

Bruxelles, 30. travnja 2018.  
(OR. en)

---

Međuinstitucijski predmet:  
2018/0105 (COD)

---

8411/18  
ADD 2

ENFOPOL 190  
JAI 343

**PRIJEDLOG**

|                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Od:             | Glavni tajnik Europske komisije,<br>potpisao g. Jordi AYET PUIGARNAU, direktor                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Datum primitka: | 18. travnja 2018.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Za:             | g. Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, glavni tajnik Vijeća Europske unije                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Br. dok. Kom.:  | SWD(2018) 115 final                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Predmet:        | RADNI DOKUMENT SLUŽBI KOMISIJE SAŽETAK PROCJENE UČINKA<br>priložen dokumentu Prijedlog direktive Europskog parlamenta i Vijeća o<br>utvrđivanju pravila kojima se olakšava uporaba financijskih i drugih<br>informacija u svrhu sprečavanja, otkrivanja, istrage ili progona određenih<br>kaznenih djela i stavljanju izvan snage Odluke Vijeća 2000/642/PUP |

Za delegacije se u prilogu nalazi dokument SWD(2018) 115 final.

Priloženo: SWD(2018) 115 final



EUROPSKA  
KOMISIJA

Strasbourg, 17.4.2018.  
SWD(2018) 115 final

**RADNI DOKUMENT SLUŽBI KOMISIJE**

**SAŽETAK PROCJENE UČINKA**

*priložen dokumentu*

**Prijedlog direktive Europskog parlamenta i Vijeća**

**o utvrđivanju pravila kojima se olakšava uporaba financijskih i drugih informacija u  
svrhu sprečavanja, otkrivanja, istrage ili progona određenih kaznenih djela i stavljanju  
izvan snage Odluke Vijeća 2000/642/PUP**

{COM(2018) 213 final} - {SWD(2018) 114 final}

| Sažetak                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Procjena učinka o olakšavanju uporabe financijskih i drugih informacija u svrhu sprečavanja, otkrivanja, istrage ili progona određenih kaznenih djela.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| A. Potreba za djelovanjem                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Zašto? O kakvom je problemu riječ?</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Zločinačke skupine i teroristi često djeluju u različitim državama članicama, a njihova je imovina, uključujući bankovne račune, obično raspoređena po cijelom EU-u ili čak izvan njega. Njihove financijske aktivnosti mogu ostaviti informacijski trag u drugim državama članicama koji može biti ključan za istražitelje. Nepostojanje pristupa ili zakašnjeni pristup financijskim informacijama i informacijama o bankovnim računima ometa otkrivanje financijskih tokova koji proizlaze iz kriminalne aktivnosti. Imovinska korist ostvarena kaznenim djelom može ostati neotkrivena ili se ne može zamrznuti. Osim toga, financijsko-obavještajne jedinice suočavaju se s preprekama u međusobnoj suradnji kao i u pristupu informacijama o kaznenom progonu koje su važne za obavljanje njihovih zadaća na temelju Četvrte direktive o sprečavanju pranja novca (2015/849). |
| <b>Što se nastoji postići ovom inicijativom?</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Ovom se inicijativom nastoji povećati sigurnost u državama članicama EU-a i u EU-u u cjelini poboljšanjem pristupa nadležnih tijela i drugih tijela zaduženih za sprečavanje, otkrivanje, istragu ili progon teških kaznenih djela financijskim informacijama, uključujući informacije o bankovnim računima, čime se jača njihova sposobnost za provođenje financijskih istraga i analize te unapređuje njihova suradnja. Osim toga, inicijativom se nastoji povećati sposobnost financijsko-obavještajnih jedinica za obavljanje njihovih zadaća na temelju Četvrte direktive o sprečavanju pranja novca.                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Koja je dodana vrijednost djelovanja na razini EU-a?</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Djelovanjem na razini EU-a osigurao bi se usklađeni pristup za olakšavanje pristupa nadležnih i drugih tijela financijskim informacijama za potrebe suzbijanja teških kaznenih djela te za jačanje sposobnosti financijsko-obavještajnih jedinica za borbu protiv pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela i financiranja terorizma. S obzirom na prekograničnu dimenziju tih kaznenih djela, a time i na potrebu nadležnih tijela da imaju brži pristup informacijama za potrebe svojih analiza i istraga te da djelotvornije i učinkovitije surađuju na nacionalnoj i međunarodnoj razini, djelovanje na razini EU-a potrebno je kako bi se olakšala nesmetana suradnja među tim tijelima te omogućili pristup relevantnim informacijama i njihova razmjena.                                                                                                            |
| B. Rješenja                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Koje su se zakonodavne i nezakonodavne opcije politike razmatrale? Daje li se prednost određenoj opciji? Zašto?</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

**Nezakonodavna opcija politike O i 13 zakonodavnih opcija politike** razmatrane su i razvrstane kako slijedi:

- **Blok A: „ZAŠTO“** bi nadležna tijela trebala imati pristup financijskim informacijama ili ih razmjenjivati?

**OPCIJA A.1.:** samo za sprečavanje i suzbijanje pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela i financiranja terorizma.

**OPCIJA A.2.:** samo za europska kaznena djela utvrđena u članku 83. stavku 1. UFEU-a.

**OPCIJA A.3.:** za oblike kaznenih djela utvrđene u Prilogu I. Uredbi o Europolu.

- **Blok B: „KAKO“** bi nadležna tijela trebala pristupiti financijskim informacijama ili ih razmjenjivati?

**OPCIJA B.1.:** nadležnim tijelima osigurati pristup nacionalnim centraliziranim registrima bankovnih računa u skladu s 1. **podopcijom B.1.a:** izravan pristup; ili 2. **podopcijom B.1.b:** neizravan pristup.

**OPCIJA B.2.:** nadležnim tijelima osigurati pristup svim drugim financijskim informacijama u skladu s 1.

**podopcijom B.2.a:** izravan pristup; ili 2. **podopcijom B.2.b:** putem financijsko-obavještajnih jedinica.

**OPCIJA B.3.:** osigurati mjere za razmjenu informacija među financijsko-obavještajnim jedinicama te za pristup financijsko-obavještajnih jedinica informacijama koje čuvaju nadležna tijela i njihovu razmjenu u skladu s 1.

**podopcijom B.3.a:** izravna suradnja među financijsko-obavještajnim jedinicama; ili 2. **podopcijom B.3.b:** uspostava središnje financijsko-obavještajne jedinice.

- **Blok C: „TKO“,** odnosno na koja se javna tijela primjenjuju uvjeti?

**OPCIJA C.1.:** na javna tijela odgovorna za sprečavanje, istragu ili progon kaznenih djela.

**OPCIJA C.2.:** na javna tijela iz opcije C.1. te, osim toga, 1. **podopcija C.2.a:** na urede za oduzimanje imovinske koristi; 2. **podopcija C.2.b:** na Europol; 3. **podopcija C.2.c:** na OLAF.

Kad je riječ o **pristupu nadležnih tijela informacijama sadržanima u registrima bankovnih računa, opcija kojoj se daje prednost** kombinacija je opcija **A.3., B.1.a, C.2.a i C.2.b.**

Kad je riječ o **pristupu nadležnih tijela dodatnim financijskim informacijama, opcija kojoj se daje prednost** kombinacija je opcija **A.3., B.2.b i C.2.b.**

Kad je riječ o **uklanjanju prepreka u prekograničnoj suradnji financijsko-obavještajnih jedinica i poteškoća s kojima se financijsko-obavještajne jedinice suočavaju u suradnji sa svojim domaćim partnerima, tijelima za izvršavanje zakonodavstva, opcija kojoj se daje prednost** kombinacija je opcija **A.1., B.2.b, B.3.a i C.2.b.**

#### **Tko podržava opciju kojoj se daje prednost?**

Dionici su se složili da bi se pristupom centraliziranim registrima bankovnih računa omogućila djelotvornost istraga tijela za kazneni progon i izbjegli troškovi i administrativno opterećenje neciljanih zahtjeva bankama. Većina ispitanika u okviru javnog savjetovanja složila se da se odobri pristup nadležnim tijelima, uključujući urede za oduzimanje imovinske koristi. Države članice složile su se da će olakšati suradnju među financijsko-obavještajnim jedinicama te razmjenu informacija između financijsko-obavještajnih jedinica i nadležnih tijela. U nedavnom istraživanju Eurobarometra 92 % ispitanika složilo se da bi nacionalna tijela trebala dijeliti informacije s tijelima ostalih država članica EU-a radi boljeg sprečavanja i borbe protiv kriminala i terorizma.

#### **C. Učinci opcije kojoj se daje prednost**

##### **Koje su prednosti opcije kojoj se daje prednost (ako takve opcije nema, navesti koristi glavnih opcija)?**

Očekuje se da će se opcijom kojoj se daje prednost osigurati bolja sredstva za povećanje sigurnosti i borbe protiv kriminala u EU-u. Njome bi se osigurali brži pristup jasno utvrđenim financijskim informacijama te učinkovitija i djelotvornija suradnja između financijsko-obavještajnih jedinica i nadležnih tijela. Povećala bi se mogućnost nadležnih tijela, uključujući urede za oduzimanje imovinske koristi i Europol, da brzo pristupe ključnim financijskim informacijama koje su od presudne važnosti za financijske istrage. Opcijom kojoj se daje prednost bitno bi se povećala i sposobnost financijsko-obavještajnih jedinica za provođenje financijskih analiza u svrhu sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma. Opcijom kojoj se daje prednost povećali bi se troškovi i administrativno opterećenje povezani sa slanjem neciljanih „bjanko“ zahtjeva i odgovaranjem na njih.

##### **Koliki su troškovi opcije kojoj se daje prednost (ako takve opcije nema, navesti troškove glavnih opcija)?**

Jednokratni troškovi provedbe opcije kojoj se daje prednost, a kojom se osigurava izravan pristup centraliziranim registrima bankovnih računa i sustavima za dohvat podataka, procjenjuju se na iznos od 5 000 EUR do 30 000 EUR (taj je iznos potrebno pomnožiti s brojem tijela povezanih s centraliziranim registrima bankovnih računa i sustavima za dohvat podataka). Troškove pristupa financijskim informacijama putem financijsko-obavještajnih jedinica uglavnom će snositi financijsko-obavještajne jedinice.

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Kako će to utjecati na poduzeća, MSP-ove i mikropoduzeća?</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Ne predviđaju se dodatni troškovi za bankarski sektor. Upravo suprotno, na temelju ove inicijative banke bi imale znatne financijske uštede jer ne bi trebale obrađivati bjanko zahtjeve nadležnih tijela i odgovarati na njih. Ne očekuju se posebni učinci na MSP-ove i mikropoduzeća.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Hoće li to znatno utjecati na nacionalne proračune i uprave?</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Troškovi provedbe izravnog pristupa centraliziranim registrima bankovnih računa i sustavima za dohvat podataka te pristupa financijskim informacijama putem financijsko-obavještajnih jedinica utjecat će na nacionalne proračune i uprave. Međutim, ti bi se troškovi prebili smanjenjem trenutačnih administrativnih i financijskih troškova nadležnih tijela te uštedama troškova zbog učinkovitije suradnje među financijsko-obavještajnim jedinicama i s nadležnim tijelima.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Očekuju li se drugi bitni učinci?</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Predložene mjere imale bi učinak na temeljna prava; zadiranje u pravo na zaštitu osobnih podataka bilo bi minimalno jer je pristup ograničen i usmjeren samo na relevantna tijela, čime se osigurava proporcionalnost. Izravan pristup omogućit će se centraliziranim registrima bankovnih računa i sustavima za dohvat podataka jer oni sadržavaju ograničene informacije. Pristup drugim vrstama financijskih informacija bit će moguć putem financijsko-obavještajnih jedinica. Opcije kojima se daje prednost ne prelaze ono što je potrebno za ostvarivanje ciljeva, a ocijenjene su kao najmanje nametljivi zakonodavni instrumenti na razini Unije u skladu sa zahtjevima koje je utvrdio Sud. Budući zakonodavni prijedlog ne bi utjecao na procesna jamstva kako su utvrđena u nacionalnom pravu i njime bi se osigurale stroge zaštitne mjere, čime bi se dodatno ublažili negativni učinci na temeljna prava. |
| <b>D. Daljnje mjere</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Kada će se politika preispitati?</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Komisija će pratiti djelotvornu provedbu predloženih zakonodavnih instrumenata te će, na temelju savjetovanja s državama članicama i dionicima, provesti evaluaciju njihovih rezultata s obzirom na njihove ciljeve i probleme koje treba riješiti u roku od tri godine od donošenja predloženih mjera.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |