



EUROPAPARLAMENTET

2009 - 2014

---

*Utskottet för ekonomi och valutafrågor  
Utskottet för medborgerliga fri- och rättigheter samt rättsliga och inrikes frågor*

---

**2013/0024(COD)**

12.11.2013

**\*\*\*I**

## **FÖRSLAG TILL BETÄNKANDE**

om förslaget till Europaparlamentets och rådets förordning om uppgifter som ska åtfölja överföringar av medel  
(COM(2013)0044 – C7-0034/2013 – 2013/0024(COD))

Utskottet för ekonomi och valutafrågor  
Utskottet för medborgerliga fri- och rättigheter samt rättsliga och inrikes frågor

Föredragande: Mojca Kleva Kekuš, Timothy Kirkhope

(Gemensamma utskottssammanträden – artikel 51 i arbetsordningen)

### ***Teckenförklaring***

- \* Samrådsförfarande
- \*\*\* Godkännandeförfarande
- \*\*\*I Ordinarie lagstiftningsförfarande (första behandlingen)
- \*\*\*II Ordinarie lagstiftningsförfarande (andra behandlingen)
- \*\*\*III Ordinarie lagstiftningsförfarande (tredje behandlingen)

(Det angivna förfarandet baseras på den rättsliga grund som angetts i förslaget till akt.)

### ***Ändringsförslag till ett förslag till akt***

#### **När parlamentets ändringsförslag utformas i två spalter gäller följande:**

Text som utgår markeras med *fetkursiv stil* i vänsterspalten. Text som ersätts markeras med *fetkursiv stil* i båda spalterna. Ny text markeras med *fetkursiv stil* i högerspalten.

De två första raderna i hänvisningen ovanför varje ändringsförslag anger vilket textavsnitt som avses i det förslag till akt som behandlas. Om ett ändringsförslag avser en befintlig akt som förslaget till akt är avsett att ändra innehåller hänvisningen även en tredje och en fjärde rad. Den tredje raden anger den befintliga akten och den fjärde vilken bestämmelse i denna akt som ändringsförslaget avser.

#### **När parlamentets ändringsförslag utformas som en konsoliderad text gäller följande:**

Nya textdelar markeras med *fetkursiv stil*. Textdelar som utgår markeras med symbolen ■ eller med genomstrykning. Textdelar som ersätts anges genom att ny text markeras med *fetkursiv stil* och text som utgår stryks eller markeras med genomstrykning.

Sådana ändringar som endast är tekniska och som gjorts av de berörda avdelningarna vid färdigställandet av den slutliga texten markeras däremot inte.

## INNEHÅLL

	<b>Sida</b>
<b>FÖRSLAG TILL EUROPAPARLAMENTETS LAGSTIFTNINGSRESOLUTION.....</b>	<b>5</b>
<b>MOTIVERING .....</b>	<b>31</b>



## FÖRSLAG TILL EUROPAPARLAMENTETS LAGSTIFTNINGSRESOLUTION

om förslaget till Europaparlamentets och rådets förordning om uppgifter som ska åtfölja överföringar av medel  
(COM(2013)0044 – C7-0034/2013 – 2013/0024(COD))

**(Ordinarie lagstiftningsförfarande: första behandlingen)**

*Europaparlamentet utfärdar denna resolution*

- med beaktande av kommissionens förslag till Europaparlamentet och rådet (COM(2013)0044),
  - med beaktande av artiklarna 294.2 och 114.1 i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt, i enlighet med vilka kommissionen har lagt fram sitt förslag för parlamentet (C7-0034/2013),
  - med beaktande av artikel 294.3 i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,
  - med beaktande av yttrandet från Europeiska centralbanken av den 17 maj 2013<sup>1</sup>,
  - med beaktande av yttrandet från Europeiska ekonomiska och sociala kommittén av den 11 november 2013<sup>2</sup>,
  - med beaktande av artikel 55 i arbetsordningen,
  - med beaktande av den gemensamma behandlingen av ärendet i utskottet för ekonomi och valutafrågor och utskottet för medborgerliga fri- och rättigheter samt rättsliga och inrikes frågor, i enlighet med artikel 51 i arbetsordningen,
  - med beaktande av betänkandet från utskottet för ekonomi och valutafrågor och utskottet för medborgerliga fri- och rättigheter samt rättsliga och inrikes frågor och yttrandena från utskottet för utveckling och utskottet för rättsliga frågor (A7-0000/2013).
1. Europaparlamentet antar nedanstående ståndpunkt vid första behandlingen.
  2. Europaparlamentet uppmanar kommissionen att lägga fram en ny text för parlamentet om den har för avsikt att väsentligt ändra sitt förslag eller ersätta det med ett nytt.
  3. Europaparlamentet uppdrar åt talmannen att översända parlamentets ståndpunkt till rådet, kommissionen och de nationella parlamenten.

---

<sup>1</sup> EUT C 166, 12.6.2013, s. 2.

<sup>2</sup> EUT C 271, 19.9.2013, s. 31.

## Ändringsförslag 1

### Förslag till förordning

#### Skäl 1

##### *Kommissionens förslag*

(1) De flöden av svarta pengar som skapas genom överföring av medel kan skada den finansiella sektorns stabilitet och anseende **och** utgöra ett hot mot den inre marknaden. Terrorismen skakar grundvalarna i vårt samhälle. Den sundhet, integritet och stabilitet som präglar systemet för överföring av medel och tilltron till det finansiella systemet i dess helhet skulle allvarligt kunna sättas på spel genom brottslingars och deras medhjälparens ansträngningar att antingen dölja ursprunget till vinningar från brott eller överföra medel för terroriständamål.

##### *Ändringsförslag*

(1) De flöden av svarta pengar som skapas genom överföring av medel kan skada den finansiella sektorns stabilitet och anseende, utgöra ett hot mot den inre marknaden **och direkt eller indirekt undergräva medborgarnas förtroende för rättsstatsprincipen. Finansiering av terrorism och organiserad brottslighet fortsätter att vara ett betydande problem som bör angripas på unionsnivå.** Terrorismen **och den organiserade brottsligheten** skakar grundvalarna i vårt samhälle. Den sundhet, integritet och stabilitet som präglar systemet för överföring av medel och tilltron till det finansiella systemet i dess helhet skulle allvarligt kunna sättas på spel genom brottslingars och deras medhjälparens ansträngningar att antingen dölja ursprunget till vinningar från brott eller överföra medel för terroriständamål.

Or. en

## Ändringsförslag 2

### Förslag till förordning

#### Skäl 2

##### *Kommissionens förslag*

(2) För att underlätta sin brottsliga verksamhet skulle personer som tvättar pengar och som finansierar terrorism kunna försöka utnyttja de fria kapitalrörelser som det integrerade finansiella området medger, om inte vissa samordnade åtgärder antas på unionsnivå. Genom sin räckvidd bör EU:s

##### *Ändringsförslag*

(2) För att underlätta sin brottsliga verksamhet skulle personer som tvättar pengar och som finansierar terrorism kunna försöka utnyttja de fria kapitalrörelser som det integrerade finansiella området medger, om inte vissa samordnade åtgärder antas på **både unionsnivå och internationell nivå.**

åtgärder säkerställa att rekommendation nr 16 om elektroniska överföringar som **arbetsgruppen för finansiella åtgärder (nedan kallad FATF)** antog i februari 2012 införlivas på ett enhetligt sätt i hela unionen. I synnerhet bör de förhindra diskriminering mellan betalningar i medlemsstaterna och vid gränsöverskridande betalningar mellan medlemsstaterna. Enskilda medlemsstaters icke samordnade åtgärder skulle på området gränsöverskridande överföringar väsentligt kunna inverka på betalningssystemens funktion på unionsnivå och därigenom skada den inre marknaden på området finansiella tjänster.

**Internationellt samarbete inom ramen för arbetsgruppen för finansiella åtgärder (nedan kallad FATF) och en global tillämpning av dess rekommendationer syftar till att förhindra regelarbiterage och snedvridning av konkurrensen.** Genom sin räckvidd bör EU:s åtgärder säkerställa att rekommendation nr 16 om elektroniska överföringar som FATF antog i februari 2012 införlivas på ett enhetligt sätt i hela unionen. I synnerhet bör de förhindra diskriminering mellan betalningar i medlemsstaterna och vid gränsöverskridande betalningar mellan medlemsstaterna. Enskilda medlemsstaters icke samordnade åtgärder skulle på området gränsöverskridande överföringar väsentligt kunna inverka på betalningssystemens funktion på unionsnivå och därigenom skada den inre marknaden på området finansiella tjänster.

Or. en

### Ändringsförslag 3

#### Förslag till förordning Skäl 5

##### *Kommissionens förslag*

(5) Ett enhetligt internationellt tillvägagångssätt bör främjas **när det gäller bekämpning** av penningtvätt och finansiering av terrorism, varför man vid unionens insatser bör ta hänsyn till utvecklingen på denna nivå, nämligen de internationella standarder för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och spridning som FATF antog 2012. Särskilt gäller detta rekommendation nr 16 och det ändrade tolkningsmeddelandet för dess genomförande.

##### *Ändringsförslag*

(5) Ett enhetligt internationellt tillvägagångssätt bör främjas **och bekämpningen** av penningtvätt och finansiering av terrorism **bör göras mer effektiv**, varför man vid unionens insatser bör ta hänsyn till utvecklingen på denna nivå, nämligen de internationella standarder för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och spridning som FATF antog 2012. Särskilt gäller detta rekommendation nr 16 och det ändrade tolkningsmeddelandet för dess genomförande.

Or. en

## Ändringsförslag 4

### Förslag till förordning Skäl 6

#### *Kommissionens förslag*

(6) Att fullständigt kunna spåra överföringar av medel kan vara ett särskilt viktigt och värdefullt verktyg när det gäller att förebygga, utreda och upptäcka penningtvätt eller finansiering av terrorism. För att säkerställa att uppgifterna vidarebefordras genom hela betalningskedjan är det därför lämpligt att införa en skyldighet för betalningsleverantörerna att se till att överföringarna av medel åtföljs av uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren.

#### *Ändringsförslag*

(6) Att fullständigt kunna spåra överföringar av medel kan vara ett särskilt viktigt och värdefullt verktyg när det gäller att förebygga, utreda och upptäcka penningtvätt eller finansiering av terrorism. För att säkerställa att uppgifterna vidarebefordras genom hela betalningskedjan är det därför lämpligt att införa en skyldighet för betalningsleverantörerna att se till att överföringarna av medel åtföljs av uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren. ***I detta hänseende är det av avgörande betydelse att finansinstituten rapporterar adekvata, korrekta och aktuella uppgifter om överföringar av medel för sina kunders räkning, för att ge de behöriga myndigheterna möjlighet att mer effektivt förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism.***

Or. en

## Ändringsförslag 5

### Förslag till förordning Skäl 7

#### *Kommissionens förslag*

(7) Bestämmelserna i denna förordning ska gälla utan att det påverkar tillämpningen av den nationella lagstiftning som genomför Europaparlamentets och rådets direktiv 95/46/EG ***av den 24 oktober 1995 om skydd för enskilda personer med***

#### *Ändringsförslag*

(7) Bestämmelserna i denna förordning ska gälla utan att det påverkar tillämpningen av den nationella lagstiftning som genomför Europaparlamentets och rådets direktiv 95/46/EG<sup>8</sup>. Exempelvis får inte personuppgifter som insamlas för de



**avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter**<sup>8</sup>. Exempelvis får inte personuppgifter som insamlas för de ändamål som avses i denna förordning behandlas på ett sätt som är oförenligt med direktiv 95/46/EG. Särskilt bör vidarebehandling för kommersiella ändamål vara strängt förbjuden. Bekämpningen av penningtvätt och finansiering av terrorism erkänns vara viktig för allmänintresset i samtliga medlemsstater. Vid tillämpningen av denna förordning bör därför överföring av personuppgifter till ett tredjeland tillåtas i enlighet med artikel 26 d i direktiv 95/46/EG, om landet inte säkerställer en adekvat skyddsnivå i den mening som avses i artikel 25 i direktivet.

ändamål som avses i denna förordning behandlas på ett sätt som är oförenligt med direktiv 95/46/EG. Särskilt bör vidarebehandling för kommersiella ändamål vara strängt förbjuden. Bekämpningen av penningtvätt och finansiering av terrorism erkänns vara viktig för allmänintresset i samtliga medlemsstater. Vid tillämpningen av denna förordning bör därför överföring av personuppgifter till ett tredjeland tillåtas i enlighet med artikel 26 d i direktiv 95/46/EG, om landet inte säkerställer en adekvat skyddsnivå i den mening som avses i artikel 25 i direktivet. ***Det är viktigt att betalningsleverantörer som är verksamma i flera jurisdiktioner med filialer eller dotterföretag utanför unionen inte på ett orimligt sätt förhindras att dela information om misstänkta transaktioner inom samma organisation. Detta påverkar inte de internationella avtal som ingåtts mellan unionen och tredjeländer om bekämpning av penningtvätt, inbegripet lämpliga skyddsåtgärder för medborgarna som säkrar en motsvarande eller adekvat skyddsnivå.***

---

<sup>8</sup> EGT L 281, 23.11.1995, s. 31.

---

<sup>8</sup> ***Europaparlamentets och rådets direktiv 95/46/EG av den 24 oktober 1995 om skydd för enskilda personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter (EGT L 281, 23.11.1995, s. 31).***

Or. en

## Ändringsförslag 6

### Förslag till förordning Skäl 10

### *Kommissionens förslag*

(10) För att inte inverka på betalningssystemens effektivitet bör man göra åtskillnad mellan kontrollkraven på överföringar av medel från ett konto och överföringar av medel som inte görs från ett konto. Det bör skapas en rimlig avvägning mellan risken för att transaktioner kommer att ske utanför det officiella systemet om man tillämpar alltför strikta identifieringskrav och det potentiella terroristhot som små överföringar av medel innebär. I fall överföringarna inte görs från ett konto, bör därför skyldigheten att kontrollera att uppgifterna om betalaren är riktiga **bara tillämpas på** enskilda överföringar **som överstiger** 1 000 euro. När det gäller överföringar av medel från ett konto ska inte betalningsleverantören behöva kontrollera uppgifter om betalaren som åtföljer varje överföring av medel, om skyldigheterna i direktiv [xxxx/yyyy] är uppfyllda.

### *Ändringsförslag*

(10) **Betalningsleverantörerna bör se till att uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren inte saknas eller är ofullständiga.** För att inte inverka på betalningssystemens effektivitet bör man göra åtskillnad mellan kontrollkraven på överföringar av medel från ett konto och överföringar av medel som inte görs från ett konto. Det bör skapas en rimlig avvägning mellan risken för att transaktioner kommer att ske utanför det officiella systemet om man tillämpar alltför strikta identifieringskrav och det potentiella terroristhot som små överföringar av medel innebär. I fall överföringarna inte görs från ett konto, bör därför skyldigheten att kontrollera att uppgifterna om betalaren är riktiga **begränsas till endast betalarens namn för** enskilda överföringar **på högst** 1 000 euro. När det gäller överföringar av medel från ett konto ska inte betalningsleverantören behöva kontrollera uppgifter om betalaren som åtföljer varje överföring av medel, om skyldigheterna i direktiv [xxxx/yyyy] är uppfyllda.

Or. en

### **Ändringsförslag 7**

#### **Förslag till förordning**

#### **Skäl 14**

### *Kommissionens förslag*

(14) För att kunna kontrollera om erforderliga uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren åtföljer överföringarna av medel, och för att upptäcka misstänkta transaktioner, ska betalningsmottagarens betalningsleverantör och den förmedlande

### *Ändringsförslag*

(14) För att kunna kontrollera om erforderliga uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren åtföljer överföringarna av medel, och för att upptäcka misstänkta transaktioner, ska betalningsmottagarens betalningsleverantör och den förmedlande

betalningsleverantören införa effektiva metoder för att upptäcka om uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren saknas.

betalningsleverantören införa effektiva metoder för att upptäcka om uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren saknas **eller är ofullständiga. Effektiva kontroller av att uppgifter lämnats och att dessa är fullständiga, i synnerhet om flera betalningsleverantörer berörs, kan bidra till att göra utredningsförfarandena mindre tidskrävande och mer effektiva, vilket i sin tur förbättrar möjligheten att spåra överföringar av medel. De behöriga myndigheterna i medlemsstaterna bör således säkerställa att betalningsleverantörerna inbegriper den nödvändiga transaktionsinformationen i den elektroniska överföringen eller därmed förknippat meddelande i hela betalningskedjan.**

Or. en

## Ändringsförslag 8

### Förslag till förordning Skäl 15

#### *Kommissionens förslag*

(15) Då anonyma överföringar innebär en potentiell risk för finansiering av terrorism, bör det krävas att betalningsleverantörer begär uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren. I enlighet med den riskbaserade metod som FATF utvecklat bör områden med större och lägre risk fastställas för att bättre hantera riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism. Därför bör betalningsmottagarens betalningsleverantör och den förmedlande betalningsleverantören inrätta effektiva riskbaserade förfaranden för de fall, där en överföring av medel saknar de nödvändiga uppgifterna om betalaren och betalningsmottagaren, **i syfte** att avgöra om de ska verkställa, avvisa eller avbryta överföringen och vilka lämpliga

#### *Ändringsförslag*

(15) Då anonyma överföringar innebär en potentiell risk för finansiering av terrorism, bör det krävas att betalningsleverantörer begär uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren. I enlighet med den riskbaserade metod som FATF utvecklat bör områden med större och lägre risk fastställas för att bättre hantera riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism. Därför bör betalningsmottagarens betalningsleverantör och den förmedlande betalningsleverantören inrätta effektiva riskbaserade förfaranden **och bedöma och väga risker så att resurserna uttryckligen kan styras mot högriskområden för penningtvätt. Sådana effektiva riskbaserade förfaranden** för de fall där en överföring av medel saknar de nödvändiga

uppföljningsåtgärder som ska vidtas. Om betalarens betalningsleverantör är etablerad utanför unionens territorium, bör skärpta krav på kundkännedom tillämpas i enlighet med direktiv [xxxx/yyyy] när det gäller gränsöverskridande korrespondentbankförbindelser med den betalningsleverantören.

uppgifterna om betalaren och betalningsmottagaren **kommer att hjälpa betalningsleverantörerna** att **bättre** avgöra om de ska verkställa, avvisa eller avbryta överföringen och vilka lämpliga uppföljningsåtgärder som ska vidtas. Om betalarens betalningsleverantör är etablerad utanför unionens territorium, bör skärpta krav på kundkännedom tillämpas i enlighet med direktiv [xxxx/yyyy] när det gäller gränsöverskridande korrespondentbankförbindelser med den betalningsleverantören.

Or. en

## Ändringsförslag 9

### Förslag till förordning Skäl 19

#### *Kommissionens förslag*

(19) I brottsutredningar är det kanske inte möjligt att klargöra vilka uppgifter som krävs eller vilka individer som är inblandade förrän efter flera månader eller år efter den ursprungliga överföringen av medel. Av detta skäl och för att få tillgång till viktig bevisning i utredningarna är det lämpligt att kräva att betalningsleverantörerna sparar uppgifterna om betalaren och betalningsmottagaren för att förebygga, utreda och upptäcka penningtvätt eller finansiering av terrorism. Denna period bör vara begränsad.

#### *Ändringsförslag*

(19) I brottsutredningar är det kanske inte möjligt att klargöra vilka uppgifter som krävs eller vilka individer som är inblandade förrän efter flera månader eller år efter den ursprungliga överföringen av medel. Av detta skäl och för att få tillgång till viktig bevisning i utredningarna är det lämpligt att kräva att betalningsleverantörerna sparar uppgifterna om betalaren och betalningsmottagaren för att förebygga, utreda och upptäcka penningtvätt eller finansiering av terrorism. Denna period bör vara begränsad **till fem år, varefter alla personuppgifter bör förstöras, såvida inget annat fastställs i nationell lag. Ytterligare lagring av uppgifter får endast tillåtas om detta är nödvändigt för förebyggande, avslöjande eller utredning av penningtvätt och finansiering av terrorism och bör inte överstiga tio år. Betalningsleverantörerna bör se till att uppgifter som lagras enligt denna förordning endast används för de**

*ändamål som beskrivs i förordningen.*

Or. en

## Ändringsförslag 10

### Förslag till förordning Skäl 23

#### *Kommissionens förslag*

(23) För att säkerställa enhetliga villkor för genomförandet av *artiklarna XXX* i denna förordning bör kommissionen tilldelas genomförandebefogenheter. Dessa befogenheter bör utövas i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 182/2011 *av den 16 februari 2011 om fastställande av allmänna regler och principer för medlemsstaternas kontroll av kommissionens utövande av sina genomförandebefogenheter*<sup>13</sup>.

---

<sup>13</sup> EUT L 55, 28.2.2011, s. 13.

#### *Ändringsförslag*

(23) För att säkerställa enhetliga villkor för genomförandet av *kapitel V* i denna förordning bör kommissionen tilldelas genomförandebefogenheter. Dessa befogenheter bör utövas i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 182/2011<sup>13</sup>.

---

<sup>13</sup> *Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 182/2011 av den 16 februari 2011 om fastställande av allmänna regler och principer för medlemsstaternas kontroll av kommissionens utövande av sina genomförandebefogenheter* (EUT L 55, 28.2.2011, s. 13).

Or. en

## Ändringsförslag 11

### Förslag till förordning Artikel 2 – stycke 1 – led 3

*Kommissionens förslag*

(3) betalare: en *fysisk eller juridisk person som endera genomför en överföring av medel från sitt eget konto eller som begär en överföring av medel.*

*Ändringsförslag*

(3) betalare: en *betalare enligt definitionen i artikel 4.7 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2007/64/EG<sup>24a</sup>.*

---

<sup>13a</sup> *Europaparlamentets och rådets direktiv 2007/64/EG av den 13 november 2007 om betaltjänster på den inre marknaden och om ändring av direktiven 97/7/EG, 2002/65/EG, 2005/60/EG och 2006/48/EG samt upphävande av direktiv 97/5/EG (EUT L 187, 18.7.2009, s. 5).*

Or. en

**Ändringsförslag 12**

**Förslag till förordning  
Artikel 2 – stycke 1 – led 4**

*Kommissionens förslag*

(4) betalningsmottagare: en *fysisk eller juridisk person som är den avsedda mottagaren av överförda medel.*

*Ändringsförslag*

(4) betalningsmottagare: en *betalningsmottagare enligt definitionen i artikel 4.8 i direktiv 2007/64/EG.*

Or. en

**Ändringsförslag 13**

**Förslag till förordning  
Artikel 2 – stycke 1 – led 5**

*Kommissionens förslag*

(5) betalningsleverantör: en *fysisk eller juridisk person som i sin yrkesverksamhet levererar tjänster avseende överföringar av medel.*

*Ändringsförslag*

(5) betalningsleverantör: en *betaltjänstleverantör enligt definitionen i artikel 4.9 i direktiv 2007/64/EG.*

## Ändringsförslag 14

### Förslag till förordning Artikel 2 – stycke 1 – led 10

#### *Kommissionens förslag*

(10) överföring av medel från person till person: en transaktion mellan två fysiska personer.

#### *Ändringsförslag*

(10) överföring av medel från person till person: en transaktion mellan två fysiska personer **som i egenskap av konsumenter agerar vid sidan av sin närings- eller yrkesverksamhet.**

## Ändringsförslag 15

### Förslag till förordning Artikel 3 – punkt 2 – stycke 1 – inledningen

#### *Kommissionens förslag*

Denna förordning får inte tillämpas på överföringar av medel som utförs med hjälp av kredit- eller betalkort, mobiltelefoner eller annan digital eller informationsteknisk utrustning, om följande villkor är uppfyllda:

#### *Ändringsförslag*

Denna förordning får inte tillämpas på överföringar av medel som utförs med hjälp av kredit- eller betalkort, **företalda kort eller kuponger eller** mobiltelefoner eller annan digital eller informationsteknisk utrustning, om följande villkor är uppfyllda:

## Ändringsförslag 16

### Förslag till förordning Artikel 3 – punkt 2 – stycke 1 – led a

#### *Kommissionens förslag*

a) Kortet eller utrustningen används för att

#### *Ändringsförslag*

a) Kortet eller utrustningen används för att betala varor och tjänster **som**

betala varor och tjänster.

*tillhandahålls ett företag inom ramen för näringsverksamhet.*

Or. en

## Ändringsförslag 17

### Förslag till förordning Artikel 3 – punkt 2 – stycke 2

#### *Kommissionens förslag*

Denna förordning ska dock gälla om kredit- eller betalkort, mobiltelefon eller annan digital eller informationsteknisk utrustning används för att verkställa en överföring av medel från person till person.

#### *Ändringsförslag*

Denna förordning ska dock gälla om kredit- eller betalkort, mobiltelefon eller annan digital eller **förutbetald eller efterhandsbetald** informationsteknisk utrustning används för att verkställa en överföring av medel från person till person.

Or. en

## Ändringsförslag 18

### Förslag till förordning Artikel 3 – punkt 2 – stycke 2

#### *Kommissionens förslag*

Denna förordning ska dock gälla om kredit- eller betalkort, mobiltelefon eller annan digital eller informationsteknisk utrustning används för att verkställa en överföring av medel från person till person.

#### *Ändringsförslag*

Denna förordning ska dock gälla om kredit- eller betalkort, mobiltelefon eller annan digital eller **förutbetald eller efterhandsbetald** informationsteknisk utrustning används för att verkställa en överföring av medel från person till person.

Or. en

## Ändringsförslag 19

### Förslag till förordning Artikel 3 – punkt 3 – stycke 1a (nytt)



***Denna förordning ska inte tillämpas på personer som endast omvandlar pappersdokument till elektronisk form på grundval av ett kontrakt med en betalningsleverantör. Detta gäller även fysiska eller juridiska personer som enbart tillhandahåller betalningsleverantörer meddelanden om överföring av medel eller andra former av stödsystem för detta ändamål eller clearing- och avvecklingssystem.***

Or. en

## Ändringsförslag 20

### Förslag till förordning Artikel 4 – punkt 1 – led c

Kommissionens förslag

c) Betalarens adress, ***nationella identitetsnummer***, kundnummer eller födelsedatum och födelseort.

Ändringsförslag

c) Betalarens adress, kundnummer eller födelsedatum och födelseort.

Or. en

## Ändringsförslag 21

### Förslag till förordning Artikel 4 – punkt 5

Kommissionens förslag

5. Vid överföringar av medel som inte görs från ett konto, ***ska*** betalarens betalningsleverantör genom undantag från punkt 3 ***inte*** kontrollera ***uppgifterna enligt punkt 1 om beloppet är*** högst 1 000 euro ***och inte förefaller vara kopplad till andra överföringar av medel som tillsammans***

Ändringsförslag

5. Vid överföringar av medel som inte görs från ett konto ***är*** betalarens betalningsleverantör genom undantag från punkt 3 ***skyldig att*** kontrollera ***åtminstone namnet på betalaren vid överföringar av medel på*** högst 1 000 euro; ***alla uppgifter om den betalare och den***

*med nämnda överföring* överstiger  
1 000 euro.

*betalningsmottagare som avses i punkt 1  
ska emellertid kontrolleras om  
transaktionen görs genom flera  
överföringar som förefaller ha ett  
samband och* överstiger 1 000 euro.

Or. en

## Ändringsförslag 22

### Förslag till förordning Artikel 5 – punkt 1

#### *Kommissionens förslag*

1. Om både betalarens och betalningsmottagarens betalningsleverantör(er) är etablerad(e) inom unionen, ska vid tidpunkten för överföringar av medel, genom undantag från artikel 4.1 och 4.2, bara betalarens kontonummer eller dennes unika *transaktionsidentifierare* uppges.

#### *Ändringsförslag*

1. Om både betalarens och betalningsmottagarens betalningsleverantör(er) är etablerad(e) inom unionen, ska vid tidpunkten för överföringar av medel, genom undantag från artikel 4.1 och 4.2, bara betalarens kontonummer eller dennes unika *identifierare, som gör det möjligt att spåra transaktionen tillbaka till betalaren,* uppges.

Or. en

## Ändringsförslag 23

### Förslag till förordning Artikel 5 – punkt 2

#### *Kommissionens förslag*

2. Utan hinder av punkt 1 ska betalarens betalningsleverantör på begäran av betalningsmottagarens betalningsleverantör eller den förmedlande betalningsleverantören inom tre arbetsdagar efter mottagandet av begäran lämna de uppgifter om betalaren eller betalningsmottagaren som avses i artikel 4.

#### *Ändringsförslag*

2. Utan hinder av punkt 1 ska betalarens betalningsleverantör, *i fall av en sådan konstaterad högre risk som avses i artikel 16.2 eller 16.3 eller i bilaga III till direktiv [xxxx/yyyy], kräva fullständiga uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren eller,* på begäran av betalningsmottagarens betalningsleverantör eller den förmedlande

betalningsleverantören, inom tre arbetsdagar efter mottagandet av begäran lämna de uppgifter om betalaren eller betalningsmottagaren som avses i artikel 4.

Or. en

## Ändringsförslag 24

### Förslag till förordning Artikel 7 – punkt 1

#### *Kommissionens förslag*

1. Betalningsmottagarens betalningsleverantör ska försäkra sig om att fälten för uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren har fyllts i, med hjälp av de vedertagna tecken eller indata som gäller i det meddelandesystem eller betalnings- och avvecklingsystem som används för att verkställa överföringen av medel.

#### *Ändringsförslag*

*(Berör inte den svenska versionen.)*

Or. en

## Ändringsförslag 25

### Förslag till förordning Artikel 7 – punkt 4a (ny)

#### *Kommissionens förslag*

#### *Ändringsförslag*

***4a. Om betalarens betalningsleverantör är etablerad i ett tredjeland som innebär en förhöjd risknivå ska skärpta krav på kundkännedom tillämpas i enlighet med direktiv [xxxx/yyyy] när det gäller gränsöverskridande korrespondentbankförbindelser med den betalningsleverantören.***

Or. en

## Ändringsförslag 26

### Förslag till förordning Artikel 8 – punkt 1 – stycke 1

#### *Kommissionens förslag*

Betalningsmottagarens betalningsleverantör ska införa effektiva riskbaserade förfaranden för att avgöra när en överföring av medel som saknar erforderliga uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren ska verkställas, avvisas eller avbrytas och lämpliga uppföljningsåtgärder.

#### *Ändringsförslag*

Betalningsmottagarens betalningsleverantör ska införa effektiva riskbaserade förfaranden, ***baserade på de konstaterade risker som avses i artikel 16.2 och bilaga III till direktiv [xxxx/yyyy],*** för att avgöra när en överföring av medel som saknar erforderliga uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren ska verkställas, avvisas eller avbrytas och lämpliga uppföljningsåtgärder.

Or. en

## Ändringsförslag 27

### Förslag till förordning Artikel 8 – punkt 1 – stycke 1a (nytt)

#### *Kommissionens förslag*

#### *Ändringsförslag*

***Betalarens betalningsleverantör och betalningsmottagarens betalningsleverantör ska under alla omständigheter iaktta all tillämplig lagstiftning eller tillämpliga administrativa bestämmelser om penningtvätt och finansiering av terrorism, särskilt direktiv [xxxx/yyyy], förordning (EG) nr 2580/2001 och förordning (EG) nr 881/2002 samt alla nationella införlivande- och genomförandeåtgärder.***

Or. en

## Ändringsförslag 28

### Förslag till förordning Artikel 8 – punkt 1 – stycke 2

#### *Kommissionens förslag*

Om *betalningsmottagarens betalningsleverantör* vid mottagandet av överföringen av medel får kännedom om att de uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren som krävs enligt artiklarna 4.1, 4.2, 5.1 och 6 saknas eller är ofullständiga, ska denne antingen avvisa överföringen *eller* begära kompletterande uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren.

#### *Ändringsförslag*

Om *betalningsleverantören* vid mottagandet av överföringen av medel får kännedom om att de uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren som krävs enligt artiklarna 4.1, 4.2, 5.1 och 6 saknas eller är ofullständiga, *eller om de inte har fyllts i med hjälp av de vedertagna tecken eller indata som är tillåtna inom systemet för meddelanden eller betalnings- och avvecklingssystemet*, ska denne antingen avvisa *eller avbryta* överföringen *och* begära kompletterande uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren *innan betalningstransaktionen genomförs*.

Or. en

## Ändringsförslag 29

### Förslag till förordning Artikel 9 – stycke 1

#### *Kommissionens förslag*

Betalningsmottagarens betalningsleverantör ska betrakta saknade eller ofullständiga uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren som en *faktor* vid sin bedömning av om överföringen eller anknutna transaktioner är misstänkta och om åsidosättandet ska rapporteras till finansunderrättelseenheten.

#### *Ändringsförslag*

Betalningsmottagarens betalningsleverantör ska betrakta saknade eller ofullständiga uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren som en *av faktorerna* vid sin bedömning av om överföringen eller anknutna transaktioner är misstänkta och om åsidosättandet ska rapporteras till finansunderrättelseenheten. *Betalningsleverantören ska i sina effektiva riskbaserade förfaranden även fokusera på, och vidta lämpliga åtgärder avseende, de andra riskfaktorer som avses i artikel 16.3 och i bilaga III till direktiv [xxxx/yyyy].*

## Ändringsförslag 30

### Förslag till förordning Artikel 11 – punkt 2 – inledningen

#### *Kommissionens förslag*

Den förmedlande betalningsleverantören ska införa effektiva metoder för att kunna upptäcka om följande uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren saknas:

#### *Ändringsförslag*

Den förmedlande betalningsleverantören ska införa effektiva metoder för att kunna upptäcka om följande uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren saknas **eller är ofullständiga**:

## Ändringsförslag 31

### Förslag till förordning Artikel 12 – punkt 1 – stycke 1

#### *Kommissionens förslag*

Den förmedlande betalningsleverantören ska inrätta effektiva riskbaserade förfaranden för att avgöra om **en överföring av medel som saknar erforderliga uppgifter** om betalaren och betalningsmottagaren **ska verkställas, avisas eller avbrytas** och lämpliga uppföljningsåtgärder.

#### *Ändringsförslag*

Den förmedlande betalningsleverantören ska inrätta effektiva riskbaserade förfaranden för att avgöra om **de mottagna uppgifterna** om betalaren och betalningsmottagaren **saknas eller är ofullständiga** och **ska vidta** lämpliga uppföljningsåtgärder.

## Ändringsförslag 32

### Förslag till förordning Artikel 12 – punkt 1 – stycke 2

#### *Kommissionens förslag*

Om den förmedlande

#### *Ändringsförslag*

Om den förmedlande

betalningsleverantören vid mottagandet av överföringen av medel får kännedom om att de uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren **saknas eller är ofullständiga** som krävs enligt artiklarna 4.1, 4.2, 5.1 och 6, ska denne antingen avvisa överföringen **eller** begära kompletterande uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren.

betalningsleverantören vid mottagandet av överföringen av medel får kännedom om att de uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren som krävs enligt artiklarna 4.1, 4.2, 5.1 och 6 **saknas eller är ofullständiga, eller om de inte har fyllts i med hjälp av de vedertagna tecken eller indata som är tillåtna inom systemet för meddelanden eller betalnings- och avvecklingsystemet**, ska denne antingen avvisa **eller avbryta** överföringen **och** begära kompletterande uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren **innan betalningstransaktionen genomförs**.

Or. en

### Ändringsförslag 33

#### Förslag till förordning Artikel 15 – stycke 1

##### *Kommissionens förslag*

I enlighet med de formella kraven i den nationella lagstiftningen i den medlemsstat där de är etablerade ska betalningsleverantörerna till fullo och utan dröjsmål besvara **de** förfrågningar om i denna förordning föreskrivna upplysningar **som** kommer från myndigheter som ansvarar för bekämpning av penningtvätt eller finansiering av terrorism i den medlemsstaten.

##### *Ändringsförslag*

I enlighet med de formella kraven i den nationella lagstiftningen i den medlemsstat där de är etablerade ska betalningsleverantörerna till fullo och utan dröjsmål besvara förfrågningar om i denna förordning föreskrivna upplysningar **endast om de** kommer från myndigheter som ansvarar för bekämpning av penningtvätt eller finansiering av terrorism i den medlemsstaten. **Särskilda skyddsåtgärder ska införas för att säkerställa att kraven på skydd av uppgifter iakttas vid sådana informationsutbyten.**

Or. en

### Ändringsförslag 34

#### Förslag till förordning Artikel 15a (ny)

**Artikel 15a**

**Uppgiftsskydd**

**1. I fråga om behandling av personuppgifter inom ramen för denna förordning, ska betalningsleverantörerna utföra sina uppgifter enligt denna förordning i enlighet med nationell lagstiftning om genomförande av direktiv 95/46/EG.**

**2. Betalningsleverantörerna ska se till att uppgifter som lagras enligt denna förordning endast används för de ändamål som beskrivs i förordningen och under inga omständigheter för kommersiella ändamål.**

Or. en

**Ändringsförslag 35**

**Förslag till förordning  
Artikel 16 – inledningen**

Betalarens och betalningsmottagarens betalningsleverantör ska i fem år spara de uppgifter som avses i artiklarna 4, 5, 6 och 7. I de fall som avses i artikel 14.2 och 14.3, ska den förmedlande betalningsleverantören i fem år spara alla de uppgifter som tagits emot. Vid utgången av denna period ska personuppgifter tas bort, om annat inte föreskrivs i nationell lagstiftning, som ska avgöra under vilka omständigheter betalningsleverantörer får eller ska fortsätta att spara uppgifterna. Medlemsstaterna får tillåta eller kräva **att** fortsatt lagring bara om det är nödvändigt för att förebygga, upptäcka eller utreda penningtvätt och finansiering av terrorism. Efter överföringen av medel får uppgifter

Betalarens och betalningsmottagarens betalningsleverantör ska i fem år spara de uppgifter som avses i artiklarna 4, 5, 6 och 7. I de fall som avses i artikel 14.2 och 14.3, ska den förmedlande betalningsleverantören i fem år spara alla de uppgifter som tagits emot. Vid utgången av denna period ska personuppgifter tas bort, om annat inte föreskrivs i nationell lagstiftning, som ska avgöra under vilka omständigheter betalningsleverantörer får eller ska fortsätta att spara uppgifterna. Medlemsstaterna får tillåta eller kräva fortsatt lagring bara om det är nödvändigt för att förebygga, upptäcka eller utreda penningtvätt och finansiering av terrorism. Efter överföringen av medel får uppgifter



inte sparas längre än tio år.

inte sparas längre än tio år. **Lagringen av personuppgifter ska under alla omständigheter uppfylla kraven i direktiv 95/46/EG.**

Or. en

## Ändringsförslag 36

### Förslag till förordning Artikel 16a (ny)

*Kommissionens förslag*

*Ändringsförslag*

#### **Artikel 16a**

#### **Tillgång till information och konfidentialitet**

- 1. Betalningsleverantörerna ska se till att de uppgifter som samlas in i enlighet med denna förordning endast är tillgängliga för utsedda personer eller begränsas till de personer som är absolut nödvändiga för att fullgöra den uppgift som de åtagit sig.**
- 2. Betalningsleverantörerna ska säkerställa konfidentialiteten för de data som behandlas.**

Or. en

## Ändringsförslag 37

### Förslag till förordning Artikel 18 – punkt 1 – led a

*Kommissionens förslag*

*Ändringsförslag*

a) Upprepat utelämnande av nödvändiga uppgifter om betalare och betalningsmottagare, i strid mot artiklarna 4, 5 och 6.

a) Upprepat utelämnande **från betalningsleverantörens sida** av nödvändiga uppgifter om betalare och betalningsmottagare, i strid mot artiklarna 4, 5 och 6.

## Ändringsförslag 38

### Förslag till förordning Artikel 19 – stycke 1

#### *Kommissionens förslag*

Administrativa påföljder och åtgärder som vidtagits i de fall som avses i artiklarna 17 och 18.1 **ska offentliggöras** utan dröjsmål, inklusive uppgifter om överträdelsens art och slag samt identiteten på de personer som är ansvariga för överträdelsen, **om inte ett sådant offentliggörande allvarligt skulle äventyra finansmarknadernas stabilitet.**

#### *Ändringsförslag*

**De behöriga myndigheterna ska offentliggöra** administrativa påföljder och åtgärder som vidtagits i de fall som avses i artiklarna 17 och 18.1 utan dröjsmål, inklusive uppgifter om överträdelsens art och slag samt identiteten på de personer som är ansvariga för överträdelsen.

## Ändringsförslag 39

### Förslag till förordning Artikel 19 – stycke 2a (nytt)

#### *Kommissionens förslag*

#### *Ändringsförslag*

**Om en medlemsstats behöriga myndighet vidtar eller tillämpar en administrativ påföljd eller åtgärd i enlighet med artiklarna 17 och 18 ska den underrätta EBA om denna påföljd eller åtgärd och de omständigheter under vilka den vidtogs eller tillämpades. EBA ska införa dessa underrättelser i den centrala databas över administrativa sanktioner som upprättats i enlighet med artikel 69 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU<sup>13b</sup> och ska tillämpa samma förfaranden som för alla andra offentliggjorda påföljder.**

---

<sup>13b</sup> *Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (EUT L 176, 27.6.2013, s. 338).*

Or. en

### **Ändringsförslag 40**

#### **Förslag till förordning Artikel 21 – punkt 3**

*Kommissionens förslag*

3. Betalningsleverantörerna ska fastställa lämpliga rutiner för att deras anställda internt ska kunna rapportera om överträdelser genom en särskild kanal.

*Ändringsförslag*

3. Betalningsleverantörerna ska fastställa lämpliga rutiner för att deras anställda internt ska kunna rapportera om överträdelser genom en särskild, **oberoende och anonym** kanal.

Or. en

### **Ändringsförslag 41**

#### **Förslag till förordning Artikel 22 – stycke 1**

*Kommissionens förslag*

Medlemsstaterna ska kräva att de behöriga myndigheterna effektivt övervakar och vidtar nödvändiga åtgärder för att säkerställa att kraven i denna förordning uppfylls.

*Ändringsförslag*

*(Berör inte den svenska versionen.)*

Or. en

## Ändringsförslag 42

### Förslag till förordning Artikel 22 – stycke 1a (nytt)

*Kommissionens förslag*

*Ändringsförslag*

***Kommissionen ska samordna och noggrant övervaka tillämpningen av denna förordning i fråga om betalningsleverantörer utanför unionen och ska, när så är lämpligt, stärka samarbetet med behöriga myndigheter i tredjeland med ansvar för utredning och sanktionering av de överträdelser som avses i artikel 18.***

Or. en

## Ändringsförslag 43

### Förslag till förordning Artikel 22 – stycke 1b (nytt)

*Kommissionens förslag*

*Ändringsförslag*

***Kommissionen ska senast den 1 januari 2017 lägga fram en rapport för Europaparlamentet och rådet om tillämpningen av kapitel IV med särskilt fokus på gränsöverskridande fall, betalningsleverantörer från tredjeland samt deras motsvarande nationella behöriga myndigheters verkställande av undersöknings- och sanktionsbefogenheter. Om det skulle finnas en risk för överträdelse när det gäller lagring av uppgifter ska kommissionen vidta lämpliga och effektiva åtgärder, vilka även inbegriper ett förslag om ändring av denna förordning.***

Or. en

## Ändringsförslag 44

### Förslag till förordning Artikel 23 – punkt 2

#### *Kommissionens förslag*

2. När det hänvisas till denna punkt, ska artikel 5 i förordning (EU) nr 182/2011 tillämpas.

#### *Ändringsförslag*

2. När det hänvisas till denna punkt, ska artikel 5 i förordning (EU) nr 182/2011 tillämpas, **under förutsättning att genomförandebestämmelser som antas enligt det förfarande som fastställs i den förordningen inte påverkar de grundläggande bestämmelserna i den här förordningen.**

Or. en

## Ändringsförslag 45

### Förslag till förordning Artikel 24 – punkt 3a (ny)

#### *Kommissionens förslag*

#### *Ändringsförslag*

**3a. För bemyndigade beslut avseende beroende eller associerade territorier som redan fattats ska oavbruten fortsättning garanteras, det vill säga kommissionens genomförandebeslut 2012/43/EU<sup>13c</sup>, kommissionens beslut 2010/259/EG<sup>13d</sup> och kommissionens beslut 2008/982/EG<sup>13e</sup>.**

---

<sup>13c</sup> **Kommissionens genomförandebeslut 2012/43/EU av den 25 januari 2012 om bemyndigande för Konungariket Danmark att sluta avtal med Grönland och Färöarna om att överföringar av medel mellan Danmark och dessa båda territorier ska behandlas som överföringar inom Danmark i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1781/2006**

*(EUT L 24, 27.1.2012, s. 12).*

*<sup>13d</sup> Kommissionens beslut 2010/259/EU av den 4 maj 2010 om bemyndigande för Republiken Frankrike att ingå överenskommelse med Furstendömet Monaco om att överföringar av medel mellan Republiken Frankrike och Furstendömet Monaco ska behandlas som överföringar inom Republiken Frankrike, i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1781/2006 (EUT L 112, 5.5.2010, s. 23).*

*<sup>13e</sup> Kommissionens beslut 2008/982/EG av den 8 december 2008 om bemyndigande för Förenade kungariket att ingå en överenskommelse med förvaltningsområdena Bailiwick of Jersey, Bailiwick of Guernsey och Isle of Man om att överföringar av medel mellan Förenade kungariket och vart och ett av dessa områden ska behandlas som överföringar inom Förenade kungariket i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1781/2006 (EUT L 352, 31.12.2008, s. 34).*

Or. en

## MOTIVERING

I förordningen om överföringar av medel fastställs bestämmelser för betalningsleverantörer om att sända uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren genom hela betalningskedjan för att förebygga, utreda och upptäcka penningtvätt och finansiering av terrorism.

En samordnad insats från brottsbekämpningsorgan i medlemsstaterna och ett standardiserat förfarande för finansinstitut och betalningsleverantörer är väsentliga för att bekämpa penningtvätt som kostar många miljarder per år. Enligt en rapport från FN:s drog- och brottsbekämpningsbyrå (UNODC) beräknas flödet av tvättade pengar i världen i dag uppgå till ungefär 2,7 procent av världens BNP (eller ungefär 1,6 biljoner US-dollar 2009).

Genom att komplettera paketet om bekämpning av penningtvättare och terrorister (tillsammans med det fjärde direktivet om penningtvätt) syftar förordningen om överföring av medel till att nå samma övergripande mål om en mer effektiv bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism genom att öka transparensen i alla typer av medelöverföringar, både inhemska och gränsöverskridande, för att göra det lättare för brottsbekämpande myndigheter att spåra medel som kriminella och terrorister överfört på elektronisk väg. I förordningen om överföringar av medel försöker man säkerställa att de grundläggande uppgifter om betalaren som ska åtfölja överföringarna av medel är direkt tillgängliga för vederbörliga brottsbekämpnings- och/eller åklagarmyndigheter och kan hjälpa dem att upptäcka, utreda och lagföra terrorister eller andra brottslingar och att spåra tillgångar som tillhör terrorister. Eftersom de två dokument som syftar till att bekämpa penningtvättare och terrorister är nära kopplade till varandra önskar föredragandena se till att de två rättsakterna till fullo anpassas till varandra.

Den reviderade förordningen har liksom direktivet en nära koppling till ändringar i internationella standarder. Hoten är föränderliga när det gäller penningtvätt och finansiering av terrorism, som underlättas av att den teknik och de resurser som brottslingarna har tillgång till ständigt utvecklas. Mot denna bakgrund har arbetsgruppen för finansiella åtgärder (FATF) inlett en genomgripande översyn av de internationella standarderna. De ändringar som kommissionen infört syftar till att förbättra möjligheten att spåra betalningar samtidigt som man ser till att EU-ramen fortsätter att fullt ut överensstämma med de internationella standarder som fastställts av FATF i februari 2012.

Kommissionen föreslår ett system för överföringar av medel, i alla valutor, som sänds eller tas emot av en betalningsleverantör som är etablerad inom unionen. Ett av de centrala nya krav som införs i den föreslagna översynen av förordningen är kravet på betalningsleverantörerna att vid utförandet av överföringen registrera uppgifterna om både betalaren och betalningsmottagaren. Föredragandena stöder starkt detta tillägg.

### *Överföringar utanför unionen*

Alla uppgifter bör registreras vid överföringar av medel utanför unionen. Införandet av ett tak på 1 000 euro bör göra överföringar utanför unionen enklare, särskilt vad gäller penningöverföringar. Misstankar om penningtvätt eller finansiering av terrorister bör

emellertid fortfarande ge betalningsleverantörerna möjlighet att begära fullständig information från både betalaren och betalningsmottagaren.

### ***Överföringar utan konto***

För att inte hindra effektiva rutiner ska det när det gäller kontroller göras en åtskillnad mellan kontorelaterade och icke-kontorelaterade överföringar. När det gäller enskilda överföringar som inte görs från ett konto ska betalningsleverantören vara skyldig att kontrollera fullständig information om betalaren och betalningsmottagaren, medan det för överföringar av medel som inte överstiger 1 000 euro ska räcka med att kontrollera betalarens namn.

### ***Överföringar inom unionen***

Mot bakgrund av unionens betalningslagstiftning och i ljuset av den inre marknadens verksamhet, bör förenklade uppgifter om betalaren åtfölja överföringar av medel inom unionen. Tillämpning av direktivet om betaltjänster och Sepaförordningen kan göra det möjligt att spåra transaktionen tillbaka till betalaren genom användning av endast betalarens kontonummer eller dennes unika identifierare. Faran för penningtvätt är emellertid även nära kopplad till problemen med skatteflykt och skatteparadis, vilka båda även är överhängande frågor inom EU. Av denna orsak är det extremt viktigt med en effektiv riskbaserad metod för betalningsleverantörer som ger dem möjlighet att snabbt och effektivt fastställa fall med högre risk och vidta lämpliga åtgärder, vilka kan och bör inkludera möjligheten att kräva ytterligare uppgifter av betalaren och betalningsmottagaren när det gäller överföringar inom unionen. Föredragandena förtydligar detta i förordningen genom en direkt koppling till förteckningen över faktorer för konstaterad högre risk (bilaga III) i fjärde direktivet om penningtvätt.

### ***Den riskbaserade metoden***

Föredragandena stöder omställningen till en flexibel och lyhörd metod baserad på konstaterade risker. Det är dock viktigt att klarlägga och stärka den tämligen vaga definitionen av effektiva riskbaserade förfaranden som kommissionen föreslår. Föredragandena tar fasta på detta genom att införa tydliga kopplingar till faktorerna för konstaterad högre risk (bilaga III) i fjärde direktivet om penningtvätt, vilket kommer att tjäna som en indikation till betalningsleverantörer om hur de ska bygga upp sina system. Det är viktigt att inte endast saknad eller ofullständig information fungerar som en varning om misstankar för betalningsleverantörerna utan att de via sin riskbaserade metod har förmåga att fastställa misstänkta överföringar och vidta lämpliga åtgärder även i de konstaterade risksituationerna, såsom ovanligt stora transaktioner, ovanliga transaktionsmönster och transaktioner med komplex bakgrund och komplext syfte (enligt förteckningen i artikel 16.2 och bilaga III i fjärde direktivet om penningtvätt).

### ***Förmedlande betalningsleverantörer***

Även om förstärkningen av de förmedlande betalningsleverantörernas roll utgör en viktig del av de nya uppdaterade FATF-rekommendationerna anser föredragandena att det råder en skillnad mellan å ena sidan betalarens och betalningsmottagarens betalningsleverantörer och å andra sidan förmedlande betalningsleverantörer, och att denna skillnad bör komma till uttryck i rättsakten. De två enheterna har inte samma insyn eller koppling till betalaren eller



betalningsmottagaren. Den förmedlande betalningsleverantörens viktigaste roll är att se till att alla mottagna uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren som åtföljer en överföring av medel följer med den. Mot denna bakgrund anser föredragandena att den förmedlande betalningsleverantören klart och tydligt bör åläggas att effektivt kontrollera saknad eller ofullständig information och ha en lämplig uppföljningsstrategi.

### ***Övervakning och påföljder***

Föredragandena stöder starkt kommissionens förteckning över effektiva, proportionerliga och avskräckande påföljder. Föredragandena uppmanar kommissionen att rapportera till parlamentet inom tre år efter förordningens genomförande och då fokusera på konsekvenserna av tillämpningen av kapitel IV om påföljder och övervakning. Föredragandena föreslår också att kommissionen ökar samarbetet med nationella myndigheter utanför unionen med ansvar för utredningar och påföljder i fall av överträdelser enligt definitionerna i artikel 18.

### ***Uppgiftsskydd***

Föredragandena instämmer i att uppnåendet av insyn i betalningskällor, insättning av medel och överföringar för att kunna bekämpa terrorism och penningtvätt är ett legitimt intresse men det måste eftersträvas på ett sätt som överensstämmer med kraven på uppgiftsskydd. Behandlingen av personuppgifter omfattas av direktiv 95/46/EG och står under tillsyn av nationella oberoende dataskyddsmyndigheter. Därför är det nödvändigt att beakta dessa krav när FATF-normerna införlivas i EU:s rättsordning.

Det bör noteras att förordningen har konsekvenser för förbindelserna mellan tjänsteleverantören och kunden och att insamlingen av personuppgifter för att förebygga penningtvätt sker samtidigt som insamlingen av uppgifter för kommersiella ändamål. För att respektera den enskildes rättigheter är det nödvändigt att se till att de registrerade informeras korrekt i enlighet med direktiv 95/46/EG och beviljas sina rättigheter avseende sina personuppgifter och att uppgiftsskyddsgarantier konkret tillämpas på detta särskilda område i enlighet med direktiv 95/46/EG.

### ***Slutsatser***

Det råder ett allmänt samförstånd om att oerhörda skador kan uppstå om finanssystemen inte är tillräckligt skyddade för missbruk från kriminellas eller terroristers sida. Risker för samhället, störningar av internationella kapitalflöden, minskade investeringar, lägre ekonomisk tillväxt, instabilitet på finansmarknaden, förlorat anseende, lägre förtroende och tillsynsrisker är endast exempel på de faror som hotar våra ekonomier till följd av penningtvätt och finansiering av terrorism.

Föredragandena anser att EU-ramen kommer att behöva utvecklas och anpassas till förändringar som leder till att ökad tonvikt läggs på effektiva system för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, bättre tydlighet och enhetlighet i bestämmelserna i de olika medlemsstaterna och ett utökat tillämpningsområde utformat för att hantera nya hot och sårbarheter. Mot bakgrund av krisens politiska och ekonomiska aspekter blir det alltmer angeläget att se till att brottslig verksamhet inte förvärrar existerande problem eller utgör ett

ytterligare hot mot en äkta europeisk solidaritet och insatser till förmån för en genomgripande och fullständig återhämtning.