

16.12.2019

A9-0048/ 001-014

MÓDOSÍTÁSOK 001-014

előterjesztette: Gazdasági és Monetáris Bizottság

Jelentés

Lídia Pereira

A9-0048/2019

Kötelezettségek a pénzforgalmi szolgáltatók számára

Irányelvi javaslat (COM(2018)0812 – C8-0015/2019 – 2018/0412(CNS))

Módosítás 1

Irányelvre irányuló javaslat 2 a preambulumbekzdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(2a) A Bizottság számára, „A héabevétel-kiesés vizsgálata a 28 uniós tagállamban és az erről szóló jelentések” összefüggésében készült 2019. évi végleges jelentés^{44a} szerint a héabevétel-kiesés, vagyis a várt héabevétel és a ténylegesen beszedett héa közötti különbség 2017-ben 137,5 milliárd EUR volt, ami fejenként 267 EUR kiesett bevételt jelent az Unióban. A tagállamok között azonban nagy különbségek vannak, az egyes tagállamokban a várt bevétel 0,7%-a alatti héabevétel-kieséstől kezdve a más tagállamokban tapasztalt 35,5%-ig terjedően. Ez rávilágít arra, hogy nagyobb transznacionális együttműködésre van szükség különösen az e-kereskedelem terén létező héacsalás, de általában véve a héacsalás elleni hatékonyabb küzdelemhez (beleértve a körhintacsalást is).

^{44a} *Hozzáférhető a*

https://ec.europa.eu/taxation_customs/sites/taxation/files/vat-gap-full-report-2019_en.pdf címen.

Módosítás 2

Irányelvre irányuló javaslat 2 b preambulumbekkezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(2b) A héacsalás elleni küzdelem stratégiájának párhuzamosan kell fejlődnie a gazdaság fokozódó modernizációjával és digitalizációjával, ugyanakkor a héarendszert a lehető legegyszerűbbé kell tenni a vállalkozások és a polgárok számára. Ezért különösen fontos, hogy a tagállamok továbbra is ruházzanak be a technológiai alapú adóbeszedésbe, mégpedig azáltal, hogy automatikusan összekapcsolják a vállalati pénztárgépeket és értékesítési rendszereket a héabevallásokkal. Ezen túlmenően az adóhatóságoknak folytatniuk kell a szorosabb együttműködésre és a bevált gyakorlatok cseréjére irányuló erőfeszítéseiket, többek között az EU adóügyi csúcstalálkozóján (TADEUS) – a tagállami adóügyi hatóságok vezetőinek hálózatán – keresztül, amelynek célja az adóhatóságok közötti stratégiai szintű koordináció javítása. E tekintetben az adóhatóságoknak uniós szinten az adóügyi kérdésekkel kapcsolatos összes adatbázis közötti hatékony kommunikációra és interoperabilitásra kell törekedniük. A blokklánc-technológia a személyes adatok hatékonyabb védelmére és az adóhatóságok közötti online információcsere javítására is felhasználható.

Módosítás 3

Irányelvre irányuló javaslat 3 a preambulumbekzdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(3a) Jelenleg, mivel a kifizetéseket csak korlátozott számú esetben hajtják végre virtuális fizetőkészítőkön keresztül, ezek a platformok az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelv^{1a} értelmében nem minősülnek pénzforgalmi szolgáltatóknak. A héacsalás kockázata azonban – bár jelenleg korlátozott – létezik. A Bizottságnak ezért három éven belül fel kell mérnie, hogy ezen irányelv hatályát ki kell-e terjeszteni a virtuális fizetőkészítők cseréjét szolgáló platformokra.

^{1a} Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/2366 irányelve (2015. november 25.) a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról és a 2002/65/EK, a 2009/110/EK és a 2013/36/EU irányelv és a 1093/2010/EU rendelet módosításáról, valamint a 2007/64/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 337., 2015.12.23., 35. o.).

Módosítás 4

Irányelvre irányuló javaslat 7 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(7) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete⁴⁶ értelmében fontos, hogy a pénzforgalmi szolgáltató határokon átnyúló fizetési művelettel kapcsolatos információrögzítési és -nyújtási kötelezettsége arányos legyen, és csak arra terjedjen ki, amire a tagállamoknak az e-kereskedelemben elkövetett héacsalás elleni küzdelemhez szüksége van. A fizető féllel kapcsolatban

(7) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete⁴⁶ értelmében fontos, hogy a pénzforgalmi szolgáltató határokon átnyúló fizetési művelettel kapcsolatos információrögzítési és -nyújtási kötelezettsége arányos legyen, és csak arra terjedjen ki, amire a tagállamoknak az e-kereskedelemben elkövetett héacsalás elleni küzdelemhez szüksége van. A fizető féllel kapcsolatban

továbbá kizárólag az elhelyezkedésére vonatkozó információt kell rögzíteni. A kedvezményezettre és magára a fizetési műveletre vonatkozó információk tekintetében a pénzforgalmi szolgáltatóknak csak azt kell rögzítenie és az adóhatóságok részére továbbítania, ami az adóhatóságok számára a csalók felderítése és a héraellenőrzések lefolytatása érdekében szükséges. A pénzforgalmi szolgáltatóknak tehát csak az olyan határokon átnyúló fizetési műveletekre vonatkozóan kell nyilvántartást vezetniük, amelyek minden valószínűség szerint gazdasági tevékenységet jeleznek. A kedvezményezett által egy naptári negyedévben fogadott fizetések számán alapuló felső határ bevezetése megbízható jelzést nyújtana arra vonatkozóan, hogy a kedvezményezett a fizetéseket gazdasági tevékenység részeként fogadta, ezáltal a nem gazdasági jellegű okból kapott fizetések kizárhatóak. Amennyiben ezt a felső határt eléri, az a pénzforgalmi szolgáltató nyilvántartási kötelezettségét vonja maga után.

⁴⁶ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (2016. április 27.) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet) (HL L 119., 2016.5.4., 1. o.).

Módosítás 5

Irányelvre irányuló javaslat 8 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(8) Az információ nagy mennyisége és a személyes adatok védelme szempontjából

továbbá kizárólag az elhelyezkedésére vonatkozó információt kell rögzíteni. A kedvezményezettre és magára a fizetési műveletre vonatkozó információk tekintetében a pénzforgalmi szolgáltatóknak csak azt kell rögzítenie és az adóhatóságok részére továbbítania, ami az adóhatóságok számára a csalók felderítése és a héraellenőrzések lefolytatása érdekében szükséges. A pénzforgalmi szolgáltatóknak tehát csak az olyan határokon átnyúló fizetési műveletekre vonatkozóan kell nyilvántartást vezetniük, amelyek minden valószínűség szerint gazdasági tevékenységet jeleznek. A kedvezményezett által egy naptári negyedévben fogadott fizetések számán **vagy egy fizetési műveletenkénti minimumösszege**n alapuló felső határ bevezetése megbízható jelzést nyújtana arra vonatkozóan, hogy a kedvezményezett a fizetéseket gazdasági tevékenység részeként fogadta, ezáltal a nem gazdasági jellegű okból kapott fizetések kizárhatóak. Amennyiben ezt a felső határt eléri, az a pénzforgalmi szolgáltató nyilvántartási kötelezettségét vonja maga után.

⁴⁶ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (2016. április 27.) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet) (HL L 119., 2016.5.4., 1. o.).

Módosítás

(8) Az információ nagy mennyisége és a személyes adatok védelme szempontjából

érzékeny jellege miatt szükséges és arányos, hogy a pénzforgalmi szolgáltató a határokon átnyúló fizetési műveletekkel kapcsolatos nyilvántartást **kétéves** időtartamig őrizze a tagállamok e-kereskedelemben elkövetett héacsalás elleni küzdelme és a csalók felderítése érdekében. Ez az időtartam a szükséges minimumot jelenti a tagállamok számára a gyanított héacsalások kivizsgálására vagy a héacsalás felderítésére.

érzékeny jellege miatt szükséges és arányos, hogy a pénzforgalmi szolgáltató a határokon átnyúló fizetési műveletekkel kapcsolatos nyilvántartást **hároméves** időtartamig őrizze a tagállamok e-kereskedelemben elkövetett héacsalás elleni küzdelme és a csalók felderítése érdekében. Ez az időtartam a szükséges minimumot jelenti a tagállamok számára a gyanított héacsalások kivizsgálására vagy a héacsalás felderítésére.

Módosítás 6

Irányelvre irányuló javaslat 8 a preambulumbekzdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(8a) *A nyilvántartási és adatszolgáltatási kötelezettségnek olyan esetekben is életbe kell lépnie, amikor egy pénzforgalmi szolgáltató a kedvezményezett nevében pénzt kap vagy fizetési műveleteket fogad, és nem csak olyan esetekben, amikor a pénzforgalmi szolgáltató pénzt utal át vagy készpénz-helyettesítő fizetési eszközt bocsát ki a fizető fél részére.*

Módosítás 7

Irányelvre irányuló javaslat 8 b preambulumbekzdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(8b) *A csalók nemzeti bíróságok előtti hatékony büntetőeljárásának biztosítása érdekében a nemzeti igazságügyi hatóságokkal együttműködve ambiciózus megbízatást kell elfogadni az Európai Ügyészség számára. A szervezett, határokon átnyúló héacsalást megfelelő büntetőeljárás alá kell vonni, és a csalókat meg kell büntetni.*

Módosítás 8

Irányelvre irányuló javaslat

1 cikk – 1 bekezdés – 1 pont – b pont

2006/112/EK irányelv

243 b cikk – 2 bekezdés – b pont

A Bizottság által javasolt szöveg

b) az a) pontban említett pénzáttalás tekintetében a pénzforgalmi szolgáltató egy naptári negyedév során több mint 25 fizetési műveletet teljesít ugyanazon kedvezményezett javára.

Módosítás

b) az a) pontban említett pénzáttalás tekintetében a pénzforgalmi szolgáltató egy naptári negyedév során több mint 25 fizetési műveletet teljesít ugyanazon kedvezményezett javára, **vagy legalább 2500 EUR pénzben kifejezett értékű átutalást hajt végre egyetlen fizetési művelet során.**

Módosítás 9

Irányelvre irányuló javaslat

1 cikk – 1 bekezdés – 1 pont – b pont

2006/112/EK irányelv

243 b cikk – 3 bekezdés – a pont

A Bizottság által javasolt szöveg

a) a pénzforgalmi szolgáltató köteles elektronikus formátumban a fizetési művelet teljesítési évének végétől számítva **két** évig megőrizni;

Módosítás

a) a pénzforgalmi szolgáltató köteles elektronikus formátumban a fizetési művelet teljesítési évének végétől számítva **három** évig megőrizni;

Módosítás 10

Irányelvre irányuló javaslat

1 cikk – 1 bekezdés – 1 pont – b pont

2006/112/EK irányelv

243 c cikk – 1 bekezdés – a pont

A Bizottság által javasolt szöveg

a) a fizető fél fizetési számlájának **IBAN-ja**;

Módosítás

a) a fizető fél fizetési számlájának **IBAN-száma vagy bármely egyéb azonosító, amely egyértelműen azonosítja a fizető felet és a fizető földrajzi helyzetét;**

Indokolás

A tanácsi szöveget tükrözi.

Módosítás 11

Irányelvre irányuló javaslat

1 cikk – 1 bekezdés – 1 pont – b pont

2006/112/EK irányelv

243 d cikk – 1 bekezdés – h pont

A Bizottság által javasolt szöveg

h) a g) pontban említett fizetési műveletek tekintetében teljesített visszafizetések;

Módosítás

h) pontban említett fizetési műveletek tekintetében teljesített visszafizetések, **amennyiben rendelkezésre állnak;**

Indokolás

A megfelelés érdekében fontos, hogy a pénzforgalmi szolgáltatók minden kért információt dokumentálni tudjanak.

Módosítás 12

Irányelvre irányuló javaslat

1 cikk – 1 bekezdés – 1 a pont (új)

2006/112/EK irányelv

XV cím – 2 a fejezet – 410 c cikk (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

**1a. A XV. cím 2a. fejezete a következő
cikkkel egészül ki:**

„410c. cikk

2022. december 31-ig a Bizottság a tagállamoktól kapott információk alapján jelentést nyújt be az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a XI. cím 4. fejezete 2a. szakaszának működéséről, különös tekintettel arra, hogy az említett szakasz hatálya kiterjedjen a virtuális fizetőeszközök cseréjére szolgáló platformokra is. E jelentéshez adott esetben jogalkotási javaslatot kell csatolni.”

Módosítás 13

Irányelvre irányuló javaslat **2 cikk – 1 bekezdés – 1 albekezdés**

A Bizottság által javasolt szöveg

A tagállamok legkésőbb **2021.** december 31-ig elfogadják és kihirdetik azokat a törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezéseket, amelyek szükségesek ahhoz, hogy ennek az irányelvnek megfeleljenek. E rendelkezések szövegét haladéktalanul megküldik a Bizottság számára.

Módosítás

A tagállamok legkésőbb **2023.** december 31-ig elfogadják és kihirdetik azokat a törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezéseket, amelyek szükségesek ahhoz, hogy ennek az irányelvnek megfeleljenek. E rendelkezések szövegét haladéktalanul megküldik a Bizottság számára.

Módosítás 14

Irányelvre irányuló javaslat **2 cikk – 1 bekezdés – 2 albekezdés**

A Bizottság által javasolt szöveg

A tagállamok ezeket a rendelkezéseket **2022.** január 1-jétől alkalmazzák.

Módosítás

A tagállamok ezeket a rendelkezéseket **2024.** január 1-jétől alkalmazzák.