

Bruxelles, den 5. november 2020
(OR. en)

12608/20

EF 273
ECOFIN 993
DROIPEN 91
CRIMORG 85
CT 92
FISC 206
COTER 98
FSC 29

RESULTAT AF DRØFTELSENE

fra:	Generalsekretariatet for Rådet
til:	delegationerne
Tidl. dok. nr.:	12249/20
Vedr.:	Rådets konklusioner om bekæmpelse af hvidvask af penge og af finansiering af terrorisme

Vedlagt følger til delegationerne Rådets konklusioner om bekæmpelse af hvidvask af penge og af finansiering af terrorisme som godkendt af Rådet ved en skriftlig procedure, som blev afsluttet den 5. november 2020.

RÅDETS KONKLUSIONER

om bekæmpelse af hvidvask af penge og af finansiering af terrorisme

RÅDET FOR DEN EUROPÆISKE UNION

1. SOM MINDER OM EU's strategiske dagsorden 2019-2024¹ og Det Europæiske Råds konklusioner fra juni 2016² og under henvisning til Rådets konklusioner fra februar 2016³, oktober 2016⁴ og juni 2020⁵ og navnlig konklusionerne udelukkende vedrørende AML/CFT, som blev vedtaget af Rådet i december 2018⁶ og december 2019⁷ efter den seneste ændring af direktivet om bekæmpelse af hvidvask af penge, direktiv (EU) 2018/843,
2. SOM FREMHÆVER, at forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask af penge og af finansiering af terrorisme fortsat prioriteres højt af Den Europæiske Union,
3. SOM ANERKENDER de seneste fremskridt på dette område, herunder de seneste ændringer af den retlige ramme og det arbejde, der er udført inden for rammerne af EU's handlingsplan fra 2018⁸, og som navnlig ser med tilfredshed på Kommissionens rapport fra juli 2019⁹ om vurdering af de seneste sager om påstande om hvidvask, der involverer kreditinstitutter i EU,

¹ EU's strategiske dagsorden 2019-2024 (EUCO 9/19) om forbedret samarbejde og informationsdeling i kampen mod terrorisme og grænseoverskridende kriminalitet.

² Det Europæiske Råd af 28. juni 2016 (ST 26/16).

³ Rådets konklusioner af 12. februar 2016 om bekæmpelse af finansiering af terrorisme (ST 6068/16).

⁴ Rådets konklusioner om Kommissionens meddelelse om yderligere foranstaltninger for at øge gennemsigtigheden på skatteområdet og bekæmpe skatteunddragelse og skatteundgåelse (ST 13139/16).

⁵ Rådets konklusioner om en styrkelse af finansielle efterforskninger for at bekæmpe grov og organiseret kriminalitet (ST 8927/20).

⁶ Rådets konklusioner om en handlingsplan for bekæmpelse af hvidvask af penge (ST 15164/18).

⁷ Rådets konklusioner om strategiske prioriteter vedrørende bekæmpelse af hvidvask af penge og af finansiering af terrorisme (ST 14823/19).

⁸ Rådets konklusioner om en handlingsplan for bekæmpelse af hvidvask af penge (ST 15164/18).

⁹ Rapport fra Kommissionen til Europa-Parlamentet og Rådet om vurdering af de seneste påstande om hvidvasksager, der involverer kreditinstitutter i EU (COM (2019) 373 final).

4. SOM ANERKENDER medlemsstaternes bestræbelser på at styrke deres rammer for bekæmpelse af hvidvask af penge og af finansiering af terrorisme (AML/CFT),
5. SOM GLÆDER SIG OVER Kommissionens meddelelse af 7. maj 2020 om en handlingsplan for en samlet EU-politik for forebyggelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme¹⁰,

der omfatter et fælles EU-regelsæt for AML/CFT og tilvejebringelse af tilsyn på EU-niveau med AML/CFT samt oprettelse af en koordinerings- og støttemekanisme for finansielle efterretningsenheder (FIU'er). SOM også GLÆDER SIG OVER metoden, der blev offentliggjort samme dag, til identificering af højrisikotredjelande med henblik på at sikre overensstemmelse med processen i FATF, fuld åbenhed med medlemsstaterne, øget engagement i samt gennemførelse af en politik over for tredjelande,
6. SOM ANERKENDER det igangværende arbejde, som Kommissionen har indledt på området investeringsmigration – dvs. i forbindelse med nationale politikker for tildeling af tilladelser til længerevarende ophold og statsborgerskaber til tredjelandstatsborgere til gengæld for investeringer – med henblik på at tackle spørgsmålet om hvidvask af penge,
7. SOM ANERKENDER betydningen af det igangværende arbejde i mellemstatslige organer, navnlig arbejdet i Den Finansielle Aktionsgruppe (FATF), der internationalt fastsætter standarder på området bekæmpelse af hvidvask af penge og af finansiering af terrorisme og spredning af masseødelæggelsesvåben.
8. SOM ANERKENDER betydningen af at opretholde en tidssvarende forståelse af de risici og trusler, som Unionen står over for, og den rolle, som den overnationale risikovurdering, der udarbejdes hvert andet år, spiller i denne henseende,
9. SOM MINDER OM de tilsagn, der er indgået i G20-regi, navnlig for så vidt angår gennemførelsen af principperne på højt plan om gennemsigtighed og reelt ejerskab, der fortsat er en nøgleprioritet i forebyggelsen og bekæmpelsen af hvidvask og af finansiering af terrorisme,

¹⁰ Meddelelse fra Kommissionen om en handlingsplan for en samlet EU-politik for forebyggelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme (ST 7870/20).

10. OPFORDRER INDTRÆNGENDE alle medlemsstater TIL hurtigt at afslutte gennemførelsen af al relevant EU-lovgivning på dette område – navnlig direktiv (EU) 2018/843 om ændring af direktiv (EU) 2015/849 (fjerde hvidvaskdirektiv) samt direktiv (EU) 2019/1153 – og styrke den faktiske anvendelse og håndhævelse af deres lovgivning så hurtigt som muligt.
11. GLÆDER SIG OVER Kommissionens tilsagn om løbende at overvåge gennemførelsen og den faktiske anvendelse af ovennævnte direktiver og NOTERER SIG i den forbindelse den igangværende evalueringsproces vedrørende gennemførelsen og den faktiske anvendelse af hvidvaskdirektivet, som i øjeblikket udføres af Europarådet på vegne af Kommissionen.
12. GLÆDER SIG OVER de fremskridt, der allerede er opnået med hensyn til at afslutte væsentlige dele af Rådets handlingsplan fra 2018, og OPFORDRER alle relevante parter TIL snarest muligt at afslutte de udestående tiltag, der er beskrevet deri.
13. GLÆDER SIG OVER, at Kommissionens har til hensigt at forelægge lovgivningsforslag i begyndelsen af 2021, og UNDERSTREGER, at eventuelle reformer bør udarbejdes på en sammenhængende måde baseret på en tilbundsgående konsekvensanalyse, der tager hensyn til alle elementer i den retlige ramme samt de ikkelovgivningsmæssige foranstaltninger i Rådets handlingsplan fra 2018, samtidig med at det sikres, at lovgivningen er i overensstemmelse med alle medlemsstaternes forfatningsmæssige og retlige systemer, herunder dem, der bygger på common law-traditionen.
14. OPFORDRER Kommissionen TIL at prioritere arbejdet med det fælles EU-regelsæt og, baseret på det fælles regelsæt, etableringen af et AML/CFT-tilsyn på EU-niveau samt koordinerings- og støttemekanismen for FIU'erne og OPFORDRER Kommissionen TIL samtidig at fremlægge et forslag til det fælles regelsæt og til en AML/CFT-tilsynsmyndigheds opbygning og opgaver samt koordinerings- og støttemekanismen for FIU'erne for at give mulighed for samtidig udarbejdelse i betragtning af forbindelserne mellem disse emner.

15. GLÆDER SIG OVER Kommissionens plan om at overføre dele af hvidvaskdirektivet til en umiddelbart gældende forordning for at give mulighed for lige konkurrencevilkår på det fælles marked og for en ensartet anvendelse af bestemmelserne i hele Unionen overalt, hvor det er nødvendigt for at mindske nationale forskelle i gennemførelsen, som underminerer en effektiv gennemførelse af AML/CFT-rammen, samtidig med at det bør sikres, at den høje standard, som medlemsstaterne har opnået i deres nationale gennemførelse, som helhed opretholdes.
16. BEMÆRKER, at en præcisering og harmonisering af den retlige AML/CFT-ramme ikke nødvendigvis vil medføre, at forpligtede enheder pålægges yderligere forpligtelser.
17. OPFORDRER Kommissionen TIL at forelægge et lovgivningsforslag til en forordning på grundlag af en vurdering af de relevante risici og konsekvenser med henblik på yderligere harmonisering af den materielle ret under hensyntagen til følgende områder: typer af forpligtede enheder; kundekendskabskrav – herunder passende fjernløsninger inden for kendskabsprocedurer samt elektronisk identifikation og verifikation –; bestemmelser om kendskabsprocedurer for inden- og udenrigspolitisk udsatte personer; opbevaring af registreringer; intern kontrol; efterlevelse af kravene på koncernniveau; tillid til tredjemand og bestemmelser om outsourcing i overensstemmelse med sektorspecifik lovgivning; indberetningspligt, herunder indberetninger af mistænkelige transaktioner; bestemmelser om fastlæggelse af reelt ejerskab; bestemmelser om samarbejde og informationsudveksling; tilsynsforanstaltninger og sanktioner, samtidig med at der tages hensyn til de særlige forhold i de nationale systemer og håndhævelsesordninger; de respektive ansvarsområder, generelle opgaver og tilsynsbeføjelser for tilsynsmyndigheder på europæisk og nationalt plan.
- UNDERSTREGER, at det kan blive nødvendigt at tilpasse disse områder, hvis Kommissionens konsekvensanalyse identificerer andre områder, hvor der er behov for harmonisering, eller omvendt, som er mindre velegnede til harmonisering.

- a. OPFORDRER Kommissionen TIL at udvide listen over forpligtede enheder ud over den gældende EU-ramme med hensyn til udbydere af virtuelle aktiver i overensstemmelse med FATF's henstilling 15 og MINDER OM, at krav fra FATF skal imødekommes fuldt ud i EU-retten, navnlig anvendelsen af henstilling 16 vedrørende elektroniske overførsler til udbydere af virtuelle aktiver ("rejsereglen").
 - b. OPFORDRER Kommissionen TIL at revidere typerne af forpligtede enheder, idet der lægges særlig vægt på ML/TF-risikoen fra enheder, der leverer de facto finansielle tjenesteydelser eller dele heraf, eller tjenesteydelser, der er direkte relaterede, integrerede eller bygger på finansielle tjenesteydelser såsom tekniske finansielle tjenesteydelser og løsninger, men som ikke er klassificeret som finansieringsinstitutter under den nuværende lovgivning.
 - c. OPFORDRER Kommissionen TIL at medtage alle materielle krav i sit lovgivningsforslag og kun overlade definitionen af elementer til delegerede retsakter, hvis det er begrundet i genstandens tekniske karakter.
18. OPFORDRER Kommissionen TIL især at koncentrere sit arbejde om at opnå en ensartet og høj standard for kundekendskabskrav, navnlig med hensyn til identifikation af kunden og verifikation af kundens identitet, forretningsforbindelsens art og formål, verifikation af kundens reelle ejer og løbende overvågning af forretningsforholdet. Sådanne bestemmelser er af afgørende betydning, da de forhindrer, at ulovlige penge kommer ind på det indre marked gennem det svageste led i en kæde af sikkerhedsforanstaltninger i forbindelse med ML/FT, og forhindrer unfair konkurrence.
19. OPFORDRER Kommissionen TIL med hensyn til identifikation af kunder og i overensstemmelse med den risikobaserede tilgang at overveje behovet for at definere standardiserede datasæt til identifikation af kunder, uanset om der er tale om fysiske eller juridiske personer – der i det mindste fastlægger, hvilke oplysninger der som minimum er behov for, samt (fjern-) identifikationsprocesser – og sikre en teknologineutral løsning.

20. OPFORDRER Kommissionen TIL at udvide anvendelsesområdet for anvendelsen af data inden for de grænser, der er fastsat i databeskyttelsesbestemmelserne, også ved at gøre bedre brug af digitalisering. OPFORDRER Kommissionen TIL – idet forbuddet mod advarsler opretholdes, og der ydes tilstrækkelige sikkerhedsforanstaltninger til beskyttelse af information – at overveje en udvidelse af mulighederne for udveksling af oplysninger inden for koncerner og mellem andre forpligtede enheder, der ikke tilhører samme koncern eller samme sektor, med henblik på bedre overvågning og efterlevelse af krav.
21. OPFORDRER INDTRÆNGENDE Kommissionen og Det Europæiske Databeskyttelsesråd TIL at redegøre for, hvordan AML/CFT-rammen kan bringes i overensstemmelse med den gældende databeskyttelseslovgivning, navnlig med den generelle forordning om databeskyttelse, for at skabe større klarhed om, hvilke oplysninger der kan deles mellem forpligtede enheder samt mellem forpligtede enheder og kompetente myndigheder, og sikre et højt niveau af databeskyttelse og løse for eksempel uoverensstemmelser mellem databeskyttelsesbestemmelserne og forbuddet mod advarsler. Desuden bør enhver eventuel synergi med andre EU-retsakter tages i betragtning.
22. OPFORDRER Kommissionen TIL at vurdere behovet for ændringer af anden relevant lovgivning, navnlig i den finansielle sektor, med henblik på at sikre sammenhæng i den retlige ramme, styrke samarbejdet og informationsudvekslingen mellem myndigheder og forelægge relevante forslag i denne henseende.

Om tilvejebringelse af AML/CFT-tilsyn på EU-niveau:

23. ANERKENDER og PÅSKØNNER de nationale tilsynsmyndigheders ekspertise og tilsynsaktiviteter, som i væsentlig grad bidrager til forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask af penge og af finansiering af terrorisme i Den Europæiske Union.
24. GØR OPMÆRKSOM PÅ, at det fremgår af Kommissionens post mortem-analyse, at ML/FT-relaterede hændelser i EU kan skyldes organisatoriske og ledelsesmæssige fejl i forbindelse med forpligtede enheder samt de nationale myndigheders organisatoriske og tilsynsmæssige mangler, og ANERKENDER derfor merværdien af en AML/CFT-tilsynsmyndighed på EU-niveau.

25. STØTTER Kommissionens hensigt om at fremsætte et forslag om en EU-tilsynsmyndighed med et klart mandat og en præcis afgrænsning af tilsynsmyndighedens opgaver og ansvarsområder under hensyntagen til nærhedsprincippet, idet det sikres, at anvendelsesområdet for AML/CFT-tilsynsmyndigheden på EU-niveau skræddersys til dens merværdi i forhold til nationale AML/CFT-tilsynsmyndigheder. BEKRÆFTER, at sidstnævnte fortsat spiller en vigtig rolle i det europæiske tilsynssystem på grundlag af et tæt samarbejde mellem det nationale tilsyn og EU's tilsyn.
26. ANMODER OM, at Kommissionen udstyrer AML/CFT-tilsynsmyndigheden på EU-niveau med beføjelser truffet på et strengt risikofølsomt grundlag som følger: ansvar for tilsyn med et udvalgt antal forpligtede enheder, der har en høj naturlig ML/TF-risiko, og som udvælges på grundlag af passende risikokriterier som angivet nedenfor; samt bemyndigelse til at gribe ind ad hoc og overtage tilsynet fra en national tilsynsmyndighed i klart definerede og usædvanlige situationer på grundlag af objektive og gennemsigtige kriterier i tilfælde, hvor den nationale tilsynsmyndighed ikke er i stand til at håndhæve efterlevelsen eller ikke kan sikre et tilstrækkeligt tilsyn. Desuden bør de nationale kompetente myndigheder have ret til at anmode om EU-tilsynsmyndighedens støtte eller indgriben vedrørende enheder, der henhører under deres tilsynsbeføjelser.
27. OPFORDRER Kommissionen TIL på nuværende tidspunkt at fokusere på følgende anvendelsesområde for AML/CFT-tilsynsmyndigheden på EU-niveau: kreditinstitutter, betalingsinstitutter, vekselkontorer, e-pengeinstitutter, udbydere af virtuelle aktiver omfattet af bl.a. FATF's henstillinger med mulighed for at overveje en udvidelse af tilsynet til andre risikobehæftede forpligtede enheder i fremtiden, men også i betragtning af den finansielle sektors mere homogene karakter og den høje grad af harmonisering med hensyn til tilsynsmæssige krav sammenlignet med den ikkefinansielle sektor. OPFORDRER Kommissionen TIL at overveje en koordinerende, rådgivende eller støttende rolle til EU-tilsynsmyndigheden i forbindelse med alle typer af forpligtede enheder for at bistå nationale tilsynsmyndigheder og fremme tilsynskonvergens med henblik på at øge effektiviteten af gennemførelsen af AML/CFT-foranstaltninger også i den ikkefinansielle sektor.

28. OPFORDRER Kommissionen TIL også at overveje yderligere forbedringer af rammerne for tilsyn af bekæmpelse af hvidvask af penge i den ikkefinansielle sektor, samtidig med at der tages hensyn til, at den ikkefinansielle sektor består af en lang række erhverv, hvis anvendelsesområde, faglige juridiske krav og licenskriterier ikke er harmoniseret.
29. OPFORDRER Kommissionen TIL at foreslå en trinvis fremgangsmåde inden for anvendelsesområdet for tilsyn, hvor der begyndes med en relativt lille gruppe af forpligtede enheder med høj risiko fra den finansielle sektor, og hvor antallet af forpligtede enheder under dens ansvarsområde gradvist øges. Målet er at sikre, at AML/CFT-tilsynsmyndigheden på EU-niveau ikke overbebyrdes, og at den risikobaserede tilgang til AML/CFT-rammerne opretholdes.
30. OPFORDRER Kommissionen TIL at give en potentiel AML/CFT-tilsynsmyndighed på EU-niveau følgende beføjelser, hvor den har ret til at føre direkte tilsyn, som beskrevet i afsnit 26, i fælles tilsynshold, hvor det er relevant. Det ansvar, der påhviler den tilsynsførende i AML/CFT-tilsynsmyndigheden på EU-niveau, bør omfatte retten til generelle inspektioner – herunder anmodning om oplysninger, gennemgang af registreringer og gennemførelse af tilsyn på stedet og eksternt – samt retten til at pålægge tilsynsforanstaltninger og administrative sanktioner, samtidig med at der tages hensyn til de særlige forhold i de nationale systemer og håndhævelsesordninger, herunder retten til at bemyndige en compliance officer, til at kræve regelmæssig indberetning og til at udstede direkte instrukser med hensyn til skærpede kendskabskrav eller højrisikotransaktioner. Samtidig skal det sikres, at EU's AML/CFT-tilsynsmyndighed kan drages til ansvar, og der skal fastsættes bestemmelser for domstolsprøvelse af aktiviteterne for AML/CFT-tilsynsmyndigheden på EU-niveau. OPFORDRER også Kommissionen TIL at udstyre AML/CFT-tilsynsmyndigheden på EU-niveau med de rette beføjelser til at identificere de tilfælde, hvor det er nødvendigt at gribe ind.

31. OPFORDRER Kommissionen TIL at overveje kriterier (som anført nedenfor) til vurdering af iboende risici, der skal foretages, når det skal fastslås, om et risikobaseret EU-tilsyn kan gennemføres mere effektivt end på nationalt plan. Dette skal tage i betragtning, at ML/TF-risici ikke er proportionale med størrelsen af de enheder, der føres tilsyn med. Kriterierne: den risiko, der opstår som følge af karakteren af den forpligtede enheds virksomhed – navnlig dens kundegrundlag, produkter, leveringskanaler, geografisk eksponering og under hensyntagen til grænseoverskridende aspekter –; nye risici forbundet med de distributionsmetoder, der udvikles, navnlig udfordringerne for AML/CFT som følge af digitaliseringen af finansielle tjenesteydelser samt konsekvenserne, hvis disse risici bliver til virkelighed. På grund af den skiftende karakter af risici bør forpligtede enheder, der er underlagt AML/CFT-tilsynsmyndigheden på EU-niveau, regelmæssigt revideres, eller når der indtræffer ekstraordinære og alvorlige hændelser, også med henblik på at vurdere, om det er nødvendigt at tilbageføre tilsynet til det nationale plan eller EU-plan med henblik på et tilsvarende risikoniveau.
32. OPFORDRER Kommissionen TIL at sikre, at AML/CFT-tilsynsmyndigheden på EU-niveau som ny kompetent myndighed integreres fuldt ud i samarbejdsstrukturer mellem alle relevante institutioner på EU-plan og nationalt plan såsom de nationale kompetente myndigheder, FIU'erne og deres koordinerings- og støttemekanisme, de retshåndhævende myndigheder, andre relevante offentlige myndigheder i hele EU samt EU-institutioner, herunder ECB som tilsynsmyndighed i relevante tilfælde og andre myndigheder og agenturer såsom de europæiske tilsynsmyndigheder (ESA'er), Den Europæiske Anklagemyndighed (EPPO) og Europol. Navnlig med hensyn til informationsstrømmen mellem hjemlandets og værtslandets tilsynsmyndigheder bør EU-tilsynsmyndigheden spille en mæglerrolle i konflikter.
33. OPFORDRER Kommissionen TIL at sikre en uafhængig struktur i det organ, der vil få ansvar for AML/CFT-tilsynet på EU-niveau i overensstemmelse med Rådets konklusioner fra 2019. OPFORDRER Kommissionen TIL at sikre, at der under alle omstændigheder etableres en selvstændig forvaltningsstruktur for AML/CFT-tilsynsmyndigheden.

34. OPFORDRER INDTRÆNGENDE Kommissionen TIL at sikre, at alle beføjelser vedrørende AML/CFT-tilsyn på EU-niveau samles inden for denne myndighed, hvis ovennævnte opgaver skal overdrages til en ny myndighed.
35. OPFORDRER Kommissionen TIL at forelægge en omfattende konsekvensanalyse med særlig fokus på gennemførlighed, effektivitet, nærhedsprincippet og proportionalitetsprincippet samt konsekvenserne af at overdrage tilsynsopgaver til enten en eksisterende myndighed eller et nyoprettet og selvstændigt EU-tilsynsorgan, herunder budgetmæssige aspekter, omkostningseffektivitet og tæt samarbejde med nationale AML/CFT-tilsynsmyndigheder.

Om andre aspekter vedrørende samarbejdet mellem AML/CFT-myndigheder:

36. OPFORDRER Kommissionen TIL at fremsætte et forslag om en koordinerings- og støttemekanisme for FIU'erne og NOTERER SIG, at mekanismens udformning bør afhænge af dens funktioner og bygge på de aktiviteter, der i øjeblikket udføres af EU's FIU-plattform i overensstemmelse med dens mandat i henhold til artikel 51 i hvidvaskdirektivet. OPFORDRER Kommissionen TIL at stille fast personale til rådighed og et budget for den fremtidige mekanisme.
37. OPFORDRER Kommissionen TIL at hente denne mekanismes funktioner og beføjelser i dens centrale funktioner, herunder navnlig dens centrale rolle med hensyn til at styrke og lette fælles analyse mellem FIU'er, støtte FIU'ernes operationelle og strategiske analyse i overensstemmelse med artikel 32 i hvidvaskdirektivet samt identifikation af EU-relevante risici og fænomener, fremme udvekslinger og kapacitetsopbygning blandt FIU'er og forbedre samarbejdet med andre kompetente myndigheder. OPFORDRER INDTRÆNGENDE Kommissionen TIL at sikre, at koordinations- og støttemekanismen er baseret på en forvaltning, der fuldt ud inddrager FIU'erne og respekterer FIU'ernes centrale rolle og ansvar inden for den driftsmæssige uafhængighed og autonomi samt sikkerhed og fortrolighed i forbindelse med finansielle efterretninger.

38. NOTERER SIG afgørelsen fra Den Europæiske Tilsynsførende for Databeskyttelse (EDPS) om forbuddet mod, at Europol kan behandle personoplysninger (på grundlag af bekymringer vedrørende fysiske personer, der ikke betragtes som mistænkte) med henblik på den tekniske administration af FIU.net, og GLÆDER SIG OVER, at Kommissionen midlertidigt vil påtage sig at hoste FIU.net. OPFORDRER INDTRÆNGENDE Kommissionen TIL at etablere en langsigtet løsning for FIU.net for at sikre et effektivt samarbejde mellem FIU'erne.
39. OPFORDRER INDTRÆNGENDE Kommissionen TIL at autorisere koordinations- og støttemekanismen til at sikre vejledning og procedurer og vedtage bindende tekniske formater og skemaer efter behov i tæt samarbejde med alle europæiske FIU'er.
40. OPFORDRER Kommissionen TIL at redegøre for de relevante databeskyttelsesbestemmelser for at sikre et højt databeskyttelsesniveau i dataudvekslingen mellem Unionens FIU'er og tredjelandes FIU'er, under iagttagelse af FATF's henstillinger og Egmontgruppens principper.
41. OPFORDRER INDTRÆNGENDE Kommissionen TIL som led i et tæt samarbejde inden for FATF at fremhæve den overnationale karakter af Den Europæiske Unions retlige AML/CFT-ramme og samtidig respektere EU-medlemsstaternes individuelle medlemskab og deres delegationers rolle i FATF. OPFORDRER INDTRÆNGENDE Kommissionen TIL at varetage processen med at vurdere højrisikojurisdiktioner på en måde, der sikrer høj kvalitet, gennemsigtighed og kontradiktionsprincippet, idet der tages hensyn til FATF's arbejdsforløb, og idet gentagelse af processer undgås.
42. GLÆDER SIG OVER, at Kommissionen har til hensigt at udstikke rettidige retningslinjer i lyset af de igangværende reformbestræbelser i medlemsstaterne og navnlig med hensyn til den særlige anvendelse af databeskyttelsesreglerne og deres integration i AML/CFT-rammen i forbindelse med informationsudveksling og datadeling inden for offentlig-private partnerskaber etableret mellem forpligtede enheder, nationale tilsynsmyndigheder og retshåndhævende myndigheder samt FIU'er i visse medlemsstater.
