



Bruxelles, den 21.12.2016
SWD(2016) 471 final

ARBEJDSDOKUMENT FRA KOMMISSIONENS TJENESTEGRENE

RESUME AF KONSEKVENSANALYSEN

Ledsagedokument til

Forslag til Europa-Parlamentets og Rådets forordning

**om kontrol med likvide midler, der indføres til eller forlader Unionen og ophævelse af
forordning (EF) nr. 1889/2005**

{COM(2016) 825 final}
{SWD(2016) 470 final}

Resumé

Forslag til ændring af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1889/2005 af 26. oktober 2005 om kontrol med likvide midler, der indføres til eller forlader Fællesskabet

A. Behov for handling

Hvorfor? Hvad er problemstillingen?

En evaluering af den gældende forordning viste, at der var behov for en gennemgang af dette instrument med henblik på tilpasning til udviklingen inden for internationale standarder, EU's regler om hvidvaskning/finansiering af terrorisme og Kommissionens prioriteter som anført i handlingsplanen for styrkelse af bekæmpelsen af finansiering af terrorisme for 2016.

Der indgives hvert år 100 000 anmeldelser af likvide midler af personer, der indfører/udfører mere end 10 000 EUR fra/til EU. Det samlede anmeldte beløb ligger på mellem 60 og 70 mia. EUR.

Der er konstateret fire primære problemer:

1. smugling af likvide midler med brevpost og fragtforsendelser
2. ineffektivitet i informationsudvekslingen mellem myndigheder
3. anvendelsen af andre højlikvide lagre af værdi, såsom guld, til at omgå anmeldelsespligten
4. de kompetente myndigheders manglende evne til at skride til handling i sager, der omhandler fund af beløb på mindre end 10 000 EUR, men hvor der er tegn på kriminelle aktiviteter.

I konsekvensanalysen drøftes der desuden tre yderligere, men mindre vigtige problemer.

Fraværet af en indsats på EU-plan vil føre til manglende opfyldelse af internationale forpligtelser. De mest berørte parter er borgerne, myndighederne og virksomhederne, som vil lide under en øget omdirigering af likvide midler, der knyttes til hvidvaskning og finansiering af terrorisme.

Hvilke resultater forventes der af initiativet?

Formålet med forslaget er at fremme og opretholde en sikker, balanceret og bæredygtig udvikling af de økonomiske aktiviteter på hele det indre marked. Dette vil blive opnået ved:

1. at udvide anvendelsesområdet for de gældende regler til at omfatte alle måder, hvorpå likvide midler kan transporteres, således at det bliver muligt mere effektivt at overvåge likvide midler, der sendes med brevpost og som fragtforsendelse
2. at forbedre bestemmelserne om informationsudveksling mellem kompetente myndigheder i EU for så vidt angår data vedrørende kontrollen med likvide midler
3. udarbejdelsen af en passende strategi til håndtering af omgåelse af reglerne for så vidt angår anvendelsen af guld frem for likvide midler
4. at gøre det muligt for de kompetente myndigheder at reagere på beløb, der ligger under tærsklen, hvis der er tegn på kriminel aktivitet.

Hvad er merværdien ved at handle på EU-plan?

Problemerne med hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme ved hjælp af smugling af likvide midler er tværnational. Under henvisning til principperne for det indre marked og de dertil knyttede rettigheder vedrørende fri bevægelighed bør løsningen af disse problemer harmoniseres i et omfang, der ikke lader sig gøre med nationale foranstaltninger alene.

B. Løsninger

Hvilke lovgivningsmæssige og ikkelovgivningsmæssige løsninger er overvejet? Foretrækkes en bestemt løsning frem for andre? Hvorfor?

Bevarelsen af status quo blev vurderet for alle løsninger, men kun fastholdt i et begrænset antal tilfælde. De konstaterede problemer blev løst ved hjælp af et mix af lovgivningsmæssige og ikkelovgivningsmæssige foranstaltninger (på EU-plan). De fire vigtigste problemer er blevet løst ved at anvende lovgivningsmæssige foranstaltninger på EU-plan, mens de tre resterende problemer er blevet løst ved at anvende et mix af bløde reguleringstiltag og lovgivning på EU-plan.

Hvem støtter hvilken løsning?

Der er gennemført en offentlig høring og anmodet om feedback ved hjælp af forskellige spørgeskemaer fremsendt til kompetente myndigheder og de nationale eksperter i arbejdsgruppen for kontrol med likvide midler. Eftersom svarene var forskellige alt efter hvilket tema, der blev stillet spørgsmål om, er det ikke muligt at danne sig et koncist og korrekt overblik, men der blev taget højde for de forskellige holdninger, da der blev valgt en løsning.

C. Den foretrukne løsnings virkninger

Hvilke fordele er der ved den foretrukne løsning (hvis en bestemt løsning foretrækkes – ellers fordelene ved de vigtigste af de mulige løsninger)?

Det vil sikre fuld og eksplicit overholdelse af de internationale standarder og bedste praksis, hvis anvendelsesområdet for kontroller udvides til at omfatte likvide midler, der sendes med brevpost og som fragtforsendelse, og det bliver muligt at tilbageholde beløb, der ligger under tærsklen, hvis der er tegn på kriminel aktivitet. Dette suppleres med, at de kompetente myndigheder gives bedre muligheder for at udøve kontrol, samtidig med at den øgede administrative byrde holdes på et lavt niveau for borgere, virksomheder og myndigheder.

Udvidelsen af definitionen på "likvide midler" til også at omfatte guld og visse andre forudbetalte betalingsinstrumenter kombineret med den valgte mekanisme, der gør det muligt på fleksibel vis at ændre de centrale elementer i takt med udviklingen i trends og teknologi, tager højde for den seneste udvikling, som de kompetente myndigheder har gjort opmærksom på, og demonstrerer EU's vilje til at tage fat på de omgørelser, der eksisterer i forbindelse med overførslen af midler. Disse foranstaltninger omdannes desuden til centrale indsatsområder som foreslået i Kommissionens handlingsplan for styrkelse af bekæmpelsen af finansiering af terrorisme og styrker også EU's rammer for bekæmpelsen af hvidvaskning og finansiering af terrorisme. De bidrager til en harmonisk udvikling af det indre marked og til beskyttelsen af borgerne og virksomhederne. De foreslåede løsninger om sanktionerne for manglende anmeldelse, gennemførelsesniveauer for medlemsstaterne og udleveringen af oplysninger til de interesserede parter har til hensigt at opnå en samlet tilgang samtidig med at subsidiaritetsprincippet holdes for øje.

Hvilke omkostninger er der ved den foretrukne løsning (hvis en bestemt løsning foretrækkes – ellers omkostningerne ved de vigtigste af de mulige løsninger)?

Det forventes ikke, at der vil være væsentlige negative virkninger for så vidt angår efterlevelsedomkostninger (økonomiske, sociale, miljømæssige) for de interesserede parter (se næste afsnit om virksomheder).

Hvordan påvirker den foretrukne løsning virksomhederne, herunder de små og mellemstore virksomheder og mikrovirksomhederne?

De foranstaltninger, der er udarbejdet, vedrører likvide midler til et beløb på 10 000 EUR eller mere, der flyttes over EU's eksterne grænser enten af personer eller som fragtforsendelse/med brevpost. Virksomheder anvender meget sjældent denne type transport. Efter gældende regler er en fysisk person, der ledsager en sådan forsendelse, forpligtet til at anmelde de omhandlede likvide midler. Erfaringen viser, at professionelle kurerer, der ledsager forsendelser af likvide midler, i høj grad er bevidst om deres anmeldelsespligt og i stort omfang overholder den. Den nyligt etablerede oplysningspligt i forbindelse med forsendelse af likvide midler med brevpost/som fragtforsendelse er udformet, således at myndighederne har mulighed for at udøve kontroller og, hvis de finder det nødvendigt, udbede sig dokumentation. Der er ingen forpligtelse til systematisk anmeldelse, og myndighederne kan udøve diskretion (f.eks. i tilfælde hvor der overføres midler mellem banker). Eftersom denne forsendelsesmåde er forholdsvis sjælden blandt professionelle kurerer og givet den valgte tilgang, forventes det, at konsekvenserne vil være minimale for disse virksomheder. Det forventes ikke, at der vil være virkninger for de små og mellemstore virksomheder eller for mikrovirksomhederne.

Vil den foretrukne løsning få væsentlige virkninger for de nationale budgetter og myndigheder?

Den foretrukne løsning vil ikke få væsentlige virkninger for de nationale budgetter og myndigheder. Nogle af de ekstra kontroller vil kræve tildeling af personale, men samlet set forventes virkningen ikke at være væsentlig sammenlignet med referencescenariet. Omkostningerne til det informationsudvekslingssystem, der skal bruges mellem myndighederne, afhænger af, hvilken løsning der vælges, men forventes i øvrigt ikke være væsentlige.

Vil den foretrukne løsning få andre væsentlige virkninger?

Under henvisning til de grundlæggende rettigheder og personoplysninger skal det bemærkes, at der vil blive indsamlet flere oplysninger end nu. Disse oplysninger udveksles med de Finansielle Efterretningsenheder, der er underlagt streng kontrol for så vidt angår anvendelsen og udbredelsen af sådanne oplysninger, og med de kompetente myndigheder. Dette afvejes med nødvendigheden af at udveksle sådanne oplysninger med henblik på beskyttelse af samfundet og kan reduceres af den teknologi, der anvendes til udvekslingen mellem myndighederne.

D. Opfølgning

Hvornår vil foranstaltningen blive revideret?

Foreløbig gennemgang fem år efter den nye forordnings ikrafttrædelse og derefter hvert femte år. Evalueringen tager form af en rapport fra Kommissionen til Europa-Parlamentet og Rådet.