



Brüsszel, 2025. július 23.
(OR. en)

11888/25

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

FEDŐLAP

Küldi:	az Európai Bizottság főtitkára részéről Martine DEPREZ igazgató
Az átvétel dátuma:	2025. július 8.
Címzett:	Thérèse BLANCHET, az Európai Unió Tanácsának főtitkára
Biz. dok. sz.:	COM(2025) 360 final
Tárgy:	A BIZOTTSÁG JELENTÉSE AZ EURÓPAI PARLAMENTNEK ÉS A TANÁCSNAK Az Unió területére belépő, illetve az Unió területét elhagyó készpénz ellenőrzéséről és az 1889/2005/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2018. október 23-i (EU) 2018/1672 európai parlamenti és tanácsi rendelet alkalmazásáról e rendelet 19. cikke alapján

Mellékelten továbbítjuk a delegációknak a következő dokumentumot: COM(2025) 360 final.

Melléklet: COM(2025) 360 final

Brüsszel, 2025.7.8.
COM(2025) 360 final

A BIZOTTSÁG JELENTÉSE AZ EURÓPAI PARLAMENTNEK ÉS A TANÁCSNAK

**Az Unió területére belépő, illetve az Unió területét elhagyó készpénz ellenőrzéséről és az
1889/2005/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2018. október 23-i
(EU) 2018/1672 európai parlamenti és tanácsi rendelet alkalmazásáról e rendelet 19.
cikke alapján**

1. BEVEZETÉS

A bűnözők Európa-szerte oly módon használják a pénzügyi rendszert, amely veszélyezteti az EU és polgárai biztonságát. A bűnözők két fő módon élnek vissza a pénzügyi rendszerrel. Az első a bűncselekményből származó jövedelemnek a jogszerű gazdaságba való visszavezetése (pénzmosás). A második az, hogy a pénzügyi rendszeren keresztül pénzt vonnak el a törvényes gazdaságtól bűncselekmények finanszírozására. Az Europol által a súlyos és szervezett bűnözés általi fenyegetettségéről legutóbb 2025-ben kiadott értékelés szerint a pénzmosási rendszerekkel összefüggésben a készpénz ⁽¹⁾ még ma is kiemelt helyen szerepel.

Az Unió területére belépő, illetve az Unió területét elhagyó készpénz ellenőrzéséről ⁽²⁾ szóló (EU) 2018/1672 rendelet (a továbbiakban: készpénzellenőrzési rendelet) szabályokat állapít meg arra vonatkozóan, hogy miként kell megvédeni az EU-t az olyan csalárd gazdasági szereplők általi pénzmosással vagy terrorizmusfinanszírozással szembeni, akik a hivatalos pénzügyi rendszer ellenőrzésének megkerülése érdekében az EU külső határain készpénzt visznek át, vagy más módon készpénzt mozgatnak.

Ez a jelentés a Bizottság által a készpénzellenőrzési rendelet végrehajtásával kapcsolatban gyűjtött visszajelzéseket mutatja be. Eleget tesz a készpénzellenőrzési rendelet 19. cikke szerinti kötelezettségnek, amely előírja, hogy a Bizottságnak jelentést kell benyújtania az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a rendelet alkalmazásáról.

2. ELŐZMÉNYEK

2.1. Az Európai Unió pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni jogszabályai és nemzetközi vonatkozásai

A készpénzellenőrzési rendelet meghatározza az EU területére belépő, illetve az Unió területét elhagyó készpénz ellenőrzésének módját. A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni uniós jogi keret részét képezi, valamint kiegészíti az (EU) 2015/849 irányelvet ⁽³⁾ és az (EU) 2018/1673 irányelvet ⁽⁴⁾.

A rendelet célja továbbá, hogy foglalkozzon a Pénzügyi Akció Munkacsoport (FATF) készpénzfutárokról szóló 32. ajánlásával. Az FATF tagjaként az Európai Bizottság elkötelezett amellett, hogy mind nemzeti, mind nemzetközi szinten végrehajtsa a pénzmosás és a

⁽¹⁾ A készpénz fogalommeghatározását lásd e jelentés 3.1. szakaszában.

⁽²⁾ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2018/1672 rendelete (2018. október 23.) az Unió területére belépő, illetve az Unió területét elhagyó készpénz ellenőrzéséről és az 1889/2005/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (HL L 284., 2018.11.12., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1672/OJ>).

⁽³⁾ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/849 irányelve (2015. május 20.) a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2006/70/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 141., 2015.6.5., ELI: <https://eur-lex.europa.eu/eli/dir/2015/849/2024-07-09?eliuri=eli%3A2015%3A849%3A2024-07-09&locale=hu>).

⁽⁴⁾ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2018/1673 irányelve (2018. október 23.) a pénzmosás ellen büntetőjogi eszközökkel folytatott küzdelemről (HL L 284., 2018.11.12., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2018/1673/OJ>).

terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó globális szakpolitikai standardok kidolgozására és előmozdítására vonatkozó FATF-ajánlásokat.

A készpénzellenőrzésre vonatkozó uniós jogszabályok 2005 óta vannak hatályban ⁽⁵⁾. 2018-ban egyszer már felülvizsgálatra kerültek azzal a céllal, hogy figyelembe vegyék a nemzetközi előírások, valamint a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó uniós keretet változásait, valamint, hogy számba vegyék a terrorizmus-financezírozás elleni 2016. évi cselekvési terv keretében meghatározott bizottsági prioritásokat.

2.2. A készpénzellenőrzésre vonatkozó jogszabályok

A készpénz-ellenőrzési rendelet teljeskörűen 2021. június 3-án lépett hatályba, és a következőkkel egészült ki:

- A Bizottság (EU) 2021/776 végrehajtási rendelete (2021. május 11.) az Unió területére belépő, illetve az Unió területét elhagyó készpénz ellenőrzéséről szóló (EU) 2018/1672 európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti hatékony információcsere céljából egyes formanyomtatvány-minták, valamint technikai szabályok meghatározásáról ⁽⁶⁾;
- a Bizottság C(2022)1801 végrehajtási határozata (2022. március 24.) az Unió területére belépő, illetve az Unió területét elhagyó készpénz ellenőrzéséről szóló (EU) 2018/1672 európai parlamenti és tanácsi rendelet alapján a készpénzmozgásokra vonatkozó közös kockázati kritériumok és standardok létrehozásával az ellenőrzések egységes alkalmazását célzó intézkedések megállapításáról (az érzékeny, nem minősített jellege miatt az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* [a Hivatalos Lapban] nem tették közzé).

2.3. A jelentés tárgya

A készpénzellenőrzési rendelet 19. cikke alapján a Bizottságnak a tagállamoktól rendszeresen kapott információk alapján 2024. júniusáig, majd azt követően ötévente jelentést kell benyújtania az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak az említett rendelet alkalmazásáról.

Ez a jelentés a 19. cikk valamennyi elemével foglalkozik, nevezetesen azzal, hogy:

- a) *vannak-e más eszközök, amelyek e rendelet hatálya alá tartoznak;*
- b) *hatékony-e a kísérő nélküli készpénzre vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettség;*
- c) *felülvizsgálatra kerül-e a kísérő nélküli készpénzre vonatkozó küszöbérték;*
- d) *hatékony-e a 9. és a 10. cikk szerinti információáramlás és különösen a Vámügyi Információs rendszer (VIR) használata, vagy akadályba ütközik-e a kompatibilis és összehasonlítható információk időben és közvetlenül történő kicserélése az illetékes hatóságok és a PIE-k ⁽⁷⁾ között; valamint*
- e) *a tagállamok által bevezetett szankciók valóban hatékonyak, arányosak és visszatartó erejűek-e, illetve összhangban állnak-e az Európai Unió Bíróságának állandó ítélezési*

⁽⁵⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 1889/2005/EK rendelete (2005. október 26.) a Közösség területére belépő, illetve a Közösség területét elhagyó készpénz ellenőrzéséről (HL L 309., 2005.11.25., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2005/1889/OJ>).

⁽⁶⁾ HL L 167., 2021.5.12., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/776/OJ.

⁽⁷⁾ Pénzügyi információs egységek.

gyakorlatával, valamint azt, hogy e rendelet megsértése tekintetében Unió-szerte egyenértékű elrettentő hatással bírnak-e.

A 19. cikkkel összhangban a jelentés a következőket is tartalmazza:

a) az Unió pénzügyi érdekeit sértő büntetendő cselekményekkel összefüggő készpénzekről a tagállamoktól kapott összegyűjtött információkat;

b) a harmadik országokkal folytatott információcserére vonatkozó információkat.

A jelentés az e rendelet alkalmazásának 2021. június 3-i kezdetétől a 2024. június 2-ával záruló időszakra vonatkozik.

Nem terjed ki a a készpénzmozgásokra vonatkozó közös kockázati kritériumokat és standardokat létrehozó C(2022) 1801 bizottsági végrehajtási határozatra, mivel az a fent említettek szerint nem minősített érzékeny dokumentum, amelyet nem tettek közzé az *Európai Unió Hivatalos Lapjában*.

2.4. A jelentés elkészítéséhez használt eszközök

Ez a jelentés a következőkre támaszkodik:

- a készpénzellenőrzési rendelet végrehajtásának valamennyi aspektusára kiterjedő uniós felmérésre adott tagállami válaszok,
- a tagállami vámhatóságok által a Bizottsággal folytatott információcsere során szolgáltatott információk, beleértve a készpénzellenőrzési szakértői csoport üléseit is;
- a Bizottság szervezeti egységei által szolgáltatott információk;
- a váminformációs rendszer (VIR) készpénzmoduljában ⁽⁸⁾ rendelkezésre álló statisztikai adatok;
- a pénzügyi információs egységek által szolgáltatott információk ⁽⁹⁾.

3. A KÉSZPÉNZELLENŐRZÉSRŐL SZÓLÓ RENDELET ALAPVETŐ ELEMEI

3.1. A készpénz fogalmának meghatározása

A „**készpénz**” négy kategóriát foglal magában ⁽¹⁰⁾:

- valuta (bankjegyek és érmék),
- bemutatóra szóló átruházható értékpapírok (pl. utazási csekkek, csekkek, saját váltók vagy postautalványok),

⁽⁸⁾ A VIR Észak-Írország tekintetében az Egyesült Királysággal kapcsolatos ügyekre vonatkozó adatokat is tartalmaz, mivel a Windsori Keretmegállapodás Írországról/Észak-Írországról szóló jegyzőkönyvének 5. cikke és 2. melléklete értelmében a készpénzellenőrzési rendelet továbbra is alkalmazandó az Egyesült Királyságban.

⁽⁹⁾ A 91/308/EGK tanácsi irányelv előírja, hogy minden gyanús tranzakciót be kell jelenteni a pénzügyi információs egységek számára. A pénzügyi információs egységeket az ilyen ügyletek értékelésére szolgáló központként hozták létre, a más országbeli kollégáikkal való érintkezés, valamint – szükség esetén – az igazságügyi hatóságokkal való kapcsolatfelvétel érdekében.

⁽¹⁰⁾ Az (EU) 2018/1672 rendelet 2. cikke (1) bekezdésének a) pontja.

- a készpénzellenőrzési rendelet I. mellékletének 1. pontjában felsorolt, könnyen készpénzzé tehető értékhordozóként használt áruk (azaz legalább 90 %-os aranytartalmú érmék és legalább 99,5 %-os aranytartalmú tömbarany, például rudak, rögök vagy szemcsék),
- feltöltőkártyák, amelyek nem névre szóló, monetáris értéket vagy pénzüsszeget hordozó, vagy azokhoz hozzáférést biztosító kártyák ⁽¹¹⁾.

3.2. Készpénzbejelentési kötelezettség (készpénzbejelentő nyilatkozat)

Nyilatkozattételi kötelezettség vonatkozik az EU-ba belépő, illetve az EU-t elhagyó azon természetes személyekre ⁽¹²⁾, akik legalább 10 000 EUR értékű készpénzt tartanak maguknál, a poggyászukban vagy a szállítóeszközükben. Szintjét úgy határozták meg, hogy ne korlátozza indokolatlanul a szabad mozgást, és ne terhelje túl a polgárokat és a hatóságokat adminisztratív formalitásokkal.

Az érintett készpénzhordozók kötelesek a készpénzt ellenőrzés céljából az illetékes hatóságok rendelkezésére bocsátani. Írásban vagy elektronikus úton a következő információkat kell megadniuk:

- a személyes adatok teljes köre, például a készpénzhordozó, a készpénztulajdonos és a készpénz tervezett címzettjének neve, állampolgársága és születési ideje;
- a készpénz értéke és jellege, eredete, tervezett felhasználása és szállítási módja.

A „hordozó” fogalommeghatározása nem foglalja magában azokat, akik áruk vagy személyek szállítását hivatásszerűen végzik ⁽¹³⁾.

3.3. A kísérő nélküli készpénz bejelentésének kötelezettség (adatszolgáltatási nyilatkozat)

A **kísérő nélküli készpénzmozgást** (például az Unió területére postai csomagban, futárküldeményben, kísérő nélküli poggyászbán vagy konténeres rakományban belépő, illetve az Unió területéről így kilépő készpénzt) illetően az illetékes hatóságok a feladót vagy a címzettet, illetve azok képviselőit rendszeresen vagy eseti alapon adatszolgáltatási nyilatkozat megtételére kötelezhetik, a nemzeti eljárásokkal összhangban. A kísérő nélküli készpénzre vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettség értékhatára 10 000 EUR, amely megegyezik a készpénzt tartó személyekre vonatkozó értékhatárral.

3.4. Küszöbérték alatti összegek

A készpénzellenőrzési rendelet előírja a meghatározott küszöbérték alatti készpénzmozgásokra vonatkozó információk rögzítését is, amennyiben e készpénzmozgások során bűncselekményre

⁽¹¹⁾ A feltöltőkártyák – bár a készpénzellenőrzési rendelet készpénzfogalom-meghatározási körébe tartoznak – jelenleg nem tartoznak a készpénzmozgás ellenőrzésére vonatkozó szabályok hatálya alá, mivel a készpénzellenőrzési rendelet I. mellékletének vonatkozó pontja a következőket említi: P.M. (emlékeztető).

⁽¹²⁾ Az (EU) 2018/1672 rendelet 3. cikke.

⁽¹³⁾ Az (EU) 2018/1672 rendelet 2. cikke (1) bekezdésének h) pontja.

utaló jelek merülnek fel ⁽¹⁴⁾). Ezeket az információkat megosztják az érintett pénzügyi információs egységgel és más tagállamok illetékes hatóságaival.

3.5. A készpénz további vizsgálatok céljából történő ideiglenes visszatarthatósága

Az illetékes hatóságok bizonyos körülmények között és a nemzeti jogban megállapított feltételekkel összhangban jogosultak a **készpénz ideiglenes visszatartására** ⁽¹⁵⁾:

- először is a készpénzre vonatkozó nyilatkozattételi vagy adatszolgáltatási kötelezettség elmulasztása esetén, valamint
- másodszor büntetendő cselekményekre utaló jelek esetén, függetlenül a készpénz összegétől, illetve attól, hogy a készpénz kísért vagy kísérő nélküli.

A visszatartás időtartama arra az abszolút minimum időtartamra korlátozódik, amelyre más illetékes hatóságoknak szükségük van annak megállapításához, hogy indokolt-e további intézkedés, például vizsgálat vagy a készpénz lefoglalása más jogi eszközök alapján. Ezt az időszakot a készpénzellenőrzési rendelet határozza meg, és az nem haladhatja meg a 30 napot. Az említett időszak konkrét és megfelelően értékelt esetekben legfeljebb 90 napra meghosszabbítható.

3.6. Az illetékes hatóságok és a Bizottság közötti információcsere

A hatékony együttműködés biztosítása érdekében a készpénzellenőrzési rendelet előírja, hogy a **tagállamok illetékes hatóságainak egymás rendelkezésére kell bocsátaniuk** a következő információkat: i. hivatalból összeállított nyilatkozatok ⁽¹⁶⁾, ii. küszöbérték alatti összegekkel kapcsolatos esetek, iii. nyilatkozatok és adatszolgáltatási nyilatkozatok, amennyiben készpénz gyaníthatóan büntetendő cselekményhez kapcsolódik, és iv. a kockázatokkal kapcsolatos anonimizált információk és a kockázatelemzési eredmények.

Továbbá, amennyiben a készpénz gyaníthatóan olyan büntetendő cselekményhez kapcsolódik, amely hátrányosan érintheti az EU pénzügyi érdekeit, a vonatkozó információkat meg kell osztani a Bizottsággal, az Európai Ügyészséggel és az Europollal is, amennyiben azok eljárási hatáskörrel rendelkeznek.

A váminformációs rendszeren belül külön modult dolgoztak ki a készpénzellenőrzési rendelet végrehajtására és az információcsere lehetővé tételére. Ezt a modult az Európai Csalás Elleni Hivatal (OLAF) kezeli.

3.7. A pénzügyi információs egységnek (PIE) küldendő információk

⁽¹⁴⁾ Az (EU) 2018/1672 rendelet 6. cikke.

⁽¹⁵⁾ Az (EU) 2018/1672 rendelet 7. cikke.

⁽¹⁶⁾ azaz a 3. cikk szerinti kísért készpénzre vonatkozó nyilatkozattételi kötelezettség vagy a 4. cikk szerinti kísérő nélküli készpénzre vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettség elmulasztása esetén az illetékes hatóságok írásban vagy elektronikus formában hivatalból nyilatkozatot állítanak össze, amely a lehetséges mértékig tartalmazza a szükséges adatokat.

A készpénzellenőrzési rendelet alapján információkat gyűjtő illetékes hatóságoknak az információkat **időben meg kell küldeniük** a nemzeti pénzügyi információs egység számára, hogy az információk további elemzése és más adatokkal való összehasonlítása az (EU) 2015/849 irányelvben ⁽¹⁷⁾ foglaltak szerint lehetővé váljon.

3.8. Szankciók

A **megfelelés ösztönzése** és a szabálykerülő magatartástól való visszatartás érdekében az (EU) 2018/1672 rendelet 14. cikke értelmében a tagállamoknak szankciókat kell bevezetniük a készpénzre vonatkozó nyilatkozattételi és az adatszolgáltatási **kötelezettség megszegése** esetére. Az említett szankciók nem vehetik figyelembe az esetleges készpénzhez kapcsolódó büntetendő cselekményeket, amelyek a rendelet hatályán kívül eső további nyomozás és intézkedések tárgyát képezhetik ⁽¹⁸⁾.

Az említett szankcióknak hatékonyaknak, arányosaknak és visszatartó erejűeknek kell lenniük, és nem léphetik túl a megfelelés ösztönzéséhez szükséges mértéket. A tagállamok által bevezetett szankcióknak Unió-szerte egyenértékű elrettentő hatással kell bírniuk a készpénzellenőrzési rendelet megsértésének vonatkozásában.

3.9. Harmonizált nyilatkozattételi formanyomtatvány

Az ellenőrzések egységes alkalmazásának, valamint a nyilatkozatok illetékes hatóságok általi hatékony feldolgozásának, továbbításának és elemzésének biztosítása érdekében az (EU) 2021/776 bizottsági végrehajtási rendelet sablonokat határoz meg a következőkhöz:

- a készpénzbejelentő nyilatkozat és a vonatkozó kiegészítő adatlap,
- a készpénz-adatszolgáltatási nyilatkozat és a vonatkozó kiegészítő adatlap,
- a hivatalos használatra szolgáló formanyomtatvány (kitöltendő és az 5. cikk (3) bekezdése szerinti, hivatalból tett nyilatkozatokhoz csatolandó), a 6. cikk (1) és (2) bekezdése szerinti információörögzítés, valamint a 3. és 4. cikkben alapuló nyilatkozatok, amennyiben bűncselekményre utaló jelek merülnek fel,
- a kockázatokkal kapcsolatos anonimizált információk és a kockázatelemzési eredmények továbbítása.

3.10. Tájékoztató kampányok

Annak érdekében, hogy **felhívják a figyelmet** a készpénzellenőrzési rendeletben meghatározott kötelezettségekre, a tagállamoknak a Bizottsággal együttműködve megfelelő tájékoztató anyagokat kell kidolgozniuk a készpénzbejelentési vagy adatszolgáltatási nyilatkozattételi kötelezettségről ⁽¹⁹⁾.

3.11. Az (EU) 2018/1672 rendelet főbb újdonságai

⁽¹⁷⁾ Az (EU) 2018/1672 rendelet 9. cikke.

⁽¹⁸⁾ Az (EU) 2018/1672 rendelet (35) preambulumbekkezdése.

⁽¹⁹⁾ Az (EU) 2018/1672 rendelet 8. cikke.

A készpénzellenőrzési rendelet főbb újdonságai a következők:

- **a készpénz fogalmának kiterjesztése** a könnyen készpénzzé tehető értékhordozóként használt árukra (arany), valamint mind a kísért, mind a kísérő nélküli készpénz esetében az előre fizetett kártyákra (fuvarozási és postai szállítmányok esetében),
- az illetékes hatóságok közötti, valamint az illetékes hatóságok és a pénzügyi információs egységek közötti **információmegosztás fokozása**,
- az ilyen információmegosztásokhoz használandó **IT-rendszerre** vonatkozó rendelkezések,
- az illetékes hatóságok arra vonatkozó hatásköre, hogy alacsonyabb összegű készpénz esetében is fellépjenek, amennyiben **büntetendő cselekmény elkövetésével való kapcsolat** gyanúja merül fel,
- az illetékes hatóságok arra vonatkozó hatáskörei, hogy a feladót vagy a címzettet (vagy annak képviselőjét) a postai csomagokban, futárpostai küldeményekben, kísérő nélküli poggyászban vagy konténeres fuvarozás keretében (kísérő nélküli készpénzmozgások) az Unióba belépő vagy onnan kilépő készpénzre vonatkozó **adatszolgáltatási nyilatkozat** megtételére kötelezzék.

4. A KÉSZPÉNZELLENŐRZÉSI RENDELET TAGÁLLAMOK ÁLTALI VÉGREHAJTÁSÁNAK ÉRTÉKELÉSE

4.1. Tájékoztató kampányok

A Bizottság a tagállamokkal együttműködve az Európai Unió egész területén nagyszabású tájékoztató kampányt szervezett, hogy támogassa a készpénzellenőrzési rendelet végrehajtását, valamint, hogy tájékoztassa az uniós polgárokat és az EU-ba utazókat a kötelezettségeikről.

A Bizottság célzott kampányanyagokat bocsátott valamennyi tagállam rendelkezésére, többek között tájékoztatókat, infografikákat, plakátokat és az érintett nyelven feliratozott rövidfilmeket. A széles körű lefedettség ⁽²⁰⁾ biztosítása érdekében valamennyi anyagot lefordították 30 nyelvre ⁽²¹⁾.

4.2. Kísért készpénz

Az e jelentés által lefedett időszakban 310 042 készpénzbejelentő nyilatkozatot nyújtottak be. 23 097 jogsértési esetet jelentettek be a CIS+ Cash rendszerben (azaz olyan eseteket, amikor nem nyújtotta be nyilatkozatot, illetve a szolgáltatott információk hiányosak vagy helytelenek voltak, vagy felmerült annak gyanúja, hogy a készpénz bűncselekményhez kapcsolódik).

A kísért készpénzre vonatkozó bejelentési eljárást az A. melléklet 2. ábráján bemutatott statisztika eredmények szerint valamennyi tagállam alkalmazta. 2022 és 2023 között Lengyelországban, Németországban és Franciaországban jelentették be a kísért készpénzzel összefüggő esetek 57 %-át.

⁽²⁰⁾ Lásd például a [Get up to speed with the latest cash control rules!](#) (Legyen naprakész, és ismerje meg a készpénz-ellenőrzésre vonatkozó legújabb szabályokat) című tájékoztatót.

⁽²¹⁾ 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.

A felmérés eredményei szerint a tagállamok eredményesnek tartják a készpénzbejelentési eljárást, és pozitívan értékelik (65 % nagyon jónak, 30 %-uk jónak, 5 % pedig tisztességesnek tartja).

A legtöbb válaszadó egyetértett a következőkkel.

- A készpénzellenőrzési rendelet felhatalmazza a vámhatóságokat a készpénz lefoglalására, amennyiben felmerül annak gyanúja, hogy az adott készpénz bűncselekményekhez kapcsolódik.
- A bejelentési eljárás segítségével megbízhatóan deríthetők fel a határokon átnyúló készpénzmozgások.
- A bejelentési eljárás lehetővé teszi a vámhatóságok számára, hogy információkat gyűjtsenek az illegális készpénzmozgások azonosításához. Az összegyűjtött információk széles köre különösen hasznos a későbbi vizsgálatok során.

Két tagállam azonban megjegyezte, hogy az eljárást javítani lehetne; egyikük kifejezetten megemlítette, hogy a hordozók által a készpénzbejelentő nyilatkozataikban szolgáltatott adatok rossz minőségűek.

4.3. Kísérő nélküli készpénz

Az e jelentés által lefedett időszakban 6 532 készpénz-adatszolgáltatási nyilatkozatot nyújtottak be, és ezzel az eljárással kapcsolatban a CIS+ Cash rendszerben 102 jogsértést jelentettek. 6 tagállam (Belgium, Írország, Málta, Szlovénia, Finnország, Svédország) a 2022 és 2023 közötti időszakra vonatkozóan nem rögzített készpénz-adatszolgáltatási nyilatkozatot.

A felmérésre válaszoló tagállamok többsége semleges-pozitív képet adott a kísérő nélküli készpénzre vonatkozó adatszolgáltatási eljárásról (6 tagállam jónak, 11 tisztességesnek, 3 pedig rossznak minősítette). Véleményük szerint az eljárás lehetővé teszi a készpénzmozgások jobb ellenőrzését, és hatékonyan működik. Néhány tagállam azon a véleményen volt, hogy az eljárás hatékony, mivel a készpénz-adatszolgáltatási nyilatkozat kötelező benyújtása helyett kockázatelemzésen alapul.

Mindazonáltal a tagállamok a következő három fenntartást fogalmazták meg:

- a kísérő nélküli készpénzre vonatkozó adatszolgáltatási eljárás adminisztratív szempontból összetett,
- az adatszolgáltatási nyilatkozatnak a vámhatóságok kérésére történő benyújtására meghatározott 30 napos határidő túl hosszú,
- a kockázatelemzést a hatékonyság érdekében finomítani kell.

Az egyik tagállam megjegyezte, hogy az a tény, hogy a kísérő nélküli készpénzre vonatkozó adatszolgáltatást csak kérésre kell teljesíteni, és nem minden esetben kötelező, megnehezíti a vámellenőrzést. E tagállam hozzátette továbbá, hogy álláspontja szerint a nemzetközi fellépések adatai azt mutatják, hogy a postai, csomag- és futárpostai küldeményekben történő kísérő nélküli készpénzszállítás kockázata kisebb az eredetileg feltételezetténél.

4.4. A CIS Cash rendszer illetékes hatóságok általi használata

Az illetékes hatóságok a következő módon küldik meg a váminformációs rendszerben rögzítendő releváns információkat:

- a) az információkat manuálisan, a váminformációs rendszer felhasználói webes felületén keresztül viszik be; vagy
- b) az információkat a CIS XML adatformátum alkalmazásával exportálják a nemzeti rendszerükből/nemzeti rendszereikből és importálják a váminformációs rendszerbe; vagy
- c) a nemzeti rendszerüket/nemzeti rendszereiket közvetlenül összekapcsolják a váminformációs rendszerrel a váminformációs rendszer által biztosított rendszerinterfész révén.

11 tagállam (Belgium, Bulgária, Észtország, Görögország, Franciaország, Lettország, Málta, Ausztria, Lengyelország, Portugália, Svédország) vámigazgatási szervei közvetlenül összekapcsolták nemzeti rendszereiket a váminformációs rendszerrel a váminformációs rendszer által biztosított rendszerinterfész révén. Két tagállam (Csehország és Németország) eddig nem használta a rendszert annak ellenére, hogy az említett a rendszerinterfészen keresztül hozzáférést kapott. Németország úgy nyilatkozott, hogy jelenleg egy szövetségi szinten kifejlesztett Excel-fájlt használ a készpénzadatok bejelentésére. Mindazonáltal Németország jelenleg fejleszti az automatikus hozzáférést. Csehország azt válaszolta, hogy a nemzeti rendszere és a váminformációs rendszer közötti kapcsolat a felmérés idején még nem állt rendelkezésre.

A váminformációs rendszeren keresztül történő adatcserét illetően a felmérésben részt vevő tagállamok az adatcserével kapcsolatban általában pozitív tapasztalatokról számoltak be (lásd a B. melléklet 4. ábráját). A CIS+ Cash modult „könnyen használható rendszernek” érzékelik, amely lehetővé teszi az adatok zökkenőmentes feldolgozását. Egy tagállam kijelentette, hogy a CIS+ Cash modul fontos információforrás a pénzmosás gyanús esetek azonosításához és elemzéséhez.

Mindazonáltal egyes tagállamok megemlítették, hogy a nemzeti rendszereikből a váminformációs rendszerbe történő információtovábbítás során nehézségekbe ütköztek. Két tagállam rámutatott arra, hogy jogsértés esetén az adatokat kétszer kell manuálisan bevinni ahelyett, hogy azok automatikusan továbbításra kerülnének a CIS+ Cash modulból a CIS+ Fraud modulba. A Bizottság tisztában van ezzel a problémával, ami akadályozza az „egy lefoglalás – egy jelentés” elv alkalmazását. A nehézség abból ered, hogy a két modul jogalapja eltérő. A probléma megoldásán folyamatosan dolgoznak.

Emellett három tagállam (Spanyolország, Olaszország és Szlovénia) belső technikai problémák miatt továbbra is nehézségekbe ütközik konkrét információknak a CIS+ Cash modulba történő közvetlen továbbítása során. Mindhárom fél arról számolt be, hogy dolgoznak a probléma megoldásán.

4.5. A pénzügyi információs egységek adatokhoz való hozzáférése

A felmérés kimutatta, hogy bár a készpénzellenőrzési rendelet egyértelműen előírja, hogy a nemzeti pénzügyi információs egységektől származó információkat a CIS+ Cash modulon ⁽²²⁾ keresztül kell továbbítani, még nem minden tagállam pénzügyi információs egysége fér hozzá ahhoz. A felmérés idején ugyanis csak 20 tagállam rendelkezett hozzáféréssel.

A CIS+ Cash modulhoz hozzáféréssel nem rendelkező tagállamok pénzügyi információs egységei:

⁽²²⁾ Az (EU) 2018/1672 rendelet 9. cikke előírja, hogy az illetékes hatóságoknak a CIS-ben rendelkezésre álló készpénzmodulon keresztül meg kell küldeniük a pénzügyi információs egységeknek a készpénzbejelentő nyilatkozatokra, az adatszolgáltatási nyilatkozatokra, a hivatalból összeállított nyilatkozatokra és a gyaníthatóan bűncselekményhez kapcsolódó, küszöbérték alatti összegekre vonatkozó információkat.

- 3 tagállam kifejtette, hogy a CIS+ Cash modullal való összeköttetés létrehozása folyamatban van,
- 1 tagállam kifejtette, hogy nemzeti jogszabályai szerint vámigazgatási szervei egy nemzeti eszközön keresztül megosztják a készpénzellenőrzési rendelet szerinti információkat a pénzügyi információs egységgel,
- 1 tagállam úgy nyilatkozott, hogy technikai problémák miatt a nemzeti pénzügyi információs egység nem tud hozzáférni a váminformációs rendszer adataihoz.

4.6. Szankciók

A tagállamoknak egyértelműen különbséget kell tenniük a kizárólag a készpénzellenőrzési rendelet szerinti készpénzbejelentés vagy adatszolgáltatás elmulasztása esetén kiszabott szankciók és a bűncselekményekért kiszabható szankciók között. Valamennyi tagállam szankciókat vezetett be a kísért készpénzre vonatkozó nyilatkozattételi kötelezettség vagy a kísérő nélküli készpénzre vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettség nem teljesítése esetére.

A különböző nemzeti jogszabályok számos szankciót vezettek be. Egyes tagállamok (Belgium, Csehország, Dánia, Németország, Görögország, Spanyolország, Franciaország, Horvátország, Olaszország, Luxemburg, Magyarország, Málta, Ausztria, Lengyelország, Románia, Szlovénia, Szlovákia, Finnország, Svédország) csak közigazgatási szankciókat szabtak ki, büntetőjogi szankciók kiszabása nélkül (lásd a B. melléklet 1. táblázatát). A közigazgatási szankciók a következőkből állnak:

- a lefoglalandó összeg, a minimális és maximális szint meghatározásával,

és/vagy

- pénzbírság, a minimális és maximális szint meghatározásával,

és/vagy

- a 10 000 EUR feletti összeg azon meghatározott százaléka, amelyet a készpénzellenőrzési rendeletben előírt különleges feltételek mellett kell lefoglalni,

és/vagy

- pénzbírság, amelynek összege az érintett személy jogi kategóriájától vagy jogállásától függ.

Bulgária, Észtország, Hollandia, Lettország, Litvánia és Portugália büntetőjogi és közigazgatási szankciókat is kiszab. Két tagállam (Írország és Ciprus) csak büntetőjogi szankciókat szab ki.

4.7. Nem uniós országokkal folytatott információcsere

Kölcsönös adminisztratív segítségnyújtás keretében a tagállamok vagy a Bizottság – azon illetékes hatóság írásbeli engedélyével, amely az információt eredetileg megszerezte – továbbíthatják nem uniós országnak a következő információkat, feltéve, hogy az ilyen továbbítás megfelel a személyes adatok nem uniós országok részére történő továbbítására vonatkozó nemzeti és uniós jognak:

- a) az 5. cikk (3) bekezdése alapján hivatalból összeállított nyilatkozatok;

b) a 6. cikk alapján megszerzett információk;

c) a 3. vagy a 4. cikk alapján megszerzett nyilatkozatok, amennyiben a jelek arra utalnak, hogy a készpénz pénzmosáshoz vagy terrorizmusfinanszírozáshoz kapcsolódik.

Ezenkívül a tagállamok általi ilyen információtovábbításról értesíteni kell a Bizottságot.

A felmérés szerint a készpénzellenőrzési rendelet alkalmazásának kezdete óta 7 tagállam összesen 85 információcserét folytatott nem uniós országokkal. Az információcserék több mint 90 %-a Ukrajnával és az Egyesült Királysággal zajlott. Kisebb számú információcserére került sor Kazahsztánnal, Törökországgal és az Egyesült Államokkal – lásd a B. melléklet 5. ábráját.

4.8. Az EU pénzügyi érdekeit hátrányosan érintő bűncselekményekhez kapcsolódó készpénz

A készpénzellenőrzési rendelet alapján, amennyiben a készpénz gyaníthatóan olyan büntetendő cselekményhez kapcsolódik, amely hátrányosan érintheti az EU pénzügyi érdekeit, az illetékes hatóságok által rögzített információkat – más tagállamok illetékes hatóságain kívül – a Bizottság, az Európai Ügyészség és az Europol rendelkezésére kell bocsátani, amennyiben azok eljárási hatáskörrel rendelkeznek. Az EU pénzügyi érdekei: „az uniós költségvetés, valamint a Szerződések alapján létrehozott intézmények, szervek, hivatalok és ügynökségek költségvetése, továbbá a gazdálkodásuk és ellenőrzésük alá tartozó költségvetések alá tartozó, illetve ezek révén megszerzett vagy ezek részére teljesítendő valamennyi bevétel, kiadás és eszköz”⁽²³⁾.

A jelentéstételi időszakra vonatkozóan 14 tagállam 23 ilyen esetet jelentett be a Bizottságnak. Valamennyi ügy kísért készpénzre vonatkozik, és csaknem egyenlően oszlik meg az EU-ba belépő készpénzzel kapcsolatos ügyek (11 ügy) és az EU-ból kilépő készpénzzel kapcsolatos ügyek (12 ügy) között.

4.9. Bizonyos intézkedések tagállamok általi végrehajtása terén szükséges javítások

- Egyes tagállamok pénzügyi információs egységei még mindig nem férnek hozzá a CIS+ Cash modulhoz, vagy nem használják azt a releváns információk továbbítására. Ez a helyzet aggályokat vet fel, mivel a jogszabályoknak és azok céljának való meg nem felelést jelent, hiszen az információcserére az előírt jogszabályi kereten kívül kerül sor. A Bizottság több alkalommal is emlékeztette a tagállamokat az (EU) 2018/1672 rendelet 9. cikkének való megfelelés követelményére.
- Ami a szankciókat, a pénzügyi akció munkacsoport legutóbbi kölcsönös értékelő jelentéseit illeti, egyes tagállamok szankciói nem kellően visszatartó erejűek. E tekintetben az Európai Bíróság megvizsgálta az 1889/2005/EC rendelet 9. cikkének végrehajtására elfogadott nemzeti szankciós mechanizmusokat. Az ezzel ellentétes probléma, nevezetesen a túlzott szankciók szintén aggodalomra adnak okot. Az Európai Bíróság a C-255/14. sz. ügyben⁽²⁴⁾ hozott ítéletében úgy ítélte meg, hogy az 50 000 EUR-t meghaladó be nem jelentett készpénzösszeg 60 %-ának megfelelő pénzbírság nem tűnik arányosnak, mivel az ilyen bírság meghaladja az e kötelezettségnek való megfelelés és az említett rendelet célkitűzéseinek eléréséhez szükséges mértéket. A tagállamoknak figyelembe kell venniük

⁽²³⁾ A Tanács (EU) 2017/1939 rendelete (2017. október 12.) az Európai Ügyészség létrehozására vonatkozó megerősített együttműködés bevezetéséről (HL L 283., 2017.10.31).

⁽²⁴⁾ A Bíróság 2015. július 16-i ítélete, Robert Michal Chmielewski kontra Nemzeti Adó- és Vámhivatal Dél-alföldi Regionális Vám- és Pénzügyőri Főigazgatósága, C-255/14. sz. ügy., ECLI:EU:C:2015:475.

ezt az ítélkezési gyakorlatot, valamint a pénzügyi akció munkacsoport kölcsönös értékelési jelentéseit.

- A tagállamok csak a közelmúltban, a Bizottság külön kérésére értesítették a Bizottságot a nem uniós országokkal folytatott információcseréről. A Bizottság több alkalommal is emlékeztette a tagállamokat azon kötelezettségükre, hogy haladéktalanul be kell jelenteniük a nem uniós országokkal folytatott információcserét. A tagállamok általi bejelentések megkönnyítése érdekében a Bizottság közös sablont dolgozott ki és osztott meg, amely önkéntes alapon használható; ezt néhány tagállam már alkalmazza.
- Ami az Unió pénzügyi érdekeit esetlegesen hátrányosan érintő esetekre vonatkozó kötelező jelentéstételt illeti, a tagállamok által bejelentett információk helytelenek vagy hiányosak voltak. Az említett esetekre vonatkozó tagállami jelentéstételi tevékenységet javítani kell.

5. ANNAK ÉRTÉKELÉSE? HOGY SZÜKSÉG VAN_E A KÉSZPÉNZELLENŐRZÉSI RENDELET MÓDOSÍTÁSÁRA

5.1. Hatókör: a potenciálisan figyelembe veendő egyéb eszközök elemzése

5.1.1. A készpénz fogalommeghatározására vonatkozó felmérés eredményei

A Bizottság felhatalmazást kapott arra, hogy felhatalmazáson alapuló jogi aktusokat fogadjon el az I. melléklet módosítása céljából. Ennek két oka van: i. a pénzügyi akció munkacsoport nemzetközi standardjaiban a jövőben bekövetkező változások azonnali követése, és ii. annak megakadályozása, hogy a könnyen készpénzzé tehető értékhordozóként használt árukra vagy előre fizetett kártyákra való támaszkodás révén a rendeletet meg lehessen kerülni. A felmérés részeként a tagállamokat arról kérdezték, hogy milyen előnyei vannak annak, ha más eszközök is a rendelet hatálya alá kerülnek. A felmérésre válaszoló 20 tagállam közül 14 úgy ítéli meg, hogy a fogalommeghatározás hatálya alá tartozó eszközök köre jelenleg megfelelő. Néhány tagállam azonban javaslatokat tett e kör módosítására (lásd a B. melléklet 6. ábráját). A javasolt módosításokat az alábbi öt pontban ismertetjük.

- 4 tagállam javasolta az előre fizetett kártyák hozzáadását.
- 6 tagállam javasolta könnyen készpénzzé tehető értékhordozóként használt egyéb áruk, például drágakövek, nemesfémek és ötvözetek, valamint nagy értékű „luxuscikkek”, például karórák, ékszerek vagy nemesfémek (pl. platina) és kövek (pl. gyémántok) hozzáadását.
- 1 tagállam javasolta a kriptovaluták hozzáadását ⁽²⁵⁾.
- 1 tagállam az ezüst/bronz felvételét javasolta, az aranytartalomra jelenleg érvényes feltételek mellett.
- 2 tagállam javasolta, hogy töröljék el azt a feltételt, amely szerint a rendelet alkalmazását egy meghatározott százalék feletti aranytartalmú érmékre és nemesfémekre kell korlátozni, és helyette az arany értéke legyen az egyetlen releváns feltétel (10 000 EUR vagy azt meghaladó érték esetén).

⁽²⁵⁾ Az (EU) 2018/1672 rendelet (13) preambulumbekzdése. „Annak ellenére, hogy a Bizottságnak a belső piacot érintő és a határokon átnyúló tevékenységekhez kapcsolódó pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok értékeléséről szóló, 2017. június 26-i jelentése szerint a virtuális fizetőeszközök magas szintű kockázatot jelentenek, a vámhatóságok nem rendelkeznek hatáskörrel ezek nyomon követéséhez”.

Egy tagállam kijelentette, hogy az előre fizetett kártyák hozzáadása segíthet a csempészetben megfigyelhető tendenciák azonosításában és leküzdésében. E tagállam szerint azonban az I. melléklet ilyen kiegészítésére csak a 27 tagállam közötti megfelelő konzultációt és uniós szinten kidolgozott egyértelmű iránymutatásokat követően kerülhet sor.

A nagy értékű termékeket illetően az egyik tagállam kijelentette, hogy az ilyen termékek megkönnyítik az illegális pénzeszközök határokon átnyúló mozgását is, mivel felhasználhatók a valuta helyettesítésére. Mindazonáltal nem készült külön tanulmány vagy elemzés arra vonatkozóan, hogy a készpénzellenőrzési rendelet szerinti vámellenőrzések milyen jelentőséggel bírhatnak az ilyen típusú csalások tekintetében.

5.2.1. Az előre fizetett kártyák és a könnyen készpénzzé tehető értékhordozóként használt áruk elemzése

a) A Bizottság és az Europol elemzése

A Bizottság véleménye szerint nincs egyértelmű bizonyíték arra, hogy a készpénz fogalom meghatározását módosítani kellene. E véleménye az egységes piacot érintő és a határokon átnyúló tevékenységekhez kapcsolódó pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatra vonatkozó szupranacionális kockázatértékelés keretében végzett munkán alapul.

Az Europol szerint az előre fizetett kártyákat számos gazdasági és pénzügyi bűncselekmény elkövetésére használják, beleértve a terrorizmus finanszírozását is. A veszély főként a „nyílt hurok” típusú előre fizetett kártyákból ered, amelyeket az interneten, postahivatalokban és helyi üzletekben értékesítenek, és amelyek szokásos betéti vagy hitelkártyaként használhatók. Az Europol az előre fizetett kártyákat magas kockázatú termékeknek tekinti, mivel az EU-n belüli fizetések teljesítésére online módon vagy offshore joghatóságokban névtelenül felhasználhatók. Ezenkívül az egy személy által vásárolható kártyák száma, illetve a kártyára jogosultak köre jogilag nem korlátozott.

Az európai pénzügyi és gazdasági bűnözés általi fenyegetettség 2023. évi értékelése ⁽²⁶⁾ két példát mutat be az előre fizetett kártyák illegális célokra történő használatára.

Az első példában az előre fizetett kártyákat romantikus átverés elkövetésére használják. A második példában az előre fizetett kártyákat a kriptovalutával együtt arra használják, hogy bűncselekményből származó jövedelmeket olyan nem uniós joghatóságok területén üzemeltetett kriptovaluta-szerencsejáték-platfomokba irányítsák, ahol az ügyleteket nehéz nyomon követni.

Annak ellenére, hogy a pénzmosással összefüggésben az előre fizetett kártyák magas kockázatú fizetési módszerként ismertek, a Bizottság és az Europol nem számolt be olyan esetekről, amikor feltöltőkártyákat személyek határokon átnyúló fizikai mozgásával, illetve a kártyák futárok vagy csomagok útján történő szállításával jogellenesen használtak volna fel.

b) A tagállamok pénzügyi információs egységei által végzett elemzés

A tagállami pénzügyi információs egységek körében az is felmérésre került, hogy van-e bizonyíték arra, hogy az előre fizetett kártyákat vagy a könnyen készpénzzé tehető értékhordozóként használt

⁽²⁶⁾ Lásd: [Az érme másik oldala: A pénzügyi és gazdasági bűnözés elemzése | Europol](#).

árakat (kivéve a legalább 90 %-os aranytartalmú érmeket és a legalább 99,5 %-os aranytartalmú tömböket) széles körben használják pénzmosásra. Amennyiben a pénzügyi információs egységek találtak ilyen bizonyítékot, a kérdés arra irányult, hogy milyen típusú bizonyítékról volt szó, és a bizonyíték milyen típusú előre fizetett kártyákra és árukra vonatkozott.

Kilenc tagállam pénzügyi információs egysége adott választ. Válaszaik alapján nincs egyértelmű bizonyíték arra, hogy az előre fizetett kártyákat – különösen az EU-ba belépő vagy onnan kilépő személyekkel összefüggésben – széles körben használják pénzmosásra. Ezenkívül a válaszokból az is kiderült, hogy a gyakorlatban nehéz megkülönböztetni az előre fizetett kártyát a más típusú betéti vagy hitelkártyáktól.

Ami a könnyen készpénzzé tehető értékhordozóként használt árukat illeti, a pénzügyi információs egységek megjegyezték, hogy az EU-ba utazók néha nem jelentenek be nagy értékű tételeket, például luxusórákat, ékszereket, gyémántokat és kriptovaluta-tárcákat. Ez azért történik, hogy elkerüljék a behozatali vámok és hozzáadottérték-adók megfizetését, ami adókijátszásnak minősül, ez pedig különbözik a pénzmosástól.

Ezért alaposan értékelni kell az ilyen típusú eszközök I. mellékletbe való felvételének előnyeit, szem előtt tartva a vámenellenőrzési kapacitásokat.

5.2. A kísérő nélküli készpénzre vonatkozó küszöbérték

A felmérés arra is kiterjedt, hogy a tagállamok megfelelőnek tartják-e a kísérő nélküli készpénzre vonatkozó 10 000 EUR pénzügyi küszöbértéket (lásd a B. melléklet 7. ábráját).

A felmérésben részt vevő 20 tagállamból csak 14 válaszolt erre a kérdésre. 95 %-uk úgy vélte, hogy a küszöbérték megfelelő, ezért azt nem kell felülvizsgálni.

Megjegyezték továbbá, hogy a küszöbérték valamennyi partner számára jól ismert, és hangsúlyozták, hogy a küszöbérték alatti készpénzösszegek esetében a készpénzellenőrzési rendelet meghatározza a releváns információk rögzítéséhez és a készpénz – bűncselekményre utaló jelek esetén – további nyomozás céljából történő lefoglalásához szükséges rendelkezéseket.

Ezért általános egyetértés alakult ki arról, hogy a jelenlegi küszöbérték ne változzon.

6. KÖVETKEZTETÉS

A felmérés eredményei, valamint a tagállamok és a Bizottság szervezeti egységei által szolgáltatott egyéb információk alapján a készpénzellenőrzési rendelet hatékonyan biztosítja a célkitűzéseinek elérését.

E rendeletet a tagállamok fontos jogi eszköznek tekintik a készpénz fizikai mozgásának az EU külső határain történő ellenőrzése és a pénzmosás elleni küzdelem szempontjából.

Az információáramlás a CIS+ Cash modulon keresztül történik, és az összehasonlítható információk illetékes hatóságok közötti, valamint a pénzügyi információs egységekkel való cseréje közvetlenül és időben valósul meg. Mindazonáltal egyes tagállamokban még van mit javítani a váminformációs rendszer használatán.

A kísérő nélküli készpénzre vonatkozó, újonnan bevezetett adatszolgáltatási eljárás megfelelően működik.

Pillanatnyilag nincs szükség a küszöbérték felülvizsgálatára vagy más eszközöknek a készpénzellenőrzési rendelet I. mellékletébe történő felvételére. A Bizottság szorosan figyelemmel

kíséri a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása terén tapasztalható új tendenciákat, valamint a könnyen készpénzzé tehető értékhordozóként használt egyéb áruk és az előre fizetett kártyák lehetséges felhasználását a nyilatkozattételi kötelezettség megkerülésére. Ezen első értékelés alapján nem tűnik szükségesnek a jelenlegi keret módosítása.

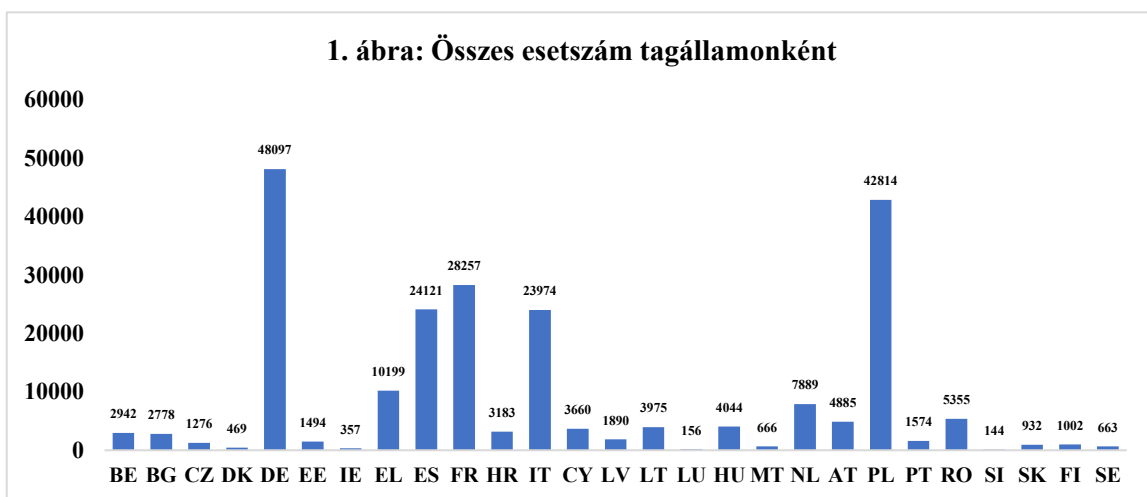
A. MELLÉKLET – A KÍSÉRT ÉS KÍSÉRŐ NÉLKÜLI KÉSZPÉNZZEL KAPCSOLATOS ÜGYEKRE VONATKOZÓ ÉVES STATISZTIKÁK

Az alábbi készpénzellenőrzési ábrák a következőkön alapulnak:

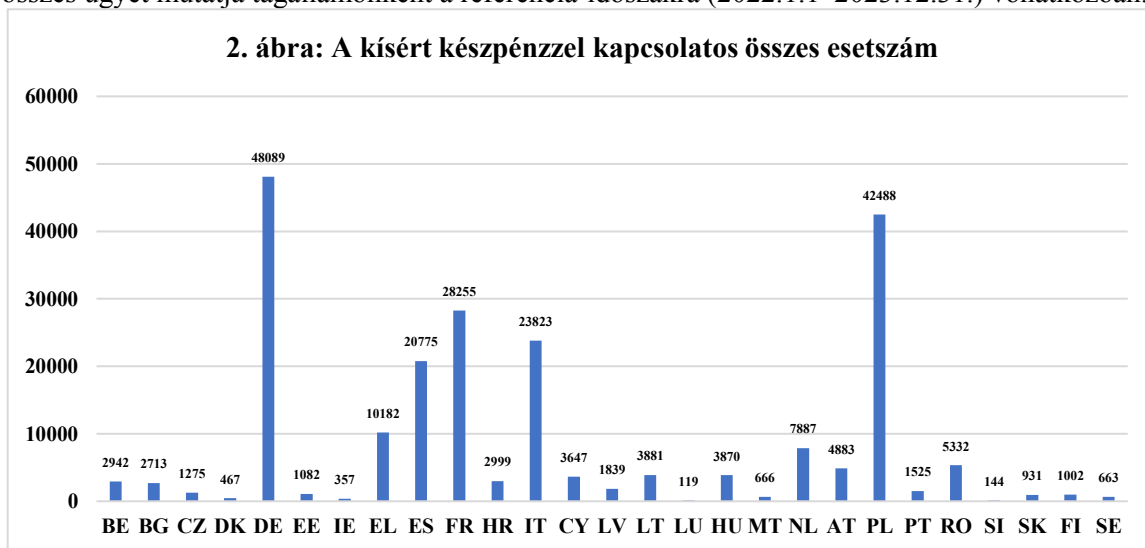
- a CIS+ Cash modulból a felmérés idején kinyert adatok,
- azon tagállamok által közölt adatok, amelyek belső technikai problémák miatt továbbra is nehézségekkel küzdenek a konkrét információknak a CIS+ Cash modulba történő közvetlen továbbítása során.

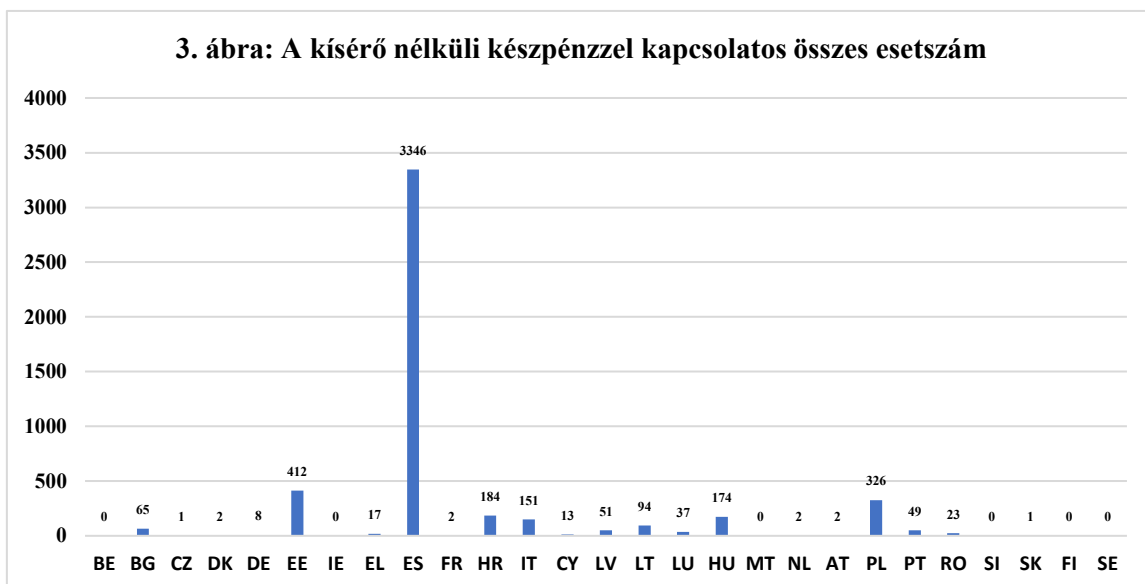
Az adatok a 2022. január 1-től 2023. december 31-ig bezárólag terjedő időszakra vonatkoznak.

Az 1. ábra az uniós határokon kezelt összes készpénzes esetet mutatja. A 2022. január 1-jétől 2023. december 31-ig tartó referencia-időszakra vonatkozóan a készpénzellenőrzési rendelet végrehajtására felhatalmazott illetékes hatóságok 226 796 esetet azonosítottak. Ide tartoznak a jogsértéssel és a jogsértéssel nem járó ügyek is.



A 2. és a 3. ábra a kísért készpénzzel (2. ábra) és a kísérő nélküli készpénzzel (3. ábra) kapcsolatos összes ügyet mutatja tagállamonként a referencia-időszakra (2022.1.1–2023.12.31.) vonatkozóan.





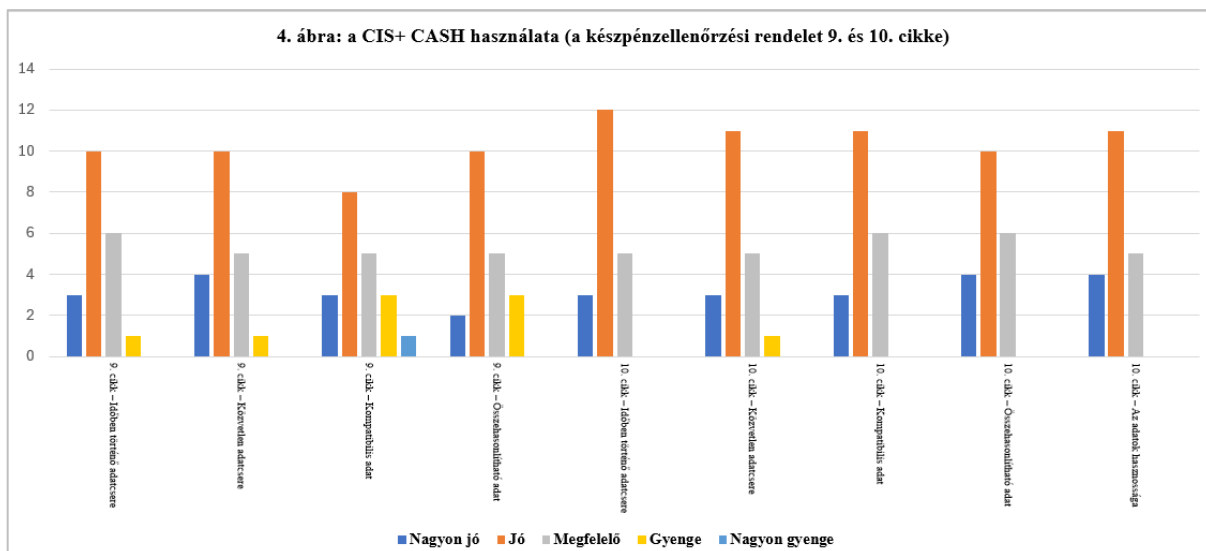
Nagy különbség van a kísért készpénzzel kapcsolatos ügyek teljes száma (221 836 eset, beleértve a jogsértéseket is) és a kísérő nélküli készpénzzel kapcsolatos ügyek teljes száma (4 960 eset, beleértve a jogsértéseket is) között.

A Bizottság az (EU) 2018/1672 rendelet 18. cikkével összhangban évente statisztikai adatokat tesz közzé az EU területére belépő, illetve az EU területét elhagyó készpénz ellenőrzéséről. Ezek a jelentések megtekinthetők az Adóügyi és Vámuniós Főigazgatóság honlapján, ahol a készpénzellenőrzésre vonatkozó általános információk is megtalálhatók: [Uniós készpénzellenőrzések – Európai Bizottság \(europa.eu\)](https://ec.europa.eu/taxation_customs/celex/content/view/full/123456789).

B. MELLÉKLET – A FELMÉRÉSRE ADOTT VÁLASZOK

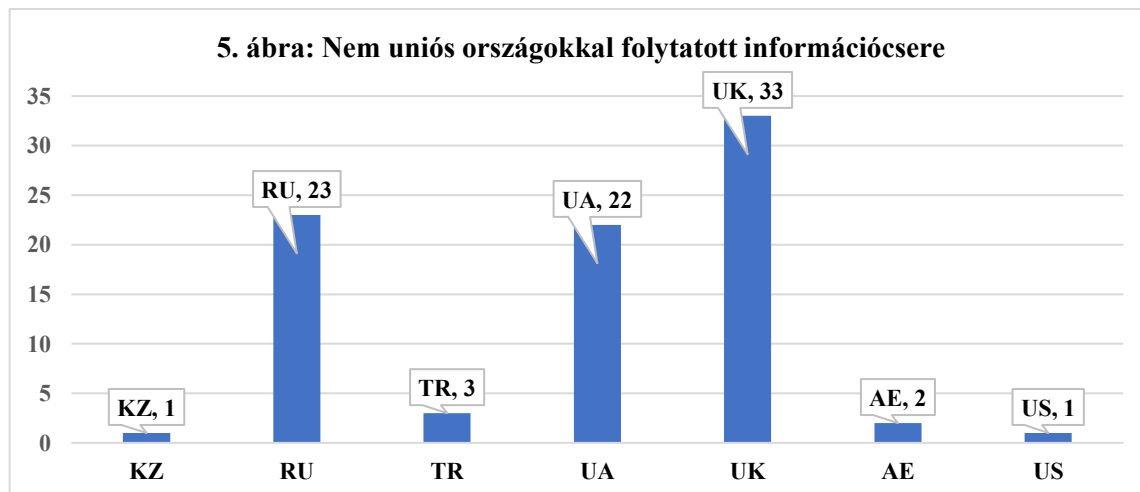
Az alábbi ábrák a tagállamok válaszait ábrázolják.

A 4. ábra a felmérésben részt vevő tagállamok által végzett értékelés eredményeit mutatja be. Az értékelés bemutatja, hogy a tagállamok hogyan értékelték a készpénzellenőrzési rendelet 9. és 10. cikkének végrehajtását. A tagállamoknak általában pozitívak a tapasztalatai a CIS+ Cash modulon keresztüli adatcserével kapcsolatban. Közülük csak néhányan számoltak be arról, hogy a CIS+ Cash modullal kapcsolatban bizonyos szempontok tekintetében rossz vagy nagyon rossz tapasztalataik vannak.



Az 5. ábra a készpénzzel kapcsolatos ügyekben a nem uniós országokkal folytatott információcsere számát mutatja be. A tagállamok és a nem uniós országok közötti, a 11. cikkben alapuló információcsere nagy része az Egyesült Királysággal, Ukrajnával és Oroszországgal zajlott. Néhány, Törökországgal, az Egyesült Államokkal, az Egyesült Arab Emírátségekkel és Kazahsztánnal folytatott információcsere is beszámoltak (a nem uniós országokkal folytatott teljes információcsere mindössze 8,23 %-a).

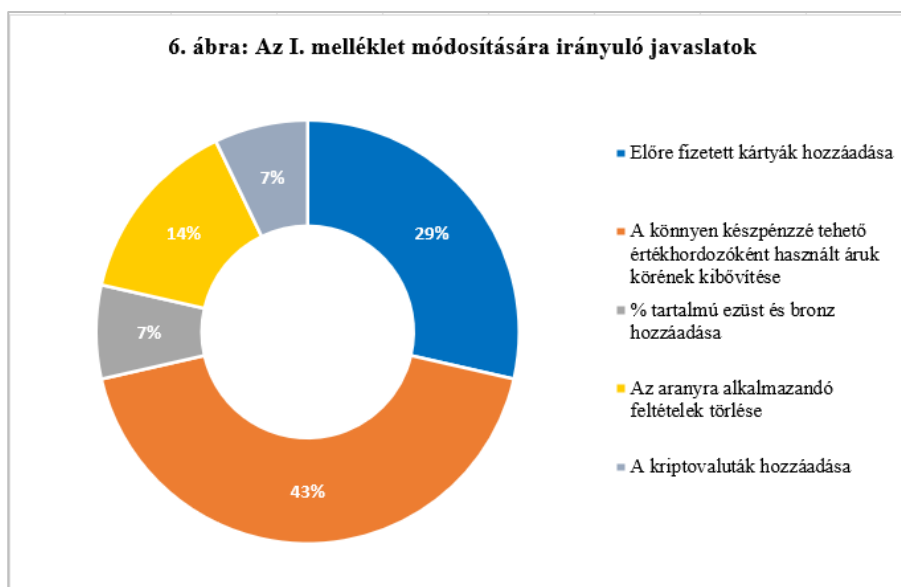
Az 1. táblázat összefoglalja a tagállamok által a készpénzellenőrzési rendelet 14. cikkének való megfelelés érdekében létrehozott különböző szankciórendszereket. A legtöbb tagállam közigazgatási szankciókat alkalmaz.



1. táblázat: A tagállamok által a készpénzellenőrzési rendelet alapján alkalmazott szankciórendszerek

Szankciók	Tagállamok	A szankciók típusai
Közigazgatási	BE, CZ, DK, DE, EL, ES, FR, HR, IT, LU, HU, MT, AT, PL, RO, SI, SK, FI, SE	• meghatározott összeg lefoglalása, minimális és/vagy maximális összeg alkalmazásával - és/vagy • pénzbírság kiszabása, minimális és/vagy maximális összeg alkalmazásával - és/vagy • a 10 000 EUR feletti összeg lefoglalása bizonyos feltételek mellett - és/vagy • a be nem jelentett teljes készpénzösszeg százaléka vagy a küszöbértéket meghaladó összeg százalékos aránya - és/vagy • pénzbírság, amelynek összege az érintett személy jogi kategóriájától/státuszától függ (jogi személy, egyéni vállalkozó vagy önfoglalkoztató személy, természetes személy)
Közigazgatási és büntetőjogi	BG, EE, LV, LT, NL, PT	• a be nem jelentett készpénz értékének százalékos aránya, pénzbírság vagy az összeg lefoglalása (meghatározott alsó és/vagy felső határ alkalmazásával) - és/vagy • szabadságvesztés, a körülményektől függően
Büntetőjogi	CY, IE	• szabadságvesztés, a nyilatkozattételi kötelezettség elmulasztása esetén - vagy • pénzbírság

A 6. ábra összefoglalja a készpénzellenőrzési rendelet I. melléklete módosításának szükségességére vonatkozó tagállami javaslatokat. A könnyen készpénzzé tehető értékhardozóként használt áruk körének kibővítésére irányuló javaslatot a felmérésre válaszoló 14 tagállam 43 %-a, az előre fizetett kártyák hozzáadására irányuló javaslatot pedig a 29 %-a támogatja.



A 7. ábra a készpénzellenőrzési rendeletben meghatározott 10 000 EUR küszöbértékre vonatkozó felmérésre adott tagállami válaszokat mutatja be. Általános az egyetértés abban, hogy a jelenlegi küszöbérték megfelelő, a módosítására nincs szükség (95 % pozitív válasz).

