



EUROPA-PARLAMENTET

2009 - 2014

Udviklingsudvalget

2013/0024(COD)

16.10.2013

UDTALELSE

fra Udviklingsudvalget

til Udvalget om Borgernes Rettigheder og Retlige og Indre Anliggender

om forslag til Europa-Parlamentets og Rådets forordning om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler
(COM(2013)0044 – C7-0034/2013 – 2013/0024(COD))

Ordfører for udtalelse: Nirj Deva

PA_Legam

KORT BEGRUNDELSE

Baggrund

Kommissionens forslag har til formål at udvikle "pengeoverførselsforordningen" med henblik på a) at øge effektiviteten i forbindelse med forebyggelsen af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme, b) skabe klarere regler på tværs af medlemsstaterne, uden at disses suverænitet tilsidesættes, og c) gøre den bedre rustet til at håndtere nye trusler og sårbarheder.

Selv om tilgangen med at styrke dataindsamlingen og udveksle kapacitet i forbindelse med overførslen af midler anbefales, opfordrer ordføreren til at udvise forsigtighed på området med henblik på at undgå uberettigede eller uforholdsmæssige omkostninger for EU-borgerne.

Konsekvenser på udviklingsområdet

Det anslås, at illegale finansstrømme, herunder skatteunddragelse, korruption og omfattende skattesvig koster udviklingslandene så meget som 903 mia. USD hvert år¹, hvilket er betydeligt mere end EU's samlede bevillinger til udviklingsstøtte. Derfor bør bekæmpelsen af kapitalflugt gøres til den vigtigste prioritet i vores udviklingsstrategi, og pengeoverførselsforordningen udgør som et led i strategien om bekæmpelse af hvidvaskning af penge et vigtigt skridt i denne retning. Kapitalflugt udgør en strukturel hindring for økonomisk vækst og kan ikke erstattes ved hjælp af almisser fra EU, men derimod ved at finde måder, hvorpå kapitalen kan bevares i oprindelseslandet. I stedet for at blive anvendt til nye investeringer ender disse midler imidlertid ofte med at blive kanaliseret over i uproduktive investeringer, som ikke øger den samlede økonomis ydeevne.

De illegale udgående pengestrømme fra udviklingslandene indebærer samtidig, at der sker en illegal tilstrømning af penge et andet sted, typisk til finansielle institutioner i Europa og Nordamerika.

Selv om ordføreren bifalder Kommissionens tilgang, er han derfor af den opfattelse, at pengeoverførselsforordningen bør ledsages af mere væsentlige foranstaltninger – både med hensyn til strategi og gennemførelse – som et led i EU's og medlemsstaternes initiativer til bekæmpelse af hvidvaskning af penge.

ÆNDRINGSFORSLAG

Udviklingsudvalget opfordrer Udenrigsudvalget, som er korresponderende udvalg, til at optage følgende ændringsforslag i sin betænkning:

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

Ændringsforslag 1

Forslag til forordning Betragtning 1

Kommissionens forslag

(1) **Strømme af sorte penge via pengeoverførsler kan skade** finanssektorens stabilitet og omdømme **og true** det indre marked. **Terrorisme** ryster selve grundlaget for vort samfund. Pengeoverførselssystemets soliditet, integritet og stabilitet og tilliden til det finansielle system som helhed **kan blive bragt** alvorligt i fare gennem kriminelles og medvirkende personers bestræbelser på enten at tilsløre oprindelsen af udbytte af kriminelle handlinger eller at overføre midler til terrorformål.

Ændringsforslag

(1) **Massive strømme af ulovlige penge skader** finanssektorens stabilitet og omdømme **samt truer** det indre marked **og den internationale udvikling, og terrorisme** ryster selve grundlaget for vort samfund. **De vigtigste formidlere af ulovlige pengestrømme er uigennemskuelige selskabsstrukturer, som opererer i og gennem jurisdiktioner med hemmelighedsregler, og omtales ofte som skattely.** Pengeoverførselssystemets soliditet, integritet og stabilitet og tilliden til det finansielle system som helhed **bringes** alvorligt i fare gennem kriminelles og medvirkende personers bestræbelser på enten at tilsløre oprindelsen af udbytte af kriminelle handlinger eller at overføre midler til terrorformål.

Ændringsforslag 2

Forslag til forordning Betragtning 1 a (ny)

Kommissionens forslag

(1a) **Ved hvidvaskning af penge forstås håndteringen af "sorte penge" eller af et udbytte fra kriminelle handlinger gennem tilsløring af midlernes oprindelse, ændring af deres form eller overførsel af legitimerede midler til realøkonomien, og fysiske og juridiske personer og hele jurisdiktioner, der aktivt eller passivt deltager i hvidvaskningsaktiviteter, muliggør udviklingen af og rentabiliteten i forbindelse med organiseret kriminalitet,**

Ændringsforslag

som dermed underminerer lovlige erhvervsaktiviteter samt truer bæredygtigheden af Unionens markedsøkonomi og sociale velfærdsmodeller.

Ændringsforslag 3

Forslag til forordning Betragtning 2

Kommissionens forslag

(2) For at lette deres kriminelle aktiviteter **kan** personer, der hvidvasker penge eller finansierer terrorhandlinger, **forsøge at drage** fordel af den frie bevægelighed for kapital, som det integrerede finansielle område indebærer, medmindre der på EU-plan vedtages visse koordinerende foranstaltninger. Sådanne EU-foranstaltninger bør i kraft af deres omfang sikre, at anbefaling 16 om elektroniske overførsler fra Financial Action Task Force (FATF), vedtaget i februar 2012, gennemføres ensartet i hele Unionen, og navnlig, at der ikke finder nogen forskelsbehandling sted mellem nationale betalinger inden for en medlemsstat og grænseoverskridende betalinger mellem medlemsstater. Ukoordinerede foranstaltninger fra de enkelte medlemsstaters side med hensyn til grænseoverskridende pengeoverførsler kan gribe ind i betalingssystemernes funktion på EU-plan og derfor skade det indre marked for finansielle tjenesteydelser.

Ændringsforslag

(2) For at lette deres kriminelle aktiviteter **drager** personer, der hvidvasker penge eller finansierer terrorhandlinger, fordel af den frie bevægelighed for kapital, som det integrerede finansielle område indebærer, medmindre der på EU-plan vedtages visse koordinerende foranstaltninger. Sådanne EU-foranstaltninger bør i kraft af deres omfang sikre, at anbefaling 16 om elektroniske overførsler fra Financial Action Task Force (FATF), vedtaget i februar 2012, gennemføres ensartet i hele Unionen, og navnlig, at der ikke finder nogen forskelsbehandling **eller uoverensstemmelser** sted mellem nationale betalinger inden for en medlemsstat og grænseoverskridende betalinger mellem medlemsstater. Ukoordinerede foranstaltninger fra de enkelte medlemsstaters side med hensyn til grænseoverskridende pengeoverførsler kan gribe ind i betalingssystemernes funktion på EU-plan og derfor skade det indre marked for finansielle tjenesteydelser.

Ændringsforslag 4

Forslag til forordning Betragtning 2 a (ny)

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

(2a) Gennemførelsen og håndhævelsen af denne forordning, herunder anbefaling 16 om elektroniske overførsler fra Financial Action Task Force, som blev vedtaget i februar 2012, bør ikke føre til uberettigede eller uforholdsmæssige omkostninger for betalingsformidlere og for de borgere, der anvender betalingsformidlernes tjenester, og den frie bevægelighed for kapital skal sikres fuldt ud i hele Unionen.

Ændringsforslag 5

Forslag til forordning Betragtning 5 a (ny)

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

(5a) Det er nødvendigt at rette særlig opmærksomhed mod de EU-forpligtelser, som er fastsat i Lissabontraktatens artikel 208 om sammenhæng i udviklingspolitikken, med henblik på at dæmme op for den stigende tendens til, at hvidvaskningsaktiviteter flyttes fra industrilande med strenge lovgivninger til udviklingslande.

Ændringsforslag 6

Forslag til forordning Betragtning 6

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

(6) Et særlig vigtigt redskab i forbindelse med forebyggelse, undersøgelse og konstatering af hvidvaskning af penge eller

(6) Et særlig vigtigt redskab i forbindelse med forebyggelse, undersøgelse og konstatering af hvidvaskning af penge eller

finansiering af terrorisme er, at pengeoverførsler kan spores i alle led. For at sikre, at oplysninger videregives gennem hele betalingskæden, er det derfor hensigtsmæssigt at pålægge betalingsformidlerne at sørge for, at der ved pengeoverførsler medsendes oplysninger om betaleren og betalingsmodtageren.

finansiering af terrorisme er, at pengeoverførsler kan spores i alle led. For at sikre, at oplysninger videregives gennem hele betalingskæden, er det derfor hensigtsmæssigt at pålægge betalingsformidlerne at sørge for, at der ved pengeoverførsler medsendes oplysninger om betaleren og betalingsmodtageren. ***Dette system bør ligeledes sikre inddragelse af de betalingsformidlere, som er etableret i udviklingslandene, hvis finansielle systemer ofte misbruges til disse ulovlige formål.***

Ændringsforslag 7

Forslag til forordning Betragtning 10

Kommissionens forslag

(10) For ***ikke*** at hindre betalingssystemets effektivitet bør der sondres mellem kontrolkravene til pengeoverførsler fra konti og kravene til pengeoverførsler, der ikke sker fra konti. For at skabe balance mellem risikoen for, at transaktionerne sker uden om de officielle kanaler, fordi der indføres for strenge identifikationskrav, og den potentielle terrortrussel ved små overførsler, bør pligten til at bekræfte oplysningerne om betalerens identitet, såfremt pengeoverførslerne ikke finder sted fra en konto, ***kun håndhæves over*** for individuelle overførsler, som overstiger 1 000 EUR. Ved overførsler fra konti bør betalingsformidlerne ikke være forpligtet til at kontrollere de oplysninger om indbetaler, der medsendes ved hver enkelt pengeoverførsel, så længe kravene i direktiv [xxxx/yyyy] er overholdt.

Ændringsforslag

(10) For ***hverken*** at hindre betalingssystemets effektivitet ***eller pålægge betalingsformidlere og de borgere, der anvender betalingsformidlernes tjenester, uforholdsmæssige byrder***, bør der sondres mellem kontrolkravene til pengeoverførsler fra konti og kravene til pengeoverførsler, der ikke sker fra konti. For at skabe balance mellem risikoen for, at transaktionerne sker uden om de officielle kanaler, fordi der indføres for strenge identifikationskrav, og den potentielle terrortrussel ved små overførsler, ***samtidig med at der sikres behørig sporbarhed i forbindelse med betalingstransaktionen***, bør pligten til at bekræfte oplysningerne om betalerens identitet, såfremt pengeoverførslerne ikke finder sted fra en konto, ***også altid omfatte betalingsmodtagerens navn og andre relevante oplysninger for så vidt angår individuelle overførsler, som overstiger 1 000 EUR, eller individuelle overførsler, som ikke overstiger 1 000 EUR, der er***

foretaget mellem den samme betaler og betalingsmodtager inden for samme kalendermåned, og som samlet overstiger 1 000 EUR. Ved overførsler fra konti bør betalingsformidlerne ikke være forpligtet til at kontrollere de oplysninger om indbetalinger, der medsendes ved hver enkelt pengeoverførsel, så længe kravene i direktiv [xxxx/yyyy] er overholdt.

Ændringsforslag 8

Forslag til forordning Betragtning 11 a (ny)

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

(11a) Hvidvask af penge, korrupcion og organiseret kriminalitet har fortsat alvorlige konsekvenser for udviklingslande og udgør en kritisk hindring for landenes udvikling, idet det begrænser deres vækstpotentiale og mindsker deres skattemæssige ressourcer, som følge af at hvidvaskede midler ofte placeres i uproduktive investeringer i stedet for i produktive investeringer med henblik på videre investering for at bevare midlernes værdi eller for at gøre dem nemme at flytte.

Ændringsforslag 9

Forslag til forordning Betragtning 11 b (ny)

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

(11b) Udviklingslandene mister helt op til 800 mia. EUR hvert år til skattely og illegale finansstrømme. Større gennemsigtighed og sporbarhed i forbindelse med finansielle overførsler er en tvingende forudsætning for at udrydde fattigdommen og skabe velstand i

udviklingslandene.

Ændringsforslag 10

Forslag til forordning Betragtning 12 a (ny)

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

(12a) Medlemsstatsmyndigheder med ansvar for bekæmpelse af pengehvidvaskning eller finansiering af terrorisme og relevante retslige og retshåndhævende myndigheder i medlemsstaterne bør øge samarbejdet med hinanden og med de relevante tredjelandsmyndigheder, herunder i udviklingslandene, med henblik på at styrke gennemsigtigheden, udvekslingen af information og bedste praksis yderligere. EU bør støtte kapacitetsopbygningsprogrammer i udviklingslande med henblik på at fremme dette samarbejde. Systemer til indsamling af bevismateriale og til tilgængeliggørelse af data og information, som er relevant for efterforskningen af lovovertrædelser, bør forbedres, uden at nærhedsprincippet, proportionalitetsprincippet eller de grundlæggende rettigheder i Unionen på nogen måde tilsidesættes.

Ændringsforslag 11

Forslag til forordning Artikel 3 – stk. 2 – afsnit 2

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

Denne forordning finder dog anvendelse, hvis et kredit- eller debetkort eller en mobiltelefon eller andet digitalt udstyr eller it-udstyr anvendes til en person-til-person-pengeoverførsel.

Denne forordning finder dog anvendelse, hvis et kredit- eller debetkort eller en mobiltelefon eller andet digitalt udstyr eller it-udstyr, *hvor der* anvendes *teknologi med forud- eller efterbetaling*, anvendes til en

person-til-person-pengeoverførsel.

Begrundelse

Med denne tilføjelse, som er nævnt i betragtning 9, men udeladt i artiklen, gør dette ændringsforslag forordningens anvendelsesområde mere fuldstændigt og skaber således større sammenhæng.

Ændringsforslag 12

Forslag til forordning Artikel 15 – overskrift

Kommissionens forslag

Samarbejdsforpligtelser

Ændringsforslag

Samarbejdsforpligtelser *og ækvivalens*

Ændringsforslag 13

Forslag til forordning Artikel 15 – stk. 1 – afsnit 1 a (nyt)

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

Eftersom en meget stor del af de ulovlige finansielle strømme ender i et skattely, bør EU øge sit pres på disse lande for at få dem til at samarbejde med henblik på at bekæmpe sådanne ulovlige finansielle strømme og forbedre gennemsigtigheden.

Ændringsforslag 14

Forslag til forordning Artikel 15 – stk. 1 a (nyt)

Kommissionens forslag

Ændringsforslag

Betalingsformidlere, der er etableret i Unionen, anvender denne forordning på datterselskaber og filialer, som opererer i jurisdiktioner uden for Unionen, der ikke anses for ækvivalente.

PROCEDURE

Titel	Oplysninger ved pengeoverførsler	
Referencer	COM(2013)0044 – C7-0034/2013 – 2013/0024(COD)	
Korresponderende udvalg Dato for meddelelse på plenarmødet	ECON 12.3.2013	LIBE 12.3.2013
Udtalelse fra Dato for meddelelse på plenarmødet	DEVE 12.3.2013	
Ordfører for udtalelse Dato for valg	Nirj Deva 13.6.2013	
Artikel 51 – Fælles udvalgs møder Dato for meddelelse på plenarmødet	10.10.2013	
Behandling i udvalg	16.9.2013	
Dato for vedtagelse	14.10.2013	
Resultat af den endelige afstemning	+: 21	
	–: 3	
	0: 0	
Til stede ved den endelige afstemning - medlemmer	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	
Til stede ved den endelige afstemning - stedfortrædere	Eric Andrieu, Enrique Guerrero Salom, Martin Kastler, Eduard Kukan, Cristian Dan Preda	
Til stede ved den endelige afstemning - stedfortrædere, jf. art. 187, stk. 2	Marino Baldini, Marc Tarabella	