

Penningtvättsförordningen AMLR – "Same same – but totally different"

Sara Ekstrand

Senior jurist

Penningtvättsförordningen - AMLR

Direkt effekt – ingen nationell implementering

Innehåller:

- Samma ”upplägg” som tidigare
- Alla definitioner
- Alla regler som rör verksamhetsutövare
- Finns viss möjlighet att riskbaserat gå längre

Ändringsförslag att hålla koll på

- Kontanthandlare föreslås tas bort – ev undantag
- Omfattar finansiella sanktioner –
- PEP-definitionen utvidgas?
- Tröskan för verklig huvudman sänks?
- Art 9 – compliance manager på styrelsenivå
- Art 18 – ytterligare KYC – födelseort, yrke, anställning etc.

Ändringsförslag att hålla koll på forts.

- Art 32 – PEP:s source of wealth, source of funds
- Art 36 a – High net worth individuals – source of wealth, source of funds för alla!
- Art 50 – svara FIU inom 5 dygn/24 timmar
- Art 50 (6a) – FIU.net one-stop-shop
- Art 54 (5) – utökade möjligheter till informationsdelning om samma transaktion
- Art 59 – rapportera alla kontanta transaktioner/insättningar över 10 000 euro (7000)

Kompletteras av riktlinjer och standarder från AMLA

- RTS om standardiserade dataset för att identifiera fysiska och juridiska personer, inklusive SDD-åtgärder
- RTS för finansiella koncerner om moderbolagets roll etc.
- Vägledning om risker, trender och metoder som inte har en landsspecifik dimension, utan istället härrör från geografiska områden, samt råd om hur dessa ska hanteras
- TS med gemensam mall för rapportering av misstänkta transaktioner och aktiviteter

The background features a blue-toned image of Earth from space, showing the curvature of the planet and the dark outlines of continents. A network of white lines and dots is overlaid on the image, suggesting a global network or data flow. In the bottom right corner, there are several thick, orange, overlapping circular lines that form a stylized globe or network structure.

Tack för din uppmärksamhet.