



Az Európai Unió
Tanácsa

Brüsszel, 2016. december 23.
(OR. en)

Intézményközi referenciaszám:
2016/0413 (COD)

15819/16
ADD 3

UD 281

JAVASLAT

Küldi:	az Európai Bizottság főtitkára részéről Jordi AYET PUIGARNAU igazgató
Az átvétel dátuma:	2016. december 22.
Címzett:	Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, az Európai Unió Tanácsának főtitkára
Biz. dok. sz.:	SWD(2016) 471 final
Tárgy:	BIZOTTSÁGI SZOLGÁLATI MUNKADOKUMENTUM A HATÁSVIZSGÁLAT VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓJA amely a következő dokumentumot kíséri Javaslat – Az Európai Parlament és a Tanács rendelete az Unió területére belépő, illetve az Unió területét elhagyó készpénz ellenőrzéséről és az 1889/2005/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről

Mellékelten továbbítjuk a delegációknak a SWD(2016) 471 final számú dokumentumot.

Melléklet: SWD(2016) 471 final



EURÓPAI
BIZOTTSÁG

Brüsszel, 2016.12.21.
SWD(2016) 471 final

BIZOTTSÁGI SZOLGÁLATI MUNKADOKUMENTUM

A HATÁSVIZSGÁLAT VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓJA

amely a következő dokumentumot kíséri

Javaslat:

Az Európai Parlament és a Tanács rendelete

az Unió területére belépő, illetve az Unió területét elhagyó készpénz ellenőrzéséről és az 1889/2005/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről

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

Vezetői összefoglaló	
Javaslat a Közösség területére belépő, illetve a Közösség területét elhagyó készpénz ellenőrzéséről szóló, 2005. október 26-i 1889/2005/EK európai parlamenti és tanácsi rendelete módosításáról	
A. A fellépés szükségessége	
Miért? Milyen problémát kell megoldani?	
A rendelet értékelése rámutatott arra, hogy felül kell vizsgálni ezt a jogi eszközt annak érdekében, hogy figyelembe vegye a nemzetközi előírások fejlődését, az uniós pénzmosás- / terroristafinanszírozás-ellenes keretet és a terrorizmus elleni küzdelemről szóló 2016-os cselekvési tervben felsorolt bizottsági prioritásokat. Évente 100 000 készpénzellenőrzési nyilatkozatot nyújtanak be olyan személyek, akik 10 000 euró vagy azt meghaladó összegű készpénzzel az EU-ba belépnek, illetve onnan kilépnek, ami összesen 60-70 milliárd EUR bejelentett összegnek felel meg. Négy fő probléma azonosítására került sor: 1. készpénzcsempészet postai és teherszállítmányokban; 2. a hatóságok közötti információcsere hatékonyságának hiánya; 3. egyéb könnyen készpénzzé tehető értékhordozók, például arany használata a nyilatkozattételi kötelezettség kikerülése céljából; 4. a hatáskörrel rendelkező hatóságok eljárási képtelensége olyan ügyekben, amelyekben 10 000 EUR alatti összeget észleltek, de büntetendő cselekményekre utaló jelek állnak fenn. Három további, kevésbé jelentős problémát is megtárgyalt és elemzett a hatásvizsgálati jelentés. Az uniós fellépés hiánya a nemzetközi kötelezettségek teljesítésének elmulasztásához fog vezetni. A leginkább érintett felek a polgárok, hatóságok és vállalkozások, akik, illetve amelyek szenvedni fognak a pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással összefüggő fokozott készpénzeltérítéstől.	
Mi a kezdeményezés várható eredménye?	
A javaslat célja a belső piacon a gazdasági tevékenységek biztonságos, kiegyensúlyozott és fenntartható fejlődésének előmozdítása és fenntartása. Ez a következők segítségével érhető el: 1. a szabályozás hatályának kiterjesztése minden olyan módszerre, amellyel készpénz szállítható, ideértve a postán és teherszállítás keretében feladott készpénz hatékony nyomon követését is; 2. az EU-n belül a hatáskörrel rendelkező hatóságok között a készpénzellenőrzések adataira vonatkozó információcsere keretrendszerének fejlesztése; 3. arányos megközelítés kialakítása a készpénz helyett aranyat használó, elkerülő magatartás leküzdése céljából; 4. a hatáskörrel rendelkező hatóságok eljárásának lehetővé tétele küszöbérték alatt összegek esetén, amennyiben büntetendő cselekményre utaló jelek állnak fenn.	
Milyen többletértéket képvisel az uniós szintű fellépés?	
A pénzmosás és terroristafinanszírozás készpénzcsempészet formájában megjelenő problémája transznacionális. Tekintettel a belső piac alapelveire és az ahhoz kapcsolódó mozgásszabadságokra, az e kihívásokra adott választ olyan mértékben kell összehangolni, amely nemzeti intézkedések révén nem valósítható meg.	

B. Megoldások	
Milyen jogalkotási és nem jogalkotási szakpolitikai alternatívák merültek fel? Van-e előnyben részesített megoldás? Miért?	
Minden választási lehetőségnél mérlegelték a status quo fenntartását, de azt csak korlátozott számú esetben hagyták meg. A feltárt problémákat jogalkotási és nem jogalkotási lehetőségek keverékével kezelték (uniós szinten). A négy fő problémát uniós szintű jogalkotási megközelítés alkalmazásával kezelték; ami viszont a három fennmaradó problémát illeti, ezeket puha jogi intézkedések és uniós jogalkotás keverékével kezelték.	
Ki melyik alternatívát támogatja?	
Nyilvános konzultációra került sor, és számos, a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak és a készpénzellenőrzési munkacsoport nemzeti szakértőinek címzett kérdőív formájában visszacsatolást kértek. Mivel a vélemények a feltett kérdéstől függően heterogének voltak, nem adható tömör és megfelelő áttekintés, azonban a lehetőségek közötti választás során sor került a vélemények figyelembevételére.	
C. Az előnyben részesített alternatíva hatásai	
Melyek az előnyben részesített alternatíva (ha nincs ilyen, akkor a főbb lehetőségek) előnyei?	

Az ellenőrzések hatályának kiterjesztése a postán és teherszállítás keretében feladott készpénzre és a büntetendő cselekményre utaló jelek esetén a küszöbérték alatti összegek lefoglalásának lehetővé tétele a nemzetközi normáknak és legjobb gyakorlatoknak való teljes körű és kifejezett megfelelést fogja biztosítani. Ezt kiegészítik a hatáskörrel rendelkező hatóságok által végzett ellenőrzés jobb lehetőségei, miközben a polgárookra, vállalkozásokra és hatóságokra nehezedő további adminisztratív teher alacsony szinten marad.

A „készpénz” fogalommeghatározásának kiterjesztése az aranyra és bizonyos előre kifizetett fizetési eszközökre, valamint a trendek és a technológia alakulásának függvényében az alkotóelemek rugalmas módosítására lehetőséget biztosító mechanizmus a hatáskörrel rendelkező hatóságok által jelzett legfrissebb fejleményeket veszi figyelembe, és kifejezésre juttatja az EU elkötelezettségét az értékátutalás céljából használt kerülőutak megszüntetése iránt. Ezek az intézkedések cselekvési pontokká is átalakulnak, amelyeket a Bizottság a terrorizmus elleni küzdelemről szóló cselekvési terv keretében felsorolt mérlegelés céljából, és megerősítik a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni uniós küzdelem keretrendszerét. Hozzájárulnak a belső piac harmonikus fejlődéséhez és a polgárok és vállalkozások védelméhez. A nyilatkozattétel elmulasztása miatt alkalmazott szankciókkal, a tagállamokban történő végrehajtás fokával és az érintett felek tájékoztatásával kapcsolatban javasolt választási lehetőségek közös megközelítés elérésére törekednek, miközben szem előtt tartják a szubszidiaritás elvét is.

Milyen költségekkel jár az előnyben részesített alternatíva (ha nincs ilyen, akkor milyen költségekkel járnak a főbb lehetőségek)?

Nem jár jelentős negatív hatással az érdekelt feleknél felmerülő megfelelési költségeket (gazdasági, társadalmi, környezetvédelmi) illetően (lásd az alábbi részt a vállalkozásokkal kapcsolatban).

Hogyan érinti a fellépés a vállalkozásokat, köztük a kis- és középvállalkozásokat és a mikrovállalkozásokat?

A kidolgozott intézkedések 10 000 eurónak megfelelő vagy azt meghaladó összegű, az Unió külső határain személyek által vagy teherszállítmányként/postai küldeményként mozgatott készpénzre vonatkoznak. A vállalkozások igen ritkán alkalmazzák ezt a szállítási módszert. Jelenleg a készpénzszállítmányt elkísérő természetes személynek kötelezően nyilatkozatot kell tennie a készpénzről. A tapasztalatok azt mutatják, hogy a készpénzszállítmányokat elkísérő hivatásos futárok tökéletesen tisztában vannak a kötelezettségeikkel, és azoknak nagymértékben megfelelnek. A postai úton/teherszállítás keretében szállított készpénzre vonatkozó újonnan létrehozott adatszolgáltatási kötelezettség célja, hogy a hatóságok ellenőrzéseket végezhesse, és ha azt szükségnek ítélik, dokumentumokat kérhessenek. Nem létezik a nyilatkozat szisztematikus benyújtására vonatkozó kötelezettség, és a hatóságok mérlegelési jogkörben járhatnak el (például bankok közötti szállítás esetén). A várakozások szerint e szállítási mód viszonylagos ritkasága és a megközelítés miatt a hivatásos futárookra gyakorolt hatás minimális lesz. Nem várható semmilyen speciális kkv-kre vagy mikrovállalkozásokra gyakorolt hatás.

Jelentős lesz-e a tagállamok költségvetésére és közigazgatására gyakorolt hatás?

A tagállamok költségvetésére és közigazgatására gyakorolt jelentős hatás nem várható. Néhány kiegészítő ellenőrzés humán erőforrás elosztását igényli, de a kiinduló ponttal összevetett átfogó hatás várhatóan nem jelentős. A hatóságok közötti adattovábbítási rendszer költsége a megtartott lehetőségtől függ, amelyet meg kell határozni, azonban várhatóan ez sem jelentős.

Lesznek-e egyéb jelentős hatások?

Az alapvető jogokat és személyes adatokat illetően meg kell jegyezni, hogy a jelenlegi helyzethez képest a hatóságok több adatot fognak gyűjteni. Ezeket az adatokat a hatóság megosztja a hatáskörrel rendelkező hatóságokkal és a pénzügyi információs egységekkel, amelyek a felhasználást és terjesztést illetően szigorú ellenőrzés alatt állnak. Ezt az információmegosztást a társadalom védelmének szükségessége ellensúlyozza, és a hatóságok közötti adatcserét szolgáló technológia mérsékelheti.

D. További lépések

Mikor kerül sor a szakpolitikai fellépés felülvizsgálatára?

Első felülvizsgálat az új rendelet hatálybalépését követő öt év elteltével, ezt követően pedig ötévente. Az értékelésre a Parlament és Tanács részére benyújtott bizottsági jelentés formájában kerül sor.