



OESTERREICHISCHE NATIONALBANK

EUROSYSTEM

EU-weite Obergrenzen für Barzahlungen – Für und Wider

Wien, 21. Juni 2022

Schroth/Ziskovsky/Vyborny

HBI

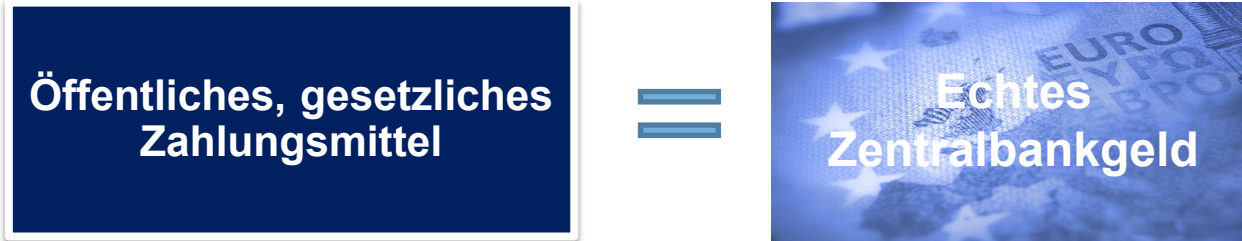
www.oenb.at



Agenda

- 1. Bedeutung und Funktionen von Bargeld**
- 2. Aktuelle Herausforderungen für Bargeld**
- 3. Regulatorisches Umfeld: bestehende Barzahlungsbeschränkungen**
- 4. EU-Geldwäsche-Paket**
- 5. Diskussion: Pro vs contra Argumente**
- 6. Fazit**

1. Bedeutung und Funktionen von Bargeld



- Wertaufbewahrungsmittel
- Vertrauen in Krisenzeiten
- Schutz der Privatsphäre
- Inklusives Zahlungsmittel
- Überblick über Ausgaben
- Symbol für Freiheit und Souveränität



2. Aktuelle Herausforderungen für Bargeld

1. **Veränderung in der Technologie** (digitale Zahlungsmittel) & **Strukturwandel** (neue Geschäftsmodelle)

- Einstellung der Öffentlichkeit zu Bargeld
- Veränderung im Zahlungsverhalten
- Beobachtung von zunehmenden Entwicklungen in Richtung bargeldloser Gesellschaft: siehe zB Schweden/Niederlande

2. **Corona Pandemie**

- Verunsicherung und Warnung vor Bargeldverwendung am POS)

3. **Interventionen seitens Regierungen/Gesetzgeber**

- Barzahlungsbeschränkungen

3. Regulatorisches Umfeld: bestehende Barzahlungsbeschränkungen

- 
1. **Einstellung der Produktion der 500 Euro Banknote (EZB-Beschluss 2016)**
 2. **Umfassende Melde- und Registrierpflichten für Barzahlungen**
 - Richtlinie (EU) 2015/849
 - Verordnung 1889/2005/EG
 3. **EuGH Rsp (Urteil C 544/19 vom 06.10.2021; C 422/19 vom 26.01.2021)**
 4. **Bestehende Barzahlungsobergrenzen**
 - zB Griechenland: EUR 500,-
 - zB Slowakei: EUR 15.000,-
 5. **Österreich**
 - Identifizierungspflichten
 - Aktuell keine Barzahlungsobergrenzen

4. EU-Geldwäsche-Paket

Vorschlag für eine VO zur Verhinderung der Nutzung des Finanzsystems für Zwecke der Geldwäsche oder der Terrorismusfinanzierung [COM(2021) 420 final]

Wesentlicher Inhalt betreffend Barzahlungsobergrenze

- EU-weite Obergrenze von EUR 10.000 für Barzahlungen (Artikel 59 Abs 1)
- Mitgliedstaaten können nach Anhörung der EZB niedrigere Obergrenzen festlegen (Artikel 59 Abs 2)
- Nationale Höchstbeträge unter EUR 10.000 können beibehalten werden (Artikel 59 Abs 3)
- Evaluierung und potentielle Herabsetzung der Barzahlungsobergrenze nach 3 Jahren nach Geltungsbeginn der VO (Art 63)

5. Diskussion pro und contra Argumente

- **Bekämpfung von Geldwäsche und Steuerhinterziehung**
- **Bekämpfung von Terrorismusfinanzierung**
- **Hintanhaltung von Wettbewerbsverzerrungen („forum shopping“)**

5. Diskussion pro und contra Argumente

...aber:

- **Kein empirischer Nachweis der Effektivität**
- **Kein substantieller Beitrag zur Bekämpfung der Geldwäsche**
- **Einschränkung der Grundrechte**
 - Verhältnismäßigkeit? Angemessenheit?
- **Verletzung des Subsidiaritätsprinzips durch einheitliche Obergrenze**
 - Unterschiedliche Lohn- und Preisniveaus in den Mitgliedstaaten
- **Mangelnde Effektivität im Kampf gg Wettbewerbsverzerrung**
 - niedrigere, nationale Barzahlungsobergrenzen dürfen bestehen bleiben
- **Gefahr der Zunahme geopolitischer Abhängigkeiten**
- **Vertrauensbildende Wirkung des Bargeld in einer krisenhaften Zeit**

6. Fazit

- Klares Überwiegen der Argumente, die **gegen die Einführung einer einheitlichen Barzahlungsobergrenze** sprechen
- Einführung als weiterer Schritt zu einer **bargeldlosen Gesellschaft**? Vertrauen der Bevölkerung?
- **Wahlfreiheit** der Zahlungsmittel sollte weiterhin gewahrt werden
- **Digitale Zahlungsmittel in Ergänzung zum Bargeld** -> keine Politik des Entweder-Oder, sondern des Sowohl-Als-Auch.

Danke für Ihre Aufmerksamkeit

Thank you for your attention

www.oenb.at

oenb.info@oenb.at

 [@oenb](https://twitter.com/oenb)

 [@nationalbank_oesterreich](https://www.instagram.com/nationalbank_oesterreich)

 [OeNB](https://www.youtube.com/OeNB)

 [Oesterreichische Nationalbank](https://www.linkedin.com/company/Oesterreichische-Nationalbank)



Bargeldobergrenzen Status Quo Ländervergleich

	P2B / B2B	P2P
Belgium	EUR 3,000	No limits
Germany	No limits	No limits
Estonia	No limits	No limits
Ireland	No limits	No limits
Greece	Law 4446/22.12.2016: EUR 500 for P2B	No limits
Spain	Art. 18 Law 11/2021: EUR 1,000 for residents EUR 10,000 for non-residents	No limits
France	EUR 1,000 for residents EUR 15,000 for non-resident private individuals	No limits
Italy	EUR 2,000 as of 1 July 2020 until 31 December 2021, then EUR 1,000 as of 1 January 2022 EUR 15,000 for non-resident (only for tourists)	Same limits as for P2B/B2B
Cyprus	No limits	No limits
Latvia	EUR 7,200	No limits
Lithuania	No limits	No limits
LU	No limits	No limits
Malta	EUR 10,000 000) for (a) antiques (b) immovable property (c) jewellery, precious metals, precious stones and pearls, (d) motor vehicles (e) sea craft and (f) works of art	Same limits as for P2B/B2B
NL	PLANNED: EUR 3,000	No limits
Austria	No limits	No limits
Portugal	Law No 92/2017 of 22 August 2017: EUR 3,000 for residents EUR 10,000 for non-resident natural persons (P2B) EUR 1,000 B2B	EUR 3,000
Slovenia	EUR 5,000 for P2B EUR 420 for B2B	No limits
Slovakia	EUR 15,000 P2B (since 2013) EUR 5,000 for B2B	EUR 15,000
Finland	No limits	No limits

