Tirsdag den 17. december 2019

P9_TA(2019)0090

Krav til betalingstjenesteudbydere *

Europa-Parlamentets lovgivningsmæssige beslutning af 17. december 2019 om forslag til Rådets direktiv om ændring af direktiv 2006/112/EF for så vidt angår gennemførelsen af visse krav til betalingstjenesteudbydere (COM(2018)0812 — C8-0015/2019 — 2018/0412(CNS))

(Særlig lovgivningsprocedure — høring)

(2021/C 255/21)

Europa-Parlamentet,

— der henviser til Kommissionens forslag til Rådet (COM(2018)0812),

— der henviser til artikel 113 i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, der danner grundlag for Rådets høring af Parlamentet (C8-0015/2019),

— der henviser til forretningsordenens artikel 82,

— der henviser til betænkning fra Økonomi- og Valutaudvalget (A9-0048/2019),

1. godkender Kommissionens forslag som ændret;

2. opfordrer Kommissionen til at ændre sit forslag i overensstemmelse hermed, jf. artikel 293, stk. 2, i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde;

3. opfordrer Rådet til at underrette Parlamentet, hvis det ikke agter at følge den tekst, Parlamentet har godkendt;

4. anmoder Rådet om fornyet høring, hvis det agter at ændre Kommissionens forslag i væsentlig grad;

5. pålægger sin formand at sende Parlamentets holdning til Rådet og Kommissionen samt til de nationale parlamenter.

Ændring 1

Forslag til direktiv

Betragtning 2 a (ny)

Kommissionens forslag	*Ændring*
	(2a) I henhold til den endelige betænkning fra 2019 i forbindelse med »Undersøgelse og rapporter om momsgabet i de 28 EU-medlemsstater« [44a]***, som blev udarbejdet for Kommissionen, beløb momsgabet i Unionen, dvs. forskellen mellem de forventede momsindtægter og det faktisk inddrevne beløb, sig til 137,5 mia. EUR i 2017, hvilket svarer til 267 EUR i tabte indtægter pr. person i Unionen. Der er imidlertid store forskelle mellem medlemsstaterne, hvor momsgabene spænder fra under 0,7 % af de samlede forventede indtægter i nogle medlemsstater til 35,5 % i andre. Dette viser, at der er behov for mere tværnationalt samarbejde for bedre at kunne bekæmpe navnlig momssvig i forbindelse med e-handel, men også momssvig mere generelt (herunder karruselsvig).***

([44a]) Findes på https://ec.europa.eu/taxation_customs/sites/taxation/files/vat-gap-full-report-2019_en.pdf

Tirsdag den 17. december 2019

Ændring 2

Forslag til direktiv

Betragtning 2 b (ny)

Kommissionens forslag	*Ændring*
	(2b) Strategien for bekæmpelse af momssvig bør udvikles sideløbende med den stigende modernisering og digitalisering af økonomien, samtidig med at momssystemet gøres så enkelt som muligt for virksomheder og borgere. Det er derfor særlig vigtigt, at medlemsstaterne fortsat investerer i teknologibaseret skatteopkrævning, navnlig ved automatisk at forbinde virksomhedernes kasseapparater og salgssystemer med momsangivelserne. Desuden bør skattemyndighederne fortsætte deres bestræbelser på tættere samarbejde og udveksling af bedste praksis, herunder gennem EU-topmødet om skatteforvaltning (Tadeus), et netværk af medlemsstaternes skattemyndigheder, der sigter mod en bedre koordinering på strategisk plan mellem skattemyndigheder. I den forbindelse bør skattemyndighederne arbejde hen imod en effektiv kommunikation og interoperabilitet mellem alle databaser, der vedrører skattespørgsmål på EU-plan. Der vil også kunne anvendes blockchainteknologi til at forbedre beskyttelsen af personoplysninger og styrke udvekslingen af oplysninger mellem skattemyndighederne online.

Ændring 3

Forslag til direktiv

Betragtning 3 a (ny)

Kommissionens forslag	*Ændring*
	(3a) Da betalinger kun i et begrænset antal tilfælde gennemføres gennem vekslingsplatforme for virtuelle valutaer, betragtes sådanne platforme for nærværende ikke som udbydere af betalingstjenester som defineret i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/2366 ([1a]). Der er dog risiko for momssvig, selvom den er beskeden. Kommissionen bør derfor inden for tre år vurdere, om vekslingsplatforme for virtuelle valutaer bør være omfattet af dette direktivs anvendelsesområde.

([1a]) ***Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/2366 af 25. november 2015 om betalingstjenester i det indre marked, om ændring af direktiv 2002/65/EF, 2009/110/EF og 2013/36/EU og forordning (EU) nr. 1093/2010 og om ophævelse af direktiv 2007/64/EF (EUT L 337 af 23.12.2015, s. 35).***

Ændring 4

Forslag til direktiv

Betragtning 7

Kommissionens forslag	*Ændring*
(7) I henhold til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679 ([46]) er det vigtigt, at betalingstjenesteudbyderens forpligtelse til at opbevare og videregive oplysninger om grænseoverskridende betalingstransaktioner bør være forholdsmæssig og ikke går videre, end hvad der er nødvendigt for medlemsstaterne til at bekæmpe momssvig i forbindelse med e-handel. Endvidere er den eneste oplysning om betaleren, der bør opbevares, dennes beliggenhed. Med hensyn til oplysninger om betalingsmodtageren og betalingstransaktionen selv bør der kun kræves af betalingstjenesteudbyderne, at de opbevarer og videregiver de oplysninger til skattemyndighederne, som er nødvendige, således at disse kan afsløre mulige svindlere og udføre momskontroller Derfor bør der kun kræves af betalingstjenesteudbyderne, at de opbevarer registre over grænseoverskridende betalingstransaktioner, som kan vise tegn på økonomisk aktivitet. Indførelsen af et loft, der er baseret på antallet af de betalinger, som en betalingsmodtager har modtaget i løbet af et kalenderkvartal, ville være en pålidelig indikator for, at disse betalinger blev modtaget som del af en økonomisk aktivitet, og hermed udelukke betalinger gennemført af ikkekommercielle årsager. Når sådan et loft nås, vil det udløse den regnskabsmæssige forpligtelse for betalingstjenesteudbyderen.	(7) I henhold til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679 ([46]) er det vigtigt, at betalingstjenesteudbyderens forpligtelse til at opbevare og videregive oplysninger om grænseoverskridende betalingstransaktioner bør være forholdsmæssig og ikke går videre, end hvad der er nødvendigt for medlemsstaterne til at bekæmpe momssvig i forbindelse med e-handel. Endvidere er den eneste oplysning om betaleren, der bør opbevares, dennes beliggenhed. Med hensyn til oplysninger om betalingsmodtageren og betalingstransaktionen selv bør der kun kræves af betalingstjenesteudbyderne, at de opbevarer og videregiver de oplysninger til skattemyndighederne, som er nødvendige, således at disse kan afsløre mulige svindlere og udføre momskontroller Derfor bør der kun kræves af betalingstjenesteudbyderne, at de opbevarer registre over grænseoverskridende betalingstransaktioner, som kan vise tegn på økonomisk aktivitet. Indførelsen af et loft, der ***enten*** er baseret på antallet af de betalinger, som en betalingsmodtager har modtaget i løbet af et kalenderkvartal***, eller på et minimumsbeløb pr. betaling***, ville være en pålidelig indikator for, at disse betalinger blev modtaget som del af en økonomisk aktivitet, og hermed udelukke betalinger gennemført af ikkekommercielle årsager. Når sådan et loft nås, vil det udløse den regnskabsmæssige forpligtelse for betalingstjenesteudbyderen.

([46]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679 af 27. april 2016 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af direktiv 95/46/EF (generel forordning om databeskyttelse) (EUT L 119 af 4.5.2016, s. 1).

([46]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679 af 27. april 2016 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af direktiv 95/46/EF (generel forordning om databeskyttelse) (EUT L 119 af 4.5.2016, s. 1).

Tirsdag den 17. december 2019

Ændring 5

Forslag til direktiv

Betragtning 8

Kommissionens forslag	*Ændring*
(8) På grund af den betydelige mængde oplysninger og følsomheden ved disse med hensyn til beskyttelse af persondata er det nødvendigt og hensigtsmæssigt, at betalingstjenesteudbydere bevarer registre med oplysninger i forbindelse med grænseoverskridende betalingstransaktioner i en periode på ***to*** år for at kunne hjælpe medlemsstaterne med at bekæmpe momssvig i forbindelse med e-handel og afsløre svindlere. Denne periode udgør det nødvendige minimum for medlemsstaterne til at udføre kontroller effektivt og til at undersøge mistanke om momssvig eller afsløre momssvig.	(8) På grund af den betydelige mængde oplysninger og følsomheden ved disse med hensyn til beskyttelse af persondata er det nødvendigt og hensigtsmæssigt, at betalingstjenesteudbydere bevarer registre med oplysninger i forbindelse med grænseoverskridende betalingstransaktioner i en periode på ***tre*** år for at kunne hjælpe medlemsstaterne med at bekæmpe momssvig i forbindelse med e-handel og afsløre svindlere. Denne periode udgør det nødvendige minimum for medlemsstaterne til at udføre kontroller effektivt og til at undersøge mistanke om momssvig eller afsløre momssvig.

Ændring 6

Forslag til direktiv

Betragtning 8 a (ny)

Kommissionens forslag	*Ændring*
	(8a) Der bør også være registrerings- og indberetningspligt i tilfælde, hvor en betalingstjenesteudbyder modtager penge eller indløser betalingstransaktioner på betalingsmodtagerens vegne, og ikke kun, når en betalingstjenesteudbyder overfører penge eller udsteder betalingsinstrumenter til betaleren.

Ændring 7

Forslag til direktiv

Betragtning 8 b (ny)

Kommissionens forslag	*Ændring*
	(8b) Det er nødvendigt at vedtage et ambitiøst mandat til Den Europæiske Anklagemyndighed (EPPO) i samarbejde med de nationale retsmyndigheder for at sikre effektiv retsforfølgning af svindlere ved de nationale domstole. Organiseret grænseoverskridende momssvig bør behørigt retsforfølges, og svindlere bør straffes.

Ændring 8

Forslag til direktiv

Artikel 1 — stk. 1 — nr. 1 — litra b

Direktiv 2006/112/EF

Artikel 243b — stk. 2 — litra b

Kommissionens forslag	*Ændring*
b) i forbindelse med overførsler af penge som anført i litra a), hvor en betalingstjenesteudbyder udfører mere end 25 betalingstransaktioner til den samme betalingsmodtager i løbet af et kalenderkvartal.	b) i forbindelse med overførsler af penge som anført i litra a), hvor en betalingstjenesteudbyder udfører mere end 25 betalingstransaktioner til den samme betalingsmodtager i løbet af et kalenderkvartal ***eller foretager overførsel af midler med en pengeværdi på mindst 2 500 EUR i én enkelt betalingsaktion***.

Ændring 9

Forslag til direktiv

Artikel 1 — stk. 1 — nr. 1 — litra b

Direktiv 2006/112/EF

Artikel 243b — stk. 3 — litra a

Kommissionens forslag	*Ændring*
a) opbevares af betalingstjenesteudbyderen i et elektronisk format i en periode på ***to*** år fra slutningen af det år, hvori betalingstransaktionen blev udført	a) opbevares af betalingstjenesteudbyderen i et elektronisk format i en periode på ***tre*** år fra slutningen af det år, hvori betalingstransaktionen blev udført

Ændring 10

Forslag til direktiv

Artikel 1 — stk. 1 — nr. 1 — litra b

Direktiv 2006/112/EF

Artikel 243c — stk. 1 — litra a

Kommissionens forslag	*Ændring*
a) IBAN-nummeret på betalerens betalingskonto	a) IBAN-nummeret på betalerens betalingskonto ***eller enhver anden identifikator, som utvetydigt identificerer betaleren og det sted, hvor betaleren befinder sig***

Tirsdag den 17. december 2019

Ændring 11

Forslag til direktiv

Artikel 1 — stk. 1 — nr. 1 — litra b

Direktiv 2006/112/EF

Artikel 243d — stk. 1 — litra h

Kommissionens forslag	*Ændring*
h) enhver gennemført tilbagebetaling vedrørende betalingstransaktioner som henvist til i litra g).	h) enhver gennemført tilbagebetaling vedrørende betalingstransaktioner som henvist til i litra g)***, hvis sådanne foreligger***.

Ændring 12

Forslag til direktiv

Artikel 1 — stk. 1 — nr. 1 a (nyt)

Direktiv 2006/112/EF

Overskrift XV — kapitel 2a — Artikel 410 c (ny)

Kommissionens forslag	*Ændring*
	1a) I afsnit XV, kapitel 2a, indsættes følgende artikel:
	»Artikel 410c
	Senest den 31. december 2022 forelægger Kommissionen på grundlag af oplysninger indhentet hos medlemsstaterne en rapport for Europa-Parlamentet og Rådet om anvendelsen af afsnit XI, kapitel 4, afdeling 2a, navnlig for så vidt angår nødvendigheden af at medtage vekslingsplatforme for virtuelle valutaer inden for denne afdelings anvendelsesområde. Rapporten ledsages om fornødent af et lovgivningsmæssigt forslag.«

Ændring 13

Forslag til direktiv

Artikel 2 — stk. 1 — afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændring*
Medlemsstaterne vedtager og offentliggør senest den 31. december ***2021*** de love og administrative bestemmelser, der er nødvendige for at efterkomme dette direktiv. De tilsender straks Kommissionen disse love og bestemmelser.	Medlemsstaterne vedtager og offentliggør senest den 31. december ***2023*** de love og administrative bestemmelser, der er nødvendige for at efterkomme dette direktiv. De tilsender straks Kommissionen disse love og bestemmelser.

Ændring 14

Forslag til direktiv

Artikel 2 — stk. 1 — afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændring*
De anvender disse bestemmelser fra den 1. januar ***2022***.	De anvender disse bestemmelser fra den 1. januar ***2024***.