



Strasbourg den 5.2.2013
SWD(2013) 22 final

ARBETSDOKUMENT FRÅN KOMMISSIONENS AVDELNINGAR

SAMMANFATTNING AV KONSEKVENSBEDÖMNINGEN

Följedokument till

Förslag till Europaparlamentets och rådets direktiv om förhindrande av att det finansiella systemet används för penningtvätt och finansiering av terrorism

och

om uppgifter som ska åtfölja överföringar av medel

{ COM(2013) 44 final }
{ COM(2013) 45 final }
{ SWD(2013) 21 final }

INLEDNING – BEHOVET AV ATT UPPDATERA DET BEFINTLIGA RAMVERKET FÖR ATT BEKÄMPA PENNINGTVÄTT OCH FINANSIERING AV TERRORISM

EU har infört ett ramverk för att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism. Reglerna har utvecklats under åren och räckvidden har utsträckts med varje ändring som syftat till att stänga ytterligare möjliga vägar som brottslingar och terrorister skulle kunna utnyttja.

Men systemet ställs ständigt inför påminnelser om att ingen ram, hur handfast den än må vara, är immun mot penningtvätt. HSBC:s erkännande för någon tid sedan av medverkan till penningtvätt utgör bara det senaste exemplet på vad som kan inträffa när vaksamheten brister och kontroller är inte tillräckliga. De allt högre bötesbelopp som regleringsmyndigheterna förelägger i sådana fall är båda en bekräftelse på den internationella beslutsamheten att säkerställa efterlevnad av reglerna och en varning till andra berörda parter om de potentiella konsekvenserna av eventuella brister i deras system.

Regleringsmyndigheter och beslutsfattare får inte underskatta riskerna. Brottslingar söker ständigt efter nya svagheter som de kan utnyttja. Beloppen som utgör vinning av brott och som söker sig in i det finansiella systemet för att dölja sina olagliga ursprung är verkligen svindlande. En färsk undersökning från Förenta nationerna har uppskattat att de penningmedel som kan bli föremål för penningtvätt årligen uppgår till omkring 1,6 biljoner US-dollar, vilket motsvarar 2,7 % av världens BNP. de uppskattar emellertid också att mindre än 1 % av tvättade pengar fångas upp av brottsbekämpande organ, och att de faktiska beslagtagna penningmedel är mindre än 0,2 %.

Därför har arbete pågått på att uppdatera och stärka de gällande internationella standarderna. Arbetsgruppen för finansiella åtgärder (FATF) offentliggjorde en ny uppsättning reviderade standarder i februari 2012, och kommer i slutet av 2013 att inleda arbetet med att utvärdera de nationella jurisdiktionernas förenlighet. De nya standarderna ska göra det möjligt för nationella myndigheter att vidta effektivare åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism på alla nivåer – från identifiering av bankkunder som öppnar ett konto fram till utredning, lagföring och förverkande av tillgångar. De kommer också att bättre kunna ta itu med penningtvätt i samband med vinning av korruption och skattebrott och att skärpa kraven för situationer som innebär högre risk och göra det möjligt för länder att inta en mer målinriktad, riskbaserad strategi.

Parallellt med denna process har Europeiska kommissionen har också genomfört en egen granskning av EU-ramverket och offentliggjorde en rapport om tillämpningen av det tredje direktivet om penningtvätt ("tredje direktivet om penningtvätt")¹ i april.

Slutsatserna av detta arbete är att EU:s regelverk kommer att behöva utvecklas och anpassa sig till förändringar som innebär att en ökad tonvikt bör läggas vid systemens effektivitet i fråga om att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism, tydligare och mer samstämmiga regler i de olika medlemsstaterna samt ett bredare tillämpningsområde för att kunna hantera nya hot och sårbarheter.

¹ Direktiv 2005/60/EG om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt och finansiering av terrorism.

1. PROBLEMFÖRMULERING

Problemen med penningtvätt och finansiering av terrorism – vem berörs, och på vilket sätt.

Det finns en global samsyn över hela det politiska spektrumet om att enorma skador kan orsakas om finansiella system inte är tillräckligt skyddade mot kriminellt eller terroristisk missbruk. System som inte klarar av att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism utsätter sig särskilt för följande risker:

- Samhälleliga risker, genom en rundgång av penningmedel som härrör från brottslighet och terrorism går till att åter används till att finansiera brottslig verksamhet och terrorism.
- Negativa ekonomiska konsekvenser till följd av störningar i internationella kapitalflöden, minskade investeringar och en lägre ekonomisk tillväxt.
- Instabilitet på de finansiella marknaderna på grund av andra finansiella mellanhänders obenägenhet att driva affärsverksamhet, förlorat anseende, minskat förtroende och tillsynsmässiga risker.

En lång rad intressenter påverkas av penningtvätt och finansiering av terrorism i olika sätt:

- Dessa **förpliktigade enheter** som förväntas hålla systemet säkert genom att tillämpa spärrar och kontroller, som drabbas av konsekvenserna om deras system skulle visa sig vara otillräckliga.
- **Offentliga myndigheter** som måste se till att reglerna följs och skydda systemet från att missbrukas av brottslingar och terrorister.
- **Kunder till förpliktigade enheter**, som måste bära bördan av ökade kontroller och eventuellt minskad tillgång till vissa tjänster.
- **Näringslivet** som bär bördan av kontroller och begränsningar, men som gynnas av ett sunt och säkert finansiellt system.
- **De som gör sig skyldiga till** penningtvätt och finansiering av terrorism, som fortlöpande försöker att utnyttja – och som måste förhindras från att utnyttja – alla möjliga svagheter i systemet.
- **Medborgarna och samhälle** inom EU, som måste skyddas mot terroristhandlingar eller skador som orsakats av den ökade brottslighet som vinning av brott genererar, eller välfärdsförluster till följd av skatteflykt, skada på marknadsintegritet och förtroende.
- **Samhället och regeringar** i tredje länder om EU:s system används för att kanalisera olaglig vinning av korruption och brottslighet i dessa länder.

EU: s förebyggande system

EU har infört en ram som gör det möjligt att hålla det finansiella systemet skyddat från penningtvätt och finansiering av terrorism. Ramen bygger i stor utsträckning på de internationella standarder som har antagits av FATF som Europeiska kommissionen är en av medstiftarna till. Genom EU-ramverket har regler införts som kräver att finansiella institut och andra förpliktigade enheter vidtar åtgärder som förhindrar att de används för bekämpning av penningtvätt och terrorismfinansiering.

Orsakerna till problemen

Eftersom de risker för finansiella systemet som de inblandade i penningtvätt eller finansiering av terrorism medför ständigt utvecklas måste ramverket för att förhindra detta vara kraftfulla, flexibla och uppdaterade. Kommissionen har identifierat tre huvudsakliga områden där det nuvarande ramverket behöver förändras:

1. **De befintliga bestämmelserna är oförenliga med nyligen reviderade internationella standarder att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism.** Ömsesidiga utvärderingar av medlemsstaterna (utförda av arbetsgruppen för finansiella åtgärder [FATF] eller Moneyval) har visat på vissa inkonsekvenser mellan det tredje direktivet om bekämpning av penningtvätt och rekommendationerna från arbetsgruppen för finansiella åtgärder. Dessutom FATF har gjort flera utvidgningar till de befintliga rekommendationerna, som skulle göra delar av det befintliga ramverket föråldrat. Exempelvis kraven på förenklad kundkontroll i det tredje penningtvättsdirektivet har kritiserats i ömsesidiga utvärderingsrapporter såsom oförenliga med rekommendationerna från arbetsgruppen för finansiella åtgärder. Arbetsgruppen för finansiella åtgärder har också utvidgat tillämpningsområdet för sina rekommendationer till att omfatta en vidare grupp personer i politiskt utsatt ställning. Att inte uppfylla de internationella standarderna har får konsekvenser för medlemsstatens och hela Europeiska unionens goda rykte.
2. **Dagens EU-regler tolkas olika i medlemsstaterna.** Kommissionens översyn har visat att det finns flera områden där de nuvarande reglerna tolkas olika. Exempel är kravet att identifiera en juridisk persons faktiske ägare samt samstämmigheten i statistiska uppgifter. Detta medför risker för den inre marknaden och skapar svårigheter med regelefterlevnad för företag med gränsöverskridande verksamhet.
3. Det finns inkonsekvenser och kryphål i de gällande EU-reglerna. Mot bakgrund av hur riskerna med avseende på penningtvätt och terroristfinansiering har utvecklats är det viktigt att EU:s regelverk har förmåga att reagera på ett kraftfullt men flexibelt sätt. Kommissionens översyn har uppdagat problem beträffande det gällande direktivets räckvidd när det gäller speltjänster och handlare i värdefulla varor, där reglerna inte uppfattas som tillräckligt kraftfulla. Stärka regler kommer att vara ett steg mot att åtgärda dessa risker och kommer att ge EU-lagstiftningen ett försprång gentemot de internationella standarderna.

Referensscenariot

Hoten från penningtvätt och terroristfinansiering är ständigt föränderliga och kräver en reaktion som står i proportion till hoten. Att inte vidta åtgärder skulle medföra följande konsekvenser:

1. EU:s regelverk skulle inte överensstämja med internationella standarder. Givet risken för att medlemsstaterna skulle få dåliga ömsesidiga utvärderingsrapporter skulle medlemsstater kunna vara frestade att försöka anpassa sina egna ramverk, vilket skulle resultera i fragmentering och brist på harmonisering.
2. Inslag av osäkerhet till följd av att reglerna tillämpas olika på nationell nivå skulle kvarstå och skulle undergräva den inre marknaden.
3. ett misslyckande i att bättre kartlägga medel där det föreligger risker för penningtvätt och terroristfinansiering skulle göra EU sårbar för framväxande hot.

2. SUBSIDIARITETSANALYS

Flöden av svarta pengar och terroristfinansiering kan skada den finansiella sektorns stabilitet och goda rykte och hota den inre marknaden. Varje åtgärd som enbart antas på medlemsstatsnivå skulle emellertid kunna inverka menligt på den inre marknaden och resultera i en splittrad lösning. Åtgärder på EU-nivå är berättigade för att hantera det generella hot som penningtvätt och finansiering av terrorism utgör och för att skapa likvärdiga konkurrensvillkor inom hela EU.

3. SYFTET MED EU:S INITIATIV

Det övergripande målet för översynen av ramverket mot penningtvätt är att skydda det finansiella systemet och den inre marknaden från att missbrukas av brottslingar som söker tvätta medel som vunnits på olaglig väg, eller medel från terrorister som försöker finansiera terroristverksamhet eller terroristgrupper. Kommissionen har fastställt följande fyra allmänna mål, nämligen att stärka den inre marknaden genom att minska komplexiteten över gränserna, skydda samhället mot brottslighet och terroristattacker, skydda det ekonomiska välståndet i Europeiska unionen genom att säkerställa ett effektivt företagsklimatet och bidra till finansiell stabilitet genom att värna om ett fortsatt sunt, väl fungerande och hederligt finansiellt system. Dessa mål backas upp av särskilda policymål kopplade till att göra systemen effektivare i att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism och upprätthålla anseendet för det finansiella systemet i EU. Operativa mål kopplade till drivkrafterna till problemet kompletterar den ram inom vilken de olika alternativen för förändring av lagstiftningen övervägdes.

4. ALTERNATIV

I fråga om policyalternativ bedöms i konsekvensanalysen ett antal åtgärder/aspekter i syfte att uppfylla de tre operativa policymålen:

1. För att säkerställa förenlighet med de internationella standarder beaktas olika alternativ med avseende på följande:
 - Inkluderandet av skattebrott i EU: s ramverk.
 - Införandet av en riskbaserad metod.
 - Strategin i fråga om överensstämmelse/olikheter med tredje länders system.
 - Införandet av riskbaserad tillsyn.
 - Införandet av nya krav för personer i utsatt politisk ställning i länder respektive för personer i utsatt politisk ställning som arbetar i internationella organisationer.
 - Hur tillgången till uppgifter om faktiskt ägarskap bästa ska kunna förbättras.

- Anpassningen av förordningen om betalningsöverföringar till de nya internationella standarderna (med information om faktisk betalningsmottagare, undantag från förordningens tillämpningsområde).
2. När det gäller att säkerställa överensstämmelse mellan nationella bestämmelser och, i tillämpliga fall, flexibilitet i tillämpningen av dem genom att förstärka och förtydliga gällande krav, övervägs olika alternativ med avseende på följande:
- Förbättrad insamling och rapportering av statistiska uppgifter.
 - Förtydligande av hur tröskeln på 25 % för att identifiera den faktiske ägaren är avsedd att tillämpas.
 - Införande av nya regler för att förtydliga att filialer och dotterbolag i andra medlemsstater än huvudkontoret tillämpar värdlandets regler och förstärkt samarbete mellan hemlandets och värdlandets tillsynsorgan.
 - Skärpta administrativa påföljder.
3. För att säkerställa att reglerna är riskfokuserade och anpassade till nya framväxande hot, övervägs olika handlingsalternativ för att
- utvidga direktivets räckvidd till att förutom kasinon även täcka in spelsektorn,
 - förtydliga samverkan mellan insatser mot penningtvätt respektive bekämpning av terroristfinansiering (AML/CFT) och krav på skydd för personuppgifter,
 - åtgärda svagheter inom högvärdevarusektorn, och
 - stärka finansunderrättelseenheternas befogenheter och samverkan.

5. KONSEKVENSBEDÖMNING

Det inte är möjligt att göra en exakt kvantitativ uppskattning av **fördelarna** med att ha aktuella, samstämmiga regler som är förenliga med det internationella regelverket på hela den inre marknaden. Världsbanken har emellertid beskrivit fördelarna på följande sätt: .. ett effektivt ramverk för bekämpning av penningtvätt (ALM) och terrorismfinansiering (CFT) har betydande positiva effekter, både på det inhemska planet och internationellt, för ett land. Dessa positiva effekter inbegriper lägre brottslighets- och korruptionsnivåer, ökad stabiliteten i finansiella institut och på finansiella marknader, en positiv inverkan på den ekonomiska utvecklingen och på landets internationella rykte, förbättrade riskhanteringsmetoder för landets finansiella institut och ökad marknadsintegritet.²

Anpassningen av ramen till striktare internationella standarder, i förening med de ytterligare ändringar som föreslås till följd av kommissionens egen granskningsprocess väntas innebära

² Reference Guide to Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism Second Edition and Supplement on Special Recommendation IX, The World Bank/IMF, 2006.

en väsentlig förstärkning att den övergripande ramen. De planerade förändringarna förväntas innebära att

- ett bredare tillämpningsområde kommer att hantera ytterligare riskområden,
- gränsöverskridande efterlevnad bör komma att stärkas,
- större samstämmighet mellan nationella regler, och
- mer målinriktade och riskkänsliga regler bör leda till ökad effektivitet.

I fråga om **kostnadseffekter** konstateras i konsekvensanalysen att effekterna kommer att vara mycket olika beroende på den rådande situationen för olika berörda parter. De viktigaste kostnadsfaktorerna i samband med efterlevnaden av regler för bekämpning av penningtvätt är sådana kopplade till engångskostnader i samband med införandet av nya system, utbildning, rådgivning osv. . På grundval av tidigare kommissionsstudie³, står det redan klart att kostnadernas sannolika storlek till stor del kommer att bero på vilken typ av strategi som väljs för att säkerställa efterlevnad (t.ex. med inriktning på automatiserade, i motsats till manuella förfaranden). Det kommer också avhänga av graden av risk i bekämpningen av penningtvätt och terrorismfinansiering som är förknippad med varje verksamhet. Det förväntas inte att befintliga förpliktiga enheter kommer att bli oskäligt påverkade av de planerade ändringarna, eftersom de har redan gjort systeminvesteringar som bör vara relativt lätta att anpassa utan att det kräver betungande nyinvesteringar. Samma slutsats kan emellertid inte dras när det gäller enheter som hittills inte omfattats av ramverket för bekämpning av penningtvätt men som framöver måste tillämpa reglerna om bekämpning av penningtvätt och terrorismfinansiering. Detta är bland annat fallet med spelsektorn, där i ett antal medlemsstater endast "traditionella" kasinon för närvarande omfattas av nationella bestämmelser⁴. I de fall gällande åtgärder utvidgas (till exempel när det gäller personer i politiskt utsatt ställning) kommer det behövas ytterligare resurser att utföra de nödvändiga kontrollerna. Tillsynsmyndigheter kommer också att få större bördor på grund av det bredare tillämpningsområdet.

En ökad tonvikt på riskbaserade strategier kommer att få konsekvenser för regeringar (som kommer att behöva organisera riskbedömningar), behöriga myndigheter och förpliktiga personer och enheter. Dessa kostnader bör dock uppvägas av mer målinriktade och effektiva åtgärder som syftar till att hantera riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism, vilket kommer att innebära att tid och resurser inte läggs ned på teknisk förenlighet som eventuellt inte är inriktad på faktiska risker. Kunder kommer sannolikt inte påverkas direkt av förändringarna, även det kommer att ske förändringar i fråga om nivån på information som de är skyldiga att lämna (t.ex. om de är personer i politiskt utsatt ställning, eller om de är kund i en av de nyligen omfattade företagen).

När det gäller **övriga effekter** beskrivs i konsekvensanalysen närmare hur de planerade åtgärderna skulle kunna påverka

- aktörer – både de som omfattas av den befintliga ramen, och övriga aktörer som berörs av de ändrade reglerna,
- grundläggande rättigheter, där det är särskilt viktigt att säkerställa en lämplig avvägning mellan effektiviteten i åtgärderna för att bekämpa penningtvätt och terrorismfinansiering och respekten för det gäller skydd för personuppgifter och av privatlivet,

³ Europe Economics: Study on the cost of compliance with selected FSAP measures, 5 januari 2009.

⁴ Detta utreds närmare i bilaga V.

- små och medelstora företag, där man måste skilja mellan konsekvenserna för små och medelstora företag som omfattas av tillämpningsområdet för ramen för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, och konsekvenserna för små och medelstora företag i allmänhet,
- miljön – där inga väsentliga konsekvenser förutses, och
- den internationella dimensionen, där särskilt den nuvarande strategin för erkännande av tredje länders likvärdighet måste den anpassas till den riskbaserade strategin, vilket följaktligen bör innebära att geografiskt läge i framtiden endast kommer att utgöra en faktor i en mer övergripande bedömning av risker för penningtvätt och terrorismfinansiering.

6. JÄMFÖRELSE AV ALTERNATIVEN

När det gäller policyval konstateras i konsekvensanalysen att det vore lämpligt med en konsekvent EU-strategi för att genomföra internationella standarder, förenat med kompletterande harmoniseringsinslag för att skapa ökad samstämmighet över hela den inre marknaden och samtidigt tillräcklig flexibilitet för att medlemsstaterna ska kunna åtgärda nya och framväxande hot.

Vad beträffar mer detaljerade policyval behandlas i konsekvensanalysen ett antal specifika politikområden som motsvarar de nedanstående kartlagda pådrivande orsakerna till problemen:

1. **De befintliga bestämmelserna är oförenliga med nyligen reviderade internationella standarder för bekämpning av penningtvätt och terrorismfinansiering:** behovet att uppfylla internationella standarder måste tillgodoses på ett sätt som erkänner den inre marknads särdrag. Med detta i åtanke dras i konsekvensbedömningen slutsatsen att det nuvarande regelverket bör ändras för att avspegla följande:

- Skattebrott – kommer att läggas till som ett förbrott.
- Nationella riskbedömningar – kommer att krävas, med möjligheten till inslag av överstatliga bedömningar.
- Förenklade och skärpta regler om kundkontroll - bör ses över så att de uppfyller de internationella standarderna.
- Tredjeländers likvärdighet – kommer att ses över för att inriktas på tredje länder som inte har ett likvärdigt regelverk.
- En riskkänslig tillsynsstrategi – bör ges särskilt erkännande, med möjlighet att ge vägledning sektorsvis.
- Personer i politiskt utsatt ställning – direktivet kommer att föreslå en utvidgning av den personkrets som omfattas.
- Information om faktisk ägare – kommer att göras tillgänglig för behöriga myndigheter och förpliktigade företag.
- Elektroniska betalningsöverföringar – förordning (EG) nr 1781/2006 kommer att ändras för att täcka in de senaste ändringarna i FATF:s standard och för att beakta kommissionens granskningsprocess.

2. **Dagens EU-regler tolkas olika i medlemsstaterna.** Medlemsstaternas olika syn på den befintliga EU-lagstiftningen understryker behovet av ökad harmonisering av

ramverket. En fullständig harmonisering skulle dock inte nödvändigtvis vara den mest relevanta lösningen för att hantera de risker som penningtvätt och finansiering av terrorism utgör i EU. Med tanke på behovet av en viss grad av flexibilitet för att kunna hantera de nya risker, är slutsatsen av konsekvensbedömningen att följande ändringar bör föreslås i direktivet:

- Statistiska uppgifter – förbättringar krävs sättet att samla in statistiska uppgifter för hela EU.
- Definitionen av "faktisk ägare" – kommer att förtydligas.
- Hemlandets och värdlandets tillsynsansvar – kommer att förtydligas.
- Möjligheten att tillgripa administrativa sanktioner – kommer att harmoniseras i viss utsträckning.

3. De befintliga reglerna är inte tillräckliga för att hantera de nya riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism : Behovet av ett kraftfullt och samtidigt flexibelt svar på nya och framväxande hot pekar mot att införa mer riskbaserade åtgärder men utan en normativ detaljnivå. I konsekvensbedömningen dras slutsatsen att följande ändringar av lagstiftningen är lämpliga:

- Hasardspel - Direktivets tillämpningsområde bör utvidgas till att omfatta alla typer av hasardspel,
- Regler om skydd för personuppgifter – bör förtydligas för att möjliggöra en korrekt tillämpning av reglerna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.
- Varuhandlare – tröskelvärdet omfattas av direktivets tillämpningsområde och av kundkontrollkraven kommer att sänkas till 7 500 euro.
- Samarbete mellan finansiella underrättelseenheter kommer att stärkas i direktivet.

7. ÖVERVAKNING OCH UTVÄRDERING

Kommissionen är fördragens väktare och kommer därför att övervaka hur medlemsstaterna genomför förändringarna av det tredje direktivet om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Vid behov, och på begäran, kommer kommissionens avdelningar att erbjuda stöd till medlemsstaterna under hela genomförandeperioden för införlivandet av lagändringarna i form av seminarier om införlivande med alla medlemsstater eller bilaterala möten. Vid behov kommer kommissionen att tillämpa det förfarande som föreskrivs i artikel 258 i fördraget om någon medlemsstat inte uppfyller sina skyldigheter vid genomförandet och tillämpningen av gemenskapslagstiftningen.

Kommissionen kommer att samarbeta med de europeiska tillsynsmyndigheternas gemensamma kommitté för bekämpning av penningtvätt, som särskilt utarbetar rapporter om genomförandet av det tredje direktivet om penningtvätt inom vissa specifika områden för att övervaka tillämpningen av den nya rättsliga ramen. Kommittén för förebyggande av penningtvätt och finansiering av terrorism skulle också kunna tjäna som ett forum för att utbyta information om tillämpningsproblem. Kommissionen kan även använda resultaten av de undersökningar som genomförts av berörda parter eller medlemsstater liksom eventuell

återkoppling från möten med privata intressenter. Man kommer även överväga att om så krävs beställa en extern undersökning.

Övervakningen av tillämpningen av direktivet om penningtvätt kommer även att ske indirekt genom de ömsesidiga utvärderingsförfarandena inom FATF (15 EU-medlemsstaterna är medlemmar i detta organ) och ”Moneyval” (de övriga tolv medlemsstaterna är medlemmar i detta organ). Detta inbördes utvärderingsförfarande är ett nödvändigt och noggrant förfarande för att säkerställa att medlemsstaterna, såväl rättsligt som i praktiken, uppfyller FATF:s internationella standarder, varifrån flertalet krav i direktivet om penningtvätt är hämtade. Utvärderingar görs ungefär vart 5–7 år för varje land och kan kompletteras genom uppföljningsrapporter, vanligtvis vartannat år (eller oftare om de konstaterade bristerna kräver det).

SLUTSATS

Kommissionen anser att de rekommenderade alternativ som beskrivits och analyserats i denna konsekvensbedömning står i proportion till målen. Genom att säkerställa en ändamålsenlig och flexibel strategi bör medlemsstaterna inte hindras från att anta och vidta åtgärder som krävs för att motverka allvarliga hot de kan möta på nationell nivå. Genom att inkludera förfaranden på EU-nivå för att uppnå bättre samordning och utveckla överstatliga strategier, i förening med ytterligare harmonisering inom särskilda områden, bör man kunna säkerställa att även EU-målen uppfylls. Effektiva system för att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism medför betydande kostnader för förpliktigade enheter, men kommissionen anser att fördelarna (som är mycket svårare att kvantifiera) av att förebygga penningtvätt och finansiering av terrorism fortsatt vida uppväger kostnaderna, inberäknat de tillkommande kostnaderna för förändringarna av regelverket.