



EUROPEISKA
KOMMISSIONEN

Bryssel den 27.4.2015
COM(2015) 188 final

2013/0025 (COD)

MEDDELANDE FRÅN KOMMISSIONEN TILL EUROPAPARLAMENTET

enligt artikel 294.6 i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt

om

**rådets ståndpunkt om antagandet av Europaparlamentets och rådets direktiv om
åtgärder om förhindrande av att det finansiella systemet används för penningtvätt och
finansiering av terrorism**

(Text av betydelse för EES)

MEDDELANDE FRÅN KOMMISSIONEN TILL EUROPAPARLAMENTET

enligt artikel 294.6 i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt

om

rådets ståndpunkt om antagandet av Europaparlamentets och rådets direktiv om åtgärder om förhindrande av att det finansiella systemet används för penningtvätt och finansiering av terrorism

(Text av betydelse för EES)

1. BAKGRUND

Överlämnande av förslaget till Europaparlamentet och rådet (dokument COM(2013) 45 final – 2013/0025 COD): 6 februari 2013.

Europeiska ekonomiska och sociala kommitténs yttrande: 23 maj 2013.

Europaparlamentets yttrande vid första behandlingen: 11 mars 2014.

Överlämnande av det ändrade förslaget: Ej tillämpligt.

Antagande av rådets ståndpunkt: 20 april 2015.

2. SYFTE MED KOMMISSIONENS FÖRSLAG

De viktigaste syftena med förslaget att göra en översyn av Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG av den 26 oktober 2005 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt och finansiering av terrorism¹ är följande:

- Att stärka den inre marknaden genom att minska komplexiteten över gränserna, skydda samhället mot brottslighet och terroristattacker, bidra till den finansiella stabiliteten genom att skydda sundhet, funktion och integritet i det finansiella systemet, och skydda det ekonomiska välbefindandet i Europeiska unionen genom att säkerställa ett effektivt företagsklimat.
- Att göra en anpassning, när så är lämpligt, till de internationella standarder för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism som antogs av arbetsgruppen för finansiella åtgärder (FATF)² i februari 2012.

Det kräver att medlemsstater, tillsynsmyndigheter och ansvariga enheter gör riskbedömningar och vidtar lämpliga åtgärder för att minska riskerna.

Samtidigt föreslog kommissionen, efter granskning av EU-ramverket, också en översyn av förordning (EG) nr 1781/2006 om information om betalaren som skall åtfölja överföringar av

¹ EUT L 214, 4.8.2006, s. 29.

² FATF är ett internationellt organ som inrättades av G7-toppmötet i Paris 1989 och som har till uppgift att utarbeta internationella standarder i kampen mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

medel³, med beaktande av de uppdaterade rekommendationer om elektroniska överföringar som antagits av FATF.

3. KOMMENTARER TILL RÅDETS STÅNDPUNKT

Rådets ståndpunkt speglar den politiska överenskommelse som Europaparlamentet och rådet nådde den 16 december 2014 och inbegriper delar föreslagna av båda institutionerna. Kommissionen stöder denna överenskommelse.

Kommissionen kan godta tilläggen som införts i rådets ståndpunkt, särskilt följande:

- Alla tillhandahållare av speltjänster, inte bara kasinon, är skyldiga att tillämpa kundkontroll vid enskilda transaktioner på minst 2000 euro. Under strängt begränsade och motiverade förhållanden och på grundval av en konstaterat låg risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism ska medlemsstaterna ges möjlighet att besluta om vissa undantag.
- Bestämmelsen om definitionen av faktiska ägare är en väl avvägd lösning som kommer att möjliggöra en allmän förståelse av vad det faktiska ägandet innebär.
- Med tanke på behovet av samstämmighet i EU:s rättsliga ram för kontanta medel stöder kommissionen att tröskelvärdet för fysiska eller juridiska personer som handlar med varor eller tjänster höjs från 7 500 euro till 10 000 euro.
- Borttagandet av åtskillnaden mellan ”utländska” och ”inhemska” personer i politiskt utsatt ställning, vilket leder till automatiskt skärpt kundkontroll för personer i politiskt utsatt ställning, oavsett var de kommer ifrån, utgör en rimlig avvägning mellan rådets farhågor, Europaparlamentets reservationer och de befintliga rekommendationerna från FATF.
- Den roll som kommissionen tilldelats för att utföra en överstatlig riskbedömning av riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism som kan påverka den inre marknaden och som rör gränsöverskridande fenomen kommer att leda till en övergripande ansats när det gäller kraven för bekämpning av penningtvätt och terrorismfinansiering på europeisk nivå.

Kommissionen anser att texten återspeglar den politiska överenskommelse som nåddes mellan Europaparlamentet och rådet, som utgör en känslig men godtagbar balans, som en del av den övergripande kompromissen när det gäller följande:

- Bestämmelserna om information om faktisk ägare: Denna information kommer att hållas i ett centralt register i varje medlemsstat, vilket innebär en ökad öppenhet, i överensstämmelse med kommissionens mer övergripande politik. När det gäller bestämmelserna om tillgång till dessa uppgifter anser kommissionen att begreppet ”berättigat intresse” måste tolkas och förstås mot bakgrund av de krav som följer av artiklarna 7 och 8 i stadgan om de grundläggande rättigheterna, i full överensstämmelse med bestämmelserna om skydd av personuppgifter och rätten till privatliv. Vid införlivandet av direktivet måste medlemsstaterna fästa särskild vikt vid sådana krav för att säkerställa att tredje parter tillträde är av allmänt intresse och att den nödvändighet och proportionalitet som skulle motivera en begränsning av skyddet av personuppgifter och rätten till respekt för privatlivet är helt fastställt.
- Bestämmelserna om nivån på administrativa böter för finansinstitut och icke-finansiella institutioner: För finansinstitut, när det gäller juridiska personer, ska de

³ COM(2013) 44 final.

högsta böterna vara minst 5 miljoner euro eller 10 % av den totala årsomsättningen och, när det gäller fysiska personer, de högsta böterna vara minst 5 miljoner euro. När det gäller icke-finansiella institutioner ska de maximala böterna vara åtminstone två gånger beloppet för den fördel som erhållits genom överträdelsen, eller minst 1 miljon euro.

- Användning av delegerade akter, inte genomförandeakter, för att identifiera jurisdiktioner utanför EU som har strategiska brister i sina system för bekämpning av penningtvätt och terrorismfinansiering.

4. SLUTSATS

Kommissionen ger sitt stöd till resultaten av förhandlingarna mellan institutionerna och kan därför godta rådets ståndpunkt vid första behandlingen.