



EUROPAPARLAMENTET

2009 - 2014

Utskottet för utveckling

2013/0024(COD)

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

PA_Legam

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.

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:

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

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

Ändringsförslag 3

Förslag till förordning Skäl 2

Kommissionens förslag

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

Ändringsförslag 4

Förslag till förordning Skäl 2a (nytt)

Kommissionens förslag

Ändringsförslag

(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 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.

överföringar, bör inte få leda till omotiverade eller oproportionerliga kostnader för betalningsleverantörer 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

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.

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

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 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 **förutbetalad eller efterhandsbetalad** 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