EUROPA-
KOMMISSIONEN

Bruxelles, den 20.7.2021
COM(2021) 422 final

2021/0241 (COD)

Forslag til

EUROPA-PARLAMENTETS OG RÅDETS FORORDNING

om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler og ved overførsler af visse kryptoaktiver (omarbejdning)

(EØS-relevant tekst)

{SWD(2021) 190, 191} - {SEC(2021) 391}

BEGRUNDELSE

1. BAGGRUND FOR FORSLAGET

- Forslagets begrundelse og formål

Hvidvask af penge og finansiering af terrorisme udgør en alvorlig trussel mod integriteten i EU's økonomiske og finansielle system og mod borgernes sikkerhed. Ifølge Europols skøn har omkring 1 % af EU's årlige bruttonationalprodukt "vist sig at være involveret i mistænkelige finansielle aktiviteter"[1]. I juli 2019 vedtog Kommissionen efter en række fremtrædende sager om påstande om hvidvask, der involverede kreditinstitutter i Unionen, en pakke[2], som analyserede, hvorvidt EU's ordning for bekæmpelse af hvidvask af penge/bekæmpelse af finansiering af terrorisme (AML/CFT) var effektiv og virkningsfuld, som den forelå på daværende tidspunkt, og konkluderede, at der var behov for reformer. I den forbindelse fremhævedes det i strategien for EU's sikkerhedsunion[3] for 2020-2025, hvor vigtigt det er at styrke EU's ramme for bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme for at beskytte europæerne mod terrorisme og organiseret kriminalitet.

Den 7. maj 2020 forelagde Kommissionen en handlingsplan for en samlet EU-politik til forebyggelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme[4]. I nævnte handlingsplan gav Kommissionen tilsagn om at træffe foranstaltninger for at styrke EU's regler om bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme og deres gennemførelse ved hjælp af seks prioriteter eller søjler:

1. Sikring af en effektiv gennemførelse af den gældende EU-ramme for AML/CFT
2. Fastlæggelse af et fælles EU-regelsæt for AML/CFT
3. Gennemførelse af AML/CFT-tilsyn på EU-plan
4. Oprettelse af en støtte- og samarbejdsmekanisme for FIU'er
5. Håndhævelse af strafferetlige bestemmelser og informationsudveksling på EU-plan
6. Styrkelse af den internationale dimension af EU-rammen for AML/CFT.

Handlingsplanens søjle 1, 5 og 6 er ved at blive gennemført, mens de andre søjler kræver lovgivningsmæssige tiltag. Dette forslag til omarbejdning af forordning (EU) 2015/847 indgår som led i en AML/CFT-pakke bestående af fire lovgivningsforslag, der betragtes som én samlet helhed, med henblik på gennemførelse af Kommissionens handlingsplan af 7. maj 2020, hvorved der oprettes en ny og mere sammenhængende lovramme og institutionel ramme for AML/CFT i EU. I pakken indgår følgende:

– et forslag til forordning om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge (ML) og finansiering af terrorisme (FT)[5]

---

1 Europol, "From suspicion to action: Converting financial intelligence into greater operational impact", 2017.

2 Meddelelse fra Kommissionen: Mod en bedre gennemførelse af EU's ramme for bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme (COM(2019) 360 final), Rapport fra Kommissionen om vurdering af de seneste påstande om hvidvasksager, der involverer kreditinstitutter i EU (COM(2019) 373 final), Rapport om FIU'ernes samarbejde (COM(2019) 371 final).

3 COM(2020) 605 final.

4 C(2020) 2800 final, i det følgende benævnt "handlingsplanen".

5 C(2021) 420 final.

– et forslag til direktiv[6] om fastlæggelse af de mekanismer, som medlemsstaterne bør indføre for at forebygge anvendelse af det finansielle system til ML/FT-formål, og om ophævelse af direktiv (EU) 2015/849[7]

– et forslag til forordning om oprettelse af en EU-myndighed for bekæmpelse af hvidvask af penge (AMLA)[8] og

– dette forslag til omarbejdning af forordning (EU) 2015/847, der udvider sporbarhedskravene til også at omfatte kryptoaktiver.

Målet om at fastlægge et fælles EU-regelsæt (søjle 2) opfyldes ved nærværende lovgivningsforslag sammen med forslaget til direktiv om fastlæggelse af de mekanismer, som medlemsstaterne bør indføre for at forebygge anvendelse af det finansielle system til ML/FT-formål, og om ophævelse af direktiv (EU) 2015/849 samt med forslaget til forordning om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge og finansiering af terrorisme[9].

Både Europa-Parlamentet og Rådet tilkendegav deres støtte til den plan, som Kommissionen forelagde i sin handlingsplan fra maj 2020. I sin beslutning af 10. juli 2020 opfordrede Europa-Parlamentet til at styrke Unionens regler og så med tilfredshed på planerne om at foretage en omfattende revision af den institutionelle EU-struktur for AML/CFT[10]. Den 4. november 2020 vedtog Økofinrådet konklusioner, som støtter hver af søjlerne i Kommissionens handlingsplan[11].

Behovet for harmoniserede regler på hele det indre marked underbygges af den dokumentation, der foreligger i Kommissionens rapporter fra 2019. Af disse rapporter fremgik det, at kravene i direktiv (EU) 2015/849[12] rigtigt nok er vidtrækkende, men at deres manglende umiddelbare anvendelighed og detaljeringsgrad førte til fragmenteret anvendelse heraf alt efter de nationale linjer og divergerende fortolkninger. Denne situation gør det umuligt at håndtere situationer af grænseoverskridende karakter effektivt og er derfor uegnet til i tilstrækkelig grad at beskytte det indre marked. Den genererer også yderligere omkostninger og byrder for operatører, der leverer grænseoverskridende tjenesteydelser, og forårsager tilsynsarbitrage.

Med henblik på at forebygge, opdage og efterforske mulig anvendelse af reglerne til hvidvask af penge og finansiering af terrorisme blev forordning (EU) 2015/847[13] vedtaget for at sikre, at pengeoverførsler kan spores fuldt ud, idet der sikres fremsendelse af oplysninger gennem hele betalingskæden, ved at indføre et system, der forpligter betalingsformidlere til ved

---

6 C(2021) 423 final.

7 Direktiv (EU) 2015/849 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme som ændret ved direktiv (EU) 2018/843 (EUT L 141 af 5.6.2015, s. 73).

8 C(2021) 421 final.

9 C(2021) 420 final.

10 Europa-Parlamentets beslutning af 10. juli 2020 om en samlet EU-politik for forebyggelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme – Kommissionens handlingsplan og den seneste udvikling (2020/2686(RSP)) (P9_TA(2020)0204).

11 Rådets konklusioner om bekæmpelse af hvidvask af penge og af finansiering af terrorisme (dok. 12608/20).

12 Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/849 af 20. maj 2015 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 648/2012 og om ophævelse af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2005/60/EF samt Kommissionens direktiv 2006/70/EF (EUT L 141 af 5.6.2015, s. 73).

13 Forordning (EU) 2015/847 om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler (EUT L 141 af 5.6.2015, s. 1).

pengeoverførsler at medsende oplysninger om betaler og betalingsmodtager. Forordning (EU) 2015/847 finder imidlertid kun anvendelse på overførsler af midler, der er defineret som "*sedler og mønter, kontopenge eller elektroniske penge*" i artikel 4, nr. 25), i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/2366[14], og ikke på overførsler af kryptoaktiver. Det var således først i 2018, at der blev vedtaget nye internationale standarder for at indføre krav om deling af oplysninger ved overførsler af kryptoaktiver af samme karakter som de krav, der gælder for deling af oplysninger ved pengeoverførsler.

Hidtil har overførsler af kryptoaktiver ligget uden for anvendelsesområdet for EU-lovgivningen om finansielle tjenesteydelser, hvorved indehavere af kryptoaktiver eksponeres for risici for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, da strømme af pengemidler, der hidrører fra ulovlige aktiviteter, muliggøres gennem overførsler af kryptoaktiver og kan skade finanssektorens integritet, stabilitet og omdømme og true Unionens indre marked og den internationale udvikling inden for overførsler af kryptoaktiver. Hvidvask af penge, finansiering af terrorisme og organiseret kriminalitet er fortsat væsentlige problemer, som bør håndteres på EU-plan.

Da overførsler af kryptoaktiver eksponeres for lignende risici for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme som elektroniske pengeoverførsler, bør de ligeledes omfattes af krav af samme karakter, og det synes derfor logisk at anvende den samme retsakt for at tage højde for disse fælles spørgsmål. Der bør derfor indføres supplerende bestemmelser til forordning (EU) 2015/847, således at den i tilstrækkeligt omfang ligeledes omfatter overførsler af kryptoaktiver. Da der foretages flere væsentlige ændringer for at nå dette mål, bør forordning (EU) 2015/847 nu omarbejdes af hensyn til klarheden.

- Sammenhæng med de gældende regler på samme område

  Dette forslag tager udgangspunkt i den eksisterende forordning (EU) 2015/847 af 20. maj 2015 om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler, og om ophævelse af forordning (EF) nr. 1781/2006 som ændret ved forordning (EU) 2019/2175 af 18. december 2019[15]. Dette forslag skal ses som en del af en pakke sammen med de andre lovgivningsforslag, som ledsager den, og som er i fuld overensstemmelse med hinanden. Dette forslag er i overensstemmelse med de seneste ændringer af anbefalingerne fra Den Finansielle Aktionsgruppe (FATF), og navnlig i forbindelse med udvidelsen af omfanget af enheder, der er omfattet af AML/CFT-kravene, til at omfatte udbydere af kryptoaktivtjenester og afbødning af risici, der hidrører fra deres aktiviteter. Betalingsformidlere, som deltager i pengeoverførsler, har således i flere år været forpligtet til ved deres pengeoverførsler at medsende oplysninger om betaler og betalingsmodtager for hver overførsel og til at gøre disse oplysninger tilgængelige for kompetente myndigheder. Disse forpligtelser til deling af oplysninger i forbindelse med elektroniske overførsler omtales på internationalt plan som "*rejsereglen*", som blev indført i EU-retten ved forordning (EU) 2015/847. I løbet af de seneste år har voksende bekymringer vedrørende risici for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme ført til, at internationale standardsættere og især FATF har besluttet at tilpasse den gennemsigtighedsordning, der allerede var udviklet for betalingsformidlere ved pengeoverførsler, til udbydere af kryptoaktivtjenester, som gennemfører overførsler

[14] Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/2366 af 25. november 2015 om betalingstjenester i det indre marked, og om ændring af direktiv 2002/65/EF, 2009/110/EF og 2013/36/EU og forordning (EU) nr. 1093/2010 og om ophævelse af direktiv 2007/64/EF (EUT L 337 af 23.12.2015, s. 35).

[15] Forordning (EU) 2015/847 om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler (EUT L 141 af 5.6.2015, s. 1 og EUT L 334 af 27.12.2019, s. 1).

af kryptoaktiver[16]. Nærværende forslag har til formål at indarbejde disse nye krav til udbydere af kryptoaktivtjenester i EU-retten ved at indføre en forpligtelse for disse aktører til at indhente data vedrørende ordregivere og ordremodtagere i forbindelse med de overførsler af kryptoaktiver, som de gennemfører, og til at gøre disse oplysninger tilgængelige.

Til dette formål ændrer dette forslag Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2015/847 af 20. maj 2015 om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler, idet kryptoaktiver omfattes af de oplysningskrav, som allerede finder anvendelse på elektroniske overførsler, med de tilpasninger, som er nødvendige på grund af forskelle i nogle af deres egenskaber.

For at sikre sammenhængen i EU's retlige ramme vil denne forordning anvende de definitioner af "kryptoaktiver" og "udbydere af kryptoaktivtjenester", der er fastsat i Kommissionens forslag til forordning om markeder for kryptoaktiver[17] [*indsæt venligst henvisning — forslag til forordning om markeder for kryptoaktiver og om ændring af direktiv (EU) 2019/1937 — COM(2020) 593 final*]. Den definition af "kryptoaktiver" ("crypto-assets"), som er anvendt i dette forslag, svarer også til definitionen af "kryptoaktiver" ("virtual assets"), som er fastsat i anbefalingerne fra Den Finansielle Aktionsgruppe (FATF); den liste over kryptoaktivtjenester og udbydere af kryptoaktivtjenester ("crypto-asset services providers" (CASPs)), som indgår i dette forslag, omfatter ligeledes de udbydere af kryptoaktivtjenester ("virtual asset services providers" (VASPs)), der er identificeret som sådanne af FATF, og som med sandsynlighed vil give anledning til bekymringer vedrørende hvidvask af penge.

- Sammenhæng med Unionens politik på andre områder

Foruden at ændre forordning (EU) 2015/847 er dette forslag i overensstemmelse med anden EU-lovgivning om betalinger og pengeoverførsler (betalingstjenestedirektivet, betalingskontodirektivet og direktivet om elektroniske penge[18]). Det supplerer Kommissionens nyligt vedtagne pakke om digital finans af 24. september[19] og vil sikre fuld overensstemmelse mellem EU-rammen og FATF-standarderne.

I strategien for EU's sikkerhedsunion fra juli 2020 nævnes det, at Kommissionen også vil støtte udviklingen af ekspertise og udarbejdelsen af en lovramme vedrørende risici i fremvækst, f.eks. kryptoaktiver og nye betalingssystemer. Kommissionen vil navnlig se på, hvordan der skal reageres på fremkomsten af kryptoaktiver såsom bitcoin og denne nye teknologis konsekvenser for måden, hvorpå finansielle aktiver udstedes, udveksles, deles og tilgås.

2. RETSGRUNDLAG, NÆRHEDSPRINCIPPET OG PROPORTIONALITETSPRINCIPPET

- Retsgrundlag

Med hensyn til lovgivning, som ændrer gældende lovgivning, er det vigtigt med henblik på at identificere retsgrundlaget herfor også at tage hensyn til den gældende lovgivning, som den

[16] Jf. navnlig anbefaling 15 fra Den Finansielle Aktionsgruppe (FATF) om nye teknologier som ændret i juni 2019.

[17] COM(2020) 593 final.

[18] Henholdsvis direktiv (EU) 2015/2366, 2014/92/EU og 2009/110/EF.

[19] Denne pakke indeholder et forslag til direktiv om markeder for kryptoaktiver og et forslag til en EU-lovramme vedrørende digital operationel modstandsdygtighed.

ændrer, og navnlig dens formål og indhold[20]. Dette forslag til forordning er baseret på artikel 114 i TEUF; det samme retsgrundlag som den nuværende forordning (EU) 2015/847, som det ændrer, og det samme som den nuværende retlige EU-ramme for AML/CFT[21]. Hvis medlemsstaternes lovgivning på et givet EU-politikområde allerede er blevet koordineret ved en retsakt, kan EU-lovgiver ikke fratages muligheden for at tilpasse denne retsakt til samtlige ændrede omstændigheder eller ny viden, henset til den opgave, den har til at sikre beskyttelsen af de almene hensyn, der er anerkendt i TEUF, og idet der tages hensyn til de overordnede mål med Den Europæiske Union, jf. nævnte traktats artikel 9[22]. I en sådan situation kan EU-lovgiver således kun varetage sin opgave med at beskytte disse almene hensyn og disse overordnede mål med Den Europæiske Union, som er ankerkendt i TEUF, hvis den er indstillet på at vedtage den relevante EU-lovgivning for at tage hensyn til sådanne ændringer eller udviklinger[23]. Artikel 114 er fortsat velegnet med henblik på at ændre AML/CFT-lovgivningen for at tilpasse den til ændrede omstændigheder eller erfaringsmæssig udvikling, f.eks. den stigende fremkomst og anvendelse af kryptoaktiver i lyset af den vedvarende væsentlige trussel mod det indre marked, som skyldes hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, og de økonomiske tab og forstyrrelser på grænseoverskridende plan, som den kan forårsage.

- Nærhedsprincippet

Kommissionens AML-pakke fra 2019[24] fremhævede, hvordan kriminelle har været i stand til at udnytte forskellene mellem medlemsstaternes AML/CFT-ordninger. Den grænseoverskridende karakter af megen hvidvask af penge og finansiering af terrorisme (ML/FT) gør et godt samarbejde mellem nationale tilsynsorganer og FIU'er yderst vigtigt med henblik på at bekæmpe disse strafbare handlinger. Mange enheder, som er omfattet af AML-forpligtelser, udøver grænseoverskridende aktiviteter, og nationale tilsynsorganer og FIU'ers forskellige tilgange hindrer dem i at opnå en optimal AML/CFT-praksis på koncernplan. Navnlig kan grænseoverskridende penge- og værdioverførsler mellem EU's medlemsstater kun reguleres effektivt på EU-plan.

Overførsler af kryptoaktiver falder på nuværende tidspunkt uden for anvendelsesområdet for EU-lovgivningen om finansielle tjenesteydelser. Manglen på sådanne regler gør, at indehavere af kryptoaktiver eksponeres for risici for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, da strømme af pengemidler, der hidrører fra ulovlige aktiviteter, via pengeoverførsler og overførsler af kryptoaktiver kan skade finanssektorens integritet, stabilitet og omdømme og true Unionens indre marked og den internationale udvikling inden for overførsler af kryptoaktiver. Hvidvask af penge, finansiering af terrorisme og organiseret kriminalitet er fortsat væsentlige problemer, som bør håndteres på EU-plan.

Målene for denne forordning kan ikke i tilstrækkelig grad opfyldes af medlemsstaterne, men kan på grund af initiativets omfang eller virkninger bedre nås på EU-plan; Unionen kan derfor vedtage foranstaltninger i overensstemmelse med nærhedsprincippet, jf. artikel 5 i traktaten om Den Europæiske Union (TEU).

---

20 Domstolen dom af 3. december 2019, Den Tjekkiske Republik mod Parlamentet og Rådet, C-482/17, EU:C:2019:1035, præmis 42.

21 Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/849 af 20. maj 2015 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.

22 Domstolens dom af 21. december 2016, AGET Iraklis, C-201/15, EU:C:2016:972, præmis 78.

23 Domstolen dom af 8. december 2020, Ungarn mod Parlamentet og Rådet, EU C.2020:1001 præmis 41 og 42.

24 Jf. fodnote 2.

- Proportionalitetsprincippet

Den grænseoverskridende karakter af ML/FT nødvendiggør en sammenhængende og koordineret tilgang blandt medlemsstaterne baseret på et enkelt sæt regler i form af et fælles regelsæt. EU-reglerne er således ikke i fuld overensstemmelse med de nyeste internationale standarder, der har gennemgået en udvikling siden den seneste ændring af AMLD, da de ikke omfatter sporbarheden af overførsler af kryptoaktiver og forpligtelserne til deling af oplysninger mellem udbydere af kryptoaktivtjenester, fordi de nuværende regler, jf. forordning (EU) 2015/847, kun finder anvendelse på elektroniske overførsler, der involverer midler som defineret i artikel 4, nr. 25), i direktiv (EU) 2015/2366. I deres nyeste fælles udtalelse[25] identificerede EU's tilsynsmyndigheder specifikke risikoforøgende faktorer med hensyn til nye forretningsmodeller og produkter (dvs. fintech), hvoraf den første er levering af ikkeregulerede finansielle produkter og tjenesteydelser, som ikke falder ind under anvendelsesområdet for AML/CFT-lovgivningen. I overensstemmelse med proportionalitetsprincippet, jf. artikel 5 i traktaten om Den Europæiske Union (TEU), går denne forordning ikke videre, end hvad der er nødvendigt for at nå disse mål.

- Valg af retsakt

De gældende EU-regler, der er fastsat i forordning (EU) 2015/847, blev vedtaget for at sikre, at de internationale standarder om forebyggelse af hvidvask af penge samt finansiering af terrorisme og masseødelæggelsesvåben, som blev vedtaget af FATF den 16. februar 2012 ("de reviderede FATF-anbefalinger"), og særligt FATF-anbefaling 16 om elektroniske overførsler ("FATF-anbefaling 16") og den reviderede fortolkningsnote om gennemførelsen heraf, anvendes ensartet i hele Unionen. Disse regler gælder dog for midler (defineret som "sedler og mønter, kontopenge eller elektroniske penge" i artikel 4, nr. 25), i direktiv (EU) 2015/2366), hvilket ikke dækker kryptoaktiver, og de skal derfor suppleres i tilstrækkeligt omfang.

En forordning vedtaget af Europa-Parlamentet og Rådet er en velegnet retsakt med henblik på at indarbejde den såkaldte "rejseregel" fra FATF-anbefaling 15 i EU-retten; denne regel forpligter i) på den ene side ordregivers udbydere af kryptoaktivtjenester til at indhente og opbevare påkrævede og nøjagtige oplysninger om ordregiver ved overførsler af kryptoaktiver og påkrævede oplysninger om ordremodtager ved overførsler af kryptoaktiver, til straks og på sikker vis at fremsende ovennævnte oplysninger til ordremodtagers udbyder af kryptoaktivtjenester eller (i givet fald) finansielle institut og stille dem til rådighed for de relevante myndigheder efter anmodning og ii) på den anden side ordremodtagers udbyder af kryptoaktivtjenester til at indhente og opbevare påkrævede oplysninger om ordregiver samt påkrævede og nøjagtige oplysninger om ordremodtager ved overførsler af kryptoaktiver og at stille dem til rådighed for de relevante myndigheder efter anmodning. Nærværende forordning om ændring af forordning (EU) 2015/847 indgår i et fælles regelsæt, idet den er direkte og umiddelbart gældende og dermed fjerner muligheden for forskellige anvendelser i forskellige medlemsstater som følge af divergens i forbindelse med gennemførelsen.

3. RESULTATER AF EFTERFØLGENDE EVALUERINGER, HØRINGER AF INTERESSEREDE PARTER OG KONSEKVENSANALYSER

- Efterfølgende evalueringer/kvalitetskontrol af gældende lovgivning

[25] Fælles udtalelse om de risici for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, der påvirker Unionens finansielle sektor, 4. oktober 2019 (JC2019 59).

Der er til dato ikke foretaget en evaluering eller kvalitetskontrol af forordning (EU) 2015/847. Dette bør imidlertid ikke være til hinder for en hurtig indarbejdning af FATF-standarderne i EU-regelsættet.

Med de nye standarder, som FATF vedtog i oktober 2018, blev der indført en ny definition af "kryptoaktiv" ("virtual asset") og af udbyder af kryptoaktivtjenester" ("virtual asset service provider"), hvis gennemførelse nødvendiggør en ændring af EU-retten. Forordning [*indsæt venligst henvisning — forslag til forordning om markeder for kryptoaktiver og om ændring af direktiv (EU) 2019/1937 — COM(2020) 593 final*] indeholder allerede en definition af "kryptoaktivtjeneste" ("crypto-asset service"), som omfatter en liste over tjenesteydelser og aktiviteter i forbindelse med kryptoaktiver, som i tilstrækkelig grad afspejler det samlede sæt aktiviteter, der indgår i de nye FATF-standarder. Den indeholder også en definition af "kryptoaktiv" ("crypto-asset"), der defineres som en "*en digital gengivelse af værdi eller rettigheder, som kan overføres og lagres elektronisk ved hjælp af distributed ledger-teknologi eller lignende teknologi*", og som ligeledes bør stemme overens med definitionen af "kryptoaktiv" ("virtual asset") i anbefalingerne fra Den Finansielle Aktionsgruppe (FATF)[26].

En yderligere nødvendig tilpasning til FATF-standarderne består i en indarbejdning i EU-retten af de forpligtelser vedrørende deling af oplysninger, som er indeholdt i fortolkningsnoten til FATF-anbefaling 15 (den såkaldte "rejseregel"), hvilket er formålet med nærværende forslag til forordning. Som angivet ovenfor (jf. "Sammenhæng med de gældende regler på samme område") og for at sikre sammenhængen i EU's retlige ramme vil denne forordning anvende de definitioner af "kryptoaktiver" ("crypto-assets") og udbydere af kryptoaktivtjenester" ("crypto-asset services providers"), som er indeholdt i forordning [*indsæt venligst henvisning — forslag til forordning om markeder for kryptoaktiver og om ændring af direktiv (EU) 2019/1937 — COM(2020) 593 final*].

- Høringer af interesserede parter

Den høringsstrategi, der understøtter pakken, som dette forslag indgår i, bestod af en række komponenter:

- en høring vedrørende den køreplan, hvori Kommissionens handlingsplan blev bebudet. Høringen, som fandt sted via Kommissionens portal "Deltag i debatten", løb fra den 11. februar til den 12. marts 2020, og der blev indsendt 42 bidrag fra en række interessenter
- en offentlig høring vedrørende de tiltag, der foreslås i handlingsplanen, som var åben for offentligheden og alle grupper af interessenter, blev iværksat den 7. maj 2020 og var åben indtil den 26. august. Der blev indsendt 202 officielle bidrag i forbindelse med høringen
- en målrettet høring af medlemsstaterne og kompetente AML/CFT-myndigheder. Medlemsstaterne havde lejlighed til at udtrykke deres synspunkter på flere møder i Ekspertgruppen vedrørende Hvidvask af Penge og Finansiering af Terrorisme, og EU's FIU'er kom med input på møder i FIU'ernes platform og via skriftlige indlæg. Drøftelserne blev underbygget af målrettede høringer af medlemsstaterne og kompetente myndigheder ved hjælp af spørgeskemaer

[26] FATF's internationale standarder om forebyggelse af hvidvask af penge samt finansiering af terrorisme (som ændret i oktober 2020): (http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF%20Recommendations%202012.pdf)

- en anmodning om rådgivning fra Den Europæiske Banktilsynsmyndighed, som blev fremsat i marts 2020. EBA afgav udtalelse den 10. september
- den 23. juli 2020 afgav Den Europæiske Tilsynsførende for Databeskyttelse en udtalelse om Kommissionens handlingsplan
- den 30. september 2020 organiserede Kommissionen en konference på højt plan med deltagelse af repræsentanter fra nationale myndigheder og EU-myndigheder, MEP'er, den private sektor og repræsentanter fra civilsamfundet og den akademiske verden

Input fra interessenterne om handlingsplanen var generelt positiv. Visse EU-repræsentanter for udbydere af kryptoaktivtjenester[27] hævdede imidlertid, at manglen på en standardiseret global, open source og gratis, teknisk løsning for rejsereglen kan føre til, at mindre aktører udelukkes fra markedet for kryptoaktiver og dermed, at kun større aktører har råd til at overholde reglerne. For forpligtede enheder, der opererer på et grænseoverskridende grundlag, og som på nuværende tidspunkt er omfattet af divergerende kompetenceregler, genererer disse forskelle på den anden side væsentlige overensstemmelsesomkostninger, og harmoniserede regler vil derfor på mellemlang sigt føre til omkostningsbesparelser, og for nyligt omfattede enheder vil de yderligere omkostninger blive formindsket.

- Indhentning og brug af ekspertbistand

Under udarbejdelsen af dette forslag forlod Kommissionen sig på kvalitativ og kvantitativ dokumentation, der er indhentet fra anerkendte kilder, herunder en rapport med rådgivning om kryptoaktiver fra EBA udsendt den 9. januar 2019[28], hvori det anbefales, at Europa-Kommissionen bør tage hensyn til de seneste FATF-anbefalinger og eventuelle supplerende standarder eller retningslinjer, som er offentliggjort af FATF, som led i en holistisk gennemgang af behovet for en indsats på EU-plan for at tackle spørgsmål vedrørende kryptoaktiver, hvis et sådant behov eksisterer.

Medlemsstaterne indsendte også oplysninger om håndhævelse af AML-reglerne ved hjælp spørgeskemaer.

- Konsekvensanalyse

Dette forslag ledsages af en konsekvensanalyse[29], som blev forelagt for Udvalget for Forskriftskontrol (RSB) den 6. november 2020 og godkendt den 4. december 2020. Den samme konsekvensanalyse ledsager også to andre lovgivningsforslag, der fremlægges sammen med nærværende forslag, et udkast til forordning om AML/CFT og en gennemgang af direktiv (EU) 2015/849 om AML/CFT. RSB foreslog flere præsentationsmæssige forbedringer af konsekvensanalysen i sin positive udtalelse, og disse er blevet foretaget.

---

27 Navnlig Arbejdsgruppen vedrørende Blockchain og Virtuelle Valutaer rejste dette spørgsmål.

28 EBA, Rapport med rådgivning til Europa-Kommissionen om kryptoaktiver, 9. januar 2019, https://www.eba.europa.eu/eba-reports-on-crypto-assets.

29 Arbejdsdokument fra Kommissionens tjenestegrene — Konsekvensanalyse, der ledsager pakken af lovgivningsforslag fra Kommissionen vedrørende bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme (AML/CFT) samt retshåndhævelse, herunder:
- udkast til forordning om AML/CFT, der også ændrer den eksisterende forordning om pengeoverførsler (forordning (EU) 2015/847)
- udkast til ændring af direktiv (EU) 2015/849 om AML/CFT
- udkast til forordning om oprettelse af en AML/CFT-myndighed i form af et reguleringsorgan
- udkast til direktiv (EU) 2019/1153 om regler, der letter brugen af finansielle og andre oplysninger med henblik på forebyggelse, afsløring, efterforskning eller retsforfølgning af visse strafbare handlinger.

Med hensyn til indførelsen af FATF's "rejseregel" i EU-retten konkluderes det i konsekvensanalysen, at den nemmeste løsning vil være at ændre forordningen om pengeoverførsler til også at omfatte overførsler af kryptoaktiver. Med gennemførelsen af "rejsereglen" indføres der nye specifikke krav til både de nyligt omfattede udbydere af kryptoaktivtjenester og dem, der allerede var omfattet af AMLD, idet de forpligtes til at indhente, opbevare og dele påkrævede og nøjagtige oplysninger om brugerne ved overførsler af kryptoaktiver og stille dem til rådighed for relevante myndigheder efter anmodning[30]. Disse specifikke forpligtelser giver anledning til forskellige tekniske udfordringer, da udbydere af kryptoaktivtjenester skal udvikle tekniske løsninger og protokoller, der gør det muligt at indhente og dele disse oplysninger, både indbyrdes og med de kompetente myndigheder. Der blev dog ikke forelagt noget præcist skøn over omkostninger, og det bør noteres, at dette krav også vil medføre fordele, som heller ikke er nemme at anslå. Indførelsen af nye globale FATF-standarder, som skal anvendes parallelt i flere jurisdiktioner i hele verden, vil nemlig gøre det nemmere at levere grænseoverskridende tjenesteydelser.

- Målrettet regulering og forenkling

Selv om der endnu ikke er foretaget en formel efterfølgende evaluering eller kvalitetskontrol af EU's gældende AML/CFT-lovgivning, som det nævnes ovenfor, kan der fremsættes en række bemærkninger med hensyn til elementer i forslaget, som vil medføre yderligere forenkling og forbedre effektiviteten. For at afbøde de trusler i forbindelse med hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, som hidrører fra kryptoaktiver, vil forslaget til omarbejdning af forordning (EU) 2015/847 indføre en forpligtelse for udbydere af kryptoaktivtjenester, som er omfattet af krav vedrørende hvidvask af penge og finansiering af terrorisme i Unionens retlige ramme, til at indhente data om ordregivere og ordremodtagere ved de overførsler af kryptoaktiver, som de gennemfører, og gøre dem tilgængelige. Ved at fastsætte harmoniserede og umiddelbart gældende regler i en forordning vil forslaget til omarbejdning af forordning (EU) 2015/847 sikre, at alle udbydere af kryptoaktivtjenester, som er omfattet af EU-retten, vil opfylde deres forpligtelser til deling af oplysninger på en harmoniseret måde, fjerne behovet for gennemførelsesarbejde i medlemsstaterne og gøre det lettere for grænseoverskridende enheder i EU at drive virksomhed. Dette bør også gøre det lettere for tilsynsorganer og FIU'er at samarbejde, da det vil mindske forskellene mellem deres regler og praksis. Disse nye regler vil i væsentlig grad forbedre overvågningen af udbydere af kryptoaktivtjenester og, på den internationale scene, sikre, at Den Europæiske Union og dens medlemsstater træffer de relevante foranstaltninger, som der henstilles til i FATF-anbefalingerne.

- Grundlæggende rettigheder

EU giver tilsagn om at sikre til et højt niveau af beskyttelse af de grundlæggende rettigheder. I henhold til artikel 15 i den nuværende forordning er behandling af personoplysninger efter denne forordning underlagt Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679[31]. Personoplysninger, der behandles i henhold til denne forordning af Kommissionen eller EBA,

---

30 Dette krav vedrørende "rejsereglen" vil blive gennemført ved hjælp af en ændring af forordning (EU) 2015/847 om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler. Jf. bilag 6, punkt 8. Det udspringer af FATF-anbefaling 15 (inkl. fortolkningsnote).

31 Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679 af 27. april 2016 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af direktiv 95/46/EF (generel forordning om databeskyttelse) (EUT L 119 af 4.5.2016, s. 1).

er underlagt Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725[32]. Databeskyttelsesforordningen[33] vil finde anvendelse på udbydere af kryptoaktivtjenester for så vidt angår de personoplysninger, der behandles og medsendes ved grænseoverskridende værdioverførsler, hvor der anvendes kryptoaktiver.

4. VIRKNINGER FOR BUDGETTET

Denne forordning har ingen virkninger for budgettet.

5. ANDRE FORHOLD

- Nærmere redegørelse for de enkelte bestemmelser i forslaget

Genstand

Forslaget udvider anvendelsesområdet for forordning (EU) 2015/847 til at omfatte overførsler af kryptoaktiver, der foretages af udbydere af kryptoaktivtjenester, foruden de nuværende bestemmelser om pengeoverførsler. Det har til formål at afspejle de ændringer, som blev foretaget i juni 2019 af Den Finansielle Aktionsgruppes (FATF's) anbefaling 15 om nye teknologier, for at omfatte kryptoaktiver ("virtual assets") og udbydere af kryptoaktivtjenester ("virtual asset service providers") i EU-retten, og navnlig nye oplysningsforpligtelser for ordregivers og ordremodtagers udbyder af kryptoaktivtjenester i begge ender af overførslen af kryptoaktiver (den såkaldte "rejseregel")[34].

Anvendelsesområde

Kravene i denne forordning finder anvendelse på udbydere af kryptoaktivtjenester , når deres transaktioner, uanset om de foretages i fiatvaluta eller i et kryptoaktiv, involverer: a) en traditionel elektronisk overførsel eller b) en overførsel af kryptoaktiver mellem en udbyder af kryptoaktivtjenester og en anden forpligtet enhed (f.eks. mellem to udbydere af kryptoaktivtjenester eller mellem en udbyder af kryptoaktivtjenester og anden forpligtet enhed såsom en bank eller et finansielt institut). Ved transaktioner, der involverer overførsel af kryptoaktiver, behandles alle overførsler af kryptoaktiver i henhold til de samme krav, som gælder for grænseoverskridende elektroniske overførsler, i overensstemmelse med FATF's fortolkningsnote til anbefaling 16, snarere end for indenlandske elektroniske overførsler, i betragtning af de risici, der er forbundet med aktiviteter med tilknytning til kryptoaktiver og operationer, som udføres af udbydere af kryptoaktivtjenester.

Karakter af de nye forpligtelser for udbydere af kryptoaktivtjenester

---

32 Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 af 23. oktober 2018 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger i Unionens institutioner, organer, kontorer og agenturer og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af forordning (EF) nr. 45/2001 og afgørelse nr. 1247/2002/EF (EUT L 295 af 21.11.2018, s. 39).

33 Forordning (EU) 2016/679.

34 Af FATF's fortolkningsnote til anbefaling 15 fremgår følgende: "*Landene bør sikre, at ordregivers udbydere af kryptoaktivtjenester indhenter og opbevarer påkrævede og nøjagtige oplysninger om ordregiver og påkrævede oplysninger om ordremodtager ved overførsler af kryptoaktiver, straks og på sikker vis fremsender ovennævnte oplysninger til ordremodtagers udbyder af kryptoaktivtjenester eller (i givet fald) finansielle institut og stiller dem til rådighed for relevante myndigheder efter anmodning* ", samt at "*ordremodtagers udbydere af kryptoaktivtjenester indhenter og opbevarer påkrævede oplysninger om ordregiver og påkrævede og nøjagtige oplysninger om ordremodtager ved overførsler af kryptoaktiver og stiller dem til rådighed for relevante myndigheder efter anmodning*."

Ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester skal sikre, at ordregiverens navn, ordregiverens kontonummer, hvis en sådan konto findes og anvendes til at gennemføre transaktionen, samt ordregiverens adresse, officielle personlige dokumentnummer, kunde-ID-nummer eller fødselsdato og -sted medsendes ved overførsler af kryptoaktiver; ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester skal ligeledes sikre, at ordremodtagerens navn, ordremodtagerens kontonummer, hvis en sådan konto findes og anvendes til at gennemføre transaktionen, medsendes ved overførsler af kryptoaktiver.

Ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester skal indføre virkningsfulde procedurer til at udlede, om oplysningerne om ordregiveren indgår i eller følger efter overførslen af kryptoaktiver. Ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester skal også indføre effektive procedurer, herunder, hvor det er relevant, efterfølgende overvågning eller realtidsovervågning med henblik på at udlede, om de påkrævede oplysninger om ordregiveren eller ordremodtageren mangler:

Afsluttende bestemmelser

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

↓ 2015/847 (tilpasset)

2021/0241 (COD)

Forslag til

EUROPA-PARLAMENTETS OG RÅDETS FORORDNING

om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler⌧ og ved overførsler af visse kryptoaktiver ⌫ ~~og om ophævelse af forordning (EF) nr. 1781/2006~~ (omarbejdning)

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-PARLAMENTET OG RÅDET FOR DEN EUROPÆISKE UNION HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, særlig artikel 114,

under henvisning til forslag fra Europa-Kommissionen,

efter fremsendelse af udkast til lovgivningsmæssig retsakt til de nationale parlamenter,

under henvisning til udtalelse fra Den Europæiske Centralbank[1],

under henvisning til udtalelse fra Det Europæiske Økonomiske og Sociale Udvalg[2],

efter den almindelige lovgivningsprocedure, og

ud fra følgende betragtninger:

⇩ nyt

(1) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2015/847[3] er blevet ændret væsentligt[4]. Da der skal foretages yderligere ændringer, bør forordningen af klarhedshensyn omarbejdes.

(2) Forordning (EU) 2015/847 blev vedtaget for at sikre, at kravene fra Den Finansielle Aktionsgruppe (FATF) vedrørende formidlere af elektroniske overførsler, og navnlig forpligtelsen for betalingsformidlere til ved pengeoverførsler at medsende oplysninger om betaleren og betalingsmodtageren, anvendes konsekvent i hele Unionen. De seneste ændringer, som blev indført i juni 2019 i FATF-standarderne vedrørende nye teknologier, og som har til formål at regulere de såkaldte kryptoaktiver og udbydere af kryptoaktivtjenester, har medført nye og lignende forpligtelser for udbydere af kryptoaktivtjenester med det formål at gøre det lettere at spore overførsler af kryptoaktiver. Formidlere af overførsler af kryptoaktiver skal således ved overførsler af kryptoaktiver medsende oplysninger om deres ordregivere og ordremodtagere, som

[1] EUT C […] af […], s. […].

[2] EUT C […] af […], s. […].

[3] Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2015/847 af 20. maj 2015 om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler, og om ophævelse af forordning (EF) nr. 1781/2006 (EUT L 141 af 5.6.2015, s. 1).

[4] Jf. bilag I.

de skal indhente, opbevare og dele med modparter i den anden ende af overførslen af kryptoaktiver og efter anmodning stille til rådighed for de relevante myndigheder.

(3) Idet forordning (EU) 2015/847 på nuværende tidspunkt kun finder anvendelse på pengeoverførsler, dvs. sedler og mønter, kontopenge og elektroniske penge som defineret i artikel 2, stk. 2, i direktiv 2009/110/EF, bør anvendelsesområdet udvides til også at omfatte overførsler af kryptoaktiver.

↓ 2015/847 betragtning 1 (tilpasset)
⇨ nyt

(4) Strømme af sorte penge via pengeoverførsler ⇨og overførsler af kryptoaktiver⇦ kan skade finanssektorens integritet, stabilitet og omdømme og true Unionens indre marked og den internationale udvikling. Hvidvask af penge, finansiering af terrorisme og organiseret kriminalitet er fortsat væsentlige problemer, som bør håndteres på EU-plan. Pengeoverførselssystemets soliditet, integritet ⇨og stabilitet og soliditeten, integriteten og stabiliteten af systemet til overførsler af kryptoaktiver⇦ ⌦ samt ⌫ tilliden til det finansielle system som helhed kan blive bragt alvorligt i fare ved kriminelles og medvirkende personers bestræbelser på enten at sløre oprindelsen af udbytte af kriminelle handlinger eller at overføre midler ⇨eller kryptoaktiver⇦ til kriminelle aktiviteter eller terrorformål.

↓ 2015/847 betragtning 2 (tilpasset)
⇨ nyt

(5) For at lette deres kriminelle aktiviteter vil dem, der hvidvasker penge eller finansierer terrorisme, højst sandsynligt drage fordel af den frie bevægelighed for kapital, som det integrerede finansielle område inden for Unionen indebærer, medmindre der på EU-plan vedtages visse koordinerende foranstaltninger. Det internationale samarbejde inden for rammerne af ~~Den Finansielle Aktionsgruppe (the Financial Action Task Force, »~~FATF~~«~~) samt den globale gennemførelse af FATF's anbefalinger sigter mod at forhindre hvidvask af penge og finansiering af terrorisme i forbindelse med pengeoverførsler ⇨eller overførsler af kryptoaktiver⇦.

↓ 2015/847 betragtning 3 (tilpasset)
⇨ nyt

(6) Grundet omfanget af de fornødne initiativer bør Unionen sikre, at de internationale standarder om forebyggelse af hvidvask af penge samt finansiering af terrorisme og masseødelæggelsesvåben, der blev vedtaget af FATF den 16. februar 2012 ⌦ og derefter den 21. juni 2019 ⌫ (~~»de~~ reviderede FATF-anbefalinger~~«~~), og særligt ⇨ FATF's anbefaling 15 om nye teknologier (FATF-anbefaling 15),⇦ FATF's anbefaling 16 om elektroniske overførsler ("FATF-anbefaling 16") og ~~den reviderede fortolkningsnote~~⌦ de reviderede fortolkningsnoter om disse anbefalinger ⌫ ~~om gennemførelsen heraf~~, anvendes ensartet i hele Unionen, og navnlig, at der ikke finder nogen forskelsbehandling eller uoverensstemmelser sted mellem nationale betalinger ⇨ eller overførsler af kryptoaktiver ⇦ inden for en medlemsstat på den ene side og grænseoverskridende betalinger ⇨ eller overførsler af kryptoaktiver ⇦ mellem

medlemsstater på den anden side. Ukoordinerede foranstaltninger fra de enkelte medlemsstaters side med hensyn til grænseoverskridende pengeoverførsler ⇨og overførsler af kryptoaktiver⇦ vil, hvis de handler alene, kunne gribe ind i betalingssystemernes funktion ⇨og funktionen af formidlere af overførsler af kryptoaktiver⇦ på EU-plan og vil derfor kunne skade det indre marked for finansielle tjenesteydelser.

🡻 2015/847 betragtning 4 (tilpasset)

(7) For at fremme en sammenhængende tilgang i international sammenhæng og øge effektiviteten af kampen mod hvidvask af penge og finansiering af terrorisme bør der i nye initiativer på EU-plan tages højde for udviklingen på internationalt niveau, ~~dvs.~~ ⌦navnlig⌫ de reviderede FATF-anbefalinger.

⇩ nyt

(8) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2018/843[5] indførte en definition af virtuelle valutaer, og udbydere af valutaveksling mellem virtuelle valutaer og fiatvalutaer samt udbydere af virtuelle tegnebøger blev anerkendt blandt de enheder, der er omfattet af krav vedrørende bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme i Unionens retlige ramme. Den seneste internationale udvikling, navnlig i FATF, indebærer nu et behov for at regulere yderligere kategorier af udbydere af kryptoaktivtjenester, som endnu ikke er omfattet heraf, samt at udvide den nuværende definition af virtuel valuta.

(9) Det bør bemærkes, at definitionen af kryptoaktiver (crypto-assets) i forordning[6] [indsæt venligst henvisning — forslag til forordning om markeder for kryptoaktiver og om ophævelse af direktiv (EU) 2019/137 — COM(2020) 539 final] svarer til definitionen af kryptoaktiver (virtual assets) som fastsat i FATF-anbefalingerne, og at listen over kryptoaktivtjenester og udbydere af kryptoaktivtjenester, som er omfattet af nævnte forordning, ligeledes omfatter de udbydere af kryptoaktivtjenester, der er identificeret som sådanne af FAFT, og som anses for med sandsynlighed at give anledning til spørgsmål om hvidvask af penge. For at sikre sammenhæng i Unionens retlige ramme bør dette forslag henvise til disse definitioner af kryptoaktiver og udbydere af kryptoaktivtjenester.

🡻 2015/847 betragtning 5 (tilpasset)

(10) Gennemførelsen og håndhævelsen af denne forordning~~, herunder FATF-anbefaling 16,~~ udgør relevante og effektive midler til at forebygge og bekæmpe hvidvask af penge og finansiering af terrorisme.

---

[5] Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2018/843 af 30. maj 2018 om ændring af direktiv (EU) 2015/849 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme og om ændring af direktiv 2009/138/EF og 2013/36/EU (EUT L 156 af 19.6.2018, s. 43).

[6] Henvisninger til MiCA indsættes, når teksten er vedtaget.

↓ 2015/847 betragtning 6
⇨ nyt

(11) Hensigten med denne forordning er ikke at indføre unødvendige byrder og omkostninger for betalingsformidlere⇨, udbydere af kryptoaktivtjenester⇦ eller for personer, der gør brug af deres tjenester. I denne henseende bør den forebyggende tilgang være målrettet og stå i rimeligt forhold til målet og bør være i fuld overensstemmelse med den frie bevægelighed for kapital, som sikres i hele Unionen.

↓ 2015/847 betragtning 7

(12) Det er blevet påpeget i Unionens reviderede strategi vedrørende terrorismefinansiering af 17. juli 2008 ("den reviderede strategi"), at der fortsat udfoldes bestræbelser på at forhindre terrorismefinansiering og kontrollere mistænkte terroristers anvendelse af deres egne finansielle midler. Det anerkendes, at FATF løbende søger at forbedre sine anbefalinger og arbejder på en fælles forståelse af, hvordan de skal gennemføres. Det bemærkes i den reviderede strategi, at alle FATF-medlemmers og FATF-tilknyttede regionale organers gennemførelse af de reviderede FATF-anbefalinger vurderes regelmæssigt, og at en fælles tilgang til medlemsstaternes gennemførelse ud fra dette synspunkt er vigtig.

⇩ nyt

(13) Dertil kommer, at der i Kommissionens handlingsplan af 7. maj 2020 for en samlet EU-politik for forebyggelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme blev udpeget[7] seks prioriterede områder, hvor der skal træffes hasteforanstaltninger, for at forbedre Unionens ordning for bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, herunder indførelse af en sammenhængende EU-lovramme for nævnte ordning med henblik på at opnå mere udførlige og harmoniserede regler, navnlig for at tage højde for følgerne af teknologisk innovation og udviklingen inden for nationale standarder og undgå uensartet gennemførelse af eksisterende regler. Arbejde på internationalt plan tyder på, at der er behov for at udvide omfanget af sektorer eller enheder, som er omfattet af reglerne vedrørende bekæmpelse af hvidvask af penge og af finansiering af terrorisme, og for at vurdere, hvordan de bør finde anvendelse på udbydere af kryptoaktivtjenester, som indtil videre ikke er omfattet heraf.

↓ 2015/847 betragtning 8 (tilpasset)
⇨ nyt

(14) For at forebygge finansiering af terrorisme er der truffet foranstaltninger med det formål at indefryse visse personers, gruppers og enheders aktiver og økonomiske ressourcer, herunder Rådets forordning (EF) nr. 2580/2001[8], (EF) nr. 881/2002[9] og

[7] Meddelelse fra Kommissionen om en handlingsplan for en samlet EU-politik for forebyggelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme (C (2020) 2800 final).

[8] Rådets forordning (EF) nr. 2580/2001 af 27. december 2001 om specifikke restriktive foranstaltninger mod visse personer og enheder med henblik på at bekæmpe terrorisme (EFT L 344 af 28.12.2001, s. 70).

(EU) nr. 356/2010[10]. Med dette formål for øje er der ligeledes truffet foranstaltninger med henblik på at beskytte det finansielle system mod, at aktiver og økonomiske ressourcer kanaliseres til terrorformål. ~~Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/849[11]~~ [Indsæt venligst henvisning — forslag til direktiv om de mekanismer, medlemsstaterne skal indføre for at forebygge, at det finansielle system anvendes til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, og om ophævelse af direktiv (EU) 2015/849] ⇨og forordning [*indsæt venligst henvisning — forslag til forordning om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme og om ophævelse af direktiv (EU) 2015/849*]⇦ indeholder en række foranstaltninger af denne art. Disse foranstaltninger kan imidlertid ikke helt forhindre terrorister eller andre kriminelle i at skaffe sig adgang til betalingssystemer, så de kan overføre deres midler.

🡻 2015/847 betragtning 9 (tilpasset)
⇨ nyt

(15) Et særlig vigtigt og værdifuldt redskab i forbindelse med forebyggelse, opdagelse og efterforskning af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme og i forbindelse med gennemførelsen af restriktive foranstaltninger, særlig dem, der er indført ved forordning (EF) nr. 2580/2001, (EF) nr. 881/2002 og (EU) nr. 356/2010, og under ~~fuld~~ overholdelse af EU-forordninger om gennemførelsen af sådanne foranstaltninger, er, at pengeoverførsler ⇨og overførsler af kryptoaktiver⇦ kan spores ~~fuldt ud~~. For at sikre, at oplysninger videresendes gennem hele betalingskæden ⇨eller overførselskæden i forbindelse med kryptoaktiver⇦, er det derfor hensigtsmæssigt at pålægge betalingsformidlerne ⇨og udbydere af kryptoaktivtjenester⇦ at sørge for, at der ved pengeoverførsler ⇨og overførsler af kryptoaktiver⇦ medsendes oplysninger om betaleren og betalingsmodtageren ⇨og, i forbindelse med overførsler af kryptoaktiver, om ordregiveren og ordremodtageren⇦.

🡻 2015/847 betragtning 10

(16) Denne forordning bør gælde med forbehold af de restriktive foranstaltninger, som er indført ved forordninger med hjemmel i artikel 215 i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde (TEUF), f.eks. forordning (EF) nr. 2580/2001, (EF) nr. 881/2002 og (EU) nr. 356/2010, og som kan kræve, at betalernes og betalingsmodtagernes betalingsformidlere samt mellembetalingsformidlerne træffer de nødvendige foranstaltninger for at indefryse visse pengemidler, eller at de overholder specifikke restriktioner vedrørende visse pengeoverførsler.

---

9 Rådets forordning (EF) nr. 881/2002 af 27. maj 2002 om indførelse af visse specifikke restriktive foranstaltninger mod visse personer og enheder, der har tilknytning til ISIL- (Da'esh) og al-Qaedaorganisationerne (EFT L 139 af 29.5.2002, s. 9).

10 Rådets forordning (EU) nr. 356/2010 af 26. april 2010 om indførelse af visse specifikke restriktive foranstaltninger mod visse fysiske eller juridiske personer, enheder eller organer på grund af situationen i Somalia (EUT L 105 af 27.4.2010, s. 1).

11 ~~Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/849 af 20. maj 2015 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 648/2012 og om ophævelse af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2005/60/EF samt Kommissionens direktiv 2006/70/EF (se side 73 i denne EUT).~~

↓ 2015/847 betragtning 11 (tilpasset)
⇨ nyt

(17) Denne forordning bør ligeledes gælde med forbehold af ⌦Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679[12]⌫ ~~national lovgivning til gennemførelse af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 95/46/EF[13]~~. ~~For eksempel bør personoplysninger, der indsamles med det formål at efterkomme denne forordning, ikke senere behandles på en måde, der er uforenelig med direktiv 95/46/EF. Navnlig bør~~ Ssenere behandling af personoplysninger til kommercielle formål bør være strengt forbudt. Bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme er anerkendt som en vigtig samfundsinteresse af alle medlemsstater. Ved anvendelsen af denne forordning skal ~~bør~~ videregivelse af personoplysninger til et tredjeland~~, der ikke sikrer et tilstrækkeligt beskyttelsesniveau~~ ⇨ske⇦ i overensstemmelse med ~~artikel 25 i direktiv 95/46/EF,~~ ⇨kapitel V i forordning (EU) 2016/679⇦ ~~derfor være tilladt i henhold til artikel 26 deri~~. Det er vigtigt, at betalingsformidlere ⇨og udbydere af kryptoaktivtjenester⇦, som opererer i flere jurisdiktioner med filialer eller datterselskaber uden for Unionen, ikke forhindres i at overføre oplysninger om mistænkelige transaktioner inden for den samme organisation, forudsat at de anvender passende sikkerhedsforanstaltninger. ⇨Ordregiverens og ordremodtagerens udbydere af kryptoaktivtjenester,⇦ ~~B~~betalerens og betalingsmodtagerens betalingsformidlere og mellembetalingsformidlerne bør desuden råde over de fornødne tekniske og organisatoriske foranstaltninger til at beskytte personoplysninger mod hændeligt tab, ændring eller uautoriseret videregivelse eller adgang.

↓ 2015/847 betragtning 12 (tilpasset)

(18) Personer, som blot omarbejder papirdokumenter til elektroniske data på basis af en kontrakt med en betalingsformidler, og personer, som blot forsyner betalingsformidlere med et meddelelsessystem eller andre støttesystemer til pengeoverførsler eller med clearing- og afviklingssystemer ~~henhører ikke~~ ⌦bør ikke henhøre⌫ under denne forordnings anvendelsesområde.

↓ 2015/847 betragtning 13

(19) Pengeoverførsler, som svarer til tjenesteydelserne i artikel 3, litra a)-m) og litra o), i ~~Europa-Parlamentets og Rådets~~ direktiv (EU) 2015/2366 ~~2007/64/EF~~[14][15], henhører

[12] Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679 af 27. april 2016 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af direktiv 95/46/EF (generel forordning om databeskyttelse) (EUT L 119 af 4.5.2016, s. 1).

[13] ~~Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 95/46/EF af 24. oktober 1995 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger (EFT L 281 af 23.11.1995, s. 31).~~

[14] ~~Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2007/64/EF af 13. november 2007 om betalingstjenester i det indre marked og om ændring af direktiv 97/7/EF, 2002/65/EF, 2005/60/EF og 2006/48/EF og om ophævelse af direktiv 97/5/EF (EUT L 319 af 5.12.2007, s. 1).~~

[15] Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/2366 af 25. november 2015 om betalingstjenester i det indre marked, og om ændring af direktiv 2002/65/EF, 2009/110/EF og 2013/36/EU og forordning (EU) nr. 1093/2010 og om ophævelse af direktiv 2007/64/EF (EUT L 337 af 23.12.2015, s. 35).

ikke under denne forordnings anvendelsesområde. Fra denne forordnings anvendelsesområde bør også undtages pengeoverførsler, hvor der er en mindre risiko for hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme. Sådanne undtagelser bør omfatte betalingskort, elektroniske pengeinstrumenter, mobiltelefoner eller andet digitalt udstyr eller IT-udstyr, der anvender teknologi med forud- eller efterbetaling og har tilsvarende karakteristika, når de eller det udelukkende anvendes til køb af varer eller tjenesteydelser og når alle overførsler ledsages af nummeret på kortet, instrumentet eller udstyret. Anvendelse af et betalingskort, et elektronisk pengeinstrument, en mobiltelefon eller andet digitalt udstyr eller IT-udstyr, der anvender teknologi med forud- eller efterbetaling og har tilsvarende karakteristika, til person-til-person-pengeoverførsler ~~fra en person til en anden~~ henhører dog under denne forordnings anvendelsesområde. Endvidere bør hævning fra pengeautomater, betaling af skatter, bøder eller andre afgifter, pengeoverførsler ved hjælp af udveksling af billeder af checks, herunder elektronisk clearede checks eller veksler og pengeoverførsler, hvor både betaleren og betalingsmodtageren er betalingsformidlere, der handler i eget navn, fra denne forordnings anvendelsesområde.

🡻 2015/847 betragtning 14
⇨ nyt

(20) For at tage hensyn til deres nationale betalingssystemers særlige karakteristika ⇨og de særlige karakteristika ved systemer til overførsler af kryptoaktiver⇦, og forudsat at det altid er muligt at spore pengeoverførslen tilbage til betaleren⇨eller overførslen af kryptoaktiver tilbage til ordremodtageren⇦, bør medlemsstaterne kunne undtage visse indenlandske pengeoverførsler af lav værdi, herunder elektroniske girobetalinger ⇨eller overførsler af kryptoaktiver af lav værdi⇦, der anvendes til køb af varer eller tjenesteydelser, fra denne forordnings anvendelsesområde.

🡻 2015/847 betragtning 15
⇨ nyt

(21) Betalingsformidlere ⇨og udbydere af kryptoaktivtjenester⇦ bør sikre, at der forefindes oplysninger om betaleren og betalingsmodtageren ⇨eller ordregiveren og ordremodtageren⇦, og at oplysningerne ikke mangler eller er fuldstændige.

🡻 2015/847 betragtning 16
⇨ nyt

(22) For ikke at hindre betalingssystemernes effektivitet ⇨ og effektiviteten af overførsler af kryptoaktiver ⇦ og for at skabe balance mellem risikoen for, at transaktionerne sker uden om de officielle kanaler som følge af for strenge identifikationskrav, og den potentielle terrortrussel ved små overførsler ⇨ eller små overførsler af kryptoaktiver ⇦ bør pligten til at kontrollere oplysningerne om betalerens eller betalingsmodtagerens identitet ⇨ eller, i forbindelse med overførsler af kryptoaktiver, ordregiverens og ordremodtagerens identitet ⇦, hvis der endnu ikke har fundet kontrol sted, kun gælde over for individuelle overførsler ⇨ eller overførsler af kryptoaktiver ⇦, som overstiger 1 000 EUR, medmindre overførslen synes at hænge sammen med andre pengeoverførsler ⇨ eller overførsler af kryptoaktiver ⇦, som tilsammen overstiger 1 000 EUR, midlerne ⇨ eller kryptoaktiverne ⇦ er modtaget eller udbetalt i

kontanter eller i anonyme elektroniske penge, eller der er en rimeligt begrundet mistanke om hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.

↓ 2015/847 betragtning 17
⇨ nyt

(23) Ved pengeoverførsler⇨eller overførsler af kryptoaktiver⇦ i tilfælde hvor kontrol anses for at have fundet sted, bør betalingsformidlerne ⇨og udbyderne af kryptoaktivtjenester⇦ ikke være forpligtet til at kontrollere de oplysninger om betaleren eller betalingsmodtageren, der medsendes ved hver enkelt pengeoverførsel, ⇨eller om ordregiveren og ordremodtageren, der medsendes ved hver enkelt overførsel af kryptoaktiver⇦, forudsat at forpligtelserne fastsat i ~~direktiv (EU) 2015/849~~ [*indsæt venligst henvisning — forslag til direktiv om de mekanismer, medlemsstaterne skal indføre for at forebygge, at det finansielle system anvendes til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, og om ophævelse af direktiv (EU) 2015/849*] ⇨ og forordning *[indsæt venligst henvisning — forslag til forordning om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme og om ophævelse af direktiv (EU) 2015/849]* ⇦ er overholdt.

↓ 2015/847 betragtning 18
⇨ nyt

(24) På baggrund af lovgivningsmæssige EU-retsakter vedrørende betalingstjenester, dvs. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 924/2009[16], Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 260/2012[17] og direktiv (EU) 2015/2366 ~~2007/64/EF~~, bør det være tilstrækkeligt at indføre bestemmelser om, at der ved pengeoverførsler inden for Unionen blot medsendes forenklede oplysninger som f.eks. betalingskontonummer eller kontonumre eller en entydig transaktionsidentifikator ⇨eller, i forbindelse med overførsler af kryptoaktiver, hvis en overførsel ikke er foretaget fra eller til en konto, andre midler, som sikrer, at overførslen af kryptoaktiver kan identificeres individuelt, og at identifikatoren for ordregivers og ordremodtagers adresse registreres i en distributed ledger⇦.

↓ 2015/847 betragtning 19 (tilpasset)
⇨ nyt

(25) For at gøre det muligt for de myndigheder, der er ansvarlige for at bekæmpe hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme i tredjelande, at spore kilden til de midler ⇨eller kryptoaktiver⇦, der anvendes til disse formål, bør pengeoverførsler ⇨eller overførsler af kryptoaktiver⇦ fra Unionen til lande uden for Unionen indeholde fuldstændige oplysninger om betaleren og betalingsmodtageren. ⇨Fuldstændige oplysninger om betaleren og betalingsmodtageren bør indeholde identifikatoren for

---

[16] Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 924/2009 af 16. september 2009 om grænseoverskridende betalinger i Fællesskabet og om ophævelse af forordning (EF) nr. 2560/2001 (EUT L 266 af 9.10.2009, s. 11).

[17] Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 260/2012 af 14. marts 2012 om tekniske og forretningsmæssige krav til kreditoverførsler og direkte debiteringer i euro og om ændring af forordning (EF) nr. 924/2009 (EUT L 94 af 30.3.2012, s. 22).

juridiske enheder (Legal Entity Identifier (LEI)), når betaleren forelægger disse oplysninger for sin formidler, da dette vil muliggøre en bedre identifikation af de parter, der er involveret i en pengeoverførsel, og nemt kan indlæses i eksisterende betalingsmeddelelsesformater, f.eks. det format, der er udviklet af Den Internationale Standardiseringsorganisation til elektronisk dataudveksling mellem finansielle institutter.⇦ ~~Disse~~ ⌦De⌫ myndigheder⌦, som har ansvar for bekæmpelse af hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme i tredjelande,⌫ bør kun have adgang til de fuldstændige oplysninger om betaleren og betalingsmodtageren med henblik på forebyggelse, opdagelse og efterforskning af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme.

↓ 2015/847 betragtning 20 (tilpasset)

(26) Medlemsstaternes myndigheder med ansvar for bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme og relevante retslige og retshåndhævende myndigheder i medlemsstaterne ⌦ og på EU-plan ⌫ bør intensivere samarbejdet med hinanden og med de relevante tredjelandsmyndigheder, herunder myndigheder i udviklingslandene, med henblik på at styrke gennemsigtigheden, udvekslingen af oplysninger og bedste praksis yderligere.

⇩ nyt

(27) Med hensyn til overførsel af kryptoaktiver bør kravene i denne forordning finde anvendelse på udbydere af kryptoaktivtjenester, når deres transaktioner, uanset om de gennemføres i fiatvaluta eller kryptoaktiver, involverer en traditionel elektronisk overførsel eller en overførsel af kryptoaktiver, hvori der inddrages en udbyder af kryptoaktivtjenester.

(28) Grundet den grænseoverskridende karakter af og risiciene i forbindelse med kryptoaktivaktiviteter og operationer, der udføres af udbydere af kryptoaktivtjenester, bør alle overførsler af kryptoaktiver behandles som grænseoverskridende elektroniske overførsler uden nogen lempet national ordning for elektroniske overførsler.

(29) Ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester bør sikre, at ordregiverens navn, ordregiverens kontonummer, hvis en sådan konto findes og anvendes til at gennemføre transaktionen, og ordregiverens adresse, officielle personlige dokumentnummer, kunde-ID-nummer eller fødselsdato og -sted medsendes ved overførsler af kryptoaktiver. Ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester bør ligeledes sikre, at ordremodtagerens navn, ordremodtagerens kontonummer, hvis en sådan konto findes og anvendes til at gennemføre transaktionen medsendes ved overførsler af kryptoaktiver.

↓ 2015/847 betragtning 21

(30) Med hensyn til pengeoverførsler fra en enkelt betaler til flere betalingsmodtagere, der sendes i ~~en samlefil (~~batchfiler~~)~~ (samlefiler), som indeholder individuelle overførsler fra Unionen til uden for Unionen, bør det fastsættes, at disse individuelle overførsler kun indeholder betalerens betalingskontonummer eller den entydige transaktionsidentifikator og betalingsmodtagerens fuldstændige oplysninger, såfremt batchfilen indeholder fuldstændige oplysninger om betaleren, som er kontrolleret med

henblik på korrekthed, og fuldstændige oplysninger om betalingsmodtageren, som kan spores fuldt ud.

⇩ nyt

(31) For så vidt angår overførsel af kryptoaktiver bør det accepteres, at oplysninger om ordregiver og ordremodtager fremsendes samlet, så længe fremsendelsen sker øjeblikkeligt og på sikker vis. Det bør ikke være tilladt at fremsende de påkrævede oplysninger efter overførslen, da fremsendelsen skal ske før eller på det tidspunkt, hvor transaktionen gennemføres, og udbydere af kryptoaktivtjenester eller andre forpligtede enheder bør fremsende de påkrævede oplysninger samtidig med selve batchoverførslen af kryptoaktiver.

🡻 2015/847 betragtning 22 (tilpasset)
⇨ nyt

(32) For at kunne kontrollere, om de krævede oplysninger om betaleren og betalingsmodtageren er medsendt ved pengeoverførslen, og for at kunne identificere mistænkelige transaktioner bør betalingsmodtagerens betalingsformidler og mellembetalingsformidleren have etableret effektive procedurer~~, så det kan konstateres~~ til at konstatere, om oplysningerne om betaleren eller betalingsmodtageren mangler eller er ufuldstændige. Disse procedurer bør omfatte ~~efterfølgende~~ overvågning ~~eller realtidsovervågning~~ ⇨efter eller under overførslen⇦, hvor det er formålstjenligt. De kompetente myndigheder bør sikre, at betalingsformidlerne inkluderer de fornødne transaktionsoplysninger ved elektroniske pengeoverførsler eller tilsvarende oplysninger gennem hele betalingskæden.

⇩ nyt

(33) Med hensyn til overførsler af kryptoaktiver bør ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester gennemføre virkningsfulde procedurer til at udlede, om oplysningerne om ordregiveren mangler eller er ufuldstændige. Disse procedurer bør, når det er relevant, omfatte overvågning efter eller under overførslerne med henblik på at udlede, om nogle af de påkrævede oplysninger om ordregiveren eller ordremodtageren mangler. Det bør ikke være et krav, at oplysningerne knyttes direkte til selve overførslen af kryptoaktiver, så længe de fremsendes øjeblikkeligt og på sikker vis og gøres tilgængelige efter anmodning fra relevante myndigheder.

🡻 2015/847 betragtning 23
⇨ nyt

(34) I betragtning af den potentielle risiko for, at anonyme pengeoverførsler kan anvendes til hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, bør det pålægges betalingsformidlere at kræve oplysninger om betaleren og betalingsmodtageren. I overensstemmelse med den risikobaserede tilgang, som FATF har udviklet, er det hensigtsmæssigt at identificere høj- og lavrisikoområder med henblik på mere målrettet at imødegå risikoen for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme. ⇨Ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester,⇦ ~~B~~betalingsmodtagerens betalingsformidler og mellembetalingsformidleren bør derfor have effektive

risikobaserede procedurer, der anvendes, hvor der ved en pengeoverførsel ikke er medsendt de krævede oplysninger om betaler eller betalingsmodtager, ⇨eller hvor der en overførsel af kryptoaktiver ikke er medsendt de krævede oplysninger om ordregiveren eller ordremodtageren,⇦ således at de kan afgøre, om overførslen skal gennemføres, afvises eller suspenderes, og afgøre, hvilke opfølgningsforanstaltninger det vil være hensigtsmæssigt at træffe.

↓ 2015/847 betragtning 24 (tilpasset) ⇨ nyt

(35) Betalingsmodtagerens betalingsformidler, ~~og~~mellembetalingsformidleren ⇨og ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester⇦ bør udvise særlig årvågenhed og vurdere risici, når disse bliver bekendt med, at oplysningerne om betaleren eller betalingsmodtageren ⇨eller om ordregiveren eller ordremodtageren⇦ mangler eller er ufuldstændige, og de bør indberette mistænkelige transaktioner til de kompetente myndigheder i overensstemmelse med indberetningsforpligtelsen i henhold til forordning~~direktiv~~ (EU) [...]~~2015/849~~ ~~og med de nationale bestemmelser, hvorved det direktiv gennemføres~~.

↓ 2015/847 betragtning 25 (tilpasset) ⇨ nyt

(36) Bestemmelserne om pengeoverførsler ⇨og om overførsler af kryptoaktiver⇦, hvor oplysningerne om betaleren eller betalingsmodtageren ⇨eller om ordregiveren eller ordremodtageren⇦ mangler eller er ufuldstændige, finder anvendelse, med forbehold af forpligtelser for betalingsformidlere, ~~og~~ mellembetalingsformidlere ⇨og udbydere af kryptoaktivtjenester ⇦ til at suspendere og/eller afvise pengeoverførsler, der strider mod civil-, forvaltnings- eller strafferetten.

↓ 2015/847 betragtning 26 (tilpasset)

(37) Med henblik på at hjælpe betalingsformidlere med at indføre effektive procedurer for at opdage tilfælde, hvor de modtager pengeoverførsler med manglende eller ufuldstændige oplysninger om betaler eller betalingsmodtager og med at træffe opfølgende foranstaltninger, bør ~~bør den europæiske tilsynsmyndighed (~~Den Europæiske Banktilsynsmyndighed~~)~~ (EBA) oprettet ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010[18],~~ den europæiske tilsynsmyndighed (~~Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger~~)~~ (EIOPA) oprettet ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1094/2010[19]

---

[18] Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

[19] Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1094/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/79/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 48).

og ~~den europæiske tilsynsmyndighed (~~Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed~~)~~ (ESMA) oprettet ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010[20] udstede retningslinjer.

↓ 2015/847 betragtning 27
⇨ nyt

(38) For at muliggøre hurtig indgriben i bekæmpelsen af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme bør betalingsformidlerne ⇨og udbyderne af kryptoaktivtjenester⇦reagere hurtigt på forespørgsler om oplysninger om betaleren og betalingsmodtageren ⇨eller om ordregiveren og ordremodtageren⇦ fra de myndigheder, der er ansvarlige for bekæmpelse af hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme i den medlemsstat, hvor betalingsformidlerne ⇨ og udbyderne af kryptoaktivtjenester ⇦ er etableret.

↓ 2015/847 betragtning 28
⇨ nyt

(39) Antallet af arbejdsdage i den medlemsstat, hvor betalers betalingsformidler ⇨ eller ordremodtagers udbyder af kryptoaktivtjenester ⇦ er etableret, bestemmer, inden for hvor mange dage der skal reageres på forespørgsler om oplysninger om betaler ⇨ eller ordregiver ⇦.

↓ 2015/847 betragtning 29
⇨ nyt

(40) Da det kan forekomme, at det i forbindelse med efterforskning i straffesager ikke er muligt at identificere de krævede data eller de personer, der er involveret i en transaktion, før der er gået adskillige måneder eller måske endda år siden den oprindelige pengeoverførsel ⇨ eller overførsel af kryptoaktiver ⇦, og for at have adgang til vigtigt bevismateriale som led i efterforskning bør betalingsformidlerne ⇨ eller udbyderne af kryptoaktivtjenester ⇦ opbevare registre med oplysninger om betaleren og betalingsmodtageren ⇨ eller om ordregiveren og ordremodtageren ⇦ i en periode med det formål at forebygge, opdage og efterforske hvidvask af penge og finansiering af terrorisme. Denne periode bør være begrænset til fem år, hvorefter alle personlige data bør slettes, medmindre andet er fastsat i national ret. ~~Hvis det er nødvendigt af hensyn til forebyggelse, opdagelse eller efterforskning af hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, bør medlemsstaterne efter at have foretaget en vurdering af nødvendigheden og forholdsmæssigheden af foranstaltningen kunne tillade eller kræve opbevaring af registre i en yderligere periode på ikke over fem år, jf. dog de nationale strafferetlige bevisregler, der gælder for verserende strafferetlige efterforskninger og retslige procedurer.~~

---

[20] Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/77/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 84).

↓ 2015/847 betragtning 30

(41) For at fremme overholdelsen af denne forordning og i henhold til Kommissionens meddelelse af 9. december 2010 "Udvidelse af sanktionsordningerne i sektoren for finansielle tjenesteydelser" bør de kompetente myndigheders beføjelser til at træffe tilsynsforanstaltninger og anvende sanktionsbeføjelser styrkes. Der bør indføres bestemmelser om administrative sanktioner og foranstaltninger, og på grund af betydningen af bekæmpelsen af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme bør medlemsstaterne indføre sanktioner og foranstaltninger, der er effektive, forholdsmæssige og har afskrækkende virkning. Medlemsstaterne bør underrette Kommissionen og Det Fælles Udvalg for EBA, EIOPA og ESMA ("ESA'erne") herom.

↓ 2015/847 betragtning 31

(42) For at sikre ensartede betingelser for gennemførelsen af ~~kapitel VI i~~ denne forordning bør Kommissionen tillægges gennemførelsesbeføjelser. Disse beføjelser bør udøves i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 182/2011[21].

↓ 2015/847 betragtning 32

(43) En række lande og territorier, der ikke indgår i Unionens område, er i møntunion med en medlemsstat, indgår i en medlemsstats valutaområde eller har undertegnet en monetær aftale med Unionen repræsenteret af en medlemsstat og har betalingsformidlere, der direkte eller indirekte deltager i den pågældende medlemsstats betalings- og afviklingssystem. For at undgå anvendelsen af denne forordning ved pengeoverførsler mellem de pågældende medlemsstater og disse lande eller territorier, hvilket ville have væsentlige negative konsekvenser for økonomien i de pågældende lande eller territorier, bør der gives mulighed for, at sådanne pengeoverførsler behandles som pengeoverførsler inden for de pågældende medlemsstater.

↓ 2015/847 betragtning 33
(tilpasset)

~~I betragtning af antallet af de ændringer, det i medfør af nærværende forordning ville være nødvendigt at foretage i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1781/2006[22], bør sidstnævnte forordning for klarhedens skyld ophæves.~~

↓ 2015/847 betragtning 34
⇨ nyt

(44) Målene for denne forordning ⇨ , nemlig at bekæmpe hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, herunder ved at gennemføre internationale standarder, idet

[21] Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 182/2011 af 16. februar 2011 om de generelle regler og principper for, hvordan medlemsstaterne skal kontrollere Kommissionens udøvelse af gennemførelsesbeføjelser (EUT L 55 af 28.2.2011, s. 13).

[22] ~~Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1781/2006 af 15. november 2006 om oplysninger, der skal medsendes om betaler ved pengeoverførsler (EUT L 345 af 8.12.2006, s. 1).~~

der sikres adgang til grundlæggende oplysninger om betalere og betalingsmodtagere ved pengeoverførsler og om ordregivere og ordremodtagere ved overførsler af kryptoaktiver, ⇦ kan ikke i tilstrækkelig grad opfyldes af medlemsstaterne, men kan på grund af initiativets omfang eller virkninger bedre nås på EU-plan; Unionen kan derfor vedtage foranstaltninger i overensstemmelse med nærhedsprincippet, jf. artikel 5 i traktaten om Den Europæiske Union (TEU). I overensstemmelse med proportionalitetsprincippet, jf. nævnte artikel, går denne forordning ikke videre, end hvad der er nødvendigt for at nå disse mål.

↓ 2015/847 betragtning 35
⇨ nyt

(45) ~~I d~~Denne forordning ⇨ er underlagt forordning (EU) 2016/679 og af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725[23]. Heri ⇦ overholdes de grundlæggende rettigheder og de principper, som anerkendes ved Den Europæiske Unions charter om grundlæggende rettigheder, navnlig retten til respekt for privatliv og familieliv (artikel 7), retten til beskyttelse af personoplysninger (artikel 8), retten til adgang til effektive retsmidler og til en upartisk domstol (artikel 47) samt ne bis in idem-princippet.

↓ 2015/847 betragtning 36
(tilpasset)

~~For at sikre en smidig indførelse af de lovgivningsmæssige rammer om bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme bør denne forordning finde anvendelse fra fristen for gennemførelse af direktiv (EU) 2015/849.~~

↓ 2015/847 betragtning 37
(tilpasset)

(46) Den Europæiske Tilsynsførende for Databeskyttelse er blevet hørt i overensstemmelse med artikel 42, stk. 1,~~28, stk. 2,~~ i ~~Europa-Parlamentet og Rådets~~ forordning (EU) 2018/1725~~(EF) nr. 45/2001~~[24] og afgav udtalelse den ⌦ […] ⌫[25] ~~4. juli 2013~~[26],

---

23 Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 af 23. oktober 2018 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger i Unionens institutioner, organer, kontorer og agenturer og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af forordning (EF) nr. 45/2001 og afgørelse nr. 1247/2002/EF (EUT L 295 af 21.11.2018, s. 39).

24 ~~Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 45/2001 af 18. december 2000 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger i fællesskabsinstitutionerne og -organerne og om fri udveksling af sådanne oplysninger (EFT L 8 af 12.1.2001, s. 1).~~

25 [EUT-henvisning til nævnte udtalelse].

26 ~~EUT C 32 af 4.2.2014, s. 9.~~

↓ 2015/847 (tilpasset)
⇨ nyt

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

KAPITEL I

GENSTAND, ANVENDELSESOMRÅDE OG DEFINITIONER

Artikel 1

Genstand

I denne forordning fastsættes der regler om de oplysninger om betalere og betalingsmodtagere, der skal medsendes ved pengeoverførsler uanset valuta, ⇨ og de oplysninger om ordregivere og ordremodtagere, som skal medsendes ved overførsler af kryptoaktiver, ⇦med det formål at forebygge, opdage og efterforske hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, når mindst en af de betalingsformidlere ⇨ eller udbydere af kryptoaktivtjenester ⇦, der er involveret i betalingsoverførslen ⇨ eller overførslen af kryptoaktiver ⇦, er etableret i Unionen.

Artikel 2

Anvendelsesområde

1. Denne forordning finder anvendelse på pengeoverførsler uanset valuta ⇨ eller overførsler af kryptoaktiver ⇦, der afsendes eller modtages af en betalingsformidler⇨ , en udbyder af kryptoaktivtjenester ⇦ eller en mellembetalingsformidler, der er etableret i Unionen.

2. Denne forordning finder ikke anvendelse på de tjenester, der er anført i artikel 3, litra a)-m) og o), i direktiv (EU) 2015/2366~~2007/64/EF~~.

3. Denne forordning finder ikke anvendelse på pengeoverførsler, der foretages ved hjælp af et betalingskort, et elektronisk pengeinstrument eller en mobiltelefon eller andet digitalt udstyr eller IT-udstyr, der anvender teknologi med forud- eller efterbetaling og har tilsvarende karakteristika, hvis følgende betingelser er opfyldt:

a) dette kort, instrument eller udstyr anvendes udelukkende til at betale for varer eller tjenesteydelser og

b) nummeret på dette kort, instrument eller udstyr medsendes ved alle overførsler i forbindelse med transaktionen.

Denne forordning finder dog anvendelse, hvis et betalingskort, et elektronisk pengeinstrument, en mobiltelefon eller andet digitalt udstyr eller IT-udstyr, der anvender teknologi med forud- eller efterbetaling og har tilsvarende karakteristika, anvendes til en person-til-person-pengeoverførsel ⇨ eller -overførsel af kryptoaktiver ⇦.

4. Denne forordning finder ikke anvendelse på personer, som ikke har anden aktivitet end at omarbejde papirdokumenter til elektroniske data, og som gør dette i henhold til en kontrakt med en betalingsformidler, eller på personer, som ikke har anden aktivitet end at forsyne betalingsformidlere med et meddelelsessystem eller andre støttesystemer i forbindelse med pengeoverførsler eller med clearing- og afviklingssystemer.

Denne forordning finder ikke anvendelse på pengeoverførsler ⇨ og overførsler af kryptoaktiver, ⇦ ⌦ hvis en af følgende betingelser er opfyldt:⌫:

a) ~~der~~ ⌦de⌫ indebærer, at betaler hæver kontanter på sin egen betalingskonto

b) ~~hvorved penge overføres~~ ⌦de udgør ⌫pengeoverførsler⇨ eller overførsler af kryptoaktiver ⇦ til en offentlig myndighed som betaling af skatter, bøder eller andre afgifter inden for en medlemsstat

c) ~~hvorved~~ både betaler og betalingsmodtager er betalingsformidlere ⇨ eller både ordregiver og ordremodtager er udbydere af kryptoaktivtjenester ⇦, der handler for egen regning

d) ~~der~~ ⌦de⌫ udføres ved hjælp af udveksling af billeder af checks, herunder elektronisk clearede checks.

⇩ nyt

Elektroniske pengetokens, jf. definitionen i artikel 3, stk. 1, nr. 4), i forordning [*indsæt venligst henvisning — forslag til forordning om markeder for kryptoaktiver og om ophævelse af direktiv (EU) 2019/137 — COM(2020) 539 final*], behandles som kryptoaktiver i henhold til nærværende forordning.

Denne forordning finder ikke anvendelse på person-til-person-overførsel af kryptoaktiver.

🡻 2015/847
⇨ nyt

5. En medlemsstat kan beslutte ikke at anvende denne forordning på pengeoverførsler ⇨ eller overførsler af kryptoaktiver ⇦ på sit område til en betalingsmodtagers betalingskonto ⇨ eller til en ordremodtagers konto ⇦, der udelukkende giver mulighed for at betale for levering af varer eller tjenesteydelser, såfremt alle følgende betingelser er opfyldt:

a) betalingsmodtagerens betalingsformidler ⇨ eller ordremodtagerens ⇦⇨ udbyder af kryptoaktivtjenester ⇦ er omfattet af direktiv ~~(EU) 2015/849~~[*indsæt venligst henvisning — forslag til forordning om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme og om ophævelse af direktiv (EU) 2015/849*];

b) betalingsmodtagerens betalingsformidler ⇨ eller ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester ⇦ er i stand til ved hjælp af en entydig transaktionsidentifikator via betalingsmodtageren at spore pengeoverførsler ⇨ eller, i forbindelse med overførsler af kryptoaktiver, via ordremodtageren ved hjælp af midler, som gør det muligt individuelt at identificere de overførsler af kryptoaktiver, der er registreret i en distributed ledger, ⇦fra den person, der har indgået en aftale med betalingsmodtageren ⇨ eller ordremodtageren ⇦ om levering af varer eller tjenesteydelser

c) pengeoverførslens beløb ⇨ eller værdien af overførslen af kryptoaktiver ⇦ overstiger ikke 1 000 EUR.

Artikel 3

Definitioner

I denne forordning forstås ved:

1) "finansiering af terrorisme": finansiering af terrorisme som defineret i artikel 2, stk. 2,~~1, stk. 5,~~ i ~~direktiv (EU) 2015/849~~ [*indsæt venligst henvisning — forslag til forordning om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme og om ophævelse af direktiv (EU) 2015/849*]

2) "hvidvask af penge": handlinger i forbindelse med hvidvask af penge som omhandlet i artikel 2, stk. 1, ~~stk. 3 og 4,~~ i ~~direktiv (EU) 2015/849~~ [*indsæt venligst henvisning — forslag til forordning om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme og om ophævelse af direktiv (EU) 2015/849*]

3) "betaler": en person, der er indehaver af en betalingskonto og tillader en pengeoverførsel fra denne betalingskonto, eller, hvis der ikke er nogen betalingskonto, der udsteder en betalingsordre

4) "betalingsmodtager": en person, som er den tiltænkte modtager af pengeoverførslen

5) "betalingsformidler": de kategorier af udbydere af betalingstjenester, som er omhandlet i artikel 1, stk. 1, i direktiv (EU) 2015/2366~~2007/64/EF~~, fysiske og juridiske personer, der drager fordel af undtagelser i henhold til artikel 32~~26~~ deri, og juridiske personer, der drager fordel af undtagelser i henhold til artikel 9 i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/110/EF[27], og som udbyder tjenester i form af pengeoverførsler

6) "mellembetalingsformidler": en betalingsformidler, som hverken er betalers eller betalingsmodtagers betalingsformidler, og som modtager og videresender en pengeoverførsel på vegne af betalers eller betalingsmodtagers betalingsformidler eller på vegne af en anden mellembetalingsformidler

7) "betalingskonto": en betalingskonto som defineret i artikel 4, nr. 12),~~nr. 14),~~ i direktiv (EU) 2015/2366~~2007/64/EF~~

8) "midler": midler som defineret i artikel 4, nr. 25),~~nr. 15),~~ i direktiv (EU) 2015/2366~~2007/64/EF~~

9) "pengeoverførsel": en transaktion, der helt eller delvist gennemføres elektronisk på en betalers vegne gennem en betalingsformidler med henblik på at stille midler til rådighed for en betalingsmodtager gennem en betalingsformidler, uanset om betaler og betalingsmodtager er en og samme person, og uanset om betalerens og betalingsmodtagerens betalingsformidler er en og samme, herunder

a) en kreditoverførsel som defineret i artikel 2, nr. 1), i forordning (EU) nr. 260/2012

b) en direkte debitering som defineret i artikel 2, nr. 2), i forordning (EU) nr. 260/2012

[27] Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/110/EF af 16. september 2009 om adgang til at optage og udøve virksomhed som udsteder af elektroniske penge og tilsyn med en sådan virksomhed, ændring af direktiv 2005/60/EF og 2006/48/EF og ophævelse af direktiv 2000/46/EF (EUT L 267 af 10.10.2009, s. 7).

c) pengeoverførsler som defineret i artikel 4, nr. 22), ~~nr. 13),~~ i direktiv (EU) 2015/2366~~2007/64/EF~~, uanset om de er indenlandske eller grænseoverskridende

d) en overførsel gennemført ved hjælp af et betalingskort, et elektronisk pengeinstrument eller en mobiltelefon eller andet digitalt udstyr eller IT-udstyr, der anvender teknologi med forud- eller efterbetaling og har tilsvarende karakteristika

---

⇩ nyt

"overførsel af kryptoaktiver": en transaktion, der helt eller delvist gennemføres elektronisk på en ordregivers vegne gennem en udbyder af kryptoaktivtjenester med henblik på at stille kryptoaktiver til rådighed for en ordremodtager gennem en udbyder af kryptoaktivtjenester, uanset om ordregiver og ordremodtager er en og samme person, og uanset om ordregivers og ordremodtagers udbyder af kryptoaktivtjenester er en og samme udbyder

---

🡻 2015/847
⇨ nyt

11~~10~~) "batchfiloverførsel": en gruppe bestående af flere individuelle pengeoverførsler ⇨ eller overførsler af kryptoaktiver ⇦, der sendes samlet

12~~11~~) "entydig transaktionsidentifikator": en kombination af bogstaver, tal eller symboler, fastlagt af betalingsformidleren i overensstemmelse med protokollerne for de betalings- og afviklingssystemer eller meddelelsessystemer, der anvendes til at foretage pengeoverførslen, der gør det muligt at spore transaktionen tilbage til betaleren og betalingsmodtageren

13~~12~~) "person-til-person-pengeoverførsel": en transaktion mellem fysiske personer, der som forbrugere optræder med et andet formål end handel, forretning eller en profession~~.~~

⇩ nyt

14) "person-til-person-overførsel af kryptoaktiver": en transaktion mellem fysiske personer, der som forbrugere optræder med et andet formål end handel, forretning eller profession, uden at der anvendes eller inddrages en udbyder af kryptoaktivtjenester eller en anden forpligtet enhed

15) "kryptoaktiv": et kryptoaktiv, jf. definitionen i artikel 3, stk. 1, nr. 2, i forordning [*indsæt venligst henvisning — forslag til forordning om markeder for kryptoaktiver og om ophævelse af direktiv (EU) 2019/137 — COM(2020) 539 final*], undtagen når det henhører under de kategorier, der er opført i nævnte forordnings artikel 2, stk. 2, eller på anden måde kan betegnes som midler

16) "udbyder af kryptoaktivtjenester": en udbyder af kryptoaktivtjenester, jf. definitionen i artikel 3, stk. 1, nr. 8), i [*indsæt venligst henvisning — forslag til forordning om markeder for kryptoaktiver og om ophævelse af direktiv (EU) 2019/137 — COM(2020) 539 final*], når denne leverer en eller flere af de kryptoaktivtjenester, der er defineret i artikel 3, stk. 1, nr. 9), i [*indsæt venligst*

henvisning — forslag til forordning om markeder for kryptoaktiver og om ophævelse af direktiv (EU) 2019/137 — COM(2020) 539 final]

17) "tegnebogsadresse": et kontonummer, hvis deponering sikres af en udbyder af kryptoaktivtjenester, eller en alfanumerisk kode for en tegnebog i en blockchain

18) "kontonummer": nummeret på en konto til opbevaring af kryptoaktiver, hvis deponering sikres af en udbyder af kryptoaktivtjenester

19) "ordregiver": en person, som er indehaver af en konto sammen med en udbyder af kryptoaktivtjenester, og som giver tilladelse til en overførsel af kryptoaktiver fra nævnte konto, eller, hvis der ikke findes nogen konto, som afgiver en ordre om overførsel af kryptoaktiver

20) "ordremodtager": en person, som er den tiltænkte modtager af overførslen af kryptoaktiver

21) "identifikator for juridiske enheder" (LEI): en alfanumerisk referencekode baseret på ISO 17442-standarden, som er tildelt en juridisk enhed.

↓ 2015/847 (tilpasset)

KAPITEL II

FORPLIGTELSER FOR BETALINGSFORMIDLERE

AFDELING 1

FORPLIGTELSER FOR BETALERS BETALINGSFORMIDLER

Artikel 4

Oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler

1. Betalers betalingsformidler sikrer, at der ved pengeoverførslen medsendes følgende oplysninger om betaleren:

a) betalerens navn

b) betalerens betalingskontonummer ~~og~~

c) betalerens adresse, officielle personlige dokumentnummer, kunde-ID-nummer eller fødselsdato og -sted.

⇩ nyt

d) med forbehold af, at det nødvendige felt findes i det relevante betalingsmeddelelsesformat, og når den af betaleren forelægges for betalerens betalingsformidler, betalerens aktuelle identifikator for juridiske enheder.

↓ 2015/847 (tilpasset)

2. Betalers betalingsformidler sikrer, at der ved pengeoverførslen medsendes følgende oplysninger om betalingsmodtageren:

a) betalingsmodtagerens navn ~~og~~

b) betalingsmodtagerens betalingskontonummer~~.~~

⇩ nyt

c) med forbehold af, at det nødvendige felt findes i det relevante betalingsmeddelelsesformat, og når den af betaleren forelægges for betalerens betalingsformidler, betalingsmodtagerens aktuelle identifikator for juridiske enheder.

🡻 2015/847 (tilpasset)
⇨ nyt

3. Uanset stk. 1, litra b), og stk. 2, litra b), sørger betalerens betalingsformidler for, at overførsler, der ikke er foretaget fra eller til en betalingskonto, ledsages af en entydig transaktionsidentifikator i stedet for betalingskontonummeret eller betalingskontonumrene.

4. Før pengene overføres, kontrollerer betalerens betalingsformidler, at de i stk. 1 ⇨og i givet fald stk. 3⇦ omhandlede oplysninger er korrekte, på grundlag af dokumenter, data eller oplysninger fra en pålidelig og uafhængig kilde.

5. Den i stk. 4 omhandlede kontrol anses for at have fundet sted i følgende tilfælde:

a) en betalers identitet er blevet kontrolleret i overensstemmelse med ~~artikel 13 i direktiv (EU) 2015/849,~~ ⇨artikel 16 og 37 samt artikel 18, stk. 3, i *[indsæt venligst henvisning — forslag til forordning om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme og om ophævelse af direktiv (EU) 2015/849]* ⇦ og de ved denne kontrol indhentede oplysninger er blevet opbevaret i overensstemmelse med artikel 56~~40~~ i nævnte forordning~~direktiv~~, eller

b) artikel 21, stk. 2 og 3,~~14, stk. 5,~~ i ~~direktiv (EU) 2015/849~~ [*indsæt venligst henvisning — forslag til forordning om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme og om ophævelse af direktiv (EU) 2015/849*] finder anvendelse på betaleren.

6. Betalerens betalingsformidler gennemfører ikke en pengeoverførsel, før betalingsformidleren har sikret sig, at det vil være i fuld overensstemmelse med denne artikel, jf. dog undtagelserne i artikel 5 og 6.

Artikel 5

Pengeoverførsler inden for Unionen

1. Hvis alle betalingsformidlere, der er involveret i betalingskæden, er etableret i Unionen, ledsages pengeoverførslen uanset artikel 4, stk. 1 og 2, mindst af både betalerens og betalingsmodtagerens betalingskontonummer eller, hvis artikel 4, stk. 3, finder anvendelse, den entydige transaktionsidentifikator, uden at dette berører oplysningskravene i henhold til forordning (EU) nr. 260/2012, hvor det er relevant.

2. Uanset stk. 1 stiller betalerens betalingsformidler inden tre arbejdsdage efter modtagelsen af en anmodning om oplysninger fra betalingsmodtagerens betalingsformidler eller fra mellembetalingsformidleren følgende til rådighed:

a) ved pengeoverførsler på over 1 000 EUR, uanset om de gennemføres som en enkeltstående overførsel eller som flere overførsler, der synes at hænge sammen, oplysningerne om betaleren eller betalingsmodtageren i overensstemmelse med artikel 4

b) ved pengeoverførsler på ikke over 1 000 EUR, som ikke synes at hænge sammen med andre pengeoverførsler, der tilsammen med den pågældende overførsel overstiger 1 000 EUR mindst

i) betalerens og betalingsmodtagerens navn og

ii) betalerens og betalingsmodtagerens betalingskontonummer eller, hvis artikel 4, stk. 3, finder anvendelse, den entydige transaktionsidentifikator.

3. Ved de i stk. 2, litra b), omhandlede pengeoverførsler er betalerens betalingsformidler uanset artikel 4, stk. 4, ikke forpligtet til at kontrollere oplysningerne om betaleren, medmindre betalerens betalingsformidler:

a) har modtaget de midler, der skal overføres, i kontanter eller i anonyme elektroniske penge, eller

b) har en rimeligt begrundet mistanke om hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.

Artikel 6

Pengeoverførsler til uden for Unionen

1. Ved batchfiloverførsler fra en enkelt betaler, hvor betalingsmodtagernes betalingsformidlere er etableret uden for Unionen, finder artikel 4, stk. 1, ikke anvendelse på de enkelte overførsler, der er samlet heri, såfremt batchfilen indeholder de oplysninger, der er omhandlet i artikel 4, stk. 1, 2 og 3, oplysningerne er blevet kontrolleret i overensstemmelse med artikel 4, stk. 4 og 5, og de enkelte overførsler indeholder betalers betalingskontonummer eller, hvis artikel 4, stk. 3, finder anvendelse, den entydige transaktionsidentifikator.

2. Hvis betalingsmodtagerens betalingsformidler er etableret uden for Unionen, skal der ved pengeoverførsler på ikke over 1 000 EUR, som ikke synes at hænge sammen med andre pengeoverførsler, der tilsammen med den pågældende overførsel overstiger 1 000 EUR, uanset artikel 4, stk. 1, og hvor det er relevant, uden at dette berører de oplysninger, der kræves i henhold til forordning (EU) nr. 260/2012, mindst medsendes oplysninger om:

a) betalerens og betalingsmodtagerens navn og

b) betalerens og betalingsmodtagerens betalingskontonummer eller, hvis artikel 4, stk. 3, finder anvendelse, den entydige transaktionsidentifikator.

Betalerens betalingsformidler er uanset artikel 4, stk. 4, ikke forpligtet til at kontrollere de i dette stykke omhandlede oplysninger om betaleren, medmindre betalerens betalingsformidler:

a) har modtaget de midler, der skal overføres, i kontanter eller i anonyme elektroniske penge, eller

b) har en rimeligt begrundet mistanke om hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.

AFDELING 2

FORPLIGTELSER FOR BETALINGSMODTAGERS BETALINGSFORMIDLER

Artikel 7

Konstatering af, hvorvidt der mangler oplysninger om betaler eller betalingsmodtager

1. Betalingsmodtagerens betalingsformidler indfører effektive procedurer til at konstatere, om felterne vedrørende oplysninger om betaler og betalingsmodtager i det meddelelses- eller betalings- og afviklingssystem, der anvendes til pengeoverførslen, er udfyldt med tegn eller input i overensstemmelse med det pågældende systems konventioner.

2. Betalingsmodtagerens betalingsformidler indfører effektive procedurer, herunder hvor det er relevant ⌦~~efterfølgende~~ overvågning efter eller ~~realtidsovervågning~~ under overførslen⌫, til at konstatere, hvorvidt der mangler følgende oplysninger om betaler eller betalingsmodtager:

a) ved pengeoverførsler, hvor betalers betalingsformidler er etableret inden for Unionen: de i artikel 5 omhandlede oplysninger

b) ved pengeoverførsler, hvor betalers betalingsformidler er etableret uden for Unionen: de i artikel 4, stk. 1, litra a), b) og c), og artikel 4, stk. 2, litra a) og b), omhandlede oplysninger

c) ved batchfiloverførsler, hvor betalers betalingsformidler er etableret uden for Unionen: de oplysninger, der er omhandlet i artikel 4, stk. 1, litra a), b) og c), og artikel 4, stk. 2, litra a) og b), vedrørende denne batchfiloverførsel.

3. Ved pengeoverførsler på over 1 000 EUR, uanset om de gennemføres som en enkeltstående overførsel eller som flere overførsler, der synes at hænge sammen, kontrollerer betalingsmodtagerens betalingsformidler, inden betalingsmodtagerens betalingskonto krediteres, eller midlerne stilles til rådighed for betalingsmodtageren, at de i denne artikels stk. 2 omhandlede oplysninger om betalingsmodtageren er korrekte, på grundlag af dokumenter, data eller oplysninger fra en pålidelig og uafhængig kilde, uden at dette berører kravene fastsat i artikel 8369 og 8470 i direktiv (EU) 2015/2366~~2007/64/EF~~.

4. Ved pengeoverførsler på ikke over 1 000 EUR, som ikke synes at hænge sammen med andre pengeoverførsler, der tilsammen med den pågældende overførsel overstiger 1 000 EUR, er betalingsmodtagerens betalingsformidler ikke forpligtet til at kontrollere, at oplysningerne om betalingsmodtageren er korrekte, medmindre betalingsmodtagerens betalingsformidler:

a) udbetaler midlerne i kontanter eller i anonyme elektroniske penge, eller

b) har en rimeligt begrundet mistanke om hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.

5. Den i stk. 3 og 4 omhandlede kontrol anses for at have fundet sted i følgende tilfælde:

a) en betalingsmodtagers identitet er blevet kontrolleret i overensstemmelse med ~~artikel 13 i direktiv (EU) 2015/849~~ ⇨artikel 16 og 37 samt artikel 18, stk. 3, i *[indsæt venligst henvisning — forslag til forordning om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme og om ophævelse af direktiv (EU) 2015/849]* ⇦, og de ved denne kontrol indhentede oplysninger er blevet opbevaret i overensstemmelse med artikel 5640 i nævnte forordning~~direktiv~~ eller

b) artikel 21, stk. 2 og 3,~~14, stk. 5,~~ i ~~direktiv (EU) 2015/849~~ [*indsæt venligst henvisning — forslag til forordning om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme og om ophævelse af direktiv (EU) 2015/849*] finder anvendelse på betalingsmodtageren.

Artikel 8

Pengeoverførsler med manglende eller ufuldstændige oplysninger om betaler eller betalingsmodtager

1. Betalingsmodtagerens betalingsformidler fastsætter og indfører effektive risikobaserede procedurer, herunder procedurer baseret på det risikobaserede grundlag i henhold til artikel 16~~13~~ i ~~direktiv (EU) 2015/849~~[*indsæt venligst henvisning — forslag til forordning om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme og om ophævelse af direktiv (EU) 2015/849*], til at fastslå, hvorvidt en pengeoverførsel, som mangler de krævede fuldstændige oplysninger om betaler og betalingsmodtager, skal gennemføres, afvises eller suspenderes, og til at træffe hensigtsmæssige opfølgningsforanstaltninger.

Hvis betalingsmodtagerens betalingsformidler ved modtagelsen af en pengeoverførsel bliver bekendt med, at de i henhold til artikel 4, stk. 1, litra a), b) og c), ~~eller~~ artikel 4, stk. 2, litra a) og b), artikel 5, stk. 1, eller artikel 6 krævede oplysninger om betaler eller betalingsmodtager mangler eller er ufuldstændige eller ikke er udfyldt med tegn eller input, der er tilladt ifølge det pågældende meddelelses- eller betalings- og afviklingssystems konventioner, jf. artikel 7, stk. 1, afviser betalingsmodtagerens betalingsformidler overførslen eller udbeder sig de krævede oplysninger om betaleren og betalingsmodtageren på et risikobaseret grundlag, før eller efter at betalingsmodtagerens betalingskonto krediteres, eller midlerne stilles til rådighed for betalingsmodtageren.

2. Undlader en betalingsformidler gentagne gange at levere nogle af de krævede oplysninger om betaleren eller betalingsmodtageren, skal betalingsmodtagerens betalingsformidler træffe foranstaltninger, som i første omgang kan omfatte udsendelse af advarsler og fastsættelse af frister og derefter enten afvisning af fremtidige pengeoverførsler fra denne betalingsformidler eller stillingtagen til, om forretningsforbindelsen med denne betalingsformidler skal begrænses eller afbrydes.

Betalingsmodtagerens betalingsformidler indberetter denne undladelse og de trufne foranstaltninger til den kompetente myndighed, der har ansvar for at føre tilsyn med, at bestemmelserne om forebyggelse af hvidvask af penge og bekæmpelse af finansiering af terrorisme overholdes.

Artikel 9

Vurdering og rapportering

Betalingsmodtagerens betalingsformidler skal lade manglende eller ufuldstændige oplysninger om betaleren eller betalingsmodtageren indgå som en faktor ved vurderingen af, om pengeoverførslen eller dertil knyttede transaktioner er mistænkelige, og om den skal indberettes til den finansielle efterretningsenhed (Financial Intelligence Unit, FIU), der er oprettet i henhold til ~~direktiv (EU) 2015/849~~ [*indsæt venligst henvisning — forslag til forordning om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme og om ophævelse af direktiv (EU) 2015/849*].

AFDELING 3

FORPLIGTELSER FOR MELLEMBETALINGSFORMIDLERE

Artikel 10

Opbevaring af oplysninger om betaler og betalingsmodtager sammen med overførslen

Mellembetalingsformidlere sikrer, at samtlige modtagne oplysninger om betaleren og betalingsmodtageren, der medsendes ved en pengeoverførsel, opbevares sammen med denne overførsel.

Artikel 11

Konstatering af, hvorvidt der mangler oplysninger om betaler eller betalingsmodtager

1. Mellembetalingsformidleren indfører effektive procedurer til at konstatere, om felterne vedrørende oplysninger om betaler og betalingsmodtager i det meddelelses- eller betalings- og afviklingssystem, der anvendes til pengeoverførslen, er udfyldt med tegn eller input i overensstemmelse med det pågældende systems konventioner.

2. Mellembetalingsformidleren skal indføre effektive procedurer, herunder hvor det er relevant efterfølgende overvågning eller realtidsovervågning, til at konstatere, hvorvidt følgende oplysninger mangler om betaler eller betalingsmodtager:

a) ved pengeoverførsler, hvor betalers og betalingsmodtagers betalingsformidlere er etableret inden for Unionen: de i artikel 5 omhandlede oplysninger

b) ved pengeoverførsler, hvor betalers eller betalingsmodtagers betalingsformidler er etableret uden for Unionen: de i artikel 4, stk. 1, litra a), b) og c), og artikel 4, stk. 2, litra a) og b), omhandlede oplysninger

c) ved batchfiloverførsler, hvor betalers eller betalingsmodtagers betalingsformidler er etableret uden for Unionen: de oplysninger, der er omhandlet i artikel 4, stk. 1 og 2, vedrørende denne batchfiloverførsel.

Artikel 12

Pengeoverførsler med manglende oplysninger om betaler eller betalingsmodtager

1. Mellembetalingsformidleren fastsætter og indfører effektive risikobaserede procedurer til at fastslå, hvorvidt en pengeoverførsel, hvor de krævede oplysninger om betaler og betalingsmodtager mangler, skal gennemføres, afvises eller suspenderes, og til at træffe hensigtsmæssige opfølgende foranstaltninger.

Hvis mellembetalingsformidleren ved modtagelsen af en pengeoverførsel bliver bekendt med, at de i artikel 4, stk. 1, litra a), b) og c), ~~eller~~ artikel 4, stk. 2, litra a) og b), artikel 5, stk. 1, eller artikel 6 omhandlede oplysninger mangler eller ikke er udfyldt med tegn eller input i overensstemmelse med det pågældende meddelelses- eller betalings- og afviklingssystems konventioner, jf. artikel 7, stk. 1, afviser mellembetalingsformidleren overførslen eller udbeder sig de krævede oplysninger om betaleren og betalingsmodtageren på et risikobaseret grundlag før eller efter pengeoverførslen.

2. Undlader en betalingsformidler gentagne gange at levere de krævede oplysninger om betaleren eller betalingsmodtageren, skal mellembetalingsformidleren træffe foranstaltninger, som i første omgang kan omfatte udsendelse af advarsler og fastsættelse af frister, og derefter

enten afvise fremtidige pengeoverførsler fra denne betalingsformidler eller begrænse eller afbryde forretningsforbindelsen med denne betalingsformidler.

Mellembetalingsformidleren indberetter denne undladelse og de trufne foranstaltninger til den kompetente myndighed, der har ansvar for at føre tilsyn med, at bestemmelserne om forebyggelse af hvidvask af penge og bekæmpelse af finansiering af terrorisme overholdes.

Artikel 13

Vurdering og rapportering

Mellembetalingsformidleren skal lade manglende oplysninger om betaleren eller betalingsmodtageren indgå som en faktor ved vurderingen af, om pengeoverførslen eller dertil knyttede transaktioner er mistænkelige, og om den skal indberettes til FIU'en i henhold til ~~direktiv (EU) 2015/849~~ [*indsæt venligst henvisning — forslag til forordning om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme og om ophævelse af direktiv (EU) 2015/849*].

⇩ nyt

KAPITEL III

FORPLIGTELSER FOR UDBYDERE AF KRYPTOAKTIVTJENESTER

AFDELING 1

FORPLIGTELSER FOR ORDREGIVERENS UDBYDER AF KRYPTOAKTIVTJENESTER

Artikel 14

Oplysninger, der skal medsendes ved overførsler af kryptoaktiver

1. Ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester sikrer, at der ved overførslen af kryptoaktiver medsendes følgende oplysninger om ordregiveren:

a) ordregiverens navn

b) ordregiverens kontonummer, hvis der anvendes en konto til at gennemføre transaktionen

c) ordregiverens adresse, officielle personlige dokumentnummer, kunde-ID-nummer eller fødselsdato og -sted.

2. Ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester sikrer, at der ved overførslen af kryptoaktiver medsendes følgende oplysninger om ordremodtageren:

a) ordremodtagerens navn

b) ordremodtagerens kontonummer, hvis en sådan konto findes og anvendes til at gennemføre transaktionen.

3. Uanset stk. 1, litra b), og stk. 2, litra b), sørger ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester for, at overførsler, der ikke er foretaget til eller fra en konto, kan identificeres individuelt, og registrerer identifikatoren for ordregivers og ordremodtagers adresse i en distributed ledger.

4. Det er ikke nødvendigt, at de oplysninger, der er omhandlet i stk. 1 og 2, knyttes direkte til eller indgår i overførslen af kryptoaktiver.

5. Før kryptoaktiverne overføres, kontrollerer ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester, at de i stk. 1 omhandlede oplysninger er korrekte, på grundlag af dokumenter, data eller oplysninger fra en pålidelig og uafhængig kilde.

6. Den i stk. 5 omhandlede kontrol anses for at have fundet sted i følgende tilfælde:

a) ordregiverens identitet er blevet kontrolleret i overensstemmelse med artikel 16, artikel 18, stk. 3, og artikel 37 i forordning *[indsæt venligst henvisning — forslag til forordning om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme og om ophævelse af direktiv (EU) 2015/849]*, og de oplysninger, der er indhentet i henhold til nævnte kontrol, er blevet opbevaret i overensstemmelse med artikel 56 i forordning *[indsæt venligst henvisning — forslag til forordning om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme og om ophævelse af direktiv (EU) 2015/849]* eller

b) artikel 21, stk. 2, og 3, i forordning *[indsæt venligst henvisning — forslag til forordning om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme og om ophævelse af direktiv (EU) 2015/849]* finder anvendelse på ordregiveren.

7. Ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester gennemfører ikke en overførsel af kryptoaktiver, før ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester har sikret sig, at den er i fuld overensstemmelse med nærværende artikel, jf. dog undtagelsen i artikel 15, stk. 2.

Artikel 15

Overførsler af kryptoaktiver

1. Ved batchfiloverførsler fra en enkelt ordregiver finder artikel 14, stk. 1, ikke anvendelse på de enkelte overførsler, der er samlet heri, såfremt batchfilen indeholder de oplysninger, der er omhandlet i artikel 14, stk. 1, 2 og 3, oplysningerne er blevet kontrolleret i overensstemmelse med artikel 14, stk. 5 og 6, og de enkelte overførsler indeholder ordregivers betalingskontonummer eller, hvis artikel 14, stk. 3, finder anvendelse, den individuelle identifikation af overførslen.

2. Uanset artikel 14, stk. 1, medsendes som minimum følgende oplysninger ved overførsler af kryptoaktiver, som ikke overstiger 1 000 EUR, og som ikke synes at hænge sammen med andre overførsler af kryptoaktiver, der tilsammen med den pågældende overførsel overstiger 1 000 EUR:

a) ordregiverens og ordremodtagerens navn

b) ordregiverens og ordremodtagerens kontonummer eller, hvis artikel 14, stk. 3, finder anvendelse, forsikring om, at kryptoaktivtransaktionen kan identificeres individuelt.

Uanset artikel 14, stk. 5, er ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester kun forpligtet til at kontrollere de oplysninger, der er omhandlet i nærværende stykke, andet afsnit, litra a) og b), i følgende tilfælde:

a) ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester har modtaget de kryptoaktiver, som skal overføres til gengæld for kontanter eller anonyme elektroniske penge

b) ordregiverens udbyder af kryptoaktivtjenester har en rimeligt begrundet mistanke om hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.

AFDELING 2

Forpligtelser for ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester

Artikel 16

Konstatering af, hvorvidt der mangler oplysninger om ordregiver eller ordremodtager

1. Ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester skal gennemføre virkningsfulde procedurer, herunder i givet fald overvågning efter eller under overførslerne, med henblik på at konstatere, om de oplysninger, der er omhandlet i artikel 14, stk. 1 og 2, om ordregiveren eller ordremodtageren indgår i eller følger efter overførslen af kryptoaktiver eller batchfiloverførslen.

2. Ved overførsler af kryptoaktiver på over 1 000 EUR, uanset om de gennemføres som en enkeltstående overførsel eller som flere overførsler, der synes at hænge sammen, kontrollerer ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester, inden denne stiller kryptoaktiverne til rådighed for ordremodtageren, at de i nærværende artikels stk. 1 omhandlede oplysninger om ordremodtageren er korrekte, på grundlag af dokumenter, data eller oplysninger fra en pålidelig og uafhængig kilde, uden at dette berører kravene fastsat i artikel 83 og 84 i direktiv (EU) 2015/2366.

3. Ved overførsler af kryptoaktiver, som ikke overstiger 1 000 EUR, og som ikke synes at hænge sammen med andre overførsler af kryptoaktiver, der tilsammen med den pågældende overførsel overstiger 1 000 EUR, er ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester kun forpligtet til at kontrollere, at oplysningerne om ordremodtageren er korrekte i følgende tilfælde:

a) hvis ordremodtageren udbyder af kryptoaktivtjenester udbetaler kryptoaktiverne i kontanter eller andre anonyme elektroniske penge

b) hvis ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester har en rimeligt begrundet mistanke om hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.

4. Den i stk. 2 og 3 omhandlede kontrol anses for at have fundet sted i følgende tilfælde, hvis et af følgende forhold gør sig gældende:

a) identiteten på modtageren af overførslen af kryptoaktiver er blevet kontrolleret i overensstemmelse med [erstattes med den korrekte henvisning i AMLR, som skal erstatte artikel 16, artikel 18, stk. 3, og artikel 37] *[indsæt venligst henvisning — forslag til forordning om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme og om ophævelse af direktiv (EU) 2015/849]*, og de oplysninger, der er indhentet i henhold til nævnte kontrol, er blevet opbevaret i overensstemmelse med artikel 56 i forordning *[indsæt venligst henvisning — forslag til forordning om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme og om ophævelse af direktiv (EU) 2015/849]*

b) artikel 21, stk. 2, og 3, i forordning *[indsæt venligst henvisning — forslag til forordning om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme og om ophævelse af direktiv (EU) 2015/849]* finder anvendelse på modtageren af overførslen af kryptoaktiver.

Artikel 17

Overførsler af kryptoaktiver med manglende eller ufuldstændige oplysninger om ordregiver eller ordremodtager

1. Ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester fastsætter og indfører effektive risikobaserede procedurer, herunder procedurer baseret på det risikofølsomme grundlag i henhold til artikel 1618, stk. 3, og artikel 37 i forordning [*indsæt venligst henvisning — forslag til forordning om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme og om ophævelse af direktiv (EU) 2015/849*], til at fastslå, hvorvidt en overførsel af kryptoaktiver, som mangler de krævede fuldstændige oplysninger om ordregiver og ordremodtager, skal gennemføres eller afvises, og til at træffe hensigtsmæssige opfølgningsforanstaltninger.

Hvis ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester ved modtagelsen af overførsler af kryptoaktiver får kendskab til, at de oplysninger, der er omhandlet i artikel 14, stk. 1 eller 2, eller artikel 15 mangler eller er ufuldstændige, afviser udbyderen af kryptoaktivtjenester overførslen eller anmoder om de krævede oplysninger om ordregiveren og ordremodtageren, inden eller efter at kryptoaktiverne stilles til rådighed for ordremodtageren, på et risikofølsomt grundlag.

2. Hvis en udbyder af kryptoaktivtjenester gentagne gange undlader at forelægge de påkrævede oplysninger om ordregiveren eller ordremodtageren, træffer ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester foranstaltninger, som i første omgang kan omfatte udstedelse af advarsler og fastsættelse af frister, og sender de overførte kryptoaktiver tilbage til ordregiverens konto eller adresse. Alternativt kan ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester opbevare de overførte kryptoaktiver uden at stille dem til rådighed for ordremodtageren, mens denne afventer gennemgangen, som udføres af den kompetente myndighed med ansvar for overvågning af overholdelse af bestemmelserne om bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme.

Ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester indberetter denne undladelse og de trufne foranstaltninger til den kompetente myndighed, der har ansvar for at føre tilsyn med, at

bestemmelserne om forebyggelse af hvidvask af penge og bekæmpelse af finansiering af terrorisme overholdes.

Artikel 18

Vurdering og rapportering

Ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester tager hensyn til manglende eller ufuldstændige oplysninger om ordregiveren og ordremodtageren ved vurderingen af, om overførslen af kryptoaktiver eller dertil knyttede transaktioner er mistænkelige, og om den skal indberettes til FIU'en, der er oprettet i henhold til forordning [*indsæt venligst henvisning — forslag til forordning om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme og om ophævelse af direktiv (EU) 2015/849*].

↓ 2015/847
⇨ nyt

KAPITEL IV~~III~~

OPLYSNINGER, DATABESKYTTELSE OG OPBEVARING AF REGISTRERINGER

Artikel 19~~14~~

Formidling af oplysninger

Betalingsformidlere ⇨ og udbydere af kryptoaktivtjenester ⇦efterkommer i overensstemmelse med procedurekravene i den nationale lovgivning i den medlemsstat, hvor de er etableret, fuldt ud og straks, herunder gennem et centralt kontaktpunkt i overensstemmelse med artikel ~~45, stk. 9,~~5, stk. 1, i ~~direktiv (EU) 2015/849~~[*indsæt venligst henvisning — forslag til direktiv om de mekanismer, medlemsstaterne skal indføre for at forebygge, at det finansielle system anvendes til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, og om ophævelse af direktiv (EU) 2015/849*], hvis der er udpeget et sådant kontaktpunkt, udelukkende anmodninger fra de myndigheder, der har ansvar for bekæmpelse af hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme i den pågældende medlemsstat, for så vidt angår de oplysninger, der kræves i henhold til denne forordning.

Artikel 20~~15~~

Databeskyttelse

↓ 2019/2175 Artikel 6, stk. 1

1. Behandling af personoplysninger efter denne forordning er underlagt ~~Europa-Parlamentets og Rådets~~ forordning (EU) 2016/679[28]. Personoplysninger, der behandles i

[28] ~~Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679 af 27. april 2016 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne~~

henhold til denne forordning af Kommissionen eller EBA, er underlagt ~~Europa-Parlamentets og Rådets~~ forordning (EU) 2018/1725[39].

↓ 2015/847 (tilpasset)
⇨ nyt

2. Personoplysninger må kun behandles af betalingsformidlere ⇨ og udbydere af kryptoaktivtjenester ⇦ på grundlag af denne forordning med det formål at forebygge hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme og må ikke senere gøres til genstand for behandling, som er uforenelig med disse formål. Det er forbudt at behandle personoplysninger på grundlag af denne forordning til kommercielle formål.

3. Betalingsformidlere ⇨ og udbydere af kryptoaktivtjenester ⇦ giver nye kunder de oplysninger, der kræves i henhold til artikel 13~~10~~ i forordning (EU) 2016/679~~direktiv 95/46/EF~~, inden der etableres forretningsforbindelser, eller der udføres en lejlighedsvis transaktion. Disse oplysninger skal navnlig omfatte en generel meddelelse om betalingsformidlernes ⇨ og udbydere af kryptoaktivtjenesters ⇦ juridiske forpligtelser i henhold til denne forordning, når de behandler personoplysninger med det formål at forebygge hvidvask af penge og finansiering af terrorisme.

4. Betalingsformidlerne ⇨ og udbyderne af kryptoaktivtjenester ⇦ sikrer, at fortroligheden i forbindelse med de oplysninger, der behandles, overholdes.

Artikel 21~~16~~

Opbevaring af registreringer

1. Oplysninger om betaleren og betalingsmodtageren ⇨ eller, i forbindelse med kryptoaktiver, om ordregiveren og ordremodtageren ⇦ må ikke opbevares længere end strengt nødvendigt. Betalerens og betalingsmodtagerens betalingsformidler opbevarer registreringer af de i artikel 4 til 7 omhandlede oplysninger ⇨ , og ordregiverens og ordremodtagerens udbyder af kryptoaktivtjenester opbevarer de i artikel 14 til 16 omhandlede oplysninger ⇦ i en periode på fem år.

2. Efter udløbet af den i stk. 1 omhandlede opbevaringsperiode sikrer betalingsformidlerne ⇨ og udbyderne af kryptoaktivtjenester, ⇦ at personoplysningerne slettes~~, medmindre andet er fastsat i national ret, der er bestemmende for, under hvilke forhold betalingsformidler kan eller skal opbevare oplysningerne i længere tid~~. ~~Medlemsstaterne må kun tillade eller kræve opbevaring i længere tid, efter at de har foretaget en grundig vurdering af nødvendigheden og forholdsmæssigheden af en sådan yderligere opbevaring, og hvis de anser den for at være begrundet som følge af, at den er nødvendig af hensyn til forebyggelse, opdagelse eller efterforskning af hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme. Den yderligere opbevaringsperiode må ikke overstige fem år.~~

~~3. Såfremt der i en medlemsstat den 25. juni 2015 verserer retslige procedurer med henblik på at forebygge, opdage, efterforske eller retsforfølge en formodet hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, og en betalingsformidler besidder oplysninger eller~~

~~oplysninger og om ophævelse af direktiv 95/46/EF (generel forordning om databeskyttelse) (EUT L 119 af 4.5.2016, s. 1).~~

[29] ~~Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 af 23. oktober 2018 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger i Unionens institutioner, organer, kontorer og agenturer og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af forordning (EF) nr. 45/2001 og afgørelse nr. 1247/2002/EF (EUT L 295 af 21.11.2018, s. 39).~~

~~dokumenter vedrørende disse verserende procedurer, må betalingsformidleren opbevare de pågældende oplysninger eller dokumenter i overensstemmelse med national ret i fem år fra 25. juni 2015. Medlemsstaterne kan, jf. dog de nationale strafferetlige bevisregler, der gælder for verserende strafferetlig efterforskning og retslige procedurer, tillade eller kræve, at sådanne oplysninger eller dokumenter opbevares i en yderligere periode på fem år, såfremt det er konstateret, at en sådan yderligere opbevaring er nødvendig og forholdsmæssig af hensyn til forebyggelse, opdagelse, efterforskning eller retsforfølgning af en formodet hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.~~

KAPITEL ~~I~~IV

SANKTIONER OG OVERVÅGNING

Artikel 22~~17~~

Administrative sanktioner og foranstaltninger

1. Uden at dette berører retten til at fastsætte og pålægge strafferetlige sanktioner, fastsætter medlemsstaterne bestemmelser om administrative sanktioner og foranstaltninger for overtrædelse af denne forordning og træffer alle nødvendige foranstaltninger til at sikre gennemførelsen heraf. Sanktionerne og foranstaltningerne skal være effektive, forholdsmæssige og have afskrækkende virkning og være i overensstemmelse med dem, der fastsættes i henhold til med kapitel IV~~VI~~, afdeling 4, i ~~direktiv (EU) 2015/849~~ [*indsæt venligst henvisning — forslag til direktiv om de mekanismer, medlemsstaterne skal indføre for at forebygge, at det finansielle system anvendes til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, og om ophævelse af direktiv (EU) 2015/849*].

Medlemsstaterne kan beslutte ikke at fastsætte bestemmelser om administrative sanktioner eller foranstaltninger for overtrædelser af denne forordning, der er omfattet af strafferetlige sanktioner i henhold til national ret. I så fald meddeler medlemsstaterne Kommissionen de relevante strafferetlige bestemmelser.

2. Medlemsstaterne sikrer, at der i tilfælde af overtrædelse af forpligtelser, som i henhold til denne forordning påhviler betalingsformidlere ⇨ og udbydere af kryptoaktivtjenester ⇦, kan anvendes sanktioner eller foranstaltninger på de i national ret fastlagte betingelser over for medlemmerne af ledelsesorganet og over for enhver anden fysisk person, som i henhold til national ret er ansvarlig for denne overtrædelse.

🡻 2019/2175 Artikel 6, stk. 2

3. Medlemsstaterne meddeler ~~senest den 26. juni 2017~~ Kommissionen og Det Fælles Udvalg for ESA'erne de i stk.1 omhandlede bestemmelser. Medlemsstaterne underretter uden unødigt ophold Kommissionen og EBA om senere ændringer af bestemmelserne.

🡻 2015/847 (tilpasset)
⇨ nyt

4. De kompetente myndigheder tillægges i overensstemmelse med artikel 39~~58, stk. 4,~~ i ~~direktiv (EU) 2015/849~~ [*indsæt venligst henvisning — forslag til direktiv om de mekanismer, medlemsstaterne skal indføre for at forebygge, at det finansielle system anvendes til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, og om ophævelse af direktiv (EU) 2015/849*] alle de tilsyns- og efterforskningsbeføjelser, der er nødvendige for, at de kan udføre deres opgaver.

De kompetente myndigheder iværksætter et tæt samarbejde ved udøvelsen af deres beføjelser til at pålægge administrative sanktioner og foranstaltninger for at sikre, at disse administrative sanktioner eller foranstaltninger får de ønskede virkninger, ligesom de koordinerer deres indsats i forbindelse med grænseoverskridende sager.

5. Medlemsstaterne sikrer, at juridiske personer kan drages til ansvar for de i artikel 23~~18~~ omhandlede overtrædelser, som for vindings skyld begås af en person, der handler individuelt eller som medlem af et organ under denne juridiske person, og som har en ledende stilling inden for den juridiske person baseret på et af følgende forhold:

a) beføjelse til at repræsentere den juridiske person

b) beføjelse til at træffe beslutninger på den juridiske persons vegne eller

c) beføjelse til at udøve intern kontrol inden for den juridiske person.

6. Medlemsstaterne sikrer også, at en juridisk person kan drages til ansvar, når manglende tilsyn eller kontrol fra en af de i ~~denne artikels~~ stk. 5 omhandlede personers side har gjort det muligt for en person, der er underlagt den juridiske persons myndighed, at begå en af de i artikel 23~~18~~ omhandlede overtrædelser for at skaffe denne juridiske person vinding.

7. De kompetente myndigheder udøver deres beføjelser til at pålægge administrative sanktioner og foranstaltninger i overensstemmelse med denne forordning på en af følgende måder:

a) direkte

b) i samarbejde med andre myndigheder

c) på eget ansvar ved delegation til sådanne andre myndigheder

d) ved anmodning til de kompetente retlige myndigheder.

De kompetente myndigheder iværksætter et tæt samarbejde under udøvelsen af deres beføjelser til at pålægge administrative sanktioner og foranstaltninger for at sikre, at disse administrative sanktioner eller foranstaltninger får de ønskede virkninger, ligesom de koordinerer deres indsats i forbindelse med grænseoverskridende sager.

Artikel 23~~18~~

Særlige bestemmelser

Medlemsstaterne sikrer, at deres administrative sanktioner og foranstaltninger som minimum omfatter dem, der er fastsat i artikel 40, stk. 2, artikel 40, stk. 3, og artikel 41, stk. 1~~59, stk. 2 og 3~~, i ~~direktiv (EU) 2015/849~~ *indsæt venligst henvisning — forslag til direktiv om de mekanismer, medlemsstaterne skal indføre for at forebygge, at det finansielle system anvendes til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, og om ophævelse af direktiv (EU) 2015/849]* i tilfælde af følgende overtrædelser af nærværende forordning:

a) en betalingsformidlers gentagne eller systematiske undladelse af at medsende ~~af~~ de krævede oplysninger om betaler eller betalingsmodtager i strid med artikel 4, 5 eller 6, ⇨ eller udbyder af kryptoaktivtjenesters gentagne eller systematiske undladelse af at medsende de krævede oplysninger om ordregiveren og ordremodtageren i strid med artikel 14 og 15⇦

b) gentagne, systematiske eller alvorlige forsømmelser fra betalingsformidleres ⇨ eller fra udbydere af kryptoaktivtjenesters ⇦ side med hensyn til at sikre opbevaring af registreringer i strid med artikel 21~~16~~

c) betalingsformidlers manglende indførelse af effektive risikobaserede procedurer i strid med artikel 8 eller 12 ⇨ eller udbyder af kryptoaktivtjenesters manglede indførelse af effektive risikobaserede procedurer i strid med artikel 17⇦

d) mellembetalingsformidlernes alvorlige tilsidesættelser af artikel 11 eller 12.

Artikel 24~~19~~

Offentliggørelse af sanktioner og foranstaltninger

De kompetente myndigheder offentliggør i henhold til artikel 42~~60, stk. 1, 2 og 3~~, i ~~direktiv (EU) 2015/849~~ *[indsæt venligst henvisning — forslag til direktiv om de mekanismer, medlemsstaterne skal indføre for at forebygge, at det finansielle system anvendes til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, og om ophævelse af direktiv (EU) 2015/849]* uden unødig forsinkelse de administrative sanktioner og foranstaltninger, der er pålagt i de tilfælde, der er omhandlet i denne forordnings artikel 22~~17~~ og artikel 23~~18~~, herunder oplysninger om overtrædelsens type og art og identiteten på de personer, som er ansvarlige for overtrædelsen, hvis det er nødvendigt og står i rimeligt forhold til målet efter en vurdering af den enkelte sag.

Artikel 25~~20~~

De kompetente myndigheders anvendelse af sanktioner og foranstaltninger

1. Ved afgørelsen af, hvilken type administrative sanktioner eller foranstaltninger der skal anvendes, og hvor store de administrative bøder skal være, tager de kompetente myndigheder hensyn til alle relevante forhold, herunder dem, der er anført i artikel 39, stk. 5~~60, stk. 4~~, i ~~direktiv (EU) 2015/849~~ *[…]*.

2. Med hensyn til de administrative sanktioner og foranstaltninger, der er pålagt i overensstemmelse med denne forordning, finder artikel 6, stk. 6, og artikel 44[...]~~62~~ i [...]direktiv ~~(EU) 2015/849~~ [*indsæt venligst henvisning — forslag til direktiv om de mekanismer, medlemsstaterne skal indføre for at forebygge, at det finansielle system anvendes til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, og om ophævelse af direktiv (EU) 2015/849*] anvendelse.

Artikel 26~~21~~

Indberetning af overtrædelser

1. Medlemsstaterne indfører effektive mekanismer, som tilskynder til at indberette overtrædelser af bestemmelserne i denne forordning til de kompetente myndigheder.

Disse mekanismer skal som minimum omfatte dem, der er omhandlet i artikel 43~~61, stk. 2,~~ i ~~direktiv (EU) 2015/849~~ [*indsæt venligst henvisning — forslag til direktiv om de mekanismer, medlemsstaterne skal indføre for at forebygge, at det finansielle system anvendes til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, og om ophævelse af direktiv (EU) 2015/849*].

2. Betalingsformidlerne ⇨ og udbyderne af kryptoaktivtjenester ⇦ skal i samarbejde med de kompetente myndigheder indføre egnede interne procedurer, der giver deres ansatte eller personer i en sammenlignelig stilling mulighed for at indberette overtrædelser internt via en sikker, uafhængig, specifik og anonym kanal, der står i rimeligt forhold til den pågældende betalingsformidlers ⇨ eller den pågældende udbyder af kryptoaktivtjenesters ⇦ art og størrelse.

Artikel 27~~22~~

Overvågning

1. Medlemsstaterne pålægger de kompetente myndigheder effektivt at overvåge og træffe de nødvendige foranstaltninger for at sikre, at denne forordning overholdes, og fremmer gennem effektive mekanismer indberetning til de kompetente myndigheder af overtrædelser af bestemmelserne i denne forordning.

↓ 2019/2175 Artikel 6, stk. 2
⇨ nyt

2. ⇨ To år efter denne forordnings ikrafttræden og derefter hvert tredje år ⇦~~Efter at der er givet meddelelse i henhold til artikel 17, stk. 3,~~ forelægger Kommissionen en rapport for Europa-Parlamentet og Rådet om anvendelsen af kapitel ~~I~~V, navnlig hvad angår grænseoverskridende sager.

↓ 2015/847 (tilpasset)

KAPITEL VI

GENNEMFØRELSESBEFØJELSER

Artikel 28~~23~~

Udvalgsprocedure

1. Kommissionen bistås af Udvalget til Forebyggelse af Hvidvask af Penge og Finansiering af Terrorisme ~~("udvalget")~~. Dette udvalg er et udvalg som omhandlet i forordning (EU) nr. 182/2011.

2. Når der henvises til dette stykke, finder artikel 5 i forordning (EU) nr. 182/2011 anvendelse.

KAPITEL VII

UNDTAGELSER

Artikel 29~~24~~

Aftaler med lande og territorier, der ikke indgår i Unionens område

1. Kommissionen kan bemyndige en medlemsstat til at indgå en aftale med et tredjeland eller med et territorium uden for det territoriale anvendelsesområde for TEU og TEUF som omhandlet i artikel 355 i TEUF ("det pågældende land eller territorium"), som indeholder undtagelser fra denne forordning, hvorved det bliver muligt at behandle pengeoverførsler mellem dette land eller territorium og den pågældende medlemsstat som pengeoverførsler inden for medlemsstaten.

Der kan kun gives bemyndigelse til at indgå sådanne aftaler, når alle følgende betingelser er opfyldt:

a) det pågældende land eller territorium er i valutaunion med den pågældende medlemsstat, indgår i medlemsstatens valutaområde eller har undertegnet en monetær aftale med Unionen repræsenteret af en medlemsstat

b) betalingsformidlere i det pågældende land eller territorium deltager direkte eller indirekte i den pågældende medlemsstats betalings- og afviklingssystem~~; og~~

c) det pågældende land eller territorium kræver, at betalingsformidlere inden for dets jurisdiktion anvender samme regler som fastsat i denne forordning.

2. En medlemsstat, der ønsker at indgå en aftale som omhandlet i stk. 1, indgiver en anmodning til Kommissionen og leverer alle de oplysninger, der er nødvendige for vurderingen af anmodningen.

3. Når Kommissionen har modtaget en sådan anmodning, behandles pengeoverførsler mellem denne medlemsstat og det pågældende land eller territorium midlertidigt som overførsler inden for denne medlemsstat, indtil der er truffet en afgørelse i henhold til denne artikel.

4. Hvis Kommissionen senest to måneder efter at have modtaget anmodningen skønner, at den ikke har alle de oplysninger, der er nødvendige for vurderingen af anmodningen, kontakter den den pågældende medlemsstat og specificerer, hvilke yderligere oplysninger der kræves.

5. Senest en måned efter, at Kommissionen har modtaget alle de oplysninger, den finder nødvendige for at kunne vurdere anmodningen, underretter den medlemsstaten herom og videresender kopier af anmodningen til de andre medlemsstater.

6. Senest tre måneder efter den underretning, der henvises til i denne artikels stk. 5, beslutter Kommissionen~~, i henhold til artikel 23, stk. 2,~~ hvorvidt den pågældende medlemsstat kan bemyndiges til at indgå den aftale, der er genstand for anmodningen.⌦ Disse gennemførelsesretsakter vedtages efter undersøgelsesproceduren i artikel 28, stk. 2.⌫

Under alle omstændigheder træffer Kommissionen en beslutning som omhandlet i første afsnit, senest 18 måneder efter, at den har modtaget anmodningen.

~~7. Senest den 26. marts 2017 giver medlemsstater, som er bemyndiget til at indgå aftaler med et land eller territorium, der er omfattet af Kommissionens gennemførelsesafgørelse 2012/43/EU[30], Kommissionens afgørelse 2010/259/EU[31], Kommissionens afgørelse 2009/853/EF[32] eller Kommissionens afgørelse 2008/982/EF[33], Kommissionen alle de~~

30 ~~Kommissionens gennemførelsesafgørelse 2012/43/EU af 25. januar 2012 om bemyndigelse af Kongeriget Danmark til at indgå aftaler med Grønland og Færøerne om behandling af pengeoverførsler mellem Kongeriget Danmark og hvert af disse territorier som pengeoverførsler inden for Danmark i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1781/2006 (EUT L 24 af 27.1.2012, s. 12).~~

31 ~~Kommissionens afgørelse 2010/259/EU af 4. maj 2010 om bemyndigelse af Den Franske Republik til at indgå en aftale med Fyrstendømmet Monaco om, at pengeoverførsler mellem Den Franske Republik og Fyrstendømmet Monaco behandles som pengeoverførsler inden for Den Franske Republik i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1781/2006 (EUT L 112 af 5.5.2010, s. 23).~~

32 ~~Kommissionens beslutning 2009/853/EF af 26. november 2009 om bemyndigelse af Frankrig til at indgå en aftale med henholdsvis Saint-Pierre og Miquelon, Mayotte, Ny Kaledonien, Fransk Polynesien og Wallis og Futuna om, at pengeoverførsler mellem Frankrig og hvert af disse territorier behandles som pengeoverførsler inden for Frankrig i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1781/2006 (EUT L 312 af 27.11.2009, s. 71).~~

33 ~~Kommissionens beslutning 2008/982/EF af 8. december 2008 om bemyndigelse af Det Forenede Kongerige til at indgå en aftale med Bailiwick of Jersey, Bailiwick of Guernsey og Isle of Man om, at pengeoverførsler mellem Det Forenede Kongerige og hvert af disse territorier behandles som~~

~~ajourførte oplysninger, der er nødvendige for at kunne foretage vurderingen omhandlet i stk. 1, andet afsnit, litra c).~~

~~Senest tre måneder efter modtagelse af oplysningerne gennemgår Kommissionen de modtagne oplysninger for at sikre, at det pågældende land eller territorium kræver, at betalingsformidlere inden for dets jurisdiktion anvender samme regler som fastsat i denne forordning. Hvis Kommissionen efter den pågældende gennemgang skønner, at betingelsen fastsat i stk. 1, andet afsnit, litra c), ikke længere er opfyldt, ophæver den den relevante kommissionsafgørelse eller kommissionsgennemførelsesafgørelse.~~

↓ 2019/2175 Artikel 6, stk. 4

Artikel ~~30~~25

Retningslinjer

~~Senest den 26. juni 2017~~udsteder~~de~~ ESA'erne udsteder retningslinjer til de kompetente myndigheder og betalingsformidlerne i overensstemmelse med artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010 om foranstaltninger, der skal træffes i overensstemmelse med nærværende forordning, særlig med hensyn til gennemførelsen af dennes artikel 7, 8, 11 og 12. Fra den 1. januar 2020 udsteder EBA, hvor det er relevant, sådanne retningslinjer.

↓ 2015/847 (tilpasset)

KAPITEL VIII

AFSLUTTENDE BESTEMMELSER

Artikel ~~31~~26

Ophævelse ~~af forordning (EF) nr. 1781/2006~~

Forordning ~~(EF) nr. 1781/2006~~ ⌦ (EU) 2015/847 ⌫ ophæves.

Henvisninger til den ophævede forordning gælder som henvisninger til nærværende forordning og læses efter sammenligningstabellen i bilag~~et~~ II.

Artikel ~~32~~27

Ikrafttræden

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

~~Den anvendes fra den 26. juni 2017.~~

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

~~pengeoverførsler inden for Det Forenede Kongerige i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1781/2006 (EUT L 352 af 31.12.2008, s. 34).~~

Udfærdiget i Bruxelles, den […].

På Europa-Parlamentets vegne	*På Rådets vegne*
Formand	*Formand*