



Eiropas Savienības  
Padome

Briselē, 2017. gada 14. septembrī  
(OR. en)

12181/17  
ADD 2

---

---

**Starpiestāžu lieta:**  
**2017/0226 (COD)**

---

---

**DROIPEN 120**  
**CYBER 126**  
**JAI 784**  
**TELECOM 206**  
**MI 626**  
**IA 138**  
**CODEC 1400**

## PAVADVĒSTULE

|                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Sūtītājs:          | Direktors <i>Jordi AYET PUIGARNAU</i> kungs, Eiropas Komisijas ģenerālsekretāra vārdā                                                                                                                                                                                                                        |
| Saņemšanas datums: | 2017. gada 13. septembris                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Saņēmējs:          | Eiropas Savienības Padomes ģenerālsekretārs <i>Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN</i> kungs                                                                                                                                                                                                                            |
| K-jas dok. Nr.:    | SWD(2017) 299 final                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Temats:            | KOMISIJAS DIENESTU DARBA DOKUMENTS IETEKMES<br>NOVĒRTĒJUMA KOPSAVILKUMS<br><br>Pavaddokuments dokumentam Priekšlikums Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvai par krāpšanas un viltošanas apkarošanu attiecībā uz bezskaidras naudas maksāšanas līdzekļiem un ar ko aizstāj Padomes Pamatlēmumu 2001/413/TI |

Pielikumā ir pievienots dokuments SWD(2017) 299 *final*.

---

Pielikumā: SWD(2017) 299 *final*

Briselē, 13.9.2017.  
SWD(2017) 299 final

**KOMISIJAS DIENESTU DARBA DOKUMENTS**

**IETEKMES NOVĒRTĒJUMA KOPSAVILKUMS**

*Pavaddokuments dokumentam*

**Priekšlikums Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvai par krāpšanas un viltošanas  
apkarošanu attiecībā uz bezskaidras naudas maksāšanas līdzekļiem un ar ko aizstāj  
Padomes Pamatlēmumu 2001/413/TI**

{COM(2017) 489 final}

{SWD(2017) 298 final}

| Kopsavilkums                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Priekšlikums Direktīvai par krāpšanas un viltošanas apkarošanu attiecībā uz bezskaidras naudas maksāšanas līdzekļiem – ietekmes novērtējums                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>A. Rīcības nepieciešamība</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Problēmas būtība un nozīme ES mērogā</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <p>Tika konstatētas trīs problēmas, kas ir krāpšanas ar bezskaidras naudas maksājumiem cēloņi.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Saskaņā ar pašreizējo tiesisko regulējumu dažus noziedzīgus nodarījumus nevar <b>efektīvi izmeklēt un par tiem ierosināt kriminālvajāšanu</b>.</li> <li>2. Dažus noziedzīgus nodarījumus nevar efektīvi <b>izmeklēt un par tiem ierosināt kriminālvajāšanu darbības šķēršļu dēļ</b>.</li> <li>3. Noziedznieki izmanto <b>preventīvo pasākumu</b> nepilnības, lai veiktu krāpnieciskas darbības.</li> </ol> <p>Krāpšana attiecībā uz bezskaidras naudas maksāšanas līdzekļiem <b>apdraud drošību</b> (jo tā ir organizētās noziedzības ienākumu avots un tādējādi palīdz īstenot citas noziedzīgas darbības, piemēram, terorismu, narkotiku tirdzniecību un cilvēku tirdzniecību). Turklāt tā ir <b>šķērslis digitālajam vienotajam tirgum</b> (samazina patērētāju uzticību un rada tiešus ekonomiskus zaudējumus).</p> |
| <b>Sasniedzamie mērķi</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <p>Divi vispārējie mērķi ir šādi.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Uzlabot drošību</b>, samazinot krāpšanas bezskaidras naudas maksājumus kā ienākumu avota pievilcību organizētās noziedzības grupējumiem (t. i., samazinot ieguvumus, palielinot risku).</li> <li>• <b>Atbalstīt digitālo vienoto tirgu</b>, palielinot patērētāju un uzņēmumu uzticēšanos maksājumu procesiem, kā arī samazinot tiešos zaudējumus, ko izraisa krāpšana bezskaidras naudas maksājumos.</li> </ul> <p>Trīs īpašie mērķi ir šādi.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Nodrošināt skaidru, spēcīgu un <b>tehnoloģiju ziņā neitrālu</b> politisko un tiesisko regulējumu.</li> <li>• Novērst <b>darbības šķēršļus</b>, kas traucē veikt izmeklēšanu un kriminālvajāšanu.</li> <li>• Veicināt <b>preventīvus pasākumus</b>.</li> </ul>                                                                                                                          |
| <b>Kāda ir ES līmeņa rīcības pievienotā vērtība (subsidiaritāte)?</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <p>Krāpšanai bezskaidras naudas maksājumos ir ļoti nozīmīga <b>pārrobežu</b> dimensija. Tāpēc dalībvalstis nevar efektīvi cīnīties ar to atsevišķi vai nesaskaņoti ar citām valstīm.</p> <p>Rīcība ES mērogā arī veicina sadarbību ar trešām valstīm, ņemot vērā to, ka krāpšanas bezskaidras naudas maksājumos starptautiskā dimensija bieži pārsniedz ES robežas.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>B. Risinājumi</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Risinājuma varianti izvirzīto mērķu sasniegšanai. Vēlamais risinājums (ja ir). Iemesli (ja nav).</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <p><b>Risinājums A.</b> Uzlabot ES tiesību aktu īstenošanu un sekmēt publiskā un privātā sektora sadarbības pašregulāciju.</p> <p><b>Risinājums B.</b> Ieviest jaunu tiesisko regulējumu un veicināt publiskā un privātā sektora sadarbības pašregulāciju.</p> <p><b>Risinājums C.</b> Tāds pats kā risinājums B, taču ar noteikumiem par ziņošanas veicināšanu attiecībā uz publiskā un privātā sektora sadarbību, nevis par pašregulāciju, un jauni noteikumi par izpratnes veicināšanu.</p> <p><b>Risinājums D.</b> Tāds pats kā risinājums C, taču ar papildu noteikumiem par jurisdikciju, kuri papildina Eiropas izmeklēšanas rīkojumu un izpildrakstu noteikumus.</p> <p><b>Risinājums C ir atzīts par vēlamo risinājumu</b> gan kvalitatīvā, gan izmaksu un ieguvumu ziņā.</p>                                                                                                                                                                               |
| <b>Ieinteresēto personu viedokļi. Atbalsts konkrētiem risinājumiem</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Kopumā ieinteresētās personas pauda šaubas par pašreizējā tiesiskā regulējuma (Padomes Pamatlēmums 2001/413/TI par krāpšanas un viltošanas apkarošanu attiecībā uz bezskaidras naudas maksāšanas līdzekļiem) atbilstību, efektivitāti un pievienoto vērtību.</p> <p>Jo īpaši, ieinteresētās personas bija vienprātis, ka Pamatlēmumā iekļautās definīcijas neatbilst pašreizējām vajadzībām (jo īpaši eksperti no tiesu iestādēm norādīja uz situāciju, kas saistīta ar virtuālajām valūtām; tam atklātās sabiedriskajās apspriešanās plašu atbalstu izteica arī privātpersonas un ieinteresētās personas) un ka būtu jāizskata jauni nodarījumu veidi, kas nav iekļauti tiesību aktos (eksperti no tiesībsardzības un tiesu iestādēm jo īpaši minēja zagtu identifikācijas datu pārdošanu, iegūšanu un piedāvāšanu; tam plašs atbalsts tika izteikts arī sabiedrisko apspriešanu laikā saņemtajās atbildēs).</p> <p>Ieinteresētās personas norādīja uz nepieciešamību uzlabot sadarbību starp valstu iestādēm un starp valsts iestādēm un privāto sektoru. Ieinteresētās personas no finanšu iestādēm un citām privātām struktūrām (piemēram, komersanti) sūdzējās par juridiskās noteiktības trūkumu, kas mazina iespēju dalīties informācijā, bet eksperti no tiesībsardzības iestādēm norādīja, ka laiks, kas jāziedo, lai iegūtu informāciju, neļauj efektīvi izmeklēt noziegumu.</p> |
| <b>C. Vēlamā risinājuma ietekme</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <p><b>Kādus ieguvumus nodrošinās vēlamais risinājums (ja tāds ir, pretējā gadījumā — galvenie risinājumi)?</b></p> <p>Šī iniciatīva pavērtu ceļu uz efektīvākiem un iedarbīgākiem tiesībsardzības pasākumiem pret krāpšanu bezskaidras naudas maksājumos, jo tā paredz noteikumu saskaņotāku piemērošana visā ES, labāku pārrobežu sadarbību un labāku sadarbību starp valsts un privāto sektoru un informācijas apmaiņu.</p> <p>Pastiprinot drošību, iniciatīva arī sekmētu uzticēšanos digitālajam vienotajam tirgum.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <p><b>Vēlamā risinājuma (ja tāds ir, pretējā gadījumā — galveno risinājumu) izmaksas</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Jaunas iniciatīvas izstrāde un īstenošana dalībvalstīm varētu izmaksāt aptuveni EUR 561 000 (vienreizējas izmaksas).</li> <li>- Regulāras īstenošanas un izpildes izmaksas dalībvalstīm tiek lēstas EUR 2 285 140 apmērā gadā (kopā visās dalībvalstīs).</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <p><b>Ietekme uz MVU un konkurētspēju</b></p> <p>Tā kā priekšlikumā nav paredzēti saistoši noteikumi attiecībā uz ziņošanu, nevajadzētu būt ietekmei attiecībā uz papildu izmaksām uzņēmumiem, tostarp MVU. Arī pārējie noteikumi, kas būtu iekļauti priekšlikumā, neietekmētu MVU.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <p><b>Vai tiks būtiski ietekmēti valstu budžeti un pārvaldes iestādes?</b></p> <p>Kopumā paredzams, ka ierosināto pasākumu kumulatīvā ietekme uz administratīvajām un finansiālajām izmaksām būs augstāka par pašreizējo līmeni, jo izmeklējamu lietu skaits noslogotu tiesībsardzības resursus šajā jomā un tie būtu jāpalielina. Tā galvenie iemesli ir šādi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• paplašinātās maksāšanas līdzekļu definīcijas un papildu nodarījumu, kas jānovērš (sagatavošanā esoši tiesību akti) dēļ, visticamāk, palielināsies lietu skaits, par kurām ir atbildīga policija un tiesu iestādes;</li> <li>• būtu nepieciešami papildu resursi, lai pastiprinātu pārrobežu sadarbību;</li> <li>• dalībvalstu pienākums vākt statistikas datus radītu papildu administratīvo slogu.</li> </ul> <p>No otras puses, izveidojot skaidru tiesisko regulējumu, lai cīnītos pret faktoriem, kas veicina krāpšanu bezskaidras naudas maksājumos, tiktu dota iespēja jau agrīnā posmā atklāt, veikt kriminālvajāšanu un sodīt par pārkāpumiem, kas saistīti ar krāpšanu. Turklāt, kaut arī publiskā un privātā sektora sadarbības uzlabošana rada izmaksas attiecībā uz resursiem, šie ieguldījumi nekavējoties atmaksājas attiecībā uz tiesībsardzības darbību efektivitāti un iedarbīgumu.</p>                                                                         |
| <p><b>Vai būs kāda cita būtiska ietekme?</b></p> <p>Nav būtiskas ietekmes uz vidi vai ietekmes uz vispārējo nodarbinātības līmeni ES.</p> <p>Uzlabojot saskaņotību ar spēkā esošajiem noteikumiem (piemēram, Maksājumu pakalpojumu direktīvu<sup>1</sup>), iniciatīva veidotu sinerģiju attiecībā uz bezskaidras naudas maksāšanas līdzekļu aizsardzību.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Proporcionalitāte</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

<sup>1</sup> [Direktīva \(ES\) 2015/2366](#) (2015. gada 25. novembris) par maksājumu pakalpojumiem iekšējā tirgū, ar ko groza Direktīvas 2002/65/EK, 2009/110/EK un 2013/36/ES un Regulu (ES) Nr. 1093/2010 un atceļ Direktīvu 2007/64/EK.

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Vēlamais risinājums būtu ieviest kopīgu plašu definīciju minimālo kopumu, noteikt maksimālo sankciju minimālo līmeni un cietušo tiesības. Tādējādi dalībvalstis varētu saglabāt zināmu rīcības brīvību, nosakot sankciju līmeņus. Tāpat dalībvalstīm būtu jāļauj piešķirt labvēlīgākas tiesības personām, kas ir cietušas no krāpšanas bezskaidras naudas maksājumos.</p> <p>Vēlamais risinājums neradīs nesamērīgus pienākumus privātajam sektoram (ieskaitot MVU) un pilsoņiem, jo tas neuzliek pienākumu ziņot.</p> <p>Visbeidzot, izraudzītais juridiskais instruments ir direktīva, kas nodrošina dalībvalstīm elastību tās īstenošanā.</p> <p>Vēlamais risinājums nepārsniedz to, kas ir nepieciešams, lai atrisinātu sākotnējo problēmu un īstenotu mērķus, kuru sasniegšanai vajadzīga ES iejaukšanās.</p> |
| <b>D. Turpmākie pasākumi.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Politikas pārskatīšanas termiņš</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <p>Komisijai vajadzētu pārskatīt, kā priekšlikums par krāpšanas bezskaidras naudas maksājumos apkarošanu tiek īstenots attiecībā uz politikas mērķu sasniegšanu, kas apzināti šajā ietekmes novērtējumā. Šo novērtējumu vajadzētu veikt sešus gadus pēc šā likumdošanas akta īstenošanas termiņa beigām, lai nodrošinātu pietiekami ilgu periodu, kurā izvērtēt iniciatīvas sekas pēc tam, kad tā būs pilnībā īstenota visās dalībvalstīs.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |