter och finansiella, mänskliga och tekniska resurser samt nivå av oberoende, styrformer och yrkesstandarder hos den icke-finansiella tillsynsmyndigheten, i syfte att säkerställa en effektiv tillämpning av kapitel IV i [Publikationsbyrån: för in nästa nummer till penningtvättsdirektivet, COM(2021) 423].

- b) Ändamålsenligheten och graden av enhetlighet som uppnåtts i tillämpningen av unionsrätten och i tillsynspraxisen samt i vilken utsträckning denna praxis uppfyller målen i unionsrätten.
 - c) Tillämpningen av bästa praxis som utarbetats av icke-finansiella tillsynsmyndigheter och som med fördel kan antas av andra sådana myndigheter.
 - d) Ändamålsenligheten och graden av enhetlighet som uppnåtts i genomförandet av de bestämmelser som antagits för att införa unionsrätten, även med avseende på administrativa sanktioner och andra administrativa åtgärder gentemot ansvariga personer om dessa bestämmelser inte har följts.
4. Myndigheten ska ta fram en rapport med resultaten av den inbördes granskningen. Denna rapport ska utarbetas av *myndighetens personal, i samarbete med relevant personal från de icke-finansiella tillsynsmyndigheterna*, och antas av direktionen, *som i god tid ska dela den med den granskade icke-finansiella tillsynsmyndigheten*. Rapporten ska omfatta redogörelser och anvisningar för uppföljningsåtgärder som anses lämpliga, proportionerliga och nödvändiga att vidta som ett resultat av den inbördes granskningen. Uppföljningsåtgärderna får antas i form av riktlinjer och rekommendationer enligt artikel 43 och yttranden enligt artikel 44. De icke-finansiella tillsynsmyndigheterna ska göra sitt yttersta för att följa utfärdade riktlinjer och rekommendationer i enlighet med artikel 43. *Myndigheten ska utan dröjsmål, på konfidentiell basis, överlämna sådana rapporter till åtminstone Europaparlamentet.*
5. Myndigheten ska offentliggöra resultatet av den inbördes granskningen på sin webbplats och avge ett yttrande till kommissionen om den, med beaktande av resultatet från den inbördes granskningen eller annan information som den inhämtar när den utför sina uppgifter, anser att ytterligare harmonisering av unionsreglerna för ansvariga enheter inom den icke-finansiella sektorn eller för icke-finansiella tillsynsmyndigheter skulle vara nödvändig ur unionens synvinkel.
6. Två år efter offentliggörandet av rapporten om den inbördes granskningen ska myndigheten ta fram en uppföljningsrapport. Denna rapport ska utarbetas av *myndighetens personal, i samarbete med relevant personal vid icke-finansiella tillsynsmyndigheter*, och antas av direktionen, *som i god tid ska dela den med den granskade icke-finansiella tillsynsmyndigheten*. Uppföljningsrapporten ska omfatta en bedömning av hur väl avvägda

och ändamålsenliga de åtgärder är som vidtagits av de icke-finansiella tillsynsmyndigheter som varit föremål för den inbördes granskningen efter uppföljningsåtgärderna i rapporten om den inbördes granskningen. Myndigheten ska offentliggöra uppföljningsrapportens resultat på sin webbplats.

7. Vid tillämpningen av denna artikel ska direktionen anta ett förslag om en arbetsplan för den inbördes granskningen vartannat år som ska återspegla erfarenheterna från tidigare förfaranden för inbördes granskning och diskussionerna i styrelsen i sammansättning för tillsyn. Arbetsplanen för den inbördes granskningen ska utgöra en separat del av det årliga och det fleråriga arbetsprogrammet och ingå i det samlade programdokumentet. I brådskande fall eller vid oförutsedda händelser får myndigheten besluta att genomföra ytterligare inbördes granskning.
8. När tillsyn utövas av självreglerande organ ska den inbördes granskningen omfatta en bedömning av hur väl avvägda och ändamålsenliga de åtgärder är enligt artikel 38 i [Publikationsbyrå: för in nästa nummer till penningtvättsdirektivet, COM(2021) 423] som vidtas av den offentliga myndigheten med ansvar för övervakning av dessa organ för att se till att deras arbete uppnår de standarder som krävs enligt unionsrätten.
9. ***När en inbördes granskning gäller självreglerande organ ska*** företrädare för ***självreglerande organ*** bjudas in att delta i den inbördes granskningen.

Artikel 31a

Inrättande av tillsynskollegier för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism inom den icke-finansiella sektorn

1. ***Tre år efter dagen för ikraftträdandet av direktiv [infoga hänvisning – förslag till sjätte penningtvättsdirektivet – COM(2021) 423 final] får myndigheten, inom ramen för sina befogenheter och utan att det påverkar de berörda tillsynsmyndigheternas befogenheter enligt artiklarna 34 och 34a i direktiv [infoga hänvisning – förslag till sjätte penningtvättsdirektivet – COM(2021) 423 final], besluta att inrätta tillsynskollegier för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, och säkerställa att de fungerar konsekvent, för ansvariga enheter inom den icke-finansiella sektorn som är verksamma i***

minst fyra medlemsstater och med en årlig omsättning i hela EU på minst 200 miljoner euro.

2. I detta syfte kan myndigheten göra följande:

- a) Kalla till och organisera sammanträden i tillsynskollegier för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism när så anses lämpligt.*
- b) Bistå vid organiseringen av sammanträden i tillsynskollegier för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, om berörda tillsynsmyndigheter begär detta, eller efter eget gottfinnande kalla till ett kollegiesammanträde när så anses nödvändigt.*
- c) Säkerställa att all relevant information samlas in och delas av tillsynsmyndigheterna i syfte att underlätta arbetet för tillsynskollegierna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och göra sådan information tillgänglig för de berörda myndigheter som ingår i kollegiet.*
- d) Främja ändamålsenlig och effektiv tillsynspraxis, inbegripet värdering av de risker som ansvariga enheter är eller kan vara exponerade för.*
- e) Medla i och hjälpa till att lösa konflikter mellan deltagande tillsynsmyndigheter på deras begäran.*
- f) I enlighet med de uppgifter och befogenheter som anges i denna förordning, övervaka de uppgifter som tillsynsmyndigheterna utför.*
- g) Identifiera fall där avsaknaden av ändamålsenlig och effektiv tillsynspraxis och tillsynsverksamhet i förbindelse med tillsynskollegier för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism beror på otillräckligt införlivande eller underlåtenhet att införliva unionsrätten i nationell rätt, och vederbörligen rapportera dessa fall till kommissionen.*

3. Tillsynskollegier för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism får användas för att utbyta information, tillhandahålla ömsesidigt bistånd och, om så är lämpligt, samordna metoden för tillsyn av den ansvariga enheten, inbegripet att vidta lämpliga och proportionella åtgärder vid sådana allvarliga överträdelser av kraven i förordning [infoga hänvisning – förslag till penningtvättsförordning –

COM(2021) 420 final] som upptäckts i jurisdiktionen för en av de tillsynsmyndigheter som deltar i tillsynskollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.

4. *Tillsynskollegierna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism ska utgöras av ständiga ledamöter, inbegripet myndigheten och icke-finansiella tillsynsmyndigheter och, om dessa enhälligt godkänner det, av observatörer.*

Om medlemsstaterna i enlighet med artikel 29.3 i direktiv [infoga hänvisning till sjätte penningtvättsdirektivet] tillåter att självreglerande organ utövar tillsyn av de enheter som avses i artikel 3.3 a och b i förordning [infoga hänvisning – förslag till penningtvättsförordning – COM(2021) 420 final] ska respektive nationella tillsynsmyndigheter, i enlighet med artikel 38 i direktiv [infoga hänvisning till sjätte penningtvättsdirektivet], vara de ständiga ledamöterna.

5. *Denna artikel ska inte gälla för självreglerande organ, inbegripet självreglerande organ som övervakar ansvariga enheter som utövar ett oberoende juridiskt yrke eller som innehar offentliga ämbeten och som är utsedda av regeringen för att utöva rättsliga funktioner.*

Artikel 32

Befogenheter över tillsynsmyndigheter inom den icke-finansiella sektorn

1. Om en tillsynsmyndighet inom den icke-finansiella sektorn inte har tillämpat unionsakterna eller den nationella lagstiftning som avses i artikel 1.2 eller har tillämpat dem på ett sätt som framstår som en överträdelse av unionsrätten, särskilt genom att underlåta att se till att en enhet som står under dess tillsyn uppfyller kraven i akterna eller lagstiftningen, ska myndigheten agera i enlighet med de befogenheter som anges i punkterna 2, 3, 4, 6 och 7 i denna artikel.
2. Myndigheten ska, på begäran av en eller flera tillsynsmyndigheter inom den icke-finansiella sektorn, Europaparlamentet, rådet, kommissionen eller på eget initiativ, inbegripet när ärendet bygger på väl underbyggd information från fysiska eller juridiska personer, och efter att ha underrättat den berörda tillsynsmyndigheten inom den icke-finansiella sektorn, redogöra för hur den avser att gå vidare med ärendet och, när så är lämpligt, utreda den påstådda överträdelsen av unionsrätten eller underlåtenheten att tillämpa den.

Tillsynsmyndigheten ska utan dröjsmål förse myndigheten med all den information som denna anser vara nödvändig för sin utredning, inbegripet information om hur unionsakterna eller den lagstiftning som avses i artikel 1.2 tillämpas i enlighet med unionsrätten.

Om begäran av information från den berörda tillsynsmyndigheten har visat sig eller bedöms vara otillräcklig för att erhålla den information som anses nödvändig för att kunna utreda en förmodad överträdelse eller bristande tillämpning av unionsrätten, kan myndigheten, efter att ha informerat tillsynsmyndigheten, rikta en vederbörligt motiverad begäran om information direkt till andra tillsynsmyndigheter.

Mottagaren av en sådan begäran ska förse myndigheten med tydlig, korrekt och fullständig information utan onödigt dröjsmål.

3. Myndigheten får senast inom sex månader från det att den inledde sin utredning rikta en rekommendation till tillsynsmyndigheten inom den icke-finansiella sektorn i vilken den anger vilka åtgärder som krävs för överensstämmelse med unionsrätten.

Innan myndigheten utfärdar en sådan rekommendation ska myndigheten samverka med den berörda tillsynsmyndigheten om den anser att sådan samverkan är lämplig för att åtgärda en överträdelse av unionsrätten, i ett försök att enas om vilka åtgärder som krävs för överensstämmelse med unionsrätten.

Tillsynsmyndigheten inom den icke-finansiella sektorn ska inom tio arbetsdagar från mottagandet av rekommendationen underrätta myndigheten om de åtgärder den har vidtagit eller avser att vidta för att säkerställa överensstämmelse med unionsrätten.

4. Om tillsynsmyndigheten inom den icke-finansiella sektorn inte har uppnått överensstämmelse med unionsrätten inom en månad från mottagandet av myndighetens rekommendation, får kommissionen efter underrättelse från denna myndighet eller på eget initiativ avge ett formellt yttrande med krav på att tillsynsmyndigheten vidtar nödvändiga åtgärder för överensstämmelse med unionsrätten. Kommissionens formella yttrande ska beakta myndighetens rekommendation.

Kommissionen ska avge ett sådant formellt yttrande inom tre månader efter att rekommendationen antagits. Kommissionen får förlänga denna tidsfrist med en månad.

Myndigheten och tillsynsmyndigheten inom den icke-finansiella sektorn ska förse kommissionen med all nödvändig information.

5. Tillsynsmyndigheten inom den icke-finansiella sektorn ska inom tio arbetsdagar från mottagandet av det formella yttrande som avses i punkt 5 underrätta kommissionen och myndigheten om de åtgärder den har vidtagit eller avser att vidta för att rätta sig efter det formella yttrandet.
6. Om ett formellt yttrande som avses i punkt 4 riktar sig till en tillsynsmyndighet som är den offentliga myndighet som övervakar ett självreglerande organ och om denna myndighet inte rättar sig efter det formella yttrandet inom den tidsfrist som anges i detta, **särskilt om denna underlåtelse utgör en allvarlig risk för unionens system för tillsyn**, kan myndigheten inom rimlig tid anta ett beslut riktat till ett självreglerande organ **för att säkerställa överensstämmelse med tillämplig unionslagstiftning**.

Om medlemsstaterna tillåter att självreglerande organ utövar tillsyn av de enheter som avses i artikel 3.3 a och b i förordning [infoga hänvisning – förslag till penningtvättsförordning – COM(2021) 420 final] får respektive nationell tillsynsmyndighet skicka en vederbörligt motiverad begäran om undantag från första stycket i denna punkt om tillsynsmyndigheten anser att tillämpningen av det påverkar rättsväsendets oberoende. Begäran ska ha suspensiv verkan på myndighetens beslut till dess att kommissionen har antagit ett formellt svar. Begäran ska riktas till kommissionen och delas med myndigheten. Kommissionen ska lämna ett formellt svar inom tio arbetsdagar.

Myndighetens beslut ska överensstämma med det formella yttrande som kommissionen avgett enligt punkt 4.

7. Beslut som antagits i enlighet med punkt 6 ska ha företräde framför varje tidigare beslut i samma ärende som antagits av tillsynsmyndigheten.

När tillsynsmyndigheter vidtar åtgärder i samband med frågor som är föremål för ett formellt yttrande enligt punkt 5 eller ett beslut enligt punkt 7, ska de rätta sig efter antingen det formella yttrandet eller beslutet.

AVSNITT 6

SAMORDNINGS- OCH STÖDMEKANISM FÖR FINANSUNDERRÄTTELSEENHETER

Artikel -33

Stöd- och samordningsmekanismen för finansunderrättelseenheter

- 1. Myndigheten och finansunderrättelseenheter ska utgöra en stöd- och samordningsmekanism för finansunderrättelseenheter. Myndigheten och finansunderrättelseenheter ska i största möjliga utsträckning samarbeta i syfte att förebygga, upptäcka och effektivt bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism på den inre marknaden.*

Finansunderrättelseenheter och myndigheten ska utföra sina uppgifter och sin verksamhet i enlighet med denna förordning och tillämplig unionsrätt och nationell rätt.

- 2. Finansunderrättelseenheter ska i enlighet med denna förordning och tillämplig unionsrätt delta i och bidra till verksamheten inom stöd- och samordningsmekanismen för finansunderrättelseenheter. De ska särskilt*

- a) kunna delta i gemensamma analyser som en integrerad del av deras uppgifter samt i annan verksamhet som bedrivs av myndigheten i enlighet med dess mandat,*
- b) förse myndigheten med de relevanta uppgifter och den information som krävs för att den ska kunna fullgöra sina uppgifter samt för att genomföra myndighetens anvisningar i enlighet med denna förordning och annan tillämplig unionsrätt.*

All information som erhålls genom deltagande i myndighetens verksamhet ska omfattas av strängast möjliga sekretesskrav.

- 3. Myndigheten ska främja samarbete mellan finansunderrättelseenheter genom riktlinjer och rekommendationer i enlighet med artikel 43, eller praktiska arrangemang när så är lämpligt.*

En finansunderrättelseenhet får underrätta myndigheten i händelse av meningsskiljaktigheter med en annan finansunderrättelseenhet. I detta fall ska myndigheten agera som medlare.

Artikel -33a

Samarbete inom stöd- och samordningsmekanismen för finansunderrättelseenheter

1. *Myndigheten ska stödja finansunderrättelseenheterna när det gäller följande uppgifter:*
 - a) *Stödja, samordna och vid behov leda gemensamma analyser med relevanta finansunderrättelseenheter i enlighet med artiklarna 33 och 5.5 a–d samt utveckla metoder och förfaranden för att samordna och underlätta deras planering, organisering och genomförande.*
 - b) *Främja samarbetet mellan finansunderrättelseenheter i enlighet med artiklarna 5.5 a och 36 i denna förordning och 24 i [Publikationsbyrån: för in nästa nummer till penningtvättsdirektivet, COM(2021)0423], särskilt genom att utveckla bästa praxis, metoder och former.*
 - c) *Utveckla expertkunskaper om metoder för upptäckt, analys och spridning i enlighet med artikel 5.5 f.*
 - d) *Utveckla kriterier för identifiering av gränsöverskridande ärenden som finansunderrättelseenheterna är skyldiga att dela i enlighet med artikel 24 i [Publikationsbyrån: för in nästa nummer till penningtvättsdirektivet, COM(2021)0423].*
 - e) *Ta fram indikatorer, former och innehåll för upptäckt och rapportering av misstänkta transaktioner i enlighet med artikel 50 i förordning [Publikationsbyrån: för in nästa nummer till penningtvättsdirektivet, COM(2021)0420] och annan information som finansunderrättelseenheterna tar emot.*
 - f) *Följa upp förvaltningen, underhållet och uppdateringen av FIU.net och utvecklingen av tjänster och verktyg inom it och artificiell intelligens för säkert informationsutbyte i enlighet med artiklarna 5.5 e och 37.*
 - g) *Följa upp arbetet i internationella och europeiska forum i finansunderrättelserelaterade frågor.*
2. *När myndigheten utför de uppgifter som avses i punkt 1 ska den ha särskilda personalresurser, finansiella resurser och it-resurser och garantera deras oberoende i*

förhållande till de tillsynsfunktioner som anges i avsnitten 2–6 i kapitel II. De ska stödjas av nationella företrädare för finansunderrättelseenheter i enlighet med artikel 35.

Artikel 33

Genomförande av gemensamma analyser

-1. Myndigheten ska anta interna förfaranden för att fastställa metoder och kriterier för identifiering, urval och prioritering av ärenden som är relevanta för gemensamma analyser.

1. Om en finansunderrättelseenhet i en medlemsstat, enligt artikel 25 i [Publikationsbyrån: för in nästa nummer till penningtvättsdirektivet, COM(2021) 423], **och med avseende på de kriterier som anges i punkt 1a i denna artikel**, identifierar ett möjligt behov av gemensam analys tillsammans med en eller flera finansunderrättelseenheter i andra medlemsstater ska den meddela detta till myndigheten.

Meddelandet om behovet av en gemensam analys enligt första stycket ska registreras av myndigheten. Myndigheten ska bedöma de registrerade ärendenas relevans med avseende på de kriterier som anges i punkt 1a. I detta syfte ska myndigheten upprätta och regelbundet uppdatera en förteckning över fall som kan bli föremål för gemensam analys. På grundval av prioriteringsnivån, ärendenas brådskande karaktär och tillgängliga resurser ska myndigheten upprätta en arbetsplan och inleda den gemensamma analysen.

När en gemensam analys inleds ska myndigheten informera finansunderrättelseenheterna i alla berörda medlemsstater inom fem dagar från datumet för den första **bedömningen** och inbjuda dem att delta i den gemensamma analysen. I detta syfte ska myndigheten använda säkra kommunikationskanaler. Finansunderrättelseenheterna i alla berörda medlemsstater ska överväga att delta i den gemensamma analysen.

Om minst en annan finansunderrättelseenhet samtycker till att delta i den gemensamma analysen ska myndigheten se till att den gemensamma analysen inleds inom 20 dagar från datumet för den första **bedömningen**, såvida inte ärendets brådskande karaktär motiverar att en kortare tidsfrist införs i enlighet med de kriterier som anges i punkt 1a.

Om ingen finansunderrättelseenhet samtycker till att delta i den gemensamma analysen får myndigheten på eget initiativ välja att inleda en gemensam analys.

1a. Om en finansunderrättelseenhet inte har lämnat in en begäran om att inleda en gemensam analys får myndigheten på eget initiativ inleda en gemensam analys om den identifierar ärenden där

- a) en finansunderrättelseenhets operativa analyser kräver svåra och krävande analyser med kopplingar till andra medlemsstater,**
- b) flera finansunderrättelseenheter genomför operativa analyser där omständigheterna kräver samordnade och gemensamma åtgärder i de berörda medlemsstaterna,**
- c) den direkt har mottagit information som tyder på misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan påverka den inre marknaden eller gälla gränsöverskridande verksamhet.**

Myndigheten ska ansvara för inrättandet och sammansättningen av teamet för gemensam analys och för samordningen av det.

1b. Europol får delta i den gemensamma analysen, förutsatt att eventuella deltagande finansunderrättelseenheter ger sitt samtycke, när så är relevant, och inom ramen för Europolns ansvarsområden och för utförandet av dess uppgifter.

Punkterna 1b, 2b och 2c ska träda i kraft först efter det att de har införlivats i den lämpliga rättsakten.

1c. Eurojust får delta i den gemensamma analysen, förutsatt att eventuella deltagande finansunderrättelseenheter ger sitt samtycke, när så är relevant.

2. Finansunderrättelseenheter som berörs av en gemensam analys ska vara skyldiga att delta i genomförandet av den gemensamma analysen. En finansunderrättelseenhet får i undantagsfall avstå från att delta i en gemensam analys genom att vederbörligen redogöra för och motivera detta skriftligen till myndigheten inom fem dagar från datumet för inbjudan. Myndigheten ska utan dröjsmål lämna denna redogörelse till de övriga finansunderrättelseenheter som berörs av den gemensamma analysen.

2a. För att samla all relevant information i ett tidigt skede av den gemensamma analysen och i syfte att bättre upptäcka misstänkt verksamhet eller misstänkta transaktioner kan den gemensamma analysen automatiskt omfatta anonym matchning av uppgifter inom olika ämnesområden med andra finansunderrättelseenheters uppgifter.

2b. *För att samla all relevant information i ett tidigt skede av den gemensamma analysen och i syfte att utföra finansiella analyser på gränsöverskridande nivå ska Europol vidta alla lämpliga åtgärder för att göra det möjligt för myndigheten att på grundval av ett system med träff/ingen träff få indirekt åtkomst till uppgifter som rör brott som omfattas av myndighetens mandat. Systemet med träff/ingen träff ska endast meddela Europol vid en träff och utan att det påverkar eventuella begränsningar som anges av den medlemsstat, det unionsorgan eller den internationella organisation som tillhandahåller uppgifterna i fråga, i enlighet med [infoga hänvisning till förordning 2016/794 (omarbetning)].*

Om sökningen ger en träff, ska Europol inleda ett förfarande genom vilket de uppgifter som gav upphov till träffen får lämnas ut, i enlighet med det beslut som har fattats av den som har lämnat uppgifterna till Europol och endast i den mån de uppgifter som gav upphov till träffen är nödvändiga för att myndigheten ska kunna utföra sina uppgifter.

2c. *För att samla all relevant information i syfte att upptäcka personer som är av intresse för finansunderrättelseenheterna i andra medlemsstater och fastställa deras inkomster och tillgångar, ska myndigheten i enlighet med sitt mandat vidta alla lämpliga åtgärder för att göra det möjligt för Europol att få indirekt tillgång till uppgifter om finansiell information och finansiella analyser inom ramen för [infoga hänvisning till Europolförordningen], på grundval av ett system med träff/ingen träff. Systemet med träff/ingen träff ska endast meddela myndigheten vid en träff och utan att det påverkar eventuella begränsningar som anges av den finansunderrättelseenhet, den medlemsstat, det unionsorgan eller den internationella organisation som tillhandahåller uppgifterna i fråga.*

Om sökningen ger en träff, ska myndigheten inleda ett förfarande genom vilket de uppgifter som gav upphov till träffen får lämnas ut, i enlighet med myndighetens mandat och endast i den mån de uppgifter som gav upphov till träffen är nödvändiga för att Europol ska kunna utföra sina uppgifter.

3. *Den gemensamma analysen ska stödjas av de deltagande finansunderrättelseenheternas företrädare i enlighet med artikel 35 i denna förordning. Företrädare för finansunderrättelseenheter som stöder den gemensamma analysen ska ges direkt eller indirekt åtkomst till alla uppgifter om föremålet för den gemensamma analysen och ska kunna behandla dessa uppgifter i syfte att genomföra den gemensamma analysen i enlighet med tillämpliga dataskyddsregler, särskilt när det gäller mottagande och analys av*

misstänkta transaktioner och annan information i enlighet med artikel 17 i [infoga hänvisning – förslag till sjätte penningtvättsdirektivet – COM(2021) 423 final].

Med uttryckligt samtycke från de finansunderrättelseenheter som deltar i den gemensamma analysen ska de ur myndighetens personal som stöder den gemensamma analysen beviljas åtkomst till alla uppgifter om föremålet för den gemensamma analysen och kunna behandla dem ***i syfte att genomföra den gemensamma analysen i enlighet med tillämpliga dataskyddsregler. Om enhälligt samtycke inte erhålls får myndighetens personal tillhandahålla andra typer av stöd till den gemensamma analysen.***

Finansunderrättelseenheterna ska förbli de enda ägarna av den operativa information de utbyter med andra finansunderrättelseenheter, myndigheten, Europol, Eppo och Eurojust.

- 3a. Myndigheten får begära alla sorters information från de deltagande finansunderrättelseenheterna i syfte att säkerställa ett bättre genomförande av den gemensamma analysen. Om myndighetens begäran avslås av en deltagande finansunderrättelseenhet ska denna finansunderrättelseenhet lämna en motivering till myndigheten.***
- 3b. Myndigheten ska beviljas direkt, omedelbar, obegränsad och kostnadsfri åtkomst till den information som finns tillgänglig i de register, datasöksystem och mekanismer som avses i kapitel II i [infoga hänvisning till penningtvättsdirektivet] i syfte att genomföra gemensamma analyser enligt denna artikel.***
- 3c. Myndigheten får, efter samtycke från deltagande finansunderrättelseenheter, översända resultaten av en gemensam analys som inletts på begäran av en finansunderrättelseenhet eller på eget initiativ samt all ytterligare information som rör denna gemensamma analys till Europol, brottsbekämpande myndigheter och tullmyndigheter om det finns skäl att misstänka penningtvätt, dess förbrott eller finansiering av terrorism.***
- Myndigheten och de behöriga myndigheterna ska ingå ett samförståndsavtal om de praktiska formerna för samarbete när de utför sina respektive uppgifter enligt unionsrätten.***
- 4.** Myndigheten ska tillhandahålla alla nödvändiga resurser i form av verktyg och operativt stöd för genomförande av den gemensamma analys som avses i enlighet med utarbetade metoder och förfaranden. Myndigheten ska särskilt upprätta en dedikerad och säker kommunikationskanal för den gemensamma analysen och bistå med lämplig teknisk samordning, däribland it-stöd samt budget- och logistikstöd.

Artikel 34

Översyn av metoder och förfaranden för gemensamma analyser och deras genomförande

1. Myndigheten ska säkerställa att de metoder och förfaranden som fastställts för genomförande av de gemensamma analyser **som avses i artikel 33** ses över regelbundet och uppdateras när så krävs.
2. De finansunderrättelseenheter som har deltagit eller på annat sätt medverkat i en eller flera gemensamma analyser kan komma med synpunkter **till myndigheten** på hur de genomförts. De kan även yttra sig om myndighetens operativa stöd vid analysen, arbetsmetoder och arbetsformer, tillgängliga verktyg och samordningen mellan de deltagande finansunderrättelseenheterna. Synpunkterna kan vara konfidentiella, och i så fall kommer de inte att delas med andra finansunderrättelseenheter.
3. På grundval av de synpunkter som avses i punkt 2 eller på eget initiativ kan myndigheten utfärda uppföljningsrapporter om genomförandet av gemensamma analyser som bland annat innehåller förslag till ändringar av deras metoder och förfaranden samt slutsatser om resultaten. De delar i uppföljningsrapporten som berör förfarandet och de operativa aspekterna ska delas med alla finansunderrättelseenheter utan att konfidentiell eller skyddad information sprids. Slutsatser och rekommendationer i samband med genomförandet av gemensamma analyser ska delas med de finansunderrättelseenheter som deltagit i de berörda analyserna och med alla andra finansunderrättelseenheter i den utsträckning slutsatserna inte innehåller konfidentiell eller skyddad information.

Artikel 35

Företrädare för nationella finansunderrättelseenheter

1. Finansunderrättelseenheten i varje medlemsstat **ska** ge en **eller flera tjänstemän** i uppdrag att verka vid myndigheten. Företrädaren för den nationella finansunderrättelseenheten ska ha myndighetens huvudkontor som sin sedvanliga arbetsplats.
2. Statusen för finansunderrättelseenheternas företrädare ska vara som anställda vid den finansunderrättelseenhet som gav dem uppdraget, och detta gäller från det att de utses och under hela deras tid vid myndigheten. **Den finansunderrättelseenhet som gav företrädaren**

uppdraget ska underlätta utövandet av de uppgifter som åligger företrädaren och avstå från varje åtgärd eller policy som kan inverka negativt på dennes karriär eller ställning i det nationella systemet. I synnerhet ska den finansunderrättelseenhet som gav företrädaren uppdraget förse företrädaren med de resurser och den utrustning som krävs för att denne ska kunna utföra sina uppgifter enligt denna förordning, och säkerställa att företrädaren förblir fullständigt integrerad i sin finansunderrättelseenhet.

Medlemsstaterna ska utse sin företrädare på grundval av bevisat omfattande relevant och praktisk erfarenhet av uppgifter på området för finansunderrättelse. *Det ska inte råda något tvivel om finansunderrättelseenheternas företrädares oberoende och de får inte begära eller ta emot instruktioner från unionens institutioner, organ eller byråer, eller från någon regering eller något annat offentligt eller privat organ när de utför sina uppgifter enligt denna förordning.* Lön och annan ersättning till finansunderrättelseenhetens företrädare ska betalas av den finansunderrättelseenhet som gav personen uppdraget.

3. *Styrelsen i sammansättning för finansunderrättelseenheter får avvisa en person som har utsetts till finansunderrättelseenheternas företrädare om denna person inte uppfyller de kriterier som avses i punkt 2.* Mandatet för finansunderrättelseenheternas företrädare ska vara tre år med möjlighet till förnyelse en gång efter godkännande från den finansunderrättelseenhet som gav personen uppdraget.
4. Finansunderrättelseenheternas företrädare ska bistå myndigheten i genomförandet av de uppgifter som anges i artikel 5.5. I detta syfte ska de nationella finansunderrättelseenheternas företrädare beviljas åtkomst till myndighetens data och information i den utsträckning som behövs för genomförande av uppgifterna under tjänstperioden.
5. Företrädare för finansunderrättelseenheter **ska** beviljas åtkomst till den data som den finansunderrättelseenhet som gav personen uppdraget förfogar över för att kunna genomföra de uppgifter som avses i punkt 4 .
6. Direktionen ska besluta om de rättigheter och skyldigheter som finansunderrättelseenheternas företrädare ska ha i förhållande till myndigheten. *Det ska finnas lämpliga arrangemang för att säkerställa att finansunderrättelseenheternas företrädares rättigheter i fråga om social trygghet, pension och försäkringskydd enligt det nationella systemet bibehålls. Den totala ersättningen till finansunderrättelseenheternas företrädare får inte vara lägre än vad den*

skulle ha varit om finansunderrättelseenheternas företrädare hade valt att endast fortsätta att vara anställd vid finansunderrättelseenheten.

Artikel 36

Ömsesidigt bistånd på området för samarbete mellan finansunderrättelseenheter

1. För att främja samarbete och stöd i finansunderrättelseenheternas verksamhet, ***och med beaktande av deras behov***, ska myndigheten organisera och underlätta åtminstone följande:
 - a) Fortbildningsprogram, däribland på området för teknisk innovation.
 - b) Personalutbyte och system för utsändning av personal, däribland av personal från finansunderrättelseenheter i medlemsstaterna till myndigheten.
 - c) Utbyte av praxis mellan finansunderrättelseenheter, däribland sakkunskap inom särskilda områden.
 - ca) Tillgång till operativa analysverktyg och kommersiellt lagrade data och tillhandahållande av utbildning till myndighetens och finansunderrättelseenheternas personal om hur de ska användas.***
 - cb) Utveckling eller upphandling av it-verktyg och it-tjänster för att stärka finansunderrättelseenheternas analysmetoder.***
2. Varje finansunderrättelseenhet kan lämna en begäran om bistånd till myndigheten som berör finansunderrättelseenhetens uppgifter. I begäran ska det framgå vilken typ av bistånd det är som kan tillhandahållas av myndighetens personal, personal vid en eller flera finansunderrättelseenheter eller en kombination av dessa. Den finansunderrättelseenhet som begär bistånd ska se till att information och data som behövs för att kunna tillhandahålla biståndet finns att tillgå. Myndigheten ska inneha och regelbundet uppdatera information inom finansunderrättelseenheternas särskilda områden för sakkunskap och förmåga när det gäller att tillhandahålla ömsesidigt bistånd ***relaterat till finansunderrättelseenheternas uppgifter***.
3. Myndigheten ska göra sitt yttersta för att tillhandahålla det begärda biståndet, däribland genom att överväga att använda sina egna mänskliga resurser samt att samordna och underlätta bistånd från andra finansunderrättelseenheter på frivillig basis.

4. I början av varje år ska myndighetens ordförande informera styrelsen i sammansättning för finansunderrättelseenheter om vilka mänskliga resurser myndigheten kan tilldela för det bistånd som avses i föregående punkt. Om förändringar i tillgången på mänskliga resurser sker på grundval av de uppgifter som avses i artikel 5.5 ska myndighetens ordförande informera styrelsen i sammansättning för finansunderrättelseenheter om detta.

Artikel 37

FIU.net

1. Myndigheten ska säkerställa att värdtjänster, förvaltning, underhåll och utveckling av FIU.net bedrivs på ett ändamålsenligt ***och säkert*** sätt och utan avbrott. I samarbete med medlemsstaterna ska myndigheten se till att den mest avancerade ***och säkra*** tekniken används för FIU.net, ***med beaktande av finansunderrättelseenheternas behov***.
2. Myndigheten ska se till att FIU.net fungerar avbrottsfritt och är uppdaterad. Om det behövs stöd eller förstärkning vid informationsutbytet och samarbetet mellan finansunderrättelseenheter, och med utgångspunkt i dessa enheters behov, ska myndigheten ***efter samråd med Europeiska datatillsynsmannen*** ta fram och implementera eller på annat sätt tillgängliggöra uppgraderade eller ytterligare funktioner för FIU.net.
3. Myndigheten ska ***även*** ansvara för följande uppgifter i samband med FIU.net:
 - a) ***Genomföra*** lämpliga tekniska och organisatoriska åtgärder för att ***säkerställa en säkerhetsnivå som är lämplig med hänsyn till datasäkerhetsriskerna i syfte att säkerställa de registrerades rättigheter, inbegripet att föra lämplig information, åtkomstregister och loggar***.
 - b) ***Planering***, samordning, förvaltning och stöd i samband med tester.
 - c) Säkerställande av lämpliga finansiella resurser.
 - d) Tillhandahållande av kurser för slutanvändare i de tekniska aspekterna av FIU.net.
4. För att kunna genomföra de uppgifter som avses i punkterna 1, 2 och 3 ska myndigheten ha befogenhet att ingå rättsligt bindande avtal eller överenskommelser med tredje partens tjänsteleverantörer, ***efter lämpliga granskningar av deras säkerhetsstandarder***.

5. Myndigheten ska anta och införa de åtgärder som behövs för genomförande av de uppgifter som avses i denna artikel, däribland en säkerhetsplan, en kontinuitetsplan och en katastrofplan för FIU.net.
- 5a. *Styrelsen i sammansättning för finansunderrättelseenheter får enhälligt besluta att upphäva åtkomsten till FIU.net för en viss finansunderrättelseenhet om det i rapporten från den inbördes granskningen i enlighet med artikel 36a konstateras att kraven på den finansunderrättelseenhetens oberoende, integritet, professionalism, tystnadsplikt eller säkerhet enligt artikel 17 i [infoga hänvisning – förslag till sjätte penningtvättsdirektivet – COM(2021) 423 final] inte har uppfyllts. Den berörda finansunderrättelseenheten får inte rösta. När myndigheten utfärdar beslutet om tillfälligt upphävande ska den också göra en bedömning som förklarar och anger vilka uppföljningsåtgärder som måste vidtas för att det tillfälliga upphävandet ska hävas. Myndigheten ska utvärdera de åtgärder som vidtagits av den berörda finansunderrättelseenheten senast tre månader efter utfärdandet av beslutet om tillfälligt upphävande.*

Artikel 37a

Inbördes granskning

1. *Myndigheten ska regelbundet genomföra granskningar av finansunderrättelseenheternas uppfyllande av de krav som fastställs i kapitel III i direktiv [för in hänvisning – förslag till sjätte penningtvättsdirektivet – COM(2021) 423 final]. I detta syfte ska myndigheten utarbeta metoder för objektiv bedömning och jämförelse av de finansunderrättelseenheter som granskas.*
2. *De inbördes granskningarna ska utföras av myndighetens personal i samarbete med finansunderrättelseenheternas personal.*
3. *Den inbördes granskningen kan omfatta en bedömning av*
 - a) *ändamålsenligheten i befogenheter och mänskliga och tekniska resurser samt styrformer och yrkesstandarder hos den finansunderrättelseenhet som granskas,*
 - b) *ändamålsenligheten och graden av enhetlighet som uppnåtts i tillämpningen av unionsrätten och i finansunderrättelseenheternas praxis när det gäller analysfunktionerna och spridningen av analyser, samt i vilken utsträckning de*

granskade finansunderrättelseenheternas praxis uppfyller målen i unionsrätten i detta avseende,

- c) ändamålsenligheten och graden av enhetlighet när det gäller metoder och förfaranden med avseende på analysfunktionerna och spridningen av analyser,*
- d) effektiviteten och graden av samarbete och samordning med andra finansunderrättelseenheter,*
- e) den tillämpning av bästa praxis som utvecklats av finansunderrättelseenheter och som med fördel kan antas av andra finansunderrättelseenheter.*

4. Myndigheten ska ta fram en rapport med resultaten av den inbördes granskningen. Denna rapport om den inbördes granskningen ska utarbetas av myndighetens personal, i samarbete med finansunderrättelseenhetens personal, och antas av direktionen, som i god tid ska dela den med den finansunderrättelseenheten. Rapporten ska förklara och ange de uppföljningsåtgärder som anses lämpliga, proportionerliga och nödvändiga som ett resultat av den inbördes granskningen. Uppföljningsåtgärder får antas i form av riktlinjer och rekommendationer enligt artikel 43 och yttranden enligt artikel 44.

Finansunderrättelseenheten ska göra sitt yttersta för att följa utfärdade riktlinjer och rekommendationer i enlighet med artikel 43. Myndigheten ska utan dröjsmål, på konfidentiell basis, överlämna sådana rapporter till åtminstone Europaparlamentet.

5. Myndigheten ska offentliggöra en sammanfattning av resultatet av den inbördes granskningen på sin webbplats och avge ett yttrande till kommissionen om den, med beaktande av resultatet från den inbördes granskningen eller annan information som den inhämtar när den utför sina uppgifter, anser att ytterligare harmonisering av unionsreglerna för ansvariga enheter eller för finansunderrättelseenheter skulle vara nödvändig ur unionens synvinkel.

6. Två år efter offentliggörandet av rapporten om den inbördes granskningen ska myndigheten ta fram en uppföljningsrapport. Denna rapport ska utarbetas av myndighetens personal, i samarbete med finansunderrättelseenheternas personal, och antas av direktionen, som i god tid ska dela den med den granskade finansunderrättelseenheten. Uppföljningsrapporten ska omfatta en bedömning av hur väl avvägda och ändamålsenliga de åtgärder är som vidtagits av de finansunderrättelseenheter som har varit föremål för den inbördes granskningen efter

uppföljningsåtgärderna i rapporten om den inbördes granskningen. Myndigheten ska offentliggöra uppföljningsrapportens resultat på sin webbplats.

- 7. Vid tillämpningen av denna artikel ska direktionen anta ett förslag om en arbetsplan för den inbördes granskningen vartannat år som ska återspegla erfarenheterna från tidigare förfaranden för inbördes granskning och diskussionerna i styrelsen i sammansättning för finansunderrättelseenheter. Arbetsplanen för den inbördes granskningen ska utgöra en separat del av det årliga och det fleråriga arbetsprogrammet och ingå i det samlade programdokumentet. I brådskande fall eller vid oförutsedda händelser får myndigheten besluta att genomföra ytterligare inbördes granskning.*

AVSNITT 6A

BEFOGENHETER NÄR DET GÄLLER RIKTADE FINANSIELLA SANKTIONER

Artikel -38

Samarbete med de myndigheter som ansvarar för riktade finansiella sanktioner

- 1. Myndigheten ska ansvara för en effektiv och konsekvent tillsyn av ansvariga enheter och behöriga myndigheter när det gäller genomförande och verkställande av riktade finansiella sanktioner.*
- 2. Myndigheten och de myndigheter som är behöriga att genomföra och verkställa riktade finansiella sanktioner ska samarbeta lojalt och utbyta information med varandra.*

Artikel -38a

Befogenheter när det gäller riktade finansiella sanktioner

För att utföra sina uppgifter enligt artikel 5.5a ska myndigheten

- a) säkerställa uppsökande verksamhet och meddela ansvariga enheter information om riktade finansiella sanktioner i syfte att förbättra efterlevnaden, bland annat genom att förvalta en konsoliderad förteckning över personer, grupper och enheter som är föremål för riktade finansiella sanktioner,*

- b) *övervaka genomförandet och verkställandet av riktade finansiella sanktioner i medlemsstaterna och stödja behöriga myndigheter i deras ansträngningar att tillämpa riktade finansiella sanktioner, bland annat genom att fungera som en central kontaktpunkt för behöriga myndigheter för utbyte av information om angivna personer, deras tillgångar och kontrollerade juridiska personer,*
- c) *ge vägledning och stöd vid tillämpningen av skyldigheter när det gäller riktade finansiella sanktioner.*

Artikel -38b

Informationsutbyte

1. *Myndigheten och de myndigheter som är behöriga att genomföra och verkställa riktade finansiella sanktioner ska, spontant eller på begäran, utbyta all information som kan vara relevant för att förbereda, anta, övervaka eller verkställa riktade finansiella sanktioner.*
En begäran om upplysningar ska innehålla relevanta fakta, bakgrundsinformation, motiven till begäran och hur de begärda uppgifterna ska användas. All information som överförs eller erhålls i enlighet med denna punkt ska omfattas av strängast möjliga sekretesskrav.
2. *Myndigheten ska utarbeta förslag till tekniska genomförandestandarder för att specificera de förfaranden som ska införas för vidarebefordran och mottagande av den information som avses i punkt 1 samt det format som ska användas för informationsutbytet.*
Myndigheten ska överlämna dessa förslag till tekniska genomförandestandarder till kommissionen senast [två år efter dagen för denna förordnings ikraftträdande].
3. *Kommissionen ges befogenhet att anta de tekniska genomförandestandarder som avses i punkt 2 i denna artikel i enlighet med artikel 42.*
4. *Om myndigheten eller en myndighet som är behörig att genomföra och verkställa riktade finansiella sanktioner uppmanas att lämna information i enlighet med punkt 1, ska den besvara begäran så snart som möjligt.*

Statistik

1. *Myndigheten ska föra omfattande statistik om frågor som är relevanta de finansiella sanktionernas effektivitet så att effektiviteten i ramarna för genomförandet och verkställandet av riktade finansiella sanktioner kan ses över.*
2. *Den statistik som avses i punkt 1 ska omfatta följande:*
 - a) *Uppgifter som mäter rapportering, utredningar och rättsliga faser av de riktade finansiella sanktionerna, inbegripet antalet ärenden som utreds, antalet personer som åtalats, antalet personer som dömts för utebliven verkställighet, kringgående eller andra förbrott med anknytning till riktade finansiella sanktioner, samt värdet i euro av egendom som har frysts, beslagtagits eller förverkats från persons som angetts i samband med riktade finansiella sanktioner.*
 - b) *Antalet konton, belopp och finansiella resurser som frysts till följd av riktade finansiella sanktioner.*
 - c) *Uppgifter om antalet gränsöverskridande begäranden om uppgifter som har gjorts, tagits emot, avslagits och helt eller delvis besvarats av de myndigheter som är behöriga att genomföra och verkställa riktade finansiella sanktioner, enligt specificerad redovisning per land, inbegripet tredjeländer.*
 - d) *Personalresurser och finansiella resurser som tilldelas de myndigheter som är behöriga att genomföra och verkställa riktade finansiella sanktioner.*
 - e) *Antalet tillsynsåtgärder på plats och på distans, antalet överträdelser som konstaterats på grundval av tillsynsåtgärder och sanktioner eller administrativa åtgärder som tillämpats av tillsynsmyndigheter och självreglerande organ enligt avsnitt 4 i kapitel IV [infoga hänvisning till penningtvättsdirektivet – COM(2021)423] i samband med riktade finansiella sanktioner.*
 - f) *Antal och typ av överträdelser som konstaterats, kringgående och försök till överträdelse eller kringgående i samband med riktade finansiella sanktioner och sanktioner eller administrativa åtgärder som tillämpats i samband med dessa överträdelser, samt antalet inspektioner som utförts av den enhet som ansvarar för det*

centrala registret i enlighet med artikel 10.8 i [infoga hänvisning till penningtvättsdirektivet – COM(2021)423].

3. *De myndigheter som är behöriga att genomföra och verkställa riktade finansiella sanktioner ska se till att den statistik som avses i punkt 2 samlas in och överlämnas till kommissionen och myndigheten på årliga basis. Myndigheten ska lagra denna statistik i den databas som avses i artikel 11.*
4. *Myndigheten ska utarbeta förslag till tekniska standarder för genomförande för att utveckla metoden för insamling av den statistik som avses i punkt 2. Myndigheten ska översända dessa förslag till tekniska standarder för genomförande till kommissionen senast den ... [två år efter dagen för denna förordnings ikraftträdande].*
5. *Kommissionen ges befogenhet att anta de tekniska standarder för genomförande som avses i punkt 4 i enlighet med artikel 42.*

AVSNITT 7

GEMENSAMMA INSTRUMENT

Artikel 38

Tekniska tillsynsstandarder

1. Om Europaparlamentet och rådet delegerar befogenhet till kommissionen när det gäller att anta tekniska tillsynsstandarder med hjälp av delegerade akter enligt artikel 290 i EUF-fördraget i syfte att sörja för en konsekvent harmonisering inom de områden som särskilt anges i de lagstiftningsakter som avses i artikel 1.2 i denna förordning, får myndigheten utarbeta utkast till tekniska tillsynsstandarder. Myndigheten ska överlämna sitt utkast till tekniska tillsynsstandarder till kommissionen för antagande. Myndigheten ska samtidigt översända utkasten för kännedom till Europaparlamentet och rådet.

Tekniska tillsynsstandarder ska vara tekniska, får inte innebära strategiska beslut eller val av riktlinjer, och deras innehåll ska avgränsas av de lagstiftningsakter som de grundas på.

Innan utkasten överlämnas till kommissionen ska myndigheten genomföra öppna offentliga samråd om dem, *inbegripet med civilsamhället*, och analysera de möjliga kostnaderna och

fördelarna, utom då sådana samråd och analyser inte alls står i proportion till omfattningen och effekterna av det utkast till tekniska tillsynsstandarder som avses eller till hur brådskande ärendet är.

Kommissionen ska inom tre månader från mottagandet av ett utkast till teknisk tillsynsstandard besluta huruvida den ska anta det. Kommissionen ska i god tid informera Europaparlamentet och rådet om antagande inte kan äga rum inom tremånadersperioden. Om det ligger i unionens intresse får kommissionen anta utkastet till teknisk tillsynsstandard endast till viss del eller med ändringar.

Om kommissionen har för avsikt att inte anta ett utkast till teknisk tillsynsstandard eller att anta det endast delvis eller med ändringar, ska den sända tillbaka förslaget till myndigheten, med en motivering till varför det inte antas eller varför det ska ändras.

Kommissionen ska lämna en kopia av sin skrivelse till Europaparlamentet och rådet. Inom sex veckor får myndigheten ändra utkastet till teknisk tillsynsstandard på grundval av kommissionens föreslagna ändringar och på nytt överlämna det i form av ett formellt yttrande till kommissionen. Myndigheten ska lämna en kopia av det formella yttrandet till Europaparlamentet och rådet.

Om myndigheten när denna period på sex veckor löper ut inte har överlämnat ett ändrat utkast till teknisk tillsynsstandard, eller har överlämnat ett förslag till standard som inte har ändrats på ett sådant sätt att det är förenligt med kommissionens förslag till ändringar, får kommissionen anta den tekniska tillsynsstandarden med de ändringar den anser relevanta eller förkasta den.

Kommissionen får inte ändra innehållet i ett utkast till teknisk tillsynsstandard som utarbetats av myndigheten utan att detta först har samordnats med myndigheten, såsom anges i denna artikel.

2. Om myndigheten inte har överlämnat något utkast till teknisk tillsynsstandard inom den tidsfrist som anges i de lagstiftningsakter som avses i artikel 1.2, får kommissionen begära att ett sådant utkast lämnas inom en ny tidsfrist. Myndigheten ska i god tid informera Europaparlamentet, rådet och kommissionen om att den inte kommer att kunna hålla den nya tidsfristen.

3. Endast om myndigheten inte överlämnar något utkast till teknisk tillsynsstandard till kommissionen inom tidsfristen i enlighet med punkt 2 får kommissionen anta en teknisk tillsynsstandard genom en delegerad akt utan ett utkast från myndigheten.

Kommissionen ska genomföra öppna offentliga samråd om utkastet till tekniska tillsynsstandarder, *inbegripet med civilsamhället*, och analysera de möjliga kostnaderna och fördelarna, utom då sådana samråd och analyser inte står i proportion till omfattningen och konsekvenserna av det utkast till tekniska tillsynsstandarder som avses eller till hur brådskande ärendet är.

Kommissionen ska omgående vidarebefordra utkastet till teknisk tillsynsstandard till Europaparlamentet och rådet.

Kommissionen ska lämna sitt utkast till teknisk tillsynsstandard till myndigheten. Inom sex veckor får myndigheten ändra utkastet och överlämna det i form av ett formellt yttrande till kommissionen. Myndigheten ska lämna en kopia av det formella yttrandet till Europaparlamentet och rådet.

Om myndigheten inte har överlämnat ett ändrat utkast till teknisk tillsynsstandard inom den period på sex veckor som avses i fjärde stycket får kommissionen anta den tekniska tillsynsstandarden.

Om myndigheten har överlämnat ett ändrat utkast till teknisk tillsynsstandard inom sex veckor får kommissionen ändra förslaget på grundval av myndighetens föreslagna ändringar, eller anta den tekniska tillsynsstandarden med de ändringar den anser vara relevanta.

Kommissionen får inte ändra innehållet i det utkast till teknisk tillsynsstandard som utarbetats av myndigheten utan att detta först har samordnats med myndigheten, såsom anges i denna artikel.

4. Tekniska tillsynsstandarder ska antas genom förordningar eller beslut. Orden ”teknisk tillsynsstandard” ska finnas med i rubriken till sådana förordningar eller beslut. Dessa standarder ska offentliggöras i Europeiska unionens officiella tidning och träda i kraft den dag som anges i den.

Artikel 39

Utövande av delegeringen

1. Den befogenhet att anta tekniska tillsynsstandarder som avses i artikel 38 ska tilldelas kommissionen för en period på fyra år från och med [Publikationsbyrå: för in datumet = från det datum då denna förordning träder i kraft]. Senast sex månader före fyraårsperiodens utgång ska kommissionen rapportera om de delegerade befogenheterna. Delegeringen av befogenheter ska förlängas automatiskt för lika långa perioder. .
2. När kommissionen antar en teknisk tillsynsstandard ska den samtidigt underrätta Europaparlamentet och rådet.
3. Befogenheten att anta tekniska tillsynsstandarder tilldelas kommissionen med förbehåll för de villkor som anges i artiklarna 38, 40 och 41.

Artikel 40

Invändningar mot tekniska tillsynsstandarder

1. Europaparlamentet eller rådet får invända mot en teknisk tillsynsstandard inom en period på tre månader från datumet för delgivning av den tekniska tillsynsstandard som kommissionen har antagit. På Europaparlamentets eller rådets initiativ kan denna period förlängas med tre månader.
2. Om varken Europaparlamentet eller rådet vid utgången av den period som avses i punkt 1 har invänt mot den tekniska tillsynsstandarden ska den offentliggöras i Europeiska unionens officiella tidning och träda i kraft den dag som anges i den.

Den tekniska tillsynsstandarden får offentliggöras i *Europeiska unionens officiella tidning* och träda i kraft före utgången av **den period som avses i punkt 1** om både Europaparlamentet och rådet har underrättat kommissionen om sitt beslut att inte göra någon invändning.
3. Om Europaparlamentet eller rådet invänder mot en teknisk tillsynsstandard inom den period som avses i punkt 1 ska den inte träda i kraft. I enlighet med artikel 296 i EUF-fördraget ska den institution som invänder mot den tekniska tillsynsstandarden ange skälen för detta.

Artikel 41

Uteblivet godkännande eller ändring av utkast till teknisk tillsynsstandard

1. Om kommissionen inte godkänner ett utkast till teknisk tillsynsstandard eller ändrar det i enlighet med artikel 38, ska kommissionen underrätta myndigheten, Europaparlamentet och rådet och ange skälen för detta.
2. Om så är lämpligt får Europaparlamentet eller rådet inom en månad efter den underrättelse som avses i punkt 1 kalla den ansvarige kommissionsledamoten och myndighetens ordförande till ett ad hoc-sammanträde i Europaparlamentets behöriga utskott eller rådet så att de kan lägga fram och förklara sina meningsskiljaktigheter.

Artikel 42

Tekniska genomförandestandarder

1. Om Europaparlamentet och rådet enligt artikel 291 i EUF-fördraget tilldelar kommissionen befogenheter att anta tekniska genomförandestandarder med hjälp av genomförandeakter inom områden som fastställts specifikt i de lagstiftningsakter som avses i artikel 1.2 i denna förordning, får myndigheten utarbeta utkast till tekniska genomförandestandarder. Tekniska genomförandestandarder ska vara tekniska, de får inte innebära strategiska beslut eller val av riktlinjer och deras innehåll ska syfta till att fastställa villkoren för tillämpning av de akterna. Myndigheten ska överlämna sitt utkast till tekniska genomförandestandarder till kommissionen för antagande. Myndigheten ska samtidigt översända standarderna för kännedom till Europaparlamentet och rådet.

Innan myndigheten överlämnar ett utkast till tekniska genomförandestandarder till kommissionen ska den genomföra öppna offentliga samråd, **inbegripet med civilsamhället**, och analysera de möjliga kostnaderna och fördelarna, utom då sådana samråd och analyser inte alls står i proportion till omfattningen och effekterna av det utkast som avses eller till hur brådskande ärendet är.

Inom tre månader från mottagandet av ett utkast till teknisk genomförandestandard ska kommissionen besluta huruvida den ska anta det. Kommissionen kan förlänga denna tidsfrist med en månad. Kommissionen ska i god tid informera Europaparlamentet och rådet om

antagande inte kan äga rum inom tremånadersperioden. Om det ligger i unionens intresse får kommissionen anta utkastet till teknisk genomförandestandard endast till viss del eller med ändringar.

Om kommissionen har för avsikt att inte anta ett utkast till teknisk genomförandestandard eller att anta det endast delvis eller med ändringar ska den sända tillbaka utkastet till myndigheten med en förklaring till varför den har för avsikt att inte anta det eller varför det ska ändras.

Kommissionen ska lämna en kopia av sin skrivelse till Europaparlamentet och rådet. Inom sex veckor får myndigheten ändra utkastet till teknisk genomförandestandard på grundval av kommissionens föreslagna ändringar och på nytt överlämna det i form av ett formellt yttrande till kommissionen. Myndigheten ska lämna en kopia av det formella yttrandet till Europaparlamentet och rådet.

Om myndigheten när den period på sex veckor som avses i fjärde stycket löper ut inte har överlämnat ett ändrat utkast till teknisk genomförandestandard, eller har överlämnat ett utkast till teknisk genomförandestandard som inte har ändrats på ett sådant sätt att det är förenligt med kommissionens förslag till ändringar, får kommissionen anta den tekniska genomförandestandarden med de ändringar den anser relevanta eller förkasta den.

Kommissionen får inte ändra innehållet i ett utkast till teknisk genomförandestandard som utarbetats av myndigheten utan att detta först har samordnats med myndigheten enligt denna artikel.

2. Om myndigheten inte har lämnat in något utkast till teknisk genomförandestandard inom den tidsfrist som fastställts i de lagstiftningsakter som avses i artikel 1.2 får kommissionen begära ett sådant utkast inom en ny tidsfrist. Myndigheten ska i god tid informera Europaparlamentet, rådet och kommissionen om att den inte kommer att kunna hålla den nya tidsfristen.
3. Endast om myndigheten inte lämnar ett utkast till teknisk genomförandestandard till kommissionen inom tidsfristerna i enlighet med punkt 2 får kommissionen anta en teknisk genomförandestandard genom en genomförandeakt, utan ett utkast från myndigheten.

Kommissionen ska genomföra öppna offentliga samråd om utkastet till tekniska genomförandestandarder, *inbegripet med civilsamhället*, och analysera de möjliga kostnaderna och fördelarna, utom då sådana samråd och analyser inte står i proportion till omfattningen och effekterna av det utkast som avses eller till hur brådskande ärendet är.

Kommissionen ska omgående vidarebefordra utkastet till teknisk genomförandestandard till Europaparlamentet och rådet *för samråd*.

Kommissionen ska lämna utkastet till teknisk genomförandestandard till myndigheten. Inom sex veckor får myndigheten ändra utkastet och överlämna det i form av ett formellt yttrande till kommissionen. Myndigheten ska lämna en kopia av det formella yttrandet till Europaparlamentet och rådet.

Om myndigheten inte har överlämnat ett ändrat utkast till teknisk genomförandestandard inom den period på sex veckor som avses i fjärde stycket får kommissionen anta den tekniska genomförandestandarden.

Om myndigheten har överlämnat ett ändrat utkast till teknisk genomförandestandard inom perioden på sex veckor får kommissionen ändra utkastet på grundval av myndighetens föreslagna ändringar eller anta den tekniska genomförandestandarden med de ändringar den anser relevanta.

Kommissionen får inte ändra innehållet i det utkast till tekniska genomförandestandarder som utarbetats av myndigheten utan att detta först har samordnats med myndigheten enligt denna artikel.

4. Tekniska genomförandestandarder ska antas genom förordningar eller beslut. Orden ”teknisk genomförandestandard” ska finnas med i rubriken till sådana förordningar eller beslut. Dessa standarder ska offentliggöras i Europeiska unionens officiella tidning och träda i kraft den dag som anges i den.

Artikel 43

Riktlinjer och rekommendationer

1. I syfte att upprätta en praxis för tillsyn och finansunderrättelse som är konsekvent, ändamålsenlig och effektiv och se till att unionsrätten tillämpas gemensamt, enhetligt och konsekvent, ska myndigheten utfärda riktlinjer för alla tillsynsmyndigheter, finansunderrättelseenheter eller ansvariga enheter samt rekommendationer till en eller flera tillsynsmyndigheter eller ansvariga enheter.
2. Myndigheten ska, i tillämpliga fall, genomföra öppna offentliga samråd, ***inbegripet med civilsamhället, om dessa riktlinjer och rekommendationer*** och analysera de möjliga

kostnaderna och fördelarna i sammanhanget **■** . Dessa samråd och analyser ska stå i proportion till riktlinjernas eller rekommendationernas omfattning, art och effekter. Om myndigheten inte genomför öppna offentliga samråd ska den ange sina skäl för detta **och offentliggöra dem**.

3. Tillsynsmyndigheterna, **finansunderrättelseenheterna** och de ansvariga enheterna ska göra sitt yttersta för att följa dessa riktlinjer och rekommendationer.

Inom två månader efter att en riktlinje eller rekommendation har utfärdats ska varje tillsynsmyndighet **eller finansunderrättelseenhet** bekräfta att den följer eller avser att följa denna riktlinje eller rekommendation. Om en tillsynsmyndighet **eller finansunderrättelseenhet** inte följer eller avser att inte följa riktlinjen eller rekommendationen ska den informera myndigheten och ange sina skäl för detta.

Myndigheten ska **efter att ha hört den berörda tillsynsmyndigheten eller finansunderrättelseenheten**, offentliggöra att **den tillsynsmyndigheten eller finansunderrättelseenheten** inte följer eller avser att inte följa riktlinjen eller rekommendationen. Från fall till fall får myndigheten också besluta att offentliggöra de skäl som tillsynsmyndigheten **eller finansunderrättelseenheten** anför för att den inte följer eller avser att inte följa riktlinjen eller rekommendationen. Tillsynsmyndigheten eller **finansunderrättelseenheten** ska underrättas i förhand om ett sådant offentliggörande.

Om så krävs i en riktlinje eller rekommendation ska ansvariga enheter på ett tydligt och detaljerat sätt rapportera om huruvida de följer den berörda riktlinjen eller rekommendationen.

I den rapport som avses i artikel 53.4 c ska myndigheten informera Europaparlamentet, rådet och kommissionen om de riktlinjer och rekommendationer som utfärdats och redogöra för vilka åtgärder myndigheten tänker vidta för att säkerställa att den berörda tillsynsmyndigheten eller ansvariga enheten följer dess rekommendationer och riktlinjer i framtiden.

- 3a. ***De riktlinjer och rekommendationer som utfärdats av myndigheten ska ersätta de riktlinjer och rekommendationer som tidigare utfärdats av EBA eller de behöriga myndigheterna på samma område. De riktlinjer och rekommendationer som utfärdats av EBA eller de behöriga myndigheterna ska fortsätta att tillämpas till dess att de riktlinjer och rekommendationer som utfärdats av myndigheten träder i kraft. Myndigheten ska föreskriva en lämplig övergångsperiod för ansvariga enheter efter vilken de ska följa de nya riktlinjerna och rekommendationerna.***

Artikel 44

Yttranden

1. På begäran av Europaparlamentet, rådet eller kommissionen eller på eget initiativ får myndigheten avge yttranden till Europaparlamentet, rådet och kommissionen om alla frågor som har samband med dess behörighetsområde.
2. Den begäran som avses i punkt 1 får inbegripa ett offentligt samråd, ***inbegripet med civilsamhället***, eller en teknisk analys. ***Den kan också inbegripa samråd med andra unionsorgan som deltar i ramen för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, däribland Europol, Eurojust, Eppo, Olaf, Europeiska centralbanken, den gemensamma resolutionsnämnden, ESA-myndigheterna, Europeiska datatillsynsmannen och Europeiska dataskyddsstyrelsen.***
3. På begäran av Europaparlamentet, rådet eller kommissionen får myndigheten ge tekniska råd till Europaparlamentet, rådet och kommissionen på de områden som anges i de lagstiftningsakter som avses i artikel 1.2.

Artikel 44a

Bestämmelser om formatet för informationsutbyte

Myndigheten ska utarbeta mallar, gemensamma rapporteringsformat eller andra relevanta åtgärder som ska användas för att begära, samla in eller utbyta information, inbegripet i åtminstone följande situationer:

- a) ***När myndigheten eller tillsynsmyndigheterna begär, samlar in eller utbyter information från andra behöriga tillsynsmyndigheter, finansunderrättelseenheter eller ansvariga enheter inom ramen för de uppgifter som anges i denna förordning och i tillämplig unionsrätt.***
- b) ***När myndigheten, finansunderrättelseenheterna eller de behöriga myndigheterna begär, samlar in eller utbyter information om penningtvätt, dess förbrott eller finansiering av terrorism från andra behöriga myndigheter, finansunderrättelseenheter eller ansvariga enheter inom ramen för de uppgifter som anges i denna förordning och i tillämplig unionsrätt.***

Myndigheten och de relevanta behöriga myndigheterna ska använda de format som fastställts av myndigheten i enlighet med denna artikel. Förfarandet för antagande av dessa format ska följa det förfarande som är tillämpligt beroende på vilken typ av akt som föreskrivs i tillämplig unionsrätt.

De format som utfärdats av myndigheten ska ersätta de format som tidigare utfärdats av EBA eller de behöriga myndigheterna på samma område. De format som tidigare utfärdats av EBA eller de behöriga myndigheterna ska fortsätta att gälla till dess att nya format som utfärdats av myndigheten träder i kraft. Myndigheten ska föreskriva en lämplig övergångsperiod för ansvariga enheter, behöriga tillsynsmyndigheter, finansunderrättelseenheter och andra behöriga myndigheter så att de kan följa de nya formaten.

KAPITEL III

MYNDIGHETENS ORGANISATION

Artikel 45

Förvaltnings- och ledningsstruktur

Myndighetens struktur ska omfatta följande:

1. En styrelse som ska ha de uppgifter som anges i artikel 49.
2. En direktion som ska ha de uppgifter som anges i artikel 53.
3. En ordförande som ska ha de uppgifter som anges i artikel 57.
4. En verkställande direktör som ska ha de uppgifter som anges i artikel 59.
5. En administrativ *överklagandenämnd* som ska ha de uppgifter som anges i artikel 62.

AVSNITT 1

STYRELSEN

Artikel 46

Styrelsens sammansättning

1. Styrelsen ska antingen ha den sammansättning för tillsyn som anges i punkt 2 eller den sammansättning för finansunderrättelseenheter som anges i punkt 3.

2. Styrelsen i sammansättning för tillsyn ska bestå av följande:

- a) Myndighetens ordförande, med rösträtt.
- b) Cheferna för de myndigheter som utövar tillsyn av ansvariga enheter i varje medlemsstat, med rösträtt.
- c) En företrädare för kommissionen, utan rösträtt,

Cheferna för de tillsynsmyndigheter som avses i första stycket b i varje medlemsstat ska ha en gemensam röst och *utse* en enda gemensam företrädare, ***som antingen ska vara en ständig representant eller en tillfällig röstberättigad företrädare*** för varje *specifikt* sammanträde eller omröstningsförfarande. ■ Om de frågor som ska diskuteras av styrelsen i sammansättning för tillsyn berör flera offentliga myndigheters behörighet, kan ***den gemensamma företrädaren*** åtföljas av en företrädare, utan rösträtt, från högst två andra offentliga myndigheter. ***När tillsynsmyndigheterna i varje medlemsstat enas om deras gemensamma företrädare i styrelsen ska de beakta principen om jämn könsfördelning.***

Varje offentlig myndighet med en tillfällig eller permanent röstberättigad ledamot ska ansvara för utnämningen av en suppleant på hög nivå från den egna myndigheten som kan ersätta den röstberättigade ledamoten i styrelsen som avses i andra stycket om denne får förhinder.

3. Styrelsen i sammansättning för finansunderrättelseenheter ska bestå av följande:

- a) Myndighetens ordförande, med rösträtt.
- b) Cheferna för finansunderrättelseenheter, med rösträtt.
- c) En företrädare för kommissionen, utan rösträtt.

4. Styrelsen kan besluta att inbjuda observatörer. ■ Styrelsen i sammansättning för finansunderrättelseenheter ska låta **åtminstone** en företrädare för Olaf, Eurojust och Eppo delta **permanent som observatörer** i sammanträdena när deras respektive mandat omfattar de ämnen som ska behandlas. Styrelsen i sammansättning för tillsyn ska låta **åtminstone** en företrädare som utsetts av Europeiska centralbankens tillsynsnämnd och en företrädare från var och en av ESA-myndigheterna delta **permanent som observatör**. **Andra observatörer får delta på ad hoc-basis om de godkänns av två tredjedelars majoritet av de röstberättigade styrelseledamöterna i den relevanta sammansättningen.**
5. Ledamöterna i direktionen kan delta i båda dessa styrelser, utan rösträtt, när de ämnen som ska diskuteras ligger inom deras ansvarsområden enligt beslut av myndighetens ordförande och i enlighet med artikel 55.2.

Artikel 47

Styrelsens interna kommittéer

På eget initiativ eller på begäran av myndighetens ordförande får styrelsen inrätta interna kommittéer för specifika uppgifter som den tilldelats. Styrelsen får delegera vissa klart definierade uppgifter ■ till interna kommittéer, till direktionen eller till ordföranden. Styrelsen får när som helst återkalla en sådan delegering. ***Styrelsen ska fortsätta att vara ansvarig och ha den slutliga kontrollen över alla sina beslut. Ledamöterna i direktionen kan delta i de interna kommittéernas sammanträden i enlighet med artikel 46.5.***

Artikel 48

Styrelsens oberoende

1. När ledamöterna i båda styrelserna som avses i artikel 46.2 a och b och 46.3 a och b utför uppgifter enligt denna förordning ska de handla oberoende och objektivt uteslutande i hela unionens intresse och varken efterfråga eller ta emot instruktioner från unionens institutioner, organ eller byråer eller från någon regering eller något annat offentligt eller privat organ.

2. Medlemsstaterna, unionens institutioner, byråer eller organ och andra offentliga eller privata organ får inte försöka påverka styrelsens ledamöter när dessa utför sina uppgifter.
3. I sin arbetsordning ska styrelsen fastställa praktiska förfaranden för förebyggande och hantering av intressekonflikter.

Artikel 49

Styrelsens uppgifter

1. Styrelsen i sammansättning för tillsyn ska fatta beslut i fråga om de uppgifter som avses i artiklarna 7–10 samt andra beslut som uttryckligen föreskrivs i denna förordning för styrelsen i sammansättning för tillsyn.
2. Styrelsen i sammansättning för tillsyn kan lämna råd och avge yttranden om varje utkast till beslut som tagits fram av direktionen och som riktar sig till utvalda ansvariga enheter i enlighet med kapitel II avsnitt 3.
3. Styrelsen i sammansättning för finansunderrättelseenheter ska utföra uppgifter och anta beslut enligt kapitel II avsnitt 6.
4. Styrelsen i sammansättning för det område som berörs av föremålet för instrumentet ska anta myndighetens utkast till tekniska tillsyns- och genomförandestandarder, yttranden, rekommendationer, riktlinjer och beslut som avses i kapitel II avsnitt 7. Om ett visst instrument berör både finansunderrättelseenheter och tillsyn måste standarderna antas av båda styrelserna var för sig. Utkast till tekniska tillsyns- och genomförandestandarder, yttranden, rekommendationer och riktlinjer ska antas efter förslag från berörd intern kommitté.
5. Ledamöterna i någon av styrelserna ska rådfrågas om utkast till beslut som direktionen ska fatta enligt artikel 53.3, 53.4 a, c, e och m. Om det beslut som därefter antas av direktionen avviker från styrelsens yttrande ska direktionen redogöra skriftligen för anledningen till detta.
6. Styrelsen ska själv anta och offentliggöra sin arbetsordning.
7. Utan att det påverkar tillämpningen av artiklarna 52.3, 52.4, 56.1 och 56.2 ska styrelsen ha tillsättningsbefogenheter över ordföranden och de fem permanenta ledamöterna i direktionen under deras mandatperiod.

Artikel 50

Omröstningsbestämmelser för styrelsen

1. Styrelsens beslut ska fattas med enkel majoritet bland dess ledamöter. Varje ledamot med rösträtt enligt artikel 46.2 ska ha en röst. Vid lika röstetal ska myndighetens ordförande ha utslagsröst.
2. När det gäller de rättsakter som avses i artiklarna 38, 42, 43 och 44 i denna förordning samt med avvikelse från punkt 1 ska styrelsens ledamöter fatta beslut med kvalificerad majoritet enligt definitionen i artikel 16.4 i EU-fördraget.

Myndighetens ordförande ska inte avlägga någon röst vid de beslut som avses i första stycket eller vid dem som avser utvärdering av direktionens resultat som avses i artikel 52.4.
3. Ledamöterna utan rösträtt och observatörerna ska inte delta i några diskussioner i styrelsen i sammansättning för tillsyn som avser enskilda ansvariga enheter, såvida inte annat föreskrivs i de lagstiftningsakter som avses i artikel 1.2.
4. Punkt 3 ska inte tillämpas på direktionen och den företrädare från Europeiska centralbanken som nominerats av sin tillsynsnämnd.
5. Myndighetens ordförande ska ha rätt att när som helst begära omröstning. Utan att det påverkar den befogenheten eller effektiviteten i myndighetens beslutsprocess ska styrelsen sträva efter konsensus när den fattar beslut.

Artikel 51

Styrelsens sammanträden

1. Myndighetens ordförande ska kalla till styrelsens sammanträden.
2. Styrelsen ska hålla minst två ordinarie sammanträden per år. Dessutom ska styrelsen sammanträda på ordförandens initiativ, på kommissionens begäran eller på begäran av minst en tredjedel av styrelsens ledamöter.
3. Styrelsen får bjuda in alla personer vars åsikter kan vara av intresse att delta som observatörer vid sammanträdena.

4. Styrelseledamöterna och deras suppleanter får, med förbehåll för styrelsens arbetsordning, låta sig biträdas av rådgivare eller sakkunniga vid sammanträdena.
5. Myndigheten ska tillhandahålla sekretariatet för styrelsen.
6. Myndighetens ordförande och de fem permanenta ledamöterna i direktionen får inte närvara vid de styrelsesammanträden där frågor kring resultatet av deras mandat diskuteras eller beslutas.

Artikel 51a

Transparens kring beslut som antas av styrelsen

Inom sex veckor från varje styrelsesammanträde ska myndigheten åtminstone förse Europaparlamentet med ett heltäckande och ändamålsenligt protokoll från det sammanträdetes överläggningar som ger full insikt i diskussionerna, inbegripet en kommenterad förteckning över beslut. Ett sådant protokoll får inte återge diskussioner i styrelsen som avser enskilda enheter, såvida inte annat föreskrivs i de lagstiftningsakter som avses i artikel 1.2.

AVSNITT 2

DIREKTIONEN

Artikel 52

Direktionens sammansättning och tillsättning

1. Direktionen ska bestå av följande:
 - a) Myndighetens ordförande.
 - b) Fem heltidsledamöter, **inklusive vice ordföranden**.
 - c) En företrädare för kommissionen när direktionen genomför de uppgifter som avses i artikel 53.4 a–l. Kommissionens företrädare ska ha rätt att delta i debatterna och endast beviljas åtkomst till de handlingar som berör dessa uppgifter.
2. Verkställande direktören ska delta utan rösträtt i direktionens sammanträden.

3. De fem ledamöter i direktionen som avses i punkt 1 b ska väljas genom ett öppet urvalsförfarande som ska offentliggöras i Europeiska unionens officiella tidning. Kommissionen ska upprätta en **slutlista över kvalificerade kandidater till befattningarna som de fem heltidsledamöterna i direktionen och ska förse Europaparlamentets behöriga utskott med denna slutlista.** ■ **Europaparlamentets behöriga utskott får genomföra utfrågningar av kandidaterna på slutlistan. På grundval av utfallet i Europaparlamentets ska kommissionen lämna ett förslag om tillsättning av de fem heltidsledamöterna i direktionen till Europaparlamentet för godkännande. Sedan Europaparlamentet godkänt det förslaget ska rådet anta ett genomförandebeslut om tillsättning av de fem heltidsledamöterna i direktionen. Rådet ska fatta sitt beslut med kvalificerad majoritet.**

Vid urvalet ska **hänsyn tas** till principerna om **jämn könsfördelning**, erfarenhet, kvalifikationer och, i möjligaste mån, ■ geografisk balans.

4. Mandatet för de fem ledamöterna i direktionen ska vara fyra år. Under en period på tolv månader före utgången av fyraårsmandatet för myndighetens ordförande och de fem ledamöterna i direktionen, ska kommissionen, **med beaktande av direktionens åsikt** i styrelsens båda sammansättningar, eller en mindre kommitté som utsetts bland styrelsens ledamöter samt en företrädare för kommissionen, göra en bedömning av direktionens resultat. Bedömningen ska omfatta en utvärdering av resultaten för ledamöterna i direktionen samt myndighetens framtida uppgifter och utmaningar. På grundval av bedömningen **får kommissionen föreslå Europaparlamentet att deras** mandatperiod förlängs en gång. **Europaparlamentets ansvariga utskott får hålla utfrågningar av kandidaterna till direktionen. Efter Europaparlamentets godkännande av kommissionens förslag ska rådet anta ett genomförandebeslut om förlängning av mandatperioden för dessa direktionsledamöter. Rådet ska fatta sitt beslut med kvalificerad majoritet.**
5. Direktionens ledamöter som avses i punkt 1 a och b ska handla oberoende och objektivt i hela unionens intresse och varken efterfråga eller ta emot instruktioner från unionens institutioner, decentraliserade myndigheter eller andra unionsorgan eller någon regering eller något annat offentligt eller privat organ. Unionens institutioner, organ och byråer samt medlemsstaternas regeringar och alla andra organ ska respektera detta oberoende.
6. Om en eller flera ledamöter i direktionen, med undantag av myndighetens ordförande, inte längre uppfyller villkoren för utförandet av hans eller hennes uppgifter eller har befunnits

skyldig till allvarlig försummelse kan styrelsen, på kommissionens förslag, skilja personen från sitt uppdrag.

7. Under en period på *två år* efter ämbetstiden är tidigare ledamöter i direktionen, inklusive myndighetens ordförande *och vice ordförande*, förbjudna att utöva yrkesverksamhet med
 - a) en utvald ansvarig enhet,
 - b) alla andra enheter *med anknytning till myndighetens uppgifter, befogenheter och mål*, om det föreligger en intressekonflikt ■ eller *en alltför stor risk för en sådan*.

I direktionens regler för förebyggande och hantering av intressekonflikter när det gäller ledamöterna som avses i artikel 53.4 e, ska det ange omständigheterna under vilka en sådan intressekonflikt föreligger eller kan tänkas föreligga.

Artikel 53

Direktionens uppgifter

1. Direktionen ska ansvara för den övergripande planeringen och genomförandet av de uppgifter som tilldelas myndigheten enligt artikel 5. Direktionen ska anta myndighetens beslut, med undantag av de beslut som ska fattas av styrelsen i enlighet med artikel 49.
2. Direktionen ska anta alla *beslut som riktar sig till utvalda ansvariga enheter för utförandet av de uppgifter som avses i artikel 5.2 och de befogenheter som avses i artikel 6.1 och artiklarna 16–22. Direktionen ska anta* beslut som riktar sig till utvalda ansvariga enheter efter förslag från den gemensamma tillsynsgruppen för en utvald ansvarig enhet som avses i artikel 15 och med hänsyn till styrelsens yttrande om det föreslagna beslutet. Om direktionen *beslutar att avvika* från ett sådant yttrande ska det redogöra skriftligen för anledningen till detta.

Direktionen ska anta alla beslut riktade till ansvariga enheter som avses i artikel 30c.
3. Direktionen ska anta alla beslut som riktar sig till enskilda offentliga myndigheter enligt artiklarna 28, *30, 30a, 30b, 30c*, 31 och 32.
4. Dessutom ska direktionen utföra följande uppgifter:
 - a) Anta utkastet till samlat programdokument senast den 30 november varje år på grundval av ett förslag från verkställande direktören *i enlighet med artikel 54* och överlämna det

och alla andra uppdaterade versioner av dokumentet för kännedom till Europaparlamentet, rådet och kommissionen senast den 31 januari följande år.

- b) Anta myndighetens förslag till årliga budgetplan och genomföra andra uppgifter i fråga om myndighetens budget.
- c) Bedöma och anta en konsoliderad årlig verksamhetsrapport om myndighetens verksamhet, inbegripet en översikt över hur dess uppdrag fullgörs, överlämna den till Europaparlamentet, rådet, kommissionen och revisionsrätten senast den 1 juli varje år och offentliggöra den konsoliderade årliga verksamhetsrapporten.
- d) Anta en strategi för bedrägeribekämpning som står i proportion till riskerna för bedrägerier och med hänsyn tagen till kostnaderna för och fördelarna med de åtgärder som ska genomföras.
- e) Anta regler för förebyggande och hantering av intressekonflikter med avseende på sina och den administrativa *överklagandenämndens* ledamöter.
- f) Anta sin arbetsordning.
- g) Med avseende på myndighetens personal utöva de befogenheter som i tjänsteföreskrifterna tilldelas tillsättningsmyndigheten och som i anställningsvillkoren för övriga anställda i Europeiska unionen tilldelas myndigheten med behörighet att sluta anställningsavtal (tillsättningsbefogenheter).
- h) Anta lämpliga genomförandebestämmelser för att ge verkan åt tjänsteföreskrifterna och anställningsvillkoren för övriga anställda i Europeiska unionen i enlighet med artikel 110.2 i tjänsteföreskrifterna.
- i) Tillsätta verkställande direktören och skilja honom eller henne från sitt uppdrag i enlighet med artikel 58.
- j) Utse en räkenskapsförare som kan vara kommissionens räkenskapsförare, som omfattas av tjänsteföreskrifterna och anställningsvillkoren för övriga anställda i Europeiska unionen och som ska vara helt oberoende vid utförandet av sina arbetsuppgifter.
- k) Säkerställa lämplig uppföljning av resultat och rekommendationer från de interna eller externa revisionsrapporterna och utvärderingarna samt från utredningar från Olaf.
- l) Anta de finansiella regler som ska gälla för myndigheten.

- m) Fatta alla beslut om myndighetens interna uppbyggnad och, om så krävs, ändringar av dessa.
5. Direktionen ska utse en vice ordförande för myndigheten bland de röstberättigade ledamöterna. Vice ordföranden ska automatiskt ersätta ordföranden om denne får förhinder.
6. Med avseende på de befogenheter som anges i punkt 4 h ska direktionen i enlighet med artikel 110.2 i tjänsteföreskrifterna anta ett beslut baserat på artikel 2.1 i dessa föreskrifter och på artikel 6 i anställningsvillkoren om att delegera relevanta tillsättningsbefogenheter till verkställande direktören. Verkställande direktören får vidaredelegera dessa befogenheter.
7. Under särskilda omständigheter får direktionen genom beslut tillfälligt upphäva verkställande direktörens tillsättningsbefogenheter och tillsättningsbefogenheterna som denne vidaredelegerat. Direktionen kan då utöva dessa själv eller delegera dem till en av sina ledamöter eller till någon tjänsteman annan än verkställande direktören.

Artikel 54

Årlig och flerårig programplanering

1. Senast den 30 november varje år ska direktionen anta ett samlat programdokument som innehåller den fleråriga och den årliga programplaneringen. Detta ska bygga på ett utkast som lagts fram av verkställande direktören, ta hänsyn till kommissionens yttrande och, med avseende på den fleråriga programplaneringen, antas efter samråd med Europaparlamentet. ***Om direktionen beslutar att inte beakta någon del av kommissionens yttrande ska den lämna en utförlig motivering till detta beslut. Skyldigheten att lämna en utförlig motivering ska också tillämpas på alla delar som Europaparlamentet tar upp under samrådet. Direktionen ska översända det samlade programdokumentet till Europaparlamentet, rådet och kommissionen.***
- Programdokumentet ska anses som slutligt när den allmänna budgeten slutligen har antagits och vid behov anpassas i enlighet därmed.
2. Det årliga arbetsprogrammet ska omfatta detaljerade mål och förväntade resultat, inklusive resultatindikatorer. Det ska också innehålla en beskrivning av de åtgärder som ska finansieras och uppgifter om vilka ekonomiska och mänskliga resurser som anslås till varje åtgärd, i enlighet med principerna om verksamhetsbaserad budgetering och förvaltning. Det årliga

arbetsprogrammet ska överensstämja med det fleråriga arbetsprogram som avses i punkt 4. I programmet ska klart anges vilka uppgifter som lagts till, ändrats eller strukits jämfört med föregående budgetår.

3. Direktionen ska ändra det antagna årliga arbetsprogrammet när myndigheten får en ny uppgift. Varje väsentlig ändring av det årliga arbetsprogrammet ska antas enligt samma förfarande som det ursprungliga årliga arbetsprogrammet. Direktionen får delegera befogenheten att göra icke-väsentliga ändringar i det årliga arbetsprogrammet till verkställande direktören.
4. Det fleråriga arbetsprogrammet ska omfatta en övergripande strategisk planering, inbegripet mål, förväntade resultat och resultatindikatorer. Det ska också inbegripa resursplanering, inklusive flerårig budget och personal.

Resursplaneringen ska uppdateras årligen. Den strategiska planeringen ska uppdateras vid behov.

Artikel 55

Omröstningsbestämmelser för direktionen

1. Direktionens beslut ska antas med enkel majoritet bland dess ledamöter. Varje ledamot i direktionen ska ha en röst, ***i enlighet med artikel 52.1***. Myndighetens ordförande, ***eller vice ordförande när denne ersätter ordföranden***, ska ha utslagsröst vid lika röstetal.
2. En företrädare för kommissionen ska ha rösträtt när ämnen som berör artikel 53.4 a–l diskuteras och beslutas. ■
3. Närmare bestämmelser om röstningsförfarandena ska fastställas i direktionens arbetsordning, särskilt omständigheterna under vilka en ledamot får agera på en annan ledamots vägnar.

Artikel 55a

Ombudet för grundläggande rättigheter

1. ***Direktionen ska på förslag från verkställande direktören utse ett ombud för grundläggande rättigheter. Ombudet för grundläggande rättigheter kan vara en person i myndighetens befintliga personal som fått särskild utbildning i lagstiftning och praxis avseende grundläggande rättigheter.***

2. ***Ombudet för grundläggande rättigheter ska utföra följande uppgifter:***
 - a) ***Bistå myndigheten med råd om ombudet anser det nödvändigt, eller på begäran, avseende någon del av myndighetens verksamhet, utan att detta hindrar eller fördröjer verksamheten i fråga.***
 - b) ***Övervaka myndighetens efterlevnad av de grundläggande rättigheterna.***
 - c) ***Tillhandahålla icke bindande yttranden om samarbetsavtal.***
 - d) ***Informera verkställande direktören om eventuella kränkningar av grundläggande rättigheter inom ramen för myndighetens verksamhet.***
 - e) ***Främja myndighetens respekt för grundläggande rättigheter när myndigheten utför sina uppgifter och bedriver sin verksamhet.***
 - f) ***Alla övriga uppgifter som föreskrivs i denna förordning.***
3. ***Myndigheten ska säkerställa att ombudet för grundläggande rättigheter inte tar emot instruktioner som gäller utförandet av ombudets uppgifter.***
4. ***Ombudet för grundläggande rättigheter ska rapportera direkt till verkställande direktören och utarbeta årliga rapporter om sin verksamhet, inbegripet i vilken utsträckning myndighetens verksamhet respekterar de grundläggande rättigheterna. Dessa rapporter ska göras tillgängliga för direktionen.***

AVSNITT 3

MYNDIGHETENS ORDFÖRANDE

Artikel 56

Tillsättning av myndighetens ordförande

1. Myndighetens ordförande ska väljas utifrån förtjänst, kompetens, kunskaper, ***integritet***, erkänd auktoritet och yrkeserfarenhet på området för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och andra lämpliga kvalifikationer. Valet ska ske genom ett öppet urvalsförfarande ***som ska beakta principen om jämn könsfördelning och*** offentliggöras i Europeiska unionens officiella tidning. Kommissionen ska ***förse Europaparlamentet*** med en slutlista över ***kvalificerade sökande till posten som myndighetens ordförande och informera rådet om***

denna slutlista. Europaparlamentet får hålla utfrågningar av kandidaterna på denna slutlista. På grundval av utfallet i Europaparlamentets ska kommissionen lämna ett förslag om tillsättningen av myndighetens ordförande till Europaparlamentet för godkännande. Efter Europaparlamentet godkännande av det förslaget ska rådet anta ett genomförandebeslut om tillsättning av myndighetens ordförande. Rådet ska fatta sitt beslut med kvalificerad majoritet. Om Europaparlamentet anser att ingen av de sökande på slutlistan i tillräcklig grad uppfyller de krav som anges i denna punkt ska det öppna urvalsförandet påbörjas på nytt.

2. Om myndighetens ordförande inte längre uppfyller villkoren för utförandet av hans eller hennes uppgifter eller har befunnits skyldig till allvarlig försummelse kan rådet, på eget initiativ eller på förslag av *Europaparlamentets eller* styrelsen i någon av dess sammansättningar, anta ett genomförandebeslut om att skilja myndighetens ordförande från sitt uppdrag. Rådet ska fatta sitt beslut med kvalificerad majoritet.
3. Om ordföranden avgår eller av annan anledning inte längre kan utföra sitt uppdrag ska ordförandens uppgifter tas över av vice ordföranden.

Artikel 57

Myndighetens ordförandes ansvarsområden

1. Myndighetens ordförande ska företräda myndigheten och ansvara för att förbereda arbetet i styrelsen och direktionen, däribland upprätta dagordningen, kalla till och leda alla sammanträden samt lägga fram punkter för beslut.
2. Ordföranden ska tilldela fem ledamöter i direktionen särskilda ansvarsområden inom ramen för myndighetens uppdrag under deras mandattid.

AVSNITT 4

VERKSTÄLLANDE DIREKTÖREN

Artikel 58

Tillsättning av verkställande direktören

1. Verkställande direktören ska vara tillfälligt anställd vid myndigheten i enlighet med artikel 2.a i anställningsvillkoren för övriga anställda i Europeiska unionen.
2. Verkställande direktören ska utöva sin tjänst i unionens intresse och oberoende av särintressen.
3. Verkställande direktören ska leda myndigheten. Verkställande direktören ska vara ansvarig inför direktionen. Utan att det påverkar kommissionens eller direktionens befogenheter ska verkställande direktören vara oberoende i sin tjänsteutövning och varken efterfråga eller ta emot instruktioner från någon regering eller något annat organ.
4. Verkställande direktören ska väljas utifrån förtjänst och dokumenterad kompetens på området för administration, budget och förvaltning på hög nivå. Valet ska ske genom ett öppet urvalsförfarande ***som ska beakta principen om jämn könsfördelning och*** offentliggöras i Europeiska unionens officiella tidning och eventuellt i andra medier. Kommissionen ska upprätta en slutlista över **■** kvalificerade sökande till posten som verkställande direktör ***och förse Europaparlamentet med den slutlistan. Europaparlamentet får hålla utfrågningar av kandidaterna på denna slutlista. På grundval av utfallet i Europaparlamentets ska direktionen utse ska utse verkställande direktören, efter godkännande från Europaparlamentet. Om Europaparlamentet anser att ingen av de sökande på slutlistan i tillräcklig grad uppfyller de krav som anges i denna punkt ska det öppna urvalsförfarandet påbörjas på nytt.***
5. Verkställande direktörens mandat ska vara fem år. Under en period på nio månader före utgången av verkställande direktörens mandat ska direktionen genomföra en bedömning som bygger på en utvärdering av verkställande direktörens resultat och myndighetens framtida uppgifter och utmaningar. Med beaktande av den utvärdering som avses i första stycket får direktionen förnya verkställande direktörens mandat en gång.

Direktionen kan skilja verkställande direktören från sitt uppdrag på förslag från **Europaparlamentet, rådet eller kommissionen.**

6. En verkställande direktör vars mandat har förnyats får inte delta i ett annat urvalsförfarande för samma befattning vid utgången av det förnyade mandatet.

Artikel 59

Verkställande direktörens uppgifter

1. Verkställande direktören ska leda myndighetens dagliga arbete och sträva efter **att tillämpa högsta yrkesmässiga standarder** och säkerställa en jämn könsfördelning inom myndigheten. Verkställande direktören ska i synnerhet göra följande:
 - a) Genomföra beslut som antagits av direktionen.
 - b) Utarbeta utkastet till samlat programdokument och överlämna det till direktionen efter samråd med kommissionen.
 - c) Genomföra det samlade programdokumentet och rapportera till direktionen om dess genomförande.
 - d) Utarbeta utkastet till konsoliderad årsrapport om myndighetens verksamhet och lägga fram det för direktionen för bedömning och antagande.
 - e) Utarbeta en åtgärdsplan som uppföljning av slutsatserna från interna eller externa revisionsrapporter och utvärderingar samt från utredningar utförda av Europeiska byrån för bedrägeribekämpning (Olaf) och överlämna en lägesrapport till kommissionen två gånger om året och regelbundet till styrelserna och direktionen.
 - f) Skydda unionens finansiella intressen genom förebyggande åtgärder mot bedrägeri, korrupktion och annan olaglig verksamhet, utan att detta påverkar Olafs behörighet att göra utredningar, genom effektiva kontroller och, om oriktigheter uppdagas, genom återkrav av felaktigt utbetalda belopp samt vid behov genom effektiva, proportionella och avskräckande administrativa och ekonomiska påföljder.
 - g) Utarbeta en strategi för bedrägeribekämpning för myndigheten och lägga fram denna för direktionen för godkännande.
 - h) Utarbeta ett utkast till finansiella regler som ska gälla för myndigheten.

- i) Ta fram, *som en del av utkastet till samlat programdokument*, myndighetens utkast till inkomst- och utgiftsberäkning *i enlighet med artikel 66* och genomföra dess budget *i enlighet med artikel 67*.
 - j) Utarbeta och genomföra en strategi för it-säkerhet för lämplig riskhantering av alla former av it-infrastruktur, it-system och it-tjänster som myndigheten låter utveckla eller upphandlar samt säkerställa tillräcklig finansiering av it-säkerhet.
 - k) Genomföra myndighetens årliga arbetsprogram under överinseende av direktionen.
-
- m) Utarbeta ett utkast till rapport om myndighetens hela verksamhet, inbegripet ett avsnitt om finansiella och administrativa frågor.
2. Verkställande direktören ska vidta andra nödvändiga åtgärder för att se till att myndigheten fungerar i enlighet med denna förordning, vilket i synnerhet omfattar antagande av interna administrativa instruktioner och offentliggörande av meddelanden.
3. Verkställande direktören ska besluta huruvida det är nödvändigt att utplacera en eller flera tjänstemän i en eller flera medlemsstater för att myndigheten ska kunna utföra sina uppgifter på ett effektivt och ändamålsenligt sätt. Innan verkställande direktören beslutar att inrätta ett lokalt kontor ska han eller hon inhämta förhandsgodkännande från kommissionen, direktionen och den eller de medlemsstater som berörs. I beslutet ska anges omfattningen av den verksamhet som ska bedrivas vid det lokala kontoret på ett sätt som undviker onödiga kostnader och dubblering av myndighetens administrativa uppgifter. Ett avtal ■ ska slutas med den eller de berörda medlemsstaterna *i enlighet med detta*.

AVSNITT 5

ADMINISTRATIV ÖVERKLAGANDENÄMND

Artikel 60

Administrativa överklagandenämndens upprättande och sammansättning

1. Myndigheten ska inrätta en administrativ *överklagandenämnd* som ska genomföra en intern administrativ omprövning av de beslut som myndigheten har antagit i utförandet av de

befogenheter som anges i artiklarna 20, 21, 22 **och 65**. Omfattningen av den interna administrativa omprövningen bör hänföra sig till den processrättsliga och materiella överensställelsen av ett sådant beslut med denna förordning.

2. Den administrativa **överklagandenämnden** ska bestå av fem välrenommerade personer med dokumenterade relevanta kunskaper och yrkeserfarenhet, inbegripet erfarenhet av tillsyn på området för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism; dessa personer får inte ingå i den nuvarande personalen vid myndigheten, tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, finansunderrättelseenheter eller andra institutioner, organ och byråer i medlemsstaterna eller i unionen som medverkar i genomförandet av de uppgifter som myndigheten tilldelas genom denna förordning. Administrativa **överklagandenämnden** ska ha tillräckliga resurser och tillräcklig sakkunskap för att bedöma myndighetens utövande av sina befogenheter i enlighet med denna förordning.
3. Den administrativa **överklagandenämndens** beslut ska fattas med en majoritet bestående av minst tre av dess fem ledamöter.

Artikel 61

Administrativa överklagandenämndens ledamöter

1. Den administrativa överklagandenämndens ledamöter och två suppleanter ska utses av styrelsen i sammansättning för tillsyn för en period på fem år, som kan förnyas en gång, efter en offentlig inbjudan till intresseanmälan som offentliggjorts i Europeiska unionens officiella tidning. De får inte vara bundna av några instruktioner.

Vid urvalet ska hänsyn tas till principerna om jämn könsfördelning, erfarenhet, kvalifikationer och, i möjligaste mån, geografisk balans.

2. Den administrativa **överklagandenämndens** ledamöter ska verka oberoende och i det allmännas intresse och får inte utföra andra uppgifter inom myndigheten. De ska i detta syfte avge en offentlig åtagandeförklaring och en offentlig intresseförklaring som visar att det inte föreligger några direkta eller indirekta intressekonflikter som skulle kunna inverka negativt på deras oberoende.

3. Den administrativa **överklagandenämndens** ledamöter kan inte skiljas från sitt uppdrag eller strykas från förteckningen över kvalificerade sökande under mandattiden såvida inte det finns synnerliga skäl för en sådan åtgärd ■ .

Artikel 62

Beslut som kan överklagas

1. En begäran om **överklagande** av beslut som fattats av myndigheten kan tas upp av administrativa **överklagandenämnden** enligt artiklarna 6.1, 20, 21, 22 **och 65** och lämnas av den fysiska eller juridiska person som beslutet riktar sig till eller som personen direkt och personligen berörs av. **Ingivandet av överklagandet ska ha suspensiv verkan.**
2. Varje begäran **om överklagande** ska göras skriftligen och innehålla en motivering och lämnas till myndigheten inom en månad efter det att beslutet har delgivits den person som begär **överklagande** eller, om beslutet inte har delgivits på detta sätt, den dag då den berörda personen fick kännedom om beslutet, beroende på omständigheterna.
3. Efter att ha avgjort om begäran kan tas upp till **överklagande** ska den administrativa **överklagandenämnden** inom en rimlig tidsfrist med hänsyn till hur brådskande ärendet är och senast två månader efter mottagandet av begäran yttra sig i ärendet och hänskjuta det till direktionen för utarbetande av ett nytt utkast till beslut. Direktionen ska beakta den administrativa **överklagandenämndens** yttrande och utan dröjsmål anta ett nytt beslut. Det nya beslutet ska upphäva det ursprungliga beslutet **från direktionen**, ersätta det med ett beslut med exakt samma innehåll eller ersätta det med ett ändrat beslut.
■
4. Administrativa **överklagandenämndens** yttrande och det nya beslut som antas av direktionen enligt denna artikel ska motiveras och meddelas parterna.
5. Myndigheten ska anta ett beslut som fastställer administrativa **överklagandenämndens** arbetsordning.

Artikel 62a

Talan vid domstolen

1. *Talan om ogiltigförklaring av beslut som fattats av myndigheten enligt artiklarna 6.1, 20, 21 och 22 får väckas vid Europeiska unionens domstol först efter det att möjligheterna inom ramen för det överklagandeförfarande inom myndigheten som fastställs i artikel 62 har uttömts.*
2. *En åtgärd som vidtas i enlighet med punkt 1 får väckas på grund av bristande behörighet, inkorrekt, felaktigt eller oriktigt beslut, åsidosättande av väsentliga formföreskrifter, åsidosättande av fördragen, av denna förordning eller av någon relevant rättsregel avseende tillämpningen eller på grund av maktmissbruk.*
3. *Myndigheten ska vidta de åtgärder som krävs för att följa tribunalens dom eller, vid överklagande av den domen, domstolens dom.*

Artikel 63

Jäv

1. Den administrativa *överklagandenämndens* ledamöter får inte delta i ett *överklagandeförfarande* om de har personliga intressen i förfarandet, om de tidigare har representerat någon av parterna i förfarandet eller om de varit med om att anta det beslut *som överklagas*.
2. Om någon ledamot i den administrativa *överklagandenämnden* anser att han eller hon, av något av de skäl som anges i punkt 1 eller av andra skäl, inte bör delta i ett *överklagandeförfarande* ska vederbörande meddela detta till den administrativa *överklagandenämnden*.
3. En part i ett *överklagandeförfarande* får invända mot en ledamot i den administrativa *överklagandenämnden* på någon av de grunder som anges i punkt 1 eller om ledamoten förmodas vara partisk. En sådan invändning ska förkastas om parten har inlett *överklagandeförfarandet* med vetskap om att det fanns skäl att invända. Invändningar får inte grundas på ledamöternas nationalitet.

4. Den administrativa *överklagandenämnden* ska besluta om vilken åtgärd som ska vidtas i de fall som avses i punkterna 2 och 3, varvid den berörda ledamoten inte får vara närvarande. Vid beslutet ska den berörda ledamoten i den administrativa *överklagandenämnden* ersättas av sin suppleant.

KAPITEL IV

FINANSIELLA BESTÄMMELSER

Artikel 64

Budget

1. Alla myndighetens inkomster och utgifter ska beräknas för varje budgetår, som ska vara kalenderår, och redovisas i myndighetens budget.
2. Inkomster och utgifter i myndighetens budget ska balansera varandra.
3. Utan att det påverkar andra medel ska myndighetens inkomster bestå i en kombination av följande:
 - a) Ett bidrag från unionen som finns infört i Europeiska unionens allmänna budget.
 - b) Avgifter som betalats av utvalda och icke utvalda ansvariga enheter i enlighet med artikel 65 för de uppgifter som anges i artikel 5.1 b och c.
 - c) Eventuella frivilliga finansiella bidrag från medlemsstaterna, *inbegripet från den medlemsstat där myndigheten har sitt säte.*
 - ca) *Överenskomna avgifter för publikationer, utbildning och andra tjänster som myndigheten tillhandahåller, om de särskilt har begärts av en ansvarig enhet eller icke ansvarig enhet.*

Beloppet för och ursprunget till de inkomster som avses i leden b, c och ca i första stycket i denna punkt ska ingå i myndighetens årsredovisning och tydligt anges i den årliga rapport om myndighetens budgetförvaltning och ekonomiska förvaltning som avses i artikel 68.2.

4. Myndighetens utgifter ska omfatta löner till personalen, kostnader för administration och infrastruktur samt driftskostnader.

Avgifter som tas ut från utvalda och icke utvalda ansvariga enheter

1. Myndigheten ska ta ut en årlig tillsynsavgift från alla utvalda ansvariga enheter som avses i artikel 13 och från icke utvalda ansvariga enheter som uppfyller kraven i artikel 12.1 och som inte uppfyller kraven i artikel 13.1 i en medlemsstat. Avgifterna ska täcka myndighetens utgifter i samband med tillsynen enligt kapitel II avsnitten 3 och 4. Avgifterna ska inte vara högre än dessa utgifter. Om dessa krav inte följs under ett visst år ska nödvändiga justeringar göras när avgifterna beräknas för de två påföljande åren.
 - 1a. ***De avgifter som ska tas ut ska beräknas på ett sådant sätt att myndigheten tillförsäkras tillräckliga och stabila inkomster.***
2. Nivån på den avgift som tas ut från varje ansvarig enhet som avses i punkt 1 ska beräknas i enlighet med de förfaranden som fastställts i den delegerade akt som avses i punkt 6.
3. Avgifterna ska beräknas på högsta konsolideringsnivå i unionen.
4. Grunden för beräkningen av den årliga tillsynsavgiften för ett visst kalenderår ska vara utgifterna i samband med direkt och indirekt tillsyn av utvalda och icke utvalda ansvariga enheter som under det året åläggs att betala avgifter. Myndigheten får begära förskottsbetalning av den årliga tillsynsavgiften som ska grundas på en rimlig uppskattning. Myndigheten ska kontakta den behöriga finansiella tillsynsmyndigheten innan beslut fattas om den slutliga avgiftsnivån för att garantera att tillsynen är kostnadseffektiv och rimlig för alla ansvariga enheter inom den finansiella sektorn. Myndigheten ska meddela respektive ansvarig enhet grunden för beräkningen av den årliga tillsynsavgiften. Medlemsstaterna ska se till att skyldigheten att betala de avgifter som anges i denna artikel är bindande enligt nationell lagstiftning och att förfallna avgifter betalas helt.
5. Denna artikel ska inte påverka finansiella tillsynsmyndigheters rätt att ta ut avgifter i enlighet med nationell lagstiftning i den mån tillsynsuppgifter inte har tilldelats myndigheten eller vad beträffar kostnaderna för att samarbeta med och bistå myndigheten och handla enligt dess instruktioner, i enlighet med tillämplig unionsrätt.
6. I enlighet med artikel 86 har kommissionen befogenhet att anta en delegerad akt som ett komplement till denna förordning genom att ange metoden för beräkning av nivån på den

avgift som tas ut från varje utvald och icke utvald ansvarig enhet som i enlighet med punkt 1 åläggs att betala avgifter, samt förfarandena för uppbärande av dessa avgifter. När kommissionen utarbetar metoden för att fastställa de enskilda avgiftsnivåerna ska den ta hänsyn till följande:

- a) De ansvariga enheternas samlade årsomsättning eller motsvarande slag av inkomster på högsta konsolideringsnivå i unionen i enlighet med relevanta redovisningsstandarder.
- b) Klassificeringen av den inneboende riskprofilen för de ansvariga enheterna i fråga om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i enlighet med metoden som avses i artikel 12.5.
- c) Den ansvariga enhetens betydelse för stabiliteten i det finansiella systemet eller ekonomin i en eller flera av unionens medlemsstater.
- d) Nivån på den avgift som ska tas ut från en icke utvald ansvarig enhet i förhållande till dess inkomst eller omsättning som avses i led a, vilken inte ska överstiga 1/5 av den avgift som ska tas ut från en utvald ansvarig enhet i förhållande till samma inkomst- eller omsättningsnivå.

Kommissionen ska anta de delegerade akter som avses i första stycket senast den 1 januari 2025.

Artikel 66

Upprättande av budgeten

1. Varje år ska verkställande direktören ta fram ett utkast till beräkning av myndighetens inkomster och utgifter för följande budgetår, inklusive tjänsteförteckningen, och överlämna det till direktionen.
2. På grundval av detta utkast ska direktionen anta ett preliminärt utkast till beräkning av myndighetens inkomster och utgifter för följande budgetår.
3. Det slutliga utkastet till beräkning av myndighetens inkomster och utgifter ska översändas till kommissionen senast den 31 januari varje år.
4. Kommissionen ska översända beräkningen av inkomster och utgifter till budgetmyndigheten tillsammans med förslaget till Europeiska unionens allmänna budget.

5. På grundval av beräkningen ska kommissionen i förslaget till unionens allmänna budget föra in de beräkningar som den anser nödvändiga för tjänsteförteckningen och det bidragsbelopp som ska tas från den allmänna budgeten, vilket den ska lägga fram för budgetmyndigheten i enlighet med artiklarna 313 och 314 i EUF-fördraget.
6. Budgetmyndigheten ska bevilja anslagen för bidraget till myndigheten.
7. Budgetmyndigheten ska anta myndighetens tjänsteförteckning.
8. Myndighetens budget ska antas av direktionen. Budgeten blir slutlig när Europeiska unionens allmänna budget slutligen antas. Vid behov ska den justeras i enlighet med det slutgiltiga antagandet.

Artikel 67

Genomförande av budgeten

1. Verkställande direktören ska genomföra myndighetens budget med hänsyn till principerna om sparsamhet, ändamålsenlighet, effektivitet och sund ekonomisk förvaltning.
2. Verkställande direktören ska varje år översända all information till budgetmyndigheten som rör resultatet av utvärderingsförfarandena.

Artikel 68

Redovisning av räkenskaper och beviljande av ansvarsfrihet

1. Myndighetens räkenskapsförare ska senast den 1 mars efter utgången av varje budgetår (år N + 1) översända de preliminära räkenskaperna för budgetåret (år N) till kommissionens räkenskapsförare och revisionsrätten.
2. Myndigheten ska senast den 31 mars efter utgången av varje budgetår översända rapporten om budgetförvaltningen och den ekonomiska förvaltningen till Europaparlamentet, rådet och revisionsrätten.

Kommissionens räkenskapsförare ska senast den 31 mars efter utgången av varje budgetår översända myndighetens preliminära räkenskaper som konsoliderats med kommissionens redovisning till revisionsrätten.

3. När direktionen erhåller revisionsrättens synpunkter om myndighetens preliminära räkenskaper enligt artikel 246 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU, Euratom) 2018/1046¹, ska den avge ett yttrande om myndighetens slutliga räkenskaper.
4. Räkenskapsföraren ska senast den 1 juli år N + 1 översända de slutliga räkenskaperna till Europaparlamentet, rådet, kommissionen och revisionsrätten, tillsammans med direktionens yttrande.
5. En länk till sidorna på den webbplats som innehåller myndighetens slutliga räkenskaper ska offentliggöras i Europeiska unionens officiella tidning senast den 15 november år N + 1.
6. Senast den 30 september år N + 1 ska verkställande direktören sända revisionsrätten ett svar på dess synpunkter. Verkställande direktören ska också översända detta svar till direktionen.
7. Verkställande direktören ska på Europaparlamentets begäran lägga fram all information som behövs för att förfarandet för beviljande av ansvarsfrihet för budgetår N ska fungera väl, i enlighet med artikel 261.3 i förordning (EU, Euratom) 2018/1046.
8. Europaparlamentet ska före den 15 maj år N + 2, på rekommendation av rådet som ska fatta beslut med kvalificerad majoritet, bevilja verkställande direktören ansvarsfrihet för budgetens genomförande år N.

Artikel 69

Finansiella regler

Efter samråd med kommissionen ska direktionen anta de finansiella regler som ska gälla för myndigheten. Dessa får inte avvika från kommissionens delegerade förordning (EU) 2019/715 såvida detta inte särskilt krävs för myndighetens verksamhet och kommissionen har gett sitt samtycke till detta i förväg.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU, Euratom) 2018/1046 av den 18 juli 2018 om finansiella regler för unionens allmänna budget, om ändring av förordningarna (EU) nr 1296/2013, (EU) nr 1301/2013, (EU) nr 1303/2013, (EU) nr 1304/2013, (EU) nr 1309/2013, (EU) nr 1316/2013, (EU) nr 223/2014, (EU) nr 283/2014 och beslut nr 541/2014/EU samt om upphävande av förordning (EU, Euratom) nr 966/2012 (EUT L 193, 30.7.2018, s. 1).

Artikel 70

Åtgärder för bedrägeribekämpning

1. För bekämpning av bedrägeri, korruption och annan olaglig verksamhet ska Europaparlamentets och rådets förordning (EU, Euratom) nr 883/2013 och artikel 86 i förordning (EU) 2019/715 gälla för myndigheten utan inskränkning.
2. Myndigheten ska ansluta sig till det interinstitutionella avtalet om interna utredningar som genomförs av Olaf, och ska omedelbart anta lämpliga bestämmelser för all personal vid myndigheten.
3. Finansieringsbeslut samt de avtal och genomförandeinstrument som blir en följd av dessa beslut ska innehålla en uttrycklig bestämmelse om att revisionsrätten och Olaf vid behov får genomföra kontroller på plats hos mottagarna av utbetalningar från myndigheten.

Artikel 71

It-säkerhet

1. Myndigheten ska inrätta en intern enhet för it-styrning på verkställande direktörens nivå. Denna ska upprätta och förvalta it-budgeten och rapportera regelbundet till direktionen om uppfyllandet av gällande regler och standarder för it-säkerhet.
2. Myndigheten ska se till att minst 10 % av dess utgifter på it-området anslås till direkt it-säkerhet på ett transparent sätt. Bidraget till incidenthanteringsorganisationen för Europeiska unionens institutioner, organ och byråer (Cert-EU) kan räknas in i detta krav på minimiutgifter.
3. Med hjälp av Cert-EU ska lämpliga it-säkerhetssystem för övervakning, upptäckt och hantering upprättas. Större incidenter måste rapporteras till Cert-EU och kommissionen inom 24 timmar efter att de upptäckts.

Ansvarsutkrävande och rapportering

1. Myndigheten ska hållas ansvarig inför Europaparlamentet och rådet för genomförandet av denna förordning. **Myndigheten ska också vara finansiellt ansvarig inför Europeiska revisionsrätten.**
2. Myndigheten ska årligen **offentliggöra** och rapportera till Europaparlamentet, rådet och kommissionen om genomförandet av de uppgifter som den tilldelas genom denna förordning, inbegripet information om den planerade utvecklingen av strukturen och nivån vad gäller de tillsynsavgifter som avses i artikel 66, **samt om riktlinjer och rekommendationer som den utfärdat inom ramen för det förfarande som föreskrivs i artikel 43. Rapporten ska offentliggöras och innehålla all relevant information som Europaparlamentet begär på ad hoc-basis.** Myndighetens ordförande ska offentligt lägga fram den rapporten för Europaparlamentet.
3. På begäran av Europaparlamentet ska myndighetens ordförande delta i en utfrågning i Europaparlamentets behöriga utskott om genomförandet av uppgifterna. **En utfrågning ska äga rum minst en gång om året. På begäran av Europaparlamentet ska myndighetens ordförande göra ett uttalande inför de berörda utskotten i Europaparlamentet och när så begärs besvara eventuella frågor från dess ledamöter.**
4. Myndigheten ska muntligen eller skriftligen svara på frågor som ställs till den av Europaparlamentet, **inom fyra veckor från mottagandet.**
 - 4a. **På begäran ska myndighetens ordförande hålla konfidentiella muntliga diskussioner inom stängda dörrar med ledamöterna i Europaparlamentets ansvariga utskott om sådana diskussioner är nödvändiga för att Europaparlamentet ska kunna utöva sina befogenheter enligt fördragen. Alla deltagare ska respektera kraven om tystnadsplikt.**
 - 4b. **Utan att det påverkar dess konfidentialitetsskyldigheter som härrör från deltagande i internationella fora ska myndigheten på begäran informera Europaparlamentet om sitt bidrag till en enhetlig, gemensam, konsekvent och effektiv representation av unionens intressen i sådana internationella forum.**

KAPITEL V

ALLMÄNNA BESTÄMMELSER OCH SLUTBESTÄMMELSER

AVSNITT 1

PERSONAL

Artikel 73

Allmänna bestämmelser

1. Tjänsteföreskrifterna och anställningsvillkoren för övriga anställda i Europeiska unionen samt de bestämmelser som har antagits gemensamt av unionens institutioner för tillämpningen av dessa tjänsteföreskrifter och anställningsvillkor för övriga anställda ska gälla för myndighetens personal i alla de frågor som inte omfattas av denna förordning.
2. Med avvikelse från punkt 1 ska myndighetens ordförande och var och en av de fem ledamöter i direktionen som avses i artikel 53 vara likställda med tribunalens ledamöter och justitiesekreterare i fråga om ersättning och pensionsålder i enlighet med rådets förordning (EU) 2016/300¹. För de aspekter som inte omfattas av denna förordning eller förordning (EU) 2016/300 ska tjänsteföreskrifterna och anställningsvillkoren tillämpas på motsvarande sätt.
3. I samråd med kommissionen ska direktionen anta de nödvändiga genomförandebestämmelserna i enlighet med förfarandena i artikel 110 i tjänsteföreskrifterna.
4. Myndigheten kan använda sig av utstationerade nationella experter eller annan personal som inte är anställd hos myndigheten, inbegripet företrädare för finansunderrättelseenheterna.
5. Direktionen ska anta regler för personal från medlemsstaterna som är utstationerade vid myndigheten och uppdatera dem vid behov. Dessa regler ska särskilt omfatta de finansiella arrangemangen kring sådan utstationering, inbegripet försäkringar och utbildning. I reglerna

¹ Rådets förordning (EU) 2016/300 av den 29 februari 2016 om ersättning till innehavare av höga EU-ämbeten (EUT L 58, 4.3.2016, s. 1).

ska hänsyn tas till det faktum att personalen är utstationerad och ska utplaceras som myndighetens personal. Reglerna ska innehålla föreskrifter om utplaceringsvillkoren. I förekommande fall ska direktionen sträva efter förenlighet med de regler som gäller för ersättning för kostnader i samband med tjänsteresor för den ordinarie personalen.

Artikel 73a

Övergångsbestämmelser avseende personalen

- 1. Alla kontraktsanställda vid EBA som utför uppgifter inom området bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism ska ges möjlighet att ingå avtal som tillfälligt anställda enligt artikel 2 a i anställningsvillkoren för övriga anställda i de olika lönegrader som anges i myndighetens tjänsteförteckning.*
- 2. Ett internt urvalsförfarande, begränsat till kontraktsanställda vid EBA, ska genomföras efter det att denna förordning trätt i kraft av den myndighet som ingår anställningsavtal för att kontrollera kandidaternas kompetens, lämplighet och integritet. Det interna urvalsförfarandet ska ta full hänsyn till varje enskild persons kompetens och erfarenhet.*
- 3. Beroende på typen av och nivån på de uppgifter som ska utföras ska godkända sökande erbjudas avtal som tillfälligt anställda som upphör samma dag som deras tidigare kontrakt eller avslutas vid ett senare tillfälle.*

Artikel 74

Immunitet och privilegier

Protokoll (nr 7) om immunitet och privilegier fogat till EU-fördraget och EUF-fördraget ska gälla för myndigheten och dess personal.

Artikel 75

Tystnadsplikt

- 1. Ledamöterna i styrelsen och direktionen samt alla i myndighetens personal, inbegripet tillfälligt utstationerade nationella tjänstemän och alla andra personer som utför uppgifter för myndigheten på kontraktsbasis, ska omfattas av kravet på tystnadsplikt enligt artikel 339 i*

EUF-fördraget och artikel 50 i [Publikationsbyrån: för in nästa nummer till penningtvättsdirektivet, COM(2021) 423], även efter det att deras förordnanden upphört.

2. Direktionen ska säkerställa att personer som tillhandahåller tjänster, direkt eller indirekt, permanent eller tillfälligt, i samband med myndighetens uppdrag, inbegripet tjänstemän eller andra personer som auktoriserats av direktionen eller utsetts av offentliga myndigheter och finansunderrättelseenheter, omfattas av krav på tystnadsplikt som motsvarar dem i punkt 1.
3. För att utföra de uppgifter som myndigheten tilldelas genom denna förordning, ska den ha rätt att inom de gränser och på de villkor som anges i de akter som avses i artikel 1.2 utbyta information med nationella myndigheter eller unionens myndigheter och organ i de fall som det enligt dessa akter är tillåtet för finansiella tillsynsmyndigheter att lämna ut information till sådana enheter eller då medlemsstaterna får föreskriva att information får lämnas ut enligt tillämplig unionsrätt.
4. Myndigheten ska upprätta praktiska förfaranden för införandet av reglerna för tystnadsplikt som avses i punkterna 1 och 2.
5. Myndigheten ska tillämpa kommissionens beslut (EU, Euratom) 2015/444¹.

Artikel 76

Säkerhetsbestämmelser om skydd av säkerhetsskyddsklassificerade uppgifter och känsliga icke-säkerhetsskyddsklassificerade uppgifter

1. Myndigheten ska anta sina egna säkerhetsbestämmelser som motsvarar kommissionens säkerhetsbestämmelser för skydd av säkerhetsskyddsklassificerade EU-uppgifter och känsliga icke-säkerhetsskyddsklassificerade uppgifter, enligt kommissionens beslut (EU, Euratom) 2015/443² och (EU, Euratom) 2015/444. Myndighetens säkerhetsbestämmelser ska bland annat omfatta bestämmelser om utbyte, behandling och lagring av sådana uppgifter. Direktionen ska anta myndighetens säkerhetsbestämmelser efter kommissionens godkännande.

¹ Kommissionens beslut (EU, Euratom) 2015/444 av den 13 mars 2015 om säkerhetsbestämmelser för skydd av säkerhetsskyddsklassificerade EU-uppgifter (EUT L 72, 17.3.2015, s. 53).

² Kommissionens beslut (EU, Euratom) 2015/443 av den 13 mars 2015 om säkerhet inom kommissionen (EUT L 72, 17.3.2015, s. 41).

2. Varje administrativ överenskommelse om utbyte av säkerhetsskyddsklassificerade uppgifter med berörda myndigheter i ett tredjeland eller, i avsaknad av en sådan överenskommelse, tillfällig utlämning av säkerhetsskyddsklassificerade EU-uppgifter i undantagsfall till dessa myndigheter ska ha godkänts av kommissionen på förhand.

Artikel 76a

Skydd för visselblåsare

1. *I syfte att förbättra efterlevnaden av [förordningen om överföring av medel, sjätte penningväxtsdirektivet och penningväxtsförordningen] ska myndigheten anta bestämmelser om inrättande av effektiva och tillförlitliga mekanismer som säkerställer en hög skyddsnivå för personer som rapporterar om överträdelse av förordning [infoga hänvisning – förslag till penningväxtsförordning – COM(2021) 420 final] eller förordning [infoga hänvisning till förordningen om överföring av medel] från ansvariga enheters sida, eller överträdelse av de nationella bestämmelser som införlivar [infoga hänvisning – förslag till sjätte penningväxtsdirektivet - COM(2021) 423 final] av behöriga myndigheter.*
- De mekanismer som avses i första stycket ska ge en skyddsnivå för personer som rapporterar överträdelse av [förordningen om överföring av medel, sjätte penningväxtsdirektivet och penningväxtsförordningen] som motsvarar den skyddsnivå för personer som rapporterar överträdelse av unionsrätten som föreskrivs i direktiv (EU) 2019/1937.*
2. *Medlemsstaterna ska föreskriva effektiva, proportionerliga och avskräckande sanktioner tillämpliga på fysiska eller juridiska personer som*
- a) hindrar eller försöker hindra rapportering,*
 - b) sätter in repressalier mot de rapporterande personer som anges i punkt 1,*
 - c) väcker oskälig talan mot de rapporterande personer som anges i punkt 1,*
 - d) bryter mot skyldigheten att behandla rapporterande personers identitet konfidentiellt.*
3. *Medlemsstaterna ska föreskriva effektiva, proportionerliga och avskräckande sanktioner mot rapporterande personer om det konstateras att de medvetet rapporterat eller offentliggjort falsk information. Medlemsstaterna ska också i enlighet med nationell rätt*

föreskriva åtgärder för att ersätta skador till följd av sådana rapporter eller offentliggöranden.

AVSNITT 2

SAMARBETE

Artikel 77

Samarbete med ESA-myndigheterna, Europeiska dataskyddsstyrelsen och Europeiska datatillsynsmannen

1. Myndigheten ska upprätta och upprätthålla ett nära samarbete med Europeiska bankmyndigheten, Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten och Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten, *särskilt när den utarbetar tekniska tillsynsstandarder, tekniska standarder för genomförande, riktlinjer eller rekommendationer inom ramen för sina respektive uppgifter.*
- 1a. *Senast ... [12 månader efter ikraftträdandet av denna förordning] ska myndigheten ingå ett samförståndsavtal med de myndigheter som avses i punkt 1 som i allmänna ordalag anger hur de avser att samarbeta och utbyta information vid utförandet av sina tillsynsuppgifter enligt unionsrätten när det gäller utvalda ansvariga enheter och icke utvalda ansvariga enheter.*
2. När myndigheten utarbetar *tekniska standarder för tillsyn, tekniska standarder för genomförande*, riktlinjer och rekommendationer med betydande inverkan på skyddet av, ska den ha ett nära samarbete med Europeiska dataskyddsstyrelsen som inrättats genom förordning (EU) 2016/679 *och Europeiska datatillsynsmannen som inrättats genom förordning (EU) 2018/1725*, för att undvika dubbelarbete, inkonsekvenser och rättsosäkerhet när det gäller skydd av personuppgifter.

Samarbete med myndigheter som inte bekämpar penningtvätt och finansiering av terrorism

1. Myndigheten ska samarbeta **och utbyta information** med andra myndigheter än myndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och, **på grundval av behovsenlig behörighet och konfidentialitet, med andra nationella myndigheter och organ som är behöriga att säkerställa efterlevnaden av direktiv 2014/17/EU [konsumentkreditdirektivet], direktiv (EU) 2015/2366 [betaljänstdirektivet], direktiv 2009/110/EG [direktivet om elektroniska pengar], direktiv 2009/138/EG [Solvens II], direktiv 2014/65/EU [MiFID II] och förordning [MiCA] och ESA-myndigheterna, inom gränserna för deras respektive mandat.**
2. Myndigheten ska ingå ett samförståndsavtal med **myndigheter som inte bekämpar penningtvätt och finansiering av terrorism, ESA-myndigheterna och andra nationella myndigheter och organ som är behöriga att säkerställa efterlevnaden av förordning [MiCA]**, som i allmänna ordalag anger hur de kommer att samarbeta och utbyta information inom ramen för sina tillsynsuppgifter enligt unionsrätten när det gäller utvalda och **icke utvalda ansvariga enheter.**

Om myndigheten anser det nödvändigt ska den också ingå ett samförståndsavtal med de andra myndigheter som anges i punkt 1, vilket i allmänna ordalag anger hur de ska samarbeta och utbyta information inom ramen för sina tillsynsuppgifter enligt unionsrätten när det gäller utvalda ansvariga enheter och icke utvalda ansvariga enheter.
- 2a. **Senast ... [tolv månader efter dagen för denna förordnings ikraftträdande] ska myndigheten och Europeiska centralbanken ingå ett samförståndsavtal om de praktiska formerna för samarbete och informationsutbyte när de utför sina respektive uppgifter enligt unionsrätten.**
3. Myndigheten ska borga för effektivt samarbete och informationsutbyte mellan **alla tillsynsmyndigheter** inom systemet för tillsyn av bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och de **relevanta** myndigheter som avses i punkt 1, inbegripet när det gäller tillgång till information och uppgifter i den centrala databas för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism som avses i artikel 11.

Samarbete inom ramen för partnerskap för informationsutbyte om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism

- 1. Om det är relevant för fullgörandet av de uppgifter som avses i kapitel II avsnitten 3 och 6 får myndigheten inrätta samarbetsarrangemang med utvalda ansvariga enheter samt andra ansvariga enheter inom den finansiella och icke-finansiella sektorn. Dessa samarbetsarrangemang får också föreskriva deltagande av tillsynsmyndigheter, finansunderrättelseenheter, Europol, dataskyddsmyndigheter på nationell nivå och unionsnivå, beroende på vad som är lämpligt, och, efter de deltagande parternas enhälliga samtycke, andra relevanta intressenter. Myndigheten ska säkerställa att dessa samarbetsarrangemang är förenliga med tillämpliga dataskyddsregler.***
- 1. I den mån det behövs för att myndigheten ska fullgöra de uppgifter som avses i kapitel II avsnitten 3 och 6, kan den inrätta eller delta i befintliga samarbetsarrangemang som upprättats i en eller flera medlemsstater av tillsynsmyndigheter eller finansunderrättelseenheter och som bland annat inbegriper samarbete och informationsutbyte mellan ovanstående myndigheter och utvalda ansvariga enheter. Myndighetens deltagande ska godkännas av den behöriga myndighet som har inrättat ett sådant arrangemang och i enlighet med tillämpliga dataskyddsregler.***
- 1a. När det är relevant för fullgörandet av de uppgifter som avses i kapitel II avsnitten 3 och 6 får myndigheten delta i liknande samarbetsarrangemang som inrättats av Europeiska centralbanken eller andra unionsorgan, inbegripet Europol, Eurojust, Eppo, Olaf, den gemensamma resolutionsnämnden, ESA-myndigheterna, Europeiska datatillsynsmannen och Europeiska dataskyddsstyrelsen, i syfte att förebygga och bekämpa penningtvätt, brott och finansiering av terrorism.***

Samarbete med Olaf, Europol, Eurojust och Europeiska åklagarmyndigheten

- 1. Myndigheten kan ingå samarbetsavtal med unionens institutioner, decentraliserade myndigheter eller andra unionsorgan som verkar på området för samarbete inom brottsbekämpning och rättsliga frågor. Dessa samarbetsavtal kan vara av strategisk eller***

teknisk art och i synnerhet ha som syfte att underlätta samarbetet och informationsutbytet mellan avtalsparterna. Samarbetsavtalen får inte utgöra en grund för att tillåta utbyte av personuppgifter och ska inte vara bindande för unionen eller dess medlemsstater.

2. Myndigheten ska upprätta och upprätthålla ett nära samarbete med Olaf, Europol, Eurojust och Europeiska åklagarmyndigheten. I detta syfte ska myndigheten ingå separata samarbetsavtal med Olaf, Europol, Eurojust och Europeiska åklagarmyndigheten i vilka deras samarbete fastställs. Syftet med samarbetet ska särskilt vara att säkerställa utbytet av strategisk information och uppgifter om tendenser i samband med de hot som penningtvätt och finansiering av terrorism utgör för unionen.

I detta syfte bör Europol, Eurojust och Eppo ha sambandsmän baserade i myndighetens lokaler för att säkerställa ett smidigt samarbete dem emellan.

Artikel 81

Samarbete med tredjeländer och internationella organisationer

1. För att uppfylla målen i denna förordning och utan att det påverkar medlemsstaternas och unionsinstitutionernas respektive behörighet, kan myndigheten utveckla kontakter och ingå administrativa överenskommelser med myndigheter i tredjeländer som verkar med bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och som har befogenheter gällande tillsyn och finansunderrättelse på området för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, samt med internationella organisationer och myndigheter i tredjeländer. Dessa avtal får inte medföra några juridiska förpliktelser för unionen och dess medlemsstater, och de får inte heller hindra medlemsstaterna och deras behöriga myndigheter från att ingå bilaterala eller ***multilaterala*** avtal med dessa tredjeländer.
2. Myndigheten ***ska*** ta fram standardiserade administrativa överenskommelser i syfte att få till stånd en konsekvent, ändamålsenlig och effektiv praxis inom unionen och för att stärka den internationella samordningen och samarbetet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Offentliga myndigheter och finansunderrättelseenheter ska göra sitt yttersta för att följa sådana standardiserade överenskommelser.
3. När flera av unionens offentliga myndigheter och finansunderrättelseenheter interagerar med myndigheter i tredjeländer i frågor som ligger inom ramarna för myndighetens uppgifter enligt

artikel 5, ska myndigheten inta en ledande roll i underlättandet av dessa interaktioner när så behövs. Denna roll ska inte påverka de normala interaktionerna mellan behöriga myndigheter och *finansunderrättelseenheter* och myndigheterna i tredjeländer.

4. Inom ramen för sina befogenheter enligt denna förordning och de lagstiftningsakter som avses i artikel 1.2, ska myndigheten bidra till att unionens intressen framställs på ett samlat, konsekvent och ändamålsenligt sätt i internationella forum, däribland genom att myndigheten bistår kommissionen i dess uppgifter som medlem i arbetsgruppen för finansiella åtgärder och stöder arbetet och målen inom Egmontgruppen för finansunderrättelseenheter.

AVSNITT 3

ALLMÄNNA BESTÄMMELSER OCH SLUTBESTÄMMELSER

Artikel 82

Tillgång till handlingar

1. Förordning (EG) nr 1049/2001 ska tillämpas på handlingar som finns hos myndigheten.
2. De beslut som fattas av myndigheten i enlighet med artikel 8 i förordning (EG) nr 1049/2001 kan ligga till grund för ett klagomål till ombudsmannen eller en talan inför Europeiska unionens domstol enligt artiklarna 228 och 263 i EUF-fördraget.
3. Rätten att få tillgång till handlingar ska inte gälla konfidentiell information som består av följande:
 - a) Myndighetens, de finansiella tillsynsmyndigheternas och de ansvariga enheternas information och uppgifter som erhållits vid genomförandet av de uppgifter och verksamheter som avses i artikel 5.2 och kapitel II avsnitt 3.
 - b) Myndighetens och finansunderrättelseenheternas verksamhetsrelaterade uppgifter eller information i samband med sådana uppgifter och som myndigheten innehar med anledning av de uppgifter och verksamheter som avses i artikel 5.5 och kapitel II avsnitt 6.

4. Den konfidentiella information som avses i punkt 3 a och som har samband med ett tillsynsförfarande kan lämnas ut, helt eller delvis, till de ansvariga enheter som är part i förfarandet i fråga, med förbehåll för det berättigade intresset hos fysiska och juridiska personer, som är andra än den berörda parten, av att deras affärshemligheter skyddas. Denna tillgång ska inte omfatta myndighetens och de finansiella tillsynsmyndigheternas interna handlingar eller korrespondens dem emellan.
5. Direktionen ska anta praktiska åtgärder för tillämpning av förordning (EG) nr 1049/2001 och bestämmelserna gällande utlämnande av information i samband med tillsynsförfaranden.

Artikel 83

Allmän språkordning

1. Rådets förordning nr 1 ska gälla för myndigheten.
2. Direktionen ska besluta om myndighetens interna språkordning, vilken ska vara samstämmig med språkordningen vid direkt tillsyn enligt artikel 27.
3. De översättningstjänster som är nödvändiga för att myndigheten ska fungera ska tillhandahållas av Översättningscentrum för Europeiska unionens organ, upprättat genom rådets förordning (EG) nr 2965/94¹.

Artikel 84

Skydd av personuppgifter

1. Behandlingen av personuppgifter på grundval av denna förordning för förebyggande av penningtvätt och finansiering av terrorism enligt artikel 53 i [Publikationsbyrå: för in nästa nummer till penningtvättsdirektivet, COM(2021) 423] och artikel 55 i [Publikationsbyrå: för in nästa nummer till penningtvättsförordningen, COM(2021) 420] ska bedömas vara nödvändig för genomförandet av en uppgift som är av allmänt intresse eller ett led i myndighetens myndighetsutövning enligt artikel 5 i förordning (EU) 2018/1725 och artikel 6 i förordning (EU) 2016/679.

¹ Rådets förordning (EG) nr 2965/94 av den 28 november 1994 om upprättande av ett översättningscentrum för Europeiska unionens organ (EGT L 314, 7.12.1994, s. 1).

När myndigheten *utför sin verksamhet i enlighet med denna förordning och annan tillämplig unionsrätt på ett sätt som påverkar* skyddet av personuppgifter, ska den rådföra Europeiska datatillsynsmannen . Myndigheten kan även bjuda in *Europeiska dataskyddsstyrelsen och enskilda* nationella dataskyddsmyndigheter att delta som observatörer i förfarandet för utarbetande av riktlinjer och rekommendationer *i enlighet med artikel 43*.

2. I enlighet med artikel 25 i förordning (EU) 2018/1725 *får* myndigheten anta interna regler som kan begränsa utövandet av registrerades rättigheter om sådana begränsningar krävs för genomförandet av de uppgifter som avses i artikel 53 i [penningtvättsdirektivet] och artikel 55 i [penningtvättsförordningen].

Artikel 85

Myndighetens ansvar

1. Vid utomobligatoriskt ansvar ska myndigheten ersätta skada som den eller dess personal orsakat vid tjänsteutövning, i enlighet med de allmänna principer som är gemensamma för medlemsstaternas rättsordningar. Tvister som rör ersättningen av sådana skador ska avgöras av Europeiska unionens domstol.
2. Personalens personliga ekonomiska och disciplinära ansvar gentemot myndigheten ska regleras av de relevanta bestämmelser som gäller för myndighetens personal.

Artikel 86

Delegerade akter

1. Befogenheten att anta delegerade akter ges till kommissionen med förbehåll för de villkor som anges i denna artikel.
2. Befogenheten att anta delegerade akter som avses i artiklarna 25 och 65 ska tilldelas kommissionen tills vidare från och med [Publikationsbyrå: för in datumet = 6 månader från det datum då denna förordning träder i kraft].
3. Den befogenhet att anta delegerade akter som avses i artiklarna 25 och 65 får när som helst återkallas av Europaparlamentet eller rådet. Ett beslut om återkallelse innebär att delegeringen

av den befogenhet som anges i beslutet upphör att gälla. Beslutet får verkan dagen efter det att det offentliggörs i *Europeiska unionens officiella tidning*, eller vid ett senare i beslutet angivet datum. Det påverkar inte giltigheten av delegerade akter som redan har trätt i kraft.

4. Innan kommissionen antar en delegerad akt ska den samråda med experter som utsetts av varje medlemsstat i enlighet med principerna i det interinstitutionella avtalet av den 13 april 2016 om bättre lagstiftning.
5. Så snart kommissionen antar en delegerad akt ska den samtidigt delge Europaparlamentet och rådet denna.
6. En delegerad akt som antas enligt artiklarna 25 och 65 ska träda i kraft endast om varken Europaparlamentet eller rådet har gjort invändningar mot den delegerade akten inom **tre månader** från det datum då akten delgavs Europaparlamentet och rådet, eller om både Europaparlamentet och rådet före utgången av den perioden har underrättat kommissionen om att de inte kommer att invända. Denna period ska förlängas med **tre månader** på Europaparlamentets eller rådets initiativ.

Artikel 87

Avtal om säte och villkor för verksamheten

1. De nödvändiga arrangemangen beträffande de lokaler som myndigheten ska få i den medlemsstat där den har sitt säte och de resurser som ska tillhandahållas av den medlemsstaten samt de särskilda regler som i den medlemsstaten är tillämpliga på myndighetens personal och deras familjemedlemmar ska, efter direktionens godkännande, fastställas i ett avtal om säte mellan myndigheten och den medlemsstaten.
2. Myndighetens värdmedlemsstat ska tillhandahålla bästa möjliga förutsättningar för att myndigheten ska kunna fungera väl, vilket inkluderar Europaorienterad skolundervisning på flera språk och lämpliga transportförbindelser.

Utvärdering och översyn

3. Senast den 31 december 2029, och därefter vart femte år, ska kommissionen utvärdera myndighetens resultat i förhållande till dess mål, uppdrag **och** uppgifter, **på grundval av objektiva kriterier som ska ingå i en utvärdering**. Utvärderingen ska särskilt omfatta följande:
- a) Eventuellt behov av ändringar av myndighetens mandat och de finansiella följderna av sådana ändringar.
 - b) Effekterna av myndighetens uppgifter och verksamhet för tillsyn på unionens intressen i sin helhet, särskilt ändamålsenligheten i
 - i) uppgifter och verksamhet för tillsyn i samband med direkt tillsyn av utvalda ansvariga enheter,
 - ii) indirekt tillsyn av icke utvalda ansvariga enheter,
 - iii) indirekt tillsyn av andra ansvariga enheter.
 - c) Effekten av verksamheterna **och tekniken** i samband med stöd till och samordning av finansunderrättelseenheter **när det gäller att förebygga penningtvätt och finansiering av terrorism** och särskilt samordningen av finansunderrättelseenheter gemensamma analyser av gränsöverskridande verksamheter och transaktioner **och den framgångsrika uppföljningen av dessa gemensamma analyser för att förebygga och bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism**.
 - ca) **Lämpligheten i att utvidga omfattningen av tillsynen av den icke-finansiella sektorn, särskilt av förfarandena och tröskelvärdena för tillsynskollegier för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism inom den icke-finansiella sektorn och inrättandet av ett stegvist förfarande för icke-finansiella enheter liknande dem som fastställs i artiklarna 30 och 30a.**
 - d) Myndighetens opartiskhet, objektivitet och oberoende.
 - e) Lämpligheten i styrformerna, däribland direktionens sammansättning och röstningsförfaranden och organets förhållande till styrelsen.

- f) Myndighetens kostnadseffektivitet, i tillämpliga fall separat i förhållande till dess olika finansieringskällor.
- g) Ändamålsenligheten i mekanismen för invändningar mot myndighetens beslut samt förfarandena för oberoende och ansvarsutkrävande som gäller för myndigheten.
- h) Ändamålsenligheten i förfarandena för samarbete och informationsutbyte mellan myndigheten och myndigheter som inte verkar på området för bekämpning av penningtvätt.
- i) Interaktionerna mellan myndigheten och andra tillsynsmyndigheter och tillsynsorgan i unionen, däribland Europeiska bankmyndigheten, Europol, Eurojust, Olaf och Europeiska åklagarmyndigheten.
- ia) *Den direkta tillsynens omfattning och kriterierna, inbegripet förfarandenas och tröskelvärdenas lämplighet, för det direkta urvalet av ansvariga enheter som står under tillsyn.***
- j) Ändamålsenligheten i myndighetens befogenheter att utöva tillsyn och utdela påföljder.
- k) Ändamålsenligheten och graden av enhetlighet som tillsynsmyndigheterna uppnått samt myndighetens roll i detta.

4. Den rapport som avses i punkt 1 ska också innehålla en utvärdering av huruvida

- a) myndigheten har tillräckliga resurser för att utföra sina arbetsuppgifter,
- b) det är lämpligt att tilldela myndigheten ytterligare tillsynsuppgifter när det gäller ansvariga enheter inom den icke-finansiella sektorn, ■ med uppgift om de typer av enheter som skulle kunna bli föremål för ytterligare tillsyn,
- c) det är lämpligt att tilldela myndigheten ytterligare uppgifter när det gäller att stödja och samordna finansunderrättelseenheternas arbete, ***inbegripet ett uppdrag att ytterligare utveckla en plattform med en enda kontaktpunkt inom FIU.net, som ansvariga enheter ska använda för att till berörda finansunderrättelseenheter lämna in rapporter om misstänkta transaktioner och misstänkt verksamhet.***
- d) det är lämpligt att tilldela myndigheten ytterligare befogenheter att utdela påföljder.

5. I samband med varannan utvärdering ***ska kommissionen göra en grundlig översyn av de resultat som uppnåtts av myndigheten med hänsyn till dess mål, uppdrag, ■ uppgifter och***

befogenheter. Vid översynen ska vederbörlig hänsyn tas till effektiviteten i unionens ram för bekämpning av penningtvätt som helhet och till myndighetens samarbete med andra organ och byråer.

6. Rapporten och eventuella åtföljande förslag ska överlämnas till Europaparlamentet och rådet.

Artikel 89

Ändringar av förordning (EU) nr 1093/2010

Förordning (EU) nr 1093/2010 ska ändras på följande sätt:

1. Artikel 1 ska ändras på följande sätt:

- a) I punkt 2 ska andra stycket utgå.
- b) I punkt 5 ska led h utgå.

2. Artikel 4 ska ändras på följande sätt:

- a) Led 1 a ska utgå.
- b) I led 2 ska led iii utgå.

3. I artikel 8.1 ska led l utgå.

4. Artiklarna 9a och 9b ska utgå.

5. Artikel 17.6 ska ersättas med följande:

”6. Om en behörig myndighet inte rättar sig efter ett sådant formellt yttrande som avses i punkt 4 i denna artikel inom den där angivna fristen, och om det är nödvändigt att utan dröjsmål åtgärda sådan bristande efterlevnad av unionsrätten för att upprätthålla eller återställa neutrala konkurrensvillkor på marknaden, eller för att säkerställa det finansiella systemets funktion och integritet, får myndigheten – utan att det påverkar kommissionens befogenheter och skyldigheter enligt artikel 258 i EUF-fördraget – om de relevanta kraven i de lagstiftningsakter som avses i artikel 1.2 i denna förordning är direkt tillämpliga på finansinstitut, anta ett enskilt beslut riktat till ett finansinstitut [?] med krav på att vidta nödvändiga åtgärder för att uppfylla sina skyldigheter enligt unionsrätten, däribland även att upphöra att tillämpa eventuell oförenlig praxis.

Myndighetens beslut ska överensstämma med det formella yttrande som kommissionen avgivit enligt punkt 4.

6. Artikel 19.4 ska ersättas med följande:

”4. Om en behörig myndighet inte rättar sig efter myndighetens beslut och därigenom inte säkerställer att ett finansinstitut uppfyller krav som är direkt tillämpliga på det enligt de lagstiftningsakter som avses i artikel 1.2 i denna förordning, får myndigheten – utan att det påverkar kommissionens befogenheter enligt artikel 258 i EUF-fördraget – anta ett enskilt beslut riktat till finansinstitutet med krav på att det ska vidta alla nödvändiga åtgärder för att uppfylla sina skyldigheter enligt unionsrätten, däribland även krav på att upphöra med viss praxis.”

7. I artikel 33.1 ska andra stycket utgå.

8. I artikel 40.1 ska följande led läggas till som led g:

”g) En företrädare för myndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, utan rösträtt.”

9. I artikel 81 ska punkt 2b utgå.

Artikel 90

Ändringar av förordning (EU) nr 1094/2010

Förordning (EU) nr 1094/2010 ska ändras på följande sätt:

1. I artikel 1.2 ska andra stycket utgå.

2. I artikel 40.1 ska följande led läggas till:

”f) En företrädare för myndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, utan rösträtt.”

3. I artikel 54 ska punkt 2a utgå.

Ändringar av förordning (EU) nr 1095/2010

Förordning (EU) nr 1095/2010 ska ändras på följande sätt:

1. I artikel 1.2 ska andra stycket utgå.
2. I artikel 40.1 ska följande led läggas till:
”f) En företrädare för myndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, utan rösträtt.”
3. I artikel 54 ska punkt 2a utgå.

Inledning av myndighetens verksamhet

Kommissionen ska ansvara för inrättandet av myndigheten och dennas inledande verksamhet fram till det datum då myndigheten blir operativ, vilket ska vara den 1 januari 2024 i enlighet med artikel 93.

För detta ändamål gäller följande:

- a) Kommissionen kan utse en av sina tjänstemän att verka som tillförordnad verkställande direktör och utföra de uppgifter som denne tilldelats till dess att myndigheten har kapacitet att genomföra sin egen budget och verkställande direktören har inlett sitt uppdrag efter att ha tillsatts av direktionen i enlighet med artikel 58.
- b) Genom undantag från artikel 53.4 och till dess att ett beslut enligt artikel 58 har antagits ska den tillförordnade verkställande direktören utöva tillsättningsbefogenheterna.
- c) Kommissionen får erbjuda bistånd till myndigheten, särskilt genom att utstationerade kommissionstjänstemän bedriver myndighetens verksamhet under den tillförordnade verkställande direktörens eller verkställande direktörens överinseende.
- d) Den tillförordnade verkställande direktören får godkänna alla betalningar som omfattas av anslagen i myndighetens budget efter att de har godkänts av direktionen och får ingå avtal, bland annat anställningsavtal, efter det att tjänsteförteckningen för myndigheten har antagits.

Artikel 93

Ikraftträdande och tillämpning

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

Den ska tillämpas från och med den 1 januari **2025**.

Artiklarna 1, 4, 38, 42, 43, 44, 46, 56, 58, 86 och 87 ska dock tillämpas från och med den 1 januari **2024**.

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

Utfärdad i ... den ...

På Europaparlamentets vägnar

Ordförande

På rådets vägnar

Ordförande

I. BILAGA I

Förteckning över koefficienter kopplade till försvårande och förmildrande faktorer vid tillämpning av artikel

Förteckning över koefficienter kopplade till försvårande och förmildrande faktorer vid tillämpning av artikel 20.

Följande koefficienter ska vara kumulativt tillämpliga på de basbelopp som avses i artikel 20.6 och grunda sig på följande enskilda försvårande respektive förmildrande faktorer:

I. Justeringskoefficienter kopplade till försvårande faktorer

- 1. Om överträdelsen har begåtts upprepade gånger ska en koefficient på 1,1 tillämpas för varje gång den upprepats.
- 2. Om överträdelsen har begåtts i mer än sex månader ska en koefficient på 1,5 tillämpas.
- 3. Om överträdelsen har visat på systembrister i den utvalda ansvariga enhetens organisation, särskilt i dess förfaranden, ledningssystem eller interna kontroller, ska en koefficient på 2,2 tillämpas.
- 4. Om överträdelsen har begåtts uppsåtligen ska en koefficient på 3 tillämpas.
- 5. Om inga korrigerande åtgärder har vidtagits sedan överträdelsen konstaterades ska en koefficient på 1,7 tillämpas.
- 6. Om den utvalda ansvariga enhetens verkställande ledning inte har samarbetat med myndigheten i samband med myndighetens utredningar ska en koefficient på 1,5 tillämpas.

II. Justeringskoefficienter kopplade till förmildrande faktorer

- 1. Om den utvalda berörda ansvariga enhetens verkställande ledning kan visa att den har vidtagit alla nödvändiga åtgärder för att förhindra överträdelsen ska en koefficient på 0,7 tillämpas.
- 2. Om den utvalda ansvariga enheten skyndsamt uppmärksammat myndigheten på överträdelsen på ett ändamålsenligt och fullständigt sätt ska en koefficient på 0,4 tillämpas.
- 3. Om den utvalda ansvariga enheten frivilligt har vidtagit åtgärder för att säkerställa att dylika överträdelser inte kan begås på nytt ska en koefficienten på 0,6 tillämpas.

2. BILAGA II

Förteckning över direkt tillämpliga krav som avses i artikel 21.1 och 21.3

1. De krav för åtgärder för kundkännedom som avses i artikel 21.3 a och b ska vara de i artiklarna 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 27, 28, 30, 31, 32, 34, 36, och 37 i penningtvättsförordningen.

De krav för riktlinjer och förfaranden på gruppnivå som avses i artikel 21.3 a ska vara de i artiklarna 13 och 14 i penningtvättsförordningen.

De krav för rapporteringsskyldigheter som avses i artikel 23.3 a och b ska vara de i artiklarna 50, 51 och 52 i penningtvättsförordningen och artiklarna 9, 13 och 18 den omarbetade förordningen om finansiering av terrorism.

De krav för interna riktlinjer, kontroller och förfaranden som avses i artikel 23.3 b ska vara de i artiklarna 7, 8, 9, 38, 39 och 40 i penningtvättsförordningen.

Andra krav som avses i artikel 23.3 c och d ska vara de i artiklarna 54, 56, 57 och 58 i penningtvättsförordningen och artiklarna 7, 8, 10, 11, 12, 14, 16, 17, 19 och 21 i förordningen om finansiering av terrorism.