



EUROPAPARLAMENTET

2009 - 2014

Plenarhandling

A7-0140/2014

24.2.2014

*****I**

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

	Sida
FÖRSLAG TILL EUROPAPARLAMENTETS LAGSTIFTNINGSRESOLUTION.....	5
MOTIVERING.....	40
YTTRANDE FRÅN UTSKOTTET FÖR UTVECKLING	43
YTTRANDE FRÅN UTSKOTTET FÖR RÄTTSLIGA FRÅGOR	53
ÄRENDETS GÅNG	67

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 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 Europeiska centralbankens yttrande av den 17 maj 2013¹,
 - med beaktande av Europeiska ekonomiska och sociala kommitténs yttrande av 11 november 2013²,
 - 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 (A7-0140/2014).
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.

¹ EUT C 166, 12.6.2013, s. 2.

² 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) Flöden av pengar *från olaglig verksamhet skadar* den finansiella sektorns *struktur*, stabilitet och anseende och *utgör* ett hot mot den inre marknaden *och den internationella utvecklingen, och urholkar direkt eller indirekt medborgarnas förtroende för rättsstaten. Finansiering av terrorism och organiserad brottslighet är fortfarande ett omfattande problem som bör angripas på unionsnivå. Terrorism och organiserad brottslighet skadar de demokratiska institutionerna och* skakar *själva* grundvalarna *för* vårt samhälle. *Viktiga faktorer som underlättar flöden av pengar från olaglig verksamhet är dunkla företagsstrukturer som är verksamma inom och via jurisdiktioner med banksekretess, ofta kallade skatteparadis.* Den sundhet, integritet och stabilitet som präglar systemet för överföring av medel och tilltron till det finansiella systemet i dess helhet *sätts* allvarligt på spel genom brottslingars och deras medhjälparens ansträngningar att antingen dölja ursprunget till vinningar från brott eller överföra medel för *brottslig verksamhet eller* terroriständamål.

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

Ändringsförslag

(2) För att underlätta sin brottsliga verksamhet *utnyttjar* personer som tvättar pengar och som finansierar terrorism de fria kapitalrörelser som det integrerade

kapitalrörelser som det integrerade finansiella området medger, om inte vissa samordnade åtgärder antas på unionsnivå. Genom sin räckvidd bör EU:s 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.

finansiella området medger, om inte vissa samordnade åtgärder antas på unionsnivå **och på internationell nivå. Internationellt samarbete inom ramen för arbetsgruppen för finansiella åtgärder (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 **eller diskrepans** 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.

Ändringsförslag 3

Förslag till förordning Skäl 2a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(2a) Genomförandet och verkställigheten av denna förordning, inklusive FATF:s rekommendation nr 16, bör inte få leda till omotiverade eller oproportionerliga kostnader för betaltjänstleverantörer och vanliga medborgare som använder deras tjänster. Den fria rörligheten för lagligt kapital bör också garanteras fullt ut i hela unionen.

Ändringsförslag 4

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

**Förslag till förordning
Skäl 5a (nytt)**

Kommissionens förslag

Ändringsförslag 6

**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

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.

Ändringsförslag

(5a) Särskild uppmärksamhet bör ägnas åt unionens skyldigheter enligt artikel 208 i EUF-fördraget i syfte att hejda trenden att penningtvätt i allt större utsträckning flyttar från utvecklade länder med stränga regler mot penningtvätt till utvecklingsländer där reglerna kan vara mindre stränga.

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.

betalningskedjan är det därför lämpligt att införa en skyldighet för **betaltjänstleverantörerna** att se till att överföringarna av medel åtföljs av **korrekta och aktuella** uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren. **I det avseendet är det av avgörande betydelse att finansinstituten rapporterar in adekvata, korrekta och aktuella uppgifter om överföringar av medel för sina kunders räkning, så att de behöriga myndigheterna får möjlighet att agera mot penningtvätt och finansiering av terrorism på ett bättre sätt.**

Ändringsförslag 7

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 avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter**¹⁹. 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.

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/EG¹⁹. 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. **Det är viktigt att betaltjänstleverantörer som är verksamma i flera jurisdiktioner med filialer eller dotterföretag utanför unionen inte på ett orimligt sätt**

förhindras att utbyta information om misstänkta transaktioner inom samma organisation. Detta bör inte påverka internationella avtal mellan unionen och tredjeländer som syftar till att bekämpa penningtvätt, inbegripet lämpliga skyddsåtgärder för medborgarna som säkrar en motsvarande eller adekvat skyddsnivå.

¹⁹ EUT L 281, 23.11.1995, s. 31.

¹⁹ 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).

Ändringsförslag 8 Förslag till förordning Skäl 9

Kommissionens förslag

(9) Överföringar av medel där risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism är liten bör lämpligen inte omfattas av denna förordning. Dessa undantag bör inkludera kredit- och betalkort, mobiltelefoner eller annan digital eller informationsteknisk utrustning, uttag från uttagsautomater, betalning av skatter, böter eller andra avgifter och överföringar av medel där både betalaren och betalningsmottagaren är **betalningsleverantörer** som agerar för egen räkning. För att beakta de nationella betalningssystemens särskilda egenskaper får medlemsstaterna undanta elektroniska girobetalningar, på villkor att det alltid är möjligt att spåra överföringen av medel tillbaka till betalaren. Inga undantag medges dock när ett betal- eller kreditkort, en mobiltelefon eller annan digital eller förutbetalad eller efterhandsbetalad informationsteknisk utrustning används för att verkställa en överföring från person till

Ändringsförslag

(9) Överföringar av medel där risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism är liten bör lämpligen inte omfattas av denna förordning. Dessa undantag bör inkludera kredit- och betalkort, mobiltelefoner eller annan digital eller informationsteknisk utrustning, uttag från uttagsautomater, betalning av skatter, böter eller andra avgifter och överföringar av medel där både betalaren och betalningsmottagaren är **betaltjänstleverantörer** som agerar för egen räkning. För att beakta de nationella betalningssystemens särskilda egenskaper får medlemsstaterna undanta elektroniska girobetalningar, på villkor att det alltid är möjligt att spåra överföringen av medel tillbaka till betalaren, **liksom överföringar av medel som görs genom checkavbildningar eller växlar**. Inga undantag medges dock när ett betal- eller kreditkort, en mobiltelefon eller annan digital eller förutbetalad eller

person.

efterhandsbetald informationsteknisk utrustning används för att verkställa en överföring från person till person. **Mot bakgrund av de snabba tekniska framstegen bör man överväga att utvidga förordningens tillämpningsområde så att det också omfattar e-pengar och andra nya betalningssätt.**

Ändringsförslag 9

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) **Betaltjänstleverantörerna 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 **där** 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 **betaltjänstleverantören** behöva kontrollera uppgifter om betalaren som åtföljer varje överföring av medel, om skyldigheterna i direktiv [xxxx/yyyy] är uppfyllda.

Ändringsförslag 10

Förslag till förordning

Skäl 12a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(12a) De myndigheter som ansvarar för att bekämpa penningtvätt och terrorismfinansiering och de relevanta rättsliga och brottsbekämpande organen i medlemsstaterna bör intensifiera samarbetet sinsemellan och med berörda myndigheter i tredjeländer, inklusive utvecklingsländer, i syfte att ytterligare stärka insynen, utbytet av information och bästa praxis. Unionen bör ge stöd till kapacitetsuppbyggande program i utvecklingsländer för att underlätta detta samarbete. Man bör förbättra systemen för att samla in bevismaterial och göra uppgifter och information som är relevanta för brottsutredningar tillgängliga, utan att på något sätt inkräkta på subsidiaritets- eller proportionalitetsprinciperna eller de grundläggande rättigheterna i unionen.

Ändringsförslag 11

Förslag till förordning
Skäl 12b (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(12b) Betalarens, betalningsmottagarens och den förmedlande betaltjänstleverantörens betaltjänstleverantörer bör förfoga över lämpliga tekniska och organisatoriska medel för att skydda personuppgifter mot oavsiktlig förlust, ändring och obehörigt röjande eller obehörig åtkomst.

Motivering

Identifieraren bör avse hela transaktionskedjan, inte bara en enda transaktion. Syftet är att inte inskränka de förebyggande åtgärderna till endast enskilda överföringar/transaktioner, utan man ska kunna förse betalaren eller betalningsmottagaren med en unik identifierare.

Ändringsförslag 12

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

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 **betaltjänstleverantör** och den förmedlande **betaltjänstleverantören** införa effektiva metoder för att upptäcka om uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren saknas **eller är ofullständiga, i synnerhet om flera betaltjänstleverantörer är involverade, för att förbättra möjligheten att spåra överföringar av medel. Lämpliga kontroller av att uppgifterna är tillgängliga och fullständiga, i synnerhet om flera betaltjänstleverantörer är involverade, 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 betaltjänstleverantörerna inbegriper den nödvändiga transaktionsinformationen i den elektroniska överföringen eller i ett tillhörande meddelande i hela betalningskedjan.**

Ändringsförslag 13

Förslag till förordning Skäl 15

Kommissionens förslag

(15) Då anonyma överföringar innebär en potentiell risk för finansiering av terrorism, bör det krävas att **betalningsleverantörer**

Ändringsförslag

(15) Då anonyma överföringar innebär en potentiell risk för finansiering av terrorism, bör det krävas att **betaltjänstleverantörer**

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 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**.

Ändringsförslag 14 Förslag till förordning Skäl 17

Kommissionens förslag

(17) I de fall uppgifter om betalaren eller betalningsmottagaren saknas eller är ofullständiga, ska bestämmelserna om överföringar av medel gälla, utan att påverka **betalningsleverantörernas** och förmedlande **betalningsleverantörers** skyldigheter att avbryta och/eller avvisa överföringar av medel som bryter mot civilrättsliga, administrativa eller straffrättsliga bestämmelser.

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 **betaltjänstleverantör** och den förmedlande **betaltjänstleverantören** inrätta effektiva riskbaserade förfaranden **och bedöma och väga risker, så att resurserna direkt kan riktas in mot högriskområden för penningtvätt. Dessa effektiva riskbaserade förfaranden** för de fall där en överföring av medel saknar de nödvändiga uppgifterna om betalaren och betalningsmottagaren **kommer att hjälpa betaltjänstleverantörerna att bättre** avgöra om de ska verkställa, avvisa eller avbryta överföringen och vilka lämpliga uppföljningsåtgärder som ska vidtas. Om betalarens **betaltjänstleverantör** är etablerad utanför unionens territorium, bör skärpta krav på kundkännedom tillämpas i enlighet med direktiv [xxxx/yyyy] när det gäller gränsöverskridande korrespondentbankförbindelser med den **betaltjänstleverantören**.

Ändringsförslag

(17) I de fall uppgifter om betalaren eller betalningsmottagaren saknas eller är ofullständiga, ska bestämmelserna om överföringar av medel gälla, utan att påverka **betaltjänstleverantörernas** och förmedlande **betaltjänstleverantörers** skyldigheter att avbryta och/eller avvisa överföringar av medel som bryter mot civilrättsliga, administrativa eller straffrättsliga bestämmelser.
Identitetsuppgifter om betalaren eller betalningsmottagaren när det gäller

enskilda individer, juridiska personer, förvaltningsbolag, stiftelser, ömsesidiga bolag, holdingbolag och andra liknande befintliga eller framtida juridiska konstruktioner är av avgörande betydelse för att man ska kunna spåra brottslingar som annars kan dölja sin identitet bakom olika bolagsstrukturer.

Ändringsförslag 15

Förslag till förordning Skäl 18

Kommissionens förslag

(18) Till dess att man avlägsnat sådana tekniska begränsningar som kan hindra förmedlande **betalningsleverantörer** från att uppfylla sin skyldighet att vidarebefordra alla uppgifter som de får om betalaren, bör dessa förmedlande **betalningsleverantörer** spara de aktuella uppgifterna. Dessa tekniska begränsningar bör **undanröjas** så snart som betalningssystemen **uppgtas bort**.

Ändringsförslag

(18) Till dess att man avlägsnat sådana tekniska begränsningar som kan hindra förmedlande **betaltjänstleverantörer** från att uppfylla sin skyldighet att vidarebefordra alla uppgifter som de får om betalaren, bör dessa förmedlande **betaltjänstleverantörer** spara de aktuella uppgifterna. Dessa tekniska begränsningar bör **avlägsnas** så snart som betalningssystemen **uppggraderats**. **För komma till rätta med de tekniska begränsningarna skulle man kunna uppmuntra användning av Sepa-gireringssystemet vid överföringar inom banker mellan medlemsstater och tredjeländer.**

Ändringsförslag 16

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

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 viktig bevisning i utredningarna är det lämpligt att kräva att **betaltjänstleverantörerna** 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 raderas, såvida inte annat föreskrivs i nationell lagstiftning. Sådan ytterligare lagring av uppgifter bör tillåtas endast om den är nödvändig för förebyggande, upptäckt eller utredning av penningtvätt och finansiering av terrorism och bör inte överstiga tio år. Betaltjänstleverantörerna bör se till att uppgifter som lagras enligt denna förordning endast används för de ändamål som beskrivs i förordningen.**

Ändringsförslag 17

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**²⁴.

²⁴ EGT 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 182/2011²⁴.

²⁴ **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,**

Ändringsförslag 18

Förslag till förordning

Artikel 2 – 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^{1a}.*

^{1a} *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).*

Ändringsförslag 19

Förslag till förordning

Artikel 2 – 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.*

Ändringsförslag 20

Förslag till förordning

Artikel 2 – led 5

Kommissionens förslag

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

Ändringsförslag

(5) *betaltjänstleverantör*: en *betaltjänstleverantör enligt definitionen i*

av medel.

artikel 4.9 i direktiv 2007/64/EG.

Ändringsförslag 21
Förslag till förordning
Artikel 2 – led 7

Kommissionens förslag

(7) överföring av medel: alla transaktioner som för en betalares räkning utförs på elektronisk väg genom en **betalningsleverantör** för att göra tillgångar tillgängliga för en betalningsmottagare genom en **betalningsleverantör**, oavsett om betalaren och betalningsmottagaren är en och samma person.

Ändringsförslag

(7) överföring av medel: alla transaktioner som för en betalares räkning utförs på elektronisk väg genom en **betaltjänstleverantör** för att göra tillgångar tillgängliga för en betalningsmottagare genom en **betaltjänstleverantör, särskilt penningöverföring och autogiro i den mening som avses i direktiv 2007/64/EG**, oavsett om betalaren och betalningsmottagaren är en och samma person **eller inte**.

Motivering

Definitionerna bör harmoniseras med dem i direktiv 2007/64/EG. Det behövs klarhet kring vad som avses med "överföring av medel" eftersom det inte är definierat i betaltjänstdirektivet (2007/64/EG). Om syftet med förordningen är att täcka in så många överföringar med liknande funktion som möjligt bör den innehålla en referens till definitionen i direktiv 2007/64/EG.

Ändringsförslag 22

Förslag till förordning
Artikel 2 – 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 agerar i egenskap av konsumenter för andra ändamål än sin handelsverksamhet, affärsverksamhet eller sitt yrke**.

Ändringsförslag 23

Förslag till förordning

Artikel 3 – punkt 2 – stycke 1 – inledningen

Kommissionens förslag

2. 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

2. Denna förordning *ska* inte tillämpas på överföringar av medel som utförs med hjälp av kredit- eller betalkort, *förbetalda kort eller kuponger*, mobiltelefoner, *e-pengar* eller annan digital eller informationsteknisk utrustning *enligt definitionen i direktiv 2014/.../EU [betaltjänstdirektivet]*, om följande villkor är uppfyllda:

Ändringsförslag 24

Förslag till förordning

Artikel 3 – punkt 2 – stycke 1 – led a

Kommissionens förslag

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

Ändringsförslag

a) Kortet eller utrustningen används för att betala varor och tjänster *som tillhandahålls ett företag inom ramen för näringsverksamhet*.

Ändringsförslag 25

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, *förbetalda kort eller kuponger, mobiltelefoner, e-pengar* eller annan digital eller informationsteknisk utrustning används för att verkställa en överföring av medel från person till person.

Ändringsförslag 26

Förslag till förordning

Artikel 3 – punkt 3 – stycke 1a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Denna förordning ska inte tillämpas på fysiska eller juridiska personer som enbart omvandlar pappersdokument till elektroniska uppgifter på grundval av ett avtal med en betaltjänstleverantör eller på fysiska eller juridiska personer som enbart tillhandahåller betaltjänstleverantörer meddelandetjänster om överföring av medel eller andra stödsystem för detta ändamål eller system för clearing och avveckling .

Ändringsförslag 27

Förslag till förordning

Artikel 4 – punkt 1 – led c

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

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

c) Betalarens adress **eller** kundnummer eller födelsedatum och födelseort.

Ändringsförslag 28

Förslag till förordning

Artikel 4 – punkt 3

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

3. Innan betalarens **betalningsleverantör** överför medlen, ska denne kontrollera riktigheten i de uppgifter som avses i **punkt 1** på grundval av handlingar, uppgifter eller upplysningar som införskaffats från en tillförlitlig och oberoende källa.

3. Innan betalarens **betaltjänstleverantör** överför medlen ska denne **genomföra kundkontroller i enlighet med direktiv (xxxx/yyyy) och** kontrollera riktigheten i **och fullständigheten för** de uppgifter som avses i **punkt 1** på grundval av handlingar, uppgifter eller upplysningar som införskaffats från en tillförlitlig och

oberoende källa.

Ändringsförslag 29

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 med nämnda överföring* överstiger 1 000 euro.

Ändringsförslag

5. Vid överföringar av medel som inte görs från ett konto *är* betalarens *betaltjänstleverantör* 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 betalningsmottagare som avses i punkt 1 ska emellertid kontrolleras om transaktionen genomförs i flera omgångar som förefaller vara kopplade till varandra eller* överstiger 1 000 euro.

Ändringsförslag 30

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 *betaltjänstleverantör*(er) är etablerad(e) inom unionen, ska vid tidpunkten för överföringar av medel, genom undantag från artikel 4.1 och 4.2, bara betalarens *och betalningsmottagarens fullständiga namn och* kontonummer eller *den* unika *transaktionsidentifieraren* uppges, *utan att det påverkar de krav på uppgifter som anges i artikel 5.2 b och 5.3 b i förordning (EU) nr 260/2012.*

Ändringsförslag 31

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 **betaltjänstleverantör, 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 **betaltjänstleverantör** eller den förmedlande **betaltjänstleverantören,** inom tre arbetsdagar efter mottagandet av begäran lämna de uppgifter om betalaren eller betalningsmottagaren som avses i artikel 4.

Ändringsförslag 32

Förslag till förordning Artikel 6 – punkt 2 – stycke 1 – inledningen

Kommissionens förslag

Om betalningsmottagarens **betalningsleverantör** är etablerad utanför unionen ska överföringar av medel på högst 1 000 euro, genom undantag från artikel 4.1 och 4.2, **bara** åtföljas av

Ändringsförslag

Om betalningsmottagarens **betaltjänstleverantör** är etablerad utanför unionen ska överföringar av medel på högst 1 000 euro, genom undantag från artikel 4.1 och 4.2, åtföljas av

Ändringsförslag 33

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**

Ändringsförslag

1. Betalningsmottagarens **betaltjänstleverantör** ska försäkra sig om att fälten för uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren i det

hjälp av de vedertagna tecken eller indata som gäller i det meddelandesystem eller betalnings- och avvecklingssystem som används för att verkställa överföringen av medel.

meddelandesystem eller betalnings- och avvecklingssystem som används för att verkställa överföringen av medel ***har fyllts i med hjälp av de vedertagna tecken eller indata som gäller i de interna riskbaserade förfaranden som inrättats för att motverka missbruk inom ramen för det meddelandesystemet eller betalnings- och avvecklingssystemet.***

Ändringsförslag 34

Förslag till förordning Artikel 7 – punkt 4

Kommissionens förslag

4. Vid överföringar av medel som högst uppgår till 1 000 euro och där betalarens ***betalningsleverantör*** är etablerad utanför unionen, är inte betalningsmottagarens ***betalningsleverantör*** skyldig att kontrollera uppgifterna om betalningsmottagaren, såvida det inte föreligger misstankar om penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Ändringsförslag

4. Vid överföringar av medel som högst uppgår till 1 000 euro och där betalarens ***betaltjänstleverantör*** är etablerad utanför unionen är inte betalningsmottagarens ***betaltjänstleverantör*** skyldig att kontrollera uppgifterna om betalningsmottagaren, såvida det inte föreligger misstankar om penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Medlemsstaterna får sänka eller ta bort detta tak om den nationella riskbedömningen visar att kontrollerna av de överföringar av medel som inte görs från ett konto bör stärkas. Medlemsstater som gör ett sådant undantag ska meddela kommissionen om detta.

Motivering

Hur som helst krävs det ändå i praktiken någon sorts kontroll för att undvika bedrägerier och försäkra sig om att den person som mottar medlen faktiskt är den betalningsmottagare som betalaren har angett.

Ändringsförslag 35

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

4a. Om betalarens betaltjänstleverantör är etablerad i ett tredjeland med en förhöjd risknivå ska skärpta krav på kundkontroll tillämpas i enlighet med direktiv [xxxx/yyyy] i fråga om gränsöverskridande korrespondentbanksrelationer med den aktuella betaltjänstleverantören.

Ändringsförslag 36

Förslag till förordning Artikel 8 – punkt 1 – stycke 1

Kommissionens förslag

1. 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

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

Ändringsförslag 37

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

Kommissionens förslag

Betalarens betaltjänstleverantör och betalningsmottagarens betaltjänstleverantör ska under alla omständigheter iaktta alla tillämpliga lagar eller administrativa bestämmelser om penningtvätt och finansiering av terrorism, särskilt förordning (EG) nr 2580/2001, förordning (EG)

Ändringsförslag 38

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 *betaltjänstleverantören* 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 gäller 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*.

Ändringsförslag 39

Förslag till förordning Artikel 8 – punkt 2 – stycke 1

Kommissionens förslag

2. Om en *betalningsleverantör* regelbundet underlåter att lämna erforderliga uppgifter om en betalare, ska betalningsmottagarens *betalningsleverantör* vidta åtgärder som inledningsvis kan bestå i att utfärda varningar och fastställa tidsfrister, innan denne antingen avvisar alla framtida överföringar från denna *betalningsleverantör* eller fattar beslut om att begränsa eller avsluta affärsrelationen med den *betalningsleverantören*.

Ändringsförslag

2. Om en *betaltjänstleverantör* regelbundet underlåter att lämna erforderliga *fullständiga* uppgifter om en betalare, ska betalningsmottagarens *betaltjänstleverantör* vidta åtgärder som inledningsvis kan bestå i att utfärda varningar och fastställa tidsfrister, innan denne antingen avvisar alla framtida överföringar från denna *betaltjänstleverantör* eller fattar beslut om att begränsa eller avsluta affärsrelationen med den *betaltjänstleverantören*.

Ändringsförslag 40

Förslag till förordning Artikel 9

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 **betaltjänstleverantör** ska *i enlighet med sina riskbaserade förfaranden* 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. **Betaltjänstleverantören ska i sina effektiva riskbaserade förfaranden även fokusera på, och vidta lämpliga åtgärder avseende, andra riskfaktorer som anges i artikel 16.3 i och bilaga III till direktiv [xxxx/yyyy].**

Ändringsförslag 41

Förslag till förordning Artikel 11 – punkt 2 – inledningen

Kommissionens förslag

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

Ändringsförslag

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

Ändringsförslag 42

Förslag till förordning Artikel 12 – punkt 1 – stycke 1

Kommissionens förslag

1. Den förmedlande **betalningsleverantören** ska inrätta

Ändringsförslag

1. Den förmedlande **betaltjänstleverantören** ska inrätta

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

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

Ändringsförslag 43

Förslag till förordning Artikel 12 – punkt 1 – stycke 2

Kommissionens förslag

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.

Ändringsförslag

Om den förmedlande **betaltjänstleverantören** 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 gäller 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**.

Ändringsförslag 44

Förslag till förordning Artikel 15 – rubriken

Kommissionens förslag

Samarbetskyldigheter

Ändringsförslag

Samarbetskyldigheter **och likvärdighet**

Ändringsförslag 45

Förslag till förordning Artikel 15

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 **betaltjänstleverantörerna och de förmedlande betaltjänstleverantörerna** till fullo och utan dröjsmål besvara de förfrågningar om i denna förordning föreskrivna upplysningar som kommer **uteslutande** 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 uppgiftsskydd iakttas vid sådana utbyten av upplysningar. Inga andra utomstående myndigheter eller parter ska ha tillgång till uppgifter som lagras av betaltjänstleverantörerna.**

Ändringsförslag 46

Förslag till förordning Artikel 15 – led 1 (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

1. Eftersom en stor andel av de olagliga penningflödena går till skatteparadis bör unionen öka sina påtryckningar på dessa länder att samarbeta för att bekämpa sådana olagliga penningflöden och förbättra insynen.

Ändringsförslag 47

Förslag till förordning Artikel 15 – stycke 1a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Betaltjänstleverantörer som är etablerade i unionen ska tillämpa denna förordning på dotterbolag och filialer som är

verksamma i tredjeländer som inte betraktas som likvärdiga.

Kommissionen ska ges befogenhet att anta delegerade akter i enlighet med artikel 22a i syfte att få regelverk och tillsynsramar i jurisdiktioner utanför unionen förklarade som likvärdiga med kraven i denna förordning.

Ändringsförslag 48

Förslag till förordning Artikel 15a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Artikel 15a

Uppgiftsskydd

- 1. När det gäller behandling av personuppgifter inom ramen för denna förordning ska betaltjänstleverantörerna utföra sina uppgifter enligt denna förordning i enlighet med nationell lagstiftning som införlivar direktiv 95/46/EG.*
- 2. Betaltjänstleverantörerna ska se till att uppgifter som lagras i enlighet med denna förordning används endast för de ändamål som beskrivs i förordningen och att de under inga omständigheter används för kommersiella ändamål.*
- 3. De myndigheter som ansvarar för uppgiftsskyddet ska ha befogenhet, inbegripet befogenhet för indirekt åtkomst, att utreda, antingen på eget initiativ eller på grundval av klagomål, alla påståenden om problem i samband med behandlingen av personuppgifter. Detta bör särskilt inbegripa åtkomst till betaltjänstleverantörens och behöriga nationella myndigheters dataregister.*

Ändringsförslag 49

Förslag till förordning Artikel 15b (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Artikel 15b

Överföring av personuppgifter till tredjeländer eller internationella organisationer

*Överföring av personuppgifter till ett
tredjeland eller en internationell
organisation som inte kan garantera en
adekvat skyddsnivå i den mening som
avses i artikel 25 i direktiv 95/46/EG får
äga rum endast om*

*a) lämpliga uppgiftsskyddsåtgärder har
vidtagits, och*

*b) tillsynsmyndigheten efter en
bedömning av dessa skyddsåtgärder ger
förhandstillstånd till överföringen.*

Ändringsförslag 50

Förslag till förordning Artikel 16

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

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

Uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren ska inte sparas längre än vad som är absolut nödvändigt. Betalarens **betaltjänstleverantör** och betalningsmottagarens **betaltjänstleverantör** ska i **högst** 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 **betaltjänstleverantören** i fem år spara alla de uppgifter som tagits emot. Vid utgången av denna period ska personuppgifter tas bort. Medlemsstaterna får tillåta eller kräva lagring **under en längre period endast i vederbörligen motiverade undantagsfall**

penningtvätt och finansiering av terrorism. Efter överföringen av medel får uppgifter inte sparas längre än tio år.

och 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, **och lagringen av personuppgifter ska ske i enlighet med nationell lagstiftning som införlivar direktiv 95/46/EG.**

Ändringsförslag 51

Förslag till förordning Artikel 16 – stycke 1a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Betalarens, betalningsmottagarens och den förmedlande betaltjänstleverantörens betaltjänstleverantörer ska förfoga över lämpliga tekniska och organisatoriska medel för att skydda personuppgifter mot oavsiktlig eller olaglig förstöring eller oavsiktlig förlust, ändring och obehörigt röjande eller obehörig åtkomst.

Ändringsförslag 52

Förslag till förordning Artikel 16 – stycke 1b (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Den information som samlats in om betalaren eller betalningsmottagaren av betalarens, betalningsmottagarens och den förmedlande betaltjänstleverantörens betaltjänstleverantörer ska raderas efter utgången av den period under vilken uppgifter får sparas.

Ändringsförslag 53

Förslag till förordning Artikel 16a (ny)

Artikel 16a

**Tillgång till information och
konfidentialitet**

1. Betaltjänstleverantörerna ska se till att de uppgifter som samlas in i enlighet med denna förordning är tillgängliga endast för utsedda personer eller begränsas till de personer som är absolut nödvändiga för att fullgöra den åtagna uppgiften.

2. Betaltjänstleverantörerna ska säkerställa konfidentialiteten för de uppgifter som behandlas.

3. Personer som har tillgång till och som hanterar betalarens eller betalningsmottagarens personuppgifter ska respektera konfidentialiteten för behandlingen av uppgifterna och kraven på uppgiftsskydd.

4. De behöriga myndigheterna ska se till att personer som regelbundet samlar in eller behandlar personuppgifter får särskild utbildning om uppgiftsskydd.

Ändringsförslag 54

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

Kommissionens förslag

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

Ändringsförslag

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

Ändringsförslag 55

**Förslag till förordning
Artikel 18 – punkt 1 – led ca (nytt)**

ca) Allvarligt åsidosättande av artiklarna 11 och 12 från förmedlande betaltjänstleverantörers sida.

Ändringsförslag 56

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, **i den mån det anses vara nödvändigt och proportionerligt efter en bedömning i det enskilda fallet.**

Ändringsförslag 57

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

Kommissionens förslag

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 om de omständigheter under vilka den vidtogs eller tillämpades. EBA ska införa dessa underrättelser i den centrala databas över administrativa påföljder som upprättats i enlighet med artikel 69 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU^{1a} och tillämpa samma förfaranden som för alla andra

Ändringsförslag

offentliggjorda påföljder.

^{1a} 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).

Ändringsförslag 58

Förslag till förordning Artikel 21 – punkt 1

Kommissionens förslag

1. Medlemsstaterna ska införa effektiva mekanismer som uppmuntrar att överträdelser av denna förordning rapporteras till de behöriga myndigheterna.

Ändringsförslag

1. Medlemsstaterna ska införa effektiva mekanismer som uppmuntrar att överträdelser av denna förordning rapporteras till de behöriga myndigheterna. ***Lämpliga tekniska och organisatoriska åtgärder ska vidtas för att skydda uppgifter mot oavsiktlig eller olaglig förstöring, oavsiktlig förlust, ändring eller obehörigt röjande.***

Ändringsförslag 59

Förslag till förordning Artikel 21 – punkt 2 – led b

Kommissionens förslag

b) Lämpligt skydd för personer som rapporterar om potentiella eller faktiska överträdelser.

Ändringsförslag

b) Lämpligt skydd för ***uppgiftslämnare och*** personer som rapporterar om potentiella eller faktiska överträdelser.

Ändringsförslag 60

Förslag till förordning Artikel 21 – punkt 3

Kommissionens förslag

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

Ändringsförslag

3. **Betaltjänstleverantörerna** ska i **samarbete med de behöriga myndigheterna** fastställa **interna** lämpliga rutiner för att deras anställda internt ska kunna rapportera om överträdelse genom en **säker, oberoende och anonym** kanal.

Ändringsförslag 61

**Förslag till förordning
Artikel 22**

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

Medlemsstaterna ska kräva att de behöriga myndigheterna effektivt övervakar och vidtar nödvändiga åtgärder för att säkerställa att kraven i denna förordning uppfylls. **EBA kan utarbeta riktlinjer, i enlighet med artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010, för de processer som behövs för att genomföra denna förordning, med hänsyn till bästa praxis i medlemsstaterna.**

Ändringsförslag 62

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

Kommissionens förslag

Kommissionen ska samordna och noggrant övervaka tillämpningen av denna förordning i fråga om betaltjänstleverantörer utanför unionen och ska vid behov stärka samarbetet med myndigheter i tredjeländer som är ansvariga för utredning och bestraffning av överträdelse enligt artikel 18.

Ändringsförslag

Ändringsförslag 63

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 särskild tanke på gränsöverskridande fall, betaltjänstleverantörer från tredjeländer samt deras nationella behöriga myndigheters verkställande av undersöknings- och sanktionsbefogenheter. Om det skulle finnas en risk för en överträdelse som rör lagring av uppgifter ska kommissionen vidta lämpliga och effektiva åtgärder, vilka även inbegriper ett förslag om ändring av denna förordning.

Ändringsförslag 64

Förslag till förordning Artikel 22a (ny)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Artikel 22a

Utövande av delegeringen

- 1. Befogenheten att anta delegerade akter ges till kommissionen med förbehåll för de villkor som anges i denna artikel.*
- 2. Den befogenhet att anta delegerade akter som avses i artikel 15.1a ska ges till kommissionen tills vidare från den dag som anges i artikel 26.*
- 3. Den delegering av befogenhet som avses i artikel 15.1a får när som helst återkallas av Europaparlamentet eller rådet. Ett beslut om återkallelse innebär att delegeringen av den befogenheten som anges i beslutet upphör att gälla. Beslutet*

får verkan dagen efter det att det har offentliggjorts i Europeiska unionens officiella tidning, eller vid ett senare datum som anges i beslutet. Det påverkar inte giltigheten av delegerade akter som redan har trätt i kraft.

4. Så snart kommissionen har antagit en delegerad akt ska den underrätta Europaparlamentet och rådet om detta samtidigt.

5. En delegerad akt som antas enligt artikel 15.1a ska träda i kraft endast om varken Europaparlamentet eller rådet har gjort invändningar mot den delegerade akten inom en period av två månader från den dag då akten delgavs Europaparlamentet och rådet, eller om både Europaparlamentet och rådet, före utgången av den perioden, har underrättat kommissionen om att de inte kommer att invända. Denna period ska förlängas med två månader på Europaparlamentets eller rådets initiativ.

Ändringsförslag 65

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.*

Ändringsförslag 66

Förslag till förordning Artikel 24 – rubriken

Kommissionens förslag

Överenskommelser med territorier eller länder som nämns i artikel 355 i fördraget

Ändringsförslag

Överenskommelser med territorier eller länder som *inte* nämns i artikel 355 i fördraget

Ändringsförslag 67

**Förslag till förordning
Artikel 24 – punkt 1 – stycke 1**

Kommissionens förslag

Kommissionen *kan* bemyndiga en medlemsstat att ingå överenskommelser med ett land eller territorium utanför gemenskapens territorium enligt artikel 355 i fördraget, som innehåller undantag från denna förordning och som medför att överföringar av medel mellan detta land eller territorium och den berörda medlemsstaten behandlas som överföringar av medel inom denna medlemsstat.

Ändringsförslag

Utan att det påverkar tillämpningen av artikel 15.1a kan kommissionen, i fall där likvärdighet har styrkts, bemyndiga en medlemsstat att ingå överenskommelser med ett land eller territorium utanför gemenskapens territorium enligt artikel 355 i fördraget som innehåller undantag från denna förordning och som medför att överföringar av medel mellan detta land eller territorium och den berörda medlemsstaten behandlas som överföringar av medel inom denna medlemsstat.

Ändringsförslag 68

**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^{1a}, kommissionens beslut 2010/259/EG^{1b} och kommissionens beslut 2008/982/EG^{1c}.

^{1a} *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).

^{1b} 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).

^{1c} 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).

MOTIVERING

I förordningen om överföringar av medel fastställs bestämmelser för betaltjänstleverantörer 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 betaltjänstleverantörer 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 lämpliga 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 betaltjänstleverantör som är etablerad inom unionen. Ett av de centrala nya krav som införs i den föreslagna översynen av förordningen är kravet på betaltjänstleverantörerna 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 betaltjänstleverantörerna 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 betaltjänstleverantören 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 betaltjänstleverantörer 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 definition 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 betaltjänstleverantörer 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 betaltjänstleverantörerna 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 betaltjänstleverantörer

Även om förstärkningen av de förmedlande betaltjänstleverantörernas 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 betaltjänstleverantörer och å andra sidan förmedlande betaltjänstleverantörer, 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 betaltjänstleverantörens 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 betaltjänstleverantören 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 tjänstleverantören 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.

16.10.2013

YTTRANDE FRÅN UTSKOTTET FÖR UTVECKLING

till utskottet för medborgerliga fri- och rättigheter samt rättsliga och inrikes frågor

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

Föredragande: Nirj Deva

KORTFATTAD MOTIVERING

Bakgrund

Kommissionens förslag syftar till att utveckla förordningen om överföringar av medel för att a) effektivisera bekämpningen av penningtvätt och finansiering av terrorism, b) förbättra tydligheten i EU-bestämmelserna i de olika medlemsstaterna utan att inkräkta på deras suveränitet och c) göra förordningen mer lämpad att hantera nya hot och svagheter.

Att förbättra kapaciteten för insamling och utbyte av uppgifter i samband med överföringar av medel är en lovvärd strategi, men föredraganden uppmanar till försiktighet på det här området för att inte skapa omotiverade eller oproportionerliga kostnader för EU:s medborgare.

Konsekvenser på utvecklingsområdet

Olagliga kapitalrörelser, inklusive skatteundandragande, korruption och aggressiv skatteplanering, bedöms kosta utvecklingsländerna 903 miljarder US-dollar om året¹, vilket är betydligt mer än EU:s budgetanslag till utvecklingsbistånd. Följaktligen bör kampen mot kapitalflykt stå i främsta rummet i vår utvecklingsstrategi, och förordningen om överföringar av medel, som ingår i strategin för att bekämpa penningtvätt, är ett viktigt steg i rätt riktning. Ekonomisk tillväxt hindras på ett strukturellt sätt genom kapitalflykt, och allmosor från EU kan inte kompensera detta. I stället för att användas för vidare investeringar är det dock mycket vanligt att pengarna hamnar i ofruktbara sammanhang som inte skapar någon produktivitet för den allmänna ekonomin.

¹ Global Financial Integrity, <http://iff-update.gfintegrity.org/>

Det olagliga utflödet av pengar från utvecklingsländerna innebär samtidigt att det finns ett olagligt inflöde någon annanstans, vanligtvis finansinstitut i Europa och Nordamerika.

Därför anser föredraganden, som stöder kommissionens lovvärda strategi, att förordningen om överföringar av medel bör kompletteras med kraftfullare åtgärder beträffande såväl strategi som genomförande, som en del av EU:s och medlemsstaternas initiativ för att bekämpa penningtvätt.

ÄNDRINGSFÖRSLAG

Utskottet för utveckling uppmanar utskottet för medborgerliga fri- och rättigheter samt rättsliga och inrikes frågor att som ansvarigt utskott infoga följande ändringsförslag i sitt betänkande:

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) *Massiva* flöden av *olagliga* pengar *skadar* den finansiella sektorns stabilitet och anseende och *utgör* ett hot mot *både* den *gemensamma* marknaden *och den internationella utvecklingen, och* terrorismen skakar grundvalarna i vårt samhälle. *Avgörande faktorer för olagliga penningflöden är dunkla bolagsstrukturer som verkar i och via jurisdiktioner med banksekretess, vilka ofta även kallas för skatteparadis.* Den sundhet, integritet och stabilitet som präglar systemet för överföring av medel och tilltron till det finansiella systemet i dess helhet *sätts* allvarligt på spel genom brottslingars och deras medhjälparens ansträngningar att antingen dölja ursprunget till vinningar från brott eller överföra medel för terroriständamål.

Ändringsförslag 2

Förslag till förordning Skäl 1a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(1a) Penningtvätt är hantering av svarta pengar eller vinster från brottslig verksamhet genom att man döljer var de kommer ifrån, ändrar deras form eller för tillbaka de tvättade pengarna till den lagliga ekonomin. Fysiska och juridiska personer och hela jurisdiktioner som aktivt eller passivt medverkar i penningtvätt bidrar till att utveckla den organiserade brottsligheten och göra den lönsam, vilket i sin tur undergräver lagliga affärsverksamheter och utgör ett hot mot hållbarheten i unionens marknadsekonomi och sociala välfärdsmodeller.

Ändringsförslag 3

Förslag till förordning Skäl 2

Kommissionens förslag

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 unionsnivå. Genom sin räckvidd bör EU:s 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

(2) För att underlätta sin brottsliga verksamhet *utnyttjar* personer som tvättar pengar och som finansierar terrorism de fria kapitalrörelser som det integrerade finansiella området medger, om inte vissa samordnade åtgärder antas på unionsnivå. Genom sin räckvidd bör EU:s 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 *och skillnader* mellan betalningar i medlemsstaterna och vid gränsöverskridande betalningar mellan medlemsstaterna. Enskilda medlemsstaters

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.

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.

Ändringsförslag 4

Förslag till förordning

Skäl 2a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(2a) Genomförandet och kontrollen av denna förordning, inklusive FATF:s rekommendation nr 16 från februari 2012 om elektroniska överföringar, bör inte få leda till omotiverade eller oproportionerliga kostnader för betaltjänstleverantörer och vanliga medborgare som använder deras tjänster. Den fria rörligheten för lagligt kapital måste garanteras i hela unionen.

Ändringsförslag 5

Förslag till förordning

Skäl 5a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(5a) Särskild hänsyn måste tas till EU:s skyldigheter enligt artikel 208 i Lissabonfördraget om konsekvens i politiken för utvecklingssamarbete om man ska kunna hejda den växande trenden med att penningtvätt flyttar från utvecklade länder med strikt lagstiftning till utvecklingsländer.

Ändringsförslag 6

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. ***Detta system bör också omfatta betalningsleverantörer i utvecklingsländer vars finanssystem ofta missbrukas för dessa olagliga syften.***

Ändringsförslag 7

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

Ändringsförslag

(10) För att ***varken*** inverka på betalningssystemens effektivitet ***eller införa en oproportionerlig börda för betalningsleverantörer och medborgare som använder deras tjänster*** bör man göra åtskillnad mellan kontrollkraven ***för*** 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, ***samtidigt som man garanterar betalningstransaktionens spårbarhet.*** I fall överföringarna inte görs från ett konto, bör därför skyldigheten att

kontrollera uppgifter om betalaren som åtföljer varje överföring av medel, om skyldigheterna i direktiv [xxxx/yyyy] är uppfyllda.

kontrollera att uppgifterna om betalaren är riktiga ***alltid också omfatta namnet på betalningsmottagaren och kompletteras med alla övriga uppgifter som anses lämpliga för*** enskilda överföringar som överstiger 1 000 euro ***eller sådana enskilda överföringar under 1 000 euro som görs mellan samma betalare och betalningsmottagare under en och samma kalendermånad och som sammantaget 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 8

Förslag till förordning Skäl 11a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(11a) Penningtvätt, korrup­tion och organiserad brottslighet har fortfarande allvarliga konsekvenser för utvecklingsländerna och utgör ett avgörande hinder för deras utveckling genom att begränsa deras tillväxtpotential och minska deras skatteinkomster på grund av att tvättade pengar ofta placeras i ofruktbara investeringar, för att bevara deras värde eller göra dem lätta att flytta, i stället för att placeras i produktiva kanaler för vidare investering.

Ändringsförslag 9

Förslag till förordning Skäl 11b (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(11b) Så mycket som 800 miljarder euro går varje år förlorade från utvecklingsländerna till skatteparadis och genom olagliga kapitalrörelser. Större insyn och spårbarhet för överföringar av medel är av avgörande betydelse för att bekämpa fattigdomen och skapa välstånd i utvecklingsländerna.

Ändringsförslag 10

Förslag till förordning Skäl 12a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(12a) De myndigheter som ansvarar för att bekämpa penningtvätt eller terrorismfinansiering och de rättsliga och polisiära myndigheterna i medlemsstaterna bör intensifiera samarbetet sinsemellan och med relevanta myndigheter i tredjeländer, även utvecklingsländer, i syfte att ytterligare stärka insynen och utbytet av information och bästa praxis. EU bör ge stöd till kapacitetsuppbyggande program i utvecklingsländer för att underlätta detta samarbete. Man bör förbättra systemen för att samla in bevismaterial och göra uppgifter och information som är relevanta för brottsutredningar tillgängliga, utan att på något sätt inkräkta på subsidiaritets- eller proportionalitetsprinciperna eller de grundläggande rättigheterna i unionen.

Ändringsförslag 11

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.

Motivering

Detta finns med i skäl 9 men har inte tagits med i artikeln. Ändringen kompletterar tillämpningsområdet och gör förordningen mer konsekvent.

Ändringsförslag 12

Förslag till förordning Artikel 15 – rubriken

Kommissionens förslag

Samarbetskyldigheter

Ändringsförslag

Samarbetskyldigheter **och likvärdighet**

Ändringsförslag 13

Förslag till förordning Artikel 15 – stycke 1a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Eftersom en stor andel av de olagliga penningflödena hamnar i skatteparadis bör EU öka sina påtryckningar på dessa länder att samarbeta för att bekämpa de olagliga penningflödena och förbättra insynen.

Ändringsförslag 14

Förslag till förordning

Artikel 15 – stycke 1b (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

Betalningsleverantörer som är etablerade i unionen ska tillämpa denna förordning på dotterbolag och filialer som är verksamma i sådana jurisdiktioner utanför unionen som inte betraktas som likvärdiga med unionen.

ÄRENDETS GÅNG

Titel	Information som ska åtfölja överföringar av medel
Referensnummer	COM(2013)0044 – C7-0034/2013 – 2013/0024(COD)
Ansvariga utskott Tillkännagivande i kammaren	ECON LIBE 12.3.2013 12.3.2013
Yttrande från Tillkännagivande i kammaren	DEVE 12.3.2013
Föredragande av yttrande Utnämning	Nirj Deva 13.6.2013
Artikel 51 – Gemensamma utskottssammanträden Tillkännagivande i kammaren	10.10.2013
Behandling i utskott	16.9.2013
Antagande	14.10.2013
Slutomröstning: resultat	+: 21 -: 3 0: 0
Slutomröstning: närvarande ledamöter	Ricardo Cortés Lastra, Nirj Deva, Catherine Grèze, Eva Joly, Filip Kaczmarek, Miguel Angel Martínez Martínez, Gay Mitchell, Norbert Neuser, Bill Newton Dunn, Maurice Ponga, Jean Roatta, Birgit Schnieber-Jastram, Michèle Striffler, Alf Svensson, Keith Taylor, Patrice Tirolien, Ivo Vajgl
Slutomröstning: närvarande suppleanter	Eric Andrieu, Enrique Guerrero Salom, Martin Kastler, Eduard Kukan, Cristian Dan Preda
Slutomröstning: närvarande suppleanter (art. 187.2)	Marino Baldini, Marc Tarabella

4.12.2013

YTTRANDE FRÅN UTSKOTTET FÖR RÄTTSLIGA FRÅGOR

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

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

Föredragande: Tadeusz Zwiefka

KORTFATTAD MOTIVERING

Karaktären på penningtvätt och finansiering av terrorism har förändrats under det senaste årtiondet till följd av tekniska framsteg och nya resurser som brottslingar har tillgång till. För att bemöta dessa förändringar gjorde arbetsgruppen för finansiella åtgärder (FATF), som är ett internationellt standardiseringsorgan mot penningtvätt, en översyn av sina standarder och antog en ny uppsättning rekommendationer i februari 2012. Samtidigt gjorde också kommissionen en översyn av EU-ramen.

Den 5 februari 2013 lade kommissionen fram ett förslag om att se över förordning (EG) nr 1781/2006 om information om betalaren som skall åtfölja överföringar av medel¹ (nedan kallad *förordningen om överföringar av medel*). I förordningen om överföringar av medel fastställs bestämmelser för betaltjänstleverantörer om att sända uppgifter om betalaren genom hela betalningskedjan för att förebygga, utreda och upptäcka penningtvätt och finansiering av terrorism.

Förordningen baseras i princip på den särskilda rekommendationen nr VII om elektroniska överföringar, som antagits av arbetsgruppen för finansiella åtgärder² (nedan kallad *FATF*). Förslaget syftar till att säkerställa att denna internationella standard införlivas på ett enhetligt sätt i hela unionen och särskilt förhindrar diskriminering mellan nationella betalningar inom en medlemsstat och gränsöverskridande betalningar mellan medlemsstaterna.

¹ EUT L 345, 8.12.2006, s. 1.

² FATF är ett internationellt organ som inrättades av G7-toppmötet i Paris 1989 och som betraktas som internationellt normgivande i kampen mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Syftet med förslaget om en översyn av förordningen om överföringar av medel är att kunna spåra betalningar på ett bättre sätt och att anpassa EU-ramen till de nya rekommendationerna från FATF. Enligt förslaget bör den ändrade förordningen leda till att ökad tonvikt läggs på a) effektivare system för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, b) bättre tydlighet och enhetlighet i EU-bestämmelserna i de olika medlemsstaterna, och c) ett utökat tillämpningsområde utformat för att hantera nya hot och sårbarheter

Översynen av förordningen om överföringar av medel är nära kopplad till ett förslag som lades fram vid samma tidpunkt¹, nämligen ett förslag till översyn av Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG av den 26 oktober 2005 om förhindrande av att det finansiella systemet används för penningtvätt och finansiering av terrorism² (nedan kallat *det tredje penningtvättdirektivet*), som fastställer regelverket för att skydda kredit- och finansinstituts sundhet, integritet och stabilitet samt tilltron till det finansiella systemet som helhet, och direktiv 2006/70/EG³ (nedan kallat *tillämpningsdirektivet*), som fastställer tillämpningsföreskrifter för det tredje penningtvättdirektivet.

I förordningen om överföringar av medel kompletteras dessa åtgärder genom att man säkerställer 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 eller lagföra terrorister eller andra brottslingar och att spåra tillgångar som tillhör terrorister. Det gemensamma syftet med de båda förslagen är att se över den befintliga EU-ramen för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, för att öka dess ändamålsenlighet och samtidigt se till att den följer internationella standarder.

Föredraganden välkomnar syftet med förslaget, nämligen att effektivisera systemet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och samtidigt upprätthålla anseendet hos EU:s finansiella system. Syftet med de föreslagna ändringarna är att göra systemet ännu effektivare genom att stärka kraven på insyn genom att utöka omfattningen av de uppgifter som krävs. Dessutom anser föredraganden att det innebär en onödig börda att införa en tröskel för undantaget från punkt 3. Om man tar bort tröskeln skulle man kunna säkerställa en effektivare övervakning av överföringar i kombination med en utvidgning av kontrollkraven. Man bör också se till att definitionerna anpassas till direktivet om betaltjänster (2007/64/EG). För att öka förordningens relevans ytterligare är det viktigt att ta hänsyn till de nya möjligheter som de tekniska framstegen erbjuder.

ÄNDRINGSFÖRSLAG

Utskottet för rättsliga frågor uppmanar utskottet för ekonomi och valutafrågor och utskottet för medborgerliga fri- och rättigheter samt rättsliga och inrikes frågor att som ansvariga utskott infoga följande ändringsförslag i sitt betänkande:

¹ COM(2013)0045.

² EUT L 309, 25.11.2005, s. 15.

³ EUT L 214, 4.8.2006, s. 29.

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 2

Förslag till förordning Skäl 9

Kommissionens förslag

(9) Överföringar av medel där risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism är liten bör lämpligen inte omfattas av denna förordning. Dessa undantag bör inkludera kredit- och betalkort, mobiltelefoner eller annan digital eller informationsteknisk utrustning, uttag från uttagsautomater, betalning av skatter, böter eller andra avgifter och överföringar av medel där både betalaren och betalningsmottagaren är betalningsleverantörer som agerar för egen

Ändringsförslag

(1) *Massiva* flöden av *olagliga* pengar *skadar* den finansiella sektorns *struktur*, stabilitet och anseende och *utgör* ett hot *såväl* mot den inre marknaden *som mot den internationella utvecklingen, och* terrorismen skakar grundvalarna i vårt samhälle. *Avgörande faktorer som underlättar för flöden av olagliga pengar är komplexa bolagsstrukturer som verkar i och via jurisdiktioner med banksekretess, vilka ofta även kallas för skatteparadis.* Den sundhet, integritet och stabilitet som präglar systemet för överföring av medel och tilltron till det finansiella systemet i dess helhet *sätts* allvarligt på spel genom brottslingars och deras medhjälparens ansträngningar att antingen dölja ursprunget till vinningar från brott eller överföra medel för terroriständamål.

Ändringsförslag

(9) Överföringar av medel där risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism är liten bör lämpligen inte omfattas av denna förordning. Dessa undantag bör inkludera kredit- och betalkort, mobiltelefoner eller annan digital eller informationsteknisk utrustning, uttag från uttagsautomater, betalning av skatter, böter eller andra avgifter och överföringar av medel där både betalaren och betalningsmottagaren är betalningsleverantörer som agerar för egen

räkning. För att beakta de nationella betalningssystemens särskilda egenskaper får medlemsstaterna undanta elektroniska girobetalningar, på villkor att det alltid är möjligt att spåra överföringen av medel tillbaka till betalaren. Inga undantag medges dock när ett betal- eller kreditkort, en mobiltelefon eller annan digital eller förutbetalad eller efterhandsbetalad informationsteknisk utrustning används för att verkställa en överföring från person till person.

räkning. För att beakta de nationella betalningssystemens särskilda egenskaper får medlemsstaterna undanta elektroniska girobetalningar, på villkor att det alltid är möjligt att spåra överföringen av medel tillbaka till betalaren. Inga undantag medges dock när ett betal- eller kreditkort, en mobiltelefon eller annan digital eller förutbetalad eller efterhandsbetalad informationsteknisk utrustning används för att verkställa en överföring från person till person. ***Mot bakgrund av de tekniska framstegens dynamiska karaktär bör man överväga att utvidga förordningens tillämpningsområde till att även omfatta elektroniska pengar och andra nya betalningssätt.***

Ändringsförslag 3

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***

Ändringsförslag

(10) 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, ***utan att det påverkar medlemsstaternas möjlighet att sänka eller avskaffa den gränsen i enlighet med resultatet av den nationella riskbedömningen.***

uppfyllda.

Motivering

Syftet med denna förordning är att se till att överföringar av medel åtföljs av enhetliga uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren (artikel 1 i förordningen).

Ändringsförslag 4

Förslag till förordning Skäl 13

Kommissionens förslag

(13) Om en enstaka betalares medel överförs till flera betalningsmottagare på ett billigt sätt med batchfiler, som innehåller enskilda överföringar från unionen till tredjeländer, bör det föreskrivas att sådana enskilda överföringar bara ska innehålla betalarens kontonummer eller en unik *transaktionsidentifierare*, under förutsättning att batchfilen innehåller fullständiga uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren.

Ändringsförslag

(13) Om en enstaka betalares medel överförs till flera betalningsmottagare på ett billigt sätt med batchfiler, som innehåller enskilda överföringar från unionen till tredjeländer, bör det föreskrivas att sådana enskilda överföringar bara ska innehålla betalarens kontonummer eller en unik *identifierare*, under förutsättning att batchfilen innehåller fullständiga uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren.

Motivering

Identifieraren bör kopplas även till en transaktionskedja, inte bara till en enskild transaktion. Strykningen av ordet "transaktion" ger bättre anknytning till de olika typerna av identifierare – genom namnet, om det är en grupp eller ägare, och genom kontonumret. De förebyggande åtgärderna bör inte heller inskränkas till endast enskilda överföringar/transaktioner, utan betalaren eller betalningsmottagaren som sådan ska kunna förse med en unik identifierare.

Ändringsförslag 5

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

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.

upptäcka misstänkta transaktioner, ska betalningsmottagarens betalningsleverantör och den förmedlande betalningsleverantören införa effektiva metoder för att upptäcka om uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren saknas eller är ofullständiga, ***i synnerhet om flera betalningsleverantörer är involverade för att förbättra möjligheten att spåra överföringar av medel.***

Motivering

Standardförfarandet bör vara detsamma oavsett om information saknas och/eller är ofullständig.

Ändringsförslag 6

Förslag till förordning Skäl 17

Kommissionens förslag

(17) I de fall uppgifter om betalaren eller betalningsmottagaren saknas eller är ofullständiga, ska bestämmelserna om överföringar av medel gälla, utan att påverka betalningsleverantörernas och förmedlande betalningsleverantörers skyldigheter att avbryta och/eller avvisa överföringar av medel som bryter mot civilrättsliga, administrativa eller straffrättsliga bestämmelser.

Ändringsförslag

(17) I de fall uppgifter om betalaren eller betalningsmottagaren saknas eller är ofullständiga, ska bestämmelserna om överföringar av medel gälla, utan att påverka betalningsleverantörernas och förmedlande betalningsleverantörers skyldigheter att avbryta och/eller avvisa överföringar av medel som bryter mot civilrättsliga, administrativa eller straffrättsliga bestämmelser.

Identitetsuppgifter om betalaren eller betalningsmottagaren när det gäller enskilda individer eller framtida juridiska konstruktioner är av avgörande betydelse för att man ska kunna spåra brottslingar som annars skulle kunna gömma sin identitet bakom olika bolagsstrukturer.

Ändringsförslag 7

Förslag till förordning Skäl 18

Kommissionens förslag

(18) Till dess att man avlägsnat sådana tekniska begränsningar som kan hindra förmedlande betalningsleverantörer från att uppfylla sin skyldighet att vidarebefordra alla uppgifter som de får om betalaren, bör dessa förmedlande betalningsleverantörer spara de aktuella uppgifterna. Dessa tekniska begränsningar bör undanröjas så snart som betalningssystemen **uppgtas bort**.

Ändringsförslag

(18) Till dess att man avlägsnat sådana tekniska begränsningar som kan hindra förmedlande betalningsleverantörer från att uppfylla sin skyldighet att vidarebefordra alla uppgifter som de får om betalaren, bör dessa förmedlande betalningsleverantörer spara de aktuella uppgifterna. Dessa tekniska begränsningar bör undanröjas så snart som betalningssystemen **uppggraderats. För komma till rätta med de tekniska begränsningarna skulle man kunna uppmuntra användning av Sepa-gireringssystemet vid överföringar mellan banker mellan EU-medlemsstater och tredjeländer.**

Ändringsförslag 8

Förslag till förordning Artikel 2 – punkt 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 direktiv 2007/64/EG.**

Ändringsförslag 9

Förslag till förordning Artikel 2 – punkt 1 – led 4

Kommissionens förslag

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

Ändringsförslag

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

Ändringsförslag 10

Förslag till förordning Artikel 2 – punkt 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 *betalningsleverantör enligt definitionen i artikel 4.9 i direktiv 2007/64/EG.*

Ändringsförslag 11

Förslag till förordning Artikel 2 – punkt 1 – led 9

Kommissionens förslag

(9) unik *transaktionsidentifierare*: en *kombination av bokstäver eller symboler som betalningsleverantören fastställt i enlighet med protokollen för det betalnings- och avvecklingssystem eller meddelandesystem som används för överföringen av medel och som gör det möjligt att spåra transaktionen tillbaka till betalaren och betalningsmottagaren.*

Ändringsförslag

(9) unik *identifierare*: en *unik identifierare enligt definitionen i artikel 4.21 i direktiv 2007/64/EG.*

Ändringsförslag 12

Förslag till förordning Artikel 2 – punkt 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 handlar för andra ändamål än sin handelsverksamhet, affärsverksamhet eller sitt yrke.*

Ändringsförslag 13

Förslag till förordning Artikel 4 – punkt 1 – led b

Kommissionens förslag

(b) Betalarens kontonummer, om ett sådant konto används för att genomföra överföringen av medel, eller en unik **transaktionsidentifierare** om inget sådant konto används för detta ändamål.

Ändringsförslag

(b) Betalarens kontonummer, om ett sådant konto används för att genomföra överföringen av medel, eller en unik **identifierare** om inget sådant konto används för detta ändamål.

Ändringsförslag 14

Förslag till förordning Artikel 4 – punkt 3

Kommissionens förslag

3. Innan betalarens betalningsleverantör överför medlen, ska denne kontrollera riktigheten i de uppgifter som avses i punkt 1 på grundval av handlingar, uppgifter eller upplysningar som införskaffats från en tillförlitlig och oberoende källa.

Ändringsförslag

3. Innan betalarens betalningsleverantör överför medlen, ska denne kontrollera riktigheten i de **fullständiga** uppgifter som avses i punkt 1 på grundval av handlingar, uppgifter eller upplysningar som införskaffats från en tillförlitlig och oberoende källa.

Ändringsförslag 15

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 med nämnda överföring överstiger 1 000 euro.

Ändringsförslag

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 med nämnda överföring överstiger 1 000 euro.

Medlemsstaterna får sänka eller avskaffa gränsen om den nationella

riskbedömningen visar att man bör förstärka kontrollen av de överföringar av medel som inte görs från ett konto. Medlemsstater som tillämpar detta undantag ska informera kommissionen om detta.

Motivering

Frågan om kontroll ligger utanför harmoniseringens räckvidd och har direkt anknytning till det allmänna regelverket mot penningtvätt. Vi anser inte att det inverkar negativt på denna förordnings övergripande syfte om vissa medlemsstater väljer ett annat tillvägagångssätt i denna fråga. I vissa situationer skulle det kunna vara lämpligt att öka kontrollen avseende transaktioner under 1 000 euro.

Ändringsförslag 16

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 ***beställarens fullständiga namn och*** betalarens kontonummer eller dennes unika ***identifierare*** uppges.

Ändringsförslag 17

Förslag till förordning Artikel 6 – punkt 2 – stycke 2

Kommissionens förslag

Dessa ***uppgifters riktighet behöver inte*** kontrolleras, ***om det inte finns misstankar om penningtvätt eller finansiering av terrorism.***

Ändringsförslag

Dessa ***uppgifter ska*** kontrolleras ***i enlighet med bestämmelserna i artikel 4.4 och 4.5.***

Ändringsförslag 18

Förslag till förordning Artikel 7 – punkt 4

Kommissionens förslag

4. Vid överföringar av medel som högst uppgår till 1 000 euro och där betalarens betalningsleverantör är etablerad utanför unionen, är inte betalningsmottagarens betalningsleverantör skyldig att kontrollera uppgifterna om betalningsmottagaren, såvida det inte föreligger misstankar om penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Ändringsförslag

4. Vid överföringar av medel som högst uppgår till 1 000 euro och där betalarens betalningsleverantör är etablerad utanför unionen, är inte betalningsmottagarens betalningsleverantör skyldig att kontrollera uppgifterna om betalningsmottagaren, såvida det inte föreligger misstankar om penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Medlemsstaterna får sänka eller avskaffa gränsen om den nationella riskbedömningen visar att man bör förstärka kontrollen av de överföringar av medel som inte görs från ett konto. Medlemsstater som tillämpar detta undantag ska informera kommissionen om detta.

Motivering

I varje fall krävs det ändå i praktiken någon sorts kontroll för att undvika bedrägerier och försäkra sig om att den person som mottar medlen faktiskt är den betalningsmottagare som betalaren har angett.

Ändringsförslag 19

Förslag till förordning Artikel 11 – punkt 2 – inledningen

Kommissionens förslag

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

Ändringsförslag

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

Ändringsförslag 20

Förslag till förordning

Artikel 16 – punkt 1

Kommissionens förslag

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 inte sparas längre än tio år.

Ändringsförslag

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, **och vid lagring av personuppgifter ska den allmänna uppgiftsskyddsförordningen [yyyy/xxxx] följas.**

Ändringsförslag 21

Förslag till förordning Artikel 21 – punkt 2 – led b

Kommissionens förslag

(b) Lämpligt skydd för personer som rapporterar om potentiella eller faktiska överträdelser.

Ändringsförslag

(b) Lämpligt skydd för personer som **slår larm om missförhållanden eller** rapporterar om potentiella eller faktiska överträdelser.

Ändringsförslag 22

Förslag till förordning Artikel 22

Kommissionens förslag

Medlemsstaterna ska kräva att de behöriga

Ändringsförslag

Medlemsstaterna ska kräva att de behöriga

myndigheterna effektivt övervakar och vidtar nödvändiga åtgärder för att säkerställa att kraven i denna förordning uppfylls.

myndigheterna effektivt övervakar och vidtar nödvändiga åtgärder för att säkerställa att kraven i denna förordning uppfylls. *Europeiska bankmyndigheten (EBA) skulle kunna ge mer specifik vägledning om genomförandeprocessen, bland annat riktlinjer om definitionen av vissa begrepp och metoder. För att kunna utarbeta sådana riktlinjer bör exempel på bästa praxis från länder som har genomfört förordningen på ett tillfredsställande sätt offentliggöras.*

ÄRENDETS GÅNG

Titel	Information som ska åtfölja överföringar av medel
Referensnummer	COM(2013)0044 – C7-0034/2013 – 2013/0024(COD)
Ansvariga utskott Tillkännagivande i kammaren	ECON LIBE 12.3.2013 12.3.2013
Yttrande från Tillkännagivande i kammaren	JURI 12.3.2013
Föredragande av yttrande Utnämning	Tadeusz Zwiefka 20.6.2013
Artikel 51 – Gemensamma utskottssammanträden Tillkännagivande i kammaren	10.10.2013
Behandling i utskott	17.9.2013
Antagande	26.11.2013
Slutomröstning: resultat	+: 22 –: 0 0: 0
Slutomröstning: närvarande ledamöter	Raffaele Baldassarre, Sebastian Valentin Bodu, Françoise Castex, Christian Engström, Marielle Gallo, Giuseppe Gargani, Lidia Joanna Geringer de Oedenberg, Klaus-Heiner Lehne, Antonio López-Istúriz White, Antonio Masip Hidalgo, Jiří Maštálka, Evelyn Regner, Francesco Enrico Speroni, Dimitar Stoyanov, Alexandra Thein, Cecilia Wikström, Tadeusz Zwiefka
Slutomröstning: närvarande suppleanter	Eduard-Raul Hellvig, Eva Lichtenberger, Dagmar Roth-Behrendt, József Szájer, Axel Voss

ÄRENDETS GÅNG

Titel	Information som ska åtfölja överföringar av medel			
Referensnummer	COM(2013)0044 – C7-0034/2013 – 2013/0024(COD)			
Framläggande för parlamentet	5.2.2013			
Ansvariga utskott Tillkännagivande i kammaren	ECON 12.3.2013	LIBE 12.3.2013		
Rådgivande utskott Tillkännagivande i kammaren	DEVE 12.3.2013	IMCO 12.3.2013	JURI 12.3.2013	PETI 12.3.2013
Inget yttrande avges Beslut	IMCO 20.3.2013	PETI 19.2.2013		
Föredragande Utnämning	Mojca Kleva Kekuš 12.9.2013	Timothy Kirkhope 12.9.2013		
Artikel 51 – Gemensamma utskottssammanträden Tillkännagivande i kammaren	10.10.2013			
Behandling i utskott	28.11.2013	9.1.2014		
Antagande	13.2.2014			
Slutomröstning: resultat	+: -: 0:	57 5 1		
Slutomröstning: närvarande ledamöter	Jan Philipp Albrecht, Burkhard Balz, Jean-Paul Basset, Sharon Bowles, Arkadiusz Tomasz Bratkowski, Udo Bullmann, Philip Claeys, Carlos Coelho, George Sabin Cutaş, Rachida Dati, Leonardo Domenici, Ioan Enciu, Frank Engel, Derk Jan Eppink, Diogo Feio, Markus Ferber, Kinga Gál, Ildikó Gáll-Pelcz, Jean-Paul Gauzès, Sylvie Goulard, Sylvie Guillaume, Lívia Járóka, Teresa Jiménez-Becerril Barrio, Othmar Karas, Timothy Kirkhope, Wolf Klinz, Jürgen Klute, Philippe Lamberts, Werner Langen, Juan Fernando López Aguilar, Astrid Lulling, Monica Luisa Macovei, Svetoslav Hristov Malinov, Hans-Peter Martin, Véronique Mathieu Houillon, Anthea McIntyre, Nuno Melo, Roberta Metsola, Sławomir Nitrás, Ivári Padar, Georgios Papanikolaou, Anni Podimata, Carmen Romero López, Judith Sargentini, Olle Schmidt, Peter Simon, Birgit Sippel, Renate Sommer, Theodor Dumitru Stolojan, Kay Swinburne, Rui Tavares, Marianne Thyssen, Nils Torvalds, Kyriacos Triantaphyllides, Wim van de Camp, Pablo Zalba Bidegain, Tatjana Ždanoka, Auke Zijlstra			
Slutomröstning: närvarande suppleanter	Lajos Bokros, Bas Eickhout, Ana Gomes, Mojca Kleva Kekuš, Jan Mulder, Raül Romeva i Rueda, Marco Scurria, Salvador Sedó i Alabart, Emilie Turunen			
Ingivande	24.2.2014			