



Brussel, 27.4.2015
COM(2015) 187 final

2013/0024 (COD)

MEDEDELING VAN DE COMMISSIE AAN HET EUROPEES PARLEMENT

**overeenkomstig artikel 294, lid 6, van het Verdrag betreffende de werking van
de Europese Unie**

over het

**standpunt van de Raad met het oog op de vaststelling van een verordening van het
Europees Parlement en de Raad betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie**

(Voor de EER relevante tekst)

MEDEDELING VAN DE COMMISSIE AAN HET EUROPEES PARLEMENT

overeenkomstig artikel 294, lid 6, van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie

over het

standpunt van de Raad met het oog op de vaststelling van een verordening van het Europees Parlement en de Raad betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie

(Voor de EER relevante tekst)

1. ACHTERGROND

Indiening van het voorstel bij het Europees Parlement en de Raad (document COM(2013) 44 final – 2013/0024 COD): 6 februari 2013.

Advies van het Europees Economisch en Sociaal Comité: 23 mei 2013.

Standpunt van het Europees Parlement in eerste lezing: 11 maart 2014.

Indiening van het gewijzigd voorstel: N.v.t.

Vaststelling van het standpunt van de Raad: 20 april 2015.

2. DOEL VAN HET VOORSTEL VAN DE COMMISSIE

Dit voorstel heeft tot doel Verordening (EG) nr. 1781/2006 betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie over de betaler¹ (hierna de "verordening betreffende geldovermakingen" genoemd) te herzien, teneinde financiële-inlichtingeneenheden en rechtshandhavingsinstanties meer informatie beschikbaar te stellen, de traceerbaarheid van betalingen te verbeteren en het EU-kader volledig in overeenstemming te houden met de internationale normen.

De voorgestelde verordening betreffende geldovermakingen voorziet in voorschriften voor betalingsdienstaanbieders om door de hele betalingsketen informatie over niet alleen de betaler maar ook de begunstigde door te zenden met het oog op de voorkoming, het onderzoek en de opsporing van het witwassen van geld en terrorismefinanciering en is grotendeels gebaseerd op de door de Financiële-actiegroep (FATF)² aangenomen nieuwe aanbeveling 16 betreffende elektronische geldovermakingen. Het doel is ervoor te zorgen dat deze internationale norm in de gehele Unie op eenvormige wijze wordt omgezet, en dat er met name geen discriminatie bestaat tussen binnenlandse betalingen in een lidstaat en grensoverschrijdende betalingen tussen lidstaten.

Door de voorgestelde verordening zullen nationale autoriteiten op alle niveaus doeltreffender kunnen optreden tegen het witwassen van geld en terrorismefinanciering.

¹ PB L 345 van 8.12.2006, blz. 1.

² FATF is een internationale instantie ingesteld bij de G7-conferentie van Parijs van 1989 en is belast met de ontwikkeling van internationale normen in de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

Tegelijkertijd heeft de Commissie ook een herziening voorgesteld van Richtlijn 2005/60/EG van 26 oktober 2005 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme³.

3. OPMERKINGEN OVER HET STANDPUNT VAN DE RAAD

Het standpunt van de Raad weerspiegelt het politieke akkoord tussen het Europees Parlement en de Raad van 16 december 2014 en omvat de door beide instellingen voorgestelde elementen. De Commissie steunt dit akkoord.

Als gevolg van een voornamelijk technische procedure op het niveau van de werkgroep van de Raad, is in de definitieve compromistekst een aantal technische wijzigingen aangebracht in het oorspronkelijke voorstel van de Commissie, die volgens de Commissie leiden tot een betere tekst en een betere afstemming op de betrokken FATF-aanbeveling.

Ook het Parlement was in het algemeen voorstander van deze technische wijzigingen.

4. CONCLUSIE

De Commissie staat achter de resultaten van de interinstitutionele onderhandelingen en kan bijgevolg het standpunt van de Raad in eerste lezing aanvaarden.

³

COM(2013) 45 final.