KOMMISSIONEN FOR DE EUROPÆISKE FÆLLESSKABER

Bruxelles, den 26.7.2005
KOM(2005) 343 endelig

2005/0138 (COD)

Forslag til

EUROPA-PARLAMENTETS OG RÅDETS FORORDNING

om oplysninger om indbetaler ved pengeoverførsler

(forelagt af Kommissionen)

BEGRUNDELSE

1) BAGGRUNDEN FOR FORSLAGET

- **Begrundelse og målsætning**

Dette forordningsforslag har til formål at gennemføre særhenstilling VII om pengeoverførsler (SR VII) fra arbejdsgruppen om finansielle initiativer (Financial Action Task Force - FATF) i EU-retten[1].

Forslaget indeholder regler om oplysninger om indbetaler ved pengeoverførsler med det formål at sikre, at der omgående stilles grundlæggende oplysninger til rådighed for de myndigheder, der har ansvar for at bekæmpe hvidvaskning af penge og finansiering af terrorister, så disse myndigheder dermed får bistand til deres opgaver.

I henhold til det reviderede fortolkningsnotat, som blev vedtaget den 10. juni 2005, bør SR VII være gennemført senest i december 2006.

- **Almindelig baggrund**

Den verdensomspændende stigning i terrorangreb i det seneste tiår har tilskyndet det internationale samfund til at udvikle passende foranstaltninger for at bekæmpe dette fænomen. Efter terrorangrebene i USA den 11. september 2001 er kampen mod terrorismen blevet en politisk nøgleprioritet på verdensplan. På sit ekstraordinære møde den 21. september 2001 besluttede Det Europæiske Råd, at kampen mod terrorismen i højere grad end nogensinde tidligere vil blive en prioritet for Den Europæiske Union, og der blev vedtaget en handlingsplan om bekæmpelse af terrorismen.

Efter terrorangrebene i Madrid den 11. marts 2004 vedtog Det Europæiske Råd den 25. marts 2004 en erklæring om bekæmpelse af terrorismen og reviderede sin handlingsplan. I handlingsplanen forpligtede EU og dets medlemmer sig til "gøre alt, hvad der står i deres magt, for at bekæmpe alle former for terrorisme", og der blev fastlagt en række strategiske trin med henblik på at nå dette mål. Heriblandt kan nævnes, at EU og dets medlemsstater forpligter sig til at træffe alle nødvendige foranstaltninger til "hindring af terroristers adgang til finansielle og andre økonomiske ressourcer". Den reviderede EU-handlingsplan til bekæmpelse af terrorisme anerkender, at EU's retsgrundlag til bekæmpelse af terrorisme og forbedring af juridisk samarbejde skal spille en afgørende rolle i kampen mod finansiering af terrorvirksomhed. En af disse foranstaltninger er et tæt samarbejde med FATF og tilpasning af EU's retsgrundlag til de ni særhenstillinger vedrørende finansiering af terrorisme, som FATF har vedtaget.

Sammen med FATF's fyrre henstillinger om hvidvaskning af penge, der blev vedtaget i 1990 og revideret i 2003, blev der med særhenstilling I til IX etableret et grundlag til opdagelse, forebyggelse og bekæmpelse af finansiering af terrorisme og terrorhandlinger på internationalt plan. FATF's regler accepteres i almindelighed som den internationale standard i kampen mod hvidvaskning af penge og terrorfinansiering.

EU's medlemsstater har forpligtet sig til at indføre FATF's standarder. De fleste foranstaltninger indgår i de ni særhenstillinger fra FATF og er allerede eller er ved at blive gennemført, det være sig i EU-retten eller gennem de procedurer, der er fastlagt i

[1] FATF er et internationalt organ, der blev oprettet på G7-landenes topmøde i Paris i 1989, og som betragtes som verdenslederen inden for kampen mod hvidvaskning af penge og terrorfinansiering.

kapitel V og VI i traktaten om oprettelse af Den Europæiske Union.

- **Nuværende bestemmelser inden for forslagets område**

Rådets forordning (EF) nr. 2580/2001 af 27. december 2001[2] og (EF) nr. 881/2002 af 27. maj 2002[3] omhandler indefrysning af terroristers midler. Disse forordninger gælder imidlertid kun personer eller grupper, der betragtes som terrorister af De Forenede Nationers sikkerhedsråd.

Omvendt indeholder Europa-Parlamentets og Rådets direktiv af …. 2005 om forebyggelse af misbrug af finanssystemet til hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme en række foranstaltninger med det formål at bekæmpe misbrug af finanssystemet til hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme.

De beskrevne foranstaltninger forhindrer imidlertid ikke fuldt ud terrorister og andre kriminelle i at få adgang til betalingssystemer, så de kan overføre midler. Forslaget kompletterer disse foranstaltninger, idet det sikres, at de grundlæggende oplysninger om indbetaleren til pengeoverførslen omgående bliver tilgængelige for de relevante retshåndhævende myndigheder og/eller anklagemyndigheder, som derved får bistand, når de efterforsker, undersøger eller anklager terrorister eller andre kriminelle og opsporer terroristernes midler.

- **Overensstemmelse med EU's øvrige politikker og målsætninger**

Forslaget falder i tråd med målsætningerne i Det Europæiske Råds handlingsplan om bekæmpelse af terrorisme, som specifikt handler om behovet for, at det lovgrundlag, som Fællesskabet har skabt med det formål at bekæmpe terrorismen og forbedre det retslige samarbejde, tilpasses til de ni særhenstillinger fra FATF om hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme.

2) HØRING AF INTERESSEREDE PARTER OG KONSEKVENSANALYSE

- **Høring af interesserede parter**

Høringsmetoder, væsentligste målsektorer og de adspurgtes generelle profil

Ved udarbejdelsen af meddelelsen til Rådet og Europa-Parlamentet om "et nyt lovgrundlag for betalinger i det indre marked" havde Kommissionen hørt interesserede parter om spørgsmål i forbindelse med indførelse af SR VII i EU-retten. Derudover har Kommissionen gennemført indgående høringer af større interessenter ved brug af målrettede møder i høringsudvalg (regeringsekspertgruppen om betalingssystemer, markedsgruppen om betalingssystemer og kontaktudvalget om hvidvaskning af penge).

Resumé af besvarelserne og anvendelse heraf

---

[2] Om specifikke restriktive foranstaltninger mod visse personer og enheder med henblik på at bekæmpe terrorisme. EFT L 344 af 28.12.2001, s. 70. Forordningen er senest ændret ved Kommissionens forordning (EF) nr. 745/2003 (EUT L 106 af 29.4.2003, s. 22).

[3] Om indførelse af visse specifikke restriktive foranstaltninger mod visse personer og enheder, der har tilknytning til Usama bin Laden, Al-Qaida-organisationen og Taliban, og om ophævelse af Rådets forordning (EF) nr. 467/2001 om forbud mod udførsel af visse varer og tjenesteydelser til Afghanistan, om styrkelse af flyveforbuddet og om udvidelse af indefrysningen af midler og andre økonomiske ressourcer over for Taliban i Afghanistan. EFT L 139 af 29.5.2002, s. 9. Forordningen blev sidst ændret ved Kommissionens forordning nr. 2034/2004 (EUT L 353 af 27.11.2004, s. 11).

Hovedemnerne i meddelelsen om et nyt lovgrundlag for betalinger i det indre marked var: 1) gennemførelse af SR VII ved EU-lovgivning i stedet for national lovgivning, 2) oplysningssystemet i EU, 3) behovet for at fravige princippet om fuldstændige oplysninger ved samlede overførsler mellem jurisdiktioner og 4) behovet for undtagelser eller tærskler.

1) Gennemførelse af SR VII ved EU-lovgivning i stedet for national lovgivning

Resultatet af høringen viser en stærk opbakning fra alle interesserede (bankvæsenet, de nationale centralbanker, Den Europæiske Centralbank og medlemsstaterne) til at gennemføre SR VII i EU-lovgivning i stedet for national lovgivning.

2) Oplysningssystemet i EU: indholdet af oplysningerne om betaleren ved overførsel inden for og mellem medlemsstater

I henhold til SR VII kan de oplysninger om en betaler, der følger med en pengeoverførsel, begrænses til betalerens kontonummer, såfremt betalerens betalingsformidler inden for tre arbejdsdage på forlangende kan levere de fuldstændige oplysninger om betaleren (navn, adresse og kontonummer) til modtagerens betalingsformidler. Da denne regel kan håndhæves inden for Fællesskabet ved hjælp af EU-lovgivning, er dette tilstrækkeligt til at kræve, at pengeoverførsler inden for EU skal ledsages af betalerens kontonummer. Hvis enten betalerens eller modtagerens betalingsformidler befinder sig uden for Fællesskabet, bør der gives fuldstændige oplysninger.

Med dette forslag fastsættes det derfor, at de forenklede oplysninger (betalerens kontonummer eller en anden utvetydig form for identifikation) skal gives ved pengeoverførsler inden for Fællesskabet, mens der skal gives fuldstændige oplysninger ved overførsler mellem Fællesskabet og andre jurisdiktioner. Dette er fuldt ud i overensstemmelse med resultatet af den offentlige høring.

3) Behovet for at fravige princippet om fuldstændige oplysninger ved samlede overførsler mellem jurisdiktioner

I FATF's oprindelige fortolkningsnotat om SR VII (INSR VII) var samlede overførsler mellem forskellige jurisdiktioner (bortset fra overførsler, der sendes af pengeremittenter) undtaget fra at indeholde fuldstændige oplysninger om indbetaleren. Uanset systemet med fuldstændig oplysningspligt mellem forskellige jurisdiktioner behøvede "batchoverførsler" kun at indeholde oplysning om indbetalerens kontonummer eller en utvetydig identifikator. Imidlertid var begrebet "batch" ikke defineret i FATF's oprindelige INSR VII. På grund af denne manglende definition var det uklart, i hvilket omfang fravigelsen var gældende. Inden for betalingssystemer kan begrebet "batchoverførsler" have meget forskellige betydninger. Uden en harmoniseret definition ville det være usandsynligt eller måske endda umuligt, at betalingsformidlerne skulle kunne forstå fravigelsen på samme måde. Banksektoren og medlemsstaterne anerkender behovet for denne fravigelse, for så vidt angår enkelte overførsler fra en enkelt indbetaler, der indgår i en batchfil ved overførsel til beløbsmodtagere uden for Fællesskabet. I denne proces samles en række individuelle overførsler fra en enkelt indbetaler til forskellige modtagere (for det meste en bestemt type rutineoverførsler som overførselsindkomster), der af omkostnings- eller effektivitetshensyn ikke gør det muligt at anføre de fuldstændige oplysninger om indbetaleren på hver enkelt overførsel, men kun på den batchfil, som de ligger i. FATF er kommet til samme konklusion efter en revision af den oprindelige INSR VII. Dette forslag indeholder derfor en specifik bestemmelse, der gør det muligt kun at angive

indbetalerens kontonummer ved overførsler fra en enkelt indbetaler i en batchfil, der sendes til flere modtagere uden for Fællesskabet, såfremt batchfilen indeholder de fuldstændige oplysninger om indbetaleren.

4) Behovet for undtagelser og tærskler

I det oprindelige fortolkningsnotat om SR VII blev det fastslået, at jurisdiktionerne kunne fastsætte en bagatelgrænse (dog højst 3 000 USD). Det var dog hensigten, at denne fravigelse skulle være midlertidig, og at den skulle tages op til revision af FATF i 2004. Denne gennemgang fandt sted mellem februar 2004 og juni 2005 og gav anledning til en revideret INSR VII, som blev godkendt den 10. juni 2005. Gennemgangen gav ligeledes anledning til en indgående høring af betalingssektoren og medlemsstaterne. Resultaterne af høringen viser, at betalingssektoren generelt er imod anvendelsen af tærskler, da dette gør det nødvendigt at anvende dobbeltsystemer til at behandle overførsler henholdsvis over og under tærsklerne. Andre interesserede parter (medlemsstaterne, de nationale centralbanker og Den Europæiske Centralbank) er generelt heller ikke positivt indstillede. Derudover viser en undersøgelse fra FATF, at selv små beløb kan bruges til at finansiere terrorisme. Omvendt er der frygt for, at for strenge identifikationskrav kan medføre, at transaktionerne går "under jorden", hvor myndighedernes muligheder for at indhente oplysninger er særdeles begrænsede. Derfor indeholder dette forslag hverken tærskler for udgående overførsler fra EU-landene eller indgående overførsler til EU, hvad angår indsamling og overførelse af oplysninger om indbetaleren. Det fastsættes derfor, at indgående anonyme overførsler til EU skal behandles med særlig årvågenhed, og at der skal gennemføres hensigtsmæssige bestemmelser, så de manglende oplysninger om indbetaleren kan fremskaffes. Det bestemmes ligeledes, at udgående pengeoverførsler fra EU skal ledsages af fuldstændige oplysninger om indbetaleren, men af hensyn til risikoen for at betalingerne frem over foretages uanmeldt, er der dog mulighed for fleksibilitet, hvad angår verifikation af oplysninger om indbetaleren. Dette sker på grundlag af risikofølsomheden.

Der blev gennemført en åben høring på internettet fra den 2. december 2003 til den 15. februar 2004. Kommissionen modtog 103 svar. Resultatet kan ses på http://europa.eu.int/comm/internal_market/payments/framework/2004-contributions_en.htm.

- **Indsamling og brug af ekspertbistand**

Der har ikke været behov for at indhente ekspertbistand udefra.

- **Konsekvensanalyse**

Forslaget har ikke været genstand for en konsekvensanalyse, da det er fremsat på grund af internationale forpligtelser og er uden horisontale konsekvenser. Derudover er der foretaget en omfattende høring af alle interesserede parter.

Med forslaget gennemføres SR VII fra FATF på en sådan måde, at omkostningerne for betalingssektoren minimeres, mens der samtidig sikres en høj standard i kampen mod hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme.

3) RETLIGE ASPEKTER VED FORSLAGET

- **Resumé af forslaget**

Med forslaget indføres der regler med henblik på at gøre det muligt at spore

pengeoverførsler, der gælder for samtlige betalingsformidlere, som indgår i betalingsprocessen. Indbetalerens betalingsformidler skal sikre, at pengeoverførsler indeholder fuldstændige, nøjagtige og meningsfyldte oplysninger om indbetaleren. Alle medvirkende betalingsformidlere skal sikre, at samtlige medfølgende oplysninger ved en overførsel bibeholdes sammen med overførslen, eller at de bliver registreret på hensigtsmæssig vis. Indbetalerens betalingsformidler skal kunne konstatere, om der mangler oplysninger om indbetaleren, når overførslen modtages og skal i øvrigt kunne tage hensigtsmæssige skridt for at rette op på denne mangel, så modtagne pengeoverførsler ikke forbliver anonyme. Under denne proces skal betalingsformidleren udvise særlig årvågenhed vedrørende sådanne overførsler og samtidig tage hensyn til andre relevante faktorer, indberette mistænkelige transaktioner til de myndigheder, der er ansvarlige for at bekæmpe hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme. Betalingsformidlerne bør også føre hensigtsmæssige registre samt svare fuldt ud og hurtigt på forespørgsler fra de myndigheder, som har ansvaret for at bekæmpe hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme i den medlemsstat, hvor de befinder sig.

- **Retsgrundlag**

Artikel 95 i traktaten om oprettelse af Det Europæiske Fællesskab.

- **Nærhedsprincippet**

Nærhedsprincipper finder anvendelse, da forslaget ikke hører ind under EU's enekompetence.

Forslagets målsætninger kan ikke i tilstrækkelig grad realiseres af medlemsstaterne af følgende årsager:

Hvis medlemsstaterne alene gennemfører initiativer inden for grænseoverskridende pengeoverførsler, uden at disse initiativer samordnes, kan dette i høj grad påvirke betalingssystemernes evne til at fungere gnidningsløst på EU-plan og dermed skade det indre marked for finansielle tjenesteydelser.

Et EU-initiativ vil af følgende årsager bedre kunne nå målene med forslaget:

På grund af initiativet omfang garanterer EU's indsats, at SR VII gennemføres ensartet i hele EU, og især at der ikke diskrimineres mellem nationale betalinger inden for en medlemsstat og grænseoverskridende overførsler mellem medlemsstaterne. Dette princip blev knæsat med forordning (EF) nr. 2560/2001 om grænseoverskridende betalinger i euro, som var det første væsentlige skridt på vejen til et fælles betalingsområde i EU.

Der er generel enighed blandt de interesserede parter (især medlemsstaterne og betalingssektoren), at målsætningerne bag dette initiativ bedst kan nås af EU.

Hvis der skal undgås uoverensstemmelser, kan forslagets anvendelsesområde, som falder sammen med foranstaltningerne i SR VII, i sagens natur ikke opdeles i initiativer, der tages af henholdsvis EU og medlemsstaterne.

Forslaget er derfor i overensstemmelse med nærhedsprincippet.

- **Proportionalitetsprincippet**

Forslaget er i overensstemmelse med proportionalitetsprincippet af følgende årsager:

I overensstemmelse med resultatet af høringsprocessen er forslaget det enkleste middel til at gennemføre SR VII, idet der indføres en forenklet ordning i EU og et omkostningseffektivt system, hvorved det sikres, at pengeoverførsler til og fra tredjelande kan spores. Forslaget er ikke mere vidtgående end, hvad der er nødvendigt for at opfylde målsætningerne.

Der fastsættes forpligtelser for betalingsformidlere, som minimerer omkostningerne for betalingssektoren, og dermed betyder forslaget den mindst mulige økonomiske byrde for de nationale regeringer, erhvervslivet og borgerne.

- **Valg af instrument**

Foreslået instrument: Forordning.

Andre metoder vil ikke være tilstrækkelige af følgende årsager:

Betalingssystemerne i EU er ved at blive integreret i et fælles betalingsområde og derfor bør SR VII gennemføres på harmoniseret vis i hele EU. Alle interessenter har opfordret til brug af en forordning, hvilket er den mest effektive metode til at sikre ensartet gennemførelse og dermed lige vilkår for alle.

4) BUDGETVIRKNINGER

Møder i Udvalget til Forebyggelse af Hvidvaskning af Penge og Finansiering af Terrorisme.

5) YDERLIGERE OPLYSNINGER

- **Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde**

Den foreslåede lovgivning vedrører EØS og bør derfor også omfatte Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde.

2005/0138 (COD)

Forslag til

EUROPA-PARLAMENTETS OG RÅDETS FORORDNING

om oplysninger om indbetaler ved pengeoverførsler

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-PARLAMENTET OG RÅDET FOR DEN EUROPÆISKE UNION HAR -

under henvisning til traktaten om oprettelse af Det Europæiske Fællesskab, særlig artikel 95,

under henvisning til forslag fra Kommissionen[4]

under henvisning til udtalelse fra Det Europæiske Økonomiske og Sociale Udvalg[5]

under henvisning til udtalelse fra Regionsudvalget[6]

under henvisning til udtalelse fra Den Europæiske Centralbank[7]

efter proceduren i traktatens artikel 251[8], og

ud fra følgende betragtninger:

(1) I kølvandet på terrorangrebene i USA den 11. september 2001 betonede Det Europæiske Råd på sit ekstraordinære møde den 21. september 2001, at kampen mod terrorisme er et afgørende mål for Den Europæiske Union. Det Europæiske Råd godkendte en handlingsplan for styrket politimæssigt og retsligt samarbejde med udvikling af internationale retsinstrumenter mod terrorisme, forebyggelse af finansiering af terrorisme, styrket sikkerhed i luften og en højere grad af overensstemmelse mellem alle relevante politikker. Denne handlingsplan blev revideret af Det Europæiske Råd efter terrorangrebet i Madrid den 11. marts 2004, og nu tages der i planen specifikt stilling til behovet for at sikre, at de retslige rammer, som EU har skabt med henblik på at bekæmpe terrorismen og forbedre det retslige samarbejde, tilpasses, således at de svarer til de ni særhenstillinger vedrørende finansiering af terrorisme, som er vedtaget af arbejdsgruppen om finansielle initiativer (herefter FATF - "Financial Action Task Force on Money Laundering and Terrorist Financing").

(2) For at forebygge finansiering af terrorisme er der blevet truffet foranstaltninger med henblik på at indefryse visse personers, gruppers og enheders aktiver og økonomiske ressourcer, herunder Rådets forordning (EF) nr. 2580/2001 af 27. december 2001 om specifikke restriktive foranstaltninger mod visse personer og enheder med henblik på

---

4 EUT C af , s. .
5 EUT C af , s. .
6 EUT C af , s. .
7 EUT C af , s. .
8 EUT C af , s. .

at bekæmpe terrorisme[9] og Rådets forordning (EF) nr. 881/2002 af 27. maj 2002 om indførelse af visse specifikke restriktive foranstaltninger mod visse personer og enheder, der har tilknytning til Usama bin Laden, Al-Qaida-organisationen og Taliban, og om ophævelse af Rådets forordning (EF) nr. 467/2001 om forbud mod udførsel af visse varer og tjenesteydelser til Afghanistan, om styrkelse af flyveforbuddet og om udvidelse af indefrysningen af midler og andre økonomiske ressourcer over for Taliban i Afghanistan[10]. Med dette formål for øje er der ligeledes blevet truffet foranstaltninger med henblik på at beskytte finanssystemet mod kanalisering af aktiver og økonomiske ressourcer til terrorformål. Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2005/…/EF om forebyggelse af misbrug af finanssystemet til brug ved hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme[11] indeholder en række foranstaltninger med det formål at bekæmpe misbrug af finanssystemet til brug ved hvidvaskning af penge og terroristfinansiering. Disse foranstaltninger kan imidlertid ikke fuldt ud forhindre terrorister og andre kriminelle i at skaffe sig adgang til betalingssystemer, så de kan overføre deres midler.

(3) For at skabe en fælles metode i den internationale kamp mod hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme bør der i nye EU-initiativer tages højde for udviklingen på dette niveau, dvs. de ni særhenstillinger fra FATF, især særhenstilling VII (herefter SR VII) om overførsler og det reviderede fortolkningsnotat om gennemførelsen heraf.

(4) Et særlig vigtigt redskab i forebyggelse, undersøgelse, efterforskning og retsforfølgelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme er, at pengeoverførsler kan spores hele vejen. For at sikre, at oplysningerne om en indbetaler videresendes gennem hele betalingskæden, er det derfor hensigtsmæssig at pålægge betalingsformidlerne at sørge for, at pengeoverførsler ledsages af nøjagtige og anvendelige oplysninger om indbetaleren.

(5) Bestemmelserne i denne forordning gælder med forbehold af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 95/46/EF af 24. oktober 1995 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger[12].

(6) På grund af den mindre risiko for hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme ved pengeoverførsler som led i en handelstransaktion eller i tilfælde, hvor indbetaleren og modtageren er betalingsformidlere, der handler i eget navn, vil det være passende at udelukke sådanne overførsler fra denne forordnings anvendelsesområde, såfremt det altid er muligt at spore disse tilbage til indbetaleren.

(7) For at skabe balance mellem risikoen for, at transaktionerne "går under jorden", fordi der indføres for strenge identifikationskrav, og den potentielle terrortrussel ved små overførsler, bør pligten til at bekræfte oplysningerne om indbetalerens identitet håndhæves på risikofølsom vis, for så vidt angår overførsler til modtagere uden for Det Europæiske Fællesskab på op til 1 000 EUR.

---

9 EFT L 344 af 28.12.2001, s. 70. Forordningen er senest ændret ved Kommissionens forordning (EF) nr. 745/2003 (EUT L 106, 29.4.2003, s. 22).

10 EFT L 139 af 29.5.2002, s. 9. Forordningen er senest ændret ved Kommissionens forordning (EF) nr. 2034/2004 (EUT L 353 af 27.11.2004, s. 11).

11 EUT L … af ……2005, s. .. (skal offentliggøres, 2004/0137/COD).

12 EFT L 281 af 23.11.1995, s. 31.

(8) På baggrund af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 2560/2001 af 19. december 2001 om grænseoverskridende betalinger i euro[13] og Kommissionens meddelelse til Rådet og Europa-Parlamentet "om et nyt lovgrundlag for betalinger i det indre marked"[14] er det tilstrækkeligt at foreskrive forenklede oplysninger om indbetaleren sammen med pengeoverførsler inden for Fællesskabet.

(9) For at gøre det muligt for de myndigheder, der er ansvarlige for at bekæmpe hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme i tredjelande, at spore kilden til hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme, bør pengeoverførsler fra EU til tredjelande indeholde fuldstædige oplysninger om indbetaleren. Disse myndigheder bør kun have adgang til at bruge de fuldstændige oplysninger om indbetaleren, når de skal forebygge, undersøge, efterforske og rejse anklage om hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme.

(10) For at gøre det muligt at foretage pengeoverførsler fra en enkelt indbetaler på en omkostningsbevidst måde i en batchfil med individuelle overførsler bør disse individuelle overførsler kun indeholde indbetalerens kontonummer, såfremt batchfilen indeholder de fuldstændige oplysninger om indbetaleren.

(11) For at kunne kontrollere, om pengeoverførslen indeholder de krævede oplysninger om indbetaleren og for at kunne konstatere mistænkelige transaktioner, bør modtagerens betalingsformidler have etableret virkningsfulde procedurer, så det kan konstateres, om der mangler oplysninger om indbetaleren.

(12) Af hensyn til den mulige risiko for finansiering af terrorisme vil det være hensigtsmæssigt at sætte modtagerens betalingsformidler i stand til at undgå eller rette op på tilfælde, hvor oplysningerne om indbetaleren mangler eller er ufuldstændige. I denne henseende bør der være mulighed for fleksibilitet, for så vidt angår oplysninger om indbetaleren på et risikofølsomt grundlag. Desuden bør indbetalerens betalingsformidler være ansvarlig for nøjagtigheden og fuldstændigheden af oplysningerne om indbetaleren. Hvis betalingsformidleren har hjemsted uden for Fællesskabet, bør der udøves en højere grad af kundeforsigtighed i henhold til artikel [11] i direktiv 2005/…/EF, ved et grænseoverskridende korrespondentbankforhold med denne betalingsformidler.

(13) Under alle omstændigheder bør modtagerens betalingsformidler udvise særlig årvågenhed på grundlag af en risikobaseret vurdering, når denne bliver bekendt med, at oplysningerne om indbetaleren mangler eller er ufuldstændige, og denne betalingsformidler bør indberette dubiøse transaktioner til de kompetente myndigheder.

(14) Indtil de tekniske begrænsninger, der kan forhindre mellembetalingsformidler i at opfylde sin forpligtelse til at videregive alle de modtagne oplysninger om indbetaleren, er fjernet, bør disse mellembetalingsformidlere føre register over disse oplysninger. Sådanne tekniske begrænsninger bør fjernes, så snart betalingssystemerne er blevet opgraderet.

(15) Da det i strafferetlige undersøgelser kan forekomme, at det ikke er muligt at identificere de krævede data eller de involverede personer, før der er gået adskillige måneder eller endda år siden den oprindelige pengeoverførsel, vil det være hensigtsmæssigt at betalingsformidlerne fører registre over oplysninger om

---

13 EFT L 344 af 28.12.2001, s. 13.

14 KOM (2003) 718 endelig.

indbetalerne med det formål at forebygge, undersøge, efterforske og rejse anklage i forbindelse med hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme. I et demokratisk samfund bør denne periode være af begrænset varighed. En passende varighed vil være fem år.

(16) For at gøre det muligt at gribe ind over for terrorisme bør betalingsformidlerne reagere hurtigt på forespørgsler om oplysninger om indbetaleren fra de myndigheder, der er ansvarlige for at bekæmpe hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme i den relevante medlemsstat.

(17) På grund af den betydning, som tillægges kampen mod hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme, bør medlemsstaterne i den nationale lovgivning fastlægge effektive, forholdsmæssige og afskrækkende sanktioner ved overtrædelse af bestemmelserne i denne forordning.

(18) De foranstaltninger, der er nødvendige ved indførelsen af denne forordning, bør vedtages i overensstemmelse med Rådets afgørelse af 28. juni 1999 om fastsættelse af de nærmere vilkår for udøvelsen af de gennemførelsesbeføjelser, der tillægges Kommissionen[15].

(19) En række stater og territorier, der ikke indgår i Fællesskabets område, indgår i møntunion eller indgår i en medlemsstats valutaområde og er medlem af den pågældende medlemsstats betalings- og clearingssystem. For at undgå væsentlige negative konsekvenser for økonomien i de pågældende lande eller territorier, der kan opstå som følge af anvendelsen af denne forordning ved pengeoverførsler mellem de pågældende medlemsstater og disse lande eller territorier, er det hensigtsmæssigt at give mulighed for, at sådanne pengeoverførsler behandles som pengeoverførsler inden for den pågældende medlemsstat.

(20) For ikke at hæmme bidrag til velgørenhedsorganisationer er det hensigtsmæssigt at bemyndige medlemsstaterne til at undtage betalingsformidlere på deres område fra at skulle indsamle, verificere, registrere eller sende oplysninger om indbetaler om pengeoverførsler på op til 150 EUR. Det er ligeledes hensigtsmæssigt at give denne mulighed på betingelse af, at velgørenhedsorganisationerne opfylder visse betingelser, så medlemsstaterne kan sikre, at denne undtagelse ikke kan misbruges som et dække af terrorister eller som en mulighed for at finansiere deres aktiviteter.

(21) Da målet med initiativet ikke i tilstrækkeligt omfang kan nås af medlemsstaterne, og da initiativet er af et sådant omfang, at målet bedre kan nås på fællesskabsniveau, kan Fællesskabet vedtage foranstaltninger i overensstemmelse med nærhedsprincippet i traktatens artikel 5. I overensstemmelse med nærhedsprincippet, som er forklaret i den nævnte artikel, går denne forordning ikke længere end, hvad der er nødvendigt for at nå denne målsætning.

(22) For at fastlægge en sammenhængende metode ved bekæmpelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme bør de væsentligste bestemmelser i denne forordning gælde fra samme dato som de relevante bestemmelser, der vedtages på internationalt plan -

---

[15] EFT L 184 af 17.7.1999, s. 23.

UDSTEDT FØLGENDE FORORDNING:

Kapitel
Anvendelsesområde og definitioner

Artikel 1
Emne

I denne forordning fastsættes regler om, hvilke oplysninger der skal gives om en betaler ved pengeoverførsler med det formål at forebygge, undersøge, efterforske og rejse anklage om hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme.

Artikel 2
Anvendelsesområde

1. Denne forordning finder anvendelse på pengeoverførsler uanset valuta, der afsendes eller modtages af en betalingsformidler i Fællesskabet.

2. Denne forordning finder ikke anvendelse på pengeoverførsler i forbindelse med handelstransaktioner, der udføres ved brug af kredit- eller debitkort eller et lignende betalingsinstrument, såfremt alle pengeoverførsler ved den pågældende handelstransaktion ledsages af en utvetydig identifikator, der gør det muligt at spore transaktionen tilbage til indbetaleren.

   Denne forordning finder ikke anvendelse på pengeoverførsler, hvis både indbetaler og modtager er betalingsformidlere, der handler for egen regning.

Artikel 3
Definitioner

I denne forordning forstås ved:

1. "finansiering af terrorisme" enhver forbrydelse som forstået i artikel [1, stk. 3,] i direktiv 2005/…/EF

2. "hvidvaskning af penge" enhver forbrydelse som forstået i artikel [1, stk. 2,] i direktiv 2005/…/EF

3. "betaler" en fysisk eller juridisk person, som kan disponere over midler og tillader, at de overføres til en modtager

4. "modtager" en fysisk eller juridisk person, som er den tiltænkte endelige modtager en pengeoverførsel

5. "betalingsformidler" en fysisk eller juridisk person, i hvis virksomhed det indgår at stille betalingstjenester til rådighed for betalingstjenestebrugere

6. "mellembetalingsformidler" en betalingsformidler, der hverken er indbetalers eller modtagers betalingsformidler, og som medvirker ved gennemførelsen af en pengeoverførsel

7. "pengeoverførsel" en transaktion, der udføres på indbetalers vegne gennem en betalingsformidler ad elektronisk vej med henblik på at stille midler til rådighed for modtager hos en anden betalingsformidler, uanset at indbetaler og modtager er en og samme person

8. "betalingstjenestebruger" en fysisk eller juridisk person, som anvender en betalingstjeneste, det være sig som indbetaler eller modtager

9. "batchfiloverførsel" en række individuelle overførsler, der sendes samlet.

Kapitel II
Forpligtelser for indbetalers betalingsformidler

Artikel 4
Fuldstændige oplysninger om indbetaler

De fuldstændige oplysninger om indbetaler omfatter dennes navn, adresse og kontonummer.

I stedet for adressen kan indbetalers fødselsdato og -sted, kundeidentifikationsnummer eller nationale personnummer angives.

Hvis indbetaler ikke har noget kontonummer, kan betalingsformidleren i stedet anvende en utvetydig identifikator, som gør det muligt at spore transaktionen tilbage til indbetaler.

Artikel 5
Oplysninger ved pengeoverførsler og registrering

1. Betalingsformidlerne sikrer, at pengeoverførsler ledsages af fuldstændige oplysninger om indbetaler.

2. Før midlerne overføres, verificerer indbetalers betalingsformidler alle oplysninger om indbetaler på grundlag af dokumenter, data eller oplysninger fra en pålidelig og uafhængig kilde.

   For så vidt angår pengeoverførsler til modtagere uden for Fællesskabet på op til 1 000 EUR, kan betalingsformidlerne imidlertid bestemme omfanget af denne verificering i lyset af risikoen for hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme.

3. Indbetalers betalingsformidler opbevarer de fuldstændige oplysninger om indbetaler ved en pengeoverførsel i fem år.

Artikel 6
Pengeoverførsler inden for Fællesskabet

Uanset artikel 5 gælder det, at såfremt både indbetalers og modtagers betalingsformidler befinder sig i Fællesskabet, skal en pengeoverførsel kun ledsages af indbetalers kontonummer eller en utvetydig identifikator, der gør det muligt at spore transaktionen tilbage til indbetaler.

Såfremt modtagers betalingsformidler anmoder herom, skal indbetalers betalingsformidler dog stille de fuldstændige oplysninger om indbetaler til rådighed for modtagers betalingsformidler inden for tre arbejdsdage fra modtagelsen af en sådan anmodning.

Artikel 7
Pengeoverførsler fra Fællesskabet til modtagere uden for Fællesskabet

1. Pengeoverførsler fra Fællesskabet til modtagere uden for Fællesskabet ledsages af fuldstændige oplysninger om indbetaleren.

2. Ved batchfiloverførsler fra en enkelt indbetaler til modtagere uden for Fællesskabet, finder stk. 1 ikke anvendelse på de enkelte overførsler, der er samlet heri, såfremt

batchfilen indeholder disse oplysninger, og de enkelte overførsler indeholder indbetalers kontonummer eller en utvetydig identifikator.

Kapitel III
Forpligtelser for modtagers betalingsformidler

Artikel 8
Konstatering af manglende oplysninger om indbetaler

Modtagerens betalingsformidler sørger for at have effektive procedurer til at konstatere, hvorvidt der mangler følgende oplysninger om indbetaler:

(1) Ved pengeoverførsler, hvor indbetalers betalingsformidler befinder sig inden for Fællesskabet: De i artikel krævede oplysninger.

(2) Ved pengeoverførsler, hvor indbetalers betalingsformidler befinder sig uden for Fællesskabet: Fuldstændige oplysninger om indbetaler som fastsat i artikel 4 eller i givet fald de i artikel 13 krævede oplysninger.

Artikel 9
Pengeoverførsler uden oplysninger om indbetaler

1. Hvis modtagers betalingsformidler ved modtagelsen af en overførsel bliver bekendt med, at de i denne forordning krævede oplysninger mangler eller er mangelfulde, kan betalingsformidleren enten afvise overførslen eller udbede sig fuldstændige oplysninger om indbetaler. I sidstnævnte tilfælde kan modtagers betalingsformidler enten tilbageholde overførslen, indtil oplysninger foreligger, eller stille midlerne til rådighed for modtager. Under alle omstændigheder skal modtagers betalingsformidler overholde enhver gældende lov eller administrativ bestemmelse om hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme, især forordning (EF) nr. 2580/2001 og (EF) nr. 881/2002 og direktiv 2005/…/EF samt nationale gennemførelsesbestemmelser.

2. Hvis en betalingsformidler gentagne gange undlader at levere de krævede oplysninger om en indbetaler, skal modtagers betalingsformidler afvise samtlige pengeoverførsler fra denne betalingsformidler eller afslutte forretningsforbindelsen med denne betalingsformidler, enten hvad angår overførselstjenester eller gensidige tjenesteydelser.

   Modtagers betalingsformidler indberetter dette til de myndigheder, der har ansvar for at bekæmpe hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme.

Artikel 10
Risikobaseret vurdering

Modtagers betalingsformidler betragter ufuldstændige oplysninger om indbetaler som en faktor, når det vurderes, om en pengeoverførsel eller lignende transaktion er mistænkelig, og hvorvidt den i henhold til bestemmelserne i kapitel III i direktiv 2005/…/EF skal indberettes til de myndigheder, der har ansvar for at bekæmpe hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme.

Artikel 11
Registrering

Modtagers betalingsformidler opbevarer registre over modtagne oplysninger om indbetaleren i fem år.

Kapitel IV
Forpligtelser for mellembetalingsformidlere

Artikel 12
Bevarelse af oplysninger om indbetaler med en overførsel

Mellembetalingsformidlere sørger for, at samtlige oplysninger, de modtager om en indbetaler sammen med en pengeoverførsel, opbevares sammen med denne overførsel.

Artikel 13
Tekniske begrænsninger

1. Hvis indbetalers betalingsformidler befinder sig uden for Fællesskabet, og der foreligger tekniske begrænsninger hos en mellembetalingsformidler inden for Fællesskabet, der umuliggør, at oplysningerne om indbetaler kan følge med en pengeoverførsel, opbevarer denne mellembetalingsformidler alle modtagne oplysninger i fem år, uanset om disse oplysninger er fuldstændige.

2. Hvis en mellembetalingsformidler som i stk. 1 ikke modtager fuldstændige oplysninger om indbetaler, underretter den modtagers betalingsformidler herom, når midlerne overføres.

3. Når stk. 1 finder anvendelse, stiller mellembetalingsformidleren efter anmodning fra modtagers betalingsformidler inden for tre arbejdsdage efter modtagelsen af denne anmodning samtlige oplysninger om indbetaler til rådighed for denne betalingsformidler.

Kapitel V
Almindelige forpligtelser, gennemførelses- og ændringsbeføjelser

Artikel 14
Samarbejdsforpligtelser

Betalingsformidlere efterkommer fuldt ud og uden ugrundet ophold anmodninger fra de myndigheder, der har ansvar for at bekæmpe hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme i den medlemsstat, hvor betalingsformidleren befinder sig, for så vidt angår de oplysninger om indbetaler, der følger med pengeoverførsler, og tilsvarende oplysninger i henhold til tidsfrister og procedurekrav i den pågældende medlemsstats nationale lovgivning.

Disse myndigheder må udelukkende anvende oplysningerne med det formål at forebygge, undersøge, efterforske eller rejse anklage vedrørende hvidvaskning af penge eller finansiering af terrorisme.

Artikel 15
Sanktioner

Medlemsstaterne fastlægger regler om sanktioner ved overtrædelser af denne forordnings bestemmelser og træffer alle nødvendige foranstaltninger for at sikre, at de gennemføres.

Sanktionerne skal være effektive, stå i rimeligt forhold til overtrædelsen og have en afskrækkende virkning. Medlemsstaterne meddeler disse regler og oplyser, hvilke myndigheder der er ansvarlige for at gennemføre dem, til Kommissionen senest den 31. december 2006, og meddelelsen skal gives inden for tidsfristen, uanset der senere måtte blive foretaget ændringer af reglerne.

Artikel 16
Gennemførelses- og ændringsbeføjelser

1. Kommissionen kan i overensstemmelse med proceduren efter artikel 17, stk. 2, og under hensyntagen til udviklingen inden for hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme, især hvor der er enighed i arbejdsgruppen om finansielle initiativer (Financial Action Task Force - FATF), vedtage foranstaltninger om at skabe klarhed om definitionerne i artikel 3, stk. 5 og 7.

2. Kommissionen kan i overensstemmelse med proceduren efter artikel 17, stk. 2, og under hensyntagen til udviklingen inden for hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme og tilsvarende ændringer i internationale standarder, især hvis disse bakkes op af FATF, vedtage foranstaltninger om aktualisering af beløbsgrænserne for forpligtelserne i artikel 5 og 19.

Artikel 17
Udvalg

1. Kommissionen bistås af Udvalget om Forebyggelse af Hvidvaskning af Penge og Finansiering af Terrorisme, der er oprettet i henhold til direktiv 2005/…/EF, herefter benævnt "udvalget".

2. Ved henvisninger til dette stykke finder artikel 5 og 7 i afgørelse 1999/468/EF anvendelse under henvisning til bestemmelserne i afgørelsens artikel 8.

   Perioden efter artikel 5, stk. 6, i afgørelse 1999/468/EF fastsættes til tre måneder.

Kapitel VI
Fravigelser

Artikel 18
Aftaler med lande eller territorier uden for Fællesskabet

1. Kommissionen kan bemyndige en medlemsstat til at indgå aftaler med et land eller et territorium, der ikke indgår i Fællesskabets område i overensstemmelse med traktatens artikel 299, som indeholder fravigelser fra denne forordning, hvorved det bliver muligt at behandle pengeoverførsler mellem dette land eller territorium og den pågældende medlemsstat som pengeoverførsler inden for medlemsstaten.

   Sådanne aftaler kan kun tillades, såfremt det pågældende land eller territorium opfylder følgende betingelser:

   a) det er i samme valutaunion som den pågældende medlemsstat eller indgår i medlemsstatens valutaområde

   b) det er medlem af den pågældende medlemsstats betalings- og clearingssystem

   c) det kræver, at betalingsformidlere inden for dets jurisdiktion anvender samme regler som fastsat i denne forordning.

2. En medlemsstat, der ønsker at indgå en aftale som nævnt i stk. 1, indsender en ansøgning til Kommissionen og leverer alle nødvendige oplysninger.

Når Kommissionen har modtaget en ansøgning fra en medlemsstat, behandles pengeoverførsler mellem denne medlemsstat og det pågældende land eller territorium midlertidigt som overførsler inden for denne medlemsstat, indtil der er truffet en afgørelse i henhold til proceduren i denne artikel.

Hvis Kommissionen skønner, at den ikke har alle nødvendige oplysninger, kontakter den inden for to måneder efter at have modtaget ansøgningen den pågældende medlemsstat og specificerer, hvilke yderligere oplysninger der kræves.

Når Kommissionen har alle de oplysninger, den finder nødvendige for at kunne vurdere ansøgningen, underretter den inden for en måned medlemsstaten herom og videresender ansøgningen til de andre medlemsstater.

3. Senest tre måneder efter den meddelelse, hvortil der henvises i denne artikels stk. 2, fjerde afsnit, beslutter Kommissionen efter den procedure, hvortil der henvises i artikel 17, stk. 2, hvorvidt den pågældende medlemsstat kan bemyndiges til at indgå den aftale, hvortil der henvises i stk. 1.

Under alle omstændigheder træffes den afgørelse, hvortil der henvises i første afsnit, senest 18 måneder, efter at Kommissionen har modtaget ansøgningen.

Artikel 19
Pengeoverførsler til velgørenhedsorganisationer i en medlemsstat

Medlemsstaterne kan fritage betalingsformidlere på eget territorium fra forpligtelserne i artikel 5, for så vidt angår pengeoverførsler til organisationer, der driver virksomhed til fordel for velgørende, religiøse, kulturelle, uddannelsesmæssige, sociale eller broderlige formål, såfremt disse organisationer er underlagt krav om regnskabsaflæggelse og ekstern revision eller offentligt tilsyn, og såfremt hver enkelt af disse pengeoverførsler ikke overstiger 150 EUR og udelukkende foretages inden for denne medlemsstats område.

Medlemsstaterne meddeler Kommissionen, hvilke foranstaltninger de har taget med henblik på at anvende den mulighed, der er givet i stk. 1.

Kapitel VII
Afsluttende bestemmelser

Artikel 20
Ikrafttræden

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Artikel 4 og 19 finder imidlertid anvendelse fra den 1. januar 2007.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den

På Europa-Parlamentets vegne
Formand

På Rådets vegne
Formand

LEGISLATIVE FINANCIAL STATEMENT

Policy area(s): Internal Market
Activit(y/ies): Internal Market for goods and services

TITLE OF ACTION: PROPOSAL FOR A REGULATION ON INFORMATION ON THE PAYER ACCOMPANYING TRANSFERS OF FUNDS

1. BUDGET LINE(S) + HEADING(S)

12.010211.01.03 – Committee meetings

2. OVERALL FIGURES

2.1. Total allocation for action (Part B): € million for commitment

n.a.

2.2. Period of application:

2005–2010

2.3. Overall multiannual estimate of expenditure:

(a) Schedule of commitment appropriations/payment appropriations (financial intervention) *(see point 6.1.1)*

n.a.

(b) Technical and administrative assistance and support expenditure*(see point 6.1.2)*

n.a.

(c) Overall financial impact of human resources and other administrative expenditure *(see points 7.2 and 7.3)*

Commitments/ payments	0.224	0.224	0.224	0.224	0.224		

TOTAL a+b+c							
Commitments	0.224	0.224	0.224	0.224	0.224		
Payments	0.224	0.224	0.224	0.224	0.224		

2.4. Compatibility with financial programming and financial perspective

[X] Proposal is compatible with existing financial programming.

Proposal will entail reprogramming of the relevant heading in the financial perspective.

Proposal may require application of the provisions of the Interinstitutional Agreement.

2.5. Financial impact on revenue:[16]

[X] Proposal has no financial implications (involves technical aspects regarding implementation of a measure)

OR

Proposal has financial impact – the effect on revenue is as follows:

n.a.

3. BUDGET CHARACTERISTICS

Type of expenditure		New	EFTA contribution	Contributions from applicant countries	Heading in financial perspective
Non-comp	Non-diff	NO	YES	YES	**No** [5]

4. LEGAL BASIS

The action only concerns administrative expenditure.

5. DESCRIPTION AND GROUNDS

5.1. Need for Community intervention[17]

5.1.1. Objectives pursued

The present proposal for a regulation aims to transpose Special Recommendation VII (SR VII) of the Financial Action Task Force (the international body established by the Paris G7 summit in 1989 which objective is to fight against financial crime) into Community law in a way that is fully compatible with Internal Market principles. It lays down rules on payer's information accompanying funds transfers, in order to ensure that basic information is immediately available to the authorities responsible for combating money laundering and terrorism, to assist them in their task.

5.1.2. Measures taken in connection with ex ante *evaluation*

In its Communication to the Council and the European Parliament concerning a "New legal framework for payments in the Internal Market" (COM (2003) 718 final) the Commission consulted interested parties on issues raised by the transposition of SR VII into Community legislation.

The results of the consultation have shown overwhelming support from all stakeholders (the banking community, Central Banks, the European Central Bank and Member States) to transpose SR VII through Community legislation rather than national legislation. Payment systems in the EU are in the process of being integrated into a Single Payment Area and, consequently, SR VII should be transposed in a harmonised manner throughout the EU. All stakeholders called for the use of a regulation, which would be the most effective way of guaranteeing uniform implementation and thus a level playing field.

---

16 For further information, see separate explanatory note.

17 For further information, see separate explanatory note.

The results of the consultation are available at:

http://europa.eu.int/comm/internal_market/payments/framework/2004-contributions_en.htm.

5.1.3. Measures taken following ex post *evaluation*

n.a.

5.2. Action envisaged and budget intervention arrangements

The rules on payer's information accompanying funds transfers provided for in the proposal for a regulation result in a number of obligations applicable to all payment service providers (PSPs) involved in the payment chain. The payer's payment service provider must ensure that funds transfers contain complete, accurate and meaningful payer's information (name, address and account number). Any intermediary payment service provider must ensure that all payer's information that accompanies a transfer is retained with the transfer or that appropriate records are kept. The payee's payment service provider must have effective risk-based procedures in order to identify funds transfers lacking complete payer's information and, as appropriate, report suspicious transactions to the authorities responsible for combating money laundering and terrorism.

5.3. Methods of implementation

The negotiation of the Regulation in the Council and in the European Parliament will be carried out by DG MARKT staff within existing resources. Furthermore, Article 12 of the Regulation specifies that the Commission will be assisted by a committee consisting of Member States' representatives on certain specific issues.

6. FINANCIAL IMPACT

n.a.

7. IMPACT ON STAFF AND ADMINISTRATIVE EXPENDITURE

Human and administrative resource requirements will be covered from within the budget allocated to the managing DG in the framework of the annual allocation procedure.

7.1. Impact on human resources

Types of post		Staff to be assigned to management of the action using existing		Total	Description of tasks deriving from the action
		Number of permanent posts	Number of temporary posts		
Officials or temporary staff	A	1		1	*Negotiation of the Regulation in the Council and in the European Parliament and participation in FATF work*
	B				
	C	0.5		0.5	*Organisation of meetings of the regulatory Committee on the prevention of money laundering and terrorist financing*

Other human resources				
Total	1.5		1.5	

7.2. Overall financial impact of human resources

Type of human resources	Amount (€)	Method of calculation *
Officials Temporary staff	EUR 162 000	EUR 108 000 x 1.5
Other human resources (specify budget line)		
Total	EUR 162 000	

The amounts are total expenditure for twelve months.

7.3. Other administrative expenditure deriving from the action

Budget line (number and heading)	Amount €	Method of calculation
Overall allocation (Title A7) Copy updated budget linesA0701 – Missions 12 01 02 11 01 – Missions 12 01 02 11 02 – Meetings, conferences 12 01 02 11 03 – Committees (consultative committee) 12 01 02 11 04 – Studies and consultations	EUR 62 400 (Regulatory Committee on the prevention of money laundering and terrorist financing)	EUR 15 600 (reimbursement of 24 experts) x 4 meetings
Information systems (A-5001/A-4300)	n.a.	
Other expenditure - Part A (specify)	n.a.	
Total	EUR 62 400	

The amounts are total expenditure for twelve months.

Les besoins en ressources humaines et administratives seront couverts à l'intérieur de la dotation allouée à la DG gestionnaire dans le cadre de la procédure d'allocation annuelle.

[1] Specify the type of committee and the group to which it belongs.

I.	Annual total (7.2 + 7.3)	EUR 224 400
II.	Duration of action	5 years
III.	Total cost of action (I x II)	EUR 1 122 000

8. FOLLOW-UP AND EVALUATION

8.1. Follow-up arrangements

n.a

8.2. Arrangements and schedule for the planned evaluation

n.a

9. ANTI-FRAUD MEASURES

n.a