

ΤΡΟΠΟΛΟΓΙΕΣ 001-328

κατάθεση: Επιτροπή Οικονομικής και Νομισματικής Πολιτικής

Έκθεση**Eero Heinäluoma, Damien Carême****A9-0151/2023**

Κανονισμός για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες

Πρόταση κανονισμού (COM(2021)0420 – C9-0339/2021 – 2021/0239(COD))

Τροπολογία 1
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 1*Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή*

(1) Η οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου²³ αποτελεί τη βασική νομική πράξη για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Ένωσης για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Η εν λόγω οδηγία καθορίζει ένα ολοκληρωμένο νομικό πλαίσιο, το οποίο ενισχύθηκε περαιτέρω με την οδηγία (ΕΕ) 2018/843 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου²⁴ μέσω της αντιμετώπισης των αναδυόμενων κινδύνων και της αύξησης της διαφάνειας σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο. Παρά τα επιτεύγματα της οδηγίας, η πείρα κατέδειξε ότι θα πρέπει να θεσπιστούν περαιτέρω βελτιώσεις προκειμένου να

Τροπολογία

(1) Η οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου²³ αποτελεί τη βασική νομική πράξη για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Ένωσης για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Η εν λόγω οδηγία καθορίζει ένα ολοκληρωμένο νομικό πλαίσιο, το οποίο ενισχύθηκε περαιτέρω με την οδηγία (ΕΕ) 2018/843 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου²⁴ μέσω της αντιμετώπισης των αναδυόμενων κινδύνων και της αύξησης της διαφάνειας σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο. Παρά τα επιτεύγματα της **οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, οι αποκλίνουσες πρακτικές όσον αφορά την επιβολή της και η**

μετριαστούν επαρκώς οι κίνδυνοι και να ανιχνεύονται με αποτελεσματικό τρόπο εγκληματικές απόπειρες κατάχρησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Ένωσης για εγκληματικούς σκοπούς.

έλλειψη ορθής εφαρμογής των ελάχιστων προτύπων έχουν οδηγήσει σε κατακερματισμένο, ανολοκλήρωτο και εν μέρει αναποτελεσματικό κανονιστικό τοπίο στην Ένωση. Κατά συνέπεια, η πείρα κατέδειξε ότι θα πρέπει να θεσπιστούν περαιτέρω βελτιώσεις προκειμένου να μετριαστούν επαρκώς οι κίνδυνοι, ***να αντιμετωπιστούν αποκλίσεις σχετικά με την επιβολή και την υλοποίησή της*** και να ανιχνεύονται με αποτελεσματικό τρόπο εγκληματικές απόπειρες κατάχρησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Ένωσης για εγκληματικούς σκοπούς.

²³ Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και την κατάργηση της οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της οδηγίας 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 141 της 5.6.2015, σ. 73).

²⁴ Οδηγία (ΕΕ) 2018/843 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 30ής Μαΐου 2018, για την τροποποίηση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, και για την τροποποίηση των οδηγιών 2009/138/ΕΚ και 2013/36/ΕΕ (ΕΕ L 156 της 19.6.2018, σ. 43).

²³ Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και την κατάργηση της οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της οδηγίας 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 141 της 5.6.2015, σ. 73).

²⁴ Οδηγία (ΕΕ) 2018/843 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 30ής Μαΐου 2018, για την τροποποίηση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, και για την τροποποίηση των οδηγιών 2009/138/ΕΚ και 2013/36/ΕΕ (ΕΕ L 156 της 19.6.2018, σ. 43).

Τροπολογία 2

Πρόταση κανονισμού

Αιτιολογική σκέψη 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(2) Η βασική πρόκληση που διαπιστώθηκε όσον αφορά την εφαρμογή των διατάξεων της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 οι οποίες προβλέπουν υποχρεώσεις για τους φορείς του ιδιωτικού τομέα, τις αποκαλούμενες υπόχρεες οντότητες, είναι η έλλειψη δυνατότητας άμεσης εφαρμογής των εν λόγω κανόνων και ο κατακερματισμός της προσέγγισης στα εθνικά πλαίσια. Παρότι οι λόγω κανόνες υφίστανται και έχουν εξελιχθεί επί διάστημα τριών δεκαετιών, εξακολουθούν να εφαρμόζονται κατά τρόπο που δεν συνάδει πλήρως με τις απαιτήσεις μιας ολοκληρωμένης εσωτερικής αγοράς. Συνεπώς, κρίνεται αναγκαίο οι κανόνες σχετικά με ζητήματα που επί του παρόντος εμπίπτουν στην οδηγία (ΕΕ) 2015/849 και οι οποίοι μπορούν να είναι άμεσα εφαρμοστέοι από τις σχετικές υπόχρεες οντότητες να αντιμετωπιστούν στο πλαίσιο *ενός νέου* κανονισμού, ούτως ώστε να διασφαλιστεί η επιθυμητή ομοιομορφία στην εφαρμογή.

Τροπολογία 3

Πρόταση κανονισμού

Αιτιολογική σκέψη 2 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(2) Η βασική πρόκληση που διαπιστώθηκε όσον αφορά την εφαρμογή των διατάξεων της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 οι οποίες προβλέπουν υποχρεώσεις για τους φορείς του ιδιωτικού τομέα, τις αποκαλούμενες υπόχρεες οντότητες, είναι η έλλειψη δυνατότητας άμεσης εφαρμογής των εν λόγω κανόνων και ο κατακερματισμός της προσέγγισης στα εθνικά πλαίσια. Παρότι οι λόγω κανόνες υφίστανται και έχουν εξελιχθεί επί διάστημα τριών δεκαετιών, εξακολουθούν **κατά κανόνα** να εφαρμόζονται κατά τρόπο που δεν συνάδει πλήρως με τις απαιτήσεις μιας ολοκληρωμένης εσωτερικής αγοράς. Συνεπώς, κρίνεται αναγκαίο οι κανόνες σχετικά με ζητήματα που επί του παρόντος εμπίπτουν στην οδηγία (ΕΕ) 2015/849 και οι οποίοι μπορούν να είναι άμεσα εφαρμοστέοι από τις σχετικές υπόχρεες οντότητες να αντιμετωπιστούν στο πλαίσιο **του παρόντος** κανονισμού, ούτως ώστε να διασφαλιστεί η επιθυμητή ομοιομορφία στην εφαρμογή.

(2α) Στην τρέχουσα ασταθή κατάσταση των αυξημένων απειλών για την ασφάλεια, το νομικό πλαίσιο της ΕΕ για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας θα πρέπει να ενισχυθεί και να εναρμονιστεί, ώστε να καλυφθούν τα

υφιστάμενα κενά και να ενισχυθούν οι ισχύουσες ρυθμίσεις προκειμένου να παρεμποδιστεί η εγκληματική δραστηριότητα σε αυτόν τον τομέα·

Τροπολογία 4
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 2 β (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(2β) Η παράνομη, απρόκλητη και αδικαιολόγητη στρατιωτική επίθεση κατά της Ουκρανίας έχει καταδικαστεί έντονα από την Ένωση και έχει οδηγήσει σε αυστηρό εμπάργκο κατά ρωσικών τραπεζών και Ρώσων ολιγαρχών, ενώ παράλληλα έχει καταδείξει συστήματα με τα οποία ρωσικές τράπεζες νομιμοποιούν έσοδα μέσω τραπεζικών υπηρεσιών της ΕΕ. Είναι σημαντικό, από την άποψη αυτή, να αναγνωριστεί το δυναμικό που έχει η μακροπρόθεσμη διατήρηση των κυρώσεων για τη μείωση του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες από τη Ρωσία στην Ένωση.

Τροπολογία 5
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 3 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(3α) Το Γραφείο των Ηνωμένων Εθνών για τον Έλεγχο των Ναρκωτικών και την Πρόληψη του Εγκλήματος (UNODC) εκτιμά το ετήσιο ποσοστό «ξεπλύματος» μεταξύ 2 και 5% του παγκόσμιου ΑΕΠ. Επιπλέον, εκτιμάται ότι περίπου το 1,5 % του ΑΕΠ της Ευρωπαϊκής Ένωσης υπόκειται σε νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και ότι μόνο περίπου το 1% των χρημάτων δημεύεται

τελικά^{1α}. Ως εκ τούτου, είναι σημαντικό τα κράτη μέλη, εκτός από την ενίσχυση της πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, να καταβάλουν σημαντικές προσπάθειες για την ανάκτηση των παρανόμως αποκτηθέντων χρημάτων.

^{1α} <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=CELEX%3A52021SC0190>

Τροπολογία 6 **Πρόταση κανονισμού** **Αιτιολογική σκέψη 5**

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(5) Μετά την έκδοση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, οι πρόσφατες εξελίξεις στο πλαίσιο ποινικού δικαίου της Ένωσης συνέβαλαν στην ενίσχυση της πρόληψης και της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, των βασικών αδικημάτων της και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Η οδηγία (ΕΕ) 2018/1673 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου²⁵ οδήγησε σε μια κοινή αντίληψη περί του εγκλήματος της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και των βασικών αδικημάτων της. Με την οδηγία (ΕΕ) 2017/1371 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου²⁶ ορίστηκαν τα οικονομικά εγκλήματα εις βάρος των οικονομικών συμφερόντων της Ένωσης, τα οποία θα πρέπει επίσης να θεωρούνται βασικά αδικήματα της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Με την οδηγία (ΕΕ) 2017/541 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου²⁷ επιτεύχθηκε κοινή αντίληψη περί του εγκλήματος της

Τροπολογία

(5) Μετά την έκδοση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, οι πρόσφατες εξελίξεις στο πλαίσιο ποινικού δικαίου της Ένωσης συνέβαλαν στην ενίσχυση της πρόληψης και της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, των βασικών αδικημάτων της και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Η οδηγία (ΕΕ) 2018/1673 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου²⁵ οδήγησε σε μια κοινή αντίληψη περί του εγκλήματος της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και των βασικών αδικημάτων της. Με την οδηγία (ΕΕ) 2017/1371 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου²⁶ ορίστηκαν τα οικονομικά εγκλήματα εις βάρος των οικονομικών συμφερόντων της Ένωσης, τα οποία θα πρέπει επίσης να θεωρούνται βασικά αδικήματα της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Με την οδηγία (ΕΕ) 2017/541 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου²⁷ επιτεύχθηκε κοινή αντίληψη περί του εγκλήματος της

χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Δεδομένου ότι οι εν λόγω έννοιες αποσαφηνίζονται πλέον στο πλαίσιο του ποινικού δικαίου της Ένωσης, δεν υφίσταται στο εξής ανάγκη ορισμού της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, των βασικών αδικημάτων της ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στο πλαίσιο των κανόνων ΚΕΧ/ΧΤ της Ένωσης. Αντιθέτως, το πλαίσιο ΚΕΧ/ΧΤ της Ένωσης θα πρέπει να συνάδει πλήρως με το πλαίσιο ποινικού δικαίου της Ένωσης.

²⁵ Οδηγία (ΕΕ) 2018/1673 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Οκτωβρίου 2018, σχετικά με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες μέσω του ποινικού δικαίου (ΕΕ L 284 της 12.11.2018, σ. 22).

²⁶ Οδηγία (ΕΕ) 2017/1371 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 5ης Ιουλίου 2017, σχετικά με την καταπολέμηση, μέσω του ποινικού δικαίου, της απάτης εις βάρος των οικονομικών συμφερόντων της Ένωσης (ΕΕ L 198 της 28.7.2017, σ. 29).

²⁷ Οδηγία (ΕΕ) 2017/541 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαρτίου 2017, για την καταπολέμηση της τρομοκρατίας και την αντικατάσταση της απόφασης-πλασιού 2002/475/ΔΕΥ του Συμβουλίου και για την τροποποίηση της απόφασης 2005/671/ΔΕΥ του Συμβουλίου (ΕΕ L 88 της 31.3.2017, σ. 6).

Τροπολογία 7
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 6

χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Δεδομένου ότι οι εν λόγω έννοιες αποσαφηνίζονται πλέον στο πλαίσιο του ποινικού δικαίου της Ένωσης, δεν υφίσταται στο εξής ανάγκη ορισμού της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, των βασικών αδικημάτων της ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στο πλαίσιο των κανόνων ΚΕΧ/ΧΤ της Ένωσης. Αντιθέτως, το πλαίσιο ΚΕΧ/ΧΤ της Ένωσης θα πρέπει να συνάδει πλήρως με το πλαίσιο ποινικού δικαίου της Ένωσης, **με στόχο τη βελτίωση της δημόσιας ασφάλειας και της προστασίας των πολιτών της ΕΕ.**

²⁵ Οδηγία (ΕΕ) 2018/1673 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Οκτωβρίου 2018, σχετικά με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες μέσω του ποινικού δικαίου (ΕΕ L 284 της 12.11.2018, σ. 22).

²⁶ Οδηγία (ΕΕ) 2017/1371 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 5ης Ιουλίου 2017, σχετικά με την καταπολέμηση, μέσω του ποινικού δικαίου, της απάτης εις βάρος των οικονομικών συμφερόντων της Ένωσης (ΕΕ L 198 της 28.7.2017, σ. 29).

²⁷ Οδηγία (ΕΕ) 2017/541 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαρτίου 2017, για την καταπολέμηση της τρομοκρατίας και την αντικατάσταση της απόφασης-πλασιού 2002/475/ΔΕΥ του Συμβουλίου και για την τροποποίηση της απόφασης 2005/671/ΔΕΥ του Συμβουλίου (ΕΕ L 88 της 31.3.2017, σ. 6).

(6) Η τεχνολογία εξελίσσεται διαρκώς, προσφέροντας ευκαιρίες στον ιδιωτικό τομέα για την ανάπτυξη νέων προϊόντων και συστημάτων ανταλλαγής κεφαλαίων ή αξίας. Παρότι πρόκειται για φαινόμενο που είναι θετικό, μπορεί να δημιουργήσει νέους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς οι εγκληματίες κατορθώνουν διαρκώς να εφευρίσκουν τρόπους εκμετάλλευσης των τρωτών σημείων με στόχο την απόκρυψη και τη μεταφορά παράνομων κεφαλαίων σε ολόκληρο τον κόσμο. Οι πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων και οι πλατφόρμες συμμετοχικής χρηματοδότησης είναι εκτεθειμένοι στην κατάχρηση των νέων διαύλων κυκλοφορίας παράνομου χρήματος και είναι σε θέση να εντοπίζουν τέτοιου είδους κινήσεις και να μετριάζουν τους κινδύνους. Κατά συνέπεια, το πεδίο εφαρμογής της νομοθεσίας της Ένωσης θα πρέπει να διευρυνθεί ώστε να περιλαμβάνει τις εν λόγω οντότητες, σε συμφωνία με τις πρόσφατες εξελίξεις στα πρότυπα της FATF όσον αφορά τα κρυπτοστοιχεία.

(6) Η τεχνολογία εξελίσσεται διαρκώς, προσφέροντας ευκαιρίες στον ιδιωτικό τομέα για την ανάπτυξη νέων προϊόντων και συστημάτων ανταλλαγής κεφαλαίων ή αξίας. Παρότι πρόκειται για φαινόμενο που είναι θετικό, μπορεί να δημιουργήσει νέους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς οι εγκληματίες κατορθώνουν διαρκώς να εφευρίσκουν τρόπους εκμετάλλευσης των τρωτών σημείων με στόχο την απόκρυψη και τη μεταφορά παράνομων κεφαλαίων σε ολόκληρο τον κόσμο. Οι πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, **οι πλατφόρμες μη ανταλλάξιμων ψηφιακών κερμάτων (NFT)** και οι πλατφόρμες συμμετοχικής χρηματοδότησης είναι εκτεθειμένοι στην κατάχρηση των νέων διαύλων κυκλοφορίας παράνομου χρήματος και είναι σε θέση να εντοπίζουν τέτοιου είδους κινήσεις και να μετριάζουν τους κινδύνους. Κατά συνέπεια, το πεδίο εφαρμογής της νομοθεσίας της Ένωσης θα πρέπει να διευρυνθεί ώστε να περιλαμβάνει τις εν λόγω οντότητες, σε συμφωνία με τις πρόσφατες εξελίξεις στα πρότυπα της **ομάδας χρηματοοικονομικής δράσης (FATF)** όσον αφορά τα κρυπτοστοιχεία. **Οι πλατφόρμες NFT δεν καλύπτονται από τον ισχύοντα ορισμό των παρόχων υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2023/... [κανονισμός MiCA] διότι δεν παρέχουν υπηρεσίες σε κρυπτοστοιχεία που είναι ανταλλάξιμα και μη μοναδικά. Προκειμένου να καλυφθεί αυτό το κενό και να μετριαστούν οι συναφείς κίνδυνοι νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, οι πλατφόρμες NFT θα πρέπει, ως εκ τούτου, να συμπεριληφθούν**

στο οριζόντιο πλαίσιο ΚΕΧ/ΧΤ ως
χωριστή κατηγορία υπόχρεων οντοτήτων.

Τροπολογία 8
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 6 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(6α) Οι αποκεντρωμένες αυτόνομες οργανώσεις (DAO) και άλλες ρυθμίσεις αποκεντρωμένης χρηματοδότησης (defi) θα πρέπει επίσης να υπόκεινται στους κανόνες ΚΕΧ/ΧΤ της Ένωσης στο μέτρο που εκτελούν ή παρέχουν, για λογαριασμό τρίτου, υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων οι οποίες ελέγχονται άμεσα ή έμμεσα, μεταξύ άλλων μέσω έξυπνων συμβάσεων ή πρωτοκόλλων ψηφοφορίας, από προσδιορίσιμα φυσικά και νομικά πρόσωπα. Στις περιπτώσεις αυτές, οι ρυθμίσεις DAO ή DeFi θα πρέπει να θεωρούνται πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του κανονισμού [να προστεθούν τα στοιχεία αναφοράς — πρόταση κανονισμού για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση της οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937 — COM/2020/593 final] και του παρόντος κανονισμού, ανεξάρτητα από το εμπορικό σήμα ή τον αυτοπροσδιορισμό τους ως DAO ή DeFi. Οι προγραμματιστές, οι ιδιοκτήτες ή οι φορείς εκμετάλλευσης που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος κανονισμού θα πρέπει να αξιολογούν τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πριν από τη δρομολόγηση ή τη χρήση λογισμικού ή πλατφόρμας και να λαμβάνουν κατάλληλα μέτρα για τον μετριασμό των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες

*και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
με συνεχή και μακρόπνοο τρόπο.*

Τροπολογία 9
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 6 β (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(6β) Ο εικονικός κόσμος προσφέρει νέες ευκαιρίες στους εγκληματίες να κρύβουν και να διοχετεύουν παράνομα κεφάλαια, εκμεταλλευόμενοι τα εν λόγω κεφάλαια για την αγορά και μεταπώληση εικονικών ειδών, όπως εικονικά ακίνητα, εικονικές εκτάσεις και άλλα αγαθά υψηλής ζήτησης. Ενώ επί του παρόντος δεν υπάρχει ειδικό κανονιστικό πλαίσιο για το μετασύμπαν, καθώς επεκτείνεται και εξελίσσεται η υιοθέτηση του μετασύμπαντος οι κίνδυνοι νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και αποφυγής κυρώσεων αυξάνονται σημαντικά. Οι υπόχρεες οντότητες θα πρέπει να γνωρίζουν τους εν λόγω κινδύνους και να εξακολουθούν να συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις ΚΕΧ/ΧΤ όταν δραστηριοποιούνται σε εικονικούς κόσμους, σε σχέση με τις δραστηριότητες και τις δραστηριότητες που καλύπτονται από τον παρόντα κανονισμό, όπως επαγγελματίες του νομικού κλάδου με πείρα στον τομέα της ακίνητης περιουσίας, της χρηματοδότησης και της διανοητικής ιδιοκτησίας, οι οποίοι ενδέχεται να συμμετέχουν όλο και περισσότερο σε τέτοιες συναλλαγές, μεταξύ άλλων κατά την παροχή νομικής συνδρομής ή συμβουλών.

Τροπολογία 10
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 9

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(9) Οι ελεύθεροι επαγγελματίες νομικοί θα πρέπει να υπόκεινται στον παρόντα κανονισμό όταν συμμετέχουν σε χρηματοοικονομικές ή εταιρικές συναλλαγές, συμπεριλαμβανομένης της παροχής φορολογικών συμβουλών, όπου υπάρχει κίνδυνος κατάχρησης των υπηρεσιών που παρέχουν οι εν λόγω επαγγελματίες νομικοί με σκοπό τη νομιμοποίηση των εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή για σκοπούς χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Σκόπιμο είναι, ωστόσο, να προβλεφθούν εξαιρέσεις από οποιαδήποτε υποχρέωση αναφοράς πληροφοριών που αποκτήθηκαν πριν, κατά τη διάρκεια ή έπειτα από νομικές διαδικασίες ή κατά τη διάρκεια της διαπίστωσης της νομικής θέσης του πελάτη, οι οποίες θα πρέπει να καλύπτονται από το δικηγορικό απόρρητο. Συνεπώς, η παροχή νομικών συμβουλών θα πρέπει να εξακολουθεί να υπόκειται στην υποχρέωση τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου, εκτός εάν ο ίδιος ο επαγγελματίας νομικός συμμετέχει σε νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή σε χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, εάν οι νομικές συμβουλές παρέχονται με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή εάν ο επαγγελματίας νομικός γνωρίζει ότι ο πελάτης ζητά νομικές συμβουλές με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Τροπολογία

(9) **Ο παρών κανονισμός δεν αποσκοπεί στη ρύθμιση των ανεξάρτητων νομικών και φορολογικών επαγγελματιών, τα οποία λαμβάνουν διάφορες μορφές στα κράτη μέλη, ούτε στην παρέμβαση στην ουσία του ρόλου της υπεράσπισης των εν λόγω επαγγελματιών στην απονομή της δικαιοσύνης και στο κράτος δικαίου, το οποίο στηρίζει το δικηγορικό απόρρητο. Ωστόσο, οι ελεύθεροι επαγγελματίες νομικοί, οι ελεγκτές, οι εξωτερικοί λογιστές και οι φορολογικοί σύμβουλοι, οι οποίοι, σε ορισμένα κράτη μέλη, έχουν το δικαίωμα να υπερασπίζονται ή να εκπροσωπούν πελάτη στο πλαίσιο δικαστικών διαδικασιών ή να εξακριβώνουν τη νομική θέση του πελάτη, ασκούν επίσης δραστηριότητες που είναι απομακρυσμένες από τον ρόλο της υπεράσπισης. Κατά συνέπεια, αυτοί θα πρέπει να υπόκεινται στον παρόντα κανονισμό όταν συμμετέχουν σε χρηματοοικονομικές ή εταιρικές συναλλαγές, συμπεριλαμβανομένης της παροχής φορολογικών συμβουλών ή συμβουλών σχετικά με την απόκτηση ιθαγένειας ή άδειας διαμονής μέσω επενδυτικών σχημάτων, όπου υπάρχει κίνδυνος κατάχρησης των υπηρεσιών που παρέχουν οι εν λόγω επαγγελματίες νομικοί με σκοπό τη νομιμοποίηση των εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή για σκοπούς χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Σκόπιμο είναι, ωστόσο, να προβλεφθούν εξαιρέσεις από οποιαδήποτε υποχρέωση αναφοράς πληροφοριών που αποκτήθηκαν πριν, κατά τη διάρκεια ή έπειτα από νομικές διαδικασίες **οι οποίες θα πρέπει να καλύπτονται από το δικηγορικό απόρρητο. Θα πρέπει επίσης****

να προβλέπονται εξαιρέσεις για δραστηριότητες που εκτελούνται ή κατά τη διάρκεια της διαπίστωσης της νομικής θέσης του πελάτη, οι οποίες θα πρέπει επίσης να καλύπτονται από το δικηγορικό απόρρητο, αυστηρά στον βαθμό που οι δραστηριότητες αυτές αποσκοπούν στον καθορισμό των δικαιωμάτων και των υποχρεώσεων των πελατών, σε αντίθεση με τις μη νομικές συμβουλές. Συνεπώς, η παροχή νομικών συμβουλών θα πρέπει να εξακολουθεί να υπόκειται στην υποχρέωση τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου, εκτός εάν ο ίδιος ο επαγγελματίας νομικός συμμετέχει σε νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή σε χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, εάν οι νομικές συμβουλές, συμπεριλαμβανομένων συμβουλών που αφορούν φορολογικά θέματα ή απόκτηση ιθαγένειας ή άδειας διαμονής μέσω επενδυτικών σχημάτων, παρέχονται με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή εάν ο επαγγελματίας νομικός γνωρίζει ή υποπτεύεται, με βάση πραγματικές και αντικειμενικές περιστάσεις, ότι ο πελάτης ζητά νομικές συμβουλές με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή με σκοπό να ζητήσει δικαίωμα διαμονής ή ιθαγένεια μέσω επενδυτικών σχημάτων. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να έχουν τη δυνατότητα να θεσπίζουν ή να διατηρούν, όσον αφορά συγκεκριμένες συναλλαγές που ενέχουν ιδιαίτερα υψηλό κίνδυνο για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, υποχρεώσεις δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη για ανεξάρτητους επαγγελματίες νομικούς, ελεγκτές, εξωτερικούς λογιστές και φορολογικούς συμβούλους.

Τροπολογία 11
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 10

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(10) Προκειμένου να διαφυλαχθούν τα δικαιώματα που κατοχυρώνονται στον Χάρτη Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης (στο εξής: Χάρτης), όσον αφορά τους νόμιμους ελεγκτές, τους εξωτερικούς λογιστές και τους φορολογικούς συμβούλους, οι οποίοι, σε ορισμένα κράτη μέλη, δικαιούνται να υπερασπίζονται ή να εκπροσωπούν έναν πελάτη στα πλαίσια δικαστικών διαδικασιών ή να διαπιστώνουν τη νομική του θέση, οι πληροφορίες τις οποίες αποκτούν κατά την εκτέλεση αυτών των καθηκόντων δεν θα πρέπει να υπόκεινται στις υποχρεώσεις αναφοράς.

Τροπολογία

(10) Προκειμένου να διαφυλαχθούν τα δικαιώματα που κατοχυρώνονται στον Χάρτη Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης (στο εξής: Χάρτης), όσον αφορά τους νόμιμους ελεγκτές, τους εξωτερικούς λογιστές και τους φορολογικούς συμβούλους, οι οποίοι, σε ορισμένα κράτη μέλη, δικαιούνται να υπερασπίζονται ή να εκπροσωπούν έναν πελάτη στα πλαίσια δικαστικών διαδικασιών ή να διαπιστώνουν τη νομική του θέση, οι πληροφορίες τις οποίες αποκτούν κατά την εκτέλεση αυτών των καθηκόντων δεν θα πρέπει να υπόκεινται στις υποχρεώσεις αναφοράς, ***εκτός εάν οι ελεγκτές, εξωτερικοί λογιστές ή φορολογικοί σύμβουλοι συμμετέχουν σε νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή σε χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, αν οι νομικές συμβουλές παρέχονται με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, ή όταν ο ελεγκτής, ο εξωτερικός λογιστής ή ο φορολογικός σύμβουλος έχει βάσιμες υποψίες, βάσει πραγματικών και αντικειμενικών περιστάσεων, ότι ο πελάτης ζητεί νομικές συμβουλές, μεταξύ άλλων σε σχέση με φορολογικά θέματα ή την απόκτηση ιθαγένειας ή άδειας διαμονής μέσω επενδυτικών σχημάτων, με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, και οι νομικές συμβουλές που ζητούνται δεν συνδέονται με δικαστικές διαδικασίες. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να είναι σε θέση να θεσπίζουν ή να διατηρούν, όσον αφορά συγκεκριμένες συναλλαγές που ενέχουν ιδιαίτερα υψηλό κίνδυνο νομιμοποίησης***

εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, πρόσθετες υποχρεώσεις αναφοράς για τις οποίες δεν ισχύει η εξαίρεση από τις απαιτήσεις διαβίβασης πληροφοριών. Για τον σκοπό αυτό, τα κράτη μέλη θα πρέπει να έχουν τη δυνατότητα να θεσπίζουν ειδικές διατάξεις στο εθνικό δίκαιο σχετικά με την εφαρμογή των απαιτήσεων που ισχύουν για τους εν λόγω επαγγελματίες δυνάμει του παρόντος κανονισμού.

Τροπολογία 12 **Πρόταση κανονισμού** **Αιτιολογική σκέψη 12**

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(12) Τα τρωτά σημεία που εμφανίζουν οι πλατφόρμες συμμετοχικής χρηματοδότησης στη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας έχουν οριζόντιο χαρακτήρα και επηρεάζουν την εσωτερική αγορά στο σύνολό της. Έως σήμερα, οι προσεγγίσεις που εμφανίστηκαν στα διάφορα κράτη μέλη όσον αφορά τη διαχείριση των εν λόγω κινδύνων ήταν αποκλίνουσες. Ο κανονισμός (ΕΕ) 2020/1503 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου²⁸ εναρμονίζει τη ρυθμιστική προσέγγιση για τις επιχειρηματικές επενδύσεις και τις πλατφόρμες συμμετοχικής χρηματοδότησης βάσει δανεισμού στο σύνολο της Ένωσης και **εξασφαλίζει την ύπαρξη κατάλληλων και συνεκτικών διασφαλίσεων για την αντιμετώπιση ενδεχόμενων κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Μεταξύ αυτών περιλαμβάνονται απαιτήσεις για τη διαχείριση κεφαλαίων και πληρωμών**

Τροπολογία

(12) Τα τρωτά σημεία που εμφανίζουν οι πλατφόρμες συμμετοχικής χρηματοδότησης στη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας έχουν οριζόντιο χαρακτήρα και επηρεάζουν την εσωτερική αγορά στο σύνολό της. Έως σήμερα, οι προσεγγίσεις που εμφανίστηκαν στα διάφορα κράτη μέλη όσον αφορά τη διαχείριση των εν λόγω κινδύνων ήταν αποκλίνουσες. **Ενώ ο** κανονισμός (ΕΕ) 2020/1503 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου²⁸ εναρμονίζει τη ρυθμιστική προσέγγιση για τις επιχειρηματικές επενδύσεις και τις πλατφόρμες συμμετοχικής χρηματοδότησης βάσει δανεισμού στο σύνολο της Ένωσης **και θεσπίζει ορισμένες απαιτήσεις ΚΕΧ/ΧΤ που περιορίζονται στη δέουσα επιμέλεια των πλατφορμών συμμετοχικής χρηματοδότησης όσον αφορά τους κυρίους των έργων και στο πλαίσιο των διαδικασιών αδειοδότησης, η έλλειψη εναρμονισμένου νομικού πλαισίου με ισχυρές υποχρεώσεις ΚΕΧ/ΧΤ για τις**

όσον αφορά το σύνολο των χρηματοοικονομικών συναλλαγών που εκτελούνται στις εν λόγω πλατφόρμες. Οι πάροχοι υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης θα πρέπει είτε να ζητήσουν τη χορήγηση άδειας ή να συμπράξουν με έναν πάροχο υπηρεσιών πληρωμών ή με ένα πιστωτικό ίδρυμα για την εκτέλεση ανάλογων συναλλαγών. Ο κανονισμός καθορίζει επίσης διασφαλίσεις στο πλαίσιο της διαδικασίας αδειοδότησης, της αξιολόγησης των εχεγγύων αξιοπιστίας των διευθυντών και μέσω διαδικασιών δέουσας επιμέλειας για τους κυρίους των έργων. Η Επιτροπή καλείται να αξιολογήσει έως τις 10 Νοεμβρίου 2023, σε έκθεσή της για τον εν λόγω κανονισμό, κατά πόσο ενδέχεται να απαιτούνται περαιτέρω διασφαλίσεις. Ως εκ τούτου, κρίνεται δικαιολογημένο να μην υπαχθούν οι πλατφόρμες συμμετοχικής χρηματοδότησης που αδειοδοτούνται δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 στη νομοθεσία ΚΕΧ/ΧΤ της Ένωσης.

πλατφόρμες συμμετοχικής χρηματοδότησης δημιουργεί κενά και αποδυναμώνει τις διασφαλίσεις ΚΕΧ/ΧΤ της Ένωσης. Ως εκ τούτου, είναι αναγκαίο να διασφαλιστεί ότι όλες οι πλατφόρμες συμμετοχικής χρηματοδότησης, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που έχουν ήδη αδειοδοτηθεί βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503, υπόκεινται στη νομοθεσία ΚΕΧ/ΧΤ της Ένωσης.

²⁸ Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1503 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 7ης Οκτωβρίου 2020, σχετικά με τους Ευρωπαίους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης για επιχειρήσεις και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 και της οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937 (ΕΕ L 347 της 20.10.2020, σ. 1).

²⁸ Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1503 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 7ης Οκτωβρίου 2020, σχετικά με τους Ευρωπαίους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης για επιχειρήσεις και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 και της οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937 (ΕΕ L 347 της 20.10.2020, σ. 1).

Τροπολογία 13 **Πρόταση κανονισμού** **Αιτιολογική σκέψη 13**

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(13) Οι πλατφόρμες συμμετοχικής χρηματοδότησης οι οποίες δεν είναι

Τροπολογία

διαγράφεται

αδειοδοτημένες δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 επί του παρόντος είτε δεν υπόκεινται σε ρύθμιση είτε υπόκεινται σε αποκλίνουσες ρυθμιστικές προσεγγίσεις, μεταξύ άλλων όσον αφορά τους κανόνες και τις διαδικασίες για την αντιμετώπιση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Προκειμένου να επιτευχθεί συνοχή και να διασφαλιστεί ότι δεν υφίστανται ανεξέλεγκτοι κίνδυνοι στο εν λόγω περιβάλλον, είναι απαραίτητο όλες οι πλατφόρμες συμμετοχικής χρηματοδότησης που δεν είναι αδειοδοτημένες δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 και, συνεπώς, δεν υπόκεινται στις διασφαλίσεις του, να υπαχθούν τους κανόνες ΚΕΧ/ΧΤ της Ένωσης, ούτως ώστε να μετριαστούν οι κίνδυνοι νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Τροπολογία 14
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 15

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(15) Ορισμένες κατηγορίες εμπορών αγαθών είναι ιδιαίτερα εκτεθειμένες σε κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, διότι εμπορεύονται αγαθά υψηλής αξίας που έχουν μικρό μέγεθος και μπορούν να μεταφερθούν. Γι' αυτόν τον λόγο, τα πρόσωπα που εμπορεύονται πολύτιμα μέταλλα και πολύτιμους λίθους θα πρέπει να υπόκεινται στις απαιτήσεις ΚΕΧ/ΧΤ.

Τροπολογία

(15) Τα πρόσωπα που εμπορεύονται πολύτιμα μέταλλα και πολύτιμους λίθους, καθώς και είδη πολυτελείας, είναι ιδιαίτερα εκτεθειμένα σε πολύ σημαντικούς κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, ανεξάρτητα από τα μέσα πληρωμής. Οι εγκληματικές οργανώσεις έχουν επανειλημμένα χρησιμοποιήσει αυτή τη μέθοδο, η οποία είναι εύκολα προσβάσιμη και δεν απαιτεί ειδική εμπειρογνωμοσύνη, για τη μετατροπή των προϊόντων εγκλήματος σε αγαθά που παρουσιάζουν υψηλή ζήτηση στις ξένες αγορές. Γι' αυτόν τον λόγο, τα πρόσωπα που

εμπορεύονται πολύτιμα μέταλλα και πολύτιμους λίθους **και είδη πολυτελείας** θα πρέπει να υπόκεινται στις απαιτήσεις ΚΕΧ/ΧΤ.

Τροπολογία 15
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 16

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(16) Οι φορείς επενδυτικής μετανάστευσης είναι ιδιωτικές εταιρείες, οργανισμοί ή πρόσωπα που ενεργούν ή έχουν άμεση επαφή με τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών για λογαριασμό υπηκόων τρίτων χωρών ή παρέχουν υπηρεσίες διαμεσολάβησης σε υπηκόους τρίτων χωρών οι οποίοι επιδιώκουν να αποκτήσουν δικαίωμα διαμονής σε κράτος μέλος, με αντάλλαγμα επενδύσεις κάθε είδους, συμπεριλαμβανομένων των μεταφορών κεφαλαίων, της αγοράς ή ενοικίασης ακίνητης περιουσίας, της επένδυσης σε κρατικά ομόλογα, της επένδυσης σε εταιρείες, της δωρεάς ή επιχορήγησης δραστηριότητας που συμβάλλει στο δημόσιο συμφέρον και των συνεισφορών στον κρατικό προϋπολογισμό. Τα προγράμματα χορήγησης άδειας διαμονής σε επενδυτές παρουσιάζουν κινδύνους και τρωτά σημεία σε σχέση με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, τη δωροδοκία και τη φοροδιαφυγή. Οι κίνδυνοι αυτοί εντείνονται λόγω των διασυνοριακών δικαιωμάτων που συνεπάγεται η διαμονή σε ένα κράτος μέλος. Ως εκ τούτου, είναι απαραίτητο οι φορείς επενδυτικής μετανάστευσης να υπαχθούν σε υποχρεώσεις ΚΕΧ/ΧΤ. **Ο παρών κανονισμός δεν θα πρέπει να εφαρμόζεται σε προγράμματα χορήγησης ιθαγένειας σε επενδυτές, τα οποία οδηγούν σε απόκτηση ιθαγένειας ως αντάλλαγμα για επενδύσεις**

Τροπολογία

(16) Οι φορείς επενδυτικής μετανάστευσης είναι ιδιωτικές εταιρείες, οργανισμοί ή πρόσωπα που ενεργούν ή έχουν άμεση επαφή με τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών για λογαριασμό υπηκόων τρίτων χωρών ή παρέχουν υπηρεσίες διαμεσολάβησης σε υπηκόους τρίτων χωρών οι οποίοι επιδιώκουν να αποκτήσουν δικαίωμα διαμονής σε κράτος μέλος, με αντάλλαγμα επενδύσεις κάθε είδους, συμπεριλαμβανομένων των μεταφορών κεφαλαίων, της αγοράς ή ενοικίασης ακίνητης περιουσίας, της επένδυσης σε κρατικά ομόλογα, της επένδυσης σε εταιρείες, της δωρεάς ή επιχορήγησης δραστηριότητας που συμβάλλει στο δημόσιο συμφέρον και των συνεισφορών στον κρατικό προϋπολογισμό. Τα προγράμματα χορήγησης άδειας διαμονής **και ιθαγένειας** σε επενδυτές παρουσιάζουν κινδύνους και τρωτά σημεία σε σχέση με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, τη δωροδοκία και τη φοροδιαφυγή. Οι κίνδυνοι αυτοί εντείνονται λόγω των διασυνοριακών δικαιωμάτων που συνεπάγεται η διαμονή σε ένα κράτος μέλος. Ως εκ τούτου, είναι απαραίτητο οι φορείς επενδυτικής μετανάστευσης να υπαχθούν σε υποχρεώσεις ΚΕΧ/ΧΤ. **Λαμβανομένων υπόψη των κινδύνων και των τρωτών σημείων που παρουσιάζουν τα προγράμματα επενδυτών, τα οποία**

αυτού του είδους, *καθώς τα εν λόγω προγράμματα πρέπει να θεωρείται ότι υπονομεύουν το θεμελιώδες καθεστώς της ιθαγένειας της Ένωσης και την καλόπιστη συνεργασία μεταξύ των κρατών μελών.*

οδηγούν σε απόκτηση *είτε δικαιωμάτων διαμονής είτε ιθαγένειας* ως αντάλλαγμα για επενδύσεις αυτού του είδους, *είναι αναγκαίο να θεσπιστεί απαγόρευση χορήγησης ιθαγένειας μέσω επενδυτικών προγραμμάτων καθώς και ελάχιστες απαιτήσεις κατά την αξιολόγηση των αιτούντων από τις δημόσιες αρχές των κρατών μελών όσον αφορά την απόκτηση δικαιωμάτων διαμονής μέσω επενδύσεων, να διασφαλιστεί ότι εφαρμόζονται ενισχυμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας όσον αφορά τους αιτούντες και να διασφαλιστεί ότι στους υπηκόους ορισμένων χωρών για τις οποίες έχουν εντοπιστεί κίνδυνοι ΚΕΧ.ΧΤ σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό, δεν χορηγείται κανένα καθεστώς βάσει των εν λόγω προγραμμάτων.*

Τροπολογία 16
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 18 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(18α) Σύμφωνα με έκθεση της FATF του Ιουλίου 2009 με τίτλο «Νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες μέσω του ποδοσφαιρικού τομέα», «η αγορά επαγγελματικού ποδοσφαίρου σημείωσε έντονη ανάπτυξη λόγω μιας διαδικασίας εμπορικοποίησης. Τα χρήματα που επενδύθηκαν στο ποδόσφαιρο αυξήθηκαν κυρίως λόγω της αύξησης των τηλεοπτικών δικαιωμάτων και της εταιρικής χορηγίας. Ταυτόχρονα, η αγορά εργασίας για τους επαγγελματίες ποδοσφαιριστές έχει βιώσει μια άνευ προηγουμένου παγκοσμιοποίηση — με όλο και περισσότερους ποδοσφαιριστές να προσλαμβάνονται από ομάδες εκτός της χώρας τους και οι πληρωμές για μεταγραφές να έχουν προσλάβει δυσθεώρητες διαστάσεις. Οι

διασυνοριακές χρηματικές ροές που εμπλέκονται ενδέχεται να εκφεύγουν σε μεγάλο βαθμό του ελέγχου των εθνικών και υπερεθνικών ποδοσφαιρικών οργανισμών, παρέχοντας ευκαιρίες για μετακίνηση και νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Ταυτόχρονα, χρήματα από ιδιώτες επενδυτές συρρέουν σε ποδοσφαιρικούς συλλόγους για να εξασφαλίσουν τη λειτουργία τους και μπορεί να προσφέρουν μακροπρόθεσμες αποδόσεις στους επενδυτές από πλευράς δικαιωμάτων, πωλήσεων εισιτηρίων, εσόδων από πωλήσεις παικτών και από εμπορική εκμετάλλευση ειδών». Στην έκθεσή της της 24ης Ιουλίου 2019 προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο σχετικά με την αξιολόγηση του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που επηρεάζει την εσωτερική αγορά και σχετίζεται με διασυνοριακές δραστηριότητες, η Επιτροπή αξιολόγησε το επαγγελματικό ποδόσφαιρο και δήλωσε ότι «μολονότι παραμένει δημοφιλές άθλημα, αποτελεί επίσης παγκόσμια βιομηχανία με σημαντικό οικονομικό αντίκτυπο. Η πολύπλοκη οργάνωση και η έλλειψη διαφάνειας του επαγγελματικού ποδοσφαίρου έχουν δημιουργήσει γόνιμο έδαφος για τη χρήση παράνομων πόρων. Στο άθλημα επενδύονται αμφισβητούμενες ποσότητες χρημάτων χωρίς φανερή ή εξηγήσιμη οικονομική απόδοση ή κέρδος». Επομένως, το επαγγελματικό ποδόσφαιρο είναι ένας νέος τομέας που εγκομονεί υψηλούς κινδύνους και οι υψηλού επιπέδου επαγγελματικοί ποδοσφαιρικοί σύλλογοι, καθώς και οι αθλητές στον τομέα του ποδοσφαίρου και οι ποδοσφαιρικοί σύλλογοι στα κράτη μέλη που είναι μέλη της Ένωσης Ευρωπαϊκών Ποδοσφαιρικών Ομοσπονδιών, θα πρέπει

να θεωρούνται υπόχρεες οντότητες για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού.

Τροπολογία 17
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 19

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(19) Είναι σημαντικό οι απαιτήσεις ΚΕΧ/ΧΤ να εφαρμόζονται κατά τρόπο αναλογικό και η επιβολή τυχόν απαίτησης να είναι ανάλογη προς τον ρόλο που οι υπόχρεες οντότητες δύνανται να διαδραματίζουν στην πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Για τον σκοπό αυτόν, θα πρέπει τα κράτη μέλη να έχουν τη δυνατότητα, σε συμφωνία με την προσέγγιση βάσει κινδύνου του παρόντος κανονισμού, να εξαιρούν ορισμένους οικονομικούς φορείς από τις απαιτήσεις ΚΕΧ/ΧΤ, όταν οι δραστηριότητες που αυτοί ασκούν παρουσιάζουν χαμηλό επίπεδο κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και όταν οι εν λόγω δραστηριότητες έχουν περιορισμένο χαρακτήρα. Προκειμένου να διασφαλιστεί διαφάνεια και συνοχή στην εφαρμογή των εν λόγω εξαιρέσεων στο σύνολο της Ένωσης, θα πρέπει να τεθεί σε εφαρμογή ένας μηχανισμός που επιτρέπει στην Επιτροπή να επαληθεύει την αναγκαιότητα των εξαιρέσεων που πρόκειται να παραχωρηθούν. Επίσης, η Επιτροπή θα πρέπει να δημοσιεύει τις εν λόγω εξαιρέσεις σε ετήσια βάση στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Τροπολογία

(Δεν αφορά το ελληνικό κείμενο.)

Τροπολογία 18
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 20

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(20) Μια συνεκτική δέσμη κανόνων για τα εσωτερικά συστήματα και τους ελέγχους, η οποία εφαρμόζεται σε όλες τις υπόχρεες οντότητες που δραστηριοποιούνται στην εσωτερική αγορά, θα ενισχύσει τη συμμόρφωση όσον αφορά την ΚΕΧ/ΧΤ και θα καταστήσει την εποπτεία πιο αποτελεσματική. Προκειμένου να διασφαλιστεί επαρκής μετριασμός των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, οι υπόχρεες οντότητες θα πρέπει να εφαρμόζουν ένα πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου, το οποίο συνίσταται σε πολιτικές, ελέγχους και διαδικασίες με βάση τους κινδύνους και σε σαφή διαχωρισμό των αρμοδιοτήτων στο σύνολο του οργανισμού. Σε συμφωνία με την προσέγγιση βάσει κινδύνου του παρόντος κανονισμού, οι εν λόγω πολιτικές, έλεγχοι και διαδικασίες θα πρέπει να είναι ανάλογοι προς τη φύση και το μέγεθος της υπόχρεης οντότητας και να ανταποκρίνονται στους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που διατρέχει η οντότητα.

Τροπολογία 19
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 23

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(23) Η FATF έχει καταρτίσει πρότυπα για περιοχές δικαιοδοσίας προκειμένου να εντοπίζονται και να εκτιμώνται οι κίνδυνοι

Τροπολογία

(20) Μια συνεκτική δέσμη κανόνων για τα εσωτερικά συστήματα και τους ελέγχους, η οποία εφαρμόζεται σε όλες τις υπόχρεες οντότητες που δραστηριοποιούνται στην εσωτερική αγορά, θα ενισχύσει τη συμμόρφωση όσον αφορά την ΚΕΧ/ΧΤ και θα καταστήσει την εποπτεία πιο αποτελεσματική. Προκειμένου να διασφαλιστεί επαρκής μετριασμός των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, οι υπόχρεες οντότητες θα πρέπει να εφαρμόζουν ένα πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου, το οποίο συνίσταται σε πολιτικές, ελέγχους και διαδικασίες με βάση τους κινδύνους και σε σαφή διαχωρισμό των αρμοδιοτήτων στο σύνολο του οργανισμού. Σε συμφωνία με την προσέγγιση βάσει κινδύνου του παρόντος κανονισμού, οι εν λόγω πολιτικές, έλεγχοι και διαδικασίες θα πρέπει να είναι ανάλογοι προς τη φύση, **τη δραστηριότητα** και το μέγεθος της υπόχρεης οντότητας και να ανταποκρίνονται στους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που διατρέχει η οντότητα.

Τροπολογία

(23) Η FATF έχει καταρτίσει πρότυπα για περιοχές δικαιοδοσίας προκειμένου να εντοπίζονται και να εκτιμώνται οι κίνδυνοι

ενδεχόμενης μη εφαρμογής ή αποφυγής των στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων που συνδέονται με τη χρηματοδότηση της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής και να λαμβάνονται μέτρα για τον μετριασμό τους. Τα νέα αυτά τρέχοντα πρότυπα που καθόρισε η FATF δεν υποκαθιστούν ούτε υπονομεύουν τις υφιστάμενες αυστηρές υποχρεώσεις των χωρών να επιβάλλουν στοχευμένες οικονομικές κυρώσεις ώστε να συμμορφώνονται με τους σχετικούς κανονισμούς του Συμβουλίου Ασφαλείας των Ηνωμένων Εθνών σχετικά με την πρόληψη, την καταστολή και τη διακοπή της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής και της χρηματοδότησής της. Οι εν λόγω υφιστάμενες υποχρεώσεις, όπως εφαρμόζονται σε επίπεδο Ένωσης βάσει των αποφάσεων 2010/413/ΚΕΠΠΑ³¹ και (ΚΕΠΠΑ) 2016/849³² του Συμβουλίου, καθώς και των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 267/2012 του Συμβουλίου³³ και (ΕΕ) 2017/1509 του Συμβουλίου³⁴, εξακολουθούν να αποτελούν αυστηρές υποχρεώσεις βάσει κανόνων που δεσμεύουν όλα τα φυσικά και νομικά πρόσωπα εντός της Ένωσης.

³¹ 2010/413/CFSP: Απόφαση του Συμβουλίου, της 26ης Ιουλίου 2010, για περιοριστικά μέτρα κατά του Ιράν και για την κατάργηση της κοινής θέσης 2007/140/ΚΕΠΠΑ (ΕΕ L 195 της 27.7.2010, σ. 39).

³² Απόφαση (ΚΕΠΠΑ) 2016/849 του Συμβουλίου, της 27ης Μαΐου 2016, για την επιβολή περιοριστικών μέτρων κατά της Λαοκρατικής Δημοκρατίας της Κορέας και

ενδεχόμενης μη εφαρμογής ή αποφυγής των στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων που συνδέονται με τη χρηματοδότηση της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής και να λαμβάνονται μέτρα για τον μετριασμό τους. Τα νέα αυτά τρέχοντα πρότυπα που καθόρισε η FATF δεν υποκαθιστούν ούτε υπονομεύουν τις υφιστάμενες αυστηρές υποχρεώσεις των χωρών να επιβάλλουν στοχευμένες οικονομικές κυρώσεις ώστε να συμμορφώνονται με τους σχετικούς κανονισμούς του Συμβουλίου Ασφαλείας των Ηνωμένων Εθνών σχετικά με την πρόληψη, την καταστολή και τη διακοπή της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής και της χρηματοδότησής της. Οι εν λόγω υφιστάμενες υποχρεώσεις, όπως εφαρμόζονται σε επίπεδο Ένωσης βάσει των αποφάσεων 2010/413/ΚΕΠΠΑ³¹ και (ΚΕΠΠΑ) 2016/849³² του Συμβουλίου, καθώς και των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 267/2012 του Συμβουλίου³³ και (ΕΕ) 2017/1509 του Συμβουλίου³⁴, εξακολουθούν να αποτελούν αυστηρές υποχρεώσεις βάσει κανόνων που δεσμεύουν όλα τα φυσικά και νομικά πρόσωπα εντός της Ένωσης. ***Η ίδια προσέγγιση θα πρέπει να εφαρμόζεται όσον αφορά άλλες στοχευμένες οικονομικές κυρώσεις, συμπεριλαμβανομένων στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων που σχετίζονται με την τρομοκρατία και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.***

³¹ 2010/413/CFSP: Απόφαση του Συμβουλίου, της 26ης Ιουλίου 2010, για περιοριστικά μέτρα κατά του Ιράν και για την κατάργηση της κοινής θέσης 2007/140/ΚΕΠΠΑ (ΕΕ L 195 της 27.7.2010, σ. 39).

³² Απόφαση (ΚΕΠΠΑ) 2016/849 του Συμβουλίου, της 27ης Μαΐου 2016, για την επιβολή περιοριστικών μέτρων κατά της Λαοκρατικής Δημοκρατίας της Κορέας και

για την κατάργηση της απόφασης
2013/183/ΚΕΠΠΑ (ΕΕ L 141
της 28.5.2016, σ. 79).

³³ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 267/2012 του
Συμβουλίου, της 23ης Μαρτίου 2012,
σχετικά με περιοριστικά μέτρα κατά του
Ιράν και την κατάργηση του κανονισμού
(ΕΕ) αριθ. 961/2010 (ΕΕ L 88
της 24.3.2012, σ. 1).

³⁴ Κανονισμός (ΕΕ) 2017/1509 του
Συμβουλίου, της 30ής Αυγούστου 2017,
για την επιβολή περιοριστικών μέτρων
κατά της Λαοκρατικής Δημοκρατίας της
Κορέας και την κατάργηση του
κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 329/2007
(ΕΕ L 224 της 31.8.2017, σ. 1).

για την κατάργηση της απόφασης
2013/183/ΚΕΠΠΑ (ΕΕ L 141
της 28.5.2016, σ. 79).

³³ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 267/2012 του
Συμβουλίου, της 23ης Μαρτίου 2012,
σχετικά με περιοριστικά μέτρα κατά του
Ιράν και την κατάργηση του κανονισμού
(ΕΕ) αριθ. 961/2010 (ΕΕ L 88
της 24.3.2012, σ. 1).

³⁴ Κανονισμός (ΕΕ) 2017/1509 του
Συμβουλίου, της 30ής Αυγούστου 2017,
για την επιβολή περιοριστικών μέτρων
κατά της Λαοκρατικής Δημοκρατίας της
Κορέας και την κατάργηση του
κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 329/2007
(ΕΕ L 224 της 31.8.2017, σ. 1).

Τροπολογία 20 **Πρόταση κανονισμού** **Αιτιολογική σκέψη 23 α (νέα)**

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(23α) Η νομοθεσία της Ένωσης δεν περιλαμβάνει διατάξεις που περιγράφουν τα συστήματα και τους ελέγχους που θα πρέπει να έχουν θεσπίσει τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί προκειμένου να συμμορφώνονται με στοχευμένες υποχρεώσεις επιβολής οικονομικών κυρώσεων. Στην έκθεσή της σχετικά με το μελλοντικό πλαίσιο ΚΕΧ/ΧΤ της ΕΕ, η Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών) (ΕΑΤ), που συστάθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, επισήμανε ότι, σε περιπτώσεις στις οποίες η νομοθεσία προβλέπει εξαιρέσεις από ορισμένες απαιτήσεις ΚΕΧ/ΧΤ, όπως σε σχέση με περιστασιακές συναλλαγές, υπάρχει προφανής σύγκρουση μεταξύ των εξαιρέσεων βάσει κινδύνου και της

απόλυτης απαίτησης συμμόρφωσης με τα ισχύοντα καθεστώτα κυρώσεων, η οποία αποτελεί υποχρέωση αποτελέσματος. Η EAT διαπίστωσε επίσης ότι υπάρχουν διαφορετικές ερμηνείες μεταξύ των κρατών μελών όσον αφορά τις υποχρεώσεις των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών να ελέγχουν τον πληρωτή ή τον δικαιούχο με βάση καταλόγους κυρώσεων. Η κατάσταση αυτή θα μπορούσε να δημιουργήσει ρυθμιστικό αρμπιτράζ και κενά που θα μπορούσαν να αποδυναμώσουν το στοχευμένο καθεστώς οικονομικών κυρώσεων της Ένωσης. Ως εκ τούτου, είναι αναγκαίο να θεσπιστούν κοινά πρότυπα σχετικά με τα μέτρα που θα πρέπει να λαμβάνουν τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί προκειμένου να συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις τους όσον αφορά τις οικονομικές κυρώσεις.

Τροπολογία 21
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 24

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(24) Με στόχο να αποτυπωθούν οι τελευταίες εξελίξεις σε διεθνές επίπεδο, στον παρόντα κανονισμό εισάγεται απαίτηση για τον εντοπισμό, την κατανόηση, τη διαχείριση και τον μετριασμό, σε επίπεδο υπόχρεης οντότητας, των κινδύνων λόγω ενδεχόμενης μη εφαρμογής ή αποφυγής των στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων σχετικά με τη χρηματοδότηση της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής.

Τροπολογία

(24) Με στόχο να αποτυπωθούν οι τελευταίες εξελίξεις σε διεθνές επίπεδο, στον παρόντα κανονισμό εισάγεται απαίτηση για τον εντοπισμό, την κατανόηση, τη διαχείριση και τον μετριασμό, σε επίπεδο υπόχρεης οντότητας, των κινδύνων λόγω ενδεχόμενης μη εφαρμογής, **αποκλίνουσας εφαρμογής** ή αποφυγής **όλων των στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων συμπεριλαμβανομένων των στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων που συνδέονται με την τρομοκρατία και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας** και των στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων σχετικά με τη χρηματοδότηση της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής.

Τροπολογία 22
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 24 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(24α) Οι κυρώσεις που θεσπίζονται από τα Ηνωμένα Έθνη αποτελούν σημαντικούς παράγοντες κινδύνου για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, τα βασικά αδικήματα και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, δεδομένου ότι αποσκοπούν στην αντιμετώπιση τρομοκρατικών απειλών και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, εγκλημάτων που σχετίζονται με παραβιάσεις των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και της διάδοσης πυρηνικών όπλων μαζικής καταστροφής. Ως εκ τούτου, πρέπει να λαμβάνονται κατάλληλα μέτρα μετριασμού του κινδύνου σε καταστάσεις υψηλού κινδύνου στο πλαίσιο αυτό, με την επιφύλαξη της εφαρμογής των υποχρεώσεων βάσει κανόνων που επιβάλλονται στο πλαίσιο του καθεστώτος στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων της Ένωσης·

Τροπολογία 23
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 25

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(25) Είναι σημαντικό οι υπόχρεες οντότητες να λαμβάνουν όλα τα μέτρα στο επίπεδο της διαχείρισής τους για την εφαρμογή εσωτερικών πολιτικών, ελέγχων και διαδικασιών και την υλοποίηση των απαιτήσεων ΚΕΧ/ΧΤ. Παρότι για την εφαρμογή των πολιτικών, ελέγχων και

(25) Είναι σημαντικό οι υπόχρεες οντότητες να λαμβάνουν όλα τα μέτρα στο επίπεδο της διαχείρισής τους για την εφαρμογή εσωτερικών πολιτικών, ελέγχων και διαδικασιών και την υλοποίηση των απαιτήσεων ΚΕΧ/ΧΤ. Παρότι για την εφαρμογή των πολιτικών, ελέγχων και

διαδικασιών της υπόχρεης οντότητας θα πρέπει να ορίζεται ως υπεύθυνο ένα πρόσωπο σε επίπεδο διοίκησης, η ευθύνη συμμόρφωσης προς τις απαιτήσεις ΚΕΧ/ΧΤ θα πρέπει να έγκειται τελικά στο **διοικητικό** όργανο της οντότητας. Τα καθήκοντα που αφορούν την εφαρμογή των πολιτικών, ελέγχων και διαδικασιών ΚΕΧ/ΧΤ της υπόχρεης οντότητας σε καθημερινή βάση θα πρέπει να ανατίθενται στον υπεύθυνο για τον έλεγχο συμμόρφωσης.

Τροπολογία 24
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 27 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

διαδικασιών της υπόχρεης οντότητας θα πρέπει να ορίζεται ως υπεύθυνο ένα πρόσωπο σε επίπεδο διοίκησης, η ευθύνη συμμόρφωσης προς τις απαιτήσεις ΚΕΧ/ΧΤ θα πρέπει να έγκειται τελικά στο όργανο **διεύθυνσης** της οντότητας. Τα καθήκοντα που αφορούν την εφαρμογή των πολιτικών, ελέγχων και διαδικασιών ΚΕΧ/ΧΤ της υπόχρεης οντότητας σε καθημερινή βάση θα πρέπει να ανατίθενται στον υπεύθυνο για τον έλεγχο συμμόρφωσης.

Τροπολογία

(27α) Οι υπόχρεες οντότητες ενδέχεται να απασχολούν προσωπικό οι οποίοι, λόγω των επαγγελματικών τους δραστηριοτήτων, θα μπορούσαν να χαρακτηριστεί οι ίδιοι ως υπόχρεες οντότητες. Δεδομένου ότι το πλαίσιο ΚΕΧ/ΧΤ βασίζεται στον ρόλο των επιχειρήσεων ή των μεμονωμένων επαγγελματιών ως ρυθμιστών της πρόσβασης του χρηματοπιστωτικού συστήματος, δεν αποσκοπεί στη στόχευση των εν λόγω εργαζομένων. Προκειμένου να διευκολυνθεί η εφαρμογή του παρόντος κανονισμού, είναι σκόπιμο να αποσαφηνιστεί η κατάσταση εργαζομένων όπως οι έμμισθοι δικηγόροι, οι οποίοι δεν θα πρέπει να υπόκεινται στις απαιτήσεις του παρόντος κανονισμού κατά την άσκηση των καθηκόντων τους ως υπαλλήλων υπόχρεων οντοτήτων.

Τροπολογία 25
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 27 β (νέα)

(27β) Δεδομένου ότι οι απαιτήσεις ΚΕΧ/ΧΤ εφαρμόζονται σε ευρύ φάσμα υπόχρεων οντοτήτων τόσο ως προς τη φύση όσο και ως προς το μέγεθος, η AMLA θα πρέπει να έχει το καθήκον να καταρτίζει σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τις ελάχιστες απαιτήσεις και πρότυπα από υπόχρεες οντότητες που είναι ατομικές επιχειρήσεις, μεμονωμένοι φορείς εκμετάλλευσης ή πολύ μικρές επιχειρήσεις, λαμβάνοντας δεόντως υπόψη την αρχή της αναλογικότητας και την ελάφρυνση διοικητικών και οικονομικών βαρών.

**Τροπολογία 26
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 28**

(28) Η συνεπής εφαρμογή πολιτικών και διαδικασιών ΚΕΧ/ΧΤ σε επίπεδο ομίλου έχει κομβική σημασία για την άρτια και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας εντός του ομίλου. Για τον σκοπό αυτόν, οι πολιτικές, οι έλεγχοι και οι διαδικασίες σε επίπεδο ομίλου θα πρέπει να υιοθετούνται και να εφαρμόζονται από τη μητρική επιχείρηση. Οι υπόχρεες οντότητες εντός του ομίλου θα πρέπει να υποχρεούνται να ανταλλάσσουν πληροφορίες αν η ανταλλαγή αυτή είναι σημαντική για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Η ανταλλαγή πληροφοριών θα πρέπει να υπόκειται σε επαρκείς εγγυήσεις εμπιστευτικότητας,

(28) Η συνεπής εφαρμογή πολιτικών και διαδικασιών ΚΕΧ/ΧΤ σε επίπεδο ομίλου έχει κομβική σημασία για την άρτια και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας εντός του ομίλου. Για τον σκοπό αυτόν, οι πολιτικές, οι έλεγχοι και οι διαδικασίες σε επίπεδο ομίλου θα πρέπει να υιοθετούνται και να εφαρμόζονται από τη μητρική επιχείρηση. Οι υπόχρεες οντότητες εντός του ομίλου θα πρέπει να υποχρεούνται να ανταλλάσσουν πληροφορίες αν η ανταλλαγή αυτή είναι σημαντική για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Η ανταλλαγή πληροφοριών θα πρέπει να υπόκειται σε επαρκείς εγγυήσεις εμπιστευτικότητας,

προστασίας των δεδομένων και χρήσης των πληροφοριών. Η AMLA θα πρέπει να έχει την αρμοδιότητα κατάρτισης σχεδίων ρυθμιστικών προτύπων που καθορίζουν τις ελάχιστες απαιτήσεις διαδικασιών και πολιτικών σε επίπεδο ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των ελάχιστων προτύπων για την ανταλλαγή πληροφοριών εντός του ομίλου και του ρόλου και των ευθυνών των μητρικών επιχειρήσεων οι οποίες δεν είναι υπόχρεες οντότητες οι ίδιες.

Τροπολογία 27 **Πρόταση κανονισμού** **Αιτιολογική σκέψη 29**

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(29) Πέραν των ομίλων, υπάρχουν και άλλες δομές, όπως τα δίκτυα ή οι συμπράξεις, στις οποίες οι υπόχρεες οντότητες μπορεί να έχουν κοινή κυριότητα, διαχείριση και ελέγχους συμμόρφωσης. Προκειμένου να διασφαλιστούν ίσοι όροι ανταγωνισμού μεταξύ των τομέων και παράλληλα να αποφευχθεί ο υπερβολικός φόρτος, η AMLA θα πρέπει να προσδιορίζει τις περιπτώσεις στις οποίες θα πρέπει να εφαρμόζονται στις εν λόγω δομές παρόμοιες πολιτικές σε επίπεδο ομίλου.

Τροπολογία 28 **Πρόταση κανονισμού** **Αιτιολογική σκέψη 30**

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(30) Υπάρχουν περιπτώσεις στις οποίες υποκαταστήματα και θυγατρικές υπόχρεων

προστασίας των δεδομένων και χρήσης των πληροφοριών. Η AMLA θα πρέπει να έχει την αρμοδιότητα κατάρτισης σχεδίων ρυθμιστικών προτύπων που καθορίζουν τις ελάχιστες απαιτήσεις διαδικασιών και πολιτικών σε επίπεδο ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των ελάχιστων προτύπων για την ανταλλαγή πληροφοριών εντός του ομίλου και του ρόλου και των ευθυνών των μητρικών επιχειρήσεων οι οποίες δεν είναι υπόχρεες οντότητες οι ίδιες **και λαμβάνοντας υπόψη την αρχή της αναλογικότητας.**

Τροπολογία

(29) Πέραν των ομίλων, υπάρχουν και άλλες δομές, όπως τα δίκτυα ή οι συμπράξεις, στις οποίες οι υπόχρεες οντότητες μπορεί να έχουν κοινή κυριότητα, διαχείριση και ελέγχους συμμόρφωσης. Προκειμένου να διασφαλιστούν ίσοι όροι ανταγωνισμού μεταξύ των τομέων και παράλληλα να αποφευχθεί ο υπερβολικός φόρτος, η AMLA θα πρέπει να προσδιορίζει τις περιπτώσεις στις οποίες θα πρέπει να εφαρμόζονται στις εν λόγω δομές παρόμοιες πολιτικές σε επίπεδο ομίλου, **λαμβάνοντας υπόψη την αρχή της αναλογικότητας.**

Τροπολογία

(30) Υπάρχουν περιπτώσεις στις οποίες υποκαταστήματα και θυγατρικές υπόχρεων

οντοτήτων βρίσκονται σε τρίτες χώρες όπου οι ελάχιστες απαιτήσεις ΚΕΧ/ΧΤ, συμπεριλαμβανομένων των υποχρεώσεων προστασίας των δεδομένων, είναι λιγότερο αυστηρές από αυτές που προβλέπει το πλαίσιο ΚΕΧ/ΧΤ της Ένωσης. Στις περιπτώσεις αυτές, και με στόχο να προλαμβάνεται πλήρως η χρησιμοποίηση του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Ένωσης για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, καθώς να διασφαλίζονται τα βέλτιστα πρότυπα προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα των πολιτών της Ένωσης, τα εν λόγω υποκαταστήματα και θυγατρικές θα πρέπει να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις ΚΕΧ/ΧΤ που καθορίζονται σε επίπεδο Ένωσης. Αν η νομοθεσία μιας τρίτης χώρας δεν επιτρέπει τη συμμόρφωση προς τις εν λόγω απαιτήσεις, για παράδειγμα εξαιτίας περιορισμών στη δυνατότητα του ομίλου να έχει πρόσβαση, να επεξεργάζεται ή να ανταλλάσσει πληροφορίες λόγω ανεπαρκούς επιπέδου προστασίας των δεδομένων ή της νομοθεσίας περί τραπεζικού απορρήτου στην τρίτη χώρα, οι υπόχρεες οντότητες θα πρέπει να λαμβάνουν πρόσθετα μέτρα ώστε να διασφαλίζουν ότι τα υποκαταστήματα και οι θυγατρικές στην εν λόγω χώρα διαχειρίζονται αποτελεσματικά τους κινδύνους. Θα πρέπει να ανατεθεί στην AMLA η κατάρτιση σχεδίων τεχνικών προτύπων που καθορίζουν το είδος των εν λόγω πρόσθετων μέτρων.

οντοτήτων βρίσκονται σε τρίτες χώρες όπου οι ελάχιστες απαιτήσεις ΚΕΧ/ΧΤ, συμπεριλαμβανομένων των υποχρεώσεων προστασίας των δεδομένων, είναι λιγότερο αυστηρές από αυτές που προβλέπει το πλαίσιο ΚΕΧ/ΧΤ της Ένωσης. Στις περιπτώσεις αυτές, και με στόχο να προλαμβάνεται πλήρως η χρησιμοποίηση του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Ένωσης για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, καθώς να διασφαλίζονται τα βέλτιστα πρότυπα προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα των πολιτών της Ένωσης, τα εν λόγω υποκαταστήματα και θυγατρικές θα πρέπει να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις ΚΕΧ/ΧΤ που καθορίζονται σε επίπεδο Ένωσης. Αν η νομοθεσία μιας τρίτης χώρας δεν επιτρέπει τη συμμόρφωση προς τις εν λόγω απαιτήσεις, για παράδειγμα εξαιτίας περιορισμών στη δυνατότητα του ομίλου να έχει πρόσβαση, να επεξεργάζεται ή να ανταλλάσσει πληροφορίες λόγω ανεπαρκούς επιπέδου προστασίας των δεδομένων ή της νομοθεσίας περί τραπεζικού απορρήτου στην τρίτη χώρα, οι υπόχρεες οντότητες θα πρέπει να λαμβάνουν πρόσθετα μέτρα ώστε να διασφαλίζουν ότι τα υποκαταστήματα και οι θυγατρικές στην εν λόγω χώρα διαχειρίζονται αποτελεσματικά τους κινδύνους. Θα πρέπει να ανατεθεί στην AMLA η κατάρτιση σχεδίων τεχνικών προτύπων που καθορίζουν το είδος των εν λόγω πρόσθετων μέτρων, **λαμβάνοντας υπόψη την αρχή της αναλογικότητας.**

Τροπολογία 29
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 32 α (νέα)

(32a) Τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι η εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας πραγματοποιείται βάσει ατομικής αξιολόγησης κινδύνου και δεν έχει ως αποτέλεσμα την αδικαιολόγητη άρνηση πρόσβασης νόμιμων πελατών σε χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, ιδίως όσον αφορά συγκεκριμένες κατηγορίες μεμονωμένων πελατών που συνδέονται με υψηλότερο κίνδυνο, όπως οι πρόσφυγες και οι αιτούντες άσυλο, καθώς και οι υπερασπιστές των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, και οι μη κυβερνητικές οργανώσεις και οι εκπρόσωποι και οι συνεργάτες τους. Για τον σκοπό αυτό, τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι εσωτερικές τους πολιτικές, έλεγχοι και διαδικασίες είναι ανάλογες προς τους εντοπιζόμενους κινδύνους και δεν υπονομεύουν αδικαιολόγητα τη χρηματοπιστωτική ένταξη. Η πρόσβαση σε βασικά χρηματοπιστωτικά προϊόντα και υπηρεσίες επιτρέπει στους πρόσφυγες και στα άτομα που ζητούν προσωρινή ή διεθνή προστασία να συμμετέχουν στην οικονομική και κοινωνική ζωή της Ένωσης, σύμφωνα με το δικαίωμα προστασίας που κατοχυρώνεται στο άρθρο 18 του Χάρτη των Θεμελιωδών Δικαιωμάτων. Ταυτόχρονα, η χρηματοπιστωτική ένταξη αποτρέπει το να πραγματοποιούνται οι συναλλαγές υπογείως μέσω άτυπων διαύλων, καθιστώντας έτσι δυσκολότερο τον εντοπισμό και την αναφορά ύποπτων συναλλαγών. Συνεπώς, η χρηματοπιστωτική ένταξη συμβάλλει σημαντικά στην καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες

δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Ο παρών κανονισμός παρέχει επαρκή ευελιξία στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ώστε να προβαίνουν στην ταυτοποίηση και την επαλήθευση των δυνητικών πελατών που είναι πρόσφυγες ή ζητούν προστασία και να λαμβάνουν, σύμφωνα με την προσέγγιση βάσει κινδύνου, αναλογικά και αποτελεσματικά μέτρα για τη διαχείριση και τον μετριασμό των κινδύνων που συνδέονται με τους εν λόγω πελάτες. Για να διασφαλιστεί ότι η ευελιξία αυτή αξιοποιείται στο έπακρο, τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί θα πρέπει να δέχονται έγγραφα που εκδίδονται από τα κράτη μέλη στα οποία δηλώνεται η νόμιμη διαμονή ως έγκυρο μέσο για τους σκοπούς της επαλήθευσης της ταυτότητας του πελάτη. Προκειμένου να διασφαλιστεί η αποτελεσματική εφαρμογή των κανόνων ΚΕΧ/ΧΤ, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αντιμετωπίζουν την κατάσταση των προσφύγων και των προσώπων που ζητούν προσωρινή ή διεθνή προστασία στο πλαίσιο των εσωτερικών πολιτικών και διαδικασιών τους για τους πρόσφυγες και τα πρόσωπα που ζητούν προσωρινή ή διεθνή προστασία στο πλαίσιο των εσωτερικών πολιτικών και διαδικασιών τους, η AMLA και η EAT θα πρέπει να εκδίδουν κοινές κατευθυντήριες γραμμές για να προσδιορίσουν τον τρόπο με τον οποίο μπορεί να διατηρηθεί η ισορροπία μεταξύ της χρηματοπιστωτικής ένταξης των κατηγοριών πελατών που επηρεάζονται ιδιαίτερα από την ελαχιστοποίηση των κινδύνων και των απαιτήσεων ΚΕΧ/ΧΤ και να αποσαφηνίσουν τον τρόπο με τον οποίο μπορεί να μετριαστεί ο κίνδυνος σε σχέση με τους εν λόγω πελάτες και να διασφαλίσουν διαφανείς και δίκαιες διαδικασίες για τους πελάτες.

Τροπολογία 30
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 32 β (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(32β) Οι υπόχρεες οντότητες θα πρέπει να λαμβάνουν κατάλληλα μέτρα για την επαλήθευση της ταυτότητας των πραγματικών δικαιούχων των πελατών τους, προκειμένου να γνωρίζουν ποιος είναι ο πραγματικός δικαιούχος και να κατανοούν τη δομή ιδιοκτησίας και ελέγχου του πελάτη. Κατά την επαλήθευση της ταυτότητας του πραγματικού δικαιούχου, οι υπόχρεες οντότητες θα πρέπει να καθορίζουν την έκταση και τη συχνότητα των πρόσθετων πληροφοριών που ζητούνται με βάση τον κίνδυνο. Για τον σκοπό αυτό, θα πρέπει να συμβουλευόμαστε τις απαραίτητες πληροφορίες, έγγραφα και δεδομένα από τον πελάτη ή αξιόπιστες και ανεξάρτητες πηγές, όπως μητρώα επιχειρήσεων ή άλλα σχετικά εταιρικά έγγραφα, και θα πρέπει επίσης να συμβουλευόμαστε τα μητρώα πραγματικών δικαιούχων, όπως προβλέπεται στο άρθρο 10 της οδηγίας (ΕΕ) „/„, [να προστεθούν τα στοιχεία αναφοράς — πρόταση 6ης οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες — COM/2021/423 final]. Κατά την επαλήθευση της ταυτότητας ενός προσώπου, πρέπει να λαμβάνονται υπόψη η αξιοπιστία των παρεχόμενων αποδεικτικών στοιχείων και ο κίνδυνος κλοπής ταυτότητας. Ως εκ τούτου, είναι σημαντικό, όταν οι υπόχρεες οντότητες υποπτεύονται ότι οι πληροφορίες σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο που δηλώνονται από τον πελάτη είναι ψευδείς ή ότι το αποδεικτικό ταυτότητας που παρέχεται είναι παραποιημένο ή κλεμμένο, ή όταν υπάρχει σχετικός

κίνδυνος η ταυτότητα του πραγματικού δικαιούχου να μην συμπίπτει με την παρεχόμενη τεκμηρίωση, θα πρέπει να λαμβάνουν μέτρα για να ελέγχουν αν η δηλωθείσα ταυτότητα ανήκει εύλογα στο πρόσωπο που δηλώνει ο πελάτης και αν τα εν λόγω πρόσωπα είναι πράγματι οι πραγματικοί δικαιούχοι της νομικής οντότητας ή του μορφώματος.

Τροπολογία 31
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 33

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(33) Δεν θα πρέπει να ζητείται από τις υπόχρεες οντότητες να εφαρμόζουν μέτρα δέουσας επιμέλειας σε πελάτες που διενεργούν περιστασιακές συναλλαγές ή συνδεδεμένες πράξεις οι οποίες δεν υπερβαίνουν μια συγκεκριμένη αξία, εκτός αν υπάρχει υπόνοια νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Παρότι για τις περισσότερες περιστασιακές συναλλαγές ισχύει ανώτατο όριο 10 000 EUR, οι υπόχρεες οντότητες οι οποίες δραστηριοποιούνται σε τομείς ή διενεργούν συναλλαγές που παρουσιάζουν υψηλότερο κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας θα πρέπει να υποχρεούνται να ασκούν δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη για συναλλαγές με χαμηλότερο όριο. Για τον προσδιορισμό των τομέων ή των συναλλαγών, καθώς και των ενδεδειγμένων ορίων για τους εν λόγω τομείς και συναλλαγές, η AMLA θα πρέπει να καταρτίσει ειδικά σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων.

Τροπολογία

(33) Δεν θα πρέπει να ζητείται από τις υπόχρεες οντότητες να εφαρμόζουν μέτρα δέουσας επιμέλειας σε πελάτες που διενεργούν περιστασιακές συναλλαγές ή συνδεδεμένες πράξεις οι οποίες δεν υπερβαίνουν μια συγκεκριμένη αξία, εκτός αν υπάρχει υπόνοια νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Παρότι για τις περισσότερες περιστασιακές συναλλαγές ισχύει ανώτατο όριο 10 000 EUR, οι υπόχρεες οντότητες οι οποίες δραστηριοποιούνται σε τομείς ή διενεργούν συναλλαγές που παρουσιάζουν υψηλότερο κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας θα πρέπει να υποχρεούνται να ασκούν δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη για συναλλαγές με χαμηλότερο όριο **και θα πρέπει, ειδικότερα, να επαληθεύουν κατά πόσον τηρούνται τα εν λόγω όρια σε περιπτώσεις συνδεδεμένων πράξεων με χαμηλότερα ποσά.** Για τον προσδιορισμό των τομέων ή των συναλλαγών, καθώς και των ενδεδειγμένων ορίων για τους εν λόγω τομείς και συναλλαγές, η AMLA θα πρέπει να καταρτίσει ειδικά σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων.

Τροπολογία 32
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 33 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(33α) Οι επιχειρηματικές σχέσεις ορίζονται στον παρόντα κανονισμό και αναφέρονται σε επιχειρηματικές, επαγγελματικές ή εμπορικές σχέσεις που συνδέονται με τις επαγγελματικές δραστηριότητες μιας υπόχρεης οντότητας. Αναμένεται ότι, κατά τη στιγμή που πραγματοποιείται η επαφή, θα έχουν ένα στοιχείο διάρκειας. Στην περίπτωση συναλλαγών επί ακινήτων, για οντότητες εκτός των πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών, ως επιχειρηματική σχέση νοείται η παροχή υπηρεσιών που περιλαμβάνουν την πώληση ή τη μεσιτεία περισσότερων του ενός ακινήτων κατά τη διάρκεια μιας χρονικής περιόδου. Η πώληση περιλαμβάνει επίσης τις υπηρεσίες συμβολαιογράφων ή δικηγόρων, όταν οι υπηρεσίες αυτές απαιτούνται βάσει του εθνικού δικαίου για τη διενέργεια συναλλαγών ή τη μεταβίβαση ακίνητης περιουσίας.

Τροπολογία 33
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 34

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(34) Ορισμένα επιχειρηματικά μοντέλα βασίζονται στην διατήρηση επιχειρηματικής σχέσης της υπόχρεης οντότητας με έναν έμπορο για την προσφορά υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμής μέσω των οποίων ο έμπορος αμείβεται για την παροχή αγαθών ή

Τροπολογία

(34) Ορισμένα επιχειρηματικά μοντέλα βασίζονται στην διατήρηση επιχειρηματικής σχέσης της υπόχρεης οντότητας με έναν έμπορο για την προσφορά υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμής μέσω των οποίων ο έμπορος αμείβεται για την παροχή αγαθών ή

υπηρεσιών, και όχι με τον πελάτη του εμπόρου, ο οποίος εξουσιοδοτεί την υπηρεσία εκκίνησης πληρωμής να δρομολογήσει μια μεμονωμένη ή εφάπαξ συναλλαγή με τον έμπορο. Σε επιχειρηματικά μοντέλα αυτού του είδους, πελάτης της υπόχρεης οντότητας για τους σκοπούς των κανόνων ΚΕΧ/ΧΤ είναι ο έμπορος και όχι ο πελάτης του εμπόρου. Συνεπώς, οι υποχρεώσεις δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη θα πρέπει να εφαρμόζονται από την υπόχρεη οντότητα έναντι του εμπόρου.

υπηρεσιών, και όχι με τον πελάτη του εμπόρου, ο οποίος εξουσιοδοτεί την υπηρεσία εκκίνησης πληρωμής να δρομολογήσει μια μεμονωμένη ή εφάπαξ συναλλαγή **ή περισσότερες από μία συναλλαγές** με τον έμπορο. Σε επιχειρηματικά μοντέλα αυτού του είδους, πελάτης της υπόχρεης οντότητας για τους σκοπούς των κανόνων ΚΕΧ/ΧΤ είναι ο έμπορος και όχι ο πελάτης του εμπόρου. Συνεπώς, οι υποχρεώσεις δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη θα πρέπει να εφαρμόζονται από την υπόχρεη οντότητα μόνο έναντι του εμπόρου. ***Εάν η ίδια υπόχρεη οντότητα παρέχει επίσης υπηρεσίες πληρωμών στον έμπορο, με αποτέλεσμα να έχει στην κατοχή του χρηματικά ποσά, τότε ο πελάτης της υπόχρεης οντότητας είναι επίσης ο έμπορος όσον αφορά τη συνδουασμένη προσφορά υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμών, υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού και υπηρεσιών πληρωμών.***

Τροπολογία 34 Πρόταση κανονισμού Αιτιολογική σκέψη 40

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(40) Για να διασφαλιστεί η αποτελεσματικότητα του πλαισίου ΚΕΧ/ΧΤ, οι υπόχρεες οντότητες θα πρέπει να επανεξετάζουν σε τακτική βάση τις πληροφορίες που λαμβάνουν από τους πελάτες τους, σύμφωνα με την προσέγγιση βάσει κινδύνων. Οι υπόχρεες οντότητες θα πρέπει επίσης να καθιερώσουν ένα σύστημα παρακολούθησης για τον εντοπισμό άτυπων συναλλαγών που ενδεχομένως εγείρουν υπόνοιες νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Προκειμένου να διασφαλιστεί η αποτελεσματικότητα της

Τροπολογία

(40) Για να διασφαλιστεί η αποτελεσματικότητα του πλαισίου ΚΕΧ/ΧΤ, οι υπόχρεες οντότητες θα πρέπει να επανεξετάζουν σε τακτική βάση τις πληροφορίες που λαμβάνουν από τους πελάτες τους, σύμφωνα με την προσέγγιση βάσει κινδύνων. ***Αυτό δεν σημαίνει ότι η υπόχρεη οντότητα θα πρέπει κατ' επανάληψη να προσδιορίζει και να επαληθεύει την ταυτότητα κάθε πελάτη κάθε φορά που ένας πελάτης πραγματοποιεί μια συναλλαγή. Μια υπόχρεη οντότητα θα πρέπει να μπορεί να βασίζεται στα μέτρα εξακρίβωσης και επαλήθευσης που έχει ήδη λάβει σε***

παρακολούθησης των συναλλαγών, η δραστηριότητα παρακολούθησης των υπόχρεων οντοτήτων θα πρέπει κατά κανόνα να καλύπτει όλες τις υπηρεσίες και τα προϊόντα που προσφέρονται σε πελάτες και όλες τις συναλλαγές που διενεργεί για λογαριασμό του πελάτη ή προσφέρει σε αυτόν η υπόχρεη οντότητα. Εντούτοις, δεν είναι απαραίτητη η διενέργεια ξεχωριστού ελέγχου για όλες οι συναλλαγές. Η ένταση της παρακολούθησης θα πρέπει να τηρεί την προσέγγιση βάσει κινδύνου και να σχεδιάζεται σύμφωνα με ακριβή και συναφή κριτήρια, λαμβάνοντας υπόψη ιδίως τα χαρακτηριστικά των πελατών και το σχετικό με αυτούς επίπεδο κινδύνου, τα προσφερόμενα προϊόντα και υπηρεσίες και τις σχετικές χώρες και γεωγραφικές περιοχές. Η AMLA θα πρέπει να καταρτίσει κατευθυντήριες γραμμές προκειμένου να διασφαλιστεί ότι η ένταση της παρακολούθησης των επιχειρηματικών σχέσεων και των συναλλαγών είναι κατάλληλη και ανάλογη προς το επίπεδο του κινδύνου.

καταστάσεις χαμηλού κινδύνου, υπό την προϋπόθεση ότι δεν υπάρχει υπόνοια νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ή ότι δεν υπάρχει καμία εύλογη αμφιβολία ότι οι πληροφορίες δεν είναι πλέον ακριβείς και επικαιροποιημένες και υπό την προϋπόθεση ότι δεν υπάρχει ουσιώδης αλλαγή στον τρόπο διαχείρισης του λογαριασμού του πελάτη που να μη συνάδει με το επιχειρηματικό προφίλ του πελάτη. Οι υπόχρεες οντότητες θα πρέπει επίσης να καθιερώσουν ένα σύστημα παρακολούθησης για τον εντοπισμό άτυπων συναλλαγών που ενδεχομένως εγείρουν υπόνοιες νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Προκειμένου να διασφαλιστεί η αποτελεσματικότητα της παρακολούθησης των συναλλαγών, η δραστηριότητα παρακολούθησης των υπόχρεων οντοτήτων θα πρέπει κατά κανόνα να καλύπτει όλες τις υπηρεσίες και τα προϊόντα που προσφέρονται σε πελάτες και όλες τις συναλλαγές που διενεργεί για λογαριασμό του πελάτη ή προσφέρει σε αυτόν η υπόχρεη οντότητα. Εντούτοις, δεν είναι απαραίτητη η διενέργεια ξεχωριστού ελέγχου για όλες οι συναλλαγές. Η ένταση της παρακολούθησης θα πρέπει να τηρεί την προσέγγιση βάσει κινδύνου και να σχεδιάζεται σύμφωνα με ακριβή και συναφή κριτήρια, λαμβάνοντας υπόψη ιδίως τα χαρακτηριστικά των πελατών και το σχετικό με αυτούς επίπεδο κινδύνου, τα προσφερόμενα προϊόντα και υπηρεσίες και τις σχετικές χώρες και γεωγραφικές περιοχές. Η AMLA θα πρέπει να καταρτίσει κατευθυντήριες γραμμές προκειμένου να διασφαλιστεί ότι η ένταση της παρακολούθησης των επιχειρηματικών σχέσεων και των συναλλαγών είναι κατάλληλη και ανάλογη προς το επίπεδο του κινδύνου.

Τροπολογία 35
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 47

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(47) Οι διασυνοριακές σχέσεις ανταπόκρισης με ίδρυμα πελάτη της τρίτης χώρας χαρακτηρίζονται από τον διαρκή, επαναληπτικό χαρακτήρα τους. Επιπλέον, όλες οι διασυνοριακές υπηρεσίες τραπεζικής ανταπόκρισης δεν παρουσιάζουν το ίδιο επίπεδο κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Ως εκ τούτου, η ένταση των ενισχυμένων μέτρων δέουσας επιμέλειας θα πρέπει να καθορίζεται με βάση την εφαρμογή των αρχών της προσέγγισης με βάση τον κίνδυνο. Ωστόσο, η προσέγγιση βάσει κινδύνου δεν θα πρέπει να εφαρμόζεται στις σχέσεις με ίδρυμα πελάτη τρίτης χώρας το οποίο δεν έχει φυσική παρουσία στον τόπο όπου έχει συσταθεί. Δεδομένου του υψηλού κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που ενέχουν οι εικονικές τράπεζες, τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί θα πρέπει να απέχουν από τη συμμετοχή σε οποιασδήποτε σχέση ανταπόκρισης με τέτοιου είδους εικονικές τράπεζες.

Τροπολογία

(47) Οι διασυνοριακές σχέσεις ανταπόκρισης με ίδρυμα πελάτη της τρίτης χώρας χαρακτηρίζονται από τον διαρκή, επαναληπτικό χαρακτήρα τους. Επιπλέον, όλες οι διασυνοριακές υπηρεσίες τραπεζικής ανταπόκρισης δεν παρουσιάζουν το ίδιο επίπεδο κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Ως εκ τούτου, η ένταση των ενισχυμένων μέτρων δέουσας επιμέλειας θα πρέπει να καθορίζεται με βάση την εφαρμογή των αρχών της προσέγγισης με βάση τον κίνδυνο. Ωστόσο, η προσέγγιση βάσει κινδύνου δεν θα πρέπει να εφαρμόζεται στις σχέσεις με ίδρυμα πελάτη τρίτης χώρας το οποίο δεν έχει φυσική παρουσία στον τόπο όπου έχει συσταθεί **ή με μη καταχωρισμένες και μη αδειοδοτημένες οντότητες που παρέχουν υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων**. Δεδομένου του υψηλού κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που ενέχουν οι εικονικές τράπεζες **και οι μη καταχωρισμένες και μη αδειοδοτημένες οντότητες**, τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί θα πρέπει να απέχουν από τη συμμετοχή σε οποιασδήποτε σχέση ανταπόκρισης με τέτοιου είδους εικονικές τράπεζες **και με μη καταχωρισμένες και μη αδειοδοτημένες οντότητες που παρέχουν υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων. Προκειμένου να διευκολυνθεί η συμμόρφωση των υπόχρεων οντοτήτων, η AMLA θα πρέπει να δημιουργήσει και να τηρεί μη εξαντλητικό δημόσιο μητρώο οντοτήτων που προσδιορίζονται ως εικονικές**

τράπεζες ή μη καταχωρισμένες και μη αδειοδοτημένες οντότητες που παρέχουν υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων με βάση τις πληροφορίες που υποβάλλουν οι αρμόδιες αρχές, οι εποπτικές αρχές και άλλες υπόχρεες οντότητες. Η καταχώριση μιας συγκεκριμένης οντότητας στο δημόσιο μητρώο είναι απλώς ενδεικτική και δεν θα πρέπει να αντικαθιστά την υποχρέωση των υπόχρεων οντοτήτων να λαμβάνουν κατάλληλα και αποτελεσματικά μέτρα για τη συμμόρφωση με την απαγόρευση σύναψης σχέσης ανταπόκρισης με τις εν λόγω οντότητες.

Τροπολογία 36
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 48 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(48α) Οι αυτοφιλοξενούμενες διευθύνσεις παρέχουν στους χρήστες τους τη δυνατότητα να λαμβάνουν, να αποστέλλουν και να ανταλλάσσουν κρυπτοστοιχεία σε ολόκληρο τον κόσμο, χωρίς να αποκαλύπτουν την ταυτότητά τους ή να υπόκεινται σε μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη. Ενώ οι συναλλαγές που καταγράφονται στο καταναμημένο καθολικό μπορούν να αναχθούν σε συγκεκριμένη αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση, μπορεί να είναι πολύ δύσκολο ή αδύνατο να συνδεθεί μια τέτοια διεύθυνση με πραγματικό πρόσωπο. Για τον λόγο αυτό, είναι δυνατή η κατάχρηση αυτοφιλοξενούμενων διευθύνσεων για την απόκρυψη εγκληματικών δραστηριοτήτων ή την παράκαμψη στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων. Προκειμένου να διαχειρίζονται και να μετριάζουν κατάλληλα τους εν λόγω κινδύνους, θα πρέπει να απαιτείται από τους παρόχους υπηρεσιών

κρυπτοστοιχείων να εξακριβώνουν, στο μέτρο του δυνατού, την ταυτότητα του εντολέα ή του δικαιούχου συναλλαγής που πραγματοποιείται από ή προς μια αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση και να εφαρμόζουν τυχόν πρόσθετα ενισχυμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας κατάλληλα για το επίπεδο του εντοπιζόμενου κινδύνου. Οι πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων μπορούν να βασίζονται σε ασφαλή και αξιόπιστα μέσα επαλήθευσης που διενεργούνται από τρίτους. Η απαίτηση επαλήθευσης δεν θα πρέπει να ερμηνεύεται ότι συνεπάγεται την ένταξη ως πελάτη του προσώπου που κατέχει ή ελέγχει την αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση. Προκειμένου να διασφαλιστεί η συνεπής εφαρμογή του παρόντος κανονισμού, η AMLA θα πρέπει να καταρτίσει σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων προκειμένου να προσδιορίσει, λαμβάνοντας υπόψη τις τελευταίες τεχνολογικές εξελίξεις, τα κριτήρια και τα μέσα για τον προσδιορισμό και την επαλήθευση του εντολέα ή του δικαιούχου συναλλαγής με αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση.

Τροπολογία 37
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 49

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(49) Προκειμένου να προστατευθεί η εύρυθμη λειτουργία του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Ένωσης από τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, πρέπει να ανατεθεί στην Επιτροπή η εξουσία έκδοσης πράξεων, σύμφωνα με το άρθρο 290 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΣΛΕΕ), ώστε να προσδιορίζει τις τρίτες χώρες των οποίων

Τροπολογία

(49) Προκειμένου να προστατευθεί η εύρυθμη λειτουργία του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Ένωσης από τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, πρέπει να ανατεθεί στην Επιτροπή η εξουσία έκδοσης πράξεων, σύμφωνα με το άρθρο 290 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΣΛΕΕ), ώστε να προσδιορίζει τις τρίτες χώρες των οποίων

οι αδυναμίες στα εθνικά συστήματα ΚΕΧ/ΧΤ αντιπροσωπεύουν απειλή για την ακεραιότητα της εσωτερικής αγοράς της Ένωσης. Η μεταβαλλόμενη φύση των απειλών της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που προέρχονται εκτός της Ένωσης, η οποία διευκολύνεται από τη συνεχή εξέλιξη της τεχνολογίας και των μέσων που έχουν στη διάθεσή τους οι εγκληματίες, απαιτεί ταχείς και συνεχείς προσαρμογές του νομικού πλαισίου όσον αφορά τις τρίτες χώρες, με στόχο την αποτελεσματική αντιμετώπιση των υφιστάμενων κινδύνων και την αποτροπή της εμφάνισης νέων. Η Επιτροπή θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τις πληροφορίες από διεθνείς οργανισμούς και τα πρότυπα αναφοράς στον τομέα ΚΕΧ/ΧΤ, όπως οι δημόσιες δηλώσεις της FATF, οι εκθέσεις αμοιβαίας αξιολόγησης ή οι λεπτομερείς εκθέσεις αξιολόγησης ή οι δημοσιευμένες εκθέσεις παρακολούθησης, και να προσαρμόζει τις εκτιμήσεις της βάσει των μεταβολών τους, ανάλογα με την περίπτωση.

οι αδυναμίες στα εθνικά συστήματα ΚΕΧ/ΧΤ αντιπροσωπεύουν απειλή για την ακεραιότητα της εσωτερικής αγοράς της Ένωσης. Η μεταβαλλόμενη φύση των απειλών της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που προέρχονται εκτός της Ένωσης, η οποία διευκολύνεται από τη συνεχή εξέλιξη της τεχνολογίας και των μέσων που έχουν στη διάθεσή τους οι εγκληματίες, απαιτεί ταχείς και συνεχείς προσαρμογές του νομικού πλαισίου όσον αφορά τις τρίτες χώρες, με στόχο την αποτελεσματική αντιμετώπιση των υφιστάμενων κινδύνων και την αποτροπή της εμφάνισης νέων. Η Επιτροπή θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τις πληροφορίες από **άλλα θεσμικά και λοιπά όργανα και οργανισμούς της Ένωσης, αρμόδιες αρχές, οργανώσεις της κοινωνίας των πολιτών, ακαδημαϊκούς και από** διεθνείς οργανισμούς και τα πρότυπα αναφοράς στον τομέα ΚΕΧ/ΧΤ, όπως οι δημόσιες δηλώσεις της FATF, οι εκθέσεις αμοιβαίας αξιολόγησης ή οι λεπτομερείς εκθέσεις αξιολόγησης ή οι δημοσιευμένες εκθέσεις παρακολούθησης, και να προσαρμόζει τις εκτιμήσεις της βάσει των μεταβολών τους, ανάλογα με την περίπτωση.

Τροπολογία 38 **Πρόταση κανονισμού** **Αιτιολογική σκέψη 52**

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(52) Χώρες οι οποίες δεν προσδιορίζονται δημοσίως ως αποδέκτες πρόσκλησης για ανάληψη δράσης ή υποκείμενες σε αυξημένη παρακολούθηση από διεθνείς φορείς καθορισμού προτύπων, ενδέχεται παρά ταύτα να συνιστούν απειλή για την ακεραιότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Ένωσης. Προκειμένου να

Τροπολογία

(52) Χώρες οι οποίες δεν προσδιορίζονται δημοσίως ως αποδέκτες πρόσκλησης για ανάληψη δράσης ή υποκείμενες σε αυξημένη παρακολούθηση από διεθνείς φορείς καθορισμού προτύπων, ενδέχεται παρά ταύτα να συνιστούν απειλή για την ακεραιότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Ένωσης **και την ομαλή**

μετριαστούν οι εν λόγω κίνδυνοι, θα πρέπει η **Επιτροπή** να έχει δυνατότητα ανάληψης δράσης, για τον προσδιορισμό, βάσει ενός σαφούς συνόλου κριτηρίων και με την υποστήριξη της **AMLA**, των τρίτων χωρών που συνιστούν ειδική και σοβαρή απειλή για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης, η οποία μπορεί να οφείλεται είτε σε αδυναμίες συμμόρφωσης είτε σε σημαντικές στρατηγικές ανεπάρκειες διαρκούς χαρακτήρα στο οικείο σύστημα ΚΕΧ/ΧΤ, καθώς και των σχετικών μέτρων μετριασμού. **Η Επιτροπή θα πρέπει να προβαίνει σε προσδιορισμό των εν λόγω τρίτων χωρών.** Αναλόγως του επιπέδου κινδύνου που συνιστούν για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης, η **Επιτροπή** θα πρέπει να ζητά την εφαρμογή είτε του συνόλου των ενισχυμένων μέτρων δέουσας επιμέλειας **και των ειδικών ανά χώρα αντίμετρων, όπως στην περίπτωση των τρίτων χωρών υψηλού κινδύνου,** είτε ειδικά ανά χώρα ενισχυμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, **όπως στην περίπτωση τρίτων χωρών που παρουσιάζουν αδυναμίες συμμόρφωσης.**

λειτουργία της εσωτερικής αγοράς. Η AMLA θα πρέπει να παρακολουθεί τις εξελίξεις σε τρίτες χώρες και να αξιολογεί τις σχετικές απειλές και τους κινδύνους για την Ένωση. Προκειμένου να μετριαστούν οι εν λόγω κίνδυνοι, θα πρέπει η **AMLA** να έχει δυνατότητα ανάληψης δράσης, για τον προσδιορισμό, βάσει ενός σαφούς συνόλου κριτηρίων και με την υποστήριξη **άλλων θεσμικών και λοιπών οργάνων και οργανισμών της Ένωσης και αρμόδιων αρχών, την ανάλυση από οργανώσεις της κοινωνίας των πολιτών και ακαδημαϊκούς, καθώς και εκτιμήσεις ή εκθέσεις που έχουν εκπονηθεί από διεθνείς οργανισμούς και φορείς προτύπων αναφοράς με ειδικότητα στον τομέα της πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της καταπολέμησης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,** των τρίτων χωρών **ή εδαφών** που συνιστούν ειδική και σοβαρή απειλή για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης, η οποία μπορεί να οφείλεται είτε σε αδυναμίες συμμόρφωσης είτε σε σημαντικές στρατηγικές ανεπάρκειες διαρκούς χαρακτήρα στο οικείο σύστημα ΚΕΧ/ΧΤ, καθώς και των σχετικών μέτρων μετριασμού. **Για τον σκοπό αυτό, η AMLA θα πρέπει να καταρτίσει σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για τον προσδιορισμό ειδικών ενισχυμένων μέτρων δέουσας επιμέλειας που πρέπει να εφαρμόζουν οι υπόχρεες οντότητες για τον μετριασμό των κινδύνων που σχετίζονται με επιχειρηματικές σχέσεις ή περιστασιακές συναλλαγές στις οποίες εμπλέκονται φυσικά ή νομικά πρόσωπα από τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου, η οποία συνιστά ειδική και σοβαρή απειλή για την Ένωση.** Αναλόγως του επιπέδου κινδύνου που συνιστούν για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης, η **AMLA** θα πρέπει να ζητά την εφαρμογή είτε του συνόλου των ενισχυμένων μέτρων

δέουσας επιμέλειας είτε ειδικά ανά χώρα ενισχυμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, και εάν η απειλή για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης εξακολουθεί να υφίσταται και δεν έχουν ληφθεί αποτελεσματικά μέτρα από την τρίτη χώρα για τον μετριασμό των υψηλών κινδύνων, η Επιτροπή, κατόπιν διαβούλευσης με την AMLA, θα πρέπει να είναι σε θέση να απαιτεί την εφαρμογή πρόσθετων αντιμέτρων.

Τροπολογία 39
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 53

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(53) Λαμβανομένου υπόψη ότι ενδέχεται να επέλθουν αλλαγές στα πλαίσια ΚΕΧ/ΧΤ των εν λόγω τρίτων χωρών ή στην εφαρμογή τους, για παράδειγμα, ως αποτέλεσμα της δέσμευσης της χώρας να αντιμετωπίσει τις διαπιστωθείσες αδυναμίες ή της θέσπισης σχετικών μέτρων ΚΕΧ/ΧΤ για την αντιμετώπισή τους, οι οποίες θα μπορούσαν να μεταβάλουν τη φύση και το επίπεδο των κινδύνων που απορρέουν από αυτές, η Επιτροπή θα πρέπει να επανεξετάζει σε τακτική βάση τον προσδιορισμό των εν λόγω ειδικών ενισχυμένων μέτρων δέουσας επιμέλειας, ώστε να διασφαλίζει ότι αυτά εξακολουθούν να είναι αναλογικά και κατάλληλα.

Τροπολογία 40
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 53 α (νέα)

Τροπολογία

(53) Λαμβανομένου υπόψη ότι ενδέχεται να επέλθουν αλλαγές στα πλαίσια ΚΕΧ/ΧΤ των εν λόγω τρίτων χωρών στην εφαρμογή τους, για παράδειγμα, ως αποτέλεσμα της δέσμευσης της χώρας να αντιμετωπίσει τις διαπιστωθείσες αδυναμίες ή της θέσπισης σχετικών μέτρων ΚΕΧ/ΧΤ για την αντιμετώπισή τους, οι οποίες θα μπορούσαν να μεταβάλουν τη φύση και το επίπεδο των κινδύνων που απορρέουν από αυτές, η Επιτροπή θα πρέπει να επανεξετάζει σε τακτική βάση τον προσδιορισμό των εν λόγω ειδικών ενισχυμένων μέτρων δέουσας επιμέλειας, ώστε να διασφαλίζει ότι αυτά εξακολουθούν να είναι αναλογικά και κατάλληλα. **Η Επιτροπή θα πρέπει να δημοσιεύει τις εν λόγω επανεξετάσεις.**

(53a) Ορισμένα πιστωτικά ιδρύματα ή χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί που δεν είναι εγκατεστημένα στην Ένωση θα μπορούσαν επίσης να αποτελέσουν ειδική και σοβαρή απειλή για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης. Για τον μετριασμό της εν λόγω απειλής, η AMLA θα πρέπει να είναι σε θέση, με δική της πρωτοβουλία ή κατόπιν αιτήματος των ειδικών οργάνων που ορίζονται στον παρόντα κανονισμό, να αναλαμβάνει δράση προσδιορίζοντας πιστωτικά ιδρύματα ή χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς που δεν είναι εγκατεστημένα στην Ένωση και συνιστούν συγκεκριμένη και σοβαρή απειλή για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης. Ανάλογα με το επίπεδο κινδύνου για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης, η AMLA θα πρέπει να απαιτεί από επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες να εφαρμόζουν συγκεκριμένα μέτρα για τον μετριασμό των κινδύνων και θα πρέπει να είναι σε θέση να εκδίδει αποφάσεις απευθυνόμενες στις αρχές χρηματοπιστωτικής εποπτείας, ώστε να διασφαλίζεται ότι οι μη επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες εφαρμόζουν ενιαία μέτρα μετριασμού σε εκείνα που προσδιορίζονται από την AMLA.

**Τροπολογία 41
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 54**

(54) Οι δυνητικές εξωτερικές απειλές για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης δεν προέρχονται μόνο από τρίτες χώρες, αλλά μπορούν επίσης να

(54) Οι δυνητικές εξωτερικές απειλές για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης δεν προέρχονται μόνο από τρίτες χώρες, αλλά μπορούν επίσης να

προκύψουν σε σχέση με παράγοντες κινδύνου που αφορούν ειδικά έναν πελάτη ή προϊόντα, υπηρεσίες, συναλλαγές ή διαύλους παροχής υπηρεσιών που σχετίζονται με μια συγκεκριμένη γεωγραφική περιοχή εκτός της Ένωσης. Ως εκ τούτου, είναι ανάγκη να προσδιοριστούν οι τάσεις, οι κίνδυνοι και οι μέθοδοι νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στους οποίους ενδέχεται να εκτίθενται οι υπόχρεες οντότητες της Ένωσης. Η AMLA είναι η πλέον κατάλληλη για τον εντοπισμό τυχόν αναδυόμενων τυπολογικών κατηγοριών ΞΧ/ΧΤ που προέρχονται εκτός της Ένωσης και για την παρακολούθηση της εξέλιξής τους, με στόχο να παράσχει καθοδήγηση στις υπόχρεες οντότητες της Ένωσης όσον αφορά την ανάγκη εφαρμογής ενισχυμένων μέτρων δέουσας επιμέλειας για τον μετριασμό των εν λόγω κινδύνων.

προκύψουν σε σχέση με παράγοντες κινδύνου που αφορούν ειδικά έναν πελάτη ή προϊόντα, υπηρεσίες, συναλλαγές ή διαύλους παροχής υπηρεσιών που σχετίζονται με μια συγκεκριμένη γεωγραφική περιοχή εκτός της Ένωσης. Ως εκ τούτου, είναι ανάγκη να προσδιοριστούν οι τάσεις, οι κίνδυνοι και οι μέθοδοι νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στους οποίους ενδέχεται να εκτίθενται οι υπόχρεες οντότητες της Ένωσης. Η AMLA, **με τη στήριξη άλλων φορέων και οργανισμών της Ένωσης, συμπεριλαμβανομένης της Ευρωπαϊκής, που συμμετέχουν ήδη στο πλαίσιο ΚΕΧ/ΧΤ, και αρμόδιων αρχών**, είναι η πλέον κατάλληλη για τον εντοπισμό τυχόν αναδυόμενων τυπολογικών κατηγοριών ΞΧ/ΧΤ που προέρχονται εκτός της Ένωσης και για την παρακολούθηση της εξέλιξής τους, με στόχο να παράσχει καθοδήγηση στις υπόχρεες οντότητες της Ένωσης όσον αφορά την ανάγκη εφαρμογής ενισχυμένων μέτρων δέουσας επιμέλειας για τον μετριασμό των εν λόγω κινδύνων.

Τροπολογία 42 **Πρόταση κανονισμού** **Αιτιολογική σκέψη 57**

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(57) Πελάτες οι οποίοι έχουν παύσει να ασκούν σημαντικό δημόσιο λειτουργήμα μπορεί να εξακολουθούν να συνιστούν υψηλότερο κίνδυνο, λόγω, για παράδειγμα, της άτυπης επιρροής που πιθανόν συνεχίζουν να ασκούν ή διότι τα προηγούμενα και τα τρέχοντα λειτουργήματά τους συνδέονται. Είναι σημαντικό οι υπόχρεες οντότητες να λαμβάνουν υπόψη τούς εν λόγω συνεχείς

Τροπολογία

(57) Πελάτες οι οποίοι έχουν παύσει να ασκούν σημαντικό δημόσιο λειτουργήμα μπορεί να εξακολουθούν να συνιστούν υψηλότερο κίνδυνο, λόγω, για παράδειγμα, της άτυπης επιρροής που πιθανόν συνεχίζουν να ασκούν ή διότι τα προηγούμενα και τα τρέχοντα λειτουργήματά τους συνδέονται. Είναι σημαντικό οι υπόχρεες οντότητες να λαμβάνουν υπόψη τούς εν λόγω συνεχείς

κινδύνους και να εφαρμόζουν ένα ή περισσότερα ενισχυμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως ότου θεωρηθεί ότι τα πρόσωπα αυτά δεν ενέχουν πλέον κίνδυνο, και σε κάθε περίπτωση για χρονικό διάστημα τουλάχιστον **12** μηνών αφότου έπαψαν να ασκούν σημαντικό δημόσιο λειτούργημα.

Τροπολογία 43
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 60 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

κινδύνους και να εφαρμόζουν ένα ή περισσότερα ενισχυμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως ότου θεωρηθεί ότι τα πρόσωπα αυτά δεν ενέχουν πλέον κίνδυνο, και σε κάθε περίπτωση για χρονικό διάστημα τουλάχιστον **24** μηνών αφότου έπαψαν να ασκούν σημαντικό δημόσιο λειτούργημα.

Τροπολογία

(60α) Οι επιχειρηματικές σχέσεις και περιστασιακές συναλλαγές στις οποίες συμμετέχουν πελάτες υψηλής καθαρής αξίας που παρουσιάζουν έναν ή περισσότερους παράγοντες υψηλού κινδύνου θα μπορούσαν να θέσουν σε σοβαρό κίνδυνο την ακεραιότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Ένωσης και να προκαλέσουν σοβαρά τρωτά σημεία στην εσωτερική αγορά. Ως εκ τούτου, οι υπόχρεες οντότητες θα πρέπει να προσδιορίζουν, ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου, αν ο πελάτης ή ο πραγματικός δικαιούχος του πελάτη είναι υψηλού κινδύνου πρόσωπο υψηλής καθαρής αξίας κατά τη διάρκεια των διαδικασιών δέουσας επιμέλειας. Όταν μια υπόχρεη οντότητα διαπιστώνει ότι ένας πελάτης ή ο πραγματικός δικαιούχος ενός πελάτη είναι υψηλού κινδύνου άτομο υψηλής καθαρής αξίας, θα πρέπει να εφαρμόζει ειδικά ενισχυμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, όπως ορίζονται στον παρόντα κανονισμό, όσον αφορά τους εν λόγω πελάτες.

Τροπολογία 44
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 62

(62) Οι υπόχρεες οντότητες δύνανται να προβαίνουν σε εξωτερική ανάθεση των καθηκόντων που αφορούν την άσκηση δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη σε πράκτορα ή εξωτερικό πάροχο υπηρεσιών, εκτός και αν αυτοί είναι εγκατεστημένοι σε τρίτες χώρες που προσδιορίζεται ότι είναι υψηλού κινδύνου, ότι έχουν αδυναμίες συμμόρφωσης ή ότι συνιστούν απειλή για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης. Στις περιπτώσεις σχέσεων πρακτόρευσης ή εξωτερικής ανάθεσης βάσει συμβάσεως μεταξύ υπόχρεων οντοτήτων και εξωτερικών παρόχων υπηρεσιών που δεν εμπίπτουν στις απαιτήσεις ΚΕΧ/ΧΤ, κάθε υποχρέωση που αφορά την ΚΕΧ/ΧΤ την οποία υπέχουν οι εν λόγω πράκτορες ή εξωτερικοί συνεργάτες μπορεί μόνον να συσταθεί συμβατικά μεταξύ των μερών και δεν απορρέει από τον παρόντα κανονισμό. Συνεπώς, η ευθύνη για τη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις ΚΕΧ/ΧΤ θα πρέπει να εξακολουθεί να βαρύνει εξολοκλήρου την ίδια την υπόχρεη οντότητα. Η υπόχρεη οντότητα θα πρέπει ιδίως να διασφαλίζει ότι, όταν ένας εξωτερικός πάροχος υπηρεσιών συμμετέχει για σκοπούς εξ αποστάσεως εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη, τηρείται η προσέγγιση βάσει κινδύνων.

(62) Οι υπόχρεες οντότητες δύνανται να προβαίνουν σε εξωτερική ανάθεση των καθηκόντων που αφορούν την άσκηση δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη σε πράκτορα ή εξωτερικό πάροχο υπηρεσιών, εκτός και αν αυτοί είναι εγκατεστημένοι σε τρίτες χώρες που προσδιορίζεται ότι είναι υψηλού κινδύνου, ότι έχουν αδυναμίες συμμόρφωσης ή ότι συνιστούν απειλή για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης. **Οι εν λόγω δραστηριότητες εξωτερικής ανάθεσης θα πρέπει να στηρίζουν τις υπόχρεες οντότητες, ώστε να λαμβάνουν πλήρεις, έγκαιρες και ακριβείς πληροφορίες χρησιμοποιώντας εργαλεία λήψης αποφάσεων, όπως παγκόσμιες ειδήσεις, επιχειρηματικές, κανονιστικές και νομικές βάσεις δεδομένων.** Στις περιπτώσεις σχέσεων πρακτόρευσης ή εξωτερικής ανάθεσης βάσει συμβάσεως μεταξύ υπόχρεων οντοτήτων και εξωτερικών παρόχων υπηρεσιών που δεν εμπίπτουν στις απαιτήσεις ΚΕΧ/ΧΤ, κάθε υποχρέωση που αφορά την ΚΕΧ/ΧΤ την οποία υπέχουν οι εν λόγω πράκτορες ή εξωτερικοί συνεργάτες μπορεί μόνον να συσταθεί συμβατικά μεταξύ των μερών και δεν απορρέει από τον παρόντα κανονισμό. Συνεπώς, η ευθύνη για τη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις ΚΕΧ/ΧΤ θα πρέπει να εξακολουθεί να βαρύνει εξολοκλήρου την ίδια την υπόχρεη οντότητα. Η υπόχρεη οντότητα θα πρέπει ιδίως να διασφαλίζει ότι, όταν ένας εξωτερικός πάροχος υπηρεσιών συμμετέχει για σκοπούς εξ αποστάσεως εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη, τηρείται η προσέγγιση βάσει κινδύνων. **Η εξωτερική ανάθεση καθηκόντων που απορρέουν από απαιτήσεις δυνάμει του παρόντος κανονισμού με σκοπό την άσκηση δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη**

σε αντιπρόσωπο ή εξωτερικό πάροχο υπηρεσιών δεν θα πρέπει να απαλλάσσει την υπόχρεη οντότητα από οποιαδήποτε υποχρέωση δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) 2016/679, συμπεριλαμβανομένου του άρθρου 28 αυτού.

Τροπολογία 45
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 63

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(63) Για την αποδοτική λειτουργία των σχέσεων εξάρτησης και εξωτερικής ανάθεσης σε τρίτους, απαιτείται περαιτέρω αποσαφήνιση των όρων που διέπουν την εξάρτηση. Η AMLA θα πρέπει να επιφορτιστεί με την κατάρτιση κατευθυντήριων οδηγιών σχετικά με τους όρους βάσει των οποίων μπορεί να υπάρχει εξάρτηση και εξωτερική ανάθεση, καθώς και με τους ρόλους και τις αρμοδιότητες των αντίστοιχων μερών. Προκειμένου να διασφαλιστεί συνοχή στην εποπτεία των πρακτικών εξάρτησης και εξωτερικής ανάθεσης στο σύνολο της Ένωσης, οι κατευθυντήριες γραμμές θα πρέπει επίσης να παρέχουν σαφήνεια ως προς τον τρόπο με τον οποίο οι εποπτικοί φορείς οφείλουν να λαμβάνουν υπόψη τέτοιου είδους πρακτικές και να ελέγχουν τη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις ΚΕΧ/ΧΤ όταν οι υπόχρεες οντότητες προσφεύγουν στις εν λόγω πρακτικές.

Τροπολογία 46
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 65

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(65) Θα πρέπει να θεσπιστούν λεπτομερείς κανόνες με σκοπό τον

Τροπολογία

(63) Για την αποδοτική λειτουργία των σχέσεων εξάρτησης και εξωτερικής ανάθεσης σε τρίτους, απαιτείται περαιτέρω αποσαφήνιση των όρων που διέπουν την εξάρτηση. Η AMLA θα πρέπει να επιφορτιστεί με την κατάρτιση κατευθυντήριων οδηγιών σχετικά με τους όρους βάσει των οποίων μπορεί να υπάρχει εξάρτηση και εξωτερική ανάθεση, καθώς και με τους ρόλους και τις αρμοδιότητες των αντίστοιχων μερών. Προκειμένου να διασφαλιστεί συνοχή στην εποπτεία των πρακτικών εξάρτησης και εξωτερικής ανάθεσης στο σύνολο της Ένωσης, οι κατευθυντήριες γραμμές θα πρέπει επίσης να παρέχουν σαφήνεια ως προς τον τρόπο με τον οποίο οι εποπτικοί φορείς οφείλουν να λαμβάνουν υπόψη τέτοιου είδους πρακτικές και να ελέγχουν τη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις ΚΕΧ/ΧΤ όταν οι υπόχρεες οντότητες προσφεύγουν στις εν λόγω πρακτικές.

Τροπολογία

(65) Θα πρέπει να θεσπιστούν λεπτομερείς κανόνες με σκοπό τον

προσδιορισμό των πραγματικών δικαιούχων εταιρικών και άλλων νομικών οντοτήτων και την εναρμόνιση του ορισμού του πραγματικού δικαιούχου. Μολονότι ένα συγκεκριμένο ποσοστό συμμετοχής στο κεφάλαιο ή κατοχής δικαιωμάτων ιδιοκτησίας δεν καθορίζει αυτομάτως τους πραγματικούς δικαιούχους, θα πρέπει να αποτελεί έναν παράγοντα μεταξύ άλλων που πρέπει να λαμβάνεται υπόψη. **Ωστόσο, τα κράτη μέλη θα πρέπει να έχουν τη δυνατότητα να αποφασίζουν ότι ένα ποσοστό μικρότερο του 25 % θα μπορεί να αποτελεί ένδειξη ιδιοκτησίας ή ελέγχου.** Ο έλεγχος βάσει της κατοχής δικαιωμάτων ιδιοκτησίας σε ποσοστό 25 % συν μία μετοχή ή δικαίωμα ψήφου ή άλλο ιδιοκτησιακό δικαίωμα θα πρέπει να αξιολογείται σε κάθε επίπεδο ιδιοκτησίας, υπό την έννοια ότι το εν λόγω όριο θα πρέπει να εφαρμόζεται σε κάθε στοιχείο της ιδιοκτησιακής δομής και ότι κάθε στοιχείο της ιδιοκτησιακής δομής και ο συνδυασμός τους θα πρέπει να εξετάζονται δεόντως.

Τροπολογία 47 **Πρόταση κανονισμού** **Αιτιολογική σκέψη 66**

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(66) Για την ουσιαστική εξακρίβωση της ταυτότητας των πραγματικών δικαιούχων απαιτείται να διαπιστωθεί κατά πόσο ασκείται έλεγχος με άλλα μέσα. Η διαπίστωση της ύπαρξης ελέγχου με βάση τα δικαιώματα ιδιοκτησίας είναι αναγκαία αλλά όχι επαρκής και δεν εξαντλεί τους ελέγχους που απαιτούνται για τον προσδιορισμό των πραγματικών δικαιούχων. Η εξέταση του κατά πόσο ένα πρόσωπο ασκεί έλεγχο μέσω άλλων μέσων δεν συνιστά επακόλουθη εξέταση που

προσδιορισμό των πραγματικών δικαιούχων εταιρικών και άλλων νομικών οντοτήτων και την εναρμόνιση του ορισμού του πραγματικού δικαιούχου. Μολονότι ένα συγκεκριμένο ποσοστό συμμετοχής στο κεφάλαιο ή κατοχής δικαιωμάτων ιδιοκτησίας δεν καθορίζει αυτομάτως τους πραγματικούς δικαιούχους, θα πρέπει να αποτελεί έναν παράγοντα μεταξύ άλλων που πρέπει να λαμβάνεται υπόψη. Ο έλεγχος βάσει της κατοχής δικαιωμάτων ιδιοκτησίας θα πρέπει να αξιολογείται σε κάθε επίπεδο ιδιοκτησίας, υπό την έννοια ότι το **συγκεκριμένο** όριο θα πρέπει να εφαρμόζεται σε κάθε στοιχείο της ιδιοκτησιακής δομής και ότι κάθε **επίπεδο** της ιδιοκτησιακής δομής και ο συνδυασμός τους θα πρέπει να εξετάζονται δεόντως. **Σε περίπτωση έμμεσης συμμετοχής, οι πραγματικοί δικαιούχοι θα πρέπει να προσδιορίζονται με πολλαπλασιασμό των μετοχών στην αλυσίδα ιδιοκτησίας. Για τον σκοπό αυτό, όλες οι μετοχές που ανήκουν άμεσα ή έμμεσα στο ίδιο φυσικό πρόσωπο θα πρέπει να αθροίζονται.**

Τροπολογία

(66) Για την ουσιαστική εξακρίβωση της ταυτότητας των πραγματικών δικαιούχων απαιτείται να διαπιστωθεί κατά πόσο ασκείται έλεγχος με άλλα μέσα. Η διαπίστωση της ύπαρξης ελέγχου με βάση τα δικαιώματα ιδιοκτησίας είναι αναγκαία αλλά όχι επαρκής και δεν εξαντλεί τους ελέγχους που απαιτούνται για τον προσδιορισμό των πραγματικών δικαιούχων. Η εξέταση του κατά πόσο ένα πρόσωπο ασκεί έλεγχο μέσω άλλων μέσων δεν συνιστά επακόλουθη εξέταση που

πρέπει να διενεργηθεί μόνον εφόσον δεν είναι δυνατή η διαπίστωση ιδιοκτησιακού δικαιώματος. Τα δύο είδη εξέτασης, δηλαδή αυτή του ελέγχου βάσει δικαιώματος ιδιοκτησίας και αυτή του ελέγχου που ασκείται με άλλα μέσα, θα πρέπει να διενεργούνται παράλληλα. Ο έλεγχος με άλλα μέσα μπορεί να περιλαμβάνει το δικαίωμα διορισμού ή παύσης άνω του ήμισυ των μελών του διοικητικού συμβουλίου της εταιρικής οντότητας· τη δυνατότητα άσκησης σημαντικής επιρροής στις αποφάσεις που λαμβάνει η εταιρική οντότητα· τον έλεγχο μέσω επίσημων ή ανεπίσημων συμφωνιών με τους ιδιοκτήτες, τα μέλη ή τις εταιρικές οντότητες, καθώς και μέσω του τρόπου ψηφοφορίας· τους δεσμούς με στενούς συγγενείς των διοικητικών στελεχών ή των διευθυντών ή με πρόσωπα που κατέχουν ή ασκούν τον έλεγχο της εταιρικής οντότητας· χρήση επίσημων ή ανεπίσημων συμφωνιών εκπροσώπησης.

πρέπει να διενεργηθεί μόνον εφόσον δεν είναι δυνατή η διαπίστωση ιδιοκτησιακού δικαιώματος. Τα δύο είδη εξέτασης, δηλαδή αυτή του ελέγχου βάσει δικαιώματος ιδιοκτησίας και αυτή του ελέγχου που ασκείται με άλλα μέσα, θα πρέπει να διενεργούνται παράλληλα. Ο έλεγχος με άλλα μέσα μπορεί να περιλαμβάνει το δικαίωμα διορισμού ή παύσης άνω του ήμισυ των μελών του διοικητικού συμβουλίου της εταιρικής οντότητας· τη δυνατότητα άσκησης σημαντικής επιρροής στις αποφάσεις που λαμβάνει η εταιρική οντότητα· τον έλεγχο μέσω επίσημων ή ανεπίσημων συμφωνιών με τους ιδιοκτήτες, τα μέλη ή τις εταιρικές οντότητες, καθώς και μέσω του τρόπου ψηφοφορίας· τους δεσμούς με στενούς συγγενείς των διοικητικών στελεχών ή των διευθυντών ή με πρόσωπα που κατέχουν ή ασκούν τον έλεγχο της εταιρικής οντότητας· χρήση επίσημων ή ανεπίσημων ρυθμίσεων εκπροσώπησης *ή ελέγχου μέσω χρεωστικών μέσων ή άλλων χρηματοδοτικών ρυθμίσεων.*

Τροπολογία 48 **Πρόταση κανονισμού** **Αιτιολογική σκέψη 72**

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(72) Είναι ανάγκη να διασφαλιστούν ισότιμοι όροι ανταγωνισμού μεταξύ των διαφόρων τύπων νομικών μορφών και να αποφευχθεί η κατάχρηση των εμπιστευμάτων και των νομικών μορφωμάτων, τα οποία συχνά είναι διαρθρωμένα σε πολύπλοκες δομές για την περαιτέρω απόκρυψη του πραγματικού δικαιούχου. Θα πρέπει, συνεπώς, οι εμπιστευματοδόχοι σε ρητό εμπίστευμα του οποίου η διαχείριση γίνεται σε ένα κράτος μέλος να είναι υπεύθυνοι για την απόκτηση και τη διατήρηση επαρκών,

Τροπολογία

(72) Είναι ανάγκη να διασφαλιστούν ισότιμοι όροι ανταγωνισμού μεταξύ των διαφόρων τύπων νομικών μορφών και να αποφευχθεί η κατάχρηση των εμπιστευμάτων και των νομικών μορφωμάτων, τα οποία συχνά είναι διαρθρωμένα σε πολύπλοκες δομές για την περαιτέρω απόκρυψη του πραγματικού δικαιούχου. Θα πρέπει, συνεπώς, οι εμπιστευματοδόχοι σε ρητό εμπίστευμα του οποίου η διαχείριση γίνεται σε ένα κράτος μέλος να είναι υπεύθυνοι για την απόκτηση και τη διατήρηση επαρκών,

ακριβών και τρεχουσών πληροφοριών για τον πραγματικό δικαιούχο όσον αφορά το εμπίστευμα, καθώς και για τη γνωστοποίηση της ιδιότητάς τους και την παροχή αυτών των πληροφοριών στις υπόχρεες οντότητες που ασκούν δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη. Κάθε άλλος πραγματικός δικαιούχος του εμπιστεύματος θα πρέπει να συνδράμει τον εμπιστευματοδόχο στην απόκτηση των εν λόγω πληροφοριών.

Τροπολογία 49
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 73

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(73) Δεδομένης της ιδιαίτερης δομής ορισμένων νομικών οντοτήτων, όπως τα ιδρύματα, και της ανάγκης να διασφαλιστεί επαρκής διαφάνεια όσον αφορά τον πραγματικό τους δικαιούχο, οι εν λόγω οντότητες και τα παρεμφερή προς τα εμπιστεύματα νομικά μορφώματα θα πρέπει να υπόκεινται σε αντίστοιχες απαιτήσεις σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο με αυτές που ισχύουν για τα ρητά εμπιστεύματα.

Τροπολογία 50
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 77

ακριβών και τρεχουσών πληροφοριών για τον πραγματικό δικαιούχο όσον αφορά το εμπίστευμα, καθώς και για τη γνωστοποίηση της ιδιότητάς τους και την παροχή αυτών των πληροφοριών στις υπόχρεες οντότητες που ασκούν δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη **λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαιτερότητες και τους κινδύνους διάφορων συστημάτων δικαίου, συμπεριλαμβανομένων των δικαιοδοσιών κοινού δικαίου.** Κάθε άλλος πραγματικός δικαιούχος του εμπιστεύματος θα πρέπει να συνδράμει τον εμπιστευματοδόχο στην απόκτηση των εν λόγω πληροφοριών.

Τροπολογία

(73) Δεδομένης της ιδιαίτερης δομής ορισμένων νομικών οντοτήτων, όπως τα ιδρύματα, και της ανάγκης να διασφαλιστεί επαρκής διαφάνεια όσον αφορά τον πραγματικό τους δικαιούχο, οι εν λόγω οντότητες και τα παρεμφερή προς τα εμπιστεύματα νομικά μορφώματα θα πρέπει να υπόκεινται σε αντίστοιχες απαιτήσεις σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο με αυτές που ισχύουν για τα ρητά εμπιστεύματα, **λαμβάνοντας δεόντως υπόψη τις ιδιαιτερότητες που είναι εγγενείς στις διάφορες νομικές οντότητες, ιδίως τις οργανώσεις της κοινωνίας των πολιτών.**

(77) Οι ύποπτες συναλλαγές, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων απόπειρας συναλλαγών, και άλλες πληροφορίες σχετικές με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, τα βασικά αδικήματά της και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας θα πρέπει να γνωστοποιούνται στις ΜΧΠ, οι οποίες θα αποτελούν ενιαία κεντρική εθνική μονάδα λήψης και ανάλυσης των αναφερόμενων υπονοιών, καθώς και διαβίβασης προς τις αρμόδιες αρχές των αποτελεσμάτων της ανάλυσής τους. Πρέπει να αναφέρονται όλες οι ύποπτες συναλλαγές, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων απόπειρας συναλλαγής, ανεξάρτητα από το ποσό της συναλλαγής. Στις αναφερόμενες πληροφορίες μπορούν να περιλαμβάνονται επίσης πληροφορίες υποβαλλόμενες βάσει της υπέρβασης ενός ποσοτικού ορίου. Η καλή τη πίστει γνωστοποίηση πληροφοριών από υπόχρη οντότητα ή από υπάλληλο ή διευθυντή τέτοιας υπόχρη οντότητας στη ΜΧΠ δεν θα πρέπει να αποτελεί παράβαση τυχόν απαγόρευσης της γνωστοποίησης πληροφοριών, ούτε να συνεπάγεται οποιοδήποτε είδους ευθύνη για την υπόχρη οντότητα ή τους διευθυντές ή τους υπαλλήλους της.

(77) **Οι υπόνοιες**, οι ύποπτες συναλλαγές, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων απόπειρας συναλλαγών, και άλλες πληροφορίες σχετικές με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, τα βασικά αδικήματά της και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας θα πρέπει να γνωστοποιούνται στις ΜΧΠ, οι οποίες θα αποτελούν ενιαία κεντρική εθνική μονάδα λήψης και ανάλυσης των αναφερόμενων υπονοιών, καθώς και διαβίβασης προς τις αρμόδιες αρχές των αποτελεσμάτων της ανάλυσής τους. **Οι ΜΧΠ ενισχύουν τη συνεργασία με άλλες αρμόδιες αρχές ώστε να διασφαλίζεται η έγκαιρη και εποικοδομητική ανταλλαγή ουσιαστικών πληροφοριών σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο.** Πρέπει να αναφέρονται όλες οι ύποπτες συναλλαγές, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων απόπειρας συναλλαγής, ανεξάρτητα από το ποσό της συναλλαγής. Στις αναφερόμενες πληροφορίες μπορούν να περιλαμβάνονται επίσης πληροφορίες υποβαλλόμενες βάσει της υπέρβασης ενός ποσοτικού ορίου. Η καλή τη πίστει γνωστοποίηση πληροφοριών από υπόχρη οντότητα ή από υπάλληλο ή διευθυντή τέτοιας υπόχρη οντότητας στη ΜΧΠ δεν θα πρέπει να αποτελεί παράβαση τυχόν απαγόρευσης της γνωστοποίησης πληροφοριών, ούτε να συνεπάγεται οποιοδήποτε είδους ευθύνη για την υπόχρη οντότητα ή τους διευθυντές ή τους υπαλλήλους της.

Τροπολογία 51
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 78

(78) Οι διαφορές στις υποχρεώσεις

(78) Οι διαφορές στις υποχρεώσεις

αναφοράς ύποπτων συναλλαγών μεταξύ των κρατών μελών μπορεί να εντείνουν τις δυσκολίες συμμόρφωσης στο πλαίσιο ΚΕΧ/ΧΤ που αντιμετωπίζουν οι υπόχρεες οντότητες με διασυνοριακή παρουσία ή δραστηριότητες. Επιπλέον, η δομή και το περιεχόμενο των αναφορών για ύποπτες συναλλαγές έχει συνέπειες στην ικανότητα της ΜΧΠ να διενεργεί ανάλυση και στο είδος της εν λόγω ανάλυσης, και επηρεάζει επίσης τη δυνατότητα των ΜΧΠ να συνεργάζονται και να ανταλλάσσουν πληροφορίες. Με στόχο να διευκολυνθεί η συμμόρφωση των υπόχρεων οντοτήτων προς τις οικείες υποχρεώσεις αναφοράς και να καταστεί εφικτή η αποτελεσματικότερη λειτουργία των δραστηριοτήτων ανάλυσης και της συνεργασίας των ΜΧΠ, η AMLA θα πρέπει να καταρτίσει σχέδια ρυθμιστικών προτύπων για τον καθορισμό ενός κοινού υποδείγματος αναφοράς των **ύποπτων συναλλαγών**, το οποίο θα πρέπει να χρησιμοποιείται ως ενιαία βάση στο σύνολο της Ένωσης.

αναφοράς ύποπτων συναλλαγών μεταξύ των κρατών μελών μπορεί να εντείνουν τις δυσκολίες συμμόρφωσης στο πλαίσιο ΚΕΧ/ΧΤ που αντιμετωπίζουν οι υπόχρεες οντότητες με διασυνοριακή παρουσία ή δραστηριότητες. Επιπλέον, η δομή και το περιεχόμενο των αναφορών για ύποπτες συναλλαγές έχει συνέπειες στην ικανότητα της ΜΧΠ να διενεργεί ανάλυση και στο είδος της εν λόγω ανάλυσης, και επηρεάζει επίσης τη δυνατότητα των ΜΧΠ να συνεργάζονται και να ανταλλάσσουν πληροφορίες. Με στόχο να διευκολυνθεί η συμμόρφωση των υπόχρεων οντοτήτων προς τις οικείες υποχρεώσεις αναφοράς και να καταστεί εφικτή η αποτελεσματικότερη λειτουργία των δραστηριοτήτων ανάλυσης και της συνεργασίας των ΜΧΠ, η AMLA θα πρέπει να καταρτίσει σχέδια ρυθμιστικών προτύπων για τον καθορισμό ενός κοινού υποδείγματος αναφοράς των **υπονοιών**, το οποίο θα πρέπει να χρησιμοποιείται ως ενιαία βάση στο σύνολο της Ένωσης. **Για να απλουστευθεί και να επιταχυνθεί η αναφορά υπονοιών από υπόχρεες οντότητες και η επικοινωνία και ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των ΜΧΠ, η AMLA θα πρέπει να θεσπίσει ένα ασφαλές και αξιόπιστο ηλεκτρονικό σύστημα αρχειοθέτησης («υπηρεσία μίας στάσης FIU.net») για την αναφορά υπονοιών νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, βασικών αδικημάτων και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, μεταξύ άλλων για απόπειρες συναλλαγών μέσω τυποποιημένου εντύπου στη ΜΧΠ του κράτους μέλους στο έδαφος του οποίου είναι εγκατεστημένη η υπόχρεη οντότητα που διαβιβάζει τις πληροφορίες. Η διεπαφή αυτή θα πρέπει επίσης να επιτρέπει την άμεση διαβίβαση των εν λόγω πληροφοριών σε οποιαδήποτε άλλη ΜΧΠ την οποία αφορά αναφορά ύποπτης συναλλαγής. Η υπηρεσία μίας στάσης FIU.net θα πρέπει επίσης να καθιστά**

δυνατή την επικοινωνία μεταξύ των αρμόδιων ΜΧΠ και των υπόχρεων οντοτήτων, καθώς και την ανταλλαγή πληροφοριών και στοιχείων μεταξύ των ΜΧΠ σχετικά με υποβαλλόμενες αναφορές υπονοιών. Η υπηρεσία μίας στάσης FIU.net θα πρέπει να συσταθεί εντός τριών ετών από την έναρξη ισχύος του παρόντος κανονισμού. Η χρήση της υπηρεσίας μίας στάσης FIU.Net θα πρέπει να εισαχθεί σταδιακά με την πάροδο του χρόνου, προκειμένου να καταστεί δυνατή η ομαλή και αδιάλειπτη αναφορά ύποπτων συναλλαγών και να δοθεί επαρκής χρόνος στις ΜΧΠ και τις υπόχρεες οντότητες να εφαρμόσουν τις αναγκαίες τεχνικές αλλαγές. Ως εκ τούτου, οι ΜΧΠ θα μπορούσαν να αποφασίσουν να δώσουν εντολή στις υπόχρεες οντότητες να υποβάλλουν πληροφορίες μέσω της υπηρεσίας μίας στάσης του FIU.net από... [5 έτη μετά την έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού]. Η χρήση της υπηρεσίας μίας στάσης FIU.net θα πρέπει να είναι υποχρεωτική για τις υπόχρεες οντότητες από... [6 έτη μετά την έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού].

Τροπολογία 52
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 79

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(79) Οι ΜΧΠ θα πρέπει να είναι σε θέση να λαμβάνουν άμεσα από οποιαδήποτε υπόχρεη οντότητα όλες τις απαραίτητες πληροφορίες σχετικά με τις λειτουργίες της. Η απρόσκοπτη και άμεση πρόσβασή τους στις πληροφορίες είναι απαραίτητη για να εξασφαλιστεί ότι οι ροές χρήματος μπορούν να εντοπιστούν σωστά και τα παράνομα δίκτυα και οι ροές να ανιχνεύονται σε πρώιμο στάδιο. Η ανάγκη

Τροπολογία

(79) Οι ΜΧΠ θα πρέπει να είναι σε θέση να λαμβάνουν άμεσα από οποιαδήποτε υπόχρεη οντότητα όλες τις απαραίτητες πληροφορίες σχετικά με τις λειτουργίες της. Η απρόσκοπτη και άμεση πρόσβασή τους στις πληροφορίες είναι απαραίτητη για να εξασφαλιστεί ότι οι ροές χρήματος μπορούν να εντοπιστούν σωστά και τα παράνομα δίκτυα και οι ροές να ανιχνεύονται σε πρώιμο στάδιο. Η ανάγκη

των ΜΧΠ να λάβουν πρόσθετες πληροφορίες από υπόχρεες οντότητες βάσει υποψίας για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για χρηματοδότηση της τρομοκρατίας μπορεί να προκληθεί από προηγούμενη έκθεση για ύποπτες συναλλαγές που αναφέρεται στη ΜΧΠ, αλλά μπορεί επίσης να προκληθεί και από άλλα μέσα, όπως ανάλυση της ίδιας της ΜΧΠ, πληροφορίες που παρέχονται από τις αρμόδιες αρχές ή πληροφορίες που τηρούνται από άλλη ΜΧΠ. Ως εκ τούτου, οι ΜΧΠ θα πρέπει να μπορούν, στο πλαίσιο της άσκησης των καθηκόντων τους, να λαμβάνουν πληροφορίες από οποιαδήποτε υπόχρεη οντότητα, ακόμη και χωρίς να συνταχθεί προηγούμενη έκθεση από την επιμέρους υπόχρεη οντότητα. Οι υπόχρεες οντότητες θα πρέπει να απαντούν σε αίτηση για παροχή πληροφοριών που υποβάλλει η ΜΧΠ το συντομότερο δυνατόν και, σε κάθε περίπτωση, εντός πέντε ημερών **από την παραλαβή του αιτήματος**. Σε αιτιολογημένες και επείγουσες περιπτώσεις, η υπόχρεη οντότητα θα πρέπει να είναι σε θέση να απαντά στην αίτηση της ΜΧΠ εντός **24 ωρών**. Τούτο δεν περιλαμβάνει την υποβολή αδιακρίτως αιτήσεων παροχής πληροφοριών προς τις υπόχρεες οντότητες στο πλαίσιο της ανάλυσης της ΜΧΠ, αλλά μόνο αιτήσεις πληροφοριών που βασίζονται σε επαρκώς καθορισμένες προϋποθέσεις. Μια ΜΧΠ θα πρέπει επίσης να μπορεί να αποκτήσει τις εν λόγω πληροφορίες βάσει αίτησης που υποβάλλεται από άλλη ΜΧΠ της Ένωσης και να ανταλλάσσει τις πληροφορίες με την αιτούσα ΜΧΠ.

των ΜΧΠ να λάβουν πρόσθετες πληροφορίες από υπόχρεες οντότητες βάσει υποψίας για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για χρηματοδότηση της τρομοκρατίας μπορεί να προκληθεί από προηγούμενη έκθεση για ύποπτες συναλλαγές που αναφέρεται στη ΜΧΠ, αλλά μπορεί επίσης να προκληθεί και από άλλα μέσα, όπως ανάλυση της ίδιας της ΜΧΠ, πληροφορίες που παρέχονται από τις αρμόδιες αρχές ή πληροφορίες που τηρούνται από άλλη ΜΧΠ. Ως εκ τούτου, οι ΜΧΠ θα πρέπει να μπορούν, στο πλαίσιο της άσκησης των καθηκόντων τους, να λαμβάνουν πληροφορίες από οποιαδήποτε υπόχρεη οντότητα, ακόμη και χωρίς να συνταχθεί προηγούμενη έκθεση από την επιμέρους υπόχρεη οντότητα. Οι υπόχρεες οντότητες θα πρέπει να απαντούν σε αίτηση για παροχή πληροφοριών που υποβάλλει η ΜΧΠ το συντομότερο δυνατόν και, σε κάθε περίπτωση, εντός πέντε **εργάσιμων** ημερών, **εκτός εάν η ΜΧΠ προσδιορίσει διαφορετική προθεσμία**. Σε αιτιολογημένες και επείγουσες περιπτώσεις, η υπόχρεη οντότητα θα πρέπει να είναι σε θέση να απαντά στο αίτημα της ΜΧΠ **το συντομότερο δυνατόν, και εντός προθεσμίας που δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τη μία εργάσιμη ημέρα**. Τούτο δεν περιλαμβάνει την υποβολή αδιακρίτως αιτήσεων παροχής πληροφοριών προς τις υπόχρεες οντότητες στο πλαίσιο της ανάλυσης της ΜΧΠ, αλλά μόνο αιτήσεις πληροφοριών που βασίζονται σε επαρκώς καθορισμένες προϋποθέσεις. Μια ΜΧΠ θα πρέπει επίσης να μπορεί να αποκτήσει τις εν λόγω πληροφορίες βάσει αίτησης που υποβάλλεται από άλλη ΜΧΠ της Ένωσης και να ανταλλάσσει τις πληροφορίες με την αιτούσα ΜΧΠ.

Τροπολογία 53
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 81

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(81) *Εφόσον κράτος μέλος αποφασίζει να ορίσει έναν τέτοιο αυτορρυθμιζόμενο φορέα, μπορεί να επιτρέψει ή να ζητήσει από τον φορέα αυτό να μην διαβιβάσει στη ΜΧΠ οποιαδήποτε πληροφορία αποκτά από πρόσωπα που εκπροσωπούνται από τον εν λόγω φορέα, όταν οι πληροφορίες αυτές έχουν ληφθεί από ή σχετικά με πελάτη τους, κατά την αξιολόγηση της νομικής θέσης του εν λόγω πελάτη ή όταν τον υπερασπίζονται ή τον εκπροσωπούν σε δίκη ή σχετικά με δίκη, συμπεριλαμβανομένης της παροχής συμβουλών για την κίνηση ή την αποφυγή δίκης, ανεξαρτήτως αν οι πληροφορίες λαμβάνονται πριν, κατά τη διάρκεια ή μετά τη δίκη.*

Τροπολογία

(81) *Οι συμβολαιογράφοι, οι δικηγόροι και άλλοι ανεξάρτητοι επαγγελματίες νομικοί, οι ελεγκτές, οι εξωτερικοί λογιστές και οι φορολογικοί σύμβουλοι θα πρέπει να έχουν τη δυνατότητα να μην διαβιβάσουν στη ΜΧΠ ή σε αυτορρυθμιζόμενο φορέα οποιαδήποτε πληροφορία αποκτά από πρόσωπα που εκπροσωπούνται από τον εν λόγω φορέα, όταν οι πληροφορίες αυτές έχουν ληφθεί από ή σχετικά με πελάτη τους, κατά την αξιολόγηση της νομικής θέσης του εν λόγω πελάτη, εκτός εάν οι νομικές συμβουλές παρέχονται για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή εάν τα εν λόγω πρόσωπα γνωρίζουν ή υποπτεύονται, βάσει πραγματικών και αντικειμενικών περιστάσεων, ότι ο πελάτης ζητεί νομικές συμβουλές, μεταξύ άλλων σε σχέση με φορολογικά θέματα ή απόκτηση ιθαγένειας ή άδειας διαμονής μέσω επενδυτικών προγραμμάτων, για τους σκοπούς της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και ότι οι συμβουλές δεν ζητούνται σε σχέση με δικαστικές διαδικασίες ή όταν τον υπερασπίζονται ή τον εκπροσωπούν σε δίκη ή σχετικά με δίκη, συμπεριλαμβανομένης της παροχής συμβουλών για την κίνηση ή την αποφυγή δίκης, ανεξαρτήτως αν οι πληροφορίες λαμβάνονται πριν, κατά τη διάρκεια ή μετά τη δίκη. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να είναι σε θέση να θεσπίζουν ή να διατηρούν πρόσθετες υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων, όσον αφορά συγκεκριμένες συναλλαγές που ενέχουν ιδιαίτερα υψηλό κίνδυνο να χρησιμοποιηθούν για τη*

νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, για τις οποίες δεν ισχύει η εξαίρεση από τις απαιτήσεις διαβίβασης πληροφοριών.

Τροπολογία 54
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 82

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(82) Οι υπόχρεες οντότητες θα πρέπει κατ' εξαίρεση να έχουν τη δυνατότητα να διενεργούν ύποπτες συναλλαγές προτού ενημερώσουν τις αρμόδιες αρχές, όταν η αποφυγή τους είναι αδύνατη ή ενδέχεται να εμποδίσει τη δίωξη των προσώπων υπέρ των οποίων διενεργείται η εικαζόμενη νομιμοποίηση παράνομων εσόδων ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Ωστόσο, δεν θα πρέπει να γίνεται επίκληση της εξαίρεσης αυτής όσον αφορά συναλλαγές που διέπονται από τις διεθνείς υποχρεώσεις που έχουν αναλάβει τα κράτη μέλη να δεσμεύουν αμελλητί κεφάλαια ή άλλα περιουσιακά στοιχεία των τρομοκρατών, των τρομοκρατικών οργανώσεων ή όσων χρηματοδοτούν την τρομοκρατία, βάσει των σχετικών αποφάσεων του Συμβουλίου Ασφαλείας του Οργανισμού Ηνωμένων Εθνών.

Τροπολογία 55
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 86

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(86) Είναι ουσιώδους σημασίας η ευθυγράμμιση του πλαισίου ΚΕΧ/ΧΤ με τις αναθεωρημένες συστάσεις της FATF

Τροπολογία

(82) Οι υπόχρεες οντότητες θα πρέπει κατ' εξαίρεση να έχουν τη δυνατότητα να διενεργούν ύποπτες συναλλαγές προτού ενημερώσουν τις αρμόδιες αρχές, όταν η αποφυγή τους είναι αδύνατη ή ενδέχεται να εμποδίσει τη δίωξη των προσώπων υπέρ των οποίων διενεργείται η εικαζόμενη νομιμοποίηση παράνομων εσόδων ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, **μεταξύ άλλων σε δεόντως αιτιολογημένες περιπτώσεις, όταν αυτό προβλέπεται στο εθνικό δίκαιο**. Ωστόσο, δεν θα πρέπει να γίνεται επίκληση της εξαίρεσης αυτής όσον αφορά συναλλαγές που διέπονται από τις διεθνείς υποχρεώσεις που έχουν αναλάβει τα κράτη μέλη να δεσμεύουν αμελλητί κεφάλαια ή άλλα περιουσιακά στοιχεία των τρομοκρατών, των τρομοκρατικών οργανώσεων ή όσων χρηματοδοτούν την τρομοκρατία, βάσει των σχετικών αποφάσεων του Συμβουλίου Ασφαλείας του Οργανισμού Ηνωμένων Εθνών.

Τροπολογία

(86) Είναι ουσιώδους σημασίας η ευθυγράμμιση του πλαισίου ΚΕΧ/ΧΤ με τις αναθεωρημένες συστάσεις της FATF

να πραγματοποιηθεί με πλήρη σεβασμό της ενωσιακής νομοθεσίας, ιδίως σε ό,τι αφορά την ενωσιακή νομοθεσία για την προστασία των δεδομένων και την προστασία των θεμελιωδών δικαιωμάτων όπως αυτά κατοχυρώνονται στον Χάρτη. Ορισμένες πτυχές της εφαρμογής του πλαισίου ΚΕΧ/ΧΤ περιλαμβάνουν τη συλλογή, την ανάλυση, την αποθήκευση και την ανταλλαγή δεδομένων. Η εν λόγω επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα θα πρέπει να επιτρέπεται με πλήρη σεβασμό των θεμελιωδών δικαιωμάτων και μόνο για τους σκοπούς που προβλέπονται στον παρόντα κανονισμό, καθώς και για την άσκηση δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, τη συνεχή εποπτεία, την ανάλυση και την αναφορά ασυνήθιστων και ύποπτων συναλλαγών, την εξακρίβωση της ταυτότητας του πραγματικού δικαιούχου ενός νομικού προσώπου ή νομικού μορφώματος, τον προσδιορισμό ενός πολιτικώς εκτεθειμένου προσώπου και την ανταλλαγή πληροφοριών από πιστωτικά ιδρύματα και χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς και άλλες υπόχρεες οντότητες. Η συλλογή και η επακόλουθη επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από τις υπόχρεες οντότητες θα πρέπει να περιορίζονται σε ό,τι είναι αναγκαίο για τους σκοπούς της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις ΚΕΧ/ΧΤ και τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα δεν πρέπει να τυγχάνουν περαιτέρω επεξεργασίας κατά τρόπο ασύμβατο με τους σκοπούς αυτούς. Ειδικότερα, θα πρέπει να απαγορεύεται αυστηρά η περαιτέρω επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα για εμπορικούς σκοπούς.

να πραγματοποιηθεί με πλήρη σεβασμό της ενωσιακής νομοθεσίας, ιδίως σε ό,τι αφορά την ενωσιακή νομοθεσία για την προστασία των δεδομένων και την προστασία των θεμελιωδών δικαιωμάτων όπως αυτά κατοχυρώνονται στον Χάρτη. Ορισμένες πτυχές της εφαρμογής του πλαισίου ΚΕΧ/ΧΤ περιλαμβάνουν τη συλλογή, την ανάλυση, την αποθήκευση και την ανταλλαγή δεδομένων. Η εν λόγω επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα θα πρέπει να επιτρέπεται με πλήρη σεβασμό των θεμελιωδών δικαιωμάτων και μόνο για τους σκοπούς που προβλέπονται στον παρόντα κανονισμό, καθώς και για την άσκηση δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, τη συνεχή εποπτεία, την ανάλυση και την αναφορά ασυνήθιστων και ύποπτων συναλλαγών, την εξακρίβωση της ταυτότητας του πραγματικού δικαιούχου ενός νομικού προσώπου ή νομικού μορφώματος, τον προσδιορισμό ενός πολιτικώς εκτεθειμένου προσώπου και την ανταλλαγή πληροφοριών από πιστωτικά ιδρύματα και χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς και άλλες υπόχρεες οντότητες. Η συλλογή και η επακόλουθη επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από τις υπόχρεες οντότητες θα πρέπει να περιορίζονται σε ό,τι είναι αναγκαίο για τους σκοπούς της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις ΚΕΧ/ΧΤ και τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα δεν πρέπει να τυγχάνουν περαιτέρω επεξεργασίας κατά τρόπο ασύμβατο με τους σκοπούς αυτούς. Ειδικότερα, **η επεξεργασία ειδικών κατηγοριών δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που αφορούν ποινικές καταδίκες και αδικήματα θα πρέπει να υπόκειται στις κατάλληλες εγγυήσεις που προβλέπονται στον παρόντα κανονισμό.** Θα πρέπει να απαγορεύεται αυστηρά η περαιτέρω επεξεργασία δεδομένων προσωπικού

χαρακτήρα για εμπορικούς σκοπούς.

Τροπολογία 56
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 93

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(93) Λόγω της ανωνυμίας τους, τα κρυπτοστοιχεία είναι εκτεθειμένα σε κινδύνους κατάχρησης για εγκληματικούς σκοπούς. **Τα ανώνυμα πορτοφόλια** κρυπτοστοιχείων δεν επιτρέπουν την ιχνηλασιμότητα των μεταφορών κρυπτοστοιχείων, ενώ παράλληλα δυσχεραίνουν τον εντοπισμό συνδεδεμένων πράξεων που ενδέχεται να εγείρουν υποψίες ή την εφαρμογή του κατάλληλου επιπέδου δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη. Προκειμένου να διασφαλιστεί αποτελεσματική εφαρμογή των απαιτήσεων ΚΕΧ/ΧΤ στα κρυπτοστοιχεία, είναι απαραίτητο να απαγορευτεί η παροχή και φύλαξη ανώνυμων **πορτοφολιών** κρυπτοστοιχείων **από παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων.**

Τροπολογία

(93) Λόγω της ανωνυμίας τους, τα κρυπτοστοιχεία είναι εκτεθειμένα σε κινδύνους κατάχρησης για εγκληματικούς σκοπούς. **Οι ανώνυμοι λογαριασμοί** κρυπτοστοιχείων, **καθώς και άλλοι μηχανισμοί ανωνυμοποίησης**, δεν επιτρέπουν την ιχνηλασιμότητα των μεταφορών κρυπτοστοιχείων, ενώ παράλληλα δυσχεραίνουν τον εντοπισμό συνδεδεμένων πράξεων που ενδέχεται να εγείρουν υποψίες ή την εφαρμογή του κατάλληλου επιπέδου δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη. Προκειμένου να διασφαλιστεί αποτελεσματική εφαρμογή των απαιτήσεων ΚΕΧ/ΧΤ στα κρυπτοστοιχεία, είναι απαραίτητο να απαγορευτεί η παροχή και φύλαξη ανώνυμων **λογαριασμών** κρυπτοστοιχείων **που επιτρέπουν την ανωνυμοποίηση του κατόχου του λογαριασμού πελάτη ή την αυξημένη συσκότιση συναλλαγών. Τα μέσα ή οι υπηρεσίες ανωνυμοποίησης θα πρέπει να αντιμετωπίζονται από τις υπόχρεες οντότητες ως παράγοντες υψηλότερου κινδύνου. Δεδομένης της δυνητικής αθέμιτης χρήσης τους για την απόκρυψη συναλλαγών για παράνομους σκοπούς, η Επιτροπή θα πρέπει να αξιολογήσει κατά πόσον η παροχή μέσωσ και υπηρεσιών ανωνυμοποίησης, όπως αναμείκτες και ανατροπείς, από παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων για λογαριασμό ή για λογαριασμό άλλου προσώπου θα πρέπει επίσης να υπόκειται σε απαγόρευση. Οι εν λόγω διατάξεις δεν θα πρέπει να εφαρμόζονται σε παρόχους υλισμικού και λογισμικού ή σε παρόχους**

αυτοφιλοξενούμενων πορτοφολιών στον βαθμό που δεν διαθέτουν πρόσβαση ή έλεγχο επί των κρυπτοστοιχείων άλλου προσώπου.

Τροπολογία 57
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 94

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(94) Οι πληρωμές μεγάλων ποσών σε μετρητά προσφέρονται ιδιαίτερα για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας· αυτό δεν έχει μετριαστεί επαρκώς από την απαίτηση να υπόκεινται σε κανόνες καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες οι έμποροι αγαθών όταν καταβάλλουν ή λαμβάνουν πληρωμές σε μετρητά που ανέρχονται σε 10 000 EUR ή περισσότερο. Ταυτόχρονα, οι διαφορές στις προσεγγίσεις μεταξύ των κρατών μελών έχουν υπονομεύσει τους ισότιμους όρους ανταγωνισμού εντός της εσωτερικής αγοράς εις βάρος των επιχειρήσεων που είναι εγκατεστημένες σε κράτη μέλη με αυστηρότερους ελέγχους. Είναι, συνεπώς, ανάγκη να θεσπιστεί όριο **10 000** EUR στις μεγάλες συναλλαγές σε μετρητά σε επίπεδο Ένωσης. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να έχουν τη δυνατότητα να θεσπίζουν χαμηλότερα όρια και άλλες αυστηρότερες διατάξεις.

Τροπολογία

(94) Οι πληρωμές μεγάλων ποσών σε μετρητά προσφέρονται ιδιαίτερα για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας· αυτό δεν έχει μετριαστεί επαρκώς από την απαίτηση να υπόκεινται σε κανόνες καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες οι έμποροι αγαθών όταν καταβάλλουν ή λαμβάνουν πληρωμές σε μετρητά που ανέρχονται σε 10 000 EUR ή περισσότερο. Ταυτόχρονα, οι διαφορές στις προσεγγίσεις μεταξύ των κρατών μελών έχουν υπονομεύσει τους ισότιμους όρους ανταγωνισμού εντός της εσωτερικής αγοράς εις βάρος των επιχειρήσεων που είναι εγκατεστημένες σε κράτη μέλη με αυστηρότερους ελέγχους. Είναι, συνεπώς, ανάγκη να θεσπιστεί όριο **7 000** EUR στις μεγάλες συναλλαγές σε μετρητά σε επίπεδο Ένωσης. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να έχουν τη δυνατότητα να θεσπίζουν χαμηλότερα όρια και άλλες αυστηρότερες διατάξεις. **Το όριο σε επίπεδο Ένωσης δεν θα πρέπει να εφαρμόζεται στις πληρωμές μεταξύ φυσικών προσώπων που δεν ασκούν επαγγελματική δραστηριότητα, με εξαίρεση τις συναλλαγές που αφορούν γη και ακίνητα, πολύτιμα μέταλλα και λίθους και άλλα είδη πολυτελείας, καθώς και σε πληρωμές ή καταθέσεις που πραγματοποιούνται στους χώρους πιστωτικών ιδρυμάτων. Ωστόσο, στην περίπτωση πληρωμών ή καταθέσεων που**

πραγματοποιούνται στους χώρους πιστωτικών ιδρυμάτων, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να αναφέρει στην ΜΧΠ την πληρωμή ή την κατάθεση που υπερβαίνει το όριο. Η εν λόγω αναφορά δεν θα πρέπει να αντικαθιστά την αναφορά σε περίπτωση ύποπτων δραστηριοτήτων και συναλλαγών. Ασυνήθιστα μεγάλες συναλλαγές σε μετρητά ακόμη και κάτω από το όριο, συμπεριλαμβανομένης της ανάληψης, θα πρέπει να υπόκεινται σε ενισχυμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη σε περιπτώσεις υψηλότερου κινδύνου και, εφόσον απαιτείται, σε αναφορά υπονοιών.

Τροπολογία 58
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 94 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(94α) Οι τεχνολογικές εξελίξεις επιτρέπουν στους εμπόρους να δέχονται πληρωμές σε κρυπτοστοιχεία για την παροχή αγαθών και υπηρεσιών είτε σε καταστήματα είτε διαδικτυακά. Όταν οι εν λόγω πληρωμές δεν πραγματοποιούνται μέσω ρυθμιζόμενων παρόχων υπηρεσιών, το επίπεδο ιχνηλασιμότητας της επαληθευμένης ταυτότητας ενδέχεται να μην επαρκεί για την πρόληψη της κατάχρησης για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή βασικά αδικήματα. Η χρήση αυτών των μέσων πληρωμής, στο πλαίσιο της αυξανόμενης ψηφιοποίησης, ενδέχεται να δημιουργήσει κενό και να υπονομεύσει την αποτελεσματικότητα του ορίου μετρητών. Διατηρώντας παράλληλα τη δυνατότητα πληρωμής κρυπτοστοιχείων για αγαθά και υπηρεσίες, είναι αναγκαίο να απαιτείται από τους εμπόρους να βασίζονται σε

πάροχο υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων που έχει λάβει άδεια βάσει της οδηγίας MiCA, όταν αποδέχονται πληρωμές σε κρυπτοστοιχεία. Ο περιορισμός αυτός θα πρέπει να εφαρμόζεται σε πρόσωπα που εμπορεύονται αγαθά ή παρέχουν υπηρεσίες και δεν θα πρέπει να ερμηνεύεται ως περιορισμός στις ιδιωτικές συναλλαγές μέσω αυτοφιλοξενούμενων πορτοφολιών ούτε ως περιορισμός στη χρήση αυτοφιλοξενούμενων πορτοφολιών στο πλαίσιο εμπορικών συναλλαγών, εφόσον εμπλέκεται πάροχος υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων.

Τροπολογία 59
Πρόταση κανονισμού
Αιτιολογική σκέψη 97

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(97) Προκειμένου να διασφαλιστεί συνοχή στην εφαρμογή των απαιτήσεων ΚΕΧ/ΧΤ, θα πρέπει να ανατεθεί στην Επιτροπή η εξουσία έκδοσης πράξεων σύμφωνα με το άρθρο 290 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τη συμπλήρωση του παρόντος κανονισμού, μέσω της έκδοσης κατ' εξουσιοδότησης πράξεων για τον προσδιορισμό των τρίτων χωρών υψηλού κινδύνου, των τρίτων χωρών με αδυναμίες συμμόρφωσης **και των χωρών που συνιστούν απειλή για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης** και για τον καθορισμό εναρμονισμένων και αναλογικών ενισχυμένων μέτρων δέουσας επιμέλειας, όπως επίσης, εφόσον κρίνεται σκόπιμο, μέτρων μετριασμού καθώς και ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που καθορίζουν τις ελάχιστες απαιτήσεις όσον αφορά τις πολιτικές, τους ελέγχους και τις διαδικασίες σε επίπεδο ομίλου και τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες

Τροπολογία

(97) Προκειμένου να διασφαλιστεί συνοχή στην εφαρμογή των απαιτήσεων ΚΕΧ/ΧΤ, θα πρέπει να ανατεθεί στην Επιτροπή η εξουσία έκδοσης πράξεων σύμφωνα με το άρθρο 290 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τη συμπλήρωση του παρόντος κανονισμού, μέσω της έκδοσης κατ' εξουσιοδότησης πράξεων για τον προσδιορισμό των τρίτων χωρών υψηλού κινδύνου, των τρίτων χωρών με αδυναμίες συμμόρφωσης και για τον καθορισμό εναρμονισμένων και αναλογικών ενισχυμένων μέτρων δέουσας επιμέλειας, όπως επίσης, εφόσον κρίνεται σκόπιμο, μέτρων μετριασμού καθώς και ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που καθορίζουν τις ελάχιστες απαιτήσεις όσον αφορά τις πολιτικές, τους ελέγχους και τις διαδικασίες σε επίπεδο ομίλου και τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες δομές με κοινή κυριότητα, διοίκηση ή ελέγχους συμμόρφωσης υποχρεούνται να

δομές με κοινή κυριότητα, διοίκηση ή ελέγχους συμμόρφωσης υποχρεούνται να εφαρμόζουν πολιτικές, ελέγχους και διαδικασίες σε επίπεδο ομίλου, τις δράσεις που πρέπει να αναλαμβάνουν οι όμιλοι όταν οι νομοθεσίες τρίτων χωρών δεν επιτρέπουν την εφαρμογή πολιτικών, ελέγχων και διαδικασιών και εποπτικών μέτρων σε επίπεδο ομίλου, τους τομείς και τις συναλλαγές που υπόκεινται σε χαμηλότερα όρια για την άσκηση δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, καθώς και τις απαραίτητες πληροφορίες για την άσκηση δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη. Είναι ιδιαίτερα σημαντικό η Επιτροπή να διεξάγει, κατά τις προπαρασκευαστικές της εργασίες, τις κατάλληλες διαβουλεύσεις, μεταξύ άλλων σε επίπεδο εμπειρογνομόνων, και οι διαβουλεύσεις αυτές να πραγματοποιούνται σύμφωνα με τις αρχές που ορίζονται στη διοργανική συμφωνία της 13ης Απριλίου 2016 για τη βελτίωση του νομοθετικού έργου³⁹. Πιο συγκεκριμένα, προκειμένου να εξασφαλιστεί η ίση συμμετοχή στην προετοιμασία των κατ' εξουσιοδότηση πράξεων, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο λαμβάνουν όλα τα έγγραφα κατά τον ίδιο χρόνο με τους εμπειρογνώμονες των κρατών μελών, και οι εμπειρογνώμονές τους έχουν συστηματικά πρόσβαση στις συνεδριάσεις των ομάδων εμπειρογνομόνων της Επιτροπής που ασχολούνται με την προετοιμασία κατ' εξουσιοδότηση πράξεων.

³⁹ EE L 123 της 12.5.2016, σ. 1.

εφαρμόζουν πολιτικές, ελέγχους και διαδικασίες σε επίπεδο ομίλου, τις δράσεις που πρέπει να αναλαμβάνουν οι όμιλοι όταν οι νομοθεσίες τρίτων χωρών δεν επιτρέπουν την εφαρμογή πολιτικών, ελέγχων και διαδικασιών και εποπτικών μέτρων σε επίπεδο ομίλου, τους τομείς και τις συναλλαγές που υπόκεινται σε χαμηλότερα όρια για την άσκηση δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, **καθώς και τις απαραίτητες πληροφορίες για την άσκηση δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, καθώς και ειδικών κανόνων και κριτηρίων για τον προσδιορισμό του πραγματικού δικαιούχου ή των πραγματικών δικαιούχων νομικών οντοτήτων πλην των εταιρικών οντοτήτων**. Είναι ιδιαίτερα σημαντικό η Επιτροπή να διεξάγει, κατά τις προπαρασκευαστικές της εργασίες, τις κατάλληλες διαβουλεύσεις, μεταξύ άλλων σε επίπεδο εμπειρογνομόνων, και οι διαβουλεύσεις αυτές να πραγματοποιούνται σύμφωνα με τις αρχές που ορίζονται στη διοργανική συμφωνία της 13ης Απριλίου 2016 για τη βελτίωση του νομοθετικού έργου³⁹. Πιο συγκεκριμένα, προκειμένου να εξασφαλιστεί η ίση συμμετοχή στην προετοιμασία των κατ' εξουσιοδότηση πράξεων, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο λαμβάνουν όλα τα έγγραφα κατά τον ίδιο χρόνο με τους εμπειρογνώμονες των κρατών μελών, και οι εμπειρογνώμονές τους έχουν συστηματικά πρόσβαση στις συνεδριάσεις των ομάδων εμπειρογνομόνων της Επιτροπής που ασχολούνται με την προετοιμασία κατ' εξουσιοδότηση πράξεων.

³⁹ EE L 123 της 12.5.2016, σ. 1.

Τροπολογία 60
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – στοιχείο α α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

α α) τα μέτρα που πρόκειται να εφαρμοστούν από υπόχρεες οντότητες για τον μετριασμό και τη διαχείριση των κινδύνων μη εφαρμογής και αποφυγής στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων·

Τροπολογία 61
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – στοιχείο α β (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

α β) τα μέτρα για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σε κράτη μέλη που επιτρέπουν τη χορήγηση ιθαγένειας ή δικαιώματος διαμονής με αντάλλαγμα επενδύσεις κάθε είδους, συμπεριλαμβανομένων των μεταφορών κεφαλαίων, της αγοράς ή ενοικίασης ακίνητης περιουσίας, της επένδυσης σε κρατικά ομόλογα, της επένδυσης σε εταιρείες, της δωρεάς ή επιχορήγησης δραστηριότητας που συμβάλλει στο δημόσιο συμφέρον και των συνεισφορών στον κρατικό προϋπολογισμό·

Τροπολογία 62
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 1 – παράγραφος 1 – στοιχείο γ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

γ) τα μέτρα για τον περιορισμό του κινδύνου αδιαφάνειας από τη χρήση τίτλων στον κομιστή.

γ) τα μέτρα για τον μετριασμό των κινδύνων που απορρέουν από ανώνυμα μέσα και τον περιορισμό της κατάχρησης μέσων στον κομιστή.

Τροπολογία 63
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 4

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(4) περιουσία κατά την έννοια του άρθρου 2 σημείο 2) της οδηγίας (ΕΕ) 2018/1673·

Τροπολογία

(4) **«κεφάλαια» ή «περιουσία»:** περιουσία κατά την έννοια του άρθρου 2 σημείο 2) της οδηγίας (ΕΕ) 2018/1673·

Τροπολογία 64
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 6 – στοιχείο α

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

α) επιχείρηση εκτός από πιστωτικό ίδρυμα ή επιχείρηση επενδύσεων, η οποία ασκεί μία τουλάχιστον από τις δραστηριότητες που αναφέρονται στα σημεία 2) έως 12), 14) και 15) του παραρτήματος I της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁴³ συμπεριλαμβανομένων των δραστηριοτήτων των ανταλλακτηρίων συναλλάγματος (bureaux de change), ή της οποίας η κύρια δραστηριότητα συνίσταται στην απόκτηση συμμετοχών, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών ή των μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών·

Τροπολογία

α) επιχείρηση εκτός από πιστωτικό ίδρυμα ή επιχείρηση επενδύσεων, η οποία ασκεί μία τουλάχιστον από τις δραστηριότητες που αναφέρονται στα σημεία 2) έως 12), 14) και 15) του παραρτήματος I της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁴³, συμπεριλαμβανομένων των δραστηριοτήτων των ανταλλακτηρίων συναλλάγματος (bureaux de change), **και δραστηριοτήτων πιστωτικών φορέων, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 2 της οδηγίας 2014/17/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και στο άρθρο 3 στοιχείο β) της οδηγίας 2008/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, ή επιχείρηση** της οποίας η κύρια δραστηριότητα συνίσταται στην απόκτηση συμμετοχών, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών ή των μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών, **αλλά εξαιρουμένων των δραστηριοτήτων που εκτίθενται στο σημείο 8 του παραρτήματος I της οδηγίας 2015/2366/ΕΕ του Ευρωπαϊκού**

⁴³ Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338).

⁴³ Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338).

Τροπολογία 65

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 6 – στοιχείο α α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

α α) κεντρικό αποθετήριο τίτλων, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 909/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.

Τροπολογία 66

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 6 – στοιχείο στ α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

στ α) πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων.

Τροπολογία 67

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 6 α (νέο)

(6α) «**πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων**»: **πάροχος υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων όπως ορίζεται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 σημείο (15) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/...** [να προστεθούν τα στοιχεία αναφοράς – πρόταση κανονισμού για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση της οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937-COM/2020/593 final] **όταν παρέχει μία ή περισσότερες από τις υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων όπως ορίζονται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 σημείο 16) του εν λόγω κανονισμού, με εξαίρεση την παροχή συμβουλών σχετικά με κρυπτοστοιχεία, όπως αναφέρεται στο σημείο 16) στοιχείο η) του εν λόγω κανονισμού.**

Τροπολογία 68
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 6 β (νέο)

(6β) «**μετοχές στον κοιμιστή**»: **διαπραγματεύσιμο μέσο που παραχωρεί την κυριότητα σε νομικό πρόσωπο στο πρόσωπο που κατέχει το πιστοποιητικό κυριότητας μετοχών, καθώς και κάθε άλλο παρόμοιο μέσο που δεν επιτρέπει τον προσδιορισμό ή την ιχνηλασιμότητα της κυριότητας της μετοχής· ωστόσο, αυτό δεν αναφέρεται σε άυλες ή καταχωρισμένες μορφές πιστοποιητικών μετοχών των οποίων οι κάτοχοι είναι ανιχνεύσιμοι και μπορούν να ταυτοποιηθούν.**

Τροπολογία 69

Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 6 γ (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(6γ) «δικαίωμα αγοράς μετοχών στον κοιμιστή»: διαπραγματεύσιμο μέσο που παρέχει δικαίωμα ιδιοκτησίας σε νομικό πρόσωπο το οποίο κατέχει το ενσώματο δικαίωμα αγοράς μετοχών στον κοιμιστή, καθώς και κάθε άλλο παρόμοιο δικαίωμα ή μέσο που δεν επιτρέπει τον προσδιορισμό ή την ιχνηλασιμότητα της κυριότητας της μετοχής· ωστόσο, αυτό δεν αναφέρεται σε άυλα ή καταχωρισμένα δικαιώματα ή άλλα μέσα οι κάτοχοι των οποίων είναι ανιχνεύσιμοι και προσδιορίσιμοι ή σε οποιοδήποτε άλλο μέσο που παρέχει μόνο δικαίωμα εγγραφής για κυριότητα σε νομικό πρόσωπο υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις, αλλά όχι κυριότητα ή δικαίωμα κυριότητας, εκτός εάν και έως ότου ασκηθούν τα μέσα·

Τροπολογία 70
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 7 – στοιχείο β

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

β) ασκεί καθήκοντα διευθυντή ή γραμματέα εταιρείας, εταίρου προσωπικής εταιρείας ή κατόχου ανάλογης θέσης σε σχέση με άλλα νομικά πρόσωπα, ή μεριμνά ώστε άλλο πρόσωπο να ασκήσει αντίστοιχα καθήκοντα·

β) ασκεί καθήκοντα διευθυντή ή γραμματέα εταιρείας, **ιδίως ως εντολοδόχος**, εταίρου προσωπικής εταιρείας, **προέδρου διοικητικού συμβουλίου** ή κατόχου ανάλογης θέσης σε σχέση με άλλα νομικά πρόσωπα, ή μεριμνά ώστε άλλο πρόσωπο να ασκήσει αντίστοιχα καθήκοντα·

Τροπολογία 71
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 7 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(7α) «διαχειριστής περιουσίας ή περιουσιακών στοιχείων»: φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο, στο πλαίσιο των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του εν λόγω προσώπου, παρέχει υπηρεσίες και προσφέρει προϊόντα σχεδιασμένα για την ανάπτυξη, την προστασία, τη χρήση και τη διάδοση του πλούτου τρίτων·

Τροπολογία 72

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 8

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(8) «υπηρεσίες τυχερών παιχνιδιών»: οι υπηρεσίες χρηματικού στοιχήματος σε τυχερά παιχνίδια, συμπεριλαμβανομένων εκείνων με κάποιο στοιχείο δεξιοτήτας, όπως λαχεία, παιχνίδια καζίνο, παιχνίδια πόκερ και πράξεις στοιχηματισμού, που προσφέρονται σε συγκεκριμένο χώρο ή με οποιοδήποτε μέσο εξ αποστάσεως, με ηλεκτρονικά μέσα ή με κάθε άλλη τεχνολογία διευκόλυνσης της επικοινωνίας, και ύστερα από ατομικό αίτημα του αποδέκτη των υπηρεσιών·

(8) «υπηρεσίες τυχερών παιχνιδιών»: οι υπηρεσίες χρηματικού στοιχήματος σε τυχερά παιχνίδια, **μεταξύ άλλων με τη μορφή επικοινωνιών που χρεώνονται,** συμπεριλαμβανομένων εκείνων με κάποιο στοιχείο δεξιοτήτας, όπως λαχεία, παιχνίδια καζίνο, παιχνίδια πόκερ και πράξεις στοιχηματισμού, που προσφέρονται σε συγκεκριμένο χώρο ή με οποιοδήποτε μέσο εξ αποστάσεως, με ηλεκτρονικά μέσα ή με κάθε άλλη τεχνολογία διευκόλυνσης της επικοινωνίας, και ύστερα από ατομικό αίτημα του αποδέκτη των υπηρεσιών·

Τροπολογία 73

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 14

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(14) «πάροχος υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων»: ο πάροχος υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων κατά την έννοια του άρθρου 3 παράγραφος 1 σημείο 8) του

διαγράφεται

κανονισμού [να εισαχθεί παραπομπή – πρόταση κανονισμού για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση της οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937 – COM(2020) 593 final] όταν παρέχει μία ή περισσότερες από τις υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων όπως ορίζονται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 σημείο 9) του εν λόγω κανονισμού·

Τροπολογία 74
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 14 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(14α) «επαγγελματικός ποδοσφαιρικός σύλλογος υψηλού επιπέδου»: νομική οντότητα εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, η οποία κατέχει ή διαχειρίζεται επαγγελματικό ποδοσφαιρικό σύλλογο του οποίου τουλάχιστον μία ομάδα συμμετέχει στο πρωτάθλημα ή τα πρωταθλήματα των δύο υψηλότερων επιπέδων ανταγωνισμού στο εν λόγω κράτος μέλος και έχει ετήσιο κύκλο εργασιών τουλάχιστον 7 000 000 ευρώ·

Τροπολογία 75
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 14 β (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(14β) «αθλητικός πράκτορας στον τομέα του ποδοσφαίρου»: φυσικό πρόσωπο που παρέχει ιδιωτική τοποθέτηση σε θέσεις εργασίας στον τομέα του ποδοσφαίρου σε υποψήφιους αμειβόμενους ποδοσφαιριστές ή σε εργοδότες με σκοπό την υπογραφή συμβάσεων εργασίας για αμειβόμενους ποδοσφαιριστές·

Τροπολογία 76
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 15 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(15α) «πολύτιμα μέταλλα»: ο χρυσός, ο άργυρος, ο λευκόχρυσος, το ιρίδιο, το όσμιο, το παλλάδιο, το ρόδιο και το ρουθίνιο·

Τροπολογία 77
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 15 β (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(15β) «πολύτιμοι λίθοι»: διαμάντια, ρουμπίνια, ζαφείρια και σμαράγδια·

Τροπολογία 78
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 16

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(16) «επιχειρηματική σχέση»: επιχειρηματική, επαγγελματική ή εμπορική σχέση η οποία συνδέεται με τις επαγγελματικές δραστηριότητες των υπόχρεων οντοτήτων και η οποία αναμένεται, κατά τον χρόνο σύναψης της επαφής, ότι θα έχει κάποια διάρκεια, συμπεριλαμβανομένων των σχέσεων στις οποίες ζητείται από τις υπόχρεες οντότητες η σύσταση εταιρείας ή η ίδρυση εμπιστεύματος για τον πελάτη τους, ανεξαρτήτως του αν η σύσταση εταιρείας ή η ίδρυση εμπιστεύματος είναι η μόνη συναλλαγή που διενεργείται για τον εν λόγω πελάτη·

(16) «επιχειρηματική σχέση»: επιχειρηματική, επαγγελματική ή εμπορική σχέση η οποία συνδέεται **άμεσα** με τις επαγγελματικές δραστηριότητες των υπόχρεων οντοτήτων και η οποία αναμένεται, κατά τον χρόνο σύναψης της επαφής, ότι θα έχει κάποια διάρκεια, συμπεριλαμβανομένων των σχέσεων στις οποίες ζητείται από τις υπόχρεες οντότητες η σύσταση εταιρείας ή η ίδρυση εμπιστεύματος για τον πελάτη τους, ανεξαρτήτως του αν η σύσταση εταιρείας ή η ίδρυση εμπιστεύματος είναι η μόνη συναλλαγή που διενεργείται για τον εν λόγω πελάτη· **ή στην περίπτωση συναλλαγών επί ακινήτων, μια σχέση στην οποία σε υπόχρεη οντότητα εκτός πιστωτικών ιδρυμάτων ή**

χρηματοπιστωτικών οργανισμών παρέχονται υπηρεσίες που περιλαμβάνουν την πώληση ή τη μεσιτεία περισσότερων του ενός ακινήτων κατά τη διάρκεια μιας χρονικής περιόδου·

Τροπολογία 79
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 16 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

*(16α) «περιστασιακή συναλλαγή»:
συναλλαγή που δεν πραγματοποιείται στο
πλαίσιο επιχειρηματικής σχέσης·*

Τροπολογία 80
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 16 β (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

*(16β) «άτυπη συναλλαγή ή γεγονός»:
συναλλαγή ή γεγονός που δεν φαίνεται να
συνάδει με τα χαρακτηριστικά του
πελάτη και με τον σκοπό και τον
επιδιωκόμενο χαρακτήρα της
επιχειρηματικής σχέσης ή της
προτεινόμενης συναλλαγής·*

Τροπολογία 81
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 19 – στοιχείο β

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(β) οι σχέσεις μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες παρέχονται παρόμοιες υπηρεσίες από ίδρυμα ανταποκριτή σε ίδρυμα πελάτη, και συμπεριλαμβανομένων των καθιερωμένων

(β) οι σχέσεις μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες παρέχονται παρόμοιες υπηρεσίες από ίδρυμα ανταποκριτή σε ίδρυμα πελάτη και συμπεριλαμβανομένων των καθιερωμένων

σχέσεων για συναλλαγές τίτλων ή μεταφορές χρηματικών ποσών·

σχέσεων για συναλλαγές τίτλων ή μεταφορές χρηματικών ποσών **ή των καθιερωμένων σχέσεων για συναλλαγές σε κρυπτοστοιχεία ή μεταφορές κρυπτοστοιχείων**

Τροπολογία 82

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 20 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(20 α) «μη καταχωρισμένη ή μη αδειοδοτημένη οντότητα που παρέχει υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων»: οντότητα που παρέχει υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων και δεν είναι εγκατεστημένη σε καμία δικαιοδοσία εντός της Ένωσης ή δεν διαθέτει κεντρικό σημείο επαφής ή ουσιαστική διαχειριστική παρουσία σε οποιαδήποτε δικαιοδοσία εντός της Ένωσης·

Τροπολογία 83

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 22

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(22) «πραγματικός δικαιούχος»: κάθε φυσικό πρόσωπο το οποίο τελικά κατέχει ή ελέγχει νομική οντότητα ή ρητό εμπίστευμα ή παρεμφερές νομικό μόρφωμα, καθώς και κάθε φυσικό πρόσωπο για λογαριασμό ή προς όφελος του οποίου διεξάγεται συναλλαγή ή δραστηριότητα·

(22) «πραγματικός δικαιούχος»: κάθε φυσικό πρόσωπο το οποίο τελικά κατέχει ή ελέγχει νομική οντότητα ή ρητό εμπίστευμα ή παρεμφερές νομικό μόρφωμα **ή οργανισμό που διαθέτει δικαιοπρακτική ικανότητα σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο**, καθώς και κάθε φυσικό πρόσωπο για λογαριασμό ή προς όφελος του οποίου διεξάγεται συναλλαγή ή δραστηριότητα **ή επιχειρηματική σχέση**·

Τροπολογία 84

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 24

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(24) «επίσημη συμφωνία εκπροσώπησης»: σύμβαση ή επίσημη συμφωνία ισοδύναμου νομικού κύρους με σύμβαση μεταξύ του εκπροσώπου – ασκούντος καθήκοντα εξ ονόματος άλλου προσώπου (nominee) και του εντολέα (nominator), στο πλαίσιο της οποίας ο εντολέας είναι νομική οντότητα ή φυσικό πρόσωπο που απευθύνει εντολές σε έναν εκπρόσωπο να ενεργεί εξ ονόματός του υπό ορισμένη ιδιότητα, μεταξύ αυτών ως διευθυντής ή μέτοχος, και ο εκπρόσωπος είναι νομική οντότητα ή φυσικό πρόσωπο εντεταλμένη/-ο από τον εντολέα να ενεργεί εξ ονόματός του·

Τροπολογία 85

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 25 – εισαγωγικό μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

(25) «πολιτικώς εκτεθειμένο πρόσωπο»: φυσικό πρόσωπο στο οποίο έχουν ή είχαν ανατεθεί **τα ακόλουθα** σημαντικά δημόσια λειτουργήματα:

Τροπολογία 86

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 25 – στοιχείο α – σημείο vii α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

(24) «επίσημη συμφωνία εκπροσώπησης»: σύμβαση ή επίσημη **ισοδύναμη** συμφωνία ισοδύναμου νομικού κύρους με σύμβαση μεταξύ του εκπροσώπου – ασκούντος καθήκοντα εξ ονόματος άλλου προσώπου (nominee) και του εντολέα (nominator), στο πλαίσιο της οποίας ο εντολέας είναι νομική οντότητα ή φυσικό πρόσωπο που απευθύνει εντολές σε έναν εκπρόσωπο να ενεργεί εξ ονόματός του υπό ορισμένη ιδιότητα, μεταξύ αυτών ως διευθυντής ή μέτοχος, και ο εκπρόσωπος είναι νομική οντότητα ή φυσικό πρόσωπο εντεταλμένη/-ο από τον εντολέα να ενεργεί εξ ονόματός του·

Τροπολογία

(25) «πολιτικώς εκτεθειμένο πρόσωπο»: φυσικό πρόσωπο στο οποίο έχουν ή είχαν ανατεθεί σημαντικά δημόσια λειτουργήματα **μεταξύ των οποίων:**

viι α) επικεφαλής περιφερειακών και τοπικών αρχών, συμπεριλαμβανομένων ομάδων δήμων και μητροπολιτικών περιφερειών με τουλάχιστον 30.000 κατοίκους·

Τροπολογία 87
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 25 – στοιχείο δ – σημείο i α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

i α) άλλα σημαντικά δημόσια καθήκοντα, όπως ορίζονται από τα κράτη μέλη·

Τροπολογία 88
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 26 – στοιχείο γ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

γ) οι γονείς·

γ) οι γονείς και τα αδέρφια·

Τροπολογία 89
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 27 – στοιχείο α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

α) «πελάτης υψηλής καθαρής αξίας»: πελάτης που είναι φυσικό πρόσωπο ή ο πραγματικός δικαιούχος νομικής οντότητας που κατέχει συνολικά τουλάχιστον 1 000 000 EUR σε χρηματοοικονομικά ή επενδυτικά περιουσιακά στοιχεία ή περιουσία, εξαιρουμένης της κύριας ιδιωτικής κατοικίας του εν λόγω προσώπου, σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό·

Τροπολογία 90
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 29 – στοιχείο α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

α) μητρική επιχείρηση ομίλου, εκτός από εκείνη που αναφέρεται στο στοιχείο

α), η οποία υπόκειται σε προληπτική εποπτεία σε ενοποιημένη βάση, στο υψηλότερο επίπεδο εποπτικής ενοποίησης στην Ένωση, συμπεριλαμβανομένων μιας «χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών» όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 20 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και μιας «ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου» όπως ορίζεται στο άρθρο 212 παράγραφος 1 στοιχείο στ) της οδηγίας 2009/138/ΕΚ·

Τροπολογία 91
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 29 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

29α) «μητρική επιχείρηση»:

α) μητρική επιχείρηση χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων, συμπεριλαμβανομένης «μεικτής εταιρείας χρηματοπιστωτικών συμμετοχών» όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 15) της οδηγίας 2002/87/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου·

β) μητρική επιχείρηση ομίλου, η οποία υπόκειται σε προληπτική εποπτεία σε ενοποιημένη βάση, στο υψηλότερο επίπεδο εποπτικής ενοποίησης στην Ένωση, συμπεριλαμβανομένων μιας «χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών» όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 20 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και μιας «ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου» όπως ορίζεται στο άρθρο 212 παράγραφος 1 στοιχείο στ) της οδηγίας 2009/138/ΕΚ·

γ) μητρική επιχείρηση ομίλου η οποία περιλαμβάνει τουλάχιστον δύο υπόχρεες οντότητες όπως ορίζονται στο άρθρο 3 του παρόντος κανονισμού και δεν αποτελεί η ίδια θυγατρική άλλης

επιχείρησης στην Ένωση·

ωστόσο, όταν προσδιορίζονται περισσότερες μητρικές επιχειρήσεις εντός του ίδιου ομίλου, σύμφωνα με τα σημεία α), β) και γ) προαναφερθέντα κριτήρια, η μητρική επιχείρηση είναι η οντότητα εκείνη εντός του ομίλου η οποία δεν είναι θυγατρική άλλης επιχείρησης στην Ένωση.

Τροπολογία 92

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 2 – παράγραφος 1 – σημείο 31 – στοιχείο δ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

δ) δημόσια αρχή με καθορισμένες αρμοδιότητες για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·

Τροπολογία

δ) δημόσια αρχή με καθορισμένες αρμοδιότητες για την **πρόληψη και την** καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·

Τροπολογία 93

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 3 – παράγραφος 3 – σημείο 3 – στοιχείο α

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

α) ελεγκτές, εξωτερικοί λογιστές και φορολογικοί σύμβουλοι, και κάθε άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο που δεσμεύεται να παρέχει, είτε άμεσα είτε μέσω άλλων προσώπων με τα οποία το εν λόγω άλλο πρόσωπο συνδέεται, υλική βοήθεια, συνδρομή ή συμβουλές σχετικά με φορολογικά θέματα, ως κύρια επιχειρηματική ή επαγγελματική δραστηριότητα·

Τροπολογία

α) ελεγκτές, εξωτερικοί λογιστές και φορολογικοί σύμβουλοι, και κάθε άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο που δεσμεύεται να παρέχει, είτε άμεσα είτε μέσω άλλων προσώπων με τα οποία το εν λόγω άλλο πρόσωπο συνδέεται, υλική βοήθεια, συνδρομή ή συμβουλές σχετικά με φορολογικά θέματα, **ζητήματα επενδύσεων ή διαχείρισης περιουσίας** ως κύρια επιχειρηματική ή επαγγελματική δραστηριότητα·

Τροπολογία 94

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 3 – παράγραφος 1 – σημείο 3 – στοιχείο α α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

**α α) πιστοποιημένοι εισπράκτορες
χρεών, διαχειριστές πλούτου ή
περιουσιακών στοιχείων·**

Τροπολογία 95

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 3 – παράγραφος 1 – σημείο 3 – στοιχείο β – εισαγωγικό μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

β) συμβολαιογράφοι και άλλοι ελεύθεροι επαγγελματίες νομικοί, όταν συμμετέχουν, είτε ενεργώντας εξ ονόματος και για λογαριασμό των πελατών τους στο πλαίσιο χρηματοπιστωτικών συναλλαγών ή συναλλαγών επί ακινήτων είτε βοηθώντας στον σχεδιασμό ή στη διενέργεια συναλλαγών για τους πελάτες τους σχετικά με οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

β) συμβολαιογράφοι, **δικηγόροι** και άλλοι ελεύθεροι επαγγελματίες νομικοί, όταν συμμετέχουν, είτε ενεργώντας εξ ονόματος και για λογαριασμό των πελατών τους στο πλαίσιο χρηματοπιστωτικών συναλλαγών ή συναλλαγών επί ακινήτων είτε βοηθώντας στον σχεδιασμό ή στη διενέργεια συναλλαγών για τους πελάτες τους σχετικά με οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

Τροπολογία 96

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 3 – παράγραφος 1 – σημείο 3 – στοιχείο β – σημείο i

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

i) την αγορά και πώληση ακινήτων ή επιχειρήσεων·

i) την αγορά και πώληση **πραγματικών ή εικονικών** ακινήτων ή επιχειρήσεων·

Τροπολογία 97

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 3 – παράγραφος 1 – σημείο 3 – στοιχείο β – σημείο iii

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

iii) το άνοιγμα ή τη διαχείριση τραπεζικών λογαριασμών, λογαριασμών ταμειυτηρίου ή λογαριασμών τίτλων·

iii) το άνοιγμα ή τη διαχείριση τραπεζικών λογαριασμών, λογαριασμών ταμειυτηρίου, λογαριασμών τίτλων **ή**

Τροπολογία 98

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 3 – παράγραφος 1 – σημείο 3 – στοιχείο δ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

δ) μεσίτες ακινήτων, μεταξύ άλλων όταν ενεργούν ως μεσάζοντες για την εκμίσθωση ακινήτων σε συναλλαγές στις οποίες το μηνιαίο μίσθωμα ανέρχεται σε **10 000** EUR ή περισσότερο, ή στο ισόποσο σε εθνικό νόμισμα·

Τροπολογία

δ) μεσίτες ακινήτων, μεταξύ άλλων όταν ενεργούν ως μεσάζοντες για την εκμίσθωση ακινήτων σε συναλλαγές στις οποίες το μηνιαίο μίσθωμα ανέρχεται σε τουλάχιστον **5 000** EUR ή περισσότερο, ή στο ισόποσο σε εθνικό νόμισμα *ή άλλη αποδεκτή μορφή πληρωμής*·

Τροπολογία 99

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 3 – παράγραφος 1 – σημείο 3 – στοιχείο δ α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

δ α) κατασκευαστές·

Τροπολογία 100

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 3 – παράγραφος 1 – σημείο 3 – στοιχείο ε α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

ε α) πρόσωπα που εμπορεύονται είδη πολυτελείας εκτός από πολύτιμα μέταλλα και λίθους, όπως απαριθμούνται στο παράρτημα IIIα·

Τροπολογία 101

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 3 – παράγραφος 1 – σημείο 3 – στοιχείο η

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

η) πάροχοι υπηρεσιών συμμετοχικής

η) πάροχοι υπηρεσιών συμμετοχικής

χρηματοδότησης *εκτός όσων ρυθμίζονται από τον κανονισμό (ΕΕ) 2020/1503*.

χρηματοδότησης·

Τροπολογία 102

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 3 – παράγραφος 1 – σημείο 3 – στοιχείο θ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

θ) πρόσωπα που εμπορεύονται ή ενεργούν ως μεσάζοντες στο εμπόριο έργων τέχνης, ακόμη και όταν αυτό πραγματοποιείται από αίθουσες τέχνης και οίκους δημοπρασιών, όταν η αξία της συναλλαγής ή των συνδεδεμένων πράξεων ανέρχεται τουλάχιστον σε **10 000** EUR ή στο ισόποσο σε εθνικό νόμισμα·

Τροπολογία

θ) πρόσωπα που εμπορεύονται ή ενεργούν ως μεσάζοντες στο εμπόριο έργων τέχνης, ακόμη και όταν αυτό πραγματοποιείται από αίθουσες τέχνης και οίκους δημοπρασιών, όταν η αξία της συναλλαγής ή των συνδεδεμένων πράξεων ανέρχεται τουλάχιστον σε **5 000** EUR ή στο ισόποσο σε εθνικό νόμισμα·

Τροπολογία 103

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 3 – παράγραφος 1 – σημείο 3 – στοιχείο θ α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

θ α) πρόσωπα που παρέχουν υπηρεσίες για την πώληση και την αγορά μοναδικών και μη ανταλλάξιμων κρυπτοστοιχείων·

Τροπολογία 104

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 3 – παράγραφος 1 – σημείο 3 – στοιχείο ι

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

ι) πρόσωπα που αποθηκεύουν, εμπορεύονται ή ενεργούν ως μεσάζοντες στο εμπόριο έργων τέχνης, όταν αυτό πραγματοποιείται εντός ελεύθερων ζωνών και αποθηκών τελωνειακής αποταμίευσης, όταν η αξία της συναλλαγής ή των συνδεδεμένων πράξεων ανέρχεται τουλάχιστον σε **10 000** EUR ή στο

Τροπολογία

ι) πρόσωπα που αποθηκεύουν, εμπορεύονται ή ενεργούν ως μεσάζοντες στο εμπόριο έργων τέχνης **και άλλων ειδών πολυτελείας που απαριθμούνται στο παράρτημα IIIα**, όταν αυτό πραγματοποιείται εντός ελεύθερων ζωνών και αποθηκών τελωνειακής αποταμίευσης, όταν η αξία της συναλλαγής ή των συνδεδεμένων πράξεων ανέρχεται

ισόποσο σε εθνικό νόμισμα·

τουλάχιστον σε **5 000** EUR ή στο ισόποσο σε εθνικό νόμισμα·

Τροπολογία 105

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 3 – παράγραφος 1 – σημείο 3 – στοιχείο ι α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

ι α) επιγραμμικές πλατφόρμες κατά την έννοια του κανονισμού (ΕΕ) .../... [πρόταση κανονισμού σχετικά με την ενιαία αγορά ψηφιακών υπηρεσιών (πράξη για τις ψηφιακές υπηρεσίες) και την τροποποίηση της οδηγίας 2000/31/ΕΚ] που επιτρέπουν στους καταναλωτές και τους εμπόρους να συνάπτουν εξ αποστάσεως συμβάσεις για υλικά αγαθά, εφόσον πραγματοποιούνται ή εισπράττονται πληρωμές ύψους 10 000 EUR ή περισσότερο, ανεξάρτητα από το αν η συναλλαγή πραγματοποιείται με μία και μόνη πράξη ή με περισσότερες πράξεις που φαίνεται να συνδέονται μεταξύ τους·

Τροπολογία 106

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 3 – παράγραφος 1 – σημείο 3 – στοιχείο ιβ α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

ιβ α) αθλητικοί πράκτορες στον τομέα του ποδοσφαίρου·

Τροπολογία 107

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 3 – παράγραφος 1 – σημείο 3 – στοιχείο ιβ β (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

ιβ β) υψηλού επιπέδου επαγγελματικοί

Τροπολογία 108

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 3 – παράγραφος 1 – σημείο 3 – στοιχείο ιβ γ (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

ιβ γ) ποδοσφαιρικές ομοσπονδίες σε κράτη μέλη, οι οποίες είναι μέλη της Ένωσης Ευρωπαϊκών Ποδοσφαιρικών Ομοσπονδιών.

Τροπολογία 109

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 4 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

1. Με εξαίρεση τα καζίνα, τα κράτη μέλη δύνανται να αποφασίζουν τη συνολική ή μερική εξαίρεση παρόχων υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών από τις απαιτήσεις που προβλέπονται στον παρόντα κανονισμό, βάσει του αποδεδειγμένα χαμηλού κινδύνου που ενέχει η φύση και, ενδεχομένως, η κλίμακα των δραστηριοτήτων αυτών των υπηρεσιών.

1. Με εξαίρεση τα καζίνα, ***τις επιγραμμικές πλατφόρμες τυχερών παιχνιδιών, τις υπηρεσίες τυχερών παιχνιδιών που προσφέρονται σε διασυνοριακή βάση και τους παρόχους αθλητικού στοιχηματισμού***, τα κράτη μέλη δύνανται να αποφασίζουν τη συνολική ή μερική εξαίρεση παρόχων υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών, ***όπως κρατικών παρόχων και κρατικών και ιδιωτικών λαχείων***, από τις απαιτήσεις που προβλέπονται στον παρόντα κανονισμό, βάσει του αποδεδειγμένα χαμηλού κινδύνου που ενέχει η φύση, ***η αρχή της αναλογικότητας*** και, ενδεχομένως, η κλίμακα των δραστηριοτήτων αυτών των υπηρεσιών, ***ύστερα από διαβούλευση με την AMLA.***

Τροπολογία 110

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 4 – παράγραφος 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

3. Τα κράτη μέλη θεσπίζουν διαδικασίες παρακολούθησης ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου ή λαμβάνουν οποιοδήποτε άλλο κατάλληλο μέτρο που διασφαλίζει ότι οι εξαιρέσεις που παρέχονται δυνάμει του παρόντος άρθρου δεν γίνονται αντικείμενο καταχρήσεων.

Τροπολογία 111
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 4 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

3. Τα κράτη μέλη, **σε συνεργασία με την AMLA**, θεσπίζουν διαδικασίες παρακολούθησης ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου ή λαμβάνουν οποιοδήποτε άλλο κατάλληλο μέτρο που διασφαλίζει ότι οι εξαιρέσεις που παρέχονται δυνάμει του παρόντος άρθρου δεν γίνονται αντικείμενο καταχρήσεων.

Τροπολογία

Άρθρο 4α

**Εξαιρέσεις για ορισμένους παρόχους
υπηρεσιών συμμετοχικής
χρηματοδότησης**

1. **Με εξαίρεση τους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης που καλύπτονται από τον κανονισμό (ΕΕ) 2020/1503, τα κράτη μέλη δύνανται να αποφασίζουν την εξαίρεση ορισμένων παρόχων υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης από τις απαιτήσεις που προβλέπονται στον παρόντα κανονισμό, με βάση ατομική αξιολόγηση κινδύνου από την οποία προκύπτει αποδεδειγμένα χαμηλός κίνδυνος που ενέχει η φύση και, ενδεχομένως, η κλίμακα των δραστηριοτήτων αυτών των υπηρεσιών, υπό τον όρο ότι τηρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:**

α) ο πάροχος υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης προωθεί αποκλειστικά έργα με κοινωφελή σκοπό, δεν έχει ως πρωταρχικό στόχο την παραγωγή κερδών και, όταν παράγεται κέρδος, αυτό επενδύεται από τον πάροχο για την

επίτευξη των στόχων της υπηρεσίας και δεν διανέμεται μεταξύ μελών, ιδρυτών ή άλλων ιδιωτικών φορέων·

β) ο πάροχος υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης εφαρμόζει ελάχιστες απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας όσον αφορά τους κυρίους των έργων που προτείνουν να χρηματοδοτούνται τα έργα τους μέσω της πλατφόρμας συμμετοχικής χρηματοδότησης κατά τρόπο σύμφωνο με το άρθρο 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 και όλα τα φυσικά πρόσωπα που συμμετέχουν στα ανώτερα διευθυντικά κλιμάκια πληρούν τα κριτήρια που εκτίθενται στο άρθρο 6 της οδηγίας (ΕΕ) 2023/... [Πρόταση οδηγίας AML VI]·

γ) όλα τα φυσικά πρόσωπα που συμμετέχουν στη διαχείριση του παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης συμμορφώνονται με απαιτήσεις ικανότητας και ήθους που συνάδουν με τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 12 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503·

δ) ο πάροχος υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης θεσπίζει και διατηρεί ρυθμίσεις ώστε να διασφαλίζεται ότι οι κύριοι των έργων αποδέχονται χρηματοδότηση έργων συμμετοχικής χρηματοδότησης, ή οποιαδήποτε άλλη πληρωμή, μόνο μέσω παρόχου υπηρεσιών πληρωμών σύμφωνα με την οδηγία (ΕΕ) 2015/2366·

ε) ο πάροχος υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης είναι εγκατεστημένος στην Ένωση.

2. Τα κράτη μέλη, σε συνεργασία με την AMLA, θεσπίζουν διαδικασίες παρακολούθησης ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου ή λαμβάνουν οποιοδήποτε άλλο κατάλληλο μέτρο που διασφαλίζει ότι οι εξαιρέσεις που παρέχονται δυνάμει του παρόντος άρθρου δεν γίνονται

αντικείμενο καταχρήσεων.

Τροπολογία 112
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 5 – παράγραφος 1 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

1α. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών, όπως αυτοί ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 11 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 να διασφαλίζουν ότι δεν διενεργούν συναλλαγές για παρόχους υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών οι οποίοι δεν διαθέτουν άδεια στην Ένωση.

Τροπολογία 113
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 6 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

1. Τα κράτη μέλη κοινοποιούν χωρίς καθυστέρηση στην Επιτροπή κάθε εξαίρεση που σκοπεύουν να χορηγήσουν σύμφωνα με τα άρθρα 4 και 5. Η κοινοποίηση περιλαμβάνει αιτιολόγηση βάσει της σχετικής εκτίμησης κινδύνου για την εξαίρεση.

1. Τα κράτη μέλη κοινοποιούν χωρίς καθυστέρηση στην Επιτροπή κάθε εξαίρεση που σκοπεύουν να χορηγήσουν σύμφωνα με τα άρθρα 4 και 5. Η κοινοποίηση περιλαμβάνει **λεπτομερή** αιτιολόγηση βάσει της σχετικής εκτίμησης κινδύνου **που εκπονείται από το κράτος μέλος για να στηρίξει** την εξαίρεση. **Εάν κριθεί σκόπιμο, τα κράτη μέλη παρέχουν περαιτέρω αποδεικτικά στοιχεία για να στηρίξουν την εξαίρεση.**

Τροπολογία 114
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 6 – παράγραφος 2 – στοιχείο α

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

α) επιβεβαιώνει ότι η εξαίρεση μπορεί

α) επιβεβαιώνει ότι η εξαίρεση μπορεί να χορηγηθεί **με αιτιολογημένη απόφαση**

να χορηγηθεί,

βάσει της αιτιολόγησης που παρέχει το κράτος μέλος

Τροπολογία 115
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 6 – παράγραφος 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

3. Μετά τη λήψη απόφασης της Επιτροπής δυνάμει της παραγράφου 2 στοιχείο α), τα κράτη μέλη μπορούν να εκδώσουν την απόφαση χορήγησης της εξαίρεσης. Η εν λόγω απόφαση συνοδεύεται από σχετική αιτιολόγηση. Τα κράτη μέλη επανεξετάζουν τις εν λόγω αποφάσεις ανά τακτά χρονικά διαστήματα και, σε κάθε περίπτωση, όταν επικαιροποιούν την εθνική τους εκτίμηση κινδύνου δυνάμει του άρθρου 8 της οδηγίας [να εισαχθεί παραπομπή – πρόταση 6ης οδηγία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες – COM(2021) 423 final].

Τροπολογία 116
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 6 – παράγραφος 5

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

5. Η Επιτροπή δημοσιεύει κάθε έτος στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης τον κατάλογο των εξαιρέσεων που χορηγήθηκαν δυνάμει του παρόντος άρθρου.

Τροπολογία

3. Μετά τη λήψη απόφασης της Επιτροπής δυνάμει της παραγράφου 2 στοιχείο α), τα κράτη μέλη μπορούν να εκδώσουν την απόφαση χορήγησης της εξαίρεσης. Η εν λόγω απόφαση συνοδεύεται από σχετική αιτιολόγηση. Τα κράτη μέλη επανεξετάζουν τις εν λόγω αποφάσεις ανά τακτά χρονικά διαστήματα, ***αλλά το αργότερο ένα έτος μετά τη χορήγηση της εξαίρεσης για πρώτη φορά***, και, σε κάθε περίπτωση, όταν επικαιροποιούν την εθνική τους εκτίμηση κινδύνου δυνάμει του άρθρου 8 της οδηγίας [να εισαχθεί παραπομπή – πρόταση 6ης οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες – COM(2021) 423 final].

Τροπολογία

5. Η Επιτροπή δημοσιεύει κάθε έτος στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης τον κατάλογο των εξαιρέσεων που χορηγήθηκαν δυνάμει του παρόντος άρθρου ***καθώς και μια αναλυτική και τεκμηριωμένη επισκόπηση των εξαιρέσεων αυτών***.

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Άρθρο 6α

Απαγόρευση χορήγησης ιθαγένειας μέσω επενδύσεων και ελάχιστες απαιτήσεις σχετικά με τη χορήγηση ιθαγένειας και άδειας διαμονής μέσω επενδυτικών προγραμμάτων

1. Τα κράτη μέλη δεν θεσπίζουν προγράμματα βάσει του εθνικού δικαίου τα οποία επιτρέπουν τη χορήγηση δικαιωμάτων ιθαγένειας με αντάλλαγμα επενδύσεις κάθε είδους, συμπεριλαμβανομένων των μεταφορών κεφαλαίων, της αγοράς ή ενοικίασης ακίνητης περιουσίας, της επένδυσης σε κρατικά ομόλογα, της επένδυσης σε εταιρείες, της δωρεάς ή επιχορήγησης δραστηριότητας που συμβάλλει στο δημόσιο συμφέρον και των συνεισφορών στον κρατικό προϋπολογισμό, και χωρίς γνήσιο δεσμό με το σχετικό κράτος μέλος·

2. Ένα κράτος μέλος του οποίου η εθνική νομοθεσία χορηγεί ιθαγένεια ή δικαιώματα διαμονής ως αντάλλαγμα για κάθε είδους επένδυση, όπως μεταβιβάσεις κεφαλαίου, αγορά ή μίσθωση ακινήτων, επενδύσεις σε κρατικά ομόλογα, επενδύσεις σε εταιρικές οντότητες, δωρεά ή χρηματοδότηση δραστηριότητας που συμβάλλει στο δημόσιο συμφέρον και συνεισφορές στον κρατικό προϋπολογισμό, εξασφαλίζει ότι οι δημόσιες αρχές που διεκπεραιώνουν αιτήσεις για τη χορήγηση τέτοιων δικαιωμάτων διαμονής εφαρμόζουν τουλάχιστον τα ακόλουθα μέτρα πριν από τη λήψη απόφασης:

α) απαιτούν οι συναλλαγές να διενεργούνται μέσω επιχειρηματικής

*σχέσης με υπόχρη οντότητα
εγκατεστημένη στο εν λόγω κράτος
μέλος·*

*β) ζητούν και αξιολογούν πληροφορίες
από τις εμπλεκόμενες υπόχρη οντότητες
σχετικά με τα μέτρα δέουσας επιμέλειας
ως προς τον πελάτη που εφαρμόζονται·*

*γ) λαμβάνουν και καταγράφουν
λεπτομερείς πληροφορίες, οι οποίες
τεκμηριώνονται με επαληθευμένα
έγγραφα, σχετικά με την ταυτότητα του
αιτούντος, σχετικά με τα επιχειρηματικά
συμφέροντα και τις δραστηριότητες
απασχόλησης του αιτούντος κατά τα
προηγούμενα 10 έτη, καθώς και σχετικά
με την πηγή των κεφαλαίων και την πηγή
του πλούτου του αιτούντος·*

*δ) απαιτούν έγκριση από τις σχετικές
αρχές επιβολής του νόμου, η οποία να
τεκμηριώνεται με αποδεικτικά στοιχεία
για την απουσία εγκληματικών
δραστηριοτήτων εκ μέρους του
αιτούντος·*

*ε) απαιτούν οι αιτούντες να υπόκεινται σε
απαιτήσεις ελάχιστης φυσικής παρουσίας
και ελάχιστης ενεργού συμμετοχής στην
επένδυση, την ποιότητα της επένδυσης,
την προστιθέμενη αξία και τη συμβολή
στην οικονομία·*

*στ) διαθέτουν μηχανισμό
παρακολούθησης για τον εκ των υστέρων
έλεγχο της συνεχούς συμμόρφωσης των
επιτυχόντων αιτούντων με τις νομικές
απαιτήσεις των προγραμμάτων.*

*Η φυσική παρουσία του αιτούντος όπως
αναφέρεται στο σημείο (ε) του πρώτου
εδαφίου παρακολουθείται τακτικά από
τις αρμόδιες αρχές και η μη συμμόρφωση
με αυτή την απαίτηση έχει ως
αποτέλεσμα τη μη χορήγηση ή την
ανάκληση της ιθαγένειας ή των
δικαιωμάτων διαμονής.*

3. Στους αιτούντες που έχουν

τεκμηριωμένες διασυνδέσεις με ύποπτες δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένων στενών επιχειρηματικών σχέσεων με πρόσωπα που έχουν ποινικό μητρώο σχετικά με νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή βασικά αδικήματα, ή στενών προσωπικών ή επιχειρηματικών σχέσεων με άτομα που υπόκεινται σε στοχευμένες οικονομικές κυρώσεις, δεν χορηγούνται δικαιώματα διαμονής στο πλαίσιο των εν λόγω προγραμμάτων.

4. Στους αιτούντες που είναι υπήκοοι των χωρών που αναφέρονται στα άρθρα 23, 24 ή 25 δεν χορηγείται δικαίωμα διαμονής στο πλαίσιο των εν λόγω συστημάτων.

Τροπολογία 118
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 7 – παράγραφος 1 – στοιχείο β

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

β) πέραν της υποχρέωσης να εφαρμόζουν στοχευμένες οικονομικές κυρώσεις, για να μετριάσουν και να διαχειρίζονται τους κινδύνους μη εφαρμογής και αποφυγής στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων σχετικά με τη χρηματοδότηση της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής.

Τροπολογία 119
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 7 – παράγραφος 1 – εδάφιο 1

Τροπολογία

β) πέραν της υποχρέωσης να εφαρμόζουν στοχευμένες οικονομικές κυρώσεις, για να μετριάσουν και να διαχειρίζονται τους κινδύνους μη εφαρμογής, **αποκλίνουσας εφαρμογής** και αποφυγής **όλων των στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων, συμπεριλαμβανομένων των στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων σχετικά με την τρομοκρατία και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και** στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων σχετικά με τη χρηματοδότηση της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής.

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Οι εν λόγω πολιτικές, οι έλεγχοι και οι διαδικασίες είναι ανάλογες προς τον χαρακτήρα και το μέγεθος των υπόχρεων οντοτήτων.

Τροπολογία

Οι εν λόγω πολιτικές, οι έλεγχοι και οι διαδικασίες είναι ανάλογες προς τον χαρακτήρα, **τη δραστηριότητα** και το μέγεθος των υπόχρεων οντοτήτων. **Οι εν λόγω πολιτικές, οι έλεγχοι και οι διαδικασίες λαμβάνουν υπόψη τις υπερεθνικές και εθνικές εκτιμήσεις κινδύνου και τις κατευθυντήριες γραμμές των μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών (ΜΧΠ) και των εποπτικών αρχών, συμπεριλαμβανομένων των αποτελεσμάτων των ελέγχων από τις αρμόδιες αρχές.**

Τροπολογία 120

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 7 – παράγραφος 2 – στοιχείο γ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

γ) ανεξάρτητη υπηρεσία ελέγχου για την **εξακρίβωση** των εσωτερικών πολιτικών, ελέγχων και διαδικασιών που αναφέρονται στο στοιχείο α)·

Τροπολογία

γ) ανεξάρτητη υπηρεσία ελέγχου **για να αξιολογείται κατά πόσον είναι αποτελεσματική η λειτουργία** των εσωτερικών πολιτικών, ελέγχων και διαδικασιών που αναφέρονται στο στοιχείο α)·

Τροπολογία 121

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 7 – παράγραφος 2 – στοιχείο δ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

δ) την επαλήθευση, κατά την πρόσληψη προσωπικού και την ανάθεση σε αυτό ορισμένων καθηκόντων και αρμοδιοτήτων καθώς και κατά τον ορισμό των πρακτόρων και των διανομέων της, ότι τα εν λόγω πρόσωπα διαθέτουν τα απαιτούμενα εχέγγυα ήθους, **αναλόγως** προς τους κινδύνους που σχετίζονται με τα

Τροπολογία

δ) την επαλήθευση, κατά την πρόσληψη προσωπικού και την ανάθεση σε αυτό ορισμένων καθηκόντων και αρμοδιοτήτων καθώς και κατά τον ορισμό των πρακτόρων και των διανομέων της, ότι τα εν λόγω πρόσωπα διαθέτουν τα απαιτούμενα εχέγγυα ήθους, **έχουν δεξιότητες και γνώσεις ανάλογες** προς

προς εκτέλεση καθήκοντα και αρμοδιότητες·

τους κινδύνους που σχετίζονται με τα προς εκτέλεση καθήκοντα και αρμοδιότητες·

Τροπολογία 122
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 7 – παράγραφος 4

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

4. Έως [2 έτη μετά την έναρξη ισχύος του παρόντος κανονισμού], η AMLA **εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με** τα στοιχεία που οι υπόχρεες οντότητες θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη στο πλαίσιο της λήψης αποφάσεων σχετικά με την έκταση των εσωτερικών πολιτικών, ελέγχων και διαδικασιών τους.

Τροπολογία

4. Έως [2 έτη μετά την έναρξη ισχύος του παρόντος κανονισμού], η AMLA, **κατόπιν διαβούλευσης με την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT), που έχει ιδρυθεί με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, καταρτίζει σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων και τα υποβάλλει στην Επιτροπή προς έγκριση. Τα εν λόγω σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων προσδιορίζουν** τα στοιχεία που οι υπόχρεες οντότητες θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη στο πλαίσιο της λήψης αποφάσεων σχετικά με την έκταση των εσωτερικών πολιτικών, ελέγχων και διαδικασιών τους **με βάση το εκτιμώμενο επίπεδο κινδύνου τους. Περιλαμβάνουν επίσης καθοδήγηση σχετικά με τον τρόπο καθορισμού του αριθμού των μελών του προσωπικού που θα αναλάβουν λειτουργίες συμμόρφωσης, όπως ορίζεται στο άρθρο 9, λαμβάνοντας υπόψη τον χαρακτήρα, τη δραστηριότητα και το μέγεθος των υπόχρεων οντοτήτων και τους εγγενείς κινδύνους του τομέα στον οποίο δραστηριοποιούνται.**

Τροπολογία 123
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 7 – παράγραφος 4 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

4α. Ανατίθεται στην Επιτροπή η εξουσία να συμπληρώνει τον παρόντα

κανονισμό με τη θέσπιση των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που αναφέρονται στην παράγραφο 4 του παρόντος άρθρου σύμφωνα με τα άρθρα 38 έως 41 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/... [να προστεθούν τα στοιχεία αναφοράς – πρόταση κανονισμού για τη σύσταση αρχής για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες — COM(2021)421 final].

Τροπολογία 124

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 8 – παράγραφος 1 – εισαγωγικό μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. Οι υπόχρεες οντότητες λαμβάνουν τα κατάλληλα μέτρα, ανάλογα προς τον χαρακτήρα και το μέγεθός τους, για να εντοπίζουν και να εκτιμούν τους κινδύνους της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στους οποίους είναι εκτεθειμένες, καθώς και τους κινδύνους της μη εφαρμογής και της αποφυγής στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων σχετικά με τη χρηματοδότηση της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής, λαμβάνοντας υπόψη:

Τροπολογία

1. Οι υπόχρεες οντότητες λαμβάνουν τα κατάλληλα μέτρα, ανάλογα προς τον χαρακτήρα και το μέγεθός τους, για να εντοπίζουν και να εκτιμούν τους κινδύνους της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στους οποίους είναι εκτεθειμένες, καθώς και τους κινδύνους της μη εφαρμογής και της αποφυγής **όλων των στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων συμπεριλαμβανομένων των στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων που σχετίζονται με την τρομοκρατία και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και των** στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων σχετικά με τη χρηματοδότηση της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής, λαμβάνοντας υπόψη **τουλάχιστον τα ακόλουθα:**

Τροπολογία 125

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 8 – παράγραφος 1 – στοιχείο γ α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

γ α) σχετικές κατευθυντήριες γραμμές, συστάσεις και γνώμες που εκδίδονται από την AMLA σύμφωνα με τα άρθρα 43 και 44 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/... [να προστεθούν τα στοιχεία αναφοράς – πρόταση κανονισμού για τη σύσταση αρχής για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες — COM(2021)421 final].

Τροπολογία 126
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 8 – παράγραφος 1 – στοιχείο γ β (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

γ β) τα συμπεράσματα που εξήχθησαν από προηγούμενες παραβιάσεις των κανόνων ΚΕΧ/ΧΤ από την υπό εξέταση υπόχρηη οντότητα ή οποιαδήποτε σύνδεση της υπό εξέταση υπόχρηη οντότητας με υπόθεση νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Τροπολογία 127
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 8 – παράγραφος 1 – στοιχείο γ γ (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

γ-γ) τις πληροφορίες από ΜΧΠ και υπηρεσίες εφαρμογής του νόμου·

Τροπολογία 128
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 8 – παράγραφος 1 – στοιχείο γ δ (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

γ δ) τις πληροφορίες που λαμβάνονται στο πλαίσιο της αρχικής διαδικασίας δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη και της συνεχούς εποπτείας·

Τροπολογία 129
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 8 – παράγραφος 1 – στοιχείο γ ε (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

γ ε) την ίδια γνώση και επαγγελματική πείρα.

Τροπολογία 130
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 8 – παράγραφος 1 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

1α. Αναλόγως του επιπέδου κινδύνου που εντοπίζεται και της αρχής της αναλογικότητας, οι υπόχρεες οντότητες μπορούν με απόλυτη διακριτική τους ευχέρεια να εξετάζουν επιπλέον πηγές πληροφόρησης, όπως, μεταξύ άλλων:

α) τις πληροφορίες από οργανισμούς υπόχρεων οντοτήτων σχετικά με τις τυπολογίες και τους αναδυόμενους κινδύνους·

β) τις πληροφορίες από οργανώσεις της κοινωνίας των πολιτών, όπως δεικτών αντίληψης της διαφθοράς και άλλων εκθέσεων χωρών·

γ) τις πληροφορίες από διεθνείς οργανισμούς καθορισμού προτύπων όπως εκθέσεις αμοιβαίας αξιολόγησης ή άλλες εκθέσεις και αξιολογήσεις·

δ) πληροφορίες από πειστικές και

αξιόπιστες ανοικτές πηγές και από τα μέσα ενημέρωσης·

ε) πληροφορίες από φερέγγυους και αξιόπιστους εμπορικούς οργανισμούς, όπως εκθέσεις κινδύνου·

στ) πληροφορίες από στατιστικές υπηρεσίες και τον ακαδημαϊκό χώρο.

Τροπολογία 131
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 9 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. Οι υπόχρεες οντότητες ορίζουν ένα εκτελεστικό μέλος του **διοικητικού συμβουλίου τους ή, εάν δεν υπάρχει διοικητικό συμβούλιο, του ισοδύναμου διοικητικού οργάνου**, το οποίο είναι υπεύθυνο για την εφαρμογή των μέτρων για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τον παρόντα κανονισμό (στο εξής: διευθυντής για τον έλεγχο συμμόρφωσης). Σε περίπτωση που η οντότητα δεν διαθέτει **διοικητικό** όργανο, η λειτουργία θα πρέπει να εκτελείται από μέλος των ανώτερων διοικητικών στελεχών.

Τροπολογία 132
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 9 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

2. Ο διευθυντής για τον έλεγχο συμμόρφωσης **είναι υπεύθυνος για την εφαρμογή** των πολιτικών, των ελέγχων και των διαδικασιών της υπόχρεης οντότητας **καθώς και για τη λήψη πληροφοριών** σχετικά με σημαντικές ή ουσιώδεις

Τροπολογία

1. Οι υπόχρεες οντότητες ορίζουν ένα εκτελεστικό μέλος του **διαχειριστικού οργάνου τους με τη διαχειριστική του ιδιότητα**, το οποίο είναι υπεύθυνο για την εφαρμογή **και παρακολούθηση** των μέτρων για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τον παρόντα κανονισμό (στο εξής: διευθυντής για τον έλεγχο συμμόρφωσης). Σε περίπτωση που η οντότητα δεν διαθέτει **διαχειριστικό** όργανο, η λειτουργία θα πρέπει να εκτελείται από μέλος των ανώτερων διοικητικών στελεχών. **Η παρούσα παράγραφος δεν θίγει τις εθνικές διατάξεις περί κοινής αστικής ή ποινικής ευθύνης των διαχειριστικών οργάνων.**

Τροπολογία

2. Ο διευθυντής για τον έλεγχο συμμόρφωσης **διασφαλίζει την πλήρη υλοποίηση** των πολιτικών, των ελέγχων και των διαδικασιών της υπόχρεης οντότητας **και λαμβάνει πληροφορίες** σχετικά με σημαντικές ή ουσιώδεις

ανεπάρκειες των εν λόγω πολιτικών, ελέγχων και διαδικασιών. Ο διευθυντής για τον έλεγχο συμμόρφωσης υποβάλλει ανά τακτά χρονικά διαστήματα εκθέσεις επί των εν λόγω θεμάτων στο **διοικητικό συμβούλιο ή στο ισοδύναμο διοικητικό όργανο**. Όσον αφορά μητρικές επιχειρήσεις, το εν λόγω πρόσωπο είναι επίσης υπεύθυνο για την εποπτεία των πολιτικών, ελέγχων και διαδικασιών σε επίπεδο ομίλου.

Τροπολογία 133

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 9 – παράγραφος 3 – εισαγωγικό μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

3. Οι υπόχρεες οντότητες διαθέτουν υπεύθυνο για τον έλεγχο της συμμόρφωσης, ο οποίος ορίζεται από το **διοικητικό συμβούλιο ή το διοικητικό όργανο** και είναι επιφορτισμένος με την καθημερινή εφαρμογή των πολιτικών της υπόχρεης οντότητας για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και την καταπολέμηση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΚΕΧ/ΧΤ). Το εν λόγω πρόσωπο είναι επίσης υπεύθυνο για την υποβολή εκθέσεων σχετικά με ύποπτες συναλλαγές στη **μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών (ΜΧΠ)** σύμφωνα με το άρθρο 50 παράγραφος 6.

Τροπολογία 134

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 9 – παράγραφος 3 – εδάφιο 2

ανεπάρκειες των εν λόγω πολιτικών, ελέγχων και διαδικασιών. Ο διευθυντής για τον έλεγχο συμμόρφωσης υποβάλλει ανά τακτά χρονικά διαστήματα εκθέσεις επί των εν λόγω θεμάτων στο **διαχειριστικό όργανο**. Όσον αφορά μητρικές επιχειρήσεις, το εν λόγω πρόσωπο είναι επίσης υπεύθυνο για την εποπτεία των πολιτικών, ελέγχων και διαδικασιών σε επίπεδο ομίλου.

Τροπολογία

3. Οι υπόχρεες οντότητες διαθέτουν υπεύθυνο για τον έλεγχο της συμμόρφωσης, ο οποίος ορίζεται από το **διαχειριστικό όργανο με τη διαχειριστική του ιδιότητα** και είναι επιφορτισμένος με την καθημερινή εφαρμογή των πολιτικών της υπόχρεης οντότητας για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και την καταπολέμηση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΚΕΧ/ΧΤ) **συμπεριλαμβανομένου του ρόλου του ως σημείου επαφής για τις αρμόδιες αρχές**. Το εν λόγω πρόσωπο είναι επίσης υπεύθυνο για την υποβολή εκθέσεων σχετικά με ύποπτες συναλλαγές στη ΜΧΠ σύμφωνα με το άρθρο 50 παράγραφος 6. **Ο υπεύθυνος συμμόρφωσης είναι ανεξάρτητος όσον αφορά τη λειτουργία και τις αρμοδιότητές του.**

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Υπόχρη οντότητα που είναι μέρος ομίλου δύναται να ορίζει ως υπεύθυνο για τον έλεγχο της συμμόρφωσης άτομο το οποίο ασκεί την εν λόγω αρμοδιότητα σε άλλη οντότητα εντός του ομίλου.

Τροπολογία

Υπόχρη οντότητα που είναι μέρος ομίλου δύναται να ορίζει ως υπεύθυνο για τον έλεγχο της συμμόρφωσης άτομο το οποίο ασκεί την εν λόγω αρμοδιότητα σε άλλη οντότητα εντός του ομίλου, ***υπό την προϋπόθεση ότι η άλλη οντότητα είναι εγκατεστημένη στο ίδιο κράτος μέλος με την υπόχρη οντότητα.***

Τροπολογία 135

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 9 – παράγραφος 3 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

3α. Ο υπεύθυνος συμμόρφωσης δεν τιμωρείται με κανέναν τρόπο στο πλαίσιο της απασχόλησής του για την εκτέλεση των καθηκόντων του. Ο υπεύθυνος συμμόρφωσης δεν απολύεται πριν από το τέλος της θητείας τους εκτός εάν προκύψουν γεγονότα τα οποία καθιστούν παράλογο για την οικεία υπόχρη οντότητα να διατηρήσει το εν λόγω πρόσωπο στο δυναμικό της. Οι υπόχρη οντότητες κοινοποιούν στους επόπτες την απόλυση των υπευθύνων συμμόρφωσης και τον λόγο αυτής.

Τροπολογία 136

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 9 – παράγραφος 3 β (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

3β. Όταν η καταλληλότητα διαχειριστή συμμόρφωσης ή υπευθύνου συμμόρφωσης επαληθεύεται από αρχή που δεν είναι αρχή ΚΕΧ/ΧΤ, η εν λόγω αρχή ενημερώνει, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, την εποπτική αρχή του

κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η οικεία υπόχρεη οντότητα σχετικά με την παραλαβή της αίτησης για επαλήθευση καταλληλότητας και την ημερομηνία έως την οποία πρέπει να ληφθεί η απόφαση σχετικά με την καταλληλότητα. Η εποπτική αρχή, σε συνεργασία με άλλες αρμόδιες αρχές, κατά περίπτωση, παρέχει στην αρχή που δεν είναι αρχή ΚΕΧ/ΧΤ κάθε στοιχείο που απαιτείται στο πλαίσιο της εποπτικής της αρμοδιότητας, εντός κατάλληλης προθεσμίας, λαμβάνοντας υπόψη την ημερομηνία έως την οποία πρέπει να ληφθεί η απόφαση σχετικά με την καταλληλότητα.

Τα στοιχεία που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο συνίστανται σε αξιολόγηση του κατά πόσον οι γνώσεις, οι δεξιότητες και η πείρα του διοριζόμενου επαρκούν για την άσκηση των καθηκόντων του διαχειριστή συμμόρφωσης ή του υπευθύνου συμμόρφωσης για τα οποία διορίστηκε ο διορισθείς και η εν λόγω αξιολόγηση αποτελεί μέρος της απόφασης της αρχής για την επαλήθευση της καταλληλότητας.

Εάν ο επόπτης καταλήξει στο συμπέρασμα ότι ο διορισθείς δεν διαθέτει επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και πείρα για την εκτέλεση των καθηκόντων που ορίζονται στο πρώτο και δεύτερο εδάφιο όσον αφορά τα καθήκοντα του διαχειριστή συμμόρφωσης, ή στο τρίτο εδάφιο όσον αφορά τα καθήκοντα του υπευθύνου συμμόρφωσης, η αρχή που ελέγχει την καταλληλότητα δεν λαμβάνει απόφαση που θα επέτρεπε στον διορισθέντα να εκτελέσει τα εν λόγω καθήκοντα.

Η διαδικασία για τον προσδιορισμό της σχετικής εποπτικής αρχής, οι συγκεκριμένες προθεσμίες για την παροχή των στοιχείων που αναφέρονται στην παρούσα παράγραφο και άλλες

τεχνικές λεπτομέρειες σχετικά με τη συνεργασία των εποπτικών αρχών με τις αρχές που ελέγχουν την καταλληλότητα, συμπεριλαμβανομένης της ΕΚΤ που ενεργεί σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και άλλων αρχών βάσει αυτών, καθορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές που περιέχονται στο άρθρο 52 της οδηγίας (ΕΕ) 2023/... [να προστεθούν τα στοιχεία αναφοράς – πρόταση 6ης οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες — COM(2021)423 final].

Τροπολογία 137
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 9 – παράγραφος 4

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

4. Οι υπόχρεες οντότητες εξασφαλίζουν για τις λειτουργίες συμμόρφωσης επαρκείς πόρους, μεταξύ άλλων, προσωπικό και τεχνολογία, ανάλογα με το μέγεθος, τον χαρακτήρα και τους κινδύνους της υπόχρεης οντότητας για την εκτέλεση των λειτουργιών συμμόρφωσης, και διασφαλίζουν ότι οι αρμοδιότητες υποβολής προτάσεων σχετικά με τυχόν μέτρα που είναι απαραίτητα για τη διασφάλιση της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών πολιτικών, των ελέγχων και των διαδικασιών της υπόχρεης οντότητας να ανατίθενται στα αρμόδια για τις εν λόγω λειτουργίες πρόσωπα.

Τροπολογία

4. Οι υπόχρεες οντότητες εξασφαλίζουν για τις λειτουργίες συμμόρφωσης επαρκείς πόρους, μεταξύ άλλων, προσωπικό και τεχνολογία, ανάλογα με το μέγεθος, τον χαρακτήρα και τους κινδύνους της υπόχρεης οντότητας για την εκτέλεση των λειτουργιών συμμόρφωσης, και διασφαλίζουν ότι **η πρόσβαση σε όλες τις πληροφορίες, τα δεδομένα, τις εγγραφές και τα συστήματα που μπορεί να έχουν συνάφεια σε σύνδεση με την εκτέλεση των καθηκόντων τους και οι αρμοδιότητες υποβολής προτάσεων σχετικά με τυχόν μέτρα που είναι απαραίτητα για τη διασφάλιση της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών πολιτικών, των ελέγχων και των διαδικασιών της υπόχρεης οντότητας να ανατίθενται στα αρμόδια για τις εν λόγω λειτουργίες πρόσωπα.**

Τροπολογία 138
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 9 – παράγραφος 5

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

5. Ο διευθυντής για τον έλεγχο της συμμόρφωσης υποβάλλει μία φορά ετησίως, ή συχνότερα, ανάλογα με την περίπτωση, στο **διοικητικό** όργανο έκθεση σχετικά με την εφαρμογή των εσωτερικών πολιτικών, ελέγχων και διαδικασιών της υπόχρεης οντότητας και ενημερώνει το διοικητικό όργανο σχετικά με το αποτέλεσμα τυχόν επανεξετάσεων. Το **διοικητικό** όργανο λαμβάνει τα αναγκαία μέτρα για να επανορθώσει εγκαίρως τυχόν εντοπιζόμενες ανεπάρκειες.

Τροπολογία 139
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 9 – παράγραφος 6 – εισαγωγικό μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

6. Σε περίπτωση που δικαιολογείται λόγω του μεγέθους της υπόχρεης οντότητας, οι λειτουργίες που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 3 μπορούν να επιτελούνται από το ίδιο φυσικό πρόσωπο.

Τροπολογία 140
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 11 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

2. Οι υπάλληλοι στους οποίους έχουν ανατεθεί καθήκοντα που σχετίζονται με τη

Τροπολογία

5. Ο διευθυντής για τον έλεγχο της συμμόρφωσης υποβάλλει μία φορά ετησίως, ή συχνότερα, ανάλογα με την περίπτωση, στο **διαχειριστικό** όργανο έκθεση σχετικά με την εφαρμογή των εσωτερικών πολιτικών, ελέγχων και διαδικασιών της υπόχρεης οντότητας και ενημερώνει το διοικητικό όργανο σχετικά με το αποτέλεσμα τυχόν επανεξετάσεων. Το **διαχειριστικό** όργανο λαμβάνει τα αναγκαία μέτρα για να επανορθώσει εγκαίρως τυχόν εντοπιζόμενες ανεπάρκειες.

Τροπολογία

6. Σε περίπτωση που δικαιολογείται λόγω του μεγέθους της υπόχρεης οντότητας, οι λειτουργίες που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 3 μπορούν να επιτελούνται από το ίδιο φυσικό πρόσωπο. **Ο υπεύθυνος συμμόρφωσης ασκεί τα καθήκοντα που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 3 παράλληλα με άλλα καθήκοντα.**

Τροπολογία

2. Οι υπάλληλοι στους οποίους έχουν ανατεθεί καθήκοντα που σχετίζονται με τη

συμμόρφωση της υπόχρεης οντότητας με τον παρόντα κανονισμό ενημερώνουν τον υπεύθυνο για τον έλεγχο της συμμόρφωσης σχετικά με οποιαδήποτε ιδιωτικού χαρακτήρα ή επαγγελματική σχέση τους με τους πελάτες ή πιθανούς πελάτες της υπόχρεης οντότητας και δεν τους ανατίθενται καθήκοντα που σχετίζονται με τη συμμόρφωση της υπόχρεης οντότητας σε σχέση με τους εν λόγω πελάτες.

συμμόρφωση της υπόχρεης οντότητας με τον παρόντα κανονισμό ενημερώνουν τον υπεύθυνο για τον έλεγχο της συμμόρφωσης σχετικά με οποιαδήποτε ιδιωτικού χαρακτήρα ή επαγγελματική σχέση τους με τους πελάτες ή πιθανούς πελάτες της υπόχρεης οντότητας, **οι οποίοι έχουν δηλώσει την πρόθεσή τους να δεσμευθούν βάσει νόμου μέσω συμβάσεως στις δηλώσεις τους ή να συμπεριφέρονται κατά τον τρόπο που εύλογα τεκμαίρεται από το άλλο μέρος**, και δεν τους ανατίθενται καθήκοντα που σχετίζονται με τη συμμόρφωση της υπόχρεης οντότητας σε σχέση με τους εν λόγω πελάτες.

Τροπολογία 141
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 11 – παράγραφος 2 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

2α. Οι υπόχρεες οντότητες εφαρμόζουν επαρκείς διαδικασίες ώστε να διασφαλίζουν ότι η ευθύνη μιας επιχειρηματικής σχέσης μεταφέρεται μεταξύ υπαλλήλων σε κατάλληλα χρονικά διαστήματα. Εάν το μέγεθος της υπόχρεης οντότητας ή η ανάγκη για ειδικά προσόντα δεν επιτρέπει την εφαρμογή μιας τέτοιας διαδικασίας, ο υπεύθυνος συμμόρφωσης πραγματοποιεί σε κατάλληλα χρονικά διαστήματα ειδική εξέταση, βάσει κινδύνων, των επιχειρηματικών σχέσεων που επηρεάζονται.

Τροπολογία 142
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 11 – παράγραφος 3 – εισαγωγικό μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

3. Κάθε υπόχρεη οντότητα καθιερώνει κατάλληλες διαδικασίες που επιτρέπουν στους υπαλλήλους ή στα πρόσωπα με παρόμοιο καθεστώς να καταγγέλλουν παραβάσεις του παρόντος κανονισμού εσωτερικά, μέσω ειδικού, ανεξάρτητου και ανώνυμου διαύλου, ανάλογου προς τον χαρακτήρα και το μέγεθος της εκάστοτε υπόχρεης οντότητας.

Τροπολογία 143

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 11 – παράγραφος 3 – εδάφιο 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Κάθε υπόχρεη οντότητα λαμβάνει μέτρα προκειμένου να διασφαλίζει ότι οι υπάλληλοι, οι διευθυντές *ή* οι πράκτορες που καταγγέλλουν παραβάσεις δυνάμει του πρώτου εδαφίου προστατεύονται **από αντίποινα, διακρίσεις και κάθε άλλη μορφή άδικης αντιμετώπισης**.

Τροπολογία 144

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 12 α (νέο)

Τροπολογία

3. Κάθε υπόχρεη οντότητα καθιερώνει κατάλληλες διαδικασίες που επιτρέπουν στους υπαλλήλους ή στα πρόσωπα με παρόμοιο καθεστώς να καταγγέλλουν παραβάσεις του παρόντος κανονισμού εσωτερικά, μέσω ειδικού, ανεξάρτητου και ανώνυμου διαύλου, ανάλογου προς τον χαρακτήρα, **τη δραστηριότητα** και το μέγεθος της εκάστοτε υπόχρεης οντότητας.

Τροπολογία

Κάθε υπόχρεη οντότητα λαμβάνει μέτρα προκειμένου να διασφαλίζει ότι οι υπάλληλοι, οι διευθυντές, οι πράκτορες **και άλλα πρόσωπα που αναφέρονται στο άρθρο 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου^{5α}** που καταγγέλλουν παραβάσεις δυνάμει του πρώτου εδαφίου προστατεύονται **σύμφωνα με την εν λόγω οδηγία και άλλες εφαρμοστέες νομικές πράξεις**.

^{5α} Οδηγία (ΕΕ) 2016/97 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Ιανουαρίου 2016, σχετικά με τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων (αναδιατύπωση) (ΕΕ L 26 της 2.2.2016, σ. 19).

Άρθρο 12 α

Ελάχιστες απαιτήσεις για ατομικές επιχειρήσεις, μεμονωμένους φορείς εκμετάλλευσης ή πολύ μικρές επιχειρήσεις

1. Έως ... [2 έτη από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού], η AMLA καταρτίζει σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων και τα υποβάλλει στην Επιτροπή προς έγκριση σχετικά με τις ελάχιστες απαιτήσεις και τα πρότυπα για τη συμμόρφωση με το παρόν κεφάλαιο από υπόχρεες οντότητες που είναι ατομικές επιχειρήσεις, μεμονωμένοι φορείς εκμετάλλευσης ή πολύ μικρές επιχειρήσεις. Ειδικότερα, η AMLA αναπτύσσει απαιτήσεις και πρότυπα σε σχέση με την εκτέλεση των λειτουργιών συμμόρφωσης. Κατά την κατάρτιση των σχεδίων ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο, η AMLA λαμβάνει δεόντως υπόψη τα εγγενή επίπεδα κινδύνων των επιχειρηματικών μοντέλων των διαφόρων τύπων υπόχρεων οντοτήτων προκειμένου να εξασφαλίσει ότι οι απαιτήσεις και τα πρότυπα συμμόρφωσης είναι ανάλογα με τους εντοπιζόμενους κινδύνους.

2. Ανατίθεται στην Επιτροπή η εξουσία να συμπληρώνει τον παρόντα κανονισμό με τη θέσπιση των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου σύμφωνα με τα άρθρα 38 έως 41 του κανονισμού (ΕΕ) .../.... [να προστεθούν τα στοιχεία αναφοράς – πρόταση κανονισμού για τη σύσταση αρχής για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες — COM(2021)421 final].

Τροπολογία 145
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 13 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. **Η** μητρική επιχείρηση διασφαλίζει ότι οι απαιτήσεις σχετικά με τις εσωτερικές διαδικασίες, την εκτίμηση κινδύνου και το προσωπικό που αναφέρονται στο τμήμα 1 του παρόντος κεφαλαίου εφαρμόζονται σε όλα τα υποκαταστήματα και τις θυγατρικές του ομίλου στα κράτη μέλη **και, όσον αφορά ομίλους των οποίων η μητρική επιχείρηση είναι εγκατεστημένη στην Ένωση, σε τρίτες χώρες. Στις πολιτικές, τους ελέγχους και τις διαδικασίες σε επίπεδο ομίλου περιλαμβάνονται επίσης πολιτικές προστασίας δεδομένων και πολιτικές, έλεγχοι και διαδικασίες για την ανταλλαγή πληροφοριών εντός του ομίλου για τους σκοπούς της ΚΕΧ/ΧΤ.**

Τροπολογία

1. **Κάθε** μητρική επιχείρηση **εγκατεστημένη στην Ένωση εφαρμόζει πολιτικές, ελέγχους και διαδικασίες σε επίπεδο ομίλου για τη συμμόρφωση με τον παρόντα κανονισμό και** διασφαλίζει ότι οι απαιτήσεις σχετικά με τις εσωτερικές διαδικασίες, την εκτίμηση κινδύνου και το προσωπικό που αναφέρονται στο τμήμα 1 του παρόντος κεφαλαίου εφαρμόζονται σε όλα τα υποκαταστήματα και τις θυγατρικές του ομίλου στα κράτη μέλη **καθώς και σε τρίτες χώρες. Για τον σκοπό αυτό, μια μητρική επιχείρηση διενεργεί εκτίμηση κινδύνων για ολόκληρο τον όμιλο, λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους που εντοπίζονται από όλα τα υποκαταστήματα και τις θυγατρικές του ομίλου, και με βάση αυτή την εκτίμηση καταρτίζει και εφαρμόζει πολιτικές, ελέγχους και διαδικασίες σε ολόκληρο τον όμιλο. Στις πολιτικές, τους ελέγχους και τις διαδικασίες σε επίπεδο ομίλου περιλαμβάνονται επίσης πολιτικές προστασίας δεδομένων και πολιτικές, έλεγχοι και διαδικασίες για την ανταλλαγή πληροφοριών εντός του ομίλου για τους σκοπούς της ΚΕΧ/ΧΤ. Οι υπόχρεες οντότητες που αποτελούν μέρος ομίλου εφαρμόζουν τις πολιτικές, ελέγχους και διαδικασίες που ισχύουν σε επίπεδο ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαιτερότητές τους και τους κινδύνους στους οποίους είναι εκτεθειμένες.**

Τροπολογία 146
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 13 – παράγραφος 2 – εισαγωγικό μέρος

2. Στο πλαίσιο των πολιτικών, ελέγχων και διαδικασιών που αφορούν την ανταλλαγή πληροφοριών που αναφέρεται στην παράγραφο 1 οι υπόχρεες οντότητες εντός του ομίλου υποχρεούνται να ανταλλάσσουν πληροφορίες όταν η εν λόγω ανταλλαγή σχετίζεται με την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Η ανταλλαγή πληροφοριών εντός του ομίλου αφορά, πιο συγκεκριμένα, την ταυτότητα και τα χαρακτηριστικά του πελάτη, των πραγματικών δικαιούχων του ή του προσώπου για λογαριασμό του οποίου ενεργεί ο πελάτης, τον χαρακτήρα και τον σκοπό της επιχειρηματικής σχέσης και τις υπόνοιες ότι τα χρηματικά ποσά αποτελούν έσοδα από εγκληματική δραστηριότητα ή σχετίζονται με χρηματοδότηση της τρομοκρατίας οι οποίες αναφέρονται στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών (ΜΧΠ) δυνάμει του άρθρου 50, εκτός εάν υπάρχουν διαφορετικές εντολές από τη ΜΧΠ.

Τροπολογία 147
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 13 – παράγραφος 2 – εδάφιο 1

Οι όμιλοι εφαρμόζουν πολιτικές, ελέγχους και διαδικασίες σε επίπεδο ομίλου με σκοπό να διασφαλίζεται ότι οι πληροφορίες που ανταλλάσσονται δυνάμει

2. Στο πλαίσιο των πολιτικών, ελέγχων και διαδικασιών που αφορούν την ανταλλαγή πληροφοριών που αναφέρεται στην παράγραφο 1 οι υπόχρεες οντότητες εντός του ομίλου υποχρεούνται να ανταλλάσσουν πληροφορίες όταν η εν λόγω ανταλλαγή σχετίζεται με την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, **συμπεριλαμβανομένης της δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη και της διαχείρισης κινδύνων.** Η ανταλλαγή πληροφοριών εντός του ομίλου αφορά, πιο συγκεκριμένα, την ταυτότητα και τα χαρακτηριστικά του πελάτη, των πραγματικών δικαιούχων του ή του προσώπου για λογαριασμό του οποίου ενεργεί ο πελάτης, τον χαρακτήρα και τον σκοπό της επιχειρηματικής σχέσης και **των συναλλαγών, καθώς και, κατά περίπτωση, την ανάλυση μη τυπικών συναλλαγών και** τις υπόνοιες ότι τα χρηματικά ποσά αποτελούν έσοδα από εγκληματική δραστηριότητα ή σχετίζονται με χρηματοδότηση της τρομοκρατίας οι οποίες αναφέρονται στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών (ΜΧΠ) δυνάμει του άρθρου 50, εκτός εάν υπάρχουν διαφορετικές εντολές από τη ΜΧΠ.

Οι πολιτικές, διαδικασίες και έλεγχοι σε επίπεδο ομίλου απαιτούν από τις οντότητες εντός του ομίλου οι οποίες δεν είναι υπόχρεες οντότητες σύμφωνα με το

του πρώτου εδαφίου καλύπτονται από επαρκείς εγγυήσεις ως προς την εμπιστευτικότητα, την προστασία των δεδομένων και τη χρήση των πληροφοριών, μεταξύ άλλων, για να αποτρέπεται η κοινοποίησή τους.

άρθρο 3 του παρόντος κανονισμού να παράσχουν σχετικές πληροφορίες στις υπόχρεες οντότητες εντός του ίδιου ομίλου προκειμένου να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που ορίζονται στον παρόντα κανονισμό. Οι όμιλοι εφαρμόζουν πολιτικές, ελέγχους και διαδικασίες σε επίπεδο ομίλου με σκοπό να διασφαλίζεται ότι οι πληροφορίες που ανταλλάσσονται δυνάμει του πρώτου **και του δεύτερου** εδαφίου καλύπτονται από επαρκείς εγγυήσεις ως προς την εμπιστευτικότητα, την προστασία των δεδομένων και τη χρήση των πληροφοριών, μεταξύ άλλων, για να αποτρέπεται η κοινοποίησή τους.

Τροπολογία 148
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 13 – παράγραφος 2 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

2α. Οι οντότητες που συναπαρτίζουν έναν όμιλο θα δικαιούνται να αξιοποιούν τις αποκτηθείσες πληροφορίες ως επίκαιρες πληροφορίες για την ενδο-ομιλική επιχειρηματική σχέση, υπό τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) οι πληροφορίες ή τα έγγραφα παρέχονται από άλλη οντότητα του ίδιου ομίλου.

β) η παραλήπτρια οντότητα εντός του ίδιου ομίλου και η αποστέλλουσα οντότητα εντός του ίδιου ομίλου δεν έχουν επίγνωση ότι οι πληροφορίες δεν είναι πλέον επίκαιρες.

Τροπολογία 149
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 13 – παράγραφος 3

3. Έως [2 έτη από την έναρξη ισχύος του παρόντος κανονισμού], η AMLA αναπτύσσει σχέδια κανονιστικών τεχνικών προτύπων και τα υποβάλλει προς έγκριση στην Επιτροπή. Στα εν λόγω σχέδια κανονιστικών τεχνικών προτύπων ορίζονται οι ελάχιστες απαιτήσεις των πολιτικών σε επίπεδο ομίλου, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των ελάχιστων προτύπων για την ανταλλαγή πληροφοριών εντός του ομίλου, τον ρόλο και τις ευθύνες των μητρικών επιχειρήσεων που δεν είναι καθαυτές υπόχρεες οντότητες όσον αφορά τη διασφάλιση της συμμόρφωσης σε επίπεδο ομίλου με τις απαιτήσεις και τους όρους ΚΕΧ/ΧΤ βάσει των οποίων εφαρμόζονται οι διατάξεις του παρόντος άρθρου στις οντότητες που είναι μέρος δομών με κοινό σύστημα ελέγχου της ιδιοκτησίας, της διεύθυνσης ή της συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένων των δικτύων ή των συμπράξεων.

3. Έως [2 έτη από την έναρξη ισχύος του παρόντος κανονισμού], η AMLA, **ύστερα από διαβούλευση με την EAT**, αναπτύσσει σχέδια κανονιστικών τεχνικών προτύπων και τα υποβάλλει προς έγκριση στην Επιτροπή. Στα εν λόγω σχέδια κανονιστικών τεχνικών προτύπων ορίζονται οι ελάχιστες απαιτήσεις των πολιτικών σε επίπεδο ομίλου, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των ελάχιστων προτύπων για την ανταλλαγή πληροφοριών εντός του ομίλου, τον ρόλο και τις ευθύνες των μητρικών επιχειρήσεων που δεν είναι καθαυτές υπόχρεες οντότητες όσον αφορά τη διασφάλιση της συμμόρφωσης σε επίπεδο ομίλου με τις απαιτήσεις και τους όρους ΚΕΧ/ΧΤ βάσει των οποίων εφαρμόζονται οι διατάξεις του παρόντος άρθρου στις οντότητες που είναι μέρος δομών με κοινό σύστημα ελέγχου της ιδιοκτησίας, της διεύθυνσης ή της συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένων των δικτύων ή των συμπράξεων.

Τροπολογία 150 Πρόταση κανονισμού Άρθρο 14 – παράγραφος 1

1. Σε περίπτωση που υποκαταστήματα ή θυγατρικές υπόχρεων οντοτήτων που είναι εγκατεστημένες σε τρίτες χώρες στις οποίες οι ελάχιστες απαιτήσεις ΚΕΧ/ΧΤ είναι λιγότερο αυστηρές σε σχέση με εκείνες που ορίζονται στο παρόντα κανονισμό, η **οικεία υπόχρεη οντότητα** διασφαλίζει ότι τα εν λόγω υποκαταστήματα ή θυγατρικές συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που προβλέπονται στον παρόντα κανονισμό,

1. Σε περίπτωση που υποκαταστήματα ή θυγατρικές υπόχρεων οντοτήτων που είναι εγκατεστημένες σε τρίτες χώρες στις οποίες οι ελάχιστες απαιτήσεις ΚΕΧ/ΧΤ είναι λιγότερο αυστηρές σε σχέση με εκείνες που ορίζονται στον παρόντα κανονισμό, η **μητρική επιχείρηση** διασφαλίζει ότι τα εν λόγω υποκαταστήματα ή θυγατρικές συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που προβλέπονται στον παρόντα κανονισμό,

συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων σχετικά με την προστασία των δεδομένων ή ανάλογων απαιτήσεων.

συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων σχετικά με την προστασία των δεδομένων ή ανάλογων απαιτήσεων.

Τροπολογία 151
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 14 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

2. Σε περίπτωση που η νομοθεσία τρίτης χώρας δεν επιτρέπει τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις που ορίζονται στον παρόντα κανονισμό, **οι υπόχρεες οντότητες λαμβάνουν** επιπρόσθετα μέτρα για να **διασφαλίσουν** ότι τα υποκαταστήματα και οι θυγατρικές στην εν λόγω τρίτη χώρα χειρίζονται αποτελεσματικά τον κίνδυνο της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και **τα κεντρικά γραφεία ενημερώνουν** τους εποπτικούς φορείς του κράτους μέλους καταγωγής τους. Σε περίπτωση που οι εποπτικοί φορείς του κράτους μέλους καταγωγής θεωρούν ότι τα επιπρόσθετα μέτρα δεν είναι επαρκή, προβαίνουν σε πρόσθετες εποπτικές ενέργειες, μεταξύ άλλων, ζητούν από τον όμιλο να μην αναπτύσσει επιχειρηματικές σχέσεις, να τερματίσει τις υπάρχουσες επιχειρηματικές σχέσεις ή να μην προβαίνει σε συναλλαγές, ή να παύσει τις εργασίες της στην τρίτη χώρα.

Τροπολογία 152
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 14 – παράγραφος 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

3. Έως [2 έτη μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού],

Τροπολογία

2. Σε περίπτωση που η νομοθεσία τρίτης χώρας δεν επιτρέπει τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις που ορίζονται στον παρόντα κανονισμό, **η μητρική επιχείρηση λαμβάνει** επιπρόσθετα μέτρα για να **διασφαλίσει** ότι τα υποκαταστήματα και οι θυγατρικές στην εν λόγω τρίτη χώρα χειρίζονται αποτελεσματικά τον κίνδυνο της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και **ενημερώνει** τους εποπτικούς φορείς του κράτους μέλους καταγωγής **της σχετικά με τα εν λόγω επιπρόσθετα μέτρα**. Σε περίπτωση που οι εποπτικοί φορείς του κράτους μέλους καταγωγής θεωρούν ότι τα επιπρόσθετα μέτρα δεν είναι επαρκή, προβαίνουν σε πρόσθετες εποπτικές ενέργειες, μεταξύ άλλων, ζητούν από τον όμιλο να μην αναπτύσσει επιχειρηματικές σχέσεις, να τερματίσει τις υπάρχουσες επιχειρηματικές σχέσεις ή να μην προβαίνει σε συναλλαγές, ή να παύσει τις εργασίες της στην τρίτη χώρα.

Τροπολογία

3. Έως [2 έτη μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού],

η AMLA αναπτύσσει σχέδια κανονιστικών τεχνικών προτύπων και τα υποβάλλει προς έγκριση στην Επιτροπή. Στα εν λόγω κανονιστικά τεχνικά πρότυπα εξειδικεύεται το είδος των επιπρόσθετων μέτρων που αναφέρονται στην παράγραφο 2, μεταξύ άλλων, οι ελάχιστες ενέργειες στις οποίες πρέπει να προβαίνουν οι υπόχρεες οντότητες σε περίπτωση που η νομοθεσία τρίτης χώρας δεν επιτρέπει την εφαρμογή των μέτρων που απαιτούνται κατά το άρθρο 13 καθώς και οι πρόσθετες εποπτικές ενέργειες που απαιτούνται σε αυτές τις περιπτώσεις.

η AMLA αναπτύσσει σχέδια κανονιστικών τεχνικών προτύπων και τα υποβάλλει προς έγκριση στην Επιτροπή. Στα εν λόγω κανονιστικά τεχνικά πρότυπα εξειδικεύεται το είδος των επιπρόσθετων μέτρων που αναφέρονται στην παράγραφο 2, μεταξύ άλλων, οι ελάχιστες ενέργειες στις οποίες πρέπει να προβαίνουν οι υπόχρεες οντότητες σε περίπτωση που η νομοθεσία τρίτης χώρας δεν επιτρέπει την εφαρμογή των μέτρων που απαιτούνται κατά το άρθρο 13 καθώς και οι πρόσθετες εποπτικές ενέργειες που απαιτούνται σε αυτές τις περιπτώσεις. **Το σχέδιο κανονιστικών τεχνικών προτύπων περιλαμβάνει κατάλογο τρίτων χωρών στις οποίες οι απαιτήσεις ΚΕΧ/ΧΤ θεωρούνται ισοδύναμες με τις απαιτήσεις που ορίζονται στον παρόντα κανονισμό. Ο κατάλογος αυτός επικαιροποιείται τακτικά.**

Τροπολογία 153 Πρόταση κανονισμού Άρθρο 15 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

2. Επιπροσθέτως προς τις περιπτώσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1, τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί **και οι πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων** εφαρμόζουν τη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη όταν είτε ξεκινούν είτε εκτελούν περιστασιακή πράξη που συνιστά μεταφορά χρηματικών ποσών σύμφωνα με τον ορισμό του άρθρου 3 σημείο 9) του κανονισμού [να εισαχθεί παραπομπή – πρόταση αναδιατύπωσης του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847 – COM(2021) 422 final], **ή μεταφορά κρυπτοστοιχείων σύμφωνα με τον ορισμό του άρθρου 3 παράγραφος 10 του εν λόγω κανονισμού, η οποία υπερβαίνει τα 1 000 EUR** ή το ισόποσο σε

Τροπολογία

2. Επιπροσθέτως προς τις περιπτώσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1, τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί εφαρμόζουν τη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη όταν ξεκινούν ή εκτελούν περιστασιακή πράξη που συνιστά μεταφορά χρηματικών ποσών σύμφωνα με τον ορισμό του άρθρου 3 σημείο 9) του κανονισμού [να εισαχθεί παραπομπή – πρόταση αναδιατύπωσης του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847 – COM(2021) 422 final], **ανέρχεται σε 1 000 EUR ή περισσότερο** ή το ισόποσο σε εθνικό νόμισμα.

εθνικό νόμισμα.

Τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί που είναι οι υπόχρεες οντότητες εφαρμόζουν επίσης μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη όταν συμμετέχουν ή εκτελούν περιστασιακή συναλλαγή που αφορά κρυπτοστοιχεία η οποία ανέρχεται σε 1 000 EUR ή περισσότερο, ή το αντίστοιχο ποσό σε εθνικό νόμισμα, είτε η συναλλαγή πραγματοποιείται με μία και μόνη πράξη είτε μέσω συνδεδεμένων συναλλαγών.

Τροπολογία 154
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 15 – παράγραφος 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

3. Οι πάροχοι υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών εφαρμόζουν τη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη κατά την είσπραξη των κερδών, κατά την κατάθεση του στοιχήματος ή και στις δύο περιπτώσεις, όταν πραγματοποιούν συναλλαγές που ανέρχονται τουλάχιστον σε 2 000 EUR ή στο ισόποσο σε εθνικό νόμισμα, είτε η συναλλαγή πραγματοποιείται με μία και μόνη πράξη είτε με συνδεδεμένες πράξεις.

Τροπολογία 155
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 15 – παράγραφος 3 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

3. Οι πάροχοι υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών εφαρμόζουν τη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη κατά την είσπραξη των κερδών, κατά την κατάθεση του στοιχήματος ή και στις δύο περιπτώσεις, όταν πραγματοποιούν συναλλαγές που ανέρχονται τουλάχιστον σε 2 000 EUR ή στο ισόποσο σε εθνικό νόμισμα, **ή, σε περίπτωση επιγραμμικών υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών, συναλλαγές που ανέρχονται τουλάχιστον σε 1.000 EUR ή στο ισόποσο σε εθνικό νόμισμα**, είτε η συναλλαγή πραγματοποιείται με μία και μόνη πράξη είτε με συνδεδεμένες πράξεις.

Τροπολογία

3α. Κατά παρέκκλιση από την

παράγραφο 1, με βάση κατάλληλη αξιολόγηση κινδύνων που δείχνει ότι ο κίνδυνος είναι μικρός, ένας επόπτης μπορεί να επιτρέψει στις υπόχρεες οντότητες να μην εφαρμόσουν ορισμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη σε ό,τι αφορά ηλεκτρονικό χρήμα που μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνο με περιορισμένο τρόπο, αν πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις μετριασμού του κινδύνου:

α) το ανώτατο αποθηκευμένο ποσό δεν υπερβαίνει τα 150 EUR·

β) τα μέσα πληρωμών μπορούν να χρησιμοποιηθούν αποκλειστικά για την αγορά, είτε σε καταστήματα είτε μέσω διαδικτύου, αγαθών ή υπηρεσιών σε ένα μόνο κράτος μέλος, από τον εκδότη ή στο πλαίσιο δικτύου παρόχων υπηρεσιών στο πλαίσιο άμεσης εμπορικής συμφωνίας με επαγγελματία εκδότη·

Τα μέσα πληρωμών που αναφέρονται στο στοιχείο β) του πρώτου εδαφίου δεν συνδέονται με τραπεζικό λογαριασμό, δεν επιτρέπουν προσαυξήσεις του υπολοίπου και δεν είναι ανταλλάξιμα με μετρητά.

Τροπολογία 156
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 15 – παράγραφος 5 – στοιχείο β α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

β α) τα κριτήρια που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη για τον εντοπισμό περιστασιακών συναλλαγών, συμπεριλαμβανομένων των συναλλαγών που περιλαμβάνουν κρυπτοστοιχεία·

Τροπολογία 157
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 15 – παράγραφος 5 – στοιχείο β β (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

β β) τα κριτήρια που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη για τον εντοπισμό επιχειρηματικών σχέσεων·

Τροπολογία 158
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 16 – παράγραφος 1 – στοιχείο β α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

β α) προσδιορίζει και καταγράφει την ταυτότητα των ασκούντων καθήκοντα μετόχου εξ ονόματος άλλου προσώπου και των ασκούντων καθήκοντα διευθυντή εξ ονόματος άλλου προσώπου μιας εταιρικής ή άλλης νομικής οντότητας και προσδιορίζει το καθεστώς τους, κατά περίπτωση·

Τροπολογία 159
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 16 – παράγραφος 1 – στοιχείο γ α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

γ α) αξιολόγηση εάν ο πελάτης ή ο πραγματικός δικαιούχος υπόκεινται σε στοχευμένες οικονομικές κυρώσεις που σχετίζονται με την τρομοκρατία και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και τη χρηματοδότηση της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής και άλλες στοχευμένες οικονομικές κυρώσεις της Ένωσης που εφαρμόζονται·

Τροπολογία 160
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 16 – παράγραφος 2 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

2α. *Με επιφύλαξη οποιωνδήποτε άλλων μέτρων που απαιτούνται για τη συμμόρφωση με την υποχρέωση εφαρμογής οικονομικών κυρώσεων, για πιστωτικά ιδρύματα και χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς τα μέτρα που εκτίθενται στην παράγραφο 1 στοιχείο γα) περιλαμβάνουν τον τακτικό έλεγχο της ταυτότητας του πελάτη καθώς και του πραγματικού δικαιούχου βάσει των σχετικών καταλόγων κυρώσεων καθορισμένων προσώπων προκειμένου να επαληθεύσουν εάν ο πελάτης δεν είναι καθορισμένο άτομο, οντότητα ή όμιλος που υπόκειται σε στοχευμένες οικονομικές κυρώσεις.*

Τροπολογία 161
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 16 – παράγραφος 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

3. Έως [2 έτη μετά την ημερομηνία εφαρμογής του παρόντος κανονισμού], η AMLA εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με **τις μεταβλητές κινδύνου και τους παράγοντες κινδύνου που πρέπει να λαμβάνουν υπόψη οι υπόχρεες οντότητες όταν συνάπτουν επιχειρηματικές σχέσεις ή διενεργούν περιστασιακές συναλλαγές.**

3. Έως... [δύο έτη μετά την ημερομηνία εφαρμογής του παρόντος κανονισμού], η AMLA, **κατόπιν διαβούλευσης με την Ευρωπαϊκή και τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές (EEA)**, εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με:

Τροπολογία 162
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 16 – παράγραφος 3 – στοιχείο α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

α) τις μεταβλητές κινδύνου και τους παράγοντες κινδύνου που πρέπει να λαμβάνουν υπόψη οι υπόχρεες οντότητες

όταν συνάπτουν επιχειρηματικές σχέσεις ή διενεργούν περιστασιακές συναλλαγές.

Τροπολογία 163
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 16 – παράγραφος 3 – στοιχείο β (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

β) τα μέτρα που πρέπει να εφαρμόζονται από τις υπόχρεες οντότητες για την αξιολόγηση του εάν ο πελάτης ή ο πραγματικός δικαιούχος υπόκειται σε στοχευμένες οικονομικές κυρώσεις, συμπεριλαμβανομένου του τρόπου ταυτοποίησης οντοτήτων που ελέγχονται από άτομα που υπόκεινται σε στοχευμένες οικονομικές κυρώσεις.

Τροπολογία 164
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 17 – παράγραφος 1 – εισαγωγικό μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

1. Όταν η υπόχρεη οντότητα δεν μπορεί να συμμορφωθεί με τα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη που ορίζονται στο άρθρο 16 παράγραφος 1 δεν πραγματοποιεί συναλλαγή ούτε συνάπτει επιχειρηματική σχέση, περατώνει δε την επιχειρηματική σχέση και εξετάζει το ενδεχόμενο υποβολής αναφοράς για ύποπτη συναλλαγή στη ΜΧΠ σε σχέση με τον πελάτη σύμφωνα με το άρθρο 50.

1. Όταν η υπόχρεη οντότητα δεν μπορεί να συμμορφωθεί με τα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη που ορίζονται στο άρθρο 16 παράγραφος 1 δεν πραγματοποιεί συναλλαγή ούτε συνάπτει επιχειρηματική σχέση, περατώνει δε την επιχειρηματική σχέση και εξετάζει το ενδεχόμενο υποβολής αναφοράς για ύποπτη συναλλαγή στη ΜΧΠ σε σχέση με τον πελάτη σύμφωνα με το άρθρο 50. **Σε περίπτωση υπόνοιας νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, η υπόχρεη οντότητα υποβάλλει αναφορά ύποπτης συναλλαγής στη ΜΧΠ.**

Τροπολογία 165
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 17 – παράγραφος 1 – εδάφιο 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Το πρώτο εδάφιο δεν εφαρμόζεται σε συμβολαιογράφους, νομικούς και άλλους ελεύθερους επαγγελματίες νομικούς, νόμιμους ελεγκτές, εξωτερικούς λογιστές και φοροτεχνικούς, αποκλειστικά στον βαθμό που τα εν λόγω πρόσωπα **εξακριβώνουν τη νομική θέση για λογαριασμό του πελάτη τους ή εκτελούν τα καθήκοντά τους στο πλαίσιο της υπεράσπισης ή εκπροσώπησης του εν λόγω πελάτη σε δικαστική διαδικασία ή σχετικά με αυτή, συμπεριλαμβανομένης της παροχής συμβουλών με θέμα την κίνηση ή την αποφυγή κίνησης μιας τέτοιας διαδικασίας.**

Τροπολογία 166
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 17 – παράγραφος 1 – εδάφιο 1 – στοιχείο α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Η παράγραφος 1 δεν εφαρμόζεται σε συμβολαιογράφους, νομικούς και άλλους ελεύθερους επαγγελματίες νομικούς, νόμιμους ελεγκτές, εξωτερικούς λογιστές και φοροτεχνικούς, αποκλειστικά στον βαθμό που τα εν λόγω πρόσωπα:

α) εξακριβώνουν τη νομική θέση του πελάτη τους, εκτός εάν οι νομικές συμβουλές παρέχονται με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, ή όταν τα εν λόγω πρόσωπα γνωρίζουν ή έχουν βάσιμες υποψίες ότι ο πελάτης ζητεί νομικές συμβουλές για τους σκοπούς της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ή για τους σκοπούς της υποβολής αίτησης για δικαιώματα διαμονής ή ιθαγένεια μέσω επενδυτικών προγραμμάτων, και οι συμβουλές δεν ζητούνται σε σχέση με δικαστικές διαδικασίες· ή

Τροπολογία 167
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 17 – παράγραφος 1 – εδάφιο 1 – στοιχείο β (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

β) εκτελούν το καθήκον της υπεράσπισης ή εκπροσώπησης του εν λόγω πελάτη σε δικαστική διαδικασία ή σχετικά με αυτήν, συμπεριλαμβανομένης της παροχής συμβουλών για την κίνηση ή την αποφυγή τέτοιων διαδικασιών.

Τροπολογία 168
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 18 – τίτλος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Εξακρίβωση και έλεγχος της ταυτότητας του πελάτη

Εξακρίβωση και έλεγχος της ταυτότητας του πελάτη **και της ταυτότητας του τελικού δικαιούχου**

Τροπολογία 169
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 18 – παράγραφος 1 – στοιχείο α – σημείο iv

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

iv) τον συνήθη τόπο διαμονής ή, εάν δεν υπάρχει σταθερή διεύθυνση κατοικίας με καθεστώς νόμιμης διαμονής στην Ένωση, την ταχυδρομική διεύθυνση επικοινωνίας με το φυσικό πρόσωπο και, εφόσον είναι εφικτό, την επαγγελματική κατάσταση ή το καθεστώς απασχόλησης και τον αριθμό φορολογικού μητρώου·

iv) τον συνήθη τόπο διαμονής ή, εάν δεν υπάρχει σταθερή διεύθυνση κατοικίας με καθεστώς νόμιμης διαμονής στην Ένωση, την ταχυδρομική διεύθυνση επικοινωνίας με το φυσικό πρόσωπο και, εφόσον είναι **σχετικό για λόγους δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη και** εφικτό, την επαγγελματική κατάσταση ή το καθεστώς απασχόλησης και τον αριθμό φορολογικού μητρώου·

Τροπολογία 170
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 18 – παράγραφος 1 – στοιχείο β – σημείο iii

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

iii) τα ονόματα των νομικών εκπροσώπων καθώς και, εφόσον υπάρχουν, τον αριθμό μητρώου, τον αριθμό φορολογικού μητρώου και τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας. Οι υπόχρεες οντότητες **επαληθεύουν επίσης** κατά πόσον η νομική οντότητα έχει δραστηριότητες βάσει λογιστικών εγγράφων για το τελευταίο οικονομικό έτος ή άλλων σχετικών στοιχείων·

Τροπολογία

iii) τα ονόματα των νομικών εκπροσώπων καθώς και, εφόσον υπάρχουν, τον αριθμό μητρώου, τον αριθμό φορολογικού μητρώου και τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας. **Ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου**, οι υπόχρεες οντότητες **εξετάζουν επίσης την ανάγκη να επαληθεύσουν** κατά πόσον η νομική οντότητα έχει δραστηριότητες βάσει λογιστικών εγγράφων για το τελευταίο οικονομικό έτος ή άλλων σχετικών στοιχείων·

Τροπολογία 171
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 18 – παράγραφος 1 – στοιχείο β – σημείο iii α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

iii α) όταν μια νομική οντότητα είναι εγκατεστημένη σε περισσότερες από μία δικαιοδοσίες, ο αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας·

Τροπολογία 172
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 18 – παράγραφος 2 – εδάφιο 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Σε περίπτωση που, αφού έχουν εξαντληθεί όλα τα δυνατά μέσα εξακρίβωσης δυνάμει του πρώτου εδαφίου, δεν εξακριβωθεί κανένα φυσικό πρόσωπο ως πραγματικός δικαιούχος, ή σε περίπτωση που **δεν υπάρχει αμφιβολία** ότι το εξακριβωθέν πρόσωπα/-α είναι ο/οι πραγματικός/-οί δικαιούχος/-οι, οι υπόχρεες οντότητες

Σε περίπτωση που, αφού έχουν εξαντληθεί όλα τα δυνατά μέσα εξακρίβωσης δυνάμει του πρώτου εδαφίου, δεν εξακριβωθεί κανένα φυσικό πρόσωπο ως πραγματικός δικαιούχος, ή σε περίπτωση που **υπάρχουν αμφιβολίες** ότι το εξακριβωθέν πρόσωπα/-α είναι ο/οι πραγματικός/-οί δικαιούχος/-οι, οι υπόχρεες οντότητες **καταγράφουν το**

εξακριβώνουν την ταυτότητα του/των φυσικού προσώπου/-ων που κατέχει/-ουν τη/τις θέση/-εις ανώτερου/-ων διοικητικού/-ών στελέχους/-ων στην εταιρεία ή σε άλλη νομική οντότητα και επαληθεύουν την ταυτότητά του. Οι υπόχρεες οντότητες τηρούν αρχεία των ενεργειών στις οποίες προέβησαν καθώς και των δυσχερειών που αντιμετώπισαν κατά τη διαδικασία εξακρίβωσης της ταυτότητας και οι οποίες τις οδήγησαν να καταφύγουν στην εξακρίβωση της ταυτότητας ανώτερου διοικητού στελέχους.

γεγονός ότι δεν εξακριβώθηκε τελικός δικαιούχος και εξακριβώνουν την ταυτότητα του/των φυσικού προσώπου/-ων που κατέχει/-ουν τη/τις θέση/-εις ανώτερου/-ων διοικητικού/-ών στελέχους/-ων στην εταιρεία ή σε άλλη νομική οντότητα και επαληθεύουν την ταυτότητά του. Οι υπόχρεες οντότητες τηρούν αρχεία των ενεργειών στις οποίες προέβησαν καθώς και των δυσχερειών που αντιμετώπισαν κατά τη διαδικασία εξακρίβωσης της ταυτότητας και οι οποίες τις οδήγησαν να καταφύγουν στην εξακρίβωση της ταυτότητας ανώτερου διοικητού στελέχους.

Τροπολογία 173

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 18 – παράγραφος 4 – εισαγωγικό μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

4. Οι υπόχρεες οντότητες λαμβάνουν τις πληροφορίες, τα έγγραφα και τα δεδομένα που είναι απαραίτητα για την εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη **και του πραγματικού δικαιούχου** με έναν από τους ακόλουθους τρόπους:

Τροπολογία

4. Οι υπόχρεες οντότητες λαμβάνουν τις πληροφορίες, τα έγγραφα και τα δεδομένα που είναι απαραίτητα για την εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη με έναν από τους ακόλουθους τρόπους:

Τροπολογία 174

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 18 – παράγραφος 4 – στοιχείο α

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

α) την υποβολή του εγγράφου ταυτότητας, του διαβατηρίου ή ανάλογου εγγράφου και τη λήψη των πληροφοριών από αξιόπιστες και ανεξάρτητες πηγές, είτε μέσω άμεσης πρόσβασης είτε από τον πελάτη·

Τροπολογία

α) την υποβολή του εγγράφου ταυτότητας, του διαβατηρίου ή ανάλογου εγγράφου και, **όπου αρμόζει**, τη λήψη των πληροφοριών από αξιόπιστες και ανεξάρτητες πηγές, είτε μέσω άμεσης πρόσβασης είτε από τον πελάτη, **με αξιόπιστα και φερέγγυα μέσα, είτε φυσικά είτε ηλεκτρονικά, όπου η έκταση της αναζήτησης για την επαλήθευση είναι**

Τροπολογία 175
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 18 – παράγραφος 4 – στοιχείο β

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

β) τη χρήση ηλεκτρονικών μέσων εξακρίβωσης της ταυτότητας και των συναφών υπηρεσιών εμπιστοσύνης, όπως ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) 910/2014.

Τροπολογία

β) τη χρήση ηλεκτρονικών μέσων εξακρίβωσης της ταυτότητας και των συναφών υπηρεσιών εμπιστοσύνης, όπως ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) 910/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, **με αξιόπιστη μορφή μέσω ασφαλών διαδικασιών επαλήθευσης της ταυτότητας, όπου αρμόζει, ή άλλων ασφαλών διαδικασιών οι οποίες έχουν ρυθμιστεί, αναγνωριστεί, εγκριθεί ή γίνει αποδεκτές από αρμόδιες αρχές, εφόσον το επίπεδο ασφαλείας είναι τουλάχιστον «υψηλό» ή ισοδύναμο·**

Τροπολογία 176
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 18 – παράγραφος 4 – στοιχείο β α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

β α) όπου αρμόζει, την υποβολή αποδεικτικού εγγραφής στο κεντρικό μητρώο που αναφέρεται στο άρθρο 10 της οδηγίας [να προστεθούν τα στοιχεία αναφοράς — πρόταση για την 6η οδηγία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες — COM(2021) 423 final] για πελάτες που είναι νομικές οντότητες που έχουν συσταθεί εκτός της Ένωσης, σύμφωνα με το άρθρο 48 του παρόντος κανονισμού.

Όταν ο πελάτης είναι νομική οντότητα ή καταπιστευματοδόχος ή ισοδύναμο πρόσωπο που ενεργεί για λογαριασμό του

νομικού μορφώματος, οι υπόχρεες οντότητες λαμβάνουν κατάλληλα μέτρα για την επαλήθευση της ταυτότητας του πραγματικού δικαιούχου ή των πραγματικών δικαιούχων νομικής οντότητας ή νομικού μορφώματος, μεταξύ άλλων, όπου είναι δυνατόν, βάσει εγγράφων ταυτότητας ή μέσω ηλεκτρονικής ταυτοποίησης, προκειμένου να γνωρίζουν ποιος είναι ο πραγματικός δικαιούχος και να κατανοούν τη δομή ιδιοκτησίας και ελέγχου της νομικής οντότητας ή του νομικού μορφώματος.

Τροπολογία 177
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 18 – παράγραφος 4 – εδάφιο 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Για τους σκοπούς της επαλήθευσης των πληροφοριών σχετικά με τον/τους πραγματικό/-ούς δικαιούχο/-ους, οι υπόχρεες οντότητες ανατρέχουν επίσης στα κεντρικά μητρώα που αναφέρονται στο άρθρο 10 της οδηγίας [να εισαχθεί παραπομπή – πρόταση 6ης οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες – COM(2021) 423 final] **καθώς και σε** συμπληρωματικές πληροφορίες. Οι υπόχρεες οντότητες καθορίζουν την έκταση των συμπληρωματικών πληροφοριών που πρέπει να εξεταστούν, λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους που ενέχει η συναλλαγή ή επιχειρηματική σχέση και ο πραγματικός δικαιούχος.

Τροπολογία

Για τους σκοπούς της επαλήθευσης των πληροφοριών σχετικά με τον/τους πραγματικό/-ούς δικαιούχο/-ους, οι υπόχρεες οντότητες ανατρέχουν επίσης στα κεντρικά μητρώα που αναφέρονται στο άρθρο 10 της οδηγίας [να εισαχθεί παραπομπή – πρόταση 6ης οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες – COM(2021) 423 final] **ανεξάρτητα από το κράτος μέλος του κεντρικού μητρώου στο οποίο τηρούνται οι πληροφορίες σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο. Όπου αρμόζει, και ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου, οι υπόχρεες οντότητες αναζητούν επίσης** συμπληρωματικές πληροφορίες **από τον πελάτη ή από αξιόπιστες και ανεξάρτητες πηγές, ιδίως όταν τα στοιχεία στα κεντρικά μητρώα δεν συμπίπτουν με τις πληροφορίες που έχουν δύναμη του άρθρου 18, όταν αμφισβητούν την ορθότητα των στοιχείων ή όταν υπάρχει ενισχυμένος κίνδυνος για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή για**

χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Οι υπόχρεες οντότητες καθορίζουν την έκταση των συμπληρωματικών πληροφοριών που πρέπει να εξεταστούν, ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου, λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους που ενέχει η συναλλαγή ή επιχειρηματική σχέση και ο πραγματικός δικαιούχος ή την ασυνήθιστη ή πολύπλοκη φύση των δομών ιδιοκτησίας δεδομένου του χαρακτήρα της επιχειρηματικής δραστηριότητας της επιχείρησης,

Οι υπόχρεες οντότητες αναφέρουν στην οντότητα που είναι υπεύθυνη για τα κεντρικά μητρώα τυχόν ασυμφωνίες που διαπιστώνουν μεταξύ των διαθέσιμων στα μητρώα πληροφοριών σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο και των πληροφοριών σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο που έχουν στη διάθεσή τους σύμφωνα με το παρόν άρθρο. Η εθνική νομοθεσία σχετικά με το τραπεζικό απόρρητο και την εμπιστευτικότητα δεν εμποδίζει τη συμμόρφωση με την υποχρέωση που εκτίθεται στο παρόν εδάφιο.

Τροπολογία 178 Πρόταση κανονισμού Άρθρο 19 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. Η επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη και του πραγματικού δικαιούχου διενεργείται πριν από τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης ή την πραγματοποίηση περιστασιακής συναλλαγής. Η εν λόγω υποχρέωση δεν εφαρμόζεται σε περιπτώσεις χαμηλότερου κινδύνου βάσει του τμήματος 3 του παρόντος κεφαλαίου, υπό τον όρο ότι ο χαμηλότερος κίνδυνος δικαιολογεί την αναβολή της εν λόγω επαλήθευσης.

Τροπολογία

1. Η επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη και του πραγματικού δικαιούχου διενεργείται πριν από τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης ή την πραγματοποίηση περιστασιακής συναλλαγής. Η εν λόγω υποχρέωση δεν εφαρμόζεται σε περιπτώσεις χαμηλότερου κινδύνου βάσει του τμήματος 3 του παρόντος κεφαλαίου, υπό τον όρο ότι ο χαμηλότερος κίνδυνος δικαιολογεί την αναβολή της εν λόγω επαλήθευσης.

Κατά παρέκκλιση από το πρώτο εδάφιο, οι υπόχρεες οντότητες, εκτός των πιστωτικών και χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων που συμμετέχουν σε συναλλαγές επί ακινήτων, επαληθεύουν την ταυτότητα του πελάτη, είτε πρόκειται για τον αγοραστή ή τον πωλητή είτε και για τα δύο, τη στιγμή που υπάρχει επίσημη προσφορά.

Τροπολογία 179
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 21 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. Οι υπόχρεες οντότητες παρακολουθούν συνεχώς την επιχειρηματική σχέση, συμπεριλαμβανομένων των συναλλαγών που πραγματοποιεί ο πελάτης καθ' όλη τη διάρκεια της εν λόγω σχέσης, προκειμένου να επαληθεύουν ότι οι εν λόγω συναλλαγές συνάδουν με τις γνώσεις που έχει η υπόχρεη οντότητα για την επιχειρηματική δραστηριότητα και το προφίλ κινδύνου του πελάτη και, εφόσον απαιτείται, με τις πληροφορίες σχετικά με την προέλευση των χρηματικών ποσών, και προκειμένου να εντοπίζει εκείνες τις συναλλαγές που υπόκεινται σε πιο ενδελεχή ανάλυση δυνάμει του άρθρου 50.

Τροπολογία 180
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 21 – παράγραφος 2 – εδάφιο 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Η συχνότητα της επικαιροποίησης των πληροφοριών του πελάτη δυνάμει του πρώτου εδαφίου εξαρτάται από τον κίνδυνο που ενέχει η επιχειρηματική

Τροπολογία

1. Οι υπόχρεες οντότητες παρακολουθούν συνεχώς την επιχειρηματική σχέση, συμπεριλαμβανομένων των συναλλαγών που πραγματοποιεί ο πελάτης καθ' όλη τη διάρκεια της εν λόγω σχέσης, προκειμένου να επαληθεύουν ότι οι εν λόγω συναλλαγές συνάδουν με τις γνώσεις που έχει η υπόχρεη οντότητα για την επιχειρηματική δραστηριότητα και το προφίλ κινδύνου του πελάτη και, εφόσον απαιτείται, με τις πληροφορίες σχετικά με την προέλευση **και τον προορισμό** των χρηματικών ποσών, και προκειμένου να εντοπίζει εκείνες τις συναλλαγές που υπόκεινται σε πιο ενδελεχή ανάλυση δυνάμει του άρθρου 50.

Τροπολογία

Η συχνότητα της επικαιροποίησης των πληροφοριών του πελάτη δυνάμει του πρώτου εδαφίου εξαρτάται από τον κίνδυνο που ενέχει η επιχειρηματική

σχέση. Σε κάθε περίπτωση, η συχνότητα της επικαιροποίησης των πληροφοριών του πελάτη δεν υπερβαίνει τα πέντε έτη.

σχέση. Η συχνότητα της επικαιροποίησης των πληροφοριών του πελάτη **καθορίζεται ανάλογα με τον κίνδυνο, ιδίως λαμβάνοντας υπόψη αλλαγές στις σχετικές συνθήκες και σε κάθε περίπτωση** δεν υπερβαίνει τα πέντε έτη. Σε περίπτωση επιχειρηματικών σχέσεων υψηλού κινδύνου, οι πληροφορίες των πελατών επικαιροποιούνται τουλάχιστον ανά διετία.

Τροπολογία 181
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 21 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Άρθρο 21α

Χρονικός συντονισμός της αξιολόγησης του εάν ο πελάτης και ο πραγματικός δικαιούχος υπόκεινται σε στοχευμένες οικονομικές κυρώσεις

1. Οι υπόχρεες οντότητες αξιολογούν εάν ο πελάτης ή ο πραγματικός δικαιούχος υπόκεινται σε στοχευμένες οικονομικές κυρώσεις κατά την εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη και του πραγματικού δικαιούχου σύμφωνα με το άρθρο 19.

2. Εκτός από τις απαιτήσεις που ορίζονται στην παράγραφο 1, και με την επιφύλαξη οποιωνδήποτε άλλων μέτρων που απαιτούνται για τη συμμόρφωση με την υποχρέωση επιβολής στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων, τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί ελέγχουν σε τακτική βάση την ταυτότητα των υφιστάμενων πελατών ή των πραγματικών δικαιούχων τους έναντι των σχετικών ενωσιακών καταλόγων κυρώσεων των κατονομαζόμενων προσώπων, και κάθε φορά που θεσπίζονται στοχευμένες οικονομικές

κυρώσεις από την Ένωση.

3. Εκτός από τις απαιτήσεις που ορίζονται στην παράγραφο 1 και με επιφύλαξη οποιωνδήποτε άλλων μέτρων που προβλέπονται από το δίκαιο της Ένωσης σχετικά με στοχευμένες οικονομικές κυρώσεις, οι υπόχρεες οντότητες πλην πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών αξιολογούν τακτικά εάν οποιοσδήποτε υφιστάμενος πελάτης ή πραγματικός δικαιούχος υπόκειται σε στοχευμένες οικονομικές κυρώσεις.

4. Όταν μια υπόχρεη οντότητα εξακριβώσει, στο πλαίσιο της δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, ότι ένας πελάτης ή πραγματικός δικαιούχος υπόκειται σε στοχευμένες οικονομικές κυρώσεις, ενημερώνει αμέσως την αρμόδια αρχή αναλόγως.

5. Έως ... [δύο έτη μετά τη θέση σε ισχύ του παρόντος κανονισμού], η AMLA εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τα μέτρα που πρέπει να εφαρμόζονται από τις υπόχρεες οντότητες για την αξιολόγηση του εάν ο πελάτης ή ο πραγματικός δικαιούχος υπόκειται σε στοχευμένες οικονομικές κυρώσεις. Οι εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές περιλαμβάνουν τα ακόλουθα στοιχεία:

α) διαδικασίες βάσει κινδύνου που πρέπει να εφαρμόζονται από τις υπόχρεες οντότητες για την αξιολόγηση του εάν ο πελάτης ή ο πραγματικός δικαιούχος υπόκειται σε στοχευμένες οικονομικές κυρώσεις·

β) την έκταση, τον χρόνο και τις διαδικασίες για τα μέτρα ελέγχου που πρέπει να εφαρμόζονται από τα πιστωτικά ιδρύματα και χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς και τους παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων όσον αφορά υφιστάμενους πελάτες ή κατά τη σύναψη

νέας επιχειρηματικής σχέσης·

γ) τους όρους που πρέπει να πληρούνται για την εξακρίβωση της ταυτότητας των οντοτήτων που ελέγχονται από πρόσωπα τα οποία υπόκεινται σε στοχευμένες οικονομικές κυρώσεις· δ) τα μέτρα κοινοποίησης στις αρμόδιες αρχές σε περίπτωση όπου μια υπόχρεη οντότητα εντοπίζει έναν πελάτη ή πραγματικό δικαιούχο που υπόκειται σε στοχευμένες οικονομικές κυρώσεις.

Τροπολογία 182
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 22 – εδάφιο 1 – στοιχείο β α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

β α) το είδος των εξαιρέσεων που ενδέχεται να ισχύουν για ορισμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη όσον αφορά το ηλεκτρονικό χρήμα, βάσει κατάλληλης εκτίμησης κινδύνου που καταδεικνύει χαμηλό κίνδυνο·

Τροπολογία 183
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 22 – παράγραφος 1 – στοιχείο γ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

γ) τις αξιόπιστες και ανεξάρτητες πηγές πληροφοριών που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την επαλήθευση των στοιχείων ταυτότητας των φυσικών ή νομικών προσώπων για τους σκοπούς του άρθρου 18 παράγραφος 4·

*γ) τις αξιόπιστες και ανεξάρτητες πηγές πληροφοριών που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την επαλήθευση των στοιχείων ταυτότητας των φυσικών ή νομικών προσώπων για τους σκοπούς του άρθρου 18 παράγραφος 4 **μαζί με τις ελάχιστες απαιτήσεις στις οποίες πρέπει να υπάρξει συμμόρφωση και τα απαραίτητα μέτρα που πρέπει να παίρνουν οι υπόχρεες οντότητες όταν διαπιστώνονται ασυμφωνίες·***

Τροπολογία 184
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 22 – παράγραφος 2 – στοιχείο γ α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

γ α) τον υπολειπόμενο κίνδυνο, αφού ληφθεί υπόψη κατάλληλη εκτίμηση κινδύνων και τα μέτρα μετριασμού του κινδύνου που εφαρμόζονται από τις υπόχρεες οντότητες συμπεριλαμβανομένων των εξελίξεων στον τομέα της καινοτομίας και της τεχνολογικής ανάπτυξης για τον εντοπισμό και την πρόληψη ύποπτων συναλλαγών.

Τροπολογία 185
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 22 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Άρθρο 22α

Ειδικές διατάξεις σχετικά με τα επιγραμμικά τυχερά παιχνίδια

- 1. Οι υπηρεσίες τυχερών παιχνιδιών που παρέχονται εξ αποστάσεως, με ηλεκτρονικά μέσα ή με οποιαδήποτε άλλη τεχνολογία για τη διευκόλυνση της επικοινωνίας, υπόκεινται στο παρόν άρθρο.*
- 2. Οι πάροχοι υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών εξασφαλίζουν ότι οι μεταφορές από τους παίκτες στους λογαριασμούς τυχερών παιχνιδιών πραγματοποιούνται μόνο από λογαριασμό που τηρείται σε πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικό οργανισμό που αναφέρεται στο άρθρο 3 παράγραφοι 1 και 2.*
- 3. Ένας πάροχος υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών επιστρέφει χρηματικά ποσά σε*

παίκτη μόνο μέσω της εκτέλεσης συναλλαγής πληρωμής κατά την έννοια του άρθρου 4 σημείο 5), της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 σε λογαριασμό πληρωμής που έχει δημιουργηθεί στο όνομα του εν λόγω παίκτη με πάροχο υπηρεσίας πληρωμής που αναφέρεται στο άρθρο 1 σημείο 1) στοιχεία α) και δ), της εν λόγω οδηγίας.

4. Εκτός από τις περιπτώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 15 παράγραφος 3, οι πάροχοι υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών που αναφέρονται στην παράγραφο 1 ασκούν τη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη στο πλαίσιο επιχειρηματικής σχέσης κατά το άνοιγμα λογαριασμού τυχερών παιχνιδιών.

Τροπολογία 186
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 23 – παράγραφος 2 – εδάφιο 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Οι εν λόγω κατ' εξουσιοδότηση πράξεις εκδίδονται εντός ενός μηνός αφότου η Επιτροπή βεβαιωθεί ότι πληρούνται τα κριτήρια α), β) ή γ).

Τροπολογία

Οι εν λόγω κατ' εξουσιοδότηση πράξεις εκδίδονται εντός ενός μηνός **από τη δημοσίευση δημόσιας δήλωσης ή εγγράφου συμμόρφωσης σχετικά με την τρίτη χώρα από διεθνείς οργανισμούς και φορείς καθορισμού προτύπων**, αφότου η Επιτροπή βεβαιωθεί ότι πληρούνται τα κριτήρια α), β) ή γ).

Τροπολογία 187
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 23 – παράγραφος 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

3. Για τους σκοπούς της παραγράφου 2, η Επιτροπή λαμβάνει υπόψη τις εκκλήσεις για την εφαρμογή ενισχυμένων μέτρων δέουσας επιμέλειας και επιπρόσθετων

Τροπολογία

3. Για τους σκοπούς της παραγράφου 2, η Επιτροπή λαμβάνει υπόψη τις εκκλήσεις για την εφαρμογή ενισχυμένων μέτρων δέουσας επιμέλειας και επιπρόσθετων

μέτρων μετριασμού («αντιμέτρων») διεθνών οργανισμών και φορέων καθορισμού προτύπων με αρμοδιότητες στον τομέα της πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και τις σχετικές εκτιμήσεις, αξιολογήσεις, εκθέσεις ή δημόσιες δηλώσεις των εν λόγω οργανισμών και φορέων.

μέτρων μετριασμού («αντιμέτρων») διεθνών οργανισμών και φορέων καθορισμού προτύπων με αρμοδιότητες στον τομέα της πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και τις σχετικές εκτιμήσεις, αξιολογήσεις, εκθέσεις ή δημόσιες δηλώσεις των εν λόγω οργανισμών και φορέων. **Προκειμένου να διαπιστωθεί κατά πόσον μια τρίτη χώρα παρουσιάζει σημαντικές στρατηγικές ανεπάρκειες στο εθνικό της σύστημα ΚΕΧ/ΧΤ, η Επιτροπή εξετάζει επίσης, κατά περίπτωση, τυχόν σχετικές αξιολογήσεις της AMLA ή άλλων θεσμικών και λοιπών οργάνων και οργανισμών της Ένωσης, αρμόδιων αρχών, οργανώσεων της κοινωνίας των πολιτών και της ακαδημαϊκής κοινότητας. Η Επιτροπή καθιστά διαθέσιμες στο κοινό τις αξιολογήσεις της σχετικά με τις τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου.**

Τροπολογία 188
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 23 – παράγραφος 6

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

6. Η Επιτροπή επανεξετάζει τις κατ' εξουσιοδότηση πράξεις που αναφέρονται στην παράγραφο 2 ανά τακτικά χρονικά διαστήματα για να διασφαλίζει ότι στα ειδικά αντίμετρα που προσδιορίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 5 λαμβάνονται υπόψη οι αλλαγές στο πλαίσιο ΚΕΧ/ΧΤ της τρίτης χώρας καθώς και ότι είναι αναλογικά και επαρκή για τους κινδύνους.

Τροπολογία

6. Η Επιτροπή επανεξετάζει τις κατ' εξουσιοδότηση πράξεις που αναφέρονται στην παράγραφο 2 ανά τακτά χρονικά διαστήματα, **εντός ενός μηνός από οποιαδήποτε σχετική αλλαγή στην αξιολόγηση από διεθνείς οργανισμούς και φορείς καθορισμού προτύπων, και τουλάχιστον κάθε δύο χρόνια** για να διασφαλίζει ότι στα ειδικά αντίμετρα που προσδιορίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 5 λαμβάνονται υπόψη οι αλλαγές στο πλαίσιο ΚΕΧ/ΧΤ της τρίτης χώρας καθώς και ότι είναι αναλογικά και επαρκή για τους κινδύνους.

Τροπολογία 189
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 24 – παράγραφος 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

3. Η Επιτροπή κατά την έκδοση των κατ' εξουσιοδότηση πράξεων που αναφέρονται στην παράγραφο 2 λαμβάνει υπόψη τις πληροφορίες σχετικά με τις δικαιοδοσίες που υπόκεινται σε αυξημένη παρακολούθηση από διεθνείς οργανισμούς και φορείς καθορισμού προτύπων με αρμοδιότητες στον τομέα της πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της καταπολέμησης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και τις σχετικές εκτιμήσεις, αξιολογήσεις, εκθέσεις ή δημόσιες δηλώσεις των εν λόγω οργανισμών και φορέων.

Τροπολογία

3. Η Επιτροπή κατά την έκδοση των κατ' εξουσιοδότηση πράξεων που αναφέρονται στην παράγραφο 2 λαμβάνει υπόψη τις πληροφορίες σχετικά με τις δικαιοδοσίες που υπόκεινται σε αυξημένη παρακολούθηση από διεθνείς οργανισμούς και φορείς καθορισμού προτύπων με αρμοδιότητες στον τομέα της πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της καταπολέμησης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και τις σχετικές εκτιμήσεις, αξιολογήσεις, εκθέσεις ή δημόσιες δηλώσεις των εν λόγω οργανισμών και φορέων. ***Η Επιτροπή εξετάζει επίσης, κατά περίπτωση, τυχόν σχετικές αξιολογήσεις της AMLA ή άλλων θεσμικών και λοιπών οργάνων και οργανισμών της Ένωσης, αρμόδιων αρχών, οργανώσεων της κοινωνίας των πολιτών και της ακαδημαϊκής κοινότητας. Η Επιτροπή καθιστά διαθέσιμες στο κοινό τις αξιολογήσεις της σχετικά με τις τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου.***

Τροπολογία 190
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 24 – παράγραφος 5

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

5. Η Επιτροπή επανεξετάζει τις κατ' εξουσιοδότηση πράξεις που αναφέρονται στην παράγραφο 2 ανά τακτικά χρονικά διαστήματα για να διασφαλίζει ότι στα ειδικά μέτρα

Τροπολογία

5. Η Επιτροπή επανεξετάζει τις κατ' εξουσιοδότηση πράξεις που αναφέρονται στην παράγραφο 2 ανά τακτά χρονικά διαστήματα, ***εντός ενός μηνός από οποιαδήποτε σχετική αλλαγή στην***

αυξημένης δέουσας επιμέλειας που προσδιορίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 4 λαμβάνονται υπόψη οι αλλαγές στο πλαίσιο ΚΕΧ/ΧΤ της τρίτης χώρας καθώς και ότι είναι αναλογικά και επαρκή για τους κινδύνους.

αξιολόγηση από διεθνείς οργανισμούς και φορείς καθορισμού προτύπων, και τουλάχιστον κάθε δύο χρόνια για να διασφαλίζει ότι στα ειδικά μέτρα αυξημένης δέουσας επιμέλειας που προσδιορίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 4 λαμβάνονται υπόψη οι αλλαγές στο πλαίσιο ΚΕΧ/ΧΤ της τρίτης χώρας καθώς και ότι είναι αναλογικά και επαρκή για τους κινδύνους.

Τροπολογία 191 **Πρόταση κανονισμού** **Άρθρο 25 – τίτλος**

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Προσδιορισμός τρίτων χωρών που αποτελούν απειλή για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης

Τροπολογία

Προσδιορισμός τρίτων χωρών που αποτελούν **συγκεκριμένη και σοβαρή** απειλή για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης

Τροπολογία 192 **Πρόταση κανονισμού** **Άρθρο 25 – παράγραφος 1**

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. **Η Επιτροπή έχει την εξουσία να εκδίδει κατ' εξουσιοδότηση πράξεις σύμφωνα με το άρθρο 60 στις οποίες προσδιορίζονται οι τρίτες χώρες που αποτελούν συγκεκριμένη και σοβαρή απειλή για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης και την εύρυθμη λειτουργία της εσωτερικής αγοράς και οι οποίες είναι διαφορετικές από εκείνες που καλύπτονται από τα άρθρα 23 και 24.**

Τροπολογία

1. **Στο πλαίσιο των καθηκόντων της που ορίζονται στο άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ)../... [να εισαχθεί παραπομπή στον κανονισμό AMLA], η AMLA παρακολουθεί και αξιολογεί, σύμφωνα προσέγγιση βάσει κινδύνου, τις τρίτες χώρες που αποτελούν συγκεκριμένη και σοβαρή απειλή για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης και την εύρυθμη λειτουργία της εσωτερικής αγοράς και οι οποίες είναι διαφορετικές από εκείνες που καλύπτονται από τα άρθρα 23 και 24.**

Η AMLA διενεργεί την αξιολόγηση που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο με δική

της πρωτοβουλία ή κατόπιν αιτήματος του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, του Συμβουλίου ή της Επιτροπής.

Κατόπιν αιτήματος του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, του Συμβουλίου ή της Επιτροπής, η AMLA αναλύει κατά πόσον μια συγκεκριμένη τρίτη χώρα συνιστά συγκεκριμένη και σοβαρή απειλή για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης και την ορθή λειτουργία της εσωτερικής αγοράς και αξιολογεί κατά πόσον θα πρέπει να προταθούν ειδικά ενισχυμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας ή αντίμετρα σύμφωνα με την παράγραφο 3 προκειμένου να μετριαστεί η εν λόγω απειλή. Εάν η AMLA καταλήξει στο συμπέρασμα ότι η συγκεκριμένη τρίτη χώρα που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο δεν συνιστά συγκεκριμένη και σοβαρή απειλή για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης, υποβάλλει έκθεση στο αιτούν ίδρυμα εντός [30/60] ημερών από την παραλαβή του αιτήματος, αναφέροντας τους λόγους της απόφασής της.

Τροπολογία 193

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 25 – παράγραφος 2 – εισαγωγικό μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

2. Όταν εκδίδει τις κατ' εξουσιοδότηση πράξεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1, η *Επιτροπή* λαμβάνει υπόψη ιδίως τα ακόλουθα κριτήρια:

Τροπολογία

2. Για τον εντοπισμό και την παρακολούθηση των τρίτων χωρών που συνιστούν συγκεκριμένη και σοβαρή απειλή για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης και την ορθή λειτουργία της εσωτερικής αγοράς που αναφέρονται στην παράγραφο 1, καθώς και για τον προσδιορισμό του επιπέδου της απειλής, η *AMLA* λαμβάνει υπόψη τα ακόλουθα κριτήρια, κατά περίπτωση:

Τροπολογία 194
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 25 – παράγραφος 2 – στοιχείο α – σημείο i

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

i) την ποινικοποίηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·

Τροπολογία

i) την ποινικοποίηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες **και των συναφών βασικών αδικημάτων** και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·

Τροπολογία 195
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 25 – παράγραφος 2 – στοιχείο α – σημείο ν

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

ν) τη διαθεσιμότητα ακριβών και έγκαιρων πληροφοριών προς τις αρμόδιες αρχές σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο των νομικών προσώπων και μορφωμάτων·

Τροπολογία

ν) **απαιτήσεις σχετικά με τη διαθεσιμότητα, στις αρμόδιες αρχές, ακριβών και έγκαιρων πληροφοριών σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο των νομικών προσώπων και μορφωμάτων που τηρούνται από δημόσια αρχή ή φορέα που λειτουργεί ως μητρώο πραγματικών δικαιούχων ή από εναλλακτικό μηχανισμό που είναι εξίσου αποτελεσματικός·**

Τροπολογία 196
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 25 – παράγραφος 2 – στοιχείο α – σημείο ν α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

ν α) οι νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις της τρίτης χώρας εμποδίζουν την αποτελεσματική συνεργασία με τις αρμόδιες αρχές και τις δικαστικές αρχές των κρατών μελών·

Τροπολογία 197
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 25 – παράγραφος 2 – στοιχείο α – σημείο ν β (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

ν β) πολιτικές σχετικά με στοχευμένες οικονομικές κυρώσεις και στοχευμένες οικονομικές κυρώσεις που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής και απαιτήσεις για τον μετριασμό και τη διαχείριση των κινδύνων μη εφαρμογής και αποφυγής των εν λόγω κυρώσεων·

Τροπολογία 198
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 25 – παράγραφος 2 – στοιχείο α – σημείο ν γ (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

ν γ) κατά πόσον η τρίτη χώρα καταχωρίζεται στον κατάλογο μη συνεργάσιμων περιοχών δικαιοδοσίας της ΕΕ για φορολογικούς σκοπούς·

Τροπολογία 199
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 25 – παράγραφος 2 – στοιχείο α – σημείο ν δ (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

ν δ) κατά πόσον το νομικό πλαίσιο της τρίτης χώρας παρέχει χρηματοοικονομικό απόρρητο·

Τροπολογία 200
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 25 – παράγραφος 2 – στοιχείο α – σημείο ν ε (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

ν ε) κατά πόσον οι ενέργειες της τρίτης χώρας αντιβαίνουν στις βασικές αρχές της FATF ή συνιστούν κατάφωρη παραβίαση της δέσμευσης για διεθνή συνεργασία·

Τροπολογία 201
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 25 – παράγραφος 2 – στοιχείο γ α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

γ α) την ποιότητα και την αποτελεσματικότητα της οικονομικής εποπτείας·

Τροπολογία 202
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 25 – παράγραφος 2 – στοιχείο γ β (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

γ β) την ύπαρξη ενός κανονιστικού πλαισίου για τους παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων·

Τροπολογία 203
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 25 – παράγραφος 2 – στοιχείο γ γ (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

γ-γ) τον βαθμό στον οποίο διαπιστώνεται ότι η εν λόγω τρίτη χώρα έχει σημαντικά επίπεδα διαφθοράς ή άλλης εγκληματικής δραστηριότητας·

Τροπολογία 204
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 25 – παράγραφος 2 – στοιχείο γ δ (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

γ δ) την επανεμφάνιση της εμπλοκής της τρίτης χώρας σε συστήματα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, όπως αυτό αντικατοπτρίζεται σε ποινικές αναλύσεις και έρευνες αρμόδιων αρχών κρατών μελών, και ιδίως όσες πραγματοποιούνται με τη στήριξη της Ευρωπόλ·

Τροπολογία 205
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 25 – παράγραφος 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

3. Για τους σκοπούς του προσδιορισμού του βαθμού της απειλής που αναφέρεται στην παράγραφο 1, **η Επιτροπή δύναται να ζητήσει από την AMLA να εκδώσει γνώμη με στόχο την αξιολόγηση των συγκεκριμένων επιπτώσεων** επί της ακεραιότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Ένωσης λόγω του βαθμού της απειλής που αποτελεί μια τρίτη χώρα.

3. Για τους σκοπούς του προσδιορισμού του βαθμού της απειλής που αναφέρεται στην παράγραφο 1 **και του προσδιορισμού μέτρων μετριασμού, η AMLA λαμβάνει υπόψη οποιαδήποτε γνώμη έχει εκδοθεί από την EAT, την EAKAA ή την EAAES σχετικά με τις συγκεκριμένες επιπτώσεις** επί της ομαλής λειτουργίας και της ακεραιότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Ένωσης λόγω του βαθμού της απειλής που αποτελεί μια τρίτη χώρα.

Τροπολογία 206
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 25 – παράγραφος 4

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

4. **Κατά την έκδοση των κατ' εξουσιοδότηση πράξεων που αναφέρονται στην παράγραφο 1, η**

4. **Κατά την παρακολούθηση του εντοπισμού των τρίτων χωρών που συνιστούν συγκεκριμένη και σοβαρή**

Επιτροπή λαμβάνει υπόψη, **πιο συγκεκριμένα**, τις σχετικές εκτιμήσεις, αξιολογήσεις ή εκθέσεις που συντάσσουν διεθνείς οργανισμοί και φορείς καθορισμού προτύπων με αρμοδιότητες στον τομέα της πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της καταπολέμησης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

απειλή για την Ένωση και κατά τον προσδιορισμό του επιπέδου της απειλής, η AMLA αξιολογεί τον αντίκτυπο της εν λόγω απειλής στο χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης και στην εύρυθμη λειτουργία της εσωτερικής αγοράς. Η AMLA λαμβάνει υπόψη, **κατά περίπτωση, τυχόν σχετικές δημόσιες αποκαλύψεις, εκτιμήσεις, αξιολογήσεις ή εκθέσεις που συντάσσουν άλλα θεσμικά και λοιπά όργανα και οργανισμοί της Ένωσης, αρμόδιες αρχές, οργανώσεις της κοινωνίας των πολιτών και ακαδημαϊκοί κύκλοι, καθώς και** διεθνείς οργανισμοί και φορείς καθορισμού προτύπων με αρμοδιότητες στον τομέα της πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της καταπολέμησης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Τροπολογία 207
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 25 – παράγραφος 5

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

5. Σε περίπτωση που η προσδιορισθείσα συγκεκριμένη και σοβαρή απειλή από την οικεία τρίτη χώρα αντιστοιχεί σε σημαντική στρατηγική ανεπάρκεια, εφαρμόζεται το άρθρου 23 παράγραφος 4 και στην κατ' εξουσιοδότηση πράξη που αναφέρεται στην παράγραφο 2 προσδιορίζονται ειδικά αντίμετρα, όπως αναφέρονται στο άρθρο 23 παράγραφος 5.

Τροπολογία 208
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 25 – παράγραφος 6

Τροπολογία

διαγράφεται

6. Σε περίπτωση που η προσδιορισθείσα συγκεκριμένη και σοβαρή απειλή από την οικεία τρίτη χώρα αντιστοιχεί σε ανεπάρκεια ως προς τη συμμόρφωση, στην κατ' εξουσιοδότηση πράξη που αναφέρεται στην παράγραφο 2 προσδιορίζονται ειδικά μέτρα αυξημένης δέουσας επιμέλειας, όπως αναφέρονται στο άρθρο 24 παράγραφος 4.

διαγράφεται

Τροπολογία 209
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 25 – παράγραφος 7

7. Η Επιτροπή επανεξετάζει τις κατ' εξουσιοδότηση πράξεις που αναφέρονται στην παράγραφο 2 ανά τακτικά χρονικά διαστήματα για να διασφαλίζει ότι στα μέτρα που αναφέρονται στις παραγράφους 5 και 6 λαμβάνονται υπόψη οι αλλαγές στο πλαίσιο ΚΕΧ/ΧΤ της τρίτης χώρας καθώς και ότι είναι αναλογικά και επαρκή για τους κινδύνους.

7. Προκειμένου να διασφαλιστεί μια συνεκτική προσέγγιση έναντι των απειλών νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που προέρχονται από τις τρίτες χώρες που αναφέρονται στην παράγραφο 1, η AMLA προσδιορίζει ειδικά ενισχυμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας που εφαρμόζουν οι υπόχρεες οντότητες για τον μετριασμό των κινδύνων που σχετίζονται με επιχειρηματικές σχέσεις ή περιστασιακές συναλλαγές στις οποίες εμπλέκονται φυσικά ή νομικά πρόσωπα από υψηλή τρίτη χώρα, η οποία συνιστά ειδική και σοβαρή απειλή για την Ένωση.

Για τον σκοπό αυτό, η AMLA καταρτίζει σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων προκειμένου να προσδιορίσει τα κατάλληλα ενισχυμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας, ανάλογα με το επίπεδο απειλής, μεταξύ εκείνων που απαριθμούνται στο άρθρο 28 παράγραφος 4 στοιχεία α) έως ζ), που πρέπει να εφαρμόζουν οι υπόχρεες

οντότητες. Η AMLA υποβάλλει στην Επιτροπή προς έγκριση τα εν λόγω σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών κανόνων. Τα εν λόγω σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων βασίζονται σε αμιγώς τεχνική αξιολόγηση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και δεν συνεπάγονται στρατηγικές αποφάσεις ή επιλογές πολιτικής.

Ανατίθεται στην Επιτροπή η εξουσία να συμπληρώνει τον παρόντα κανονισμό με τη θέσπιση των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που αναφέρονται στην παρούσα παράγραφο σύμφωνα με τα άρθρα 38 έως 41 του κανονισμού (ΕΕ) .../... [να προστεθούν τα στοιχεία αναφοράς – πρόταση κανονισμού για τη σύσταση αρχής για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες — COM(2021)421 final].

Η AMLA επανεξετάζει τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που αναφέρονται στην παράγραφο 5 ανά τακτικά χρονικά διαστήματα και τουλάχιστον ανά διετία για να διασφαλίζει ότι στα μέτρα που αναφέρονται στην παρούσα παράγραφο λαμβάνονται υπόψη οι αλλαγές στο πλαίσιο ΚΕΧ/ΧΤ της τρίτης χώρας καθώς και ότι είναι αναλογικά και επαρκή για τους κινδύνους. Εάν είναι αναγκαίο, η AMLA καταρτίζει και υποβάλλει στην Επιτροπή το σχέδιο για την επικαιροποίηση των εν λόγω προτύπων.

Τροπολογία 210
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 25 – παράγραφος 7 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

7α. Εάν η συγκεκριμένη και σοβαρή απειλή για το χρηματοπιστωτικό

σύστημα της Ένωσης εξακολουθεί να υφίσταται και δεν έχουν ληφθεί ή δεν λαμβάνονται αποτελεσματικά μέτρα από την τρίτη χώρα για τον μετριασμό των υψηλών κινδύνων, η Επιτροπή θεσπίζει, με κατ' εξουσιοδότηση πράξεις, ειδικά αντίμετρα μεταξύ εκείνων που απαριθμούνται στο άρθρο 29, όταν αυτό δικαιολογείται από τη φύση της απειλής. Για τον σκοπό αυτό, η Επιτροπή ζητεί από την AMLA να εκδώσει γνώμη με στόχο την αξιολόγηση των μέτρων που ενδέχεται να έχουν ληφθεί ή να λαμβάνονται από την τρίτη χώρα για τον μετριασμό της απειλής και τον εντοπισμό πιθανών αντιμέτρων.

Σε περίπτωση σημαντικών αποκλίσεων με τη γνώμη της AMLA, η Επιτροπή διενεργεί τεκμηριωμένη ανάλυση, την οποία καθιστά διαθέσιμη στο κοινό.

Τροπολογία 211
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 25 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Άρθρο 25α

Προσδιορισμός των πιστωτικών ιδρυμάτων ή χρηματοπιστωτικών οργανισμών που δεν είναι εγκατεστημένα στην Ένωση και που συνιστούν ειδική και σοβαρή απειλή για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης.

1. Η AMLA αξιολογεί, σύμφωνα με προσέγγιση βάσει κινδύνου, κατά πόσον ορισμένα πιστωτικά ιδρύματα ή χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί που δεν είναι εγκατεστημένα στην Ένωση θα μπορούσαν επίσης να αποτελέσουν ειδική και σοβαρή απειλή για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης. Η AMLA διενεργεί την αξιολόγηση που

αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο με δική της πρωτοβουλία κατόπιν πληροφοριών που έχουν ληφθεί στο πλαίσιο των εποπτικών καθηκόντων της ή κατόπιν αιτήματος του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, του Συμβουλίου, ενός κράτους μέλους ή μιας εποπτικής αρχής.

2. Για τον προσδιορισμό των πιστωτικών ιδρυμάτων ή των χρηματοπιστωτικών οργανισμών, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 1, η AMLA λαμβάνει ιδίως υπόψη τα ακόλουθα κριτήρια όσον αφορά το πιστωτικό ίδρυμα ή τον χρηματοπιστωτικό οργανισμό:

α) την εμπλοκή της εν λόγω τρίτης χώρας σε νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας·

β) τις τυχόν συνδέσεις με το οργανωμένο έγκλημα και την τρομοκρατία·

γ) τη συμμόρφωση με τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη·

δ) τις τυχόν παράνομες δραστηριότητες· και

ε) την παροχή προϊόντων και υπηρεσιών που απαγορεύονται στην Ένωση, όπως ανώνυμοι λογαριασμοί, και άλλα εργαλεία ανωνυμοποίησης που προσφέρουν ανωνυμοποίηση του λογαριασμού πελάτη ή απόκρυψη συναλλαγών, ως κύρια δραστηριότητά τους.

3. Για τον προσδιορισμό των πιστωτικών ιδρυμάτων ή των χρηματοπιστωτικών οργανισμών που αναφέρονται στην παράγραφο 1, η AMLA λαμβάνει υπόψη, κατά περίπτωση, τυχόν σχετικές πληροφορίες, δημόσιες αποκαλύψεις και σχετικές εκτιμήσεις, αξιολογήσεις ή εκθέσεις που συντάσσουν άλλα θεσμικά και λοιπά όργανα και

οργανισμοί της Ένωσης και αρμόδιες αρχές, οργανώσεις της κοινωνίας των πολιτών και ακαδημαϊκοί κύκλοι, καθώς και διεθνείς οργανισμοί και φορείς καθορισμού προτύπων με αρμοδιότητες στον τομέα της πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της καταπολέμησης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Κατά περίπτωση, η AMLA μπορεί να ξεκινήσει δημόσια διαβούλευση για να αναζητήσει πληροφορίες σχετικά με τα κριτήρια που ορίζονται στην παράγραφο 2 και να ζητήσει πληροφορίες από τις εποπτικές αρχές τρίτων χωρών, τις ΜΧΠ και την Ευρωπαϊκή, κατά περίπτωση.

Η AMLA λαμβάνει υπόψη κάθε γνωμοδότηση της EAT, της EAKAA ή της EAAΕΣ, για τους σκοπούς του προσδιορισμού του επιπέδου απειλής που αναφέρεται στην παράγραφο 1, της εκτίμησης του βαθμού έκθεσης της Ένωσης σε συγκεκριμένο πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικό οργανισμό που δεν είναι εγκατεστημένο στην Ένωση, καθώς και του ειδικού αντικτύπου του σχετικού πιστωτικού ιδρύματος ή χρηματοπιστωτικού οργανισμού στην εύρυθμη λειτουργία και την ακεραιότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Ένωσης.

4. Εάν η AMLA καταλήξει στο συμπέρασμα ότι ένα συγκεκριμένο πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικός οργανισμός που δεν είναι εγκατεστημένο στην Ένωση συνιστά συγκεκριμένη και σοβαρή απειλή για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης η οποία δεν μπορεί να εξαιρεθεί με άλλα μέσα, απαιτεί από επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες να λάβουν ένα ή περισσότερα από τα ακόλουθα μέτρα:

α) εφαρμογή πρόσθετων στοιχείων αυξημένης δέουσας επιμέλειας·

β) εισαγωγή ενισχυμένων σχετικών μηχανισμών αναφοράς ή συστηματικής αναφοράς χρηματοοικονομικών συναλλαγών·

γ) περιορισμό των επιχειρηματικών σχέσεων ή συναλλαγών με το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικό οργανισμό.

5. Όταν απαιτείται συντονισμένη δράση από τις αρμόδιες αρχές για την αντιμετώπιση συγκεκριμένης και σοβαρής απειλής κατά της ακεραιότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Ένωσης ή της εύρυθμης λειτουργίας της εσωτερικής αγοράς, η AMLA εξουσιοδοτείται να εκδίδει αποφάσεις που απαιτούν από τις εθνικές αρμόδιες αρχές να διασφαλίζουν ότι οι μη επιλεγμένες υπόχρεες οντότητες υποχρεούνται να λαμβάνουν τα αναγκαία μέτρα μετριασμού όσον αφορά συγκεκριμένα πιστωτικά ιδρύματα ή χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς σύμφωνα με την απόφαση AMLA που αναφέρεται στην παράγραφο 4.

6. Όταν η ανάλυση που αναφέρεται στην παράγραφο 1 ζητείται από την Επιτροπή, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο, κράτος μέλος ή από εποπτική αρχή, και η AMLA καταλήξει στο συμπέρασμα ότι συγκεκριμένο πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικός οργανισμός που δεν είναι εγκατεστημένος στην Ένωση δεν συνιστά ειδική και σοβαρή απειλή για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης, παρέχει αιτιολογημένη αιτιολόγηση στον αιτούντα εντός 60 ημερών.

Η AMLA δημοσιεύει στον ιστότοπό της ανακοίνωση σχετικά με κάθε απόφαση που αναφέρεται στην παράγραφο 4. Στην ανακοίνωση προσδιορίζονται τουλάχιστον τα μέτρα που επιβάλλονται σύμφωνα με την εν λόγω παράγραφο και οι λόγοι για τους οποίους η AMLA είναι

της γνώμης ότι είναι αναγκαία η επιβολή των μέτρων, συμπεριλαμβανομένων των αποδεικτικών στοιχείων που τεκμηριώνουν τους λόγους αυτούς.

Ένα μέτρο τίθεται σε ισχύ όταν η ανακοίνωση δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της AMLA ή σε χρόνο που καθορίζεται στην ανακοίνωση, δηλαδή μετά τη δημοσίευσή της. Όταν αποφασίζει να επιβάλει μέτρο όπως αναφέρεται στην παράγραφο 4, η AMLA ενημερώνει αμελλητί τις αρμόδιες αρχές.

Τροπολογία 212
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 26 – παράγραφος 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

3. Κατά την έκδοση και επανεξέταση των κατευθυντήριων γραμμών που αναφέρονται στην παράγραφο 1, η AMLA λαμβάνει υπόψη τις εκτιμήσεις, αξιολογήσεις ή εκθέσεις που συντάσσουν διεθνείς οργανισμοί και φορείς καθορισμού προτύπων με αρμοδιότητες στον τομέα της πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της καταπολέμησης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Τροπολογία 213
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 27 – παράγραφος 1 – στοιχείο α

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

α) επαληθεύουν την ταυτότητα του πελάτη και του πραγματικού δικαιούχου μετά τη σύναψη της επιχειρηματικής σχέσης, υπό τον όρο ότι ο συγκεκριμένος

Τροπολογία

3. Κατά την έκδοση και επανεξέταση των κατευθυντήριων γραμμών που αναφέρονται στην παράγραφο 1, η AMLA λαμβάνει υπόψη τις εκτιμήσεις, αξιολογήσεις ή εκθέσεις που συντάσσουν **θεσμικά και λοιπά όργανα και οργανισμοί της ΕΕ, καθώς και αρμόδιες αρχές,** διεθνείς οργανισμοί και φορείς καθορισμού προτύπων με αρμοδιότητες στον τομέα της πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της καταπολέμησης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Τροπολογία

α) επαληθεύουν την ταυτότητα του πελάτη και του πραγματικού δικαιούχου μετά τη σύναψη της επιχειρηματικής σχέσης, υπό τον όρο ότι ο συγκεκριμένος

χαμηλότερος κίνδυνος που εντοπίστηκε δικαιολογούσε την εν λόγω αναβολή, αλλά σε κάθε περίπτωση το αργότερο εντός 30 ημερών από τη σύναψη της σχέσης·

χαμηλότερος κίνδυνος που εντοπίστηκε **στην εκτίμηση κινδύνου για τον επιχειρηματικό τομέα συνολικά και την εκτίμηση κινδύνου για τον πελάτη** δικαιολογούσε την εν λόγω αναβολή, αλλά σε κάθε περίπτωση το αργότερο εντός 60 ημερών από τη σύναψη της σχέσης·

Τροπολογία 214

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 27 – παράγραφος 1 – εδάφιο 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τα μέτρα που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο είναι αναλογικά προς τον χαρακτήρα και το μέγεθος της επιχείρησης και προς τα ειδικά στοιχεία του προσδιορισθέντος χαμηλότερου κινδύνου. Ωστόσο, οι υπόχρεες οντότητες παρακολουθούν επαρκώς τις συναλλαγές και την επιχειρηματική σχέση ώστε να είναι δυνατός ο εντοπισμός ασυνήθιστων ή ύποπτων συναλλαγών.

Τροπολογία

Τα μέτρα που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο είναι αναλογικά προς τον χαρακτήρα, **τον τύπο δραστηριότητας** και το μέγεθος της επιχείρησης και προς τα ειδικά στοιχεία του προσδιορισθέντος χαμηλότερου κινδύνου. Ωστόσο, οι υπόχρεες οντότητες παρακολουθούν επαρκώς τις συναλλαγές και την επιχειρηματική σχέση ώστε να είναι δυνατός ο εντοπισμός ασυνήθιστων ή ύποπτων συναλλαγών.

Τροπολογία 215

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 27 – παράγραφος 4

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

4. Οι υπόχρεες οντότητες επαληθεύουν ανά τακτά χρονικά διαστήματα ότι οι όροι εφαρμογής της απλουστευμένης δέουσας επιμέλειας εξακολουθούν να υφίστανται. Η συχνότητα των εν λόγω επαληθεύσεων είναι αναλογική προς τον χαρακτήρα και το μέγεθος των εργασιών και των κινδύνων που ενέχει η συγκεκριμένη σχέση.

Τροπολογία

4. Οι υπόχρεες οντότητες επαληθεύουν ανά τακτά χρονικά διαστήματα ότι οι όροι εφαρμογής της απλουστευμένης δέουσας επιμέλειας εξακολουθούν να υφίστανται. Η συχνότητα των εν λόγω επαληθεύσεων είναι αναλογική προς τον χαρακτήρα, **τον τύπο δραστηριότητας** και το μέγεθος των εργασιών και των κινδύνων που ενέχει η συγκεκριμένη σχέση.

Τροπολογία 216
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 27 – παράγραφος 5 – στοιχείο δ α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

δ α) ο πελάτης ή ο πραγματικός δικαιούχος υπόκεινται σε στοχευμένες οικονομικές κυρώσεις ή

Τροπολογία 217
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 27 – παράγραφος 5 – στοιχείο δ β (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

δ β) ο πελάτης είναι μέλος οικογένειας ή πρόσωπο που είναι γνωστό ότι είναι στενός συνεργάτης προσώπων που υπόκεινται σε στοχευμένες οικονομικές κυρώσεις.

Τροπολογία 218
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 28 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

1. Στις περιπτώσεις που αναφέρονται στα άρθρα 23, 24, 25 και 30 έως **36**, καθώς και σε άλλες περιπτώσεις υψηλότερου κινδύνου που προσδιορίζονται από τις υπόχρεες οντότητες δυνάμει του άρθρου 16 παράγραφος 2 δεύτερο εδάφιο (στο εξής: περιπτώσεις υψηλότερου κινδύνου), οι υπόχρεες οντότητες εφαρμόζουν μέτρα αυξημένης δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, ώστε να διαχειρίζονται και να μετριάσουν κατάλληλα τους κινδύνους αυτούς.

1. Στις περιπτώσεις που αναφέρονται στα άρθρα 23, 24, 25 και 30 έως **36β**, καθώς και σε άλλες περιπτώσεις υψηλότερου κινδύνου που προσδιορίζονται από τις υπόχρεες οντότητες δυνάμει του άρθρου 16 παράγραφος 2 δεύτερο εδάφιο (στο εξής: περιπτώσεις υψηλότερου κινδύνου), οι υπόχρεες οντότητες εφαρμόζουν μέτρα αυξημένης δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, ώστε να διαχειρίζονται και να μετριάσουν κατάλληλα τους κινδύνους αυτούς.

Τροπολογία 219
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 28 – παράγραφος 2 – εισαγωγικό μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

2. Οι υπόχρεες οντότητες εξετάζουν την προέλευση και τον προορισμό των χρηματικών ποσών που διακινούνται καθώς επίσης και τον σκοπό όλων των συναλλαγών που πληρούν τουλάχιστον μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

Τροπολογία

2. Οι υπόχρεες οντότητες εξετάζουν την προέλευση και τον προορισμό των χρηματικών ποσών που διακινούνται καθώς επίσης και τον σκοπό όλων των συναλλαγών που **είναι άτυπες και μπορούν να** πληρούν μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

Τροπολογία 220
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 28 – παράγραφος 4 – εισαγωγικό μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

4. Με εξαίρεση τις περιπτώσεις που καλύπτονται από το τμήμα 2 του παρόντος κεφαλαίου, σε περιπτώσεις υψηλότερου κινδύνου, οι υπόχρεες οντότητες **δύνανται να** εφαρμόζουν **οποιοδήποτε** από τα ακόλουθα μέτρα αυξημένης επιμέλειας ως προς τον πελάτη, με τρόπο αναλογικό προς τους εντοπισθέντες υψηλότερους κινδύνους:

Τροπολογία

4. Με εξαίρεση τις περιπτώσεις που καλύπτονται από το τμήμα 2 του παρόντος κεφαλαίου, σε περιπτώσεις υψηλότερου κινδύνου, οι υπόχρεες οντότητες εφαρμόζουν **τουλάχιστον ένα** από τα ακόλουθα μέτρα αυξημένης επιμέλειας ως προς τον πελάτη, με τρόπο αναλογικό προς τους εντοπισθέντες υψηλότερους κινδύνους:

Τροπολογία 221
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 28 – παράγραφος 5 – εδάφιο 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Σε περίπτωση που οι κίνδυνοι που εντοπίζουν τα κράτη μέλη δυνάμει του πρώτου εδαφίου είναι πιθανό να επηρεάσουν το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης, η AMLA, κατόπιν αιτήματος της Επιτροπής ή με δική της πρωτοβουλία, εξετάζει το ενδεχόμενο να επικαιροποιήσει τις κατευθυντήριες

Τροπολογία

Σε περίπτωση που οι κίνδυνοι που εντοπίζουν τα κράτη μέλη δυνάμει του πρώτου εδαφίου είναι πιθανό να επηρεάσουν το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης, η AMLA, κατόπιν αιτήματος της Επιτροπής ή με δική της πρωτοβουλία, εξετάζει το ενδεχόμενο να επικαιροποιήσει τις κατευθυντήριες

γραμμές που εκδόθηκαν δυνάμει του άρθρου 26.

γραμμές που εκδόθηκαν δυνάμει του άρθρου 26 ή, όπου αρμόζει, εκδίδει σχέδια κανονιστικών τεχνικών προτύπων για την επιβολή απαιτήσεων αυξημένης δέουσας επιμέλειας στις υπόχρεες οντότητες ομοιόμορφα εντός της Ένωσης και τα υποβάλλει στην Επιτροπή προς έγκριση.

Τροπολογία 222
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 28 – παράγραφος 5 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

5α. Η Επιτροπή έχει την εξουσία να συμπληρώσει τον παρόντα κανονισμό εκδίδοντας τα κανονιστικά τεχνικά πρότυπα που αναφέρονται στην παράγραφο 5 του παρόντος άρθρου σύμφωνα με τα άρθρα 38 έως 41 του κανονισμού [να εισαχθεί παραπομπή – πρόταση για τη σύσταση αρχής για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες – COM(2021) 421 final].

Τροπολογία 223
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 28 – παράγραφος 6

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

6. Δεν γίνεται αυτόματη εφαρμογή μέτρων αυξημένης δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη σε περίπτωση υποκαταστημάτων ή θυγατρικών υπόχρεων οντοτήτων που είναι εγκατεστημένες στην Ένωση τα οποία βρίσκονται σε τρίτες χώρες που αναφέρονται στα άρθρα 23, 24 και 25 και στις οποίες τα εν λόγω υποκαταστήματα ή οι θυγατρικές συμμορφώνονται πλήρως με τις πολιτικές, τους ελέγχους και τις

διαγράφεται

διαδικασίες σε επίπεδο ομίλου, σύμφωνα με το άρθρο 14.

Τροπολογία 224
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 29 – παράγραφος 1 – εισαγωγικό μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Για τους σκοπούς των άρθρων 23 και 25, η Επιτροπή **δύναται να επιλέξει** μεταξύ των ακόλουθων αντιμέτρων:

Τροπολογία

Για τους σκοπούς των άρθρων 23 και 25, η Επιτροπή **επιλέγει** μεταξύ των ακόλουθων αντιμέτρων:

Τροπολογία 225
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 29 – παράγραφος 1 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

1α. Εκτός από τα αντίμετρα που επιλέγονται βάσει της παραγράφου 1, τα κράτη μέλη δεν χορηγούν δικαίωμα διαμονής σε πολίτες των χωρών που αναφέρονται στα άρθρα 23, 24 και 25 με βάση εθνικά προγράμματα χορήγησης δικαιωμάτων ιθαγένειας ή διαμονής με αντάλλαγμα επενδύσεις κάθε είδους, συμπεριλαμβανομένων των μεταφορών κεφαλαίων, της αγοράς ή ενοικίασης ακίνητης περιουσίας, της επένδυσης σε κρατικά ομόλογα, της επένδυσης σε εταιρείες, της δωρεάς ή επιχορήγησης δραστηριότητας που συμβάλλει στο δημόσιο συμφέρον και των συνεισφορών στον κρατικό προϋπολογισμό.

Τροπολογία 226
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 30 α (νέο)

Άρθρο 30a

Συγκεκριμένα μέτρα αυξημένης δέουσας επιμέλειας για διασυνοριακές σχέσεις ανταπόκρισης με οντότητες εκτός ΕΕ που παρέχουν υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων

1. Όσον αφορά τις διασυνοριακές σχέσεις ανταπόκρισης που περιλαμβάνουν την παροχή υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 παράγραφος 16 του κανονισμού (ΕΕ).../... [Mica] με οντότητα πελάτη μη εγκατεστημένη στην Ένωση που παρέχει παρόμοιες υπηρεσίες, συμπεριλαμβανομένων των μεταφορών κρυπτοστοιχείων, οι πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων υποχρεούνται, επιπλέον των μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη που προβλέπονται στο άρθρο 16, κατά τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης:

α) να προσδιορίζουν ότι η οντότητα πελάτη είναι καταχωρισμένη ή αδειοδοτημένη σύμφωνα με το δίκαιο τρίτης χώρας·

β) να συγκεντρώνουν επαρκείς πληροφορίες σχετικά με την ανταποκρίτρια οντότητα για να κατανοήσουν πλήρως τη φύση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της και να εκτιμήσουν, από τις δημόσια διαθέσιμες πληροφορίες, τον κίνδυνο φήμης της οντότητας και την ποιότητα της εποπτείας·

γ) να αξιολογούν τους ελέγχους της οντότητας πελάτη όσον αφορά την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·

δ) να λαμβάνουν έγκριση από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη, πριν από τη σύναψη της σχέσης ανταπόκρισης·

ε) να τεκμηριώνουν τις αντίστοιχες αρμοδιότητες κάθε μέρους της σχέσης ανταπόκρισης·

στ) όσον αφορά τους λογαριασμούς κρυπτοστοιχείων πλάγιας πρόσβασης, να βεβαιώνουν ότι η οντότητα πελάτη έχει επαληθεύσει την ταυτότητα των πελατών που έχουν άμεση πρόσβαση στους λογαριασμούς της ανταποκρίτριας οντότητας και έχει επιδείξει συνεχή δέουσα επιμέλεια ως προς αυτούς, και ότι είναι σε θέση να παράσχει, κατόπιν αιτήματος, τα σχετικά δεδομένα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη στην ανταποκρίτρια οντότητα.

Σε περίπτωση που πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων αποφασίσουν να τερματίσουν τις σχέσεις ανταπόκρισης για λόγους που σχετίζονται με την πολιτική πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και καταπολέμησης της τρομοκρατίας, τεκμηριώνουν και καταχωρίζουν την απόφασή τους.

Οι πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων επικαιροποιούν τα στοιχεία δέουσας επιμέλειας που έχουν αποκτηθεί δυνάμει της παραγράφου 1 για τη σχέση ανταπόκρισης σε τακτική βάση ή όταν προκύπτουν νέοι κίνδυνοι σε σχέση με την οντότητα πελάτη.

2. Οι πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων λαμβάνουν υπόψη τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 προκειμένου να προσδιορίσουν, αναλόγως των κινδύνων, τα κατάλληλα μέτρα αυξημένης δέουσας επιμέλειας που απαιτούνται για τον μετριασμό των κινδύνων που σχετίζονται με την οντότητα πελάτη.

3. Έως... [δύο έτη μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού], η AMLA, κατόπιν διαβούλευσης με την EAT, εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές για τον καθορισμό των κριτηρίων και των στοιχείων που λαμβάνουν υπόψη οι πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων για τη διενέργεια της αξιολόγησης που αναφέρεται στην παράγραφο 1 και των μέτρων μετριασμού του κινδύνου που αναφέρονται στην παράγραφο 2, συμπεριλαμβανομένων των μεταβλητών και των κριτηρίων των παραγόντων κινδύνου που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη για την αξιολόγηση του επιπέδου κινδύνου που συνδέεται με μια συγκεκριμένη κατηγορία παρόχων υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων.

Τροπολογία 227
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 30 β (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Άρθρο 31β

Ειδική ενισχυμένη δέουσα επιμέλεια όσον αφορά τις συναλλαγές κρυπτοστοιχείων με αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση

1. *Επιπλέον των μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη που προβλέπονται στο άρθρο 16, και με την επιφύλαξη των μέτρων που απαιτούνται από τον κανονισμό (ΕΕ).../... [να προστεθούν τα στοιχεία αναφοράς — πρόταση αναδιατύπωσης του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847 — COM/2021/422 final], οι πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων διαθέτουν κατάλληλα συστήματα διαχείρισης κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων διαδικασιών βάσει κινδύνου, για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση του κινδύνου νομιμοποίησης*

εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και του κινδύνου μη εφαρμογής ή αποφυγής στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων που συνδέονται με συναλλαγές κρυπτοστοιχείων που κατευθύνονται προς ή προέρχονται από αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση.

2. Όσον αφορά τις συναλλαγές που αναφέρονται στην παράγραφο 1, οι πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων εφαρμόζουν μέτρα μετριασμού ανάλογα με τους εντοπιζόμενους κινδύνους. Στα εν λόγω μέτρα περιλαμβάνονται:

α) λήψη επαρκών μέτρων για την επαλήθευση με τα κατάλληλα τεχνικά μέσα του εάν η αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση ανήκει ή ελέγχεται από τους πελάτες τους·

β) λήψη μέτρων βάσει κινδύνου για την ταυτοποίηση και την επαλήθευση της ταυτότητας του προσώπου που κατέχει ή ελέγχει ή επωφελείται από αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση, στο μέτρο του δυνατού εκτός του πλαισίου της σχέσης με τον πελάτη, μεταξύ άλλων μέσω της στήριξης σε επαλήθευση από τρίτους·

γ) απαίτηση πρόσθετων πληροφοριών σχετικά με την προέλευση και τον προορισμό των κρυπτοστοιχείων, σύμφωνα με προσέγγιση βάσει κινδύνου·

δ) διενέργεια ενισχυμένης παρακολούθησης των εν λόγω συναλλαγών, σύμφωνα με προσέγγιση βάσει κινδύνου·

ε) οποιοδήποτε άλλο βασισμένο στον κίνδυνο μέτρο για τον μετριασμό και τη διαχείριση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και του κινδύνου μη εφαρμογής και αποφυγής στοχευμένων οικονομικών

κυρώσεων.

Όταν η ταυτοποίηση και η επαλήθευση δεν είναι τεχνικά εφικτές, οι πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων εφαρμόζουν κατάλληλα εναλλακτικά μέτρα για τον μετριασμό και τη διαχείριση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και του κινδύνου μη εφαρμογής ή αποφυγής στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων, σύμφωνα με τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που αναφέρονται στην παράγραφο 3.

3. Έως ... [δύο έτη μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού], η AMLA αναπτύσσει σχέδια κανονιστικών τεχνικών προτύπων και τα υποβάλλει προς έγκριση στην Επιτροπή. Τα εν λόγω σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων καταρτίζονται λαμβάνοντας υπόψη τις τεχνολογικές εξελίξεις και προσδιορίζουν τα ακόλουθα:

α) τα κριτήρια και τα μέσα για την ταυτοποίηση και την επαλήθευση μιας αυτοφιλοξενούμενης διεύθυνσης, ανεξάρτητα από το αν ανήκει ή ελέγχεται από πελάτη, συμπεριλαμβανομένων των κριτηρίων για ασφαλή και αξιόπιστα μέσα ηλεκτρονικής ταυτοποίησης και επαλήθευσης που διενεργούνται από τρίτους· β) εναλλακτικά μέτρα μετριασμού του κινδύνου που πρέπει να εφαρμόζονται όταν η επαλήθευση μιας αυτοφιλοξενούμενης διεύθυνσης που ανήκει σε τρίτο ή ελέγχεται από τρίτο δεν είναι τεχνικά εφικτή εκτός της σχέσης με τον πελάτη·

γ) άλλα ενισχυμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας που συνδέονται με το επίπεδο κινδύνου που ενέχουν οι συναλλαγές με αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση.

4. Η Επιτροπή έχει την εξουσία να συμπληρώσει τον παρόντα κανονισμό

εκδίδοντας τα κανονιστικά τεχνικά πρότυπα που αναφέρονται στην παράγραφο 3 του παρόντος άρθρου σύμφωνα με τα άρθρα 38 έως 41 του κανονισμού [να εισαχθεί παραπομπή – πρόταση για τη σύσταση αρχής για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες – COM(2021) 421 final].

Τροπολογία 228
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 31 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Άρθρο 31α

Απαγόρευση σχέσεων ανταπόκρισης με μη καταχωρισμένες ή μη αδειοδοτημένες οντότητες που παρέχουν υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων

Τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί δεν συνάπτουν ή δεν συνεχίζουν σχέση ανταπόκρισης με μη καταχωρισμένες ή μη αδειοδοτημένες οντότητες που παρέχουν υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων. Τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί λαμβάνουν κατάλληλα μέτρα προκειμένου να διασφαλίσουν ότι δεν εμπλέκονται σε ή δεν συνεχίζουν σχέσεις ανταπόκρισης με οντότητα για την οποία είναι γνωστό ότι επιτρέπει να χρησιμοποιούνται οι λογαριασμοί της ή οι διευθύνσεις καταναμημένου καθολικού της από μη καταχωρισμένη ή μη αδειοδοτημένη οντότητα που παρέχει υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων.

Τροπολογία 229
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 31 β (νέο)

Άρθρο 31β

Δημόσιο μητρώο για εικονικές τράπεζες και μη καταχωρισμένες ή μη αδειοδοτημένες οντότητες που παρέχουν υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων

1. Όταν οι αρμόδιες αρχές ή οι εποπτικές αρχές ή οι υπόχρεες οντότητες λαμβάνουν γνώση για εικονικές τράπεζες και μη καταχωρισμένους και μη αδειοδοτημένους παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων που δραστηριοποιούνται εντός ή εκτός της Ένωσης, ενημερώνουν την AMLA.

2. Η AMLA καταρτίζει και τηρεί ενδεικτικό και μη εξαντλητικό δημόσιο μητρώο εικονικών τραπεζών και μη καταχωρισμένων και μη αδειοδοτημένων οντοτήτων που παρέχουν υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων, βάσει πληροφοριών που μπορεί να παρέχονται από αρμόδιες αρχές, επόπτες, υπόχρεες οντότητες καθώς και βάσει οποιωνδήποτε επιπρόσθετων πληροφοριών που έχει στη διάθεσή της. Το μητρώο είναι δημοσίως προσβάσιμο σε μηχαναγνώσιμο μορφότυπο.

3. Η AMLA επικαιροποιεί το μητρώο που αναφέρεται στην παράγραφο 2 σε τακτική βάση, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν αλλαγές στις περιστάσεις που αφορούν τις οντότητες που περιλαμβάνονται στον κατάλογο ή οποιεσδήποτε σχετικές πληροφορίες που έχουν περιέλθει σε γνώση της.

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Άρθρο 31γ

Ειδικές διατάξεις σχετικά με αιτούντες ιθαγένεια και άδεια διαμονής μέσω επενδυτικών προγραμμάτων

Επιπλέον των μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη που προβλέπονται στο άρθρο 16, όσον αφορά πελάτες που είναι υπήκοοι τρίτων χωρών και υποβάλλουν αίτηση για την απόκτηση δικαιωμάτων διαμονής σε ένα κράτος μέλος ως αντάλλαγμα για κάθε είδους επένδυση, συμπεριλαμβανομένων των μεταβιβάσεων, της αγοράς ή της ενοικίασης ακινήτων, των επενδύσεων σε κρατικά ομόλογα, των επενδύσεων σε εταιρικές οντότητες, της δωρεάς ή της χρηματοδότησης δραστηριότητας που συμβάλλει στο δημόσιο συμφέρον και των συνεισφορών στον κρατικό προϋπολογισμό, οι υπόχρεες οντότητες εφαρμόζουν, τουλάχιστον, ενισχυμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, όπως ορίζεται στο άρθρο 28 παράγραφος 4 στοιχεία α), γ), ε) και στ).

Τροπολογία 231 Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 32 – παράγραφος 2 – στοιχείο β

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

β) λαμβάνουν επαρκή μέτρα για να διαπιστώνουν την πηγή του πλούτου και την προέλευση των χρηματικών ποσών τα οποία αφορά η επιχειρηματική σχέση ή η συναλλαγή με πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα·

Τροπολογία

β) λαμβάνουν επαρκή μέτρα για να διαπιστώνουν την πηγή του πλούτου και την προέλευση των χρηματικών ποσών τα οποία αφορά η επιχειρηματική σχέση ή η **περιστασιακή** συναλλαγή με πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα·

Τροπολογία 232
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 32 – παράγραφος 3 – εισαγωγικό μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

3. Έως [3 έτη από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού], η AMLA εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τα ακόλουθα θέματα:

Τροπολογία 233
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 35 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

2. Οι υπόχρεες οντότητες εφαρμόζουν ένα ή περισσότερα από τα μέτρα που αναφέρονται στο άρθρο 28 παράγραφος 4 για να μετριάσουν τους κινδύνους που θέτει η επιχειρηματική σχέση, έως ότου το εν λόγω πρόσωπο θεωρηθεί ότι δεν θέτει περαιτέρω κίνδυνο, αλλά σε κάθε περίπτωση για χρονικό διάστημα τουλάχιστον **12** μηνών μετά τη χρονική στιγμή κατά την οποία το άτομο έπαυσε να ασκεί το σημαντικό δημόσιο λειτούργημα.

Τροπολογία 234
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 36 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

3. Έως [**δύο** έτη από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού], η AMLA εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τα ακόλουθα θέματα:

Τροπολογία

2. Οι υπόχρεες οντότητες εφαρμόζουν ένα ή περισσότερα από τα μέτρα που αναφέρονται στο άρθρο 28 παράγραφος 4 για να μετριάσουν τους κινδύνους που θέτει η επιχειρηματική σχέση. **Οι υπόχρεες οντότητες εφαρμόζουν αυτά τα μέτρα κατά τρόπο αναλογικό προς τους εντοπιζόμενους κινδύνους**, έως ότου το εν λόγω πρόσωπο θεωρηθεί ότι δεν θέτει περαιτέρω κίνδυνο, αλλά σε κάθε περίπτωση για χρονικό διάστημα τουλάχιστον **24** μηνών μετά τη χρονική στιγμή κατά την οποία το άτομο έπαυσε να ασκεί το σημαντικό δημόσιο λειτούργημα.

Τροπολογία

Άρθρο 36α

Ειδικές διατάξεις σχετικά με ορισμένους πελάτες υψηλής καθαρής αξίας

1. Εκτός από τα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη που προβλέπονται στο άρθρο 16, οι υπόχρεες οντότητες διαθέτουν κατάλληλα συστήματα διαχείρισης του κινδύνου,

συμπεριλαμβανομένων διαδικασιών βασιζόμενων στους κινδύνους, για να καθορίζουν εάν ο πελάτης ή ο πραγματικός δικαιούχος του πελάτη είναι υψηλού κινδύνου άτομο υψηλής καθαρής αξίας.

2. Πελάτης του οποίου ο πλούτος προέρχεται από την εξορυκτική βιομηχανία ή από δηλωθείσες σχέσεις με πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα, ή από την εκμετάλλευση μονοπωλίων σε τρίτες χώρες οι οποίες έχουν διαπιστωθεί από αξιόπιστες πηγές ή αναγνωρισμένες διαδικασίες ως έχουσες σημαντικά επίπεδα διαφθοράς ή άλλης εγκληματικής δραστηριότητας, θεωρείται υψηλού κινδύνου άτομο υψηλής καθαρής αξίας όταν:

α) υπόχρεες οντότητες εκτός όσων αναφέρονται στο άρθρο 3 παράγραφος 3 στοιχείο β):

i) έχουν επιχειρηματική σχέση με τον εν λόγω πελάτη η οποία υπερβαίνει το 1 000 000 EUR, υπολογιζόμενη με βάση τον χρηματοοικονομικό ή επενδυτικό πλούτο ή τα περιουσιακά στοιχεία του πελάτη είτε υπό τη διαχείριση της υπόχρεης οντότητας είτε σε σχέση με τα οποία η υπόχρεη οντότητα προσφέρει υλική βοήθεια, συνδρομή ή συμβουλές, εξαιρουμένης της κύριας ιδιωτικής κατοικίας του πελάτη, ανεξάρτητα από το αν το ποσό αυτό καλύπτεται κατά τον χρόνο σύναψης της επιχειρηματικής σχέσης ή μετά κατά τη διάρκεια ενός έτους· ή

ii) πραγματοποιούν περιστασιακή συναλλαγή ή προσφέρουν υλική βοήθεια, συνδρομή ή συμβουλές σχετικά με περιστασιακή συναλλαγή για τον εν λόγω πελάτη η οποία υπερβαίνει το 1 000 000 EUR· β) υπόχρεες οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 3 παράγραφος 3

β) υπόχρεες οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 3 παράγραφος 3 στοιχείο β):

i) ενεργούν εξ ονόματος και για λογαριασμό του εν λόγω πελάτη σε οποιαδήποτε επιχειρηματική σχέση ή περιστασιακή συναλλαγή που υπερβαίνει το 1 000 000 EUR· ή

ii) όταν βοηθούν στον σχεδιασμό ή τη διενέργεια συναλλαγών για τον εν λόγω πελάτη οι οποίες, μεμονωμένα ή από κοινού στο πλαίσιο επιχειρηματικής σχέσης που εκτείνεται σε ένα έτος, υπερβαίνουν το 1 000 000 EUR.

3. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 2, για τους σκοπούς της παραγράφου 1, οι υπόχρεες οντότητες λαμβάνουν επίσης υπόψη τις πληροφορίες που λαμβάνονται στο πλαίσιο της διαδικασίας δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη και της συνεχούς παρακολούθησης των συναλλαγών σύμφωνα με το παρόν κεφάλαιο ή κάθε άλλη σχετική πληροφορία που έχουν στη διάθεσή τους.

4. Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, ως εξόρυξη φυσικών πόρων νοείται κάθε δραστηριότητα που περιλαμβάνει την εξερεύνηση, την αναζήτηση, την ανακάλυψη, την ανάπτυξη και την εξόρυξη ορυκτών, κοιτασμάτων πετρελαίου, φυσικού αερίου ή άλλων υλικών, στο πλαίσιο των οικονομικών δραστηριοτήτων που απαριθμούνται στον τομέα Β κλάδοι 05 έως 08 του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1893/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20 Δεκεμβρίου 2006, για τη θέσπιση της στατιστικής ταξινόμησης των οικονομικών δραστηριοτήτων NACE αναθεώρηση 2, όπως αναφέρεται στο άρθρο 41 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/34.

5. Όσον αφορά συναλλαγές ή

επιχειρηματικές σχέσεις με υψηλού κινδύνου πελάτες υψηλής καθαρής αξίας, οι οποίοι παρουσιάζουν παράγοντες υψηλού κινδύνου όπως αναφέρονται στην παράγραφο 1, οι υπόχρεες οντότητες εφαρμόζουν τα ακόλουθα μέτρα ενισχυμένης δέουσας επιμέλειας:

α) λαμβάνουν κατάλληλα μέτρα για τον προσδιορισμό της πηγής του πλούτου και της πηγής των κεφαλαίων που εμπλέκονται σε επιχειρηματικές σχέσεις ή περιστασιακές συναλλαγές με τους εν λόγω πελάτες και προσδιορίζουν, στο μέτρο του δυνατού, ότι οι επιχειρηματικές σχέσεις ή συναλλαγές δεν συνδέονται με νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή βασικά αδικήματα ή σύμφωνα με το ενωσιακό δίκαιο, είτε διαπράττονται στην Ένωση είτε σε τρίτες χώρες·

β) λαμβάνουν έγκριση από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη για τη σύναψη ή τη συνέχιση επιχειρηματικών σχέσεων με τους εν λόγω πελάτες, καθώς και για τη διενέργεια περιστασιακών συναλλαγών με τους εν λόγω πελάτες·

γ) διεξάγουν ενισχυμένη, συνεχή παρακολούθηση των επιχειρηματικών σχέσεων με τους εν λόγω πελάτες.

Τροπολογία 235
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 36 β (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Άρθρο 36β

***Ειδικές διατάξεις σχετικά με υπεράκτια
χρηματοοικονομικά κέντρα***

1. Εκτός από τα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη που προβλέπονται στο άρθρο 16, και με την

επιφύλαξη οποιωνδήποτε αυστηρότερων μέτρων έχουν εφαρμογή βάσει του Τμήματος 2, οι υπόχρεες οντότητες διαθέτουν κατάλληλα συστήματα διαχείρισης του κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων διαδικασιών βασιζόμενων στους κινδύνους, για να καθορίζουν εάν ο πελάτης ή ο πραγματικός δικαιούχος του πελάτη είναι νομική οντότητα εγκατεστημένη σε ή με ουσιώδη δεσμό με δικαιοδοσία η οποία έχει χαρακτηριστεί από την AMLA ως υπεράκτιο χρηματοοικονομικό κέντρο.

2. Όσον αφορά τις συναλλαγές ή τις επιχειρηματικές σχέσεις με νομικές οντότητες που είναι εγκατεστημένες ή έχουν ουσιώδη δεσμό με υπεράκτιο χρηματοοικονομικό κέντρο, οι υπόχρεες οντότητες εφαρμόζουν τα ακόλουθα μέτρα, ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου:

α) συγκεντρώνουν επαρκείς πληροφορίες σχετικά με τη νομική οντότητα ώστε να κατανοήσουν πλήρως τη φύση της επιχειρηματικής δραστηριότητας της εν λόγω οντότητας·

β) λαμβάνουν έγκριση από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη για τη σύναψη ή τη διατήρηση επιχειρηματικών σχέσεων με την εν λόγω νομική οντότητα·

γ) λαμβάνουν επαρκή μέτρα για να διαπιστώνουν την πηγή των χρηματικών ποσών τα οποία αφορά η επιχειρηματική σχέση ή οι συναλλαγές με τη νομική οντότητα·

δ) διενεργούν αυξημένη και συνεχή παρακολούθηση των εν λόγω επιχειρηματικών σχέσεων.

3. Η AMLA καταρτίζει σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων προκειμένου να διευκρινίσει τι συνιστά ουσιώδη δεσμό, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 1, και προσδιορίζει περαιτέρω τα κριτήρια για τον προσδιορισμό των υπεράκτιων

χρηματοοικονομικών κέντρων, όπως ορίζονται στο άρθρο 2, λαμβάνοντας υπόψη:

α) τη συμπερίληψη μη συνεργάσιμων περιοχών δικαιοδοσίας στο παράρτημα I του ενωσιακού καταλόγου μη συνεργάσιμων περιοχών φορολογικής δικαιοδοσίας·

β) την παροχή χρηματοοικονομικού απορρήτου, όπως προσδιορίζεται από αξιόπιστες πηγές/αναγνωρισμένες διαδικασίες·

γ) την απουσία ελάχιστων απαιτήσεων υπόστασης για τις νομικές οντότητες·

Η AMLA καταρτίζει σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων προκειμένου να προσδιορίσει τα υπεράκτια χρηματοοικονομικά κέντρα που προσδιορίζονται σύμφωνα με τα κριτήρια που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο.

Η AMLA εκδίδει τα εν λόγω σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων και τα υποβάλλει στην Επιτροπή προς έγκριση έως τις ... [δύο έτη μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού].

Η Επιτροπή εξουσιοδοτείται να εγκρίνει τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα που προβλέπονται στο πρώτο εδάφιο σύμφωνα με το άρθρο 15 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010.

Η AMLA επανεξετάζει τον κατάλογο των υπεράκτιων χρηματοοικονομικών κέντρων σε τακτική βάση και τουλάχιστον ανά διετία και υποβάλλει προτάσεις τροποποίησης στην Επιτροπή.

4. Για τους σκοπούς της παραγράφου 3, η AMLA λαμβάνει επίσης υπόψη τους σχετικούς καταλόγους και τους ορισμούς των υπεράκτιων χρηματοοικονομικών κέντρων που έχουν εγκριθεί από διεθνείς οργανισμούς και φορείς καθορισμού προτύπων, καθώς και τις σχετικές

αξιολογήσεις, εκτιμήσεις, εκθέσεις ή δημόσιες δηλώσεις που καταρτίζουν.

Η AMLA αναπτύσσει τα εν λόγω τεχνικά πρότυπα έως τις ... [δύο έτη μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού] και τα υποβάλλει στην Επιτροπή προς έγκριση. Η Επιτροπή εξουσιοδοτείται να εγκρίνει τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα που προβλέπονται στο πρώτο εδάφιο σύμφωνα με το άρθρο 15 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010.

Τροπολογία 236
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 36 γ (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Άρθρο 36γ

Πρόσωπα που υπόκεινται σε περιοριστικά μέτρα από διεθνείς οργανισμούς

1. Οι υπόχρεες οντότητες υποβάλλουν αναφορά στις ΜΧΠ όπου ανιχνεύουν οποιαδήποτε επιχειρηματική σχέση ή περιστασιακή συναλλαγή με πρόσωπα που υπόκεινται σε κυρώσεις των Ηνωμένων Εθνών όπως αναφέρεται στο Παράρτημα ΙΙΙ σημείο 1 στοιχείο δ κατά την προσωρινή περίοδο από τη στιγμή που ο προσδιορισμός των ΗΕ γίνεται διαθέσιμος στο κοινό έως τη στιγμή που οι στοχευμένες οικονομικές κυρώσεις που εγκρίνονται από την Ένωση τίθενται σε εφαρμογή.

Υπό τις συνθήκες που αναφέρονται στην πρώτη παράγραφο, οι υπόχρεες οντότητες δεν υλοποιούν καμία συναλλαγή που σχετίζεται με πρόσωπο το οποίο υπόκειται σε κυρώσεις των Ηνωμένων Εθνών έως ότου ενημερώσουν τη ΜΧΠ και συμμορφωθούν με

οποιαδήποτε περαιτέρω ειδική οδηγία από τη ΜΧΠ.

2. Όταν η ΜΧΠ λαμβάνει κοινοποίηση όπως αναφέρεται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου, μπορεί να αποφασίσει να αναστείλει οποιαδήποτε συναλλαγή ή λογαριασμό σύμφωνα με το άρθρο 20 της οδηγίας [να προστεθεί παραπομπή στην AMLD6].

3. Το παρόν άρθρο ισχύει με επιφύλαξη της δυνατότητας των κρατών μελών να εφαρμόσουν προσωρινά μέτρα που διασφαλίζουν υψηλότερο επίπεδο προστασίας του χρηματοοικονομικού συστήματος της Ένωσης, όπως προσωρινά μέτρα που εφαρμόζουν κατευθείαν προσδιορισμούς των Ηνωμένων Εθνών εν αναμονή της έγκρισης στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων από την Ένωση.

Τροπολογία 237
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 37 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Άρθρο 37α

Παρακολούθηση συναλλαγών όσον αφορά τους κινδύνους που τίθενται από στοχευμένες οικονομικές κυρώσεις

1. Με επιφύλαξη άλλων μέτρων που απαιτούνται από το δίκαιο της ΕΕ σχετικά με τις στοχευμένες οικονομικές κυρώσεις, τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί ελέγχουν τις πληροφορίες που συνοδεύουν μια μεταφορά χρηματικών ποσών ή κρυπτοστοιχείων σύμφωνα με [να εισαχθεί παραπομπή – κανονισμός για τα στοιχεία που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών και ορισμένων κρυπτοστοιχείων (αναδιατύπωση)]

προκειμένου να διαπιστώνουν εάν ο δικαιούχος πληρωμής ή ο πληρωτής μιας μεταφοράς χρηματικών ποσών, ή εάν ο εντολέας ή ο δικαιούχος μιας μεταφοράς κρυπτοστοιχείων υπόκεινται σε στοχευμένες οικονομικές κυρώσεις.

Έως ... [δύο έτη μετά την έναρξη ισχύος του παρόντος κανονισμού] η AMLA αναπτύσσει σχέδια κανονιστικών τεχνικών προτύπων και τα υποβάλλει προς έγκριση στην Επιτροπή.

Τα εν λόγω κανονιστικά τεχνικά πρότυπα διευκρινίζουν:

α) ποιες πληροφορίες ελέγχονται από το πιστωτικό ίδρυμα ή τον χρηματοπιστωτικό οργανισμό του πληρωτή καθώς και τις σχετικές υποχρεώσεις του εν λόγω ιδρύματος·

β) ποιες πληροφορίες ελέγχονται από το πιστωτικό ίδρυμα ή τον χρηματοπιστωτικό οργανισμό του δικαιούχου πληρωμής καθώς και τις σχετικές υποχρεώσεις του εν λόγω ιδρύματος·

Η Επιτροπή έχει την εξουσία να συμπληρώσει τον παρόντα κανονισμό εκδίδοντας τα κανονιστικά τεχνικά πρότυπα που αναφέρονται στο παρόν άρθρο σύμφωνα με τα άρθρα 38 έως 41 του κανονισμού [να εισαχθεί παραπομπή – πρόταση για τη σύσταση αρχής για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες – COM(2021) 421 final].

Τροπολογία 238
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 38 – παράγραφος 1 – εισαγωγικό μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. Οι υπόχρεες οντότητες δύνανται να βασίζονται σε άλλες υπόχρεες οντότητες,

Τροπολογία

1. Οι υπόχρεες οντότητες δύνανται να βασίζονται σε άλλες υπόχρεες οντότητες,

οι οποίες βρίσκονται είτε σε κράτος μέλος είτε σε τρίτη χώρα, με σκοπό τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη που προβλέπονται στο άρθρο 16 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ), υπό τον όρο ότι:

οι οποίες βρίσκονται είτε σε κράτος μέλος είτε σε τρίτη χώρα, με σκοπό τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη που προβλέπονται στο άρθρο 16 παράγραφος 1 στοιχεία α), β), γ) και δ) καθώς και στο άρθρο 21 παράγραφοι 2 και 3, υπό τον όρο ότι:

Τροπολογία 239

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 38 – παράγραφος 4

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

4. Οι υπόχρεες οντότητες δεν βασίζονται σε υπόχρεες οντότητες που είναι εγκατεστημένες σε τρίτες χώρες οι οποίες προσδιορίζονται δυνάμει του τμήματος 2 του παρόντος κεφαλαίου. **Ωστόσο, οι υπόχρεες οντότητες που είναι εγκατεστημένες στην Ένωση και των οποίων υποκαταστήματα και θυγατρικές είναι εγκατεστημένα στις εν λόγω τρίτες χώρες δύνανται να βασίζονται στα εν λόγω υποκαταστήματα και θυγατρικές, εφόσον πληρούνται όλες οι προϋποθέσεις που καθορίζονται στην παράγραφο 3 στοιχεία α) έως γ).**

Τροπολογία 240

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 38 – παράγραφος 4 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

4. Οι υπόχρεες οντότητες δεν βασίζονται σε υπόχρεες οντότητες που είναι εγκατεστημένες σε τρίτες χώρες οι οποίες προσδιορίζονται δυνάμει του τμήματος 2 του παρόντος κεφαλαίου.

4α. Η προσφυγή σε άλλες υπόχρεες οντότητες μπορεί επίσης να περιλαμβάνει την επαναχρησιμοποίηση σχετικών πληροφοριών δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη και τεκμηρίωση που λαμβάνεται και υφίσταται επεξεργασία από την εν λόγω οντότητα.

Τροπολογία 241
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 40 – παράγραφος 1 – εισαγωγικό μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. Οι υπόχρεες οντότητες δύνανται να αναθέτουν σε εξωτερικούς φορείς καθήκοντα που απορρέουν από τις απαιτήσεις που προβλέπονται στον παρόντα κανονισμό με σκοπό την εφαρμογή της δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη ή σε εξωτερικό πάροχο υπηρεσιών, **είτε πρόκειται για φυσικό είτε για νομικό πρόσωπο**, με εξαίρεση τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που διαμένουν ή είναι εγκατεστημένα σε τρίτες χώρες οι οποίες προσδιορίζονται δυνάμει του τμήματος 2 του παρόντος κεφαλαίου.

Τροπολογία

1. Οι υπόχρεες οντότητες δύνανται να αναθέτουν σε εξωτερικούς φορείς καθήκοντα που απορρέουν από τις απαιτήσεις που προβλέπονται στον παρόντα κανονισμό με σκοπό την εφαρμογή της δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη ή σε εξωτερικό πάροχο υπηρεσιών. **Τα καθήκοντα αυτά μπορούν να ανατεθούν σε φυσικό ή σε νομικό πρόσωπο**, με εξαίρεση τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που διαμένουν ή είναι εγκατεστημένα σε τρίτες χώρες οι οποίες προσδιορίζονται δυνάμει του τμήματος 2 του παρόντος κεφαλαίου.

Τροπολογία 242
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 40 – παράγραφος 2 – στοιχείο γ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

γ) η **εκπόνηση και** έγκριση των πολιτικών, των ελέγχων και των διαδικασιών της υπόχρεης οντότητας που αποσκοπούν στη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του παρόντος κανονισμού·

Τροπολογία

γ) η έγκριση των πολιτικών, των ελέγχων και των διαδικασιών της υπόχρεης οντότητας που αποσκοπούν στη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του παρόντος κανονισμού·

Τροπολογία 243
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 40 – παράγραφος 2 – στοιχείο δ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

δ) η **αντιστοίχιση προφίλ κινδύνου σε δυνητικό πελάτη και η σύναψη** επιχειρηματικής σχέσης με τον εν λόγω

Τροπολογία

δ) η **απόφαση σύναψης** επιχειρηματικής σχέσης με πελάτη **βάσει της αντιστοίχισης προφίλ κινδύνου**·

πελάτη·

Τροπολογία 244
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 40 – παράγραφος 2 – στοιχείο ε

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

ε) **ο προσδιορισμός** κριτηρίων για τον εντοπισμό ύποπτων ή ασυνήθιστων συναλλαγών και δραστηριοτήτων·

Τροπολογία

ε) **η έγκριση** κριτηρίων για τον εντοπισμό ύποπτων ή ασυνήθιστων συναλλαγών και δραστηριοτήτων·

Τροπολογία 245
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 40 – παράγραφος 2 – στοιχείο στ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

στ) η αναφορά ύποπτων δραστηριοτήτων ή δηλώσεων βάσει ορίων στη ΜΧΠ δυνάμει του άρθρου 50.

Τροπολογία

στ) η αναφορά ύποπτων δραστηριοτήτων ή δηλώσεων βάσει ορίων στη ΜΧΠ δυνάμει του άρθρου 50, **εκτός εάν οι εν λόγω δραστηριότητες ανατίθενται σε πάροχο υπηρεσιών που ανήκει στον ίδιο όμιλο με την υπόχρεη οντότητα και είναι εγκατεστημένος στο ίδιο κράτος μέλος με την υπόχρεη οντότητα.**

Τροπολογία 246
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 40 – παράγραφος 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

3. Σε περίπτωση που υπόχρεη οντότητα αναθέτει εξωτερικά καθήκον δυνάμει της παραγράφου 1, διασφαλίζει ότι ο πράκτορας ή ο πάροχος εξωτερικών υπηρεσιών εφαρμόζει τα μέτρα που ενέκρινε η υπόχρεη οντότητα. Οι όροι για την εκτέλεση των εν λόγω καθηκόντων καθορίζονται σε γραπτή συμφωνία που συνάπτεται μεταξύ της υπόχρεης οντότητας και της οντότητας στην οποία

Τροπολογία

3. Σε περίπτωση που υπόχρεη οντότητα αναθέτει εξωτερικά καθήκον δυνάμει της παραγράφου 1, διασφαλίζει ότι ο πράκτορας ή ο πάροχος εξωτερικών υπηρεσιών εφαρμόζει τα μέτρα που ενέκρινε η υπόχρεη οντότητα. Οι όροι για την εκτέλεση των εν λόγω καθηκόντων **προσδιορίζονται σαφώς και** καθορίζονται σε γραπτή συμφωνία που συνάπτεται μεταξύ της υπόχρεης οντότητας και της

έχουν ανατεθεί εξωτερικά τα καθήκοντα. Η υπόχρεη οντότητα διενεργεί τακτικούς ελέγχους προκειμένου να βεβαιώνεται για την αποτελεσματική εφαρμογή των εν λόγω μέτρων και διαδικασιών από την οντότητα στην οποία έχει γίνει η εξωτερική ανάθεση. Η συχνότητα των εν λόγω ελέγχων καθορίζεται βάσει της κρισιμότητας του χαρακτήρα των εξωτερικά ανατιθέμενων καθηκόντων.

οντότητας στην οποία έχουν ανατεθεί εξωτερικά τα καθήκοντα. Η υπόχρεη οντότητα διενεργεί τακτικούς ελέγχους προκειμένου να βεβαιώνεται για την αποτελεσματική εφαρμογή των εν λόγω μέτρων και διαδικασιών από την οντότητα στην οποία έχει γίνει η εξωτερική ανάθεση. Η συχνότητα των εν λόγω ελέγχων καθορίζεται βάσει της κρισιμότητας του χαρακτήρα των εξωτερικά ανατιθέμενων καθηκόντων. **Η υποχρέωση καθορισμού σε γραπτή συμφωνία των όρων για την εκτέλεση των καθηκόντων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη από την οντότητα στην οποία έχει γίνει η εξωτερική ανάθεση δεν θίγει οποιαδήποτε υποχρέωση της υπόχρεης οντότητας δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) 2016/679. Κάθε μεταγενέστερη εξωτερική ανάθεση καθηκόντων από την οντότητα στην οποία έχει γίνει η εξωτερική ανάθεση προς άλλους τρίτους παρόχους υπηρεσιών πρέπει να προβλέπεται στη γραπτή συμφωνία με την υπόχρεη οντότητα, υπό την προϋπόθεση ότι η οντότητα στην οποία έχει γίνει η εξωτερική ανάθεση διατηρεί την πλήρη ευθύνη για την εφαρμογή των μέτρων και των διαδικασιών που έχουν συμφωνηθεί με την υπόχρεη οντότητα.**

Τροπολογία 247
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 40 – παράγραφος 3 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

3α. Όταν μια υπόχρεη οντότητα αναθέτει σε τρίτους καθήκον σύμφωνα με την παράγραφο 1, το οποίο απαιτεί την αναζήτηση στοιχείων στα μητρώα πραγματικών δικαιούχων που αναφέρονται στο άρθρο 10 της οδηγίας [να προστεθεί παραπομπή στην AMLD6]

και σύμφωνα με τους κανόνες που ορίζονται στο άρθρο 11 της οδηγίας [να προστεθεί παραπομπή στην AMLD6], η υπόχρεη οντότητα κοινοποιεί στην αντίστοιχη εποπτική αρχή τη συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης.

Τροπολογία 248
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 41 – παράγραφος 1 – εισαγωγικό μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Έως [3 έτη από την έναρξη ισχύος του παρόντος κανονισμού], η AMLA εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές προς τις υπόχρεες οντότητες σχετικά με τα ακόλουθα θέματα:

Τροπολογία

Έως ... [3 έτη από την έναρξη ισχύος του παρόντος κανονισμού], η AMLA, **σε συνεργασία με τις ευρωπαϊκές εποπτικές αρχές**, εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές προς τις υπόχρεες οντότητες σχετικά με τα ακόλουθα θέματα:

Τροπολογία 249
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 41 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Άρθρο 41α

Αδικαιολόγητη ελαχιστοποίηση των κινδύνων, αποφυγή διακρίσεων και χρηματοπιστωτική ένταξη

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί διαθέτουν ελέγχους και διαδικασίες για να διασφαλίζουν ότι η εφαρμογή των απαιτήσεων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη που προβλέπονται στο παρόν κεφάλαιο δεν οδηγεί σε αδικαιολόγητη άρνηση ή καταγγελία επιχειρηματικών σχέσεων με ολόκληρες κατηγορίες πελατών και ότι οι υπόχρεες οντότητες συμμορφώνονται με το άρθρο 15 και το άρθρο 16 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/92/ΕΕ. Οι εσωτερικές πολιτικές,

έλεγχοι και διαδικασίες των πιστωτικών ιδρυμάτων και των χρηματοπιστωτικών οργανισμών περιλαμβάνουν επιλογές για τον μετριασμό των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας τις οποίες θα εξετάσουν οι υπόχρεες οντότητες πριν αποφασίσουν να απορρίψουν πελάτη λόγω κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Οι εσωτερικές πολιτικές και διαδικασίες των πιστωτικών ιδρυμάτων και των χρηματοπιστωτικών οργανισμών περιλαμβάνουν επιλογές και κριτήρια για την προσαρμογή των χαρακτηριστικών των προϊόντων ή των υπηρεσιών που προσφέρονται σε έναν δεδομένο πελάτη σε ατομική βάση και ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου και, κατά περίπτωση, σύμφωνα με το επίπεδο των υπηρεσιών που προσφέρονται δυνάμει της οδηγίας 2014/92/ΕΕ.

2. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 1, τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί διαθέτουν εσωτερικές πολιτικές, ελέγχους και διαδικασίες ώστε να διασφαλίζεται ότι η εφαρμογή των απαιτήσεων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη που προβλέπονται στο παρόν κεφάλαιο δεν έχει ως αποτέλεσμα τον αδικαιολόγητο αποκλεισμό των μη κερδοσκοπικών οργανισμών, των εκπροσώπων και των συνεργατών τους από την πρόσβαση σε χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες αποκλειστικά βάσει του γεωγραφικού κινδύνου.

3. Οι υπόχρεες οντότητες δεν βασίζονται αποκλειστικά σε πληροφορίες που παρέχονται από δημόσιες αρχές τρίτων χωρών που καλύπτονται από τα άρθρα 23, 24 και 25, καθώς και από τρίτες χώρες που καλύπτονται από

απόφαση εκδοθείσα σύμφωνα με τον τίτλο V κεφάλαιο 2 της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση, η οποία προβλέπει τη διακοπή ή τη μείωση, εν όλω ή εν μέρει, των οικονομικών και χρηματοπιστωτικών σχέσεων.

4. Έως ... [τρία έτη μετά την έναρξη ισχύος του παρόντος κανονισμού], η AMLA και η EAT εκδίδουν από κοινού κατευθυντήριες γραμμές για την αποσαφήνιση της σχέσης μεταξύ των απαιτήσεων του παρόντος κεφαλαίου και της πρόσβασης σε χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, μεταξύ άλλων σε σχέση με τις αλληλεπιδράσεις μεταξύ του παρόντος κεφαλαίου και της οδηγίας (ΕΕ) 2014/92 και της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366. Οι εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές περιλαμβάνουν καθοδήγηση σχετικά με τον τρόπο διατήρησης της ισορροπίας μεταξύ της χρηματοπιστωτικής συμπερίληψης κατηγοριών πελατών που επηρεάζονται ιδιαίτερα από την ελαχιστοποίηση των κινδύνων και των απαιτήσεων ΚΕΧ/ΧΤ. Οι κατευθυντήριες γραμμές αποσαφηνίζουν τον τρόπο με τον οποίο μπορεί να μετριαστεί ο κίνδυνος σε σχέση με τους εν λόγω πελάτες και διασφαλίζουν διαφανείς και δίκαιες διαδικασίες για τους πελάτες.

Τροπολογία 250

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 42 – παράγραφος 1 – εισαγωγικό μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. Σε περίπτωση εταιρικών οντοτήτων, ο/οι πραγματικός/-οί δικαιούχος/-οι, όπως ορίζεται/-ονται στο άρθρο 2 παράγραφος 22 είναι το/τα φυσικό/-ά πρόσωπο/-α το/τα οποίο/-α ελέγχει/-ουν, άμεσα ή έμμεσα, την εταιρική οντότητα, είτε μέσω ανάληψης ιδιοκτησιακού συμφέροντος είτε μέσω ελέγχου με άλλα

Τροπολογία

1. Σε περίπτωση εταιρικών και άλλων νομικών οντοτήτων ανεξαρτήτως της μορφής ή της δομής τους, ο/οι πραγματικός/-οί δικαιούχος/-οι, όπως ορίζεται/-ονται στο άρθρο 2 παράγραφος 22 είναι το/τα φυσικό/-ά πρόσωπο/-α το/τα οποίο/-α κατέχει/-ουν ή ελέγχει/-ουν, άμεσα ή έμμεσα, ή επωφελείται/-ούνται

μέσα.

από, την εταιρική ή άλλη νομική οντότητα, είτε μέσω ανάληψης ιδιοκτησιακού συμφέροντος είτε μέσω ελέγχου με άλλα μέσα.

Τροπολογία 251
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 42 – παράγραφος 1 – εδάφιο 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Για τον σκοπό του παρόντος άρθρου, ως «έλεγχος μέσω ανάληψης ιδιοκτησιακού συμφέροντος» νοείται η κατοχή του 25 % συν μία/ένα από τις μετοχές ή τα δικαιώματα ψήφου ή άλλο ιδιοκτησιακό συμφέρον στην εταιρική οντότητα, συμπεριλαμβανομένου μέσω μετοχών στον κοιμιστή, σε κάθε επίπεδο κυριότητας.

Τροπολογία

Για τον σκοπό του παρόντος άρθρου, ως «ιδιοκτησιακό συμφέρον» νοείται η κατοχή του 15 % συν μία/ένα από τις μετοχές ή τα δικαιώματα ψήφου ή άλλο άμεσο ή έμμεσο ιδιοκτησιακό συμφέρον στην εταιρική οντότητα, συμπεριλαμβανομένου μέσω μετοχών στον κοιμιστή, σε κάθε επίπεδο κυριότητας.

Κατά την αξιολόγηση του κατά πόσον υπάρχει ιδιοκτησιακό δικαίωμα στην εταιρική οντότητα, λαμβάνονται υπόψη οι συμμετοχές σε κάθε επίπεδο ιδιοκτησίας. Η έμμεση κυριότητα υπολογίζεται πολλαπλασιάζοντας τις μετοχές ή τα δικαιώματα ψήφου ή άλλα ιδιοκτησιακά δικαιώματα που κατέχουν οι ενδιάμεσες οντότητες στην αλυσίδα και προσθέτοντας τα αποτελέσματα από τις διάφορες αλυσίδες.

Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, ως «έλεγχος της εταιρικής ή νομικής οντότητας» νοείται η δυνατότητα άσκησης, άμεσα ή έμμεσα, σημαντικής επιρροής και επιβολής σχετικών αποφάσεων εντός της εταιρικής ή νομικής οντότητας. Ως «έμμεσος έλεγχος της εταιρικής ή νομικής οντότητας» νοείται ο έλεγχος ενδιάμεσων οντοτήτων στην αλυσίδα ή σε διάφορες αλυσίδες της δομής, όπου ο άμεσος έλεγχος προσδιορίζεται σε κάθε επίπεδο της δομής, στον βαθμό που ο έλεγχος επί ενδιάμεσων οντοτήτων επιτρέπει σε ένα

φυσικό πρόσωπο να ελέγχει τη νομική οντότητα.

Τροπολογία 252

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 42 – παράγραφος 1 – εδάφιο 2 – εισαγωγικό μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Για τον σκοπό του παρόντος άρθρου, ως «έλεγχος με άλλα μέσα» νοείται τουλάχιστον ένα από τα ακόλουθα:

Τροπολογία

Για τον σκοπό του παρόντος άρθρου, ως «έλεγχος **της εταιρικής ή νομικής οντότητας συμπεριλαμβανομένου του ελέγχου** με άλλα μέσα» νοείται τουλάχιστον ένα από τα ακόλουθα:

Τροπολογία 253

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 42 – παράγραφος 1 – εδάφιο 2 – στοιχείο β

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

β) η **δυνατότητα άσκησης σημαντικής** επιρροής στις αποφάσεις που λαμβάνει η εταιρική οντότητα, συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων αρνησικυρίας, των δικαιωμάτων λήψης απόφασης καθώς και τυχών αποφάσεων αναφορικά με διανομές κερδών ή αποφάσεων που οδηγούν σε μεταβολές των περιουσιακών στοιχείων·

Τροπολογία

β) η **άσκηση κυριαρχικής** επιρροής στις αποφάσεις που λαμβάνει η εταιρική οντότητα, συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων αρνησικυρίας, των δικαιωμάτων λήψης απόφασης καθώς και τυχών αποφάσεων αναφορικά με διανομές κερδών ή αποφάσεων που οδηγούν σε μεταβολές των περιουσιακών στοιχείων·

Τροπολογία 254

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 42 – παράγραφος 1 – εδάφιο 2 – στοιχείο δ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

δ) **οι σύνδεσμοι με στενούς συγγενείς** ανώτερων στελεχών ή διευθυντών / εκείνους που κατέχουν ή ελέγχουν την εταιρική οντότητα·

Τροπολογία

δ) **ο έλεγχος με ανεπίσημα μέσα, όπως στενές προσωπικές σχέσεις με συγγενείς ή συνεργάτες** ανώτερων στελεχών ή διευθυντών / εκείνους που κατέχουν ή ελέγχουν την εταιρική οντότητα·

Τροπολογία 255
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 42 – παράγραφος 1 – εδάφιο 2 – στοιχείο ε

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

ε) χρήση επίσημων ή ανεπίσημων συμφωνιών εκπροσώπησης.

Τροπολογία

ε) χρήση επίσημων ή ανεπίσημων συμφωνιών εκπροσώπησης, **συμπεριλαμβανομένου εξουσιών για τη διαχείριση ή τη διάθεση των περιουσιακών στοιχείων ή εσόδων της εταιρικής οντότητας, ιδίως των τραπεζικών ή των χρηματοοικονομικών λογαριασμών**

Τροπολογία 256
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 42 – παράγραφος 1 – εδάφιο 2 – στοιχείο ε α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

ε α) έλεγχος μέσω χρεωστικών μέσων ή άλλων χρηματοδοτικών ρυθμίσεων.

Τροπολογία 257
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 42 – παράγραφος 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

3. Τα κράτη μέλη κοινοποιούν στην Επιτροπή έως [3 μήνες μετά την ημερομηνία εφαρμογής του παρόντος κανονισμού] κατάλογο των ειδών εταιρικών και άλλων νομικών οντοτήτων που υφίστανται βάσει της εθνικής νομοθεσίας τους με τους πραγματικούς δικαιούχους, προσδιοριζόμενους βάσει της παραγράφου 1. Στην κοινοποίηση περιλαμβάνονται οι ειδικές κατηγορίες οντοτήτων, περιγραφή των χαρακτηριστικών, τα ονόματα και, ανάλογα με την περίπτωση, η νομική βάση σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία των

3. Τα κράτη μέλη κοινοποιούν στην Επιτροπή έως [3 μήνες μετά την ημερομηνία εφαρμογής του παρόντος κανονισμού] κατάλογο των ειδών εταιρικών και άλλων νομικών οντοτήτων που υφίστανται βάσει της εθνικής νομοθεσίας τους με τους πραγματικούς δικαιούχους, προσδιοριζόμενους βάσει της παραγράφου 1. Στην κοινοποίηση περιλαμβάνονται οι ειδικές κατηγορίες οντοτήτων, περιγραφή των χαρακτηριστικών, τα ονόματα και, ανάλογα με την περίπτωση, η νομική βάση σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία των

κρατών μελών. Περιλαμβάνεται επίσης ένδειξη του κατά πόσο, λόγω της ειδικής μορφής και των δομών των νομικών οντοτήτων που δεν είναι εταιρικές οντότητες, εφαρμόζεται ο μηχανισμός βάσει του άρθρου 45 παράγραφος 3), καθώς και λεπτομερής σχετική αιτιολόγηση.

κρατών μελών. Περιλαμβάνεται επίσης ένδειξη του κατά πόσο, λόγω της ειδικής μορφής και των δομών των νομικών οντοτήτων που δεν είναι εταιρικές οντότητες, εφαρμόζεται ο μηχανισμός βάσει του άρθρου 45 παράγραφος 3), καθώς και λεπτομερής σχετική αιτιολόγηση. ***Στην εν λόγω κοινοποίηση, τα κράτη μέλη περιλαμβάνουν επίσης και άλλες νομικές οντότητες ή φορείς που βάσει του εθνικού δικαίου η αναγνώριση των πληροφοριών σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο δεν θεωρείται εφαρμοστέα, ιδίως εάν πρόκειται για επενδυτικούς φορείς, όπως οι φορείς ειδικού σκοπού, εταιρείες με διαχωρισμό του ενεργητικού/παθητικού σε μη αυτόνομα τμήματα ή εταιρείες περιορισμένης ευθύνης.***

Τροπολογία 258
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 42 – παράγραφος 4

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

4. Η Επιτροπή ***παρέχει συστάσεις στα κράτη μέλη σχετικά με*** τους ειδικούς κανόνες και τα κριτήρια για την ταυτοποίηση του πραγματικού δικαιούχου/-ων των νομικών οντοτήτων που δεν είναι εταιρικές οντότητες ***έως [1 έτος από την ημερομηνία εφαρμογής του παρόντος κανονισμού]. Σε περίπτωση που τα κράτη μέλη αποφασίσουν να μην εφαρμόσουν κάποια από τις συστάσεις, ενημερώνουν σχετικά την Επιτροπή και αιτιολογούν αυτή τους την απόφαση.***

Τροπολογία 259
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 42 – παράγραφος 5 – στοιχείο α

Τροπολογία

4. Η Επιτροπή ***ορίζει*** τους ειδικούς κανόνες και τα κριτήρια για την ταυτοποίηση του πραγματικού δικαιούχου/-ων των νομικών οντοτήτων που δεν είναι εταιρικές οντότητες ***μέσω της έκδοσης κατ' εξουσιοδότηση πράξης έως ... [6 μήνες από την ημερομηνία εφαρμογής του παρόντος κανονισμού].***

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

α) εταιρείες εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά που υπόκειται σε απαιτήσεις κοινοποίησης που συνάδουν με τη νομοθεσία της Ένωσης ή υπόκειται σε ανάλογα διεθνή πρότυπα· *and*

Τροπολογία 260

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 42 – παράγραφος 5 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

α) εταιρείες εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά που υπόκειται σε απαιτήσεις κοινοποίησης που συνάδουν με τη νομοθεσία της Ένωσης ή υπόκειται σε ανάλογα διεθνή πρότυπα, **με την εξαίρεση επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στην εξορυκτική βιομηχανία όπως ορίζονται στο άρθρο 41 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/34**·

Τροπολογία

5α. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου, ως ιδιοκτησιακό συμφέρον νοείται η κατοχή του 5 % συν μία/ένα από τις μετοχές ή τα δικαιώματα ψήφου ή άλλο ιδιοκτησιακό συμφέρον στην εταιρική οντότητα, για τις ακόλουθες νομικές οντότητες:

i) επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στην εξορυκτική βιομηχανία, όπως ορίζονται στο άρθρο 41 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/34·

ii) νομικές οντότητες που εκτίθενται σε υψηλότερο κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, όπως προσδιορίζεται από την Επιτροπή σύμφωνα με την παράγραφο 5β.

Τροπολογία 261

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 42 – παράγραφος 5 β (νέα)

5β. Έως ... [τρεις μήνες από την ημερομηνία εφαρμογής του παρόντος κανονισμού], τα κράτη μέλη υποβάλλουν στην Επιτροπή κατάλογο όλων των κατηγοριών εταιρικών και άλλων νομικών οντοτήτων που υπάρχουν στην επικράτειά τους.

Η Επιτροπή εξουσιοδοτείται να προσδιορίζει, μέσω κατ' εξουσιοδότηση πράξεων, τις κατηγορίες νομικών οντοτήτων ή τομέων που συνδέονται με υψηλότερο κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και των βασικών αδικημάτων για τα οποία το όριο του 5 % αποτελεί ιδιοκτησιακό συμφέρον.

Για τους σκοπούς του πρώτου εδαφίου, η Επιτροπή διαβουλεύεται με την AMLA και λαμβάνει υπόψη την εθνική εκτίμηση κινδύνου που διενεργείται σύμφωνα με το άρθρο 8 της οδηγίας, καθώς και τυχόν πρόσθετες πληροφορίες που παρέχονται από τα κράτη μέλη [να εισαχθεί παραπομπή – πρόταση 6ης οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες – COM(2021) 423 final]

Για τον προσδιορισμό των κατηγοριών νομικών οντοτήτων ή τομέων υψηλότερου κινδύνου σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο, η Επιτροπή διαβουλεύεται, κατά περίπτωση, με εμπειρογνώμονες από τον ιδιωτικό τομέα, την κοινωνία των πολιτών και την ακαδημαϊκή κοινότητα. Η Επιτροπή επανεξετάζει τις κατ' εξουσιοδότηση πράξεις σε τακτική βάση για να διασφαλίζει ότι οι κατηγορίες εταιρικών οντοτήτων που προσδιορίζονται ως συνδεδεμένες με υψηλότερους κινδύνους είναι ορθές και ότι τα χαμηλότερα όρια

που επιβάλλονται είναι αναλογικά και κατάλληλα για τους εντοπιζόμενους κινδύνους.

Τροπολογία 262
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 43 – παράγραφος 1 – στοιχείο α

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

α) ο/οι εμπιστευματοπάροχος/-οι·

Τροπολογία

α) ο/οι **οικονομικός(-οί) και νομικός(-οί)** εμπιστευματοπάροχος/-οι·

Τροπολογία 263
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 43 – παράγραφος 2 – εισαγωγικό μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

2. Σε περίπτωση παρεμφερών προς τα ρητά εμπιστεύματα νομικών οντοτήτων και νομικών μορφωμάτων, οι πραγματικοί δικαιούχοι είναι τα φυσικά πρόσωπα που κατέχουν ανάλογες ή παρεμφερείς θέσεις με εκείνες που αναφέρονται στην παράγραφο 1.

Τροπολογία

2. Σε περίπτωση παρεμφερών προς τα ρητά εμπιστεύματα νομικών οντοτήτων και νομικών μορφωμάτων, οι πραγματικοί δικαιούχοι είναι τα φυσικά πρόσωπα που κατέχουν ανάλογες ή παρεμφερείς θέσεις με εκείνες που αναφέρονται στην παράγραφο 1. ***Σε περίπτωση που τα μέρη του ρητού εμπιστεύματος που αναφέρεται στην παράγραφο 1 στοιχεία α), β), γ) ή δ) είναι τα ίδια εταιρικές ή νομικές οντότητες ή μορφώματα, πραγματικός δικαιούχος είναι το φυσικό πρόσωπο που κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, τις εν λόγω οντότητες ή μορφώματα, μέσω της ιδιοκτησίας τουλάχιστον μίας μετοχής ή δικαιώματος ψήφου ή άλλου ιδιοκτησιακού συμφέροντος στην εταιρική οντότητα ή τα τελικά φυσικά πρόσωπα που ασκούν έλεγχο μέσω αλυσίδας ελέγχου ή κυριότητας εταιρικών ή νομικών οντοτήτων ή μορφωμάτων ή μέσω ελέγχου με άλλα μέσα.***

Τροπολογία 264
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 44 – παράγραφος 1 – στοιχείο α

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

α) το όνομα και επώνυμο, τα πλήρη στοιχεία τόπου και ημερομηνίας γέννησης, τη διεύθυνση κατοικίας, τη χώρα διαμονής και την υπηκοότητα ή τις υπηκοότητες του πραγματικού δικαιούχου, τον εθνικό αριθμό ταυτότητας και την προέλευση αυτού, όπως διαβατήριο ή έγγραφο εθνικής ταυτότητας, **και, ανάλογα με την περίπτωση, τον αριθμό φορολογικού μητρώου ή άλλο ανάλογο αριθμό που έχει αντιστοιχιστεί στο πρόσωπο από την άλλη χώρα συνήθους διαμονής του/της·**

Τροπολογία 265
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 44 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

2. Οι πληροφορίες σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο **λαμβάνονται** εντός **14** ημερολογιακών ημερών από τη δημιουργία **των νομικών οντοτήτων ή των νομικών μορφωμάτων**.
Επικαιροποιούνται εγκαίρως και, σε κάθε περίπτωση, το αργότερο εντός **14** ημερολογιακών ημερών μετά από τυχόν αλλαγή του/των πραγματικού/-ών δικαιούχου/-ων και σε ετήσια βάση.

Τροπολογία 266
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 45 – παράγραφος 1 – εδάφιο 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Ο/Οι πραγματικός/-οί δικαιούχος/-οι των

Τροπολογία

α) το όνομα και επώνυμο, τα πλήρη στοιχεία τόπου και ημερομηνίας γέννησης, τη διεύθυνση κατοικίας, τη χώρα διαμονής και την υπηκοότητα ή τις υπηκοότητες του πραγματικού δικαιούχου, τον εθνικό αριθμό ταυτότητας και την προέλευση αυτού, όπως διαβατήριο ή έγγραφο εθνικής ταυτότητας·

Τροπολογία

2. **Οι οντότητες που αναφέρονται στα άρθρα 42 και 43 λαμβάνουν επαρκείς, ακριβείς και τρέχουσες** πληροφορίες σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο εντός **21** ημερολογιακών ημερών από τη δημιουργία **τους**. **Οι πληροφορίες** επικαιροποιούνται εγκαίρως και, σε κάθε περίπτωση, το αργότερο εντός **21** ημερολογιακών ημερών μετά από τυχόν αλλαγή του/των πραγματικού/-ών δικαιούχου/-ων και σε ετήσια βάση.

Τροπολογία

Ο/Οι πραγματικός/-οί δικαιούχος/-οι των

εταιρικών ή άλλων νομικών οντοτήτων παρέχει/-ουν στις εν λόγω οντότητες όλες τις πληροφορίες που απαιτούνται για την εταιρική ή άλλη νομική οντότητα.

εταιρικών ή άλλων νομικών οντοτήτων παρέχει/-ουν στις εν λόγω οντότητες όλες τις πληροφορίες που απαιτούνται για την εταιρική ή άλλη νομική οντότητα **και ενημερώνει/-ουν χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση τις υπόχρεες οντότητες για κάθε μεταβολή των ιδιοκτησιακών προτύπων.**

Τροπολογία 267
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 45 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

2. Σε περίπτωση που, αφού εξαντληθούν όλα τα δυνατά μέσα ταυτοποίησης δυνάμει των άρθρων 42 και 43, δεν ταυτοποιηθεί κανένα πρόσωπο ως πραγματικός δικαιούχος, ή σε περίπτωση που υπάρχει οποιαδήποτε αμφιβολία ότι το ταυτοποιηθέν πρόσωπο/-α είναι ο πραγματικός δικαιούχος/-οι, οι εταιρικές ή άλλες νομικές οντότητες τηρούν αρχεία των ενεργειών στις οποίες προέβησαν για να ταυτοποιήσουν τον/τους πραγματικό/-ούς δικαιούχο/-ους τους.

Τροπολογία

2. Σε περίπτωση που, αφού εξαντληθούν όλα τα δυνατά μέσα ταυτοποίησης δυνάμει των άρθρων 42 και 43, δεν ταυτοποιηθεί κανένα πρόσωπο ως πραγματικός δικαιούχος, ή σε περίπτωση που υπάρχει οποιαδήποτε αμφιβολία ότι το ταυτοποιηθέν πρόσωπο/-α είναι ο πραγματικός δικαιούχος/-οι, οι εταιρικές ή άλλες νομικές οντότητες τηρούν αρχεία των ενεργειών στις οποίες προέβησαν για να ταυτοποιήσουν τον/τους πραγματικό/-ούς δικαιούχο/-ους τους **και τηρούν διαθέσιμες επιπλέον πληροφορίες, τις οποίες παρέχουν άμεσα στις αρμόδιες αρχές όταν απαιτείται, συμπεριλαμβανομένων των αποφάσεων του διοικητικού συμβουλίου και των πρακτικών των συνεδριάσεών του, συμφωνιών εταιρικής σχέσης, πράξεων καταπίστευσης, ανεπίσημων συμφωνιών προσδιορισμού αρμοδιοτήτων που ισοδυναμούν με πληρεξούσια, ή άλλων συμβατικών συμφωνιών και εγγράφων.**

Τροπολογία 268
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 45 – παράγραφος 3 – εισαγωγικό μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

3. Στις περιπτώσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 2, όταν παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο σύμφωνα με το άρθρο 16 του παρόντος κανονισμού και το άρθρο 10 της οδηγίας [να εισαχθεί παραπομπή – πρόταση 6ης οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες – COM(2021) 423 final], οι εταιρικές ή άλλες νομικές οντότητες παρέχουν **τα ακόλουθα:**

Τροπολογία 269
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 46 – τίτλος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Υποχρεώσεις εμπιστευματοδόχων

Τροπολογία 270
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 46 – παράγραφος 4 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

3. Στις περιπτώσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 2, όταν παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο σύμφωνα με το άρθρο 16 του παρόντος κανονισμού και το άρθρο 10 της οδηγίας [να εισαχθεί παραπομπή – πρόταση 6ης οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες – COM(2021) 423 final], οι εταιρικές ή άλλες νομικές οντότητες παρέχουν **τις ακόλουθες πληροφορίες, οι οποίες μνημονεύονται ρητά στο μητρώο που αναφέρεται στο άρθρο 10 της οδηγίας [να εισαχθεί παραπομπή – πρόταση 6ης οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες – COM(2021) 423 final]:**

Τροπολογία

Υποχρεώσεις εμπιστευματοδόχων **σχετικά με την ταυτοποίηση των πραγματικών δικαιούχων ρητών εμπιστευμάτων και άλλων παρεμφερών νομικών μορφωμάτων**

Τροπολογία

4α. Στην περίπτωση που ο εμπιστευματοδόχος ή το πρόσωπο που κατέχει αντίστοιχη θέση σε ένα παρεμφερές νομικό μόρφωμα δεν είναι

εγκατεστημένο ή δεν κατοικεί στην Ένωση, οι πληροφορίες που σχετίζονται με τον πραγματικό δικαιούχο αποκτώνται και τηρούνται σύμφωνα με τους όρους που ορίζονται στην παράγραφο 1 από τον εμπιστευματοπάροχο, υπό την προϋπόθεση ότι:

- 1) το ρητό εμπίστευμα ή το νομικό μόρφωμα διέπεται από τη νομοθεσία ενός κράτους μέλους· ή*
- 2) ο εμπιστευματοπάροχος, ο προστάτης ή ο δικαιούχος κατοικούν σε ένα κράτος μέλος.*

Τροπολογία 271
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 47 – τίτλος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

*Υποχρεώσεις ασκούντων καθήκοντα
εξ ονόματος άλλου προσώπου*

Τροπολογία

*Μέτρα για τον μετριασμό των κινδύνων
που αφορούν τους ασκούντες καθήκοντα
μετόχου εξ ονόματος άλλου προσώπου
και τους ασκούντες καθήκοντα διευθυντή
εξ ονόματος άλλου προσώπου*

Τροπολογία 272
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 47 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Οι ασκούντες καθήκοντα μετόχου εξ ονόματος άλλου προσώπου και οι ασκούντες καθήκοντα διευθυντή εξ ονόματος άλλου προσώπου εταιρικών ή άλλων νομικών οντοτήτων διατηρούν επαρκείς, ακριβείς και επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με την ταυτότητα του εντολέα τους και του/των πραγματικού/-ών δικαιούχου/-ων του εντολέα και τις κοινοποιούν, μαζί με την ιδιότητά τους, στις εταιρικές ή άλλες νομικές οντότητες.

Τροπολογία

Οι ασκούντες καθήκοντα μετόχου εξ ονόματος άλλου προσώπου και οι ασκούντες καθήκοντα διευθυντή εξ ονόματος άλλου προσώπου εταιρικών ή άλλων νομικών οντοτήτων **λαμβάνουν άδεια βάσει του εθνικού δικαίου για την προσφορά υπηρεσιών εντολοδόχου και** διατηρούν επαρκείς, ακριβείς και επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με την ταυτότητα του εντολέα τους και του/των πραγματικού/-ών δικαιούχου/-ων

Οι εταιρικές ή άλλες νομικές οντότητες υποβάλλουν τις εν λόγω πληροφορίες στα μητρώα που συστήνονται δυνάμει του άρθρου 10 της οδηγίας [να εισαχθεί παραπομπή – πρόταση 6ης οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες – COM(2021) 423 final],

του εντολέα και τις κοινοποιούν, μαζί με την ιδιότητά τους, στις εταιρικές ή άλλες νομικές οντότητες, **ανεξάρτητα από το αν οι συμφωνίες άσκησης καθηκόντων εξ ονόματος άλλου προσώπου είναι επίσημες ή ανεπίσημες**. Οι εταιρικές ή άλλες νομικές οντότητες υποβάλλουν τις εν λόγω πληροφορίες στα μητρώα που συστήνονται δυνάμει του άρθρου 10 της οδηγίας [να εισαχθεί παραπομπή – πρόταση 6ης οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες – COM(2021) 423 final], **Οι εταιρικές και άλλες νομικές οντότητες παρέχουν επίσης τις εν λόγω πληροφορίες στις υπόχρεες οντότητες, όταν οι υπόχρεες οντότητες λαμβάνουν μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη σύμφωνα με το κεφάλαιο III.**

Τροπολογία 273
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 48 – παράγραφος 1 – στοιχείο α

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

α) συνάπτουν επιχειρηματική σχέση με υπόχρεη οντότητα·

Τροπολογία

α) συνάπτουν **ή διατηρούν** επιχειρηματική σχέση με υπόχρεη οντότητα·

Τροπολογία 274
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 48 – παράγραφος 1 – στοιχείο β

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

β) αποκτούν ακίνητο στο έδαφός τους.

Τροπολογία

β) **κατέχουν ή** αποκτούν **γη ή** ακίνητο στο έδαφός τους.

Τροπολογία 275
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 48 – παράγραφος 1 – στοιχείο β α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

β α) κατέχουν ή αποκτούν αγαθά, όπως αναφέρεται στο άρθρο 16β και στο άρθρο 16γ της οδηγίας [να προστεθούν τα στοιχεία αναφοράς — πρόταση της οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες — COM/2021/423 final], εκτός εάν τα κράτη μέλη καταστήσουν τις πληροφορίες σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο διαθέσιμες σε άλλα μητρώα ή ηλεκτρονικά συστήματα ανάκτησης δεδομένων σύμφωνα με τα άρθρα 16β ή 16γ της εν λόγω οδηγίας·

Τροπολογία 276

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 48 – παράγραφος 1 – στοιχείο β β (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

β β) κατέχουν ή αποκτούν πλειοψηφική ή μειοψηφική συμμετοχή σε φορείς που διέπονται από το δημόσιο δίκαιο, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 4 της οδηγίας 2014/24/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.

Τροπολογία 277

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 48 – παράγραφος 1 – στοιχείο β γ (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

β γ) συνάπτουν δημόσια σύμβαση για αγαθά, υπηρεσίες ή συμβάσεις παραχώρησης ή έχουν συνάψει δημόσια σύμβαση για αγαθά, υπηρεσίες ή συμβάσεις παραχώρησης που βρίσκεται σε εξέλιξη.

Τροπολογία 278
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 48 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

2. Σε περίπτωση που η νομική οντότητα, ο εμπιστευματοδόχος στο ρητό εμπίστευμα ή το πρόσωπο που κατέχει ισοδύναμη θέση σε παρεμφερές νομικό μόνρφωμα συνάπτει πολλαπλές επιχειρηματικές σχέσεις ή αποκτά ακίνητο σε διάφορα κράτη μέλη, πιστοποιητικό με την απόδειξη της εγγραφής των πληροφοριών του πραγματικού δικαιούχου σε κεντρικό μητρώο που τηρείται από ένα κράτος μέλος θεωρείται επαρκές αποδεικτικό εγγραφής.

Τροπολογία 279
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 48 – παράγραφος 2 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία 280
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 49 – παράγραφος 2

Τροπολογία

2. Σε περίπτωση που η νομική οντότητα, ο εμπιστευματοδόχος στο ρητό εμπίστευμα ή το πρόσωπο που κατέχει ισοδύναμη θέση σε παρεμφερές νομικό μόνρφωμα συνάπτει πολλαπλές επιχειρηματικές σχέσεις ή αποκτά *γη ή ακίνητο ή άλλα σχετικά αγαθά ή περιουσιακά στοιχεία υψηλής αξίας που αναφέρονται στο στοιχείο β)* σε διάφορα κράτη μέλη, πιστοποιητικό με την απόδειξη της εγγραφής των πληροφοριών του πραγματικού δικαιούχου σε κεντρικό μητρώο που τηρείται από ένα κράτος μέλος θεωρείται επαρκές αποδεικτικό εγγραφής.

Τροπολογία

2α. Όσον αφορά ήδη υφιστάμενες επιχειρηματικές σχέσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1, στοιχεία α), β) και βδ), ή ακίνητα που ανήκουν από... [ημερομηνία εφαρμογής του παρόντος κανονισμού], οι υπόχρεες οντότητες και οι νομικές οντότητες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που ορίζονται στις παραγράφους 1 και 2 έως τις... [έξι μήνες μετά την ημερομηνία εφαρμογής του παρόντος κανονισμού].

Τα κράτη μέλη κοινοποιούν στην Επιτροπή τους εν λόγω κανόνες για τις κυρώσεις έως [6 μήνες μετά την έναρξη ισχύος του παρόντος κανονισμού], μαζί με τη νομική βάση τους και την ενημερώνουν χωρίς καθυστέρηση για οποιαδήποτε τροποποίηση αυτών.

Τα κράτη μέλη κοινοποιούν στην Επιτροπή τους εν λόγω κανόνες για τις κυρώσεις έως ... [6 μήνες μετά την έναρξη ισχύος του παρόντος κανονισμού], μαζί με τη νομική βάση τους και την ενημερώνουν χωρίς καθυστέρηση για οποιαδήποτε τροποποίηση αυτών.

Έως ... [δύο έτη μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού], η AMLA αναπτύσσει σχέδια κανονιστικών τεχνικών προτύπων και τα υποβάλλει προς έγκριση στην Επιτροπή. Τα εν λόγω σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων ορίζουν δείκτες για να ταξινομείται το επίπεδο σοβαρότητας των παραβιάσεων και τα κριτήρια που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά τον καθορισμό του επιπέδου των διοικητικών κυρώσεων, συμπεριλαμβανομένου του εύρους των χρηματικών κυρώσεων που σχετίζονται με τον κύκλο εργασιών της οντότητας που εφαρμόζονται ως αναφορές για αποτελεσματικές, αναλογικές και αποτρεπτικές κυρώσεις.

Η Επιτροπή έχει την εξουσία να συμπληρώσει τον παρόντα κανονισμό εκδίδοντας τα κανονιστικά τεχνικά πρότυπα που αναφέρονται στο παρόν άρθρο σύμφωνα με τα άρθρα 38 έως 41 του κανονισμού [να εισαχθεί παραπομπή – πρόταση για τη σύσταση αρχής για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες – COM(2021) 421 final].

Τροπολογία 281
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 50 – τίτλος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Αναφορά ύποπτων συναλλαγών

Αναφορά υπονοιών

Τροπολογία 282

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 50 – παράγραφος 1 – εισαγωγικό μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

1. Οι υπόχρεες οντότητες αναφέρουν στη ΜΧΠ όλες τις **ύποπτες συναλλαγές**, συμπεριλαμβανομένων των **περιπτώσεων απόπειρας συναλλαγής**.

1. Οι υπόχρεες οντότητες αναφέρουν στη ΜΧΠ όλες τις **υπόνοιες νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ή βασικών αδικημάτων**, συμπεριλαμβανομένων των **ύποπτων επιχειρούμενων συναλλαγών**.

Τροπολογία 283

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 50 – παράγραφος 1 – εδάφιο 1 – στοιχείο α

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

α) ενημερώνοντας άμεσα τη ΜΧΠ, με δική τους πρωτοβουλία, όταν η υπόχρεη οντότητα γνωρίζει, έχει υποψίες ή εύλογους λόγους να υποπτεύεται ότι τα κεφάλαια ανεξαρτήτως του ύψους τους **συνιστούν** έσοδα από εγκληματική δραστηριότητα ή **σχετίζονται** με τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, καθώς και ανταποκρινόμενες άμεσα σε αιτήματα της ΜΧΠ για συμπληρωματικές πληροφορίες που αφορούν τέτοιες περιπτώσεις·

α) ενημερώνοντας άμεσα τη ΜΧΠ, με δική τους πρωτοβουλία, όταν η υπόχρεη οντότητα γνωρίζει, έχει υποψίες ή εύλογους λόγους να υποπτεύεται ότι τα κεφάλαια, **τα περιουσιακά στοιχεία ή οι δραστηριότητες**, ανεξαρτήτως του ύψους τους **σχετίζονται με** έσοδα από εγκληματική δραστηριότητα ή με τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, καθώς και ανταποκρινόμενες άμεσα σε αιτήματα της ΜΧΠ για συμπληρωματικές πληροφορίες που αφορούν τέτοιες περιπτώσεις·

Τροπολογία 284

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 50 – παράγραφος 1 – εδάφιο 2

Για τους σκοπούς των στοιχείων α) και β), οι υπόχρεες οντότητες απαντούν σε αίτημα πληροφοριών της ΜΧΠ εντός 5 ημερών. Σε δεόντως αιτιολογημένες περιπτώσεις έκτακτης ανάγκης, **οι ΜΧΠ είναι σε θέση να συντομεύσουν την εν λόγω προθεσμία σε 24 ώρες.**

Για τους σκοπούς των στοιχείων α) και β), οι υπόχρεες οντότητες απαντούν σε αίτημα πληροφοριών της ΜΧΠ εντός 5 **εργάσιμων** ημερών, **εκτός εάν η ΜΧΠ ορίσει διαφορετική προθεσμία.** Σε δεόντως αιτιολογημένες περιπτώσεις έκτακτης ανάγκης, **όπως στην περίπτωση που οι συναλλαγές είναι σε εξέλιξη ή απαιτείται άμεση δράση, οι ΜΧΠ μπορεί να απαιτήσουν παροχή των πληροφοριών το συντομότερο δυνατό και εντός προθεσμίας η οποία δεν υπερβαίνει τη μία εργάσιμη ημέρα.**

Τροπολογία 285

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 50 – παράγραφος 2 – εδάφιο 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Μια υπόνοια βασίζεται στα χαρακτηριστικά του πελάτη, στο μέγεθος και τον χαρακτήρα της συναλλαγής ή της δραστηριότητας, στον σύνδεσμο μεταξύ διαφόρων συναλλαγών ή δραστηριοτήτων καθώς και σε οποιαδήποτε άλλη περίπτωση είναι γνωστή στην υπόχρεη οντότητα, συμπεριλαμβανομένης της συνοχής της συναλλαγής ή της δραστηριότητας με το προφίλ κινδύνου του πελάτη.

Μια υπόνοια **μπορεί να** βασίζεται στα χαρακτηριστικά του πελάτη **και των αντισυμβαλλομένων του**, στο μέγεθος και τον χαρακτήρα της συναλλαγής ή της δραστηριότητας, στις μεθόδους, **τις τεχνικές και τα μοτίβα εκτέλεσης της συναλλαγής ή της δραστηριότητας, στη χρήση εργαλείων ανωνυμοποίησης**, στον σύνδεσμο μεταξύ διαφόρων συναλλαγών ή δραστηριοτήτων καθώς και σε οποιαδήποτε άλλη περίπτωση είναι γνωστή στην υπόχρεη οντότητα, συμπεριλαμβανομένης **της προέλευσης των κεφαλαίων ή των περιουσιακών στοιχείων και** της συνοχής της συναλλαγής ή της δραστηριότητας με το προφίλ κινδύνου του πελάτη **και των χαρακτηριστικών της συναλλαγής ή του πελάτη όταν συνδέονται με μοτίβα που επισημαίνονται από τις εκτιμήσεις κινδύνου που πραγματοποιούνται σύμφωνα με τα άρθρα 7 και 8 της**

Τροπολογία 286
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 50 – παράγραφος 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

3. Έως [2 έτη μετά την έναρξη ισχύος του παρόντος κανονισμού] η AMLA αναπτύσσει σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων και τα υποβάλλει προς έγκριση στην Επιτροπή. Στους εν λόγω εκτελεστικούς τεχνικούς κανόνες διευκρινίζεται ο μορφότυπος που πρέπει να χρησιμοποιείται για την αναφορά των *ύποπτων συναλλαγών* δυνάμει της παραγράφου 1.

Τροπολογία

3. Έως ... [2 έτη μετά την έναρξη ισχύος του παρόντος κανονισμού] η AMLA αναπτύσσει σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων και τα υποβάλλει προς έγκριση στην Επιτροπή. Στους εν λόγω εκτελεστικούς τεχνικούς κανόνες διευκρινίζεται **το μέσο ή** ο μορφότυπος που πρέπει να χρησιμοποιείται για την αναφορά των *υπονοιών* δυνάμει της παραγράφου 1. **Τα τεχνικά πρότυπα περιλαμβάνουν κατάλληλους μορφότυπους για την αναφορά συγκεκριμένων δεικτών που ενδέχεται να σχετίζονται με τις συναλλαγές κρυπτοστοιχείων.**

Τροπολογία 287
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 50 – παράγραφος 5

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

5. Η AMLA εκδίδει και επικαιροποιεί ανά τακτά χρονικά διαστήματα καθοδήγηση σχετικά με τους δείκτες ασυνήθιστης ή ύποπτης δραστηριότητας ή συμπεριφορών.

Τροπολογία

5. Η AMLA, **κατόπιν διαβούλευσης με άλλα όργανα και οργανισμούς της Ένωσης που εμπλέκονται στο πλαίσιο ΚΕΧ/ΧΤ**, εκδίδει και επικαιροποιεί ανά τακτά χρονικά διαστήματα καθοδήγηση σχετικά με τους δείκτες ασυνήθιστης ή ύποπτης δραστηριότητας ή συμπεριφορών.

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

6α. Έως ... [τρία έτη από την έναρξη ισχύος του παρόντος κανονισμού], η AMLA αναπτύσσει ηλεκτρονικό σύστημα αρχειοθέτησης (υπηρεσία μίας στάσης FIU.net), το οποίο θα χρησιμοποιείται από τις υπόχρεες οντότητες για να υποβάλλουν στη ΜΧΠ του κράτους μέλους στο έδαφος του οποίου είναι εγκατεστημένη η υπόχρεη οντότητα που διαβιβάζει τις πληροφορίες, και σε κάθε άλλη ενδιαφερόμενη ΜΧΠ, αναφορές για υπόνοιες νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, βασικών αδικημάτων και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων απόπειρας συναλλαγών. Η υπηρεσία μίας στάσης FIU.net παρέχει ένα ενιαίο σημείο πρόσβασης για την αναφορά υπονοιών μέσω προστατευόμενων διαύλων επικοινωνίας και μέσω τυποποιημένου εντύπου, καθώς και για την επικοινωνία μεταξύ των αρμόδιων ΜΧΠ και των υπόχρεων οντοτήτων, καθώς και για την ανταλλαγή πληροφοριών και στοιχείων μεταξύ των ΜΧΠ σχετικά με αναφορές υπονοιών που έχουν υποβληθεί. Η υπηρεσία μίας στάσης FIU.net τελεί υπό τη διαχείριση της AMLA και φιλοξενείται από το FIU.net.

Η υπηρεσία μίας στάσης FIU.net καθίσταται πλήρως λειτουργική έως ... [πέντε έτη από την έναρξη ισχύος του παρόντος κανονισμού], και η χρήση της για την υποβολή αναφορών υπονοιών και τη διαβίβαση πληροφοριών μεταξύ υπόχρεων οντοτήτων και αρμόδιων ΜΧΠ καθίσταται υποχρεωτική από... [πέντε έτη από την έναρξη ισχύος του παρόντος κανονισμού].

Η υπηρεσία μίας στάσης FIU.net συγκροτείται ως αποκεντρωμένο σύστημα. Οι πληροφορίες που διαβιβάζονται από υπόχρεες οντότητες μέσω του εν λόγω συστήματος ελέγχονται και αποθηκεύονται από τις αρμόδιες ΜΧΠ, σε πλήρη συμμόρφωση με το κεκτημένο της Ένωσης για την προστασία των δεδομένων. Κατά τη δημιουργία της υπηρεσίας μίας στάσης FIU.net, η AMLA προσδιορίζει τους όρους για τη λειτουργική διαχείριση του συστήματος, τη σύνθεσή του και τα ψηφιακά διαδικαστικά πρότυπα που καθιστούν δυνατή τη διασύνδεση μέσω των ενιαίων σημείων πρόσβασης.

Τροπολογία 289

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 51 – παράγραφος 1 – εισαγωγικό μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 50 παράγραφος 1, τα κράτη μέλη δύνανται να επιτρέπουν στις υπόχρεες οντότητες του άρθρου 3 σημείο 3) στοιχεία α), β) **και δ)** να διαβιβάζουν τις πληροφορίες του άρθρου 50 παράγραφος 1 σε αυτορρυθμιζόμενο φορέα που ορίζει το κράτος μέλος.

Τροπολογία 290

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 51 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

2. Οι συμβολαιογράφοι, οι νομικοί και άλλοι ελεύθεροι επαγγελματίες νομικούς, οι νόμιμοι ελεγκτές, οι εξωτερικοί λογιστές και οι φοροτεχνικοί απαλλάσσονται από τις απαιτήσεις που προβλέπονται στο άρθρο 50 παράγραφος 1, στον βαθμό που η

Τροπολογία

1. Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 50 παράγραφος 1, τα κράτη μέλη δύνανται να επιτρέπουν στις υπόχρεες οντότητες του άρθρου 3 σημείο 3) στοιχεία α), β) να διαβιβάζουν τις πληροφορίες του άρθρου 50 παράγραφος 1 σε αυτορρυθμιζόμενο φορέα που ορίζει το κράτος μέλος.

Τροπολογία

2. Οι συμβολαιογράφοι, οι δικηγόροι και άλλοι ανεξάρτητοι επαγγελματίες νομικοί, οι νόμιμοι ελεγκτές, οι εξωτερικοί λογιστές και οι φοροτεχνικοί απαλλάσσονται από τις απαιτήσεις που προβλέπονται στο άρθρο 50

εν λόγω εξαίρεση αφορά τις πληροφορίες που λαμβάνουν από ή σχετικά με πελάτη τους, κατά την αξιολόγηση της νομικής κατάστασης του εν λόγω πελάτη ή όταν τον υπερασπίζονται ή τον εκπροσωπούν σε δίκη ή σχετικά με δίκη, συμπεριλαμβανομένης της παροχής συμβουλών για την κίνηση ή την αποφυγή δίκης, ανεξαρτήτως αν οι πληροφορίες λαμβάνονται πριν, κατά τη διάρκεια ή μετά τη δίκη.

παράγραφος 1, στον βαθμό που η εν λόγω εξαίρεση αφορά τις πληροφορίες που λαμβάνουν από ή σχετικά με πελάτη τους, κατά την αξιολόγηση της νομικής κατάστασης του εν λόγω πελάτη, *εκτός εάν οι νομικές συμβουλές παρέχονται για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή εάν τα εν λόγω πρόσωπα γνωρίζουν ή έχουν βάσιμες υπόνοιες ότι ο πελάτης ζητεί νομικές συμβουλές για τους σκοπούς της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και ότι οι συμβουλές δεν ζητούνται σε σχέση με δικαστικές διαδικασίες* ή όταν τον υπερασπίζονται ή τον εκπροσωπούν σε δίκη ή σχετικά με δίκη, συμπεριλαμβανομένης της παροχής συμβουλών για την κίνηση ή την αποφυγή δίκης, ανεξαρτήτως αν οι πληροφορίες λαμβάνονται πριν, κατά τη διάρκεια ή μετά τη δίκη.

Όσον αφορά συγκεκριμένες συναλλαγές που ενέχουν ιδιαίτερα υψηλό κίνδυνο να χρησιμοποιηθούν για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, τα κράτη μέλη μπορούν να θεσπίζουν ή να διατηρούν πρόσθετες υποχρεώσεις αναφοράς για τους επαγγελματίες που αναφέρονται στην παρούσα παράγραφο, στους οποίους δεν εφαρμόζεται η εξαίρεση από τις απαιτήσεις του άρθρου 50 παράγραφος 1. Για τον σκοπό αυτό, τα κράτη μέλη μπορούν να θεσπίζουν ειδικές διατάξεις στο εθνικό δίκαιο σχετικά με την εφαρμογή των απαιτήσεων που ισχύουν για τους εν λόγω επαγγελματίες δυνάμει του άρθρου 17.

Τροπολογία 291
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 52 – παράγραφος 1

1. Οι υπόχρεες οντότητες απέχουν από τη διενέργεια συναλλαγών για τις οποίες γνωρίζουν ή υποπτεύονται ότι σχετίζονται με προϊόντα εγκληματικών δραστηριοτήτων ή συνδέονται με χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, προτού ολοκληρώσουν τις απαραίτητες ενέργειες κατά το άρθρο 50 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο στοιχείο α) και συμμορφωθούν με περαιτέρω συγκεκριμένες εντολές της ΜΧΠ ή άλλης αρμόδιας αρχής σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

1. Οι υπόχρεες οντότητες απέχουν από τη διενέργεια συναλλαγών για τις οποίες γνωρίζουν ή υποπτεύονται ότι σχετίζονται με προϊόντα εγκληματικών δραστηριοτήτων ή συνδέονται με χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, προτού ολοκληρώσουν τις απαραίτητες ενέργειες κατά το άρθρο 50 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο στοιχείο α) και συμμορφωθούν με περαιτέρω συγκεκριμένες εντολές της ΜΧΠ ή άλλης αρμόδιας αρχής σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. **Οι υπόχρεες οντότητες μπορούν να διενεργήσουν τη σχετική συναλλαγή ύστερα από τη διενέργεια της δέουσας εκτίμησης κινδύνου, εάν δεν έχουν λάβει εντός τριών ημερών καμία αντίθετη οδηγία από την ΜΧΠ.**

Τροπολογία 292

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 54 – παράγραφος 5

5. Όσον αφορά τις υπόχρεες οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 3 σημεία 1), 2), 3) στοιχεία α) και β), σε περιπτώσεις που αφορούν **τον ίδιο πελάτη και** την ίδια συναλλαγή, στην οποία συμμετέχουν δύο ή περισσότερες υπόχρεες οντότητες, και κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, η γνωστοποίηση μπορεί να πραγματοποιείται μεταξύ των σχετικών υπόχρεων οντοτήτων, με την προϋπόθεση ότι ευρίσκονται στην Ένωση, ή με οντότητες σε τρίτη χώρα που επιβάλλει απαιτήσεις ισοδύναμες με εκείνες του παρόντος κανονισμού, και ότι ανήκουν στην ίδια κατηγορία υπόχρεων οντοτήτων και υπόκεινται σε υποχρεώσεις όσον αφορά το επαγγελματικό απόρρητο και την

5. Όσον αφορά τις υπόχρεες οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 3 σημεία 1), 2), 3) στοιχεία α) και β), σε περιπτώσεις που αφορούν την ίδια συναλλαγή, στην οποία συμμετέχουν δύο ή περισσότερες υπόχρεες οντότητες, και κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, η γνωστοποίηση μπορεί να πραγματοποιείται μεταξύ των σχετικών υπόχρεων οντοτήτων, με την προϋπόθεση ότι ευρίσκονται στην Ένωση, ή με οντότητες σε τρίτη χώρα που επιβάλλει απαιτήσεις ισοδύναμες με εκείνες του παρόντος κανονισμού, και ότι ανήκουν στην ίδια κατηγορία υπόχρεων οντοτήτων και υπόκεινται σε υποχρεώσεις όσον αφορά το επαγγελματικό απόρρητο και την προστασία των δεδομένων

προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

προσωπικού χαρακτήρα, *σύμφωνα με το ενωσιακό κεκτημένο για την προστασία των δεδομένων.*

Τροπολογία 293
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 55 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. Στον βαθμό που είναι απολύτως απαραίτητο για τους σκοπούς της πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, οι υπόχρεες οντότητες δύνανται να επεξεργάζονται τις ειδικές κατηγορίες δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που αναφέρονται στο άρθρο 9 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 και των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που αφορούν τις ποινικές καταδίκες και τα αδικήματα που αναφέρονται στο άρθρο 10 του εν λόγω κανονισμού, εφόσον παρέχονται οι εγγυήσεις που προβλέπονται στις παραγράφους 2 και 3.

Τροπολογία 294
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 55 – παράγραφος 2 – εισαγωγικό μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

2. Οι υπόχρεες οντότητες είναι σε θέση να επεξεργάζονται τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που καλύπτονται από **το άρθρο 9** του κανονισμού (ΕΕ) 2016/679, υπό την προϋπόθεση ότι:

Τροπολογία

1. Στον βαθμό που είναι απολύτως απαραίτητο για τους σκοπούς της πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, **και σύμφωνα με την αρχή της αναλογικότητας**, οι υπόχρεες οντότητες δύνανται να επεξεργάζονται τις ειδικές κατηγορίες δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που αναφέρονται στο άρθρο 9 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 και των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που αφορούν τις ποινικές καταδίκες και τα αδικήματα που αναφέρονται στο άρθρο 10 του εν λόγω κανονισμού, εφόσον παρέχονται οι εγγυήσεις που προβλέπονται στις παραγράφους 2 και 3.

Τροπολογία

2. Οι υπόχρεες οντότητες είναι σε θέση να επεξεργάζονται τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που καλύπτονται από **τα άρθρα 9 και 10** του κανονισμού (ΕΕ) 2016/679, υπό την προϋπόθεση ότι:

Τροπολογία 295
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 55 – παράγραφος 2 – στοιχείο β

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

β) τα δεδομένα προέρχονται από αξιόπιστες πηγές, είναι ακριβή και επικαιροποιημένα·

Τροπολογία

β) τα δεδομένα προέρχονται από αξιόπιστες πηγές, είναι ακριβή, **επαρκή** και επικαιροποιημένα·

Τροπολογία 296
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 55 – παράγραφος 2 – στοιχείο β α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

β α) η επεξεργασία των δεδομένων δεν οδηγεί σε μεροληπτικά αποτελέσματα που εισάγουν διακρίσεις·

Τροπολογία 297
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 55 – παράγραφος 2 – στοιχείο β β (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

β β) οι υπόχρεες οντότητες διασφαλίζουν τη δυνατότητα ανθρώπινης παρέμβασης εκ μέρους του υπευθύνου επεξεργασίας από κατάλληλα εκπαιδευμένο προσωπικό για την επαλήθευση της αυτοματοποιημένης ατομικής λήψης αποφάσεων·

Τροπολογία 298
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 55 – παράγραφος 2 – στοιχείο β γ (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

β γ) οι υπόχρεες οντότητες διασφαλίζουν την επαλήθευση, όταν εντοπίζεται υψηλότερος κίνδυνος αποκλειστικά βάσει

Τροπολογία 299
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 55 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Άρθρο 55α

*Ανταλλαγή δεδομένων στο πλαίσιο
εταιρικών σχέσεων για την ανταλλαγή
πληροφοριών στον τομέα ΚΕΧ/ΧΤ*

1. Για τους σκοπούς της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και των συναφών βασικών αδικημάτων, συμπεριλαμβανομένης της εκπλήρωσης των υποχρεώσεων τους σύμφωνα με το κεφάλαιο V του παρόντος κανονισμού, οι υπόχρεες οντότητες και οι δημόσιες αρχές μπορούν να συμμετέχουν σε εταιρικές σχέσεις για ανταλλαγή πληροφοριών στον τομέα ΚΕΧ/ΧΤ που έχουν θεσπιστεί βάσει εθνικού δικαίου σε ένα ή περισσότερα κράτη μέλη.

2. Με την επιφύλαξη του άρθρου 54, κάθε κράτος μέλος μπορεί να προβλέπει στο εθνικό του δίκαιο ότι, στον βαθμό που είναι αναγκαίο και αναλογικό, οι υπόχρεες οντότητες και, κατά περίπτωση, οι δημόσιες αρχές που είναι συμβαλλόμενα μέρη της εταιρικής σχέσεις για ανταλλαγή πληροφοριών στον τομέα ΚΕΧ/ΧΤ, μπορούν να ανταλλάσσουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που συλλέγονται κατά την εκτέλεση των υποχρεώσεων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη δυνάμει του κεφαλαίου III και να επεξεργάζονται τα εν λόγω δεδομένα στο πλαίσιο της εταιρικής σχέσης για τους σκοπούς της πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της

χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, υπό την προϋπόθεση ότι τουλάχιστον:

α) οι οικείες υπόχρεες οντότητες ενημερώνουν τους πελάτες ή τους δυνητικούς πελάτες τους ότι μπορούν να ανταλλάσσουν τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που τους αφορούν δυνάμει της παρούσας παραγράφου·

β) τα ανταλλασσόμενα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα προέρχονται από αξιόπιστες πηγές, είναι ακριβή και επικαιροποιημένα·

γ) οι οικείες υπόχρεες οντότητες λαμβάνουν μέτρα υψηλού βαθμού ασφαλείας σύμφωνα με το άρθρο 32 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/679, ιδίως σε ό,τι αφορά την εμπιστευτικότητα, συμπεριλαμβανομένων ασφαλών διαύλων για την ανταλλαγή πληροφοριών·

δ) κάθε περίπτωση κοινοχρησίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα καταγράφεται από τις υπόχρεες οντότητες και, κατά περίπτωση, από τις οικείες δημόσιες αρχές· τα αρχεία τίθενται, με την επιφύλαξη του άρθρου 54 παράγραφος 1, στη διάθεση των αρχών προστασίας δεδομένων και των αρχών που είναι αρμόδιες για την προστασία των πελατών από αδικαιολόγητη αποκάλυψη πληροφοριών, κατόπιν αιτήματος·

ε) οι υπόχρεες οντότητες και, κατά περίπτωση, οι δημόσιες αρχές που συμμετέχουν στην εταιρική σχέση για την ανταλλαγή πληροφοριών στον τομέα ΚΕΧ/ΧΤ εφαρμόζουν κατάλληλα μέτρα για την προστασία των δικαιολογημένων συμφερόντων του οικείου πελάτη. Απαγορεύεται η περαιτέρω επεξεργασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα βάσει της παρούσας παραγράφου για άλλους σκοπούς, ιδίως εμπορικούς σκοπούς.

Τροπολογία 300
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 57 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Οι υπόχρεες οντότητες διαθέτουν συστήματα που τους παρέχουν τη δυνατότητα να ανταποκρίνονται πλήρως και ταχέως σε ερωτήματα της ΜΧΠ ή άλλων αρμόδιων αρχών, σύμφωνα με το εθνικό τους δίκαιο, ως προς το αν διατηρούν ή είχαν διατηρήσει, για ένα διάστημα πέντε ετών πριν από τη διατύπωση του εν λόγω ερωτήματος, επιχειρηματική σχέση με συγκεκριμένα πρόσωπα, καθώς και ως προς το είδος αυτής της επιχειρηματικής σχέσης, μέσα από ασφαλείς διαύλους και με τρόπο που να εξασφαλίζει πλήρως το απόρρητο των ερευνών.

Τροπολογία 301
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 58 – παράγραφος 1 – εισαγωγικό μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα, οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και οι πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων απαγορεύεται να τηρούν ανώνυμους λογαριασμούς, ανώνυμα βιβλιάρια καταθέσεων, ανώνυμες θυρίδες ασφαλείας ή **ανώνυμα πορτοφόλια** κρυπτοστοιχείων καθώς και οιονδήποτε λογαριασμό ο οποίος επιτρέπει με άλλο τρόπο την ανωνυμοποίηση του κατόχου λογαριασμού πελάτη.

Τροπολογία

Οι υπόχρεες οντότητες διαθέτουν συστήματα που τους παρέχουν τη δυνατότητα να ανταποκρίνονται πλήρως και ταχέως σε ερωτήματα της ΜΧΠ ή άλλων αρμόδιων αρχών, σύμφωνα με το εθνικό τους δίκαιο, ως προς το αν διατηρούν ή είχαν διατηρήσει, για ένα διάστημα πέντε ετών πριν από τη διατύπωση του εν λόγω ερωτήματος, επιχειρηματική σχέση με συγκεκριμένα πρόσωπα, καθώς και ως προς το είδος αυτής της επιχειρηματικής σχέσης, μέσα από ασφαλείς διαύλους και με τρόπο που να εξασφαλίζει πλήρως το απόρρητο των ερευνών. ***Το εν λόγω σύστημα παρέχει επίσης την ταυτοποίηση των αρμόδιων αρχών.***

Τροπολογία

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα, οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και οι πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων απαγορεύεται να τηρούν ανώνυμους ***τραπεζικούς λογαριασμούς και λογαριασμούς πληρωμών***, ανώνυμα βιβλιάρια καταθέσεων, ανώνυμες θυρίδες ασφαλείας ή ***ανώνυμους λογαριασμούς*** κρυπτοστοιχείων καθώς και οιονδήποτε λογαριασμό ο οποίος επιτρέπει με άλλο τρόπο την ανωνυμοποίηση του κατόχου λογαριασμού πελάτη ***ή την αυξημένη συγκάλυψη συναλλαγών.***

Τροπολογία 302
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 58 – παράγραφος 1 – εδάφιο 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Οι κάτοχοι και οι δικαιούχοι υφιστάμενων ανώνυμων λογαριασμών, ανώνυμων βιβλιαρίων καταθέσεων, ανώνυμων θυρίδων ασφαλείας ή **πορτοφολιών** κρυπτοστοιχείων υπόκεινται σε μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη προτού χρησιμοποιήσουν τους εν λόγω λογαριασμούς, βιβλιάρια καταθέσεων, θυρίδες ασφαλείας ή **πορτοφόλια** κρυπτοστοιχείων με οιονδήποτε τρόπο.

Τροπολογία 303
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 59 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

1. Τα πρόσωπα που εμπορεύονται αγαθά ή παρέχουν υπηρεσίες μπορούν να εισπράττουν ή να καταβάλλουν πληρωμή σε μετρητά μόνο έως του ποσού των **10 000** EUR ή του ισοποσού σε εθνικό ή ξένο νόμισμα, ανεξαρτήτως του αν η συναλλαγή διενεργείται με μία και μόνη πράξη ή με περισσότερες της μιας πράξεις που φαίνεται να συνδέονται μεταξύ τους.

Τροπολογία 304
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 59 – παράγραφος 1 α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Οι κάτοχοι και οι δικαιούχοι υφιστάμενων ανώνυμων **τραπεζικών λογαριασμών και λογαριασμών πληρωμών**, ανώνυμων βιβλιαρίων καταθέσεων, ανώνυμων θυρίδων ασφαλείας ή **λογαριασμών** κρυπτοστοιχείων υπόκεινται σε μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη προτού χρησιμοποιήσουν τους εν λόγω λογαριασμούς, βιβλιάρια καταθέσεων, θυρίδες ασφαλείας ή **λογαριασμούς** κρυπτοστοιχείων με οιονδήποτε τρόπο.

Τροπολογία

1. Τα πρόσωπα που εμπορεύονται αγαθά ή παρέχουν υπηρεσίες μπορούν να εισπράττουν ή να καταβάλλουν πληρωμή σε μετρητά μόνο έως του ποσού των **7 000** EUR ή του ισοποσού σε εθνικό ή ξένο νόμισμα, ανεξαρτήτως του αν η συναλλαγή διενεργείται με μία και μόνη πράξη ή με περισσότερες της μιας πράξεις που φαίνεται να συνδέονται μεταξύ τους.

1α. Κατά την εφαρμογή της παραγράφου 1, τα κράτη μέλη δεν εισάγουν διακρίσεις μεταξύ κατοίκων και μη κατοίκων όσον αφορά τα όρια που

ισχύουν για πληρωμές τοις μετρητοίς.

Τροπολογία 305
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 59 – εδάφιο 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

2. Τα κράτη μέλη δύνανται να θεσπίζουν χαμηλότερα όρια κατόπιν διαβούλευσης με την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 1 της απόφασης 98/415/EK του Συμβουλίου⁵⁷. Τα εν λόγω χαμηλότερα όρια κοινοποιούνται στην Επιτροπή εντός 3 μηνών από τη θέσπιση του μέτρου σε εθνικό επίπεδο.

⁵⁷ Απόφαση του Συμβουλίου, της 29ης Ιουνίου 1998, σχετικά με τη διαβούλευση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας με τις εθνικές αρχές για τα σχέδια νομοθετικών διατάξεων (ΕΕ L 189 της 3.7.1998, σ. 42).

Τροπολογία 306
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 59 – παράγραφος 4 – στοιχείο α

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

α) πληρωμές μεταξύ φυσικών προσώπων τα οποία δεν ενεργούν υπό επαγγελματική ιδιότητα·

Τροπολογία

2. Τα κράτη μέλη δύνανται να θεσπίζουν χαμηλότερα όρια κατόπιν διαβούλευσης με την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 1 της απόφασης 98/415/EK του Συμβουλίου⁵⁷, **υπό την προϋπόθεση ότι η χρηματοοικονομική ένταξη διασφαλίζεται σύμφωνα με το άρθρο 15 και το άρθρο 16 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/92/ΕΕ. Κάθε χαμηλότερο όριο που θεσπίζεται από τα κράτη μέλη είναι αναγκαίο για την επίδιωξη θεμιτών στόχων και αναλογικό προς τους εν λόγω στόχους.** Τα εν λόγω χαμηλότερα όρια κοινοποιούνται στην Επιτροπή εντός 3 μηνών από τη θέσπιση του μέτρου σε εθνικό επίπεδο.

⁵⁷ Απόφαση του Συμβουλίου, της 29ης Ιουνίου 1998, σχετικά με τη διαβούλευση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας με τις εθνικές αρχές για τα σχέδια νομοθετικών διατάξεων (ΕΕ L 189 της 3.7.1998, σ. 42).

Τροπολογία

α) πληρωμές μεταξύ φυσικών προσώπων τα οποία δεν ενεργούν υπό επαγγελματική ιδιότητα, **με εξαίρεση τις συναλλαγές που αφορούν γη και ακίνητα,**

πολύτιμα μέταλλα και λίθους και άλλα είδη πολυτελείας πάνω από τα αντίστοιχα κατώτατα όρια που εκτίθενται στο παράρτημα IIIα:

Τροπολογία 307
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 59 – παράγραφος 4 – στοιχείο β

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

β) πληρωμές ή καταθέσεις που πραγματοποιούνται στους χώρους πιστωτικών ιδρυμάτων. Σε αυτές τις περιπτώσεις, το πιστωτικό ίδρυμα αναφέρει στη ΜΧΠ την πληρωμή ή την κατάθεση που υπερβαίνει το όριο.

Τροπολογία

β) πληρωμές ή καταθέσεις που πραγματοποιούνται στους χώρους πιστωτικών ιδρυμάτων. Σε αυτές τις περιπτώσεις, το πιστωτικό ίδρυμα αναφέρει στη ΜΧΠ την πληρωμή ή την κατάθεση που υπερβαίνει το όριο, **με εξαίρεση τις περιοδικές δόσεις στο πλαίσιο συμφωνίας με το πιστωτικό ίδρυμα.**

Τροπολογία 308
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 59 – παράγραφος 5

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

5. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα, συμπεριλαμβανομένων των κυρώσεων, κατά των φυσικών ή νομικών προσώπων **που ενεργούν υπό την επαγγελματική τους ιδιότητα και** για τα οποία υπάρχουν υπόνοιες ότι παραβιάζουν το όριο που ορίζεται στην παράγραφο 1 ή χαμηλότερο όριο που θεσπίζουν τα κράτη μέλη.

Τροπολογία

5. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα, συμπεριλαμβανομένων των κυρώσεων, κατά των φυσικών ή νομικών προσώπων για τα οποία υπάρχουν υπόνοιες ότι παραβιάζουν το όριο που ορίζεται στην παράγραφο 1 ή χαμηλότερο όριο που θεσπίζουν τα κράτη μέλη.

Τροπολογία 309
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 59 α (νέο)

Άρθρο 59a

Πληρωμές σε κρυπτοστοιχεία χωρίς τη μεσολάβηση παρόχου υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων

1. Πρόσωπα που εμπορεύονται αγαθά ή παρέχουν υπηρεσίες μπορούν να αποδέχονται ή να πραγματοποιούν μεταφορά κρυπτοστοιχείων από μια αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση μόνο μέχρι ποσού ισοδύναμου με 1 000 EUR, είτε η συναλλαγή πραγματοποιείται σε μία μεμονωμένη πράξη είτε σε πολλές πράξεις που φαίνεται να συνδέονται, εκτός εάν μπορεί να εντοπιστεί ο πελάτης ή ο πραγματικός κάτοχος της αυτοφιλοξενούμενης διεύθυνσης.

2. Το όριο της παραγράφου 1 δεν ισχύει για:

α) μεταφορές κρυπτοστοιχείων μεταξύ φυσικών προσώπων τα οποία δεν ενεργούν υπό επαγγελματική ιδιότητα·

β) μεταφορές κρυπτοστοιχείων με τη μεσολάβηση φορέα υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων.

3. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα, συμπεριλαμβανομένων των κυρώσεων, κατά των φυσικών ή νομικών προσώπων που ενεργούν υπό την επαγγελματική τους ιδιότητα και για τα οποία υπάρχουν υπόνοιες ότι παραβιάζουν το όριο που ορίζεται στην παράγραφο 1.

4. Το συνολικό επίπεδο των κυρώσεων υπολογίζεται, σύμφωνα με τις συναφείς διατάξεις της εθνικής νομοθεσίας, κατά τρόπο ώστε να παράγει αποτελέσματα αναλογικά προς τη σοβαρότητα της παραβίασης και, ως εκ τούτου, να αποθαρρύνει αποτελεσματικά τη διάπραξη περαιτέρω αδικημάτων

παρόμοιας φύσης.

5. Έως ... [τρία έτη μετά την έναρξη ισχύος του παρόντος κανονισμού], η Επιτροπή αξιολογεί κατά πόσον οι διατάξεις σχετικά με τις πληρωμές σε κρυπτοστοιχεία που αναφέρονται στην παράγραφο 1 θα πρέπει να τροποποιηθούν, υπό το πρίσμα των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που καταρτίζει η AMLA σύμφωνα με το άρθρο 30β και λαμβάνοντας υπόψη τις τεχνολογικές εξελίξεις και το πλαίσιο για μια ευρωπαϊκή ψηφιακή ταυτότητα. Εφόσον κριθεί σκόπιμο, η Επιτροπή υποβάλλει νομοθετική πρόταση.

Τροπολογία 310
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 60 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

2. Η προβλεπόμενη στα άρθρα 23, 24 και 25 εξουσία έκδοσης κατ' εξουσιοδότηση πράξεων ανατίθεται στην Επιτροπή για αόριστο **χρονικό** διάστημα από [ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού].

Τροπολογία

2. Η προβλεπόμενη στα άρθρα 23, 24 και 42 εξουσία έκδοσης κατ' εξουσιοδότηση πράξεων ανατίθεται στην Επιτροπή για αόριστο διάστημα από [ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού].

Τροπολογία 311
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 60 – παράγραφος 3

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

3. Η προβλεπόμενη στα άρθρα 23, 24 και 25 εξουσία έκδοσης κατ' εξουσιοδότηση πράξεων μπορεί να ανακληθεί ανά πάσα στιγμή από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο ή από το Συμβούλιο. Η απόφαση ανάκλησης περατώνει την εξουσιοδότηση που προσδιορίζεται στην εν λόγω απόφαση.

Τροπολογία

3. Η προβλεπόμενη στα άρθρα 23, 24, 25 και 42 εξουσία έκδοσης κατ' εξουσιοδότηση πράξεων μπορεί να ανακληθεί ανά πάσα στιγμή από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο ή από το Συμβούλιο. Η απόφαση ανάκλησης περατώνει την εξουσιοδότηση που προσδιορίζεται στην εν λόγω απόφαση.

Αρχίζει να ισχύει την επομένη της δημοσίευσης της απόφασης στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή σε μεταγενέστερη ημερομηνία που ορίζεται σε αυτήν. Δεν θίγει το κύρος των κατ' εξουσιοδότηση πράξεων που ισχύουν ήδη.

Τροπολογία 312
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 60 – παράγραφος 6

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

6. Κατ' εξουσιοδότηση πράξη που εκδίδεται δυνάμει των άρθρων 23, 24 και 25 τίθεται σε ισχύ μόνον εφόσον δεν έχει διατυπωθεί αντίρρηση από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο ή το Συμβούλιο εντός ενός μηνός από την ημέρα που η πράξη κοινοποιείται στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο ή αν, πριν λήξει αυτή η περίοδος, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο ενημερώσουν αμφότερα την Επιτροπή ότι δεν θα προβάλουν αντιρρήσεις. Η εν λόγω προθεσμία παρατείνεται κατά ένα μήνα με πρωτοβουλία του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου ή του Συμβουλίου.

Τροπολογία 313
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 62 – παράγραφος 1

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Έως [5 έτη από την ημερομηνία εφαρμογής του παρόντος κανονισμού] και στη συνέχεια ανά **τριετία**, η Επιτροπή υποβάλλει έκθεση στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο σχετικά με την εφαρμογή του παρόντος κανονισμού.

Αρχίζει να ισχύει την επομένη της δημοσίευσης της απόφασης στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή σε μεταγενέστερη ημερομηνία που ορίζεται σε αυτήν. Δεν θίγει το κύρος των κατ' εξουσιοδότηση πράξεων που ισχύουν ήδη.

Τροπολογία

6. Κατ' εξουσιοδότηση πράξη που εκδίδεται δυνάμει των άρθρων 23, 24 και 42 τίθεται σε ισχύ μόνον εφόσον δεν έχει διατυπωθεί αντίρρηση από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο ή το Συμβούλιο εντός ενός μηνός από την ημέρα που η πράξη κοινοποιείται στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο ή αν, πριν λήξει αυτή η περίοδος, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο ενημερώσουν αμφότερα την Επιτροπή ότι δεν θα προβάλουν αντιρρήσεις. Η εν λόγω προθεσμία παρατείνεται κατά ένα μήνα με πρωτοβουλία του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου ή του Συμβουλίου.

Τροπολογία

Έως ... [**τρία** έτη από την ημερομηνία εφαρμογής του παρόντος κανονισμού] και στη συνέχεια ανά **διετία**, η Επιτροπή υποβάλλει έκθεση στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο σχετικά με την εφαρμογή του παρόντος κανονισμού.

Τροπολογία 314 Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 63 – παράγραφος 1 – εισαγωγικό μέρος

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Έως [3 έτη από την ημερομηνία εφαρμογής του παρόντος κανονισμού], η Επιτροπή υποβάλλει εκθέσεις στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο στις οποίες αξιολογούνται η ανάγκη και η αναλογικότητα:

Τροπολογία

Έως [**δύο** έτη από την ημερομηνία εφαρμογής του παρόντος κανονισμού], η Επιτροπή υποβάλλει εκθέσεις στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο στις οποίες αξιολογούνται η ανάγκη και η αναλογικότητα:

Τροπολογία 315
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 63 – παράγραφος 1 – στοιχείο α

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

α) της **μείωσης** του ποσοστού για την ταυτοποίηση του πραγματικού δικαιούχου των νομικών οντοτήτων·

Τροπολογία

α) της **τροποποίησης** του ποσοστού για την ταυτοποίηση του πραγματικού δικαιούχου των νομικών οντοτήτων·

Τροπολογία 316
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 63 – παράγραφος 1 – στοιχείο α α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

α α) τη θέσπιση απαγόρευσης των ρυθμίσεων άσκησης καθηκόντων εξ ονόματος άλλου προσώπου, καθώς και μέτρων για τον εντοπισμό μη γνωστοποιημένων εντολοδόχων, μεταξύ άλλων σε συνδυασμό με μέτρα διαφάνειας και αδειοδότησης για διαφορετικούς τύπους ρυθμίσεων άσκησης καθηκόντων εξ ονόματος άλλου προσώπου·

Τροπολογία 317
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 63 – παράγραφος 1 – στοιχείο α β (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

α β) επέκταση της απαγόρευσης των ανώνυμων λογαριασμών στην παροχή, από παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, πορτοφολιών, αναμεικτών και ανατροπέων για την ιδιωτικότητα·

Τροπολογία 318

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 63 – παράγραφος 1 – στοιχείο α γ (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

α γ) συμπερίληψη ως υπόχρεων οντοτήτων στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος κανονισμού τους επαγγελματικούς αθλητικούς συλλόγους, τις αθλητικές ομοσπονδίες και τις αθλητικές συνομοσπονδίες και τους αθλητικούς πράκτορες σε τομείς εκτός του ποδοσφαίρου·

Τροπολογία 319

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 63 – παράγραφος 1 – στοιχείο α δ (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

α δ) συμπερίληψη ως υπόχρεων οντοτήτων στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος κανονισμού πρόσθετων κατηγοριών παρόχων ψηφιακών υπηρεσιών·

Τροπολογία 320

Πρόταση κανονισμού

Άρθρο 63 – παράγραφος 1 – στοιχείο β

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

β) της **πραιτέρω μείωσης** του ορίου για τις συναλλαγές μεγάλων ποσών σε μετρητά.

Τροπολογία

β) της **τροποποίησης** του ορίου για τις συναλλαγές μεγάλων ποσών σε μετρητά, **κατόπιν διαβούλευσης με την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.**

Η εν λόγω έκθεση συνοδεύεται, εφόσον ενδείκνυται, από νομοθετικές προτάσεις.

Τροπολογία 321
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 64 α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

Άρθρο 64α

Τροποποιήσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. xx/2023 [να προστεθεί παραπομπή στον νέο κανονισμό για τις μεταφορές χρηματικών ποσών]

Ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. xx/2023 [να προστεθεί παραπομπή στον νέο κανονισμό για τις μεταφορές χρηματικών ποσών] τροποποιείται ως εξής:

(1) Στο άρθρο 23, το δεύτερο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο :

«Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές έως ... [18 μήνες μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού] στις οποίες προσδιορίζει τα μέτρα που αναφέρονται στο παρόν άρθρο. Στις ... [18 μήνες μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού], η εξουσία έκδοσης των εν λόγω κατευθυντήριων γραμμών μεταβιβάζεται στην Αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (AMLA). Οι κατευθυντήριες γραμμές που εκδίδονται

από την EAT σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο εξακολουθούν να εφαρμόζονται έως ότου τροποποιηθούν ή καταργηθούν από την AMLA.»·

(2) Το άρθρο 25 τροποποιείται ως εξής:

α) η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Η επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα βάσει του παρόντος κανονισμού υπόκειται στον κανονισμό (ΕΕ) 2016/679. Τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που υποβάλλονται σε επεξεργασία δυνάμει του παρόντος κανονισμού από την Επιτροπή, την EAT ή την AMLA υπόκεινται στον κανονισμό (ΕΕ) 2018/1725.»·

β) Στην παράγραφο 4, το δεύτερο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Προστασίας Δεδομένων, κατόπιν διαβούλευσης με την EAT, εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την πρακτική εφαρμογή των απαιτήσεων προστασίας των δεδομένων για τις διαβιβάσεις δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα σε τρίτες χώρες στο πλαίσιο των διαβιβάσεων κρυπτοστοιχείων. Η EAT εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με κατάλληλες διαδικασίες προκειμένου να προσδιορίζεται κατά πόσον θα εκτελεστεί, θα απορριφθεί, θα επιστραφεί ή θα ανασταλεί η μεταφορά κρυπτοστοιχείων σε περιπτώσεις στις οποίες δεν μπορεί να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τις απαιτήσεις προστασίας δεδομένων για τη διαβίβαση δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα σε τρίτες χώρες. Στις ... [18 μήνες μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος κανονισμού], το δικαίωμα διαβούλευσης και η εξουσία έκδοσης κατευθυντήριων γραμμών μεταβιβάζονται από την EAT στην AMLA. Οι κατευθυντήριες γραμμές

που εκδίδονται από την EAT σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο εξακολουθούν να εφαρμόζονται έως ότου τροποποιηθούν ή καταργηθούν από την AMLA.»·

(3) Το άρθρο 28 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Χωρίς να θίγεται το δικαίωμα πρόβλεψης και επιβολής ποινικών κυρώσεων, τα κράτη μέλη θεσπίζουν κανόνες σχετικά με τις διοικητικές κυρώσεις και τα μέτρα που επιβάλλονται σε περίπτωση παράβασης του παρόντος κανονισμού και λαμβάνουν τα αναγκαία μέτρα προκειμένου να εξασφαλιστεί η εφαρμογή των εν λόγω κανόνων. Οι κυρώσεις και τα μέτρα που προβλέπονται είναι αποτελεσματικά, αναλογικά και αποτρεπτικά και συνάδουν με εκείνα που ορίζονται σύμφωνα με το κεφάλαιο VI τμήμα 4 της οδηγίας (EE).../... [να προστεθεί παραπομπή στην οδηγία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες].».

Τροπολογία 322
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 65 – παράγραφος 2

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Εφαρμόζεται [3 έτη από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του].

Τροπολογία

Εφαρμόζεται **από** ... [δύο έτη από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του].

Τροπολογία 323
Πρόταση κανονισμού
Παράρτημα II – παράγραφος 1 – σημείο 1 – στοιχείο β

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

β) δημόσιες υπηρεσίες **ή επιχειρήσεις**,

Τροπολογία

β) δημόσιες υπηρεσίες

Τροπολογία 324
Πρόταση κανονισμού
Παράρτημα III – παράγραφος 1 – σημείο 1 – στοιχείο β α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

β α) πελάτες που είναι φυσικά πρόσωπα υψηλής καθαρής αξίας ή των οποίων ο πραγματικός δικαιούχος είναι φυσικό πρόσωπο υψηλής καθαρής αξίας, ο πλούτος του οποίου προέρχεται σε μεγάλο βαθμό από την εξορυκτική βιομηχανία ή από δεσμούς με πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα ή από την εκμετάλλευση μονοπωλίων σε τρίτες χώρες οι οποίες έχουν διαπιστωθεί από αξιόπιστες πηγές ή αναγνωρισμένες διαδικασίες ως έχουσες σημαντικά επίπεδα διαφθοράς ή άλλης εγκληματικής δραστηριότητας·

Τροπολογία 325
Πρόταση κανονισμού
Παράρτημα III – παράγραφος 1 – σημείο 1 – στοιχείο δ

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

δ) εταιρείες που έχουν μετόχους ασκούντες καθήκοντα εξ ονόματος άλλου προσώπου ή μετοχές στον κομιστή (ανώνυμες),

δ) εταιρείες ή άλλες νομικές οντότητες που έχουν μετόχους ασκούντες καθήκοντα εξ ονόματος άλλου προσώπου ή μετοχές στον κομιστή (ανώνυμες) ή εμπιστευτικές καταθέσεις·

Τροπολογία 326
Πρόταση κανονισμού
Παράρτημα III – παράγραφος 1 – σημείο 1 – στοιχείο ζ α (νέο)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία

ζ α) ο πελάτης υπόκειται σε κυρώσεις, εμπάργκο ή παρόμοια μέτρα που εκδίδονται από διεθνείς οργανισμούς, όπως τα Ηνωμένα Έθνη·

Τροπολογία 327
Πρόταση κανονισμού
Παράρτημα III α (νέα)

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

Τροπολογία 328
Πρόταση κανονισμού
Άρθρο 15 – παράγραφος 4

Κείμενο που προτείνει η Επιτροπή

4. Στην περίπτωση των πιστωτικών ιδρυμάτων, η δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη εφαρμόζεται επίσης, υπό την επιτήρηση των εποπτικών φορέων, κατά τη στιγμή κατά την οποία διαπιστώνεται ότι το ίδρυμα τελεί υπό πτώχευση ή ενδέχεται να πτωχεύσει δυνάμει του άρθρου 32 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁵² όταν οι καταθέσεις δεν είναι διαθέσιμες σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφοι 1 και 8 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁵³. Οι εποπτικοί φορείς αποφασίζουν για την ένταση και το πεδίο εφαρμογής των εν λόγω μέτρων δέουσας επιμέλειας σε σχέση με τις συγκεκριμένες περιστάσεις του

Τροπολογία

Κατάλογος ειδών πολυτελείας που αναφέρονται στο άρθρο 3

(1) Κοσμήματα, τεχνουργήματα χρυσού ή αργύρου αξίας που υπερβαίνει τα 5 000 EUR·

(2) Ρολόγια κάθε είδους, αξίας που υπερβαίνει τα 5 000 EUR·

(3) Αυτοκίνητα οχήματα, αεροσκάφη και σκάφη αξίας που υπερβαίνει τα 50 000 EUR·

(4) Ενδύματα και συμπληρώματα ενδύματος αξίας που υπερβαίνει τα 5 000 EUR·

Τροπολογία

4. Στην περίπτωση των πιστωτικών ιδρυμάτων, η δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη εφαρμόζεται επίσης, ***όταν είναι αναγκαίο***, υπό την επιτήρηση των εποπτικών φορέων, κατά τη στιγμή κατά την οποία διαπιστώνεται ότι το ίδρυμα τελεί υπό πτώχευση ή ενδέχεται να πτωχεύσει δυνάμει του άρθρου 32 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁵² όταν οι καταθέσεις δεν είναι διαθέσιμες σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφοι 1 και 8 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁵³. Οι εποπτικοί φορείς αποφασίζουν για την ένταση και το πεδίο εφαρμογής των εν λόγω μέτρων δέουσας επιμέλειας σε σχέση

πιστωτικού ιδρύματος.

⁵² Κανονισμός 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ) (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 190).

⁵³ Οδηγία 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Απριλίου 2014, περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 149).

με τις συγκεκριμένες περιστάσεις του πιστωτικού ιδρύματος.

⁵² Κανονισμός 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ) (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 190).

⁵³ Οδηγία 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Απριλίου 2014, περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 149).