



EUROPEISKA KOMMISSIONEN

Bryssel den 20.10.2004
KOM(2004) 679 slutlig

**MEDDELANDE FRÅN KOMMISSIONEN TILL RÅDET,
EUROPAPARLAMENTET, EUROPEISKA EKONOMISKA OCH SOCIALA
KOMMITTÉN, EUROPEISKA CENTRALBANKEN OCH EUROPOL**

**om en ny handlingsplan på EU-nivå (2004-2007) för förebyggande av bedrägerier som
rör andra betalningsmedel än kontanter**

{SEK(2004) 1264}

**MEDDELANDE FRÅN KOMMISSIONEN TILL RÅDET,
EUROPAPARLAMENTET, EUROPEISKA EKONOMISKA OCH SOCIALA
KOMMITTÉN, EUROPEISKA CENTRALBANKEN OCH EUROPOL**

**om en ny handlingsplan på EU-nivå (2004-2007) för förebyggande av bedrägerier som
rör andra betalningsmedel än kontanter**

(Text av betydelse för EES)

1. INLEDNING

I EU:s handlingsplan för förebyggande av bedrägeri 2001-2003 (nedan kallad "handlingsplanen")¹ åtog sig kommissionen att efter 2003 inkomma till Europaparlamentet och rådet med en rapport om framstegen vid genomförandet av planen och, vid behov, föreslå ytterligare eller alternativa åtgärder. Kommissionens rapport om handlingsplanen² innehåller en bedömning av de vidtagna åtgärderna och deras effektivitet. Detta dokument kompletterar rapporten och presenterar förslag till framtida åtgärder inom detta område.

2. BAKGRUND

I februari 2001 antog kommissionen en handlingsplan för att förbättra förebyggandet av bedrägerier och förfalskning av andra betalningsmedel än kontanter. Handlingsplanens syfte är att främja ett alleuropeiskt och sammanhängande synsätt i fråga om förebyggande av bedrägerier. Enskilda och isolerade åtgärder kan vara effektiva, men de räcker inte till för att lösa problemet med betalningsbedrägerier.

Följande särskilda skäl låg till grund för kommissionens handlingsplan:

- Bedrägeriernas omfattning var relativt hög. År 2000 uppskattades bedrägeriernas omfattning inom EU till 600 miljoner euro enbart för betalkort (vilket då var cirka 0,07 % av betalkortssektorns omsättning).
- Bedrägeriernas och förfalskningarnas årliga ökningstakt var oroväckande. År 2000 ökade bedrägerierna med cirka 50 % inom EU. Distansbetalningar (betalningar per telefon, post eller via Internet) var ett av de områden där bedrägerierna ökade mest.
- I förhållande till transaktionsvolymen var de gränsöverskridande bedrägerierna mycket mer omfattande än de inhemska bedrägerierna. Vid tidpunkten för handlingsplanen vidtogs dock de förebyggande åtgärderna mest på nationell nivå.
- Den organiserade brottsligheten spelade en allt större roll. Kriminella organisationer förändrade snabbt sina arbetsmetoder för att kringgå de åtgärder som vidtagits mot dem.

¹ Meddelande från kommissionen om förebyggande av bedrägeri och förfalskning som rör andra betalningsmedel än kontanter, KOM(2001) 11 slutlig, 9.2.2001.

² Kommissionens arbetsdokument nr ... om en rapport om genomförandet av handlingsplanen på EU-nivå för förebyggande av bedrägerier som rör andra betalningsmedel än kontanter.

Viktigast var dock att inkomsterna från bedrägerier stärkte de organiserade kriminella grupperna, vilket har blivit ett ännu större problem idag, i och med hotet om finansiering av terrorism.

- Bedrägerier undergräver konsumenternas förtroende för betalningssystemen. Risken för betalningsbedrägerier anses till exempel allmänt vara ett av de största hindren för den elektroniska handelns utveckling.

En av de grundläggande principerna i handlingsplanen var samarbete mellan alla berörda parter. Ansvar för att förebygga bedrägerier ligger i huvudsak på betalningsbranschen och den viktigaste förbättringen innebar att betalningssäkerheten skulle förbättras (till exempel genom införande av smartkort). Alla parter skulle dock vara engagerade och delta aktivt i förebyggandet av bedrägerier. Förebyggande åtgärder är tveklöst mycket effektivare när de genomförs i samarbete med alla berörda parter³ och kommissionen samarbetade nära med dessa parter vid de olika åtgärdernas genomförande. En övervägande del av åtgärderna i handlingsplanen genomfördes framgångsrikt⁴.

3. EN NY HANDLINGSPLAN

Det är allmänt erkänt att kommissionens engagemang för att förebygga bedrägerier har tillfört ett mervärde. Vid genomförandet av handlingsplanen fungerade kommissionen som katalysator. Den främjade förbättrat informationsutbyte, ökade medvetenheten och stärkte det gränsöverskridande samarbetet. Den gjorde det möjligt för specialister inom bedrägeriområdet att mötas och utnyttja samverkans effekter, däribland utbyte av bästa praxis och utbildningsmaterial. Till följd av detta har samarbetet för att förebygga bedrägerier intensifierats, särskilt samarbetet över gränserna.

Under den period som omfattas av handlingsplanen ledde betalningssektorns, de nationella myndigheternas och övriga parter gemensamma åtgärder till att den årliga bedrägeriökningen inom EU minskade⁵. Handlingsplanen hjälpte också till att öka uppmärksamheten kring betalningsbedrägerierna.

Dessa initiativ måste fortsätta för att man skall kunna hålla jämna steg med bedrägeriutvecklingen. Brottsliga handlingar som dataintrång eller identitetsstöld⁶ ökar i oroväckande takt och nya bedrägerier dyker ständigt upp.

Kommissionen avser därför att fortsätta sina åtgärder mot betalningsbedrägerier genom att presentera en ny handlingsplan för förebyggande av bedrägerier för perioden 2004–2007. De flesta av åtgärderna är en fortsättning på eller uppföljning av de åtgärder som redan vidtagits.

³ Till exempel betalkortssystem, banker, nationella ministerier och centralbanker, brottsbekämpande organ, Europeiska centralbanken, Europol, Interpol, detaljhandelssektorn, nätverksoperatörer och konsumentmanslutningar.

⁴ För ytterligare upplysningar se kommissionens rapport om genomförandet av handlingsplanen 2001–2003, kommissionens arbetsdokument nr ... eller http://europa.eu.int/comm/internal_market/payments/fraud/index_en.htm

⁵ År 2000 ökade bedrägerierna med cirka 50 % per år, dvs. mycket snabbare än idag (15–20 % per år).

⁶ Identitetsstöld är missbruk av personuppgifter för att utge sig för att vara en annan person utan dennes samtycke. Vanligtvis ingår missbruk av offrets banktillgångar.

Den nya handlingsplanen har utarbetats i samråd med EU:s expertgrupp för förebyggande av bedrägerier och andra berörda grupper⁷. Den kommer att komplettera direktivet om betalningstjänster på den inre marknaden, som kommissionen skall lägga fram 2005, genom att ligga till grund för inrättandet av ett gemensamt betalningsområde inom EU. Den kommer i synnerhet att fortsätta att stärka de befintliga initiativen om att förebygga bedrägerier och bidra till att uppehålla och öka förtroendet för betalningssystemen.

De prioriterade områdena kommer även i fortsättningen att vara betalningsprodukternas och betalningssystemens säkerhet samt ökat samarbete mellan de offentliga myndigheterna och den privata sektorn. Det är nödvändigt att klarlägga EU:s befintliga lagstiftning om uppgiftsskydd med avseende på förebyggande av bedrägerier, för att underlätta ett effektivare och bredare informationsutbyte, särskilt på gränsöverskridande nivå. Att integrera de nya medlemsstaterna i EU:s regelverk för förebyggande av bedrägerier och att stärka förbindelserna med myndigheterna i tredjeland är också fortsatt prioriterade frågor. Nya hot kommer också att behandlas.

4. EU:S EXPERTGRUPP FÖR FÖREBYGGANDE AV BEDRÄGERIER

Mål:

⇒ EU:s expertgrupp för förebyggande av bedrägerier (nedan kallad "expertgruppen") skall förstärkas och dess verksamhet skall omorganiseras.

Genom handlingsplanen upprättade kommissionen expertgruppen som är sammansatt av alla viktiga parter inom området för förebyggande av betalningsbedrägerier inom EU⁸. Expertgruppen har tillfört ett mervärde som plattform där de berörda parterna effektivt kan utbyta information och bästa praxis för att förebygga bedrägerier. Den har också bidragit till att samarbetet för att förebygga bedrägerier har intensifierats mellan de berörda parterna, särskilt på gränsöverskridande nivå.

I och med den senaste utvidgningen av EU är det inte någon lätt uppgift att samla representanter från alla berörda sektorer och alla medlemsstater i en grupp, samtidigt som effektiva arbetsförfaranden skall upprätthållas. Det är nödvändigt att se över kriterierna för medlemskap i gruppen och dess arbetssätt samt att utvidga dess mandat.

Åtgärder:

⇒ Effektivisering av medlemskapet i expertgruppen genom att experter på bedrägeribekämpning i varje sektor och/eller land identifieras. Dessa skall sedan fungera som kontaktpunkter i sina länder och sprida resultaten av det arbete som utförs i expertgruppen.

⁷ Till exempel det europeiska betalningsrådets arbetsgrupp för förebyggande av kortbedrägerier (Card Fraud Prevention Task Force of the European Payment Council). Enskilda medlemmar från marknadsgruppen för betalningssystem (Payment Systems Market Group) och medlemsstaternas expertgrupp för betalningssystem (Payment Systems Government Expert Group) bidrog också. Europol och experter på brottsbekämpning rådfrågades dessutom.

⁸ Gruppens medlemmar företräder nationella betalningssystem och betalningssystem på EU-nivå, banker, nationella ministerier och centralbanker, brottsbekämpande organ (däribland Europol och Interpol), Europeiska centralbanken, detaljister, konsumentgrupper och nätverksoperatörer.

⇒ En styrgrupp kommer att upprättas inom expertgruppen, med uppgift att genomföra de planerade åtgärderna effektivare. Styrgruppen skall förbereda expertgruppens arbete och övervaka undergruppernas verksamhet.

⇒ Expertgruppen skall hålla minst två möten per år.

⇒ Expertgruppen skall förbereda en informationsplan för EU:s medborgare och för yrkesverksamma om framstegen och effektiviteten vad gäller åtgärderna i den nya handlingsplanen.

⇒ Två undergrupper kommer att upprättas inom expertgruppen, en om säkerhetsfrågor och en om användarfrågor. Expertgruppen skall fastställa tidtabell och ämnen för undergruppernas möten. Expertgruppen får också upprätta nya undergrupper.

5. TEKNISK UTVECKLING

Mål:

⇒ Betalningssektorn skall tillhandahålla den högsta säkerhetsnivå som är ekonomiskt lönsam för elektroniska betalningar.

⇒ De som producerar av betalningsprodukter och tillhandahåller betalningstjänster skall tillsammans med de nationella myndigheterna genomföra en samordnad och strukturerad plan för säkerhetsbedömning av betalningsprodukter och betalningskomponenter. Insynen i säkerhetsbedömningen skall förbättras och standardisering skall främjas.

En övergång till smartkort inom EU inom rimlig tid skulle öka säkerheten, hjälpa till att minska bedrägerierna och öka användarnas förtroende för andra betalningsmedel än kontanter. Det är en prioritering som kräver gemensamma ansträngningar av alla berörda parter. Kommissionen och de nationella myndigheterna skall vid behov vara beredda att hjälpa till vid övergången till smartkort inom EU.

Betalningssektorn genomför nya och säkrare lösningar för e-betalningar och mobila betalningar⁹. Dessa insatser bör övervakas och stödjas.

För att bygga upp förtroendet för denna typ av betalningar är det viktigt att de berörda parterna känner till betalningsproduktens eller betalningskomponentens säkerhetsnivå, både i absoluta tal och jämfört med liknande produkter. För närvarande baseras inte säkerhetsbedömningen på gemensamma provningsstandarder och användarna har små möjligheter till insyn. Banker och handlare skulle kunna fatta bättre beslut om de kände till i vilken utsträckning en produkt är säkrare än en annan produkt. Användarnas förtroende skulle öka om de fick utförligare information om de tester som genomförts. Gemensamma kriterier och förfaranden för bedömning av säkerheten skulle kunna minska kostnaderna och tiden för säkerhetsbedömningen avsevärt. Det är dock viktigt att harmoniseringen av dessa kriterier inte försämrar den befintliga säkerhetsnivån.

⁹ Till exempel sådana som baseras på 3D Secure protocol.

Åtgärder:

⇒ En undergrupp för säkerhetsfrågor skall upprättas inom expertgruppen. Undergruppen skall bestå av olika parter beroende på vilka ämnen som berörs.

⇒ Kommissionen skall göra en undersökning av metoder för kontroll av kortinnehavare vid betalningar med kort och av användare vid e-betalningar och mobila betalningar.

6. INFORMATIONsutbyte

Mål:

⇒ Med respekt för enskilda personers fri- och rättigheter samt konkurrensbestämmelserna skall alla berörda parter kunna utbyta information för att främja tidig upptäckt och anmälan av bedrägeriförsök.

Den första handlingsplanens åtgärder inom detta område skall fortsätta. Huvudproblemet var att det inte gick att utbyta information om tvivelaktiga eller bedrägliga handlare inom EU. Det krävs att EU:s bestämmelser om uppgiftsskydd klarläggs och harmoniseras med avseende på insatser för att förebygga bedrägerier för att det skall bli möjligt med ett omfattande gränsöverskridande informationsutbyte. Vid ett sådant kartläggande bör förebyggandet av bedrägerier vägas mot respekten för de enskildas grundläggande rättigheter. EU:s arbetsgrupp för skydd av enskilda med avseende på behandlingen av personuppgifter¹⁰ upprättade en informell undergrupp med företrädare för nationella dataskyddsmyndigheter och betalningssektorn för att diskutera särskilda frågor. I svaren på samrådsdokumentet om en ny rättslig ram för betalningar på den inre marknaden¹¹ uttrycktes kraftigt stöd för en fullständig harmonisering av EU:s lagstiftning om uppgiftsskydd i detta sammanhang. Arbetet i arbetsgruppen för skydd av enskilda med avseende på behandlingen av personuppgifter har ännu inte avslutat sitt arbete. Vid sidan om utbytet av information om tvivelaktiga och bedrägliga handlare skall ytterligare områden identifieras där det krävs klarlägganden av lagstiftningen. Nya initiativ (till exempel databaser) skulle kunna övervägas för insamling och utbyte av information i större omfattning bland specialister på förebyggande av bedrägerier.

EU:s webbplats för förebyggande av bedrägerier¹² skulle kunna utvecklas ytterligare till en europaomfattande referenspunkt för förebyggande av betalningsbedrägerier. Den skulle kunna vara tillgänglig för medborgare, näringsliv och regeringar.

¹⁰ Denna grupp upprättades enligt artikel 29 i direktiv 95/46/EG och består av företrädare för nationella dataskyddsmyndigheter inom EU. Dess sekretariat finns hos kommissionen (se http://europa.eu.int/comm/internal_market/payments/fraud/index_en.htm).

¹¹ Se kommissionens meddelande om en ny rättslig ram för betalningar på den inre marknaden, KOM(2003) 718 slutlig.

¹² Se http://europa.eu.int/comm/internal_market/payments/fraud/index_en.htm

Åtgärder:

⇒ Kommissionen kommer i samarbete med nationella dataskyddsmyndigheter i arbetsgruppen för skydd av enskilda med avseende på behandlingen av personuppgifter att klargöra begränsningarna och villkoren för utbyte av information om förebyggande av bedrägerier. Som en annan möjlighet om tillräcklig klarhet inte kan uppnås kommer kommissionen att föreslå ändringar av EU:s lagstiftning om uppgiftsskydd.

⇒ Kommissionen kommer att utvidga EU:s befintliga webbplats för förebyggande av bedrägerier med information om åtgärder som vidtagits av andra organisationer som är verksamma inom detta område.

7. UTBILDNINGSPROGRAM, UNDERVISNINGSMATERIAL OCH SAMARBETE**Mål:**

⇒ Utbildningen av de brottsbekämpande myndigheterna och domarnas och de offentliga åklagarnas medvetenhet om förebyggande av bedrägerier skall stärkas ytterligare.

⇒ Det samarbete som bedrivs mellan EU:s förvaltningsmyndigheter för att förebygga betalningsbedrägerier skall intensifieras.

⇒ Kapaciteten att utreda bedrägerifall vid de nationella brottsbekämpande myndigheterna skall förbättras.

EU:s diskussionsforum om kortbedrägerier som hölls 2003 utgjorde ett lämpligt tillfälle för domstolarna, de brottsbekämpande myndigheterna och den privata sektorn att utbyta erfarenheter och idéer om betalningsbedrägerier. Åtgärderna för att öka domstolarnas medvetenhet och stärka utbildningen av de brottsbekämpande myndigheterna skall fortsätta med avseende på mer effektiva utredningar och rättsliga åtgärder i samband med dessa brott.

Vid utbildningen av de brottsbekämpande myndigheterna skall samordnad europeisk utbildning prioriteras. Det är också viktigt att omfattande utbildningspaket för de brottsbekämpande myndigheterna utarbetas och uppdateras med hänsyn till de nationella myndigheternas centrala roll och ansvar och med inriktning på gränsövergripande aspekter där europeisk utbildning innebär ett verkligt mervärde.

I vissa medlemsstater har specialiserade centralenheter upprättats för att bekämpa betalningsbedrägerier bättre.¹³ Upprättandet av sådana specialiserade eller anpassade enheter i medlemsstaterna skulle kunna stärka utredningskapaciteten och underlätta samarbetet med andra brottsbekämpande myndigheter och marknadsdeltagare.

De åtgärder som vidtagits för att skydda mot penningförfalskning kan utgöra en viktig indikation på vilka åtgärder som skall vidtas för att förebygga bedrägerier mot icke-kontanta

¹³ Till exempel Office Central de Lutte contre la Criminalité liée aux Technologies de l'Information et de la Communication (OCLCTIC) i Frankrike eller Dedicated Cheque and Plastic Crime Unit (DCPCU) i Storbritannien.

betalningsmedel. För att skydda euron mot förfalskning inrättades en ram för alla offentliga och privata myndigheter för att fastställa hur verksamheten skall organiseras och samordnas. Särskilda åtgärder för skydd av euron fastställdes i en förordning¹⁴ och rådet ålade kommissionen att samordna utbildning och tekniskt stöd genom ett beslut om ett särskilt finansiellt program¹⁵. Europeiska centralbanken har upprättat och driver databasen CMS (centralt övervakningssystem för förfalskningar) för registrering av förfalskningar och analyserar nya typer av förfalskade sedlar. Europol är ansvarigt för överföring och analys av information och har för detta ändamål inrättat en databas med uppgifter om brott för de brottsbekämpande myndigheterna. Kommissionen (OLAF) övervakar genomförandet av lagstiftningen och utarbetar lagstiftningsförslag, förvaltar Periklesprogrammet för utbildning och tekniskt stöd, och analyserar nya typer av förfalskade euromynt. Medlemsstaterna har upprättat nationella centralbyråer för skydd mot förfalskning och utsett organ som ansvarar för den tekniska analysen av förfalskningar. De har också infört lagstiftning som tvingar kreditinstituten att dra tillbaka förfalskningar och överlämna dem till behöriga myndigheter. Kommissionen samordnar medlemsstaterna utbildningsåtgärder och tekniska stödåtgärder för att skydda euron.

I linje med detta skall medlemsstaternas behöriga förvaltningsmyndigheter också engageras ytterligare i förebyggandet av bedrägerier som rör andra betalningsmedel än kontanter. Det skall fastställas ramar för deras samarbete och samråd. Ramar för de administrativa myndigheternas utbildning, som finansieras med gemenskapsmedel, skulle också kunna övervägas.

Från och med 2004 deltar de tio nya medlemsstaterna fullt ut i gemenskapsinitiativen. De skall genomföra EU:s straffrättsliga lagstiftning och integrera den ram för förebyggande åtgärder som fastställts.

Åtgärder:

⇒ I samarbete med betalningssektorn, Europol och övriga berörda parter skall kommissionen anordna alleuropeisk utbildning för specialiserad brottsbekämpande personal för att ge dem status som godkända experter. Dessutom skall utbildningen för redan godkänd personal uppdateras.

⇒ Kommissionen kommer att anordna en andra konferens för högre polistjänstemän, domare och åklagare för att upplysa om betalningsbedrägerier och deras inverkan på finansiella system. Det skall också övervägas om en sådan konferens skall anordnas regelbundet.

⇒ Kommissionen skall bedöma de eventuella fördelarna med att upprätta specialiserade eller anpassade enheter i medlemsstaterna för att bekämpa betalningsbedrägerier.

⇒ Kommissionen skall främja de nationella behöriga myndigheternas deltagande vid förebyggande av betalningsbedrägerier.

¹⁴ Rådets förordning (EG) nr 1338/2001 av den 28 juni 2001 om fastställande av nödvändiga åtgärder för skydd av euron mot förfalskning, EGT L 181, 4.7.2001, s. 6.

¹⁵ Rådets beslut 2001/923/EG av den 17 december 2001 om inrättande av ett handlingsprogram för utbyte, stöd och utbildning med avseende på skydd av euron mot förfalskning (Periklesprogrammet). EGT L 339, 21.12.2001, s. 50.

⇒ Kommissionen kommer att anordna ett seminarium om förebyggande av bedrägerier för representanter för den privata sektorn och de offentliga myndigheterna i de nya medlemsstaterna.

8. ÖVRIGA ÅTGÄRDER SOM RÖR FÖREBYGGANDE AV BEDRÄGERIER

Mål:

- ⇒ EU-medborgarna skall få mer och tydligare information om betalningsmedlens säkerhet.
- ⇒ Handlarna skall erbjudas bättre utbildningsmaterial och lämpliga verktyg för att förebygga dataintrång.
- ⇒ Anmälan av förlorade eller stulna kort inom EU skall förbättras.
- ⇒ Särskilda åtgärder skall vidtas för att förebygga identitetsstöld inom EU.

Utbytet av information om befintligt utbildningsmaterial inom detaljhandelssektorn och konsumentsammanslutningarna är fortfarande begränsat, särskilt på gränsöverskridande nivå. Bästa praxis måste fastställas i form av riktlinjer för konsumenterna om de eventuella riskerna i samband med andra betalningsmedel än kontanter och om hur de bäst skall undvikas. En undersökning som kommissionen lagt fram om säkerheten vid e-betalningar¹⁶ visade att konsumenterna inte är välinformerade om säkerheten vad gäller de betalningsmedel som de använder. Utöver förbättringen av säkerheten vid e-betalningar är tillhandahållandet av riktig information om säkerhet till konsumenterna ett grundläggande krav för att uppnå användarnas förtroende.

Kommissionens undersökning om säkerhet vid e-betalningar visar också att detaljhandelssektorn inte alltid installerar den senaste tillgängliga tekniken, främst på grund av kostnaderna för ny utrustning. Ökade ansträngningar krävs dock för att skydda handelns webbplatser från intrång. Några allvarliga fall av dataintrång som inträffat under den senaste tiden visar behovet av ytterligare förebyggande åtgärder mot databrottslighet. Om säkerheten kan brytas i e-handlarnas databaser och hackarna får tillgång till kundernas betalkortsnummer ökar risken för betalningsbedrägerier. Ytterligare en konsekvens av detta är den omätbara skada som tillfogas handlarnas goodwill och konsumenternas uppfattning om säkerheten på Internet och om användning av betalningsmedel i detta sammanhang. Detta undergräver kraftigt konsumenternas förtroende för e-handel. Problemet försvåras ytterligare av att många dataintrång inte anmäls till polisen.¹⁷ Det nyligen inrättade Europeiska byrån för nät- och informationssäkerhet¹⁸ har som mål att uppnå tätare europeisk samordning inom detta område. Den skulle kunna hjälpa tillhandahållarna av betalningstjänster och detaljisterna att förbättra sitt skydd mot databrottslighet.

Om målet att skapa ett gemensamt område för betalningar inom EU skall uppnås krävs ytterligare ansträngningar för att stärka förtroendet för betalningarnas säkerhet och förebygga

¹⁶ Se http://europa.eu.int/comm/internal_market/payments/fraud/index_en.htm#prevention-study

¹⁷ Ny statistik visar att 80 % av databrottsligheten inom finanssektorn inte rapporteras (IDC och Gartner, november 2002).

¹⁸ Se http://www.enisa.eu.int/index_en.htm

bedrägerier bättre. Mot bakgrund av detta mål blir det ännu mer önskvärt att införa ett enhetligt telefonnummer inom EU för anmälan av förlorade och stulna betalkort.¹⁹ Idag är det tekniskt möjligt att ha enhetliga EU-nummer²⁰.

I februari 2004 anordnade kommissionen ett seminarium om identitetsstöld inom ramen för Europeiskt forum för förebyggande av organiserad brottslighet. Seminariet visade att identitetsstöld är ett sektorsövergripande problem som påverkar regeringarna, näringslivet och medborgarna. Detta problem ökar i snabb takt i vissa sektorer och länder²¹, och hänger ofta samman med organiserad brottslighet. Det krävs omfattande förebyggande åtgärder mot identitetsstöld eftersom fastställande av identiteter är oerhört viktigt för samhällets integritet.

Åtgärder:

⇒ En undergrupp för användarfrågor kommer att upprättas inom expertgruppen. Där kommer detaljhandelssektorn och konsumentsammanslutningarna att få tillfälle att diskutera på europeisk nivå. Undergruppen kommer att vara sammansatt av olika parter beroende på vilka ämnen som behandlas.

⇒ Kommissionen kommer att fortsätta att diskutera införandet av ett enhetligt nummer inom EU för anmälan av förlorade och stulna kort.

⇒ Tillhandahållarna av betalkort skall utarbeta gemensamma utbildningsverktyg för handlarna som omfattar alla slags kort.

⇒ Kommissionen skall bedöma om det är meningsfullt att upprätta en kontaktpunkt inom EU för medborgare och näringsliv vad gäller problemet med identitetsstöld. Denna skulle kunna omfatta ett register med de organ som deltar i förebyggandet av identitetsstöld.

⇒ Kommissionen skall främja inrättandet av en databas med äkta och förfalskade identitetshandlingar som skall vara tillgänglig både för de offentliga myndigheterna och den privata sektorn.

9. FÖRBINDELSER MED TREDJELAND

Mål:

⇒ Tredjeländer bör vidta förebyggande åtgärder för att bekämpa bedrägerier och förfalskning av andra betalningsmedel än kontanter, och effektivt genomföra dessa åtgärder.

¹⁹ Se http://europa.eu.int/comm/internal_market/payments/fraud/cardstopeurope/index_en.htm.

²⁰ För närvarande finns nummer som ETNS (europeiskt nummerutrymme) och UIFN (*Universal International Freephone Numbers*). Andra nummer kan komma att bli tillgängliga inom en snar framtid.

²¹ Identitetsstöld ökar mycket snabbt utanför EU (till exempel i Förenta staterna, Kanada och Australien) och förekommer ofta i Storbritannien. Än så länge är det inte lika vanligt förekommande i de andra medlemsstaterna.

Dialogen med tredjeland skall stärkas för att undvika att brottslingar som opererar från tredjeland kan skada medborgarnas och näringslivets intressen inom EU. Kommissionen kommer att driva dessa frågor både i multilaterala sammanhang, som G8-gruppen, och genom bilaterala kontakter.

De befintliga anslutningsländerna²² och de länder som tillhör ett vidare Europa²³ är problemområden vad gäller förebyggande av bedrägerier. Dessa länders successiva deltagande i EU:s politik för förebyggande av bedrägerier kräver starkare förbindelser med de offentliga myndigheterna i dessa länder.

Åtgärder:

⇒ Tillsammans med betalningssektorn kommer kommissionen att anordna informationskampanjer om betalningsbedrägerier för myndigheterna i anslutningsländerna och övriga europeiska länder.

⇒ Kommissionen kommer att fortsätta att samarbeta med andra länder på såväl bilateral som multilateral nivå (till exempel inom G8-gruppen) för att bidra till att bedrägerier lättare skall kunna förebyggas och bekämpas.

10. UPPFÖLJNING

Efter 2007 kommer kommissionen att utarbeta en rapport till Europaparlamentet och rådet om de resultat som uppnåtts med genomförandet av handlingsplanen, och kommer vid behov att föreslå ytterligare åtgärder.

²² Bulgarien, Rumänien, Turkiet och Kroatien.

²³ Till exempel Ryssland och Ukraina.