

Brusel 23. července 2025
(OR. en)

11888/25

UD 172
ECOFIN 1048
CRIMORG 143
DROIPEN 92
EF 251
ENFOCUSTOM 122

PRŮVODNÍ POZNÁMKA

Odesílatel:	Martine DEPREZOVÁ, ředitelka, za generální tajemnici Evropské komise
Datum přijetí:	8. července 2025
Příjemce:	Thérèse BLANCHETOVÁ, generální tajemnice Rady Evropské unie
Č. dok. Komise:	COM(2025) 360 final
Předmět:	ZPRÁVA KOMISE EVROPSKÉMU PARLAMENTU A RADĚ o uplatňování nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1672 ze dne 23. října 2018 o kontrolách peněžní hotovosti vstupující do Unie nebo ji opouštějící a o zrušení nařízení (ES) č. 1889/2005 podle článku 19 tohoto nařízení

Delegace naleznou v příloze dokument COM(2025) 360 final.

Příloha: COM(2025) 360 final



V Bruselu dne 8.7.2025
COM(2025) 360 final

ZPRÁVA KOMISE EVROPSKÉMU PARLAMENTU A RADĚ

o uplatňování nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1672 ze dne 23. října 2018 o kontrolách peněžní hotovosti vstupující do Unie nebo ji opouštějící a o zrušení nařízení (ES) č. 1889/2005 podle článku 19 tohoto nařízení

1. ÚVOD

Pachatelé trestné činnosti v celé Evropě využívají finanční systém způsobem, který ohrožuje bezpečnost EU a jejích občanů. Zneužívají finanční systém dvěma hlavními způsoby. První spočívá v tom, že se výnosy z trestné činnosti dostanou zpět do legální ekonomiky (praní peněz). Druhý způsob spočívá v odvádění peněz z legální ekonomiky prostřednictvím finančního systému na financování trestné činnosti. Podle nejnovějšího hodnocení hrozeb závažné a organizované trestné činnosti z roku 2025 provedeného Evroplem má v souvislosti s praním peněz stále významné postavení peněžní hotovost ⁽¹⁾.

Nařízení (EU) 2018/1672 o kontrolách peněžní hotovosti vstupující do Unie nebo ji opouštějící ⁽²⁾ (dále jen „nařízení o kontrolách peněžní hotovosti“) stanoví pravidla na ochranu EU před praním peněz nebo financováním terorismu ze strany podvodných subjektů, které by se mohly pokusit překročit vnější hranice EU s peněžní hotovostí nebo tuto hotovost přesunout jinými prostředky, aby obešly kontroly formálního finančního systému.

Tato zpráva představuje zpětnou vazbu, kterou Komise shromáždila k provádění nařízení o kontrolách peněžní hotovosti. Plní tak povinnost vyplývající z článku 19 nařízení o kontrolách peněžní hotovosti, podle něhož Komise podává Evropskému parlamentu a Radě zprávu o uplatňování tohoto nařízení.

2. SOUVISLOSTI

2.1 Právní předpisy Evropské unie proti praní peněz a financování terorismu a mezinárodní aspekty

Nařízení o kontrolách peněžní hotovosti stanoví kontroly peněžní hotovosti, která vstupuje do EU nebo ji opouští. Je součástí legislativního rámce EU pro boj proti praní peněz a financování terorismu (dále jen „AML/CFT“) a doplňuje směrnici (EU) 2015/849 ⁽³⁾ a směrnici (EU) 2018/1673 ⁽⁴⁾.

Cílem tohoto nařízení je také řešit doporučení 32 Finančního akčního výboru (dále jen „FATF“) o kurýrech převážejících hotovost. Evropská komise se jakožto člen výboru FATF zavázala k provádění doporučení FATF týkajících se rozvoje a podpory globálních standardů politiky v oblasti AML/CFT, a to jak na vnitrostátní, tak na mezinárodní úrovni.

⁽¹⁾ Definice peněžní hotovosti viz oddíl 3.1 této zprávy.

⁽²⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1672 ze dne 23. října 2018 o kontrolách peněžní hotovosti vstupující do Unie nebo ji opouštějící a o zrušení nařízení (ES) č. 1889/2005 (Úř. věst. L 284, 12.11.2018, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1672/OJ>).

⁽³⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849 ze dne 20. května 2015 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu, o změně nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 648/2012 a o zrušení směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES a směrnice Komise 2006/70/ES (Úř. věst. L 141, 5.6.2015, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/2024-07-09>).

⁽⁴⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1673 ze dne 23. října 2018 o boji vedeném trestněprávní cestou proti praní peněz (Úř. věst. L 284, 12.11.2018, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2018/1673/OJ>).

Právní předpisy EU o kontrolách peněžní hotovosti platí od roku 2005 ⁽⁵⁾. V roce 2018 byly přezkoumány, aby se zohlednil vývoj mezinárodních norem a rámce EU v oblasti AML/CFT a také aby se zhodnotily priority Komise v rámci akčního plánu proti financování terorismu z roku 2016.

2.2 Právní předpisy o kontrolách peněžní hotovosti

Nařízení o kontrolách peněžní hotovosti se začalo plně používat dne 3. června 2021 a dále bylo doplněno:

- prováděcím nařízením Komise (EU) 2021/776 ze dne 11. května 2021, kterým se zavádí šablony určitých formulářů a technická pravidla pro účinnou výměnu informací podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1672 o kontrolách peněžní hotovosti vstupující do Unie nebo ji opouštějící ⁽⁶⁾,
- prováděcím rozhodnutím Komise C(2022)1801 ze dne 24. března 2022, kterým se stanoví opatření k jednotnému uplatňování kontrol stanovením společných kritérií a norem pro riziko pohybu hotovosti podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1672 o kontrolách peněžní hotovosti vstupující do Unie nebo ji opouštějící (nezveřejněno v Úředním věstníku Evropské unie z důvodu citlivé neutajované povahy).

2.3 Předmět zprávy

Komise podle článku 19 nařízení o kontrolách peněžní hotovosti do června 2024 a poté každých pět let na základě informací pravidelně získávaných od členských států podá Evropskému parlamentu a Radě zprávu o uplatňování tohoto nařízení.

Tato zpráva se bude zabývat všemi body článku 19, a sice zda:

- a) [jsou] do působnosti tohoto nařízení začleněna další aktiva;*
- b) postup při oznamování peněžní hotovosti bez doprovodu je účinný;*
- c) [je přezkoumána prahová hodnota] pro peněžní hotovost bez doprovodu;*
- d) informační toky v souladu s články 9 a 10 a zejména využívání celního informačního systému (CIS) jsou účinné, nebo zda existují překážky, které brání včasné a přímé výměně kompatibilních a srovnatelných informací mezi příslušnými orgány a finančními zpravodajskými jednotkami ⁽⁷⁾; a*
- e) sankce zavedené členskými státy jsou účinné, přiměřené a odrazující a v souladu s ustálenou judikaturou Soudního dvora Evropské unie, a zda v celé Unii odrazují od porušování tohoto nařízení rovnocenným způsobem.*

V souladu s článkem 19 zpráva rovněž obsahuje:

- a) soubor informací obdržенých od členských států ohledně peněžní hotovosti související s trestnou činností, která poškozuje finanční zájmy Unie, a*

⁽⁵⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) 1889/2005 ze dne 26. října 2005 o kontrolách peněžní hotovosti vstupující do Společenství nebo je opouštějící (Úř. věst. L 309, 25.11.2005, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2005/1889/OJ>).

⁽⁶⁾ Úř. věst. L 167, 12.5.2021, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/776/OJ

⁽⁷⁾ Finanční zpravodajské jednotky.

b) údaje o výměně informací se třetími zeměmi.

Tato zpráva se vztahuje na období od vstupu nařízení v platnost dne 3. června 2021 do 2. června 2024 (včetně).

Tato zpráva se nezabývá prováděcím rozhodnutím Komise C(2022)1801, kterým se stanoví společná kritéria a normy pro riziko pohybů hotovosti, neboť se jedná o citlivý neutajovaný dokument, který není zveřejněn v Úředním věstníku EU, jak je uvedeno výše.

2.4 Prostředky použité k vypracování zprávy

Tato zpráva vychází z:

- odpovědi členských států na průzkum EU týkající se všech aspektů provádění nařízení o kontrolách peněžní hotovosti,
- informací poskytnutých celními orgány členských států během výměn informací s Komisí, včetně zasedání skupiny odborníků v oblasti kontrol peněžní hotovosti,
- informací poskytnutých útvary Komise,
- statistických údajů dostupných v modulu celního informačního systému (dále jen „CIS“) pro peněžní hotovost ⁽⁸⁾,
- informací poskytnutých finančními zpravodajskými jednotkami ⁽⁹⁾.

3. ZÁKLADNÍ PRVKY NAŘÍZENÍ O KONTROLÁCH PENĚŽNÍ HOTOVOSTI

3.1 Definice peněžní hotovosti

„**Peněžní hotovost**“ je definována jako složená ze čtyř kategorií ⁽¹⁰⁾:

- oběživo (bankovky a mince),
- převoditelné nástroje na doručitele (např. cestovní šeky, šeky, směnky nebo peněžní poukázky),
- komodity používané jako vysoce likvidní prostředky k uchovávání hodnoty, jak je uvedeno v bodě 1 přílohy I nařízení o kontrolách peněžní hotovosti (tj. mince s obsahem zlata nejméně 90 % a slitky s vysokou ryzostí, jako například pruty, nugety nebo hroudy s obsahem zlata alespoň 99,5 %),

⁽⁸⁾ CIS zahrnuje také údaje o případech týkajících se Spojeného království s ohledem na Severní Irsko, protože nařízení o kontrolách peněžní hotovosti se ve Spojeném království nadále uplatňuje podle článku 5 a přílohy 2 Protokolu o Irsku/Severním Irsku Windsorského rámce.

⁽⁹⁾ Směrnicí Rady 91/308/EHS byla stanovena povinnost hlásit podezřelé transakce finančním zpravodajským jednotkám. Finanční zpravodajské jednotky byly zřízeny jako centra pro posuzování těchto transakcí, jednání s protějšky v ostatních zemích a v případě potřeby kontaktování soudních orgánů.

⁽¹⁰⁾ Ustanovení čl. 2 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) 2018/1672.

- předplacené karty, což jsou karty neuvádějící jméno, které uchovávají peněžní hodnotu nebo finanční prostředky nebo k nim poskytují přístup ⁽¹¹⁾.

3.2 Ohlašovací povinnost peněžní hotovosti (ohlášení peněžní hotovosti)

Ohlašovací povinnost peněžní hotovosti mají fyzické osoby, které vstupují do EU nebo ji opouštějí ⁽¹²⁾ a mají u sebe, ve svých zavazadlech nebo v dopravních prostředcích peněžní hotovost v hodnotě 10 000 EUR nebo vyšší. Její výše byla stanovena tak, aby neomezovala volný pohyb a nezatěžovala občany a úřady administrativními formalitami.

Dotčení dopravci jsou povinni umožnit příslušným orgánům kontrolu peněžní hotovosti. Musí poskytnout následující informace, a to buď písemně, nebo elektronicky:

- úplné osobní údaje, jako je jméno a příjmení, státní příslušnost a datum narození dopravce, vlastníka a zamýšleného příjemce peněžní hotovosti,
- hodnota a povaha peněžní hotovosti, její původ, zamýšlené použití a způsob přepravy.

Definice „osoby převážející peněžní hotovost“ nezahrnuje ty převozce, kteří zajišťují profesionální přepravu zboží či osob ⁽¹³⁾.

3.3 Oznamovací povinnost peněžní hotovosti bez doprovodu (ohlášení za účelem oznámení)

Co se týká pohybů **peněžní hotovosti bez doprovodu** (tj. peněžní hotovosti vstupující do EU nebo ji opouštějící v poštovních balících, kurýrních zásilkách, v zavazadle bez doprovodu nebo jako náklad v kontejneru), příslušné orgány mohou požádat odesílatele nebo příjemce či jeho zástupce, aby podali ohlášení za účelem oznámení, přičemž tak mohou činit systematicky, nebo individuálně, v závislosti na vnitrostátních postupech. Na oznamovací povinnost peněžní hotovosti bez doprovodu se vztahuje prahová hodnota 10 000 EUR, tedy stejná jako u osob převážejících peněžní hotovost.

3.4 Částky nedosahující prahové hodnoty

Nařízení o kontrolách peněžní hotovosti rovněž stanoví zaznamenávání informací o pohybech peněžní hotovosti nižší než stanovená hranice, pokud existují náznaky, že tyto pohyby mohou souviset s trestnou činností ⁽¹⁴⁾. Tyto informace jsou sdíleny s příslušnou finanční zpravodajskou jednotkou a s příslušnými orgány v ostatních členských státech.

3.5 Možnost dočasně zadržet peněžní hotovost za účelem dalšího vyšetřování

⁽¹¹⁾ Ačkoli jsou předplacené karty zahrnuty v definici peněžní hotovosti uvedené v nařízení o kontrolách peněžní hotovosti, v současné době se na ně nevztahují pravidla pro kontroly pohybů peněžní hotovosti, protože příslušný bod přílohy I nařízení o kontrolách peněžní hotovosti uvádí: P.M. (*pro memoria*).

⁽¹²⁾ Článek 3 nařízení (EU) 2018/1672.

⁽¹³⁾ Ustanovení čl. 2 odst. 1 písm. h) nařízení (EU) 2018/1672.

⁽¹⁴⁾ Článek 6 nařízení (EU) 2018/1672.

Příslušné orgány jsou za určitých okolností a v souladu s podmínkami stanovenými vnitrostátními právními předpisy oprávněny **peněžní hotovost dočasně zadržet** ⁽¹⁵⁾:

- za prvé, pokud nebyla splněna ohlašovací povinnost nebo oznamovací povinnost peněžní hotovosti, a
- za druhé existují náznaky trestné činnosti, a to bez ohledu na částku nebo na to, zda jde o peněžní hotovost s doprovodem nebo bez doprovodu.

Doba zadržení je omezena na naprosto minimální dobu, kterou ostatní příslušné orgány potřebují k tomu, aby zjistily, zda existují důvody pro další kroky, jako je vyšetřování nebo zabavení peněžní hotovosti na základě jiných právních nástrojů. Tato doba je stanovena nařízením o kontrolách peněžní hotovosti a nesmí být delší než 30 dnů. Ve specifických a řádně posouzených případech může být prodloužena na maximálně 90 dní.

3.6 Výměna informací mezi příslušnými orgány a s Komisí

Za účelem zajištění účinné spolupráce nařízení o kontrolách peněžní hotovosti stanoví, že **si příslušné orgány členských států vyměňují** tyto informace: i) ohlášení z moci úřední ⁽¹⁶⁾; ii) případy týkající se částky nižší, než je prahová hodnota; iii) ohlášení a ohlášení za účelem oznámení, pokud existují náznaky, že peněžní hotovost souvisí s trestnou činností; iv) anonymizované informace o rizicích a výsledky analýzy rizik.

Kromě toho, pokud existují náznaky, že peněžní hotovost souvisí s trestnou činností, která by mohla poškodit finanční zájmy EU, musí být příslušné informace sděleny také Komisi, Úřadu evropského veřejného žalobce a Europolu, pokud jsou tyto orgány příslušné jednat.

V rámci systému CIS byl vytvořen zvláštní modul pro provádění nařízení o kontrolách peněžní hotovosti a umožnění výměny informací. Tento modul spravuje Evropský úřad pro boj proti podvodům (OLAF).

3.7 Informace zasílané finanční zpravodajské jednotce

Příslušné orgány, které shromažďují informace podle nařízení o kontrolách peněžní hotovosti, je musí **včas zaslat** vnitrostátní finanční zpravodajské jednotce, aby bylo možné provést další analýzu a aby bylo možné tyto informace porovnat s dalšími údaji, jak je stanoveno ve směrnici (EU) 2015/849 ⁽¹⁷⁾.

3.8 Sankce

⁽¹⁵⁾ Článek 7 nařízení (EU) 2018/1672.

⁽¹⁶⁾ V případě, že není splněna ohlašovací povinnost peněžní hotovosti s doprovodem podle článku 3 nebo oznamovací povinnost peněžní hotovosti bez doprovodu podle článku 4, vyhotoví příslušné orgány v písemné nebo elektronické podobě ohlášení z moci úřední, které obsahuje v možném rozsahu potřebné informace.

⁽¹⁷⁾ Článek 9 nařízení (EU) 2018/1672.

Aby se **podpořilo dodržování předpisů** a zabránilo se jejich obcházení, článek 14 nařízení (EU) 2018/1672 vyžaduje, aby členské státy zavedly **sankce za nedodržení** ohlašovací nebo oznamovací povinnosti peněžní hotovosti. Tyto sankce by neměly zohledňovat případnou trestnou činnost spojenou s peněžní hotovostí, která může být předmětem dalšího vyšetřování a opatření, jež nespadají do oblasti působnosti nařízení ⁽¹⁸⁾.

Tyto sankce by měly být účinné, přiměřené a odrazující a neměly by jít nad rámec toho, co je na podporu dodržování předpisů nezbytné. Sankce zavedené členskými státy by měly v celé Unii odrazovat od porušování nařízení o kontrolách peněžní hotovosti rovnocenným způsobem.

3.9 Harmonizovaný formulář ohlášení

Pro zajištění jednotného provádění kontrol a účinného zpracování, předávání a analýzy ohlášení příslušnými orgány stanoví prováděcí nařízení Komise (EU) 2021/776 formuláře pro:

- ohlášení peněžní hotovosti a příslušný doplňkový list,
- ohlášení za účelem oznámení peněžní hotovosti a příslušný doplňkový list,
- úřední záznamy (vyplňuje se a připojuje k ohlášením z moci úřední podle čl. 5 odst. 3) pro zaznamenání informací podle čl. 6 odst. 1 a 2 a ohlášení získaných podle článků 3 a 4, pokud existují náznaky trestné činnosti,
- předávání anonymizovaných informací o rizicích a výsledků analýzy rizik.

3.10 Informační kampaně

Pro **zvýšení povědomí** o povinnostech stanovených v nařízení o kontrolách peněžní hotovosti musí členské státy ve spolupráci s Komisí vypracovat vhodné informační materiály o ohlašovací nebo oznamovací povinnosti peněžní hotovosti ⁽¹⁹⁾.

3.11 Hlavní novinky stanovené nařízením (EU) 2018/1672

Hlavními novinkami nařízení o kontrolách peněžní hotovosti jsou:

- **rozšířená definice peněžní hotovosti** tak, aby zahrnovala i komodity používané jako vysoce likvidní prostředky k uchovávání hodnoty (zlato) a předplacené karty, přičemž může jít o peněžní hotovost s doprovodem i bez doprovodu (v nákladních a poštovních zásilkách),
- **větší sdílení informací** mezi příslušnými orgány a mezi příslušnými orgány a finančními zpravodajskými jednotkami,
- ustanovení o **informačním systému**, který se má pro tyto výměny používat,
- pravomoci udělené příslušným orgánům, aby mohly jednat v případech, že mají podezření na **souvislost s trestnou činností** u nižších částek peněžní hotovosti,
- pravomoci udělené příslušným orgánům, aby mohly požadovat, aby odesílatel nebo příjemce (nebo jeho zástupce) podal **ohlášení za účelem oznámení** peněžní hotovosti, která vstupuje do Unie nebo ji opouští v poštovních balících, kurýrních zásilkách, v zavazadle bez doprovodu nebo jako náklad v kontejneru (pohyby peněžní hotovosti bez doprovodu).

⁽¹⁸⁾ 35. bod odůvodnění nařízení (EU) 2018/1672.

⁽¹⁹⁾ Článek 8 nařízení (EU) 2018/1672.

4. HODNOCENÍ PROVÁDĚNÍ NAŘÍZENÍ O KONTROLÁCH PENĚŽNÍ HOTOVOSTI ČLENSKÝMI STÁTY

4.1 Informační kampaně

Komise ve spolupráci s členskými státy uspořádala v celé Evropské unii rozsáhlou informační kampaň na podporu provádění nařízení o kontrolách peněžní hotovosti a informování veřejnosti EU a cestujících do EU o jejich povinnostech.

Komise poskytla všem členským státům speciální materiály pro kampaň, včetně informačních listů, infografik, plakátů a krátkých filmů s titulky v příslušném jazyce. Všechny materiály byly přeloženy do 30 jazyků ⁽²⁰⁾, aby bylo zajištěno široké pokrytí ⁽²¹⁾.

4.2 Peněžní hotovost s doprovodem

V období, na které se vztahuje tato zpráva, bylo podáno 310 042 ohlášení peněžní hotovosti. V systému CIS+ pro peněžní hotovost bylo oznámeno 23 097 případů, kdy byly porušeny předpisy (tj. případů, kdy buď nebylo podáno žádné ohlášení, nebo byly poskytnuté informace neúplné či nesprávné, nebo existovaly náznaky, že peněžní hotovost má souvislost s trestnou činností).

Podle statistických výsledků uvedených v grafu 2 v příloze A zavedly postup pro ohlášení peněžní hotovosti s doprovodem všechny členské státy. V období let 2022 až 2023 došlo k 57 % hlášených případů týkajících se peněžní hotovosti s doprovodem v Polsku, Německu a Francii.

Podle výsledků průzkumu považují členské státy postup pro ohlášení peněžní hotovosti za účinný a hodnotí jej kladně (65 % jej hodnotí jako velmi dobrý, 30 % jako dobrý a 5 % jako dostatečný).

Většina respondentů se shodla na následujících bodech.

- Nařízení o kontrolách peněžní hotovosti dává celním orgánům pravomoc zastavit a zadržet peněžní hotovost, pokud existují náznaky, že tato peněžní hotovost souvisí s trestnou činností.
- Pokud jde o zjišťování přeshraničních pohybů peněžní hotovosti, je postup pro ohlášení spolehlivý.
- Postup pro ohlášení umožňuje celním orgánům shromažďovat informace za účelem identifikace nezákonných pohybů peněžní hotovosti. Široká škála shromážděných informací je užitečná zejména pro následná vyšetřování.

Dva členské státy však poznamenaly, že by tento postup bylo možné zlepšit; jeden z nich se konkrétně zmínil o špatné kvalitě údajů, které dopravci uvádějí ve svých ohlášeních peněžní hotovosti.

4.3 Peněžní hotovost bez doprovodu

⁽²⁰⁾ AR, BG, CH, CS, DA, DE, EL, EN, ES, ET, FI, FR, GA, HI, HR, HU, IT, JP, LT, LV, MT, NL, PL, PT, RO, RU, SE, SK, SL, TR.

⁽²¹⁾ Viz například informační list [*Bud'te v obraze – seznamte se s nejnovějšími pravidly o kontrolách peněžní hotovosti!*](#)

V období, na které se vztahuje tato zpráva, bylo podáno 6 532 ohlášení za účelem oznámení peněžní hotovosti a v systému CIS+ pro peněžní hotovost bylo oznámeno 102 případů, kdy byly porušeny předpisy souvisejících s tímto postupem. Šest členských států (Belgie, Irsko, Malta, Slovinsko, Finsko, Švédsko) nezaznamenalo v období let 2022 až 2023 žádné ohlášení za účelem oznámení peněžní hotovosti.

Většina členských států, které se průzkumu zúčastnily, hodnotila postup pro oznámení peněžní hotovosti bez doprovodu neutrálně až pozitivně (šest jej hodnotilo jako dobrý, jedenáct jako dostatečný a tři jako špatný). Domnívají se, že umožňuje lepší kontrolu pohybů peněžní hotovosti a že funguje efektivně. Některé členské státy vyjádřily názor, že postup je účinný, protože je založen na analýze rizik, nikoli na povinném předkládání ohlášení za účelem oznámení peněžní hotovosti.

Členské státy nicméně vyjádřily tyto tři výhrady:

- postup pro oznámení peněžní hotovosti bez doprovodu je administrativně složitý,
- třicetidenní lhůta pro předložení ohlášení za účelem oznámení na žádost celních orgánů je příliš dlouhá,
- aby byla analýza rizik účinná, je třeba ji doladit.

Jeden členský stát poznamenal, že skutečnost, že oznámení peněžní hotovosti bez doprovodu je možné pouze na žádost a není povinné ve všech případech, ztěžuje celní kontroly. Tento členský stát rovněž dodal, že podle jeho názoru údaje z mezinárodních akcí ukazují, že riziko přepravy peněžní hotovosti bez doprovodu v poštovních, balíkových a kurýrních zásilkách je nižší, než se původně předpokládalo.

4.4 Používání systému CIS pro peněžní hotovost příslušnými orgány

Příslušné orgány zasílají příslušné informace, které mají být zaznamenány v systému CIS, následujícím způsobem:

- a) ručním zadáním informace prostřednictvím uživatelského webového rozhraní systému CIS; nebo
- b) exportem informací z vnitrostátního systému (vnitrostátních systémů) a jejich importem do systému CIS s použitím datového formátu XML; nebo
- c) přímým připojením vnitrostátního systému (vnitrostátních systémů) k systému CIS prostřednictvím rozhraní k propojení systémů, které poskytuje systém CIS.

Celní správy jedenácti členských států připojily své vnitrostátní systémy přímo k systému CIS prostřednictvím rozhraní k propojení systémů, které poskytuje systém CIS (Belgie, Bulharsko, Estonsko, Řecko, Francie, Lotyšsko, Malta, Rakousko, Polsko, Portugalsko, Švédsko). Dva členské státy (Česko a Německo) tento systém dosud nepoužívají, ačkoli jim byl umožněn přístup prostřednictvím tohoto rozhraní k propojení systémů. Německo uvedlo, že v současné době používá k vykazování údajů o peněžní hotovosti soubor v programu Excel vytvořený na spolkové úrovni. Německo nicméně v současné době vyvíjí automatický přístup. Česko odpovědělo, že propojení mezi jeho vnitrostátním systémem a systémem CIS nebylo v době průzkumu ještě k dispozici.

Pokud jde o výměnu údajů prostřednictvím systému CIS, členské státy, které se zúčastnily průzkumu, uvedly, že mají s výměnou údajů obecně pozitivní zkušenosti (viz graf 4 v příloze B). Modul systému CIS+ pro peněžní hotovost považují za „snadno použitelný systém“, který

umožňuje bezproblémové zpracování údajů. Jeden členský stát uvedl, že modul systému CIS+ pro peněžní hotovost je hlavním zdrojem informací pro identifikaci a analýzu případů podezření na praní peněz.

Některé členské státy nicméně uvedly, že se při přenosu informací ze svých vnitrostátních systémů do systému CIS setkaly s problémy. Dva členské státy poukázaly na to, že v případě porušení předpisů musí údaje zadávat dvakrát ručně, místo aby se automaticky přenesly z modulu systému CIS+ pro peněžní hotovost do modulu CIS+ pro podvody. Komise si je tohoto problému, který brání provádění koncepce „jedno zabavení / jedna zpráva“, vědoma. Potíže vyplývají ze skutečnosti, že oba moduly jsou založeny na odlišných právních základech. Probíhají snahy o vyřešení tohoto problému.

Tři členské státy (Španělsko, Itálie a Slovinsko) mají navíc stále potíže s přímým přenosem určitých informací do modulu systému CIS+ pro peněžní hotovost, a to z důvodu interních technických problémů. Všechny tři státy oznámily, že pracují na nalezení řešení.

4.5 Přístup finanční zpravodajské jednotky k údajům

Průzkum ukázal, že ačkoli nařízení o kontrolách peněžní hotovosti jasně stanoví, že předávání informací z vnitrostátních finančních zpravodajských jednotek musí probíhat prostřednictvím modulu systému CIS+ pro peněžní hotovost ⁽²²⁾, nemají dosud finanční zpravodajské jednotky všech členských států k tomuto modulu přístup. V době průzkumu mělo přístup pouze dvacet členských států.

Pokud jde o finanční zpravodajské jednotky členských států, které nemají přístup k modulu systému CIS+ pro peněžní hotovost:

- tři členské státy vysvětlily, že v současné době vytvářejí propojení s modulem systému CIS+ pro peněžní hotovost,
- jeden členský stát vysvětlil, že podle jeho vnitrostátních právních předpisů sdílí jeho celní správa informace podle nařízení o kontrolách peněžní hotovosti s finanční zpravodajskou jednotkou prostřednictvím vnitrostátního nástroje,
- jeden členský stát vysvětlil, že vnitrostátní finanční zpravodajská jednotka nemá přístup k údajům v systému CIS z technických důvodů.

4.6 Sankce

Členské státy musí jasně rozlišovat mezi sankcemi ukládanými pouze za nesplnění ohlašovací nebo oznamovací povinnosti peněžní hotovosti podle nařízení o kontrolách peněžní hotovosti a sankcemi, které mohou ukládat za trestnou činnost. Všechny členské státy zavedly sankce za nesplnění ohlašovací povinnosti peněžní hotovosti s doprovodem nebo oznamovací povinnosti peněžní hotovosti bez doprovodu.

V různých vnitrostátních právních předpisech jsou zavedeny různé sankce. Některé členské státy (Belgie, Česko, Dánsko, Německo, Řecko, Španělsko, Francie, Chorvatsko, Itálie, Lucembursko, Maďarsko, Malta, Rakousko, Polsko, Rumunsko, Slovinsko, Slovensko, Finsko, Švédsko)

⁽²²⁾ Článek 9 nařízení (EU) 2018/1672 stanoví, že příslušné orgány musí zasílat informace o ohlášeních hotovosti, ohlášeních za účelem oznámení, ohlášeních z moci úřední a částkách nedosahujících prahové hodnoty, u nichž existuje podezření, že souvisejí s trestnou činností, finančním zpravodajským jednotkám prostřednictvím modulu pro peněžní hotovost dostupného v systému CIS.

stanovily pouze správní sankce, aniž by uložily trestní sankce (viz tabulka 1 v příloze A). Správní sankce se skládají z:

- částky, která má být zabavena, se stanovenou minimální a maximální výší,

a/nebo

- pokuty se stanovenou minimální a maximální výší,

a/nebo

- zabavení stanoveného procentního podílu z částky nad 10 000 EUR za zvláštních podmínek uvedených v nařízení o kontrolách peněžní hotovosti,

a/nebo

- pokuty, jejíž výše závisí na právní kategorii nebo statusu dané osoby.

Bulharsko, Estonsko, Lotyšsko, Litva, Nizozemsko a Portugalsko ukládají jak trestní, tak správní sankce. Dva členské státy (Irsko a Kypr) ukládají pouze trestní sankce.

4.7 Výměna informací se zeměmi mimo EU

Členské státy nebo Komise mohou v rámci vzájemné správní pomoci zaslat níže uvedené informace zemi, jež není členem EU, s výhradou písemného schválení příslušným orgánem, který údaje původně získal, za předpokladu, že toto předání je v souladu s příslušným vnitrostátním právem a právem EU týkajícím se předávání osobních údajů do zemí mimo EU:

a) ohlášení z moci úřední vyhotovená podle čl. 5 odst. 3;

b) informace obdržené podle článku 6;

c) ohlášení získaná podle článků 3 nebo 4, existují-li náznaky, že peněžní hotovost souvisí s práním peněz nebo financováním terorismu.

Kromě toho musí být každé takové předání informací členskými státy oznámeno Komisi.

Podle průzkumu provedlo sedm členských států od vstupu nařízení o kontrolách peněžní hotovosti v platnost celkem 85 výměn informací se zeměmi mimo EU. Více než 90 % výměn se uskutečnilo s Ukrajinou a Spojeným královstvím. Menší počet výměn se uskutečnil s Kazachstánem, Tureckem a Spojenými státy – viz graf 5 v příloze B.

4.8 Peněžní hotovost související s trestnou činností, která poškozuje finanční zájmy EU

Podle nařízení o kontrolách peněžní hotovosti, pokud existují náznaky, že peněžní hotovost souvisí s trestnou činností, která by mohla poškodit na finanční zájmy EU, jsou informace zaznamenané příslušnými orgány zpřístupněny Komisi, Úřadu evropského veřejného žalobce a Europolu, pokud jsou příslušné jednat, a dále příslušným orgánům ostatních členských států. Finančními zájmy Unie se rozumí „veškeré příjmy, výdaje a aktiva, které jsou pokryty z rozpočtu Unie a rozpočtů orgánů,

institucí a jiných subjektů zřízených podle Smluv a rozpočtů, které jsou jimi spravovány a kontrolovány, které z těchto rozpočtů pocházejí nebo které do nich mají být odvedeny“⁽²³⁾.

Čtrnáct členských států oznámilo Komisi za období, na které vztahuje tato zpráva, 23 takových případů. Všechny tyto případy se týkají peněžní hotovosti s doprovodem a jsou téměř rovnoměrně rozděleny mezi případy, kdy hotovost vstupuje do EU (jedenáct případů), a případy, kdy hotovost opouští EU (dvanáct případů).

4.9 Potřebná zlepšení při provádění některých opatření členskými státy

- Některé finanční zpravodajské jednotky členských států stále nemají přístup k modulu systému CIS+ pro peněžní hotovost nebo jej k předávání příslušných informací nepoužívají. Tato situace vyvolává určité obavy, neboť představuje nesoulad s právními předpisy a jejich cílem, protože výměna informací probíhá mimo stanovený legislativní rámec. Komise opakovaně připomněla členským státům povinnost dodržovat článek 9 nařízení (EU) 2018/1672.
- Pokud jde o sankce, podle posledních vzájemných hodnotících zpráv výboru FATF nejsou sankce některých členských států dostatečně odrazující. V tomto ohledu Evropský soudní dvůr přezkoumal vnitrostátní sankční mechanismy přijaté k provedení článku 9 nařízení (EU) 1889/2005. Obavy vzbuzuje i opačný problém, a sice nadměrné sankce. Podle rozsudku ve věci C-255/14⁽²⁴⁾ se Soudní dvůr domníval, že pokuta ve výši 60 % částky neohlášené peněžní hotovosti nad 50 000 EUR se nezdá být přiměřená, neboť taková pokuta přesahuje rámec toho, co je nezbytné k zajištění dodržování dané povinnosti a plnění cílů sledovaných uvedeným nařízením. Členské státy by měly vzít v úvahu tuto judikaturu i vzájemné hodnotící zprávy výboru FATF.
- Členské státy oznámily Komisi výměnu informací se zeměmi mimo EU teprve nedávno, a to na základě zvláštní žádosti Komise. Komise opakovaně připomněla členským státům jejich povinnost neprodleně oznámit jakoukoli výměnu informací se zemí mimo EU. Pro usnadnění oznamování ze strany členských států Komise připravila a sdílí společnou šablonu, kterou lze používat na dobrovolném základě; některé členské státy ji již používají.
- Pokud jde o povinné podávání zpráv o případech, které by mohly poškodit finanční zájmy Unie, informace podávané členskými státy byly buď nesprávné, nebo neúplné. Je třeba zlepšit podávání zpráv o těchto případech členskými státy.

5. POSOUZENÍ POTŘEBY ZMĚNIT NAŘÍZENÍ O KONTROLÁCH PENĚŽNÍ HOTOVOSTI

5.1 Oblast působnosti: analýza dalších aktiv, která by mohla být zahrnuta

5.1.1 Výsledky průzkumu týkajícího se definice peněžní hotovosti

⁽²³⁾ Ustanovení čl. 2 odst. 3 nařízení Rady (EU) 2017/1939 ze dne 12. října 2017, kterým se provádí posílená spolupráce za účelem zřízení Úřadu evropského veřejného žalobce (*Úř. věst. L 283, 31.10.2017*).

⁽²⁴⁾ Rozsudek Soudního dvora ze dne 16. července 2015, *Robert Michal Chmielewski v. Nemzeti Adó- és Vámhivatal Dél-alföldi Regionális Vám- és Pénzügyőri Főigazgatósága*, C-255/14, ECLI:EU:C:2015:475.

Na Komisi byla přenesena pravomoc přijímat akty v přenesené pravomoci za účelem změny přílohy I. Má to dva účely, a to: i) rychle se přizpůsobit budoucím změnám mezinárodních standardů FATF a ii) zabránit obcházení nařízení prostřednictvím využívání komodit používaných jako vysoce likvidní prostředky k uchovávání hodnoty nebo předplacených karet. V rámci průzkumu byly členské státy dotázány na výhody zahrnutí dalších aktiv do oblasti působnosti nařízení. Čtrnáct z dvaceti členských států, které vyplnily dotazník, odpovědělo, že seznam aktiv, na která se definice v současnosti vztahuje, je dostatečný. Některé členské státy však předložily návrhy na změny seznamu (viz graf 6 v příloze B). Tyto navrhované změny jsou uvedeny v pěti bodech níže.

- Čtyři členské státy navrhly přidat předplacené karty.
- Šest členských států navrhlo přidat další komodity používané jako vysoce likvidní prostředky k uchovávání hodnoty, jako jsou drahokamy, drahé kovy a jejich slitiny, a také „luxusní zboží“ vysoké hodnoty, jako jsou luxusní náramkové hodinky, klenoty nebo drahé kovy (např. platina) a kameny (např. diamanty).
- Jeden členský stát navrhl přidat kryptoměny ⁽²⁵⁾.
- Jeden členský stát navrhl zahrnout stříbro/bronz za stejných podmínek, které v současnosti platí pro obsah zlata.
- Dva členské státy navrhly, aby byla odstraněna podmínka, která omezuje použití nařízení na mince a slitky s vysokou ryzostí s obsahem zlata vyšším než určité procento, a aby byla místo toho jako jediná relevantní podmínka použita hodnota zlata (odpovídající 10 000 EUR nebo vyšší).

Jeden členský stát uvedl, že přidání předplacených karet by mohlo pomoci identifikovat trendy pašování a bojovat proti nim. Podle tohoto členského státu by však takové doplnění přílohy I mělo být provedeno až po řádné konzultaci mezi 27 členskými státy a po vypracování jasných pokynů na úrovni EU.

Pokud jde o předměty vysoké hodnoty, jeden členský stát uvedl, že tyto předměty rovněž usnadňují pohyb nezákonných finančních prostředků přes hranice, neboť je lze použít jako náhradu za oběživo. Nicméně nebyla provedena žádná zvláštní studie nebo analýza potenciálního významu celních kontrol podle nařízení o kontrolách peněžní hotovosti pro tento druh podvodů.

5.1.2 Analýza předplacených karet a komodit používaných jako vysoce likvidní prostředky k uchovávání hodnoty

a) Analýza Komise a Europolu

Komise se domnívá, že neexistují jasné důkazy o tom, že je třeba změnit definici peněžní hotovosti. Tento názor vychází z práce provedené v rámci nadnárodního posouzení rizik praní peněz a financování terorismu, které ovlivňuje jednotný trh a týká se přeshraničních činností.

Podle Europolu se předplacené karty používají k páčání různých hospodářských a finančních trestných činů, včetně financování terorismu. Hrozbu představují především předplacené karty s

⁽²⁵⁾ 13. bod odůvodnění nařízení (EU) 2018/1672. „Navzdory vysoké rizikovosti virtuálních měn, kterou dokládá Komise ve své zprávě ze dne 26. června 2017 o posouzení rizik praní peněz a financování terorismu, která mají dopad na vnitřní trh a souvisejí s přeshraničními činnostmi, nemají celní orgány pravomoc je monitorovat.“

otevřenou smyčkou (tzv. „open loop“), které se prodávají na internetu, na poštách a v místních obchodech a které lze používat jako běžné debetní nebo kreditní karty. Europol považuje předplacené karty za vysoce rizikové produkty, protože je lze anonymně používat online nebo v daňových rájích k provádění plateb v EU. Kromě toho neexistuje žádné zákonné omezení počtu karet, které si může určitá osoba zakoupit, nebo pro to, kdo je oprávněn si kartu zakoupit.

Evropské hodnocení hrozeb finanční a hospodářské trestné činnosti z roku 2023 ⁽²⁶⁾ uvádí dva příklady využití předplacených karet k nezákonným účelům.

V prvním příkladu jsou předplacené karty použity k milostným podvodům. V druhém případě se předplacené karty spolu s kryptografickými poukázkami používají k převodu výnosů z trestné činnosti do platforem pro hazardní hry v kryptoměnách, které jsou umístěny v jurisdikcích mimo EU, kde je obtížné transakce vysledovat.

Přestože jsou předplacené karty známy v souvislosti s praním peněz jako vysoce riziková platební metoda, Komise a Europol nezaznamenaly žádné případy nezákonného použití předplacených karet, které by zahrnovalo přeshraniční fyzický pohyb osob nebo přepravu prostřednictvím kurýrů či balíků.

b) Analýza provedená finančními zpravodajskými jednotkami členských států

Finanční zpravodajské jednotky členských států byly rovněž dotázány, zda existují důkazy o tom, že předplacené karty nebo komodity používané jako vysoce likvidní prostředky k uchovávání hodnoty (s výjimkou mincí s nejméně 90 % zlata a slitků s vysokou ryzostí s nejméně 99,5 % zlata) jsou ve velké míře využívány k praní peněz. Pokud se finanční zpravodajské jednotky skutečně domnívaly, že takové důkazy existují, byly dotázány, jaké důkazy našly a pro jaké typy předplacených karet a komodit.

Odpovědi poskytlo devět finančních zpravodajských jednotek členských států. Z jejich odpovědí vyplývá, že neexistují jasné důkazy o tom, že by se předplacené karty používaly ve velké míře k praní peněz, a to zejména v souvislosti s osobami vstupujícími do EU nebo ji opouštějícími. Dále uvedly, že v praxi je obtížné odlišit předplacenou kartu od jiných typů debetních nebo kreditních karet.

Pokud jde o komodity používané jako vysoce likvidní prostředky k uchovávání hodnoty, finanční zpravodajské jednotky upozornily, že cestující do EU někdy nesplní ohlašovací povinnost u předmětů vysoké hodnoty, jako jsou luxusní hodinky, klenoty, diamanty a kryptoměnové peněženky. Dělají to s cílem vyhnout se placení cla a daně z přidané hodnoty při dovozu a jedná se o daňový únik, který se liší od praní peněz.

Proto by mělo být provedeno důkladné posouzení výhod zařazení těchto druhů aktiv do přílohy I s ohledem na možnosti celní kontroly.

5.2 Prahová hodnota pro peněžní hotovost bez doprovodu

V průzkumu byly členské státy rovněž dotázány, zda považují finanční prahovou hodnotu 10 000 EUR pro peněžní hotovost bez doprovodu za vhodnou (viz graf 7 v příloze B).

Z dvaceti členských států, které se průzkumu zúčastnily, odpovědělo na tuto otázku pouze čtrnáct. 95 % z nich se domnívalo, že prahová hodnota je přiměřená, a proto ji není třeba přezkoumávat.

⁽²⁶⁾ Viz [Druhá strana mince: Analýza finanční a hospodářské trestné činnosti | Europol](#).

Rovněž uvedly, že tato prahová hodnota je všem partnerům dobře známa, a zdůraznily, že pokud jde o částky peněžní hotovosti pod touto prahovou hodnotou, nařízení o kontrolách peněžní hotovosti obsahuje nezbytná ustanovení pro zaznamenávání příslušných informací a zadržení peněžní hotovosti za účelem dalšího vyšetřování, pokud existují známky trestné činnosti.

Bylo tedy dosaženo všeobecné shody na zachování stávající prahové hodnoty.

6. ZÁVĚR

Na základě výsledků průzkumu a dalších informací poskytnutých členskými státy a útvary Komise lze konstatovat, že nařízení o kontrolách peněžní hotovosti účinně plní své cíle.

Členské státy jej vnímají jako důležitý právní nástroj pro kontrolu fyzického pohybu peněžní hotovosti na vnějších hranicích EU a pro boj proti praní peněz.

Informační toky probíhají prostřednictvím modulu systému CIS+ pro peněžní hotovost a příslušné orgány a finanční zpravodajské jednotky si vyměňují přímo a včas srovnatelné informace. V některých členských státech však stále existuje prostor pro zlepšení, pokud jde o využívání systému CIS.

Nově zavedený postup pro oznámení peněžní hotovosti bez doprovodu funguje dostatečně dobře.

V tuto chvíli není třeba revidovat prahovou hodnotu ani do přílohy I nařízení o kontrolách peněžní hotovosti zahrnovat další aktiva. Komise bedlivě sleduje nové trendy v oblasti praní peněz a financování terorismu a možné využívání dalších komodit používaných jako vysoce likvidní prostředky k uchovávání hodnoty a předplacených karet jako prostředku k obcházení ohlašovací povinnosti. Z tohoto prvního posouzení nevyplývá potřeba změnit stávající rámec.

PŘÍLOHA A – ROČNÍ STATISTIKY PŘÍPADŮ TÝKAJÍCÍCH SE PENĚŽNÍ HOTOVOSTI S DOPROVODEM A BEZ DOPROVODU

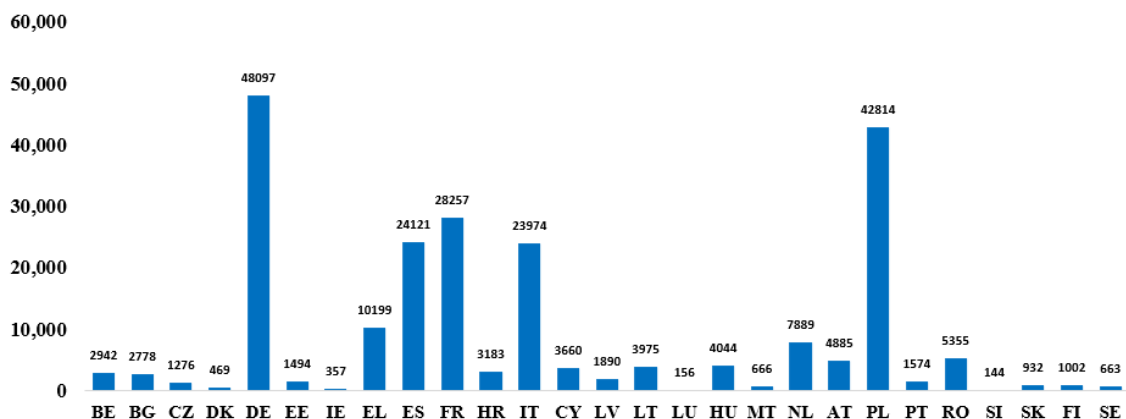
Následující grafy kontrol peněžní hotovosti vycházejí z:

- údajů získaných z modulu systému CIS+ pro peněžní hotovost v době průzkumu,
- informací sdělených členskými státy, které se stále potýkají s obtížemi s přímým přenosem určitých informací do modulu systému CIS+ pro peněžní hotovost, a to z důvodu interních technických problémů.

Vztahují se k období od 1. ledna 2022 do 31. prosince 2023 (včetně).

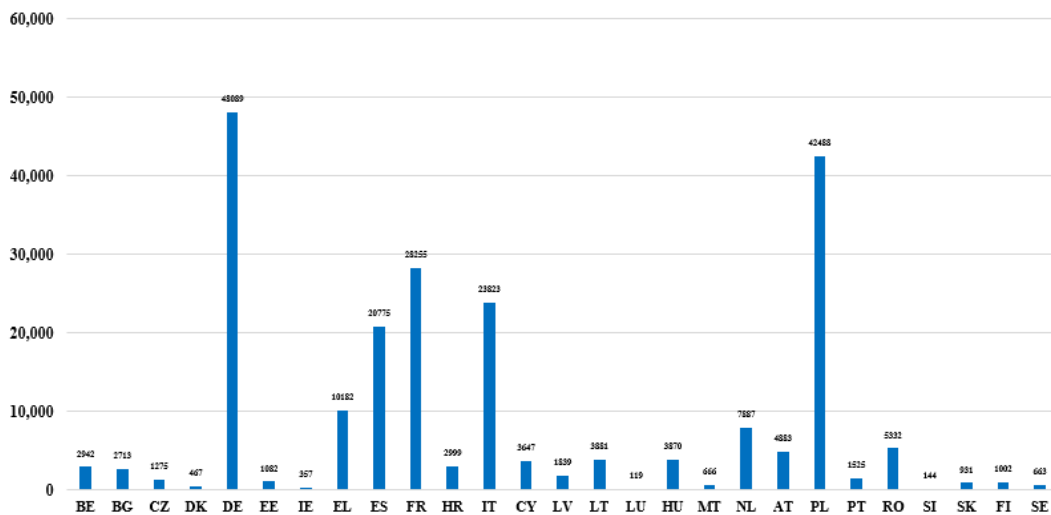
V grafu 1 je uveden celkový počet případů manipulace s peněžní hotovostí na hranicích EU. V referenčním období (1. ledna 2022 až 31. prosince 2023) bylo příslušnými orgány zmocněnými k provádění nařízení o kontrolách peněžní hotovosti zjištěno 226 796 případů. Jde o případy, kdy byly porušeny předpisy, i o případy, kdy předpisy porušeny nebyly.

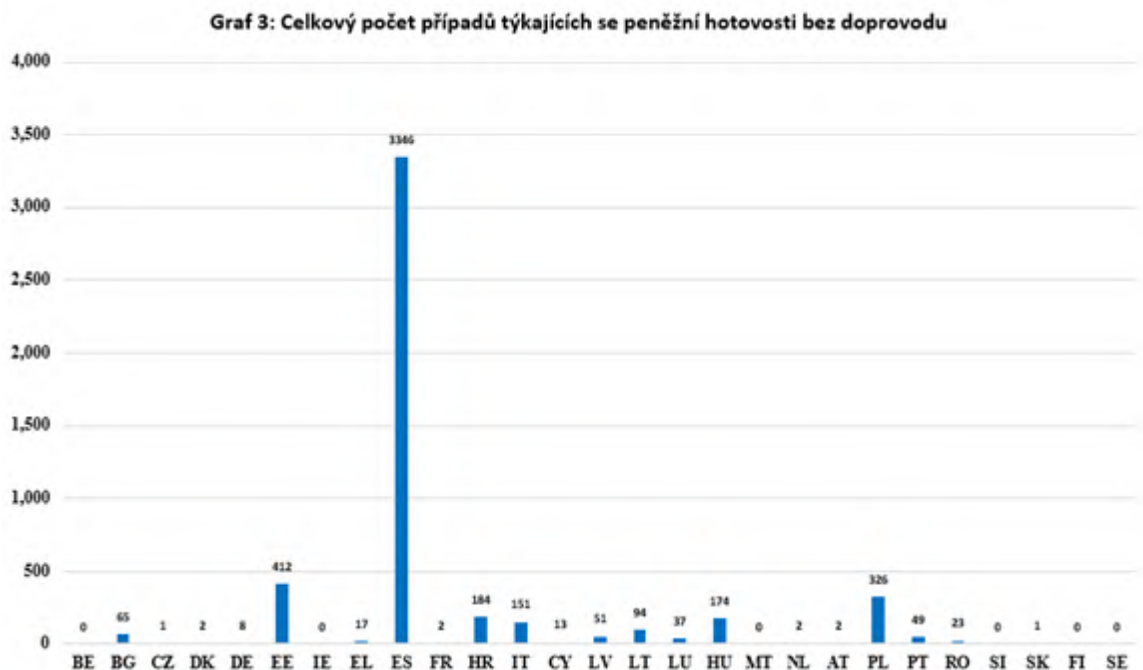
Graf 1: Celkový počet případů v členských státech



Grafy 2 a 3 ukazují celkový počet případů v jednotlivých členských státech týkajících se peněžní hotovosti s doprovodem (graf 2) a bez doprovodu (graf 3) v referenčním období (1. ledna 2022 až 31. prosince 2023).

Graf 2: Celkový počet případů týkajících se peněžní hotovosti s doprovodem





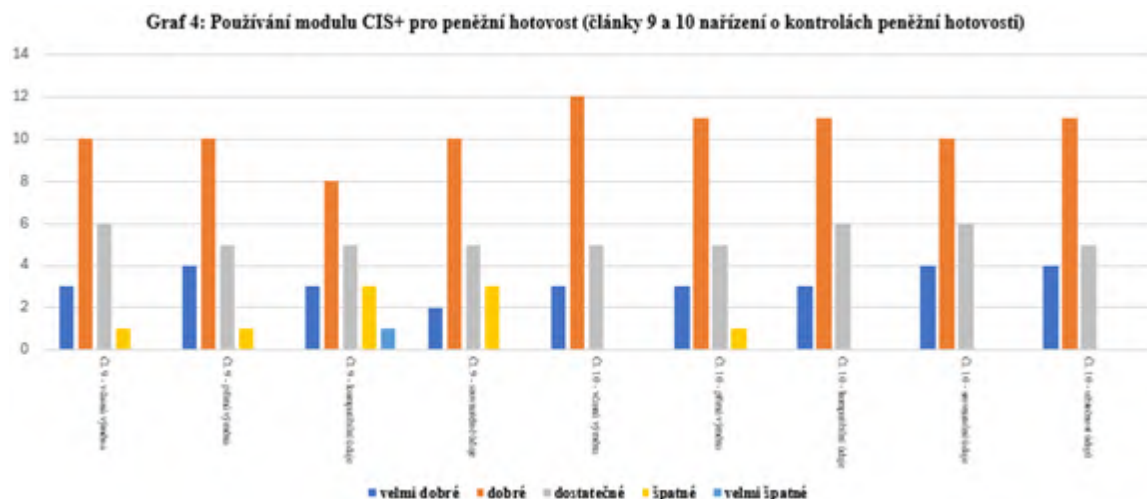
Existuje velký rozdíl mezi celkovým počtem případů týkajících se peněžní hotovosti s doprovodem (221 836 včetně případů, kdy byly porušeny předpisy), a celkovým počtem případů týkajících se peněžní hotovosti bez doprovodu (4 960 včetně případů, kdy byly porušeny předpisy).

Komise každoročně zveřejňuje statistické údaje v souladu s článkem 18 nařízení (EU) 2018/1672 o kontrolách peněžní hotovosti vstupující do Unie nebo ji opouštějící. Tyto zprávy jsou k nahlédnutí na internetových stránkách GŘ TAXUD, kde jsou k dispozici také obecné informace o kontrolách peněžní hotovosti: [Evropské kontroly peněžní hotovosti – Evropská komise \(europa.eu\)](https://europa.eu/europol/en/financial-crime).

PŘÍLOHA B – ODPOVĚDI NA DOTAZNÍK

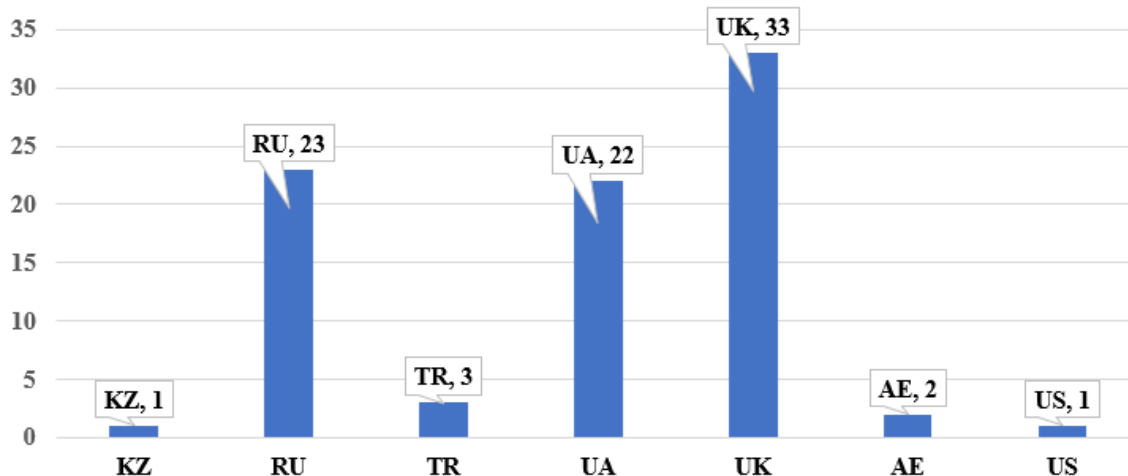
Níže uvedené grafy představují výběr odpovědí členských států.

Graf 4 ukazuje výsledky hodnocení provedení členskými státy, které se zúčastnily průzkumu. Hodnocení ukazuje, jak členské státy vnímaly provádění článků 9 a 10 nařízení o kontrolách peněžní hotovosti. Členské státy měly obecně pozitivní zkušenosti s výměnou údajů prostřednictvím modulu systému CIS+ pro peněžní hotovost. Pouze několik členských států hodnotilo konkrétní aspekty svých zkušeností s modulem systému CIS+ pro peněžní hotovost jako špatné nebo velmi špatné.



Graf 5 ukazuje počet výměn informací se zeměmi mimo EU o případech týkajících se peněžní hotovosti. Většina výměn informací mezi členskými státy a zeměmi mimo EU na základě článku 11 se uskutečnila se Spojeným královstvím, Ukrajinou a Ruskem. Bylo také zaznamenáno několik výměn s Tureckem, Spojenými státy, Spojenými arabskými emiráty a Kazachstánem (pouze 8,23 % z celkového počtu výměn se zeměmi mimo EU).

Graf 5: Výměny informací se zeměmi mimo EU



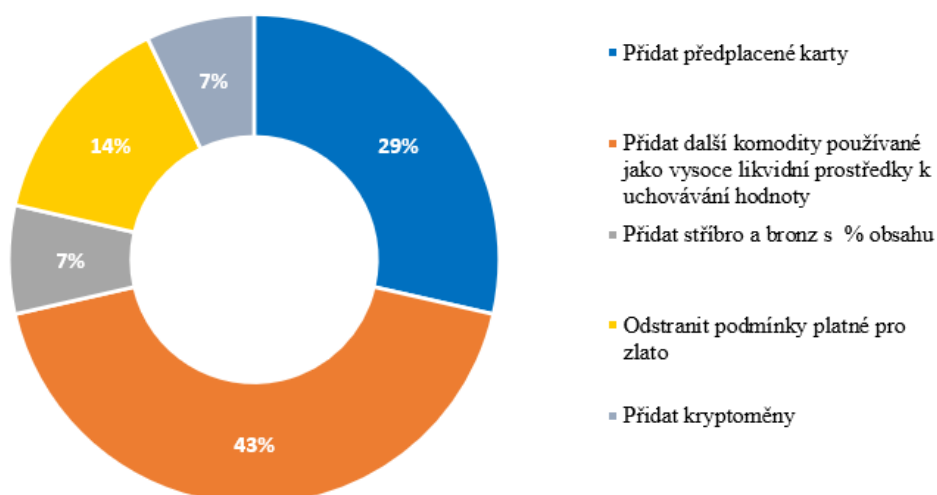
Tabulka 1 shrnuje různé systémy sankcí zavedené členskými státy za účelem dosažení souladu s článkem 14 nařízení o kontrolách peněžní hotovosti. Většina členských států uplatňuje správní sankce.

Tabulka 1: Systémy sankcí členských států podle nařízení o kontrolách peněžní hotovosti

Sankce	Členské státy	Druh sankcí
Správní	BE, CZ, DK, DE, EL, ES, FR, HR, IT, LU, HU, MT, AT, PL, RO, SI, SK, FI, SE	• zabavení určité částky se stanovenou minimální a/nebo maximální výší • uložení pokuty se stanovenou minimální a/nebo maximální výší - a/nebo • zabavení částky nad 10 000 EUR za určitých podmínek - a/nebo • procentní podíl z celkové částky neohlášené peněžní hotovosti nebo z částky překračující prahovou hodnotu - a/nebo • pokuta, jejíž výše závisí na právní kategorii nebo statusu osoby (právníká osoba, živnostník nebo osoba samostatně výdělečně činná, fyzická osoba)
Správní a trestní	BG, EE, LV, LT, NL, PT	• procentní podíl z hodnoty neohlášené peněžní hotovosti nebo pokuta nebo zabavená částka (se stanovenými minimálními a/nebo maximálními hodnotami) - a/nebo • odnětí svobody v závislosti na okolnostech
Trestní	CY, IE	• odnětí svobody, pokud není splněna ohlašovací povinnost, - nebo • pokuta

Graf 6 shrnuje návrhy členských států týkající se potřeby změnit přílohu I nařízení o kontrolách peněžní hotovosti. Ze čtrnácti členských států, které vyplnily dotazník, podporuje 43 % států návrh na přidání dalších komodit používaných jako vysoce likvidní prostředky k uchovávání hodnoty a 29 % států podporuje návrh na přidání předplacených karet.

Graf 6: Návrhy na změnu přílohy I



Graf 7 ukazuje odpovědi členských států na průzkum týkající se prahové hodnoty 10 000 EUR stanovené v nařízení o kontrolách peněžní hotovosti. Panuje všeobecná shoda, že současná prahová hodnota je účinná a měla by zůstat stejná (95 % kladných odpovědí).

Graf 7: Hodnocení členských států, pokud jde o prahovou hodnotu

