

Brusel 23. prosince 2016
(OR. en)

Interinstitucionální spis:
2016/0413 (COD)

15819/16
ADD 3

UD 281

NÁVRH

Odesílatel:	Jordi AYET PUIGARNAU, ředitel, za generálního tajemníka Evropské komise
Datum přijetí:	22. prosince 2016
Příjemce:	Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, generální tajemník Rady Evropské unie
Č. dok. Komise:	SWD(2016) 471 final
Předmět:	PRACOVNÍ DOKUMENT ÚTVARŮ KOMISE SOUHRN POSOUZENÍ DOPADŮ Průvodní dokument k návrhu nařízení Evropského parlamentu a Rady o kontrolách peněžní hotovosti vstupující do Unie nebo ji opouštějící a o zrušení nařízení (ES) č. 1889/2005

Delegace naleznou v příloze dokument SWD(2016) 471 final.

Příloha: SWD(2016) 471 final



EVROPSKÁ
KOMISE

V Bruselu dne 21.12.2016
SWD(2016) 471 final

PRACOVNÍ DOKUMENT ÚTVARŮ KOMISE

SOUHRN POSOUZENÍ DOPADŮ

Průvodní dokument k

návrhu nařízení Evropského parlamentu a Rady

**o kontrolách peněžní hotovosti vstupující do Unie nebo ji opouštějící a o zrušení nařízení
(ES) č. 1889/2005**

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

Souhrnný přehled	
Návrh na změnu nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1889/2005 ze dne 26. října 2005 o kontrolách peněžní hotovosti vstupující do Společenství nebo je opouštějící	
A. Potřeba opatření	
Proč? Jaký problém se řeší?	
Hodnocení současného nařízení prokázalo potřebu přezkumu tohoto nástroje, aby se zohlednil vývoj mezinárodních norem, rámec EU pro boj proti praní špinavých peněz / financování terorismu a priority Komise uvedené v akčním plánu na posílení boje proti financování terorismu z roku 2016. Každoročně je osobami, které do Unie nebo ven z Unie přepravují 10 000 EUR nebo více, předloženo 100 000 ohlášení o kontrole peněžní hotovosti, což představuje celkovou ohlášenou částku ve výši 60–70 miliard EUR. Byly zjištěny následující čtyři hlavní problémy: 1. pašování peněžní hotovosti v poštovních nebo nákladních zásilkách; 2. nedostatky týkající se výměny informací mezi orgány; 3. použití jiných vysoce likvidních investic, jako je zlato, s cílem vyhnout se povinnosti peněžní hotovost ohlásit; 4. neschopnost příslušných orgánů jednat v případech, kdy se zjistí částky nižší než 10 000 EUR, přičemž existuje podezření z trestné činnosti. Ve zprávě o posouzení dopadů jsou předmětem diskusí a analýz rovněž tři další, méně závažné problémy. Pokud Unie nepřijme opatření, povede to k nesplnění mezinárodních závazků. Nejvíce dotčenými zúčastněnými stranami jsou občané, orgány a podniky, kteří budou doplácet na větší přesměrování peněžní hotovosti spojené s praním peněz a financováním terorismu.	
Čeho by měla tato iniciativa dosáhnout?	
Cílem návrhu je podpora a udržování bezpečného, vyváženého a udržitelného rozvoje hospodářských činností na celém vnitřním trhu. Opatření k dosažení tohoto cíle: 1. rozšířit regulaci na všechny způsoby, kterými lze peněžní hotovost přepravovat, a tím umožnit účinné sledování peněžní hotovosti v poštovních nebo nákladních zásilkách; 2. zlepšit rámec pro výměnu informací týkajících se údajů o kontrolách peněžní hotovosti mezi příslušnými orgány v rámci EU; 3. vypracovat vyvážený přístup k boji proti obcházení povinnosti ohlašování, kdy se místo peněžní hotovosti použije zlato; 4. umožnit, aby příslušné orgány jednaly v případě částek nižších, než je stanovená hranice, existuje-li podezření z trestné činnosti.	
Jakou přidanou hodnotu budou mít tato opatření na úrovni EU?	
Problém praní peněz a financování terorismu prostřednictvím pašování peněžní hotovosti je nadnárodní. S ohledem na zásady vnitřního trhu a související svobody pohybu je třeba harmonizovat reakce na tyto výzvy v míře, kterou nelze dosáhnout prostřednictvím opatření na vnitrostátní úrovni.	

B. Řešení	
Jaké legislativní a nelegislativní možnosti byly zvažovány? Je některá možnost upřednostňována? Proč?	
Při všech možnostech se zvažovalo zachovat daný stav, ale k této volbě se přistoupilo pouze v omezeném počtu případů. Zjištěné problémy byly řešeny prostřednictvím kombinace legislativních a nelegislativních možností (na úrovni EU). Čtyři hlavní problémy byly řešeny s použitím legislativního přístupu na úrovni EU, zatímco tři zbývající byly řešeny prostřednictvím kombinace právně nevynutitelných předpisů a opatření na úrovni EU.	
Kdo podporuje kterou možnost?	
Proběhla veřejná konzultace a byly rozeslány dotazníky s žádostí o zpětnou vazbu určené příslušným orgánům a národním odborníkům v pracovní skupině pro kontrolu peněžní hotovosti. Jelikož stanoviska byla v závislosti na nastolené problematice různorodá, není možné poskytnout stručný a náležitý přehled. Stanoviska se však zohlednila při výběru možností.	
C. Dopady upřednostňované možnosti	
Jaké jsou výhody upřednostňované možnosti (je-li nějaká doporučena, jinak uveďte výhody hlavních možností)?	
Díky rozšíření působnosti kontrol tak, aby zahrnovaly i peněžní hotovost zasílanou v poštovních	

nebo nákladních zásilkách, a díky možnosti zadržení částek pod stanovenou hranicí v případě podezření z trestné činnosti se zajistí úplný a explicitní soulad s mezinárodními normami a standardy osvědčených postupů. Tato opatření se doplní lepšími možnostmi pro příslušné orgány k provádění kontrol, přičemž dodatečná administrativní zátěž spočívající na občanech, podnicích a orgánech zůstane nízká.

Rozšíření definice „peněžní hotovost“ tak, aby zahrnovala zlato a určité předplacené platební nástroje, a zvolený mechanismus, v němž se stanoví možnost pružně měnit základní prvky v závislosti na vyvíjejících se trendech a technologiích, zohledňují nejnovější vývoj signalizovaný příslušnými orgány a poukazují na odhodlání EU bojovat proti únikovým způsobům převodu hotovosti. V těchto opatřeních se zároveň zhmotňují body, jejichž seznam byl uveden na zvážení v akčním plánu Komise na posílení boje proti financování terorismu, a upevňuje se jimi rámec EU pro boj proti praní peněz a financování terorismu. Přispívají k harmonickému rozvoji vnitřního trhu a ochraně občanů a podniků. Navrhované možnosti týkající se sankcí za nesplnění oznamovací povinnosti, úrovně provádění v jednotlivých členských státech a poskytování informací zúčastněným stranám mají za cíl dosažení společného přístupu při zohlednění zásady subsidiarity.

Jaké jsou náklady na upřednostňovanou možnost (je-li nějaká doporučena, jinak uveďte náklady na hlavní možnosti)?

Na zúčastněné strany se neočekává žádný významný negativní dopad z hlediska nákladů na dodržování předpisů (z ekonomického, sociálního, ekologického hlediska). Vlivu na podniky se věnuje další část.

Jaký bude dopad na podniky, včetně malých a středních podniků a mikropodniků?

Rozpracovaná opatření se týkají peněžní hotovosti rovnající se nebo přesahující 10 000 EUR, které se přepravují přes vnější hranice EU buď osobami nebo v poštovních nebo nákladních zásilkách. Podniky využívají tohoto druhu dopravy jen velmi zřídka. V současnosti musí ohlášení podat fyzická osoba doprovázející zásilku peněžní hotovosti. Zkušenosti ukazují, že profesionální kurýři doprovázející zásilky peněžní hotovosti si jsou dobře vědomi svých povinností a že je velkou měrou dodržují. Nově vypracovaná povinnost oznámení vztahující se na zásilky peněžních prostředků v hotovosti přepravovaných v poštovních nebo nákladních zásilkách je koncipována tak, aby orgánům umožnila provádět kontroly a vyžádat si dokumentaci, pokud ji považují za potřebnou. Neexistuje povinnost systematicky podávat ohlášení a orgány mohou jednat dle vlastního uvážení (např. v případě zásilek mezi bankami). Očekává se, že vzhledem k poměrné vzácnosti tohoto druhu dopravy a navrhovanému přístupu bude dopad na profesionální kurýry minimální. Neočekávají se žádné zvláštní dopady na malé a střední podniky či mikropodniky.

Očekávají se významné dopady na vnitrostátní rozpočty a správní orgány?

Neočekává se žádný výrazný dopad na národní rozpočty a vnitrostátní správní orgány. Některé dodatečné kontroly budou vyžadovat přidělení lidských zdrojů, ale celkový dopad ve srovnání se základním scénářem pravděpodobně nebude významný. Náklady systému pro předávání informací mezi orgány bude záviset na zvolené možnosti, kterou je třeba ještě stanovit, ale rovněž by neměly být výrazné.

Očekávají se jiné významné dopady?

Pokud jde o základní práva a osobní údaje, je třeba poznamenat, že se bude shromažďovat více informací než za situace současné. Tyto informace budou předávány finančním zpravodajským jednotkám, které jsou předmětem přísných kontrol týkajících se využívání a šíření údajů, a budou se vyměňovat mezi příslušnými orgány. Tento aspekt se vyvažuje nutností jednat v zájmu ochrany společnosti a může být zmírněn technologií, která se na výměnu těchto údajů mezi orgány použije.

D. Návazná opatření

Kdy bude tato politika přezkoumána?

Počáteční přezkum se uskuteční pět let po vstupu nového nařízení v platnost a následně se přezkum bude provádět každých pět let. Vyhodnocení bude mít podobu zprávy Komise Evropskému parlamentu a Radě.