



Europeiska
unionens råd

Bryssel den 30 september 2019
(OR. en)

12416/19

EF 278
ECOFIN 819
DROIPEN 141
CRIMORG 127

NOT

från:	Ordförandeskapet
till:	Ständiga representanternas kommitté (Coreper)/rådet
Ärende:	Det fortsatta arbetet med de strategiska prioriteringarna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism – Tematisk not från ordförandeskapet

För delegationerna bifogas ovannämnda tematisk not från ordförandeskapet inför Ekofinrådets möte den 10 oktober.

Det fortsatta arbetet med de strategiska prioriteringarna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism

Tematisk not från ordförandeskapet

Bakgrund

Kampen mot penningtvätt och finansiering av terrorism är en högprioriterad fråga för Europeiska unionen. I december 2018 fastställde rådet en handlingsplan med icke lagstiftande åtgärder på kort sikt, som rådet fortsätter att regelbundet övervaka. Som en del av handlingsplanen uppmanade rådet kommissionen att göra en utredning av de nyligen uppdagade fallen av misstänkt penningtvätt som kreditinstitut i EU ska ha varit inblandade i. I juli 2019 offentliggjorde kommissionen ett meddelande och fyra rapporter, inbegripet utredningen, som ger en överblick över de aktuella utmaningarna (dokumenten 11514/19, 11516/19, 11517/19, 11518/19 och 11519/19).

Kvarstående frågor vad gäller bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism

Det tillämpliga regelverket har förbättrats avsevärt under de senaste åren. Bland annat kan nämnas det femte penningtvättsdirektivet, det femte kapitalkravsdirektivet och översynen av förordningarna om inrättande av de europeiska tillsynsmyndigheterna, som kommer att genomföras under 2020. I utredningen och i rapporten om finansunderrättelseenheter fastställde kommissionen dock flera problem som sannolikt kommer att fortsätta att hämma effektiviteten i den europeiska ramen för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism:

- Differentierat genomförande, och omfattande nationellt handlingsutrymme när det gäller att fastställa skyldigheterna för banker och andra ansvariga enheter.
- Olika uppgifter, behörighet och befogenheter för de olika myndigheter och organ som ansvarar för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.
- Väsentliga skillnader vad gäller typ, mängd och användning av sanktioner i hela unionen.
- Oklart ansvar för tillsynen över gränsöverskridande verksamhet (koncerndimensionen till stor del underutvecklad).

- Otillräckligt samarbete mellan tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och andra tillsynsmyndigheter samt finansunderrättelseenheter och brottsbekämpande myndigheter, inbegripet myndigheter i tredjeländer.
- Otillräcklig samordning och otillräckligt stöd för finansunderrättelseenheter vid utförandet av allmänna uppgifter, inbegripet gemensamma analyser.

Det fortsatta arbetet

Ordförandeskapet betraktar bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism som ett centralt område och siktar på att rådet ska fastställa strategiska prioriteringar som vägledning för kommissionen när det gäller långsiktigare åtgärder på området. Detta ligger också i linje med ”EU:s strategiska agenda 2019–2024” som utarbetats av Europeiska rådet (dokument EUCO 9/19), där man efterlyser ett förbättrat samarbete och informationsutbyte i kampen mot terrorism och gränsöverskridande brottslighet.

Framöver bör det bedömas i vilken utsträckning de senaste ändringarna i regelverket bemöter de strukturella problem som fastställdes i kommissionens rapport. Medlemsstaterna måste dessutom överväga tillämpningsområdet för eventuella framtida åtgärder, hur man ytterligare kan harmonisera regelverket, och vilka eventuella initiativ som kan tas för att säkerställa en effektiv tillsyn i hela unionen, ett sömlöst samarbete mellan de olika myndigheterna och ett förstärkt samarbete mellan finansunderrättelseenheter.

I enlighet med detta och för att ge underlag för rådets slutsatser, som ska antas den 5 december, uppmanar ordförandeskapet ministrarna att diskutera följande frågor:

1. Vilket skulle vara **det lämpligaste tillämpningsområdet** för ytterligare reformer? Skulle det gälla bara den finansiella sektorn/vissa undersektorer (t.ex. banker, värdepappersföretag, betalningsinstitut eller försäkringsgivare)? Behövs det en separat strategi för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism för icke-finansiella sektorer?
2. Hur bör ineffektiviteten i den aktuella ramen för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, som beror på de stora skillnaderna i det nationella genomförandet, hanteras? Vilka aspekter av bekämpningen av penningtvätt och finansiering av terrorism skulle gynnas mest av **ytterligare harmonisering genom en förordning**?

3. Hur bör problemen i samband med otillräcklig tillsyn hanteras? Kan det vara värt att inrätta ett **nytt EU-organ**, eller kan ett befintligt organ vara det bästa alternativet? Vilka uppgifter skulle ett sådant organ kunna ha, och vilken är den lämpligaste styrningsmodellen?
 4. Hur kan ett **effektivt samarbete** säkerställas mellan behöriga myndigheter och organ (i EU, medlemsstaterna och tredjeländer) som arbetar med bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism? Kan problemen i samarbetet med och mellan finansunderrättelseenheterna åtgärdas genom att en samordnings- och stödmekanism inrättas?
-