



Europeiska
unionens råd

Bryssel den 23 december 2016
(OR. en)

**Interinstitutionellt ärende:
2016/0413 (COD)**

**15819/16
ADD 3**

UD 281

FÖRSLAG

från:	Jordi AYET PUIGARNAU, direktör, för Europeiska kommissionens generalsekreterare
inkom den:	22 december 2016
till:	Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, generalsekreterare för Europeiska unionens råd
Komm. dok. nr:	SWD(2016) 471 final
Ärende:	ARBETSDOKUMENT FRÅN KOMMISSIONENS AVDELNINGAR SAMMANFATTNING AV KONSEKVENSBEDÖMNINGEN Följedokument till Förslag till Europaparlamentets och rådets förordning om kontroller av kontanta medel som förs in i eller ut ur unionen och om upphävande av förordning (EG) nr 1889/2005

För delegationerna bifogas dokument – SWD(2016) 471 final.

Bilaga: SWD(2016) 471 final



EUROPEISKA
KOMMISSIONEN

Bryssel den 21.12.2016
SWD(2016) 471 final

ARBETSDOKUMENT FRÅN KOMMISSIONENS AVDELNINGAR

SAMMANFATTNING AV KONSEKVENSBEDÖMNINGEN

Följedokument till

Förslag till Europaparlamentets och rådets förordning

**om kontroller av kontanta medel som förs in i eller ut ur unionen och om upphävande
av förordning (EG) nr 1889/2005**

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

Sammanfattning
Förslag till ändring av Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1889/2005 av den 26 oktober 2005 om kontroller av kontanta medel som förs in i eller ut ur gemenskapen
A. Behov av åtgärder
Varför? Vilket problem behöver åtgärdas?
En utvärdering av förordningen visade på ett behov av att se över detta instrument för att beakta utvecklingen i fråga om internationella normer, EU:s ram för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och kommissionens prioriteringar i 2016 års åtgärdsplan för förstärkning av kampen mot finansiering av terrorism. Varje år lämnas 100 000 anmälningar in för kontroll av kontanta medel av personer som för minst 10 000 euro in i eller ut ur EU, till ett sammanlagt anmält belopp på 60–70 miljarder euro. Följande fyra stora problem har identifierats: 1. Smuggling av kontanta medel i post- och fraktförsändelser. 2. Bristande effektivitet i informationsutbytet mellan myndigheterna. 3. Användning av andra mycket likvida värdebevarare, såsom guld, för att slippa undan anmälningsplikten. 4. De behöriga myndigheternas oförmåga att handla i sådana fall där beloppen som hittas understiger 10 000 euro, men det finns tecken på brottsliga handlingar. Tre ytterligare problem av mindre betydelse diskuteras och analyseras också i konsekvensbedömningsrapporten. Avsaknaden av unionsåtgärder kommer att göra det omöjligt att uppfylla de internationella skyldigheterna. De parter som berörs mest är medborgare, myndigheter och företag som kommer att förlora på den ökade omdirigering av kontanta medel som förknippas med penningtvätt och finansiering av terrorism.
Vad förväntas initiativet leda till?
Målet med förslaget är att främja och upprätthålla en säker, balanserad och hållbar utveckling av ekonomisk verksamhet på den inre marknaden. Detta ska uppnås genom att 1. utvidga regelverkets tillämpningsområde till alla sätt som kontanta medel kan transporteras på, och på så sätt möjliggöra effektiv kontroll av kontanta medel som sänds med post och frakt, 2. förbättra ramen för utbyte av information om kontroller av kontanta medel mellan behöriga myndigheter inom EU, 3. utarbeta en proportionerlig strategi för att åtgärda kringgående beteende som att använda guld i stället för kontanta medel, 4. ge de behöriga myndigheterna möjlighet att agera vid belopp under tröskelvärdet om det finns tecken på brottsliga handlingar.
Vad är mervärdet med åtgärder på EU-nivå?
Problemen med penningtvätt och finansiering av terrorism genom smuggling av kontanta medel är transnationella. Mot bakgrund av principerna för den inre marknaden och den tillhörande fria rörligheten måste svaret på dessa utmaningar harmoniseras i en omfattning som inte kan uppnås genom nationella åtgärder.
B. Lösningar
Vilka alternativ, både lagstiftning och andra åtgärder, har övervägts? Finns det ett rekommenderat alternativ? Varför?
Bibehållande av den nuvarande ordningen övervägdes för alla alternativ, men kvarhölls endast i ett begränsat antal fall. De problem som konstaterades åtgärdades genom en kombination av lagstiftning och andra åtgärder (på EU-nivå). Man har tagit itu med de fyra huvudproblemen genom lagstiftning på EU-nivå, medan de tre återstående problemen ombesörjdes genom en kombination av icke-bindande åtgärder och lagstiftning på EU-nivå.
Vem stöder vilka alternativ?
Ett offentligt samråd har genomförts och återkoppling begärdes genom olika frågeformulär som riktades till de behöriga myndigheterna och de nationella experterna i arbetsgruppen för kontroller av kontanta medel. Eftersom åsikterna varierade beroende på den aktuella frågan är det inte möjligt att ge en kortfattad och korrekt överblick, men åsikterna togs i beaktande vid valet av alternativ.
C. De rekommenderade alternativens konsekvenser
Vad är nyttan med de rekommenderade alternativen (om sådana alternativ finns, annars anges för huvudsakliga alternativ)?

Ett utvidgande av kontrollernas tillämpningsområde till att även omfatta kontanta medel som sänds med post och frakt och möjligheten att kvarhålla belopp under tröskelvärdet om det finns tecken på brottsliga handlingar kommer att säkerställa full och uttrycklig efterlevnad av internationella normer och standarder för bästa praxis. Detta kommer att kompletteras av bättre kontrollmöjligheter för de behöriga myndigheterna samtidigt som den administrativa bördan för medborgarna, företag och myndigheter inte ökar i någon betydande mån. Utökandet av definitionen av "kontanta medel" till att även omfatta guld och vissa förbetalda betalningsmedel samt det att den valda mekanismen gör det möjligt att flexibelt ändra beståndsdelarna enligt föränderliga trender och ny teknik beaktar den senaste utveckling som noterats av de behöriga myndigheterna och visar EU:s åtagande att ta itu med bakvägar som utnyttjas för att överföra värde. Dessa åtgärder främjar också de handlingspunkter som togs upp för övervägande i kommissionens åtgärdsplan för förstärkning av kampen mot finansiering av terrorism och stärker EU:s ram för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. De bidrar till en harmonisk utveckling av den inre marknaden och skyddet av medborgare och företag. De föreslagna alternativen gällande sanktioner för utebliven anmälan, genomförandenivåerna mellan medlemsstater och förmedling av information till berörda parter syftar till att uppnå en gemensam strategi och samtidigt iakttä subsidiaritetsprincipen.

Vad är kostnaderna för de rekommenderade alternativen (om sådana alternativ finns, annars anges för huvudsakliga alternativ)?

Inga betydande negativa konsekvenser i form av kostnader för efterlevnad (ekonomiska, sociala eller miljömässiga) väntas för berörda parter (se punkt nedan för företagen).

Hur påverkas företagen, särskilt små och medelstora företag och mikroföretag?

De åtgärder som utarbetats gäller kontanta medel till ett värde av minst 10 000 euro som förs över EU:s yttre gränser antingen av personer eller med frakt/post. Företag använder mycket sällan den här typen av leveranssätt. För närvarande är det obligatoriskt för en fysisk person som medför en leverans av kontanta medel att anmäla de kontanta medlen. Erfarenheten visar att yrkeskurirer som medför leveranser av kontanta medel är mycket medvetna om sin plikt och till stor del fullföljer den. Det nya redovisningskravet för leveranser av kontanta medel med post/frakt har tagits fram för att myndigheterna ska kunna utföra kontroller och, om de bedömer detta som nödvändigt, begära dokumentation. Det finns ingen plikt att systematiskt lämna en anmälan och myndigheterna har ett utrymme för skönsmässig bedömning (t.ex. vid leveranser mellan banker). På grund av strategin och att den här typen av leverans är relativt sällsynt förväntas inverkan för yrkeskurirer vara minimal. Inga särskilda konsekvenser förväntas för små och medelstora företag.

Påverkas medlemsstaternas budgetar och förvaltningar i betydande grad?

Medlemsstaternas budgetar och förvaltningar väntas inte påverkas i någon betydande grad. Vissa av tilläggskontrollerna kommer att kräva att ytterligare mänskliga resurser avdelas, men de totala konsekvenserna väntas inte bli betydande jämfört med referensscenariot. Kostnaderna för systemet för att överföra information mellan myndigheter kommer att bero på vilket alternativ som väljs, vilket återstår att fastställa, men väntas inte heller bli betydande.

Uppstår andra betydande konsekvenser?

När det gäller grundläggande rättigheter och personuppgifter bör det noteras att mer information kommer att samlas in än för närvarande. Denna information kommer att utbytas med finansunderrättelseenheter, som omfattas av stränga kontroller avseende utnyttjande och spridning, och mellan behöriga myndigheter. Detta uppvägs av behovet av att göra detta för att skydda samhället och kan minskas genom den teknik som används för att utbyta dessa uppgifter mellan myndigheter.

D. Uppföljning

När kommer åtgärderna att ses över?

En första översyn kommer att ske fem år efter att den nya förordningen träder i kraft, och därefter vart femte år. Utvärderingen kommer att ske i form av en rapport från kommissionen till Europaparlamentet och rådet.