

Förhandlingarna i EU:s AML-paket

Michael Målqvist, senior jurist



Oktober 2023



Agenda

Förhandlingarna i EU:s AML-paket

- Hur ser processen för AML-paketet ut?
- Skillnader och likheter i förslagen om ledningsorgan, centralt funktionsansvarig och utkontraktering.



Processen för AML-paketet



Processen för AML-paketet

- EU-kommissionens förslag till rättsakter i AML-paketet, 20 juli 2021
- AMLA-förordningen (AMLA-R) COM(2021) 421 – ny penningtvättsmyndighet på EU-nivå
- AML-förordningen (AMLR) COM (2021) 420 – bestämmelser om verksamhetsutövare, regel-efterlevnad, kundkännedom etc.
- Sjätte penningtvättsdirektivet (AMLD6) COM (2021) 423 – bestämmelser om register, myndighetssamverkan, dispositionsförbud etc.



Processen för AML-paketet

- Europeiska unionens råd ("ministerrådet")
– beslut om förhandlingsmandat, 6 december 2022
- Europaparlamentet – beslut om
förhandlingsmandat, 18 april 2022
- Inledande trepartssamtal ("trilog") mellan
kommissionen, rådet och parlamentet, 11
maj 2022
- Tekniska möten, varje vecka
- Europaparlamentets förslag – i många
avseenden mer långtgående än
kommissionens och rådets förslag



Ledningsorgan

Artikel 9 (1) – Compliance functions

Hur definieras det organ från vilket en särskilt utsedd befattningshavare ska utses?

- Kommissionen – “... *one executive member of their board of directors or, if there is no board, of its equivalent governing body...*”
- Rådet/Parlamentet – “... *one member of the management body in its management function..*”
- Jfr FI:s svar till EBA vid Comply or explain-förfarandet avseende EBA GL 2022/05

Centralt funktions- ansvarig

Artikel 9 (6) – Compliance functions

Proportionalitetsbedömning om central funktionsansvarig ska utses?

- *Where the size [nature or risks] of the obliged entity justifies it, the functions referred to in paragraphs 1 [SUB] and 3 [CFA] may be performed by the same natural person.*
- *Where the obliged entity is a natural person or a legal person whose activities are performed by one natural person only, that person shall be responsible for performing the tasks under this Article.*
- Jfr Parlamentets förslag i artikel 12 a – Minimum requirements for sole traders, single operators or microenterprises

Utkontraktering

Artikel 40 (artikel 6 a rådet) – Utkontraktering (Outsourcing)

- Ingen utkontraktering av strategiska beslut som exempelvis antagande av riskbedömningar, interna riktlinjer, rutiner m.m.
- Utkontraktering av rapportering till FIU
 - i. Kommissionen vill inte tillåta utkontraktering av rapportering till FIU.
 - ii. Parlamentet vill tillåta rapportering till FIU inom koncern och samma medlemsstat.
 - iii. Rådet vill tillåta rapportering till FIU inom koncern och samma medlemsstat samt inom samverkan för informationsdelning.

