



ЕВРОПЕЙСКА
КОМИСИЯ

Страсбург, 17.4.2018г.
SWD(2018) 115 final

РАБОТЕН ДОКУМЕНТ НА СЛУЖБИТЕ НА КОМИСИЯТА

ОБОБЩЕНА ОЦЕНКА НА ВЪЗДЕЙСТВИЕТО

придружаващ

Предложение за Директива на Европейския парламент и на Съвета

за установяване на правила, с които се улеснява използването на финансова и друга информация за предотвратяването, разкриването, разследването или наказателното преследване на определени престъпления, и за отмяна на Решение 2000/642/ПВР на Съвета

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

Обобщение
Оценка на въздействието във връзка с улесняването на използването на финансова и друга информация за предотвратяването, разкриването, разследването или наказателното преследване на някои престъпления.
А. Необходимост от действия
Защо? Какъв е разглежданият проблем?
Престъпните групи и терористите често извършват дейност в различни държави членки и техните активи, включително и банковите им сметки, обикновено се намират на различни места в ЕС или извън него. Техните финансови дейности могат да оставят информационна следа в други държави членки, която може да е от решаващо значение за разследващите органи. Липсата на достъп или забавеният достъп до финансова информация и информация за банковите сметки затруднява разкриването на финансовите потоци, произхождащи от престъпна дейност. Възможно е облагите от престъпления да останат неразкрити или да не могат да бъдат замразени. В допълнение звената за финансово разузнаване (ЗФР) срещат пречки в сътрудничеството помежду си, както и при получаване на достъп до информация, свързана с правоприлагането, която е от значение за изпълнението на задачите им по 4-ата директива относно борбата с изпирането на пари — Директива (ЕС) 2015/849 (4ДБИП).
Какво се очаква да бъде постигнато с настоящата инициатива?
Настоящата инициатива има за цел да се повиши сигурността в държавите — членки на ЕС, и в ЕС като цяло чрез подобряване на достъпа до финансова информация, включително информация за банкови сметки, от страна на компетентните органи и органите, отговарящи за предотвратяването, разследването и наказателното преследване на тежки форми на престъпления, а така също чрез повишаване на способността на тези органи за провеждане на финансови разследвания и извършване на финансов анализ, както и чрез подобряване на тяхното сътрудничество. Освен това инициативата има за цел да се повиши способността на ЗФР да изпълняват задачите си съгласно 4ДБИП.
Каква е добавената стойност от действие на равнището на ЕС?
Действията на ЕС ще осигурят хармонизиран подход за улесняване на достъпа на компетентните органи до финансова информация за целите на борбата с тежката престъпност, както и за засилване на капацитета на ЗФР в борбата с изпирането на пари, съответните предикатни престъпления и финансирането на тероризма. Като се има предвид трансграничното измерение на тези престъпления и произтичащата от това необходимост компетентните органи да имат по-бърз достъп до информация за своите анализи и разследвания и да си сътрудничат по-ефективно и ефикасно както на национално, така и на трансгранично равнище, е необходимо действие на равнището на ЕС с цел да се улесни безпроблемното сътрудничество между компетентните органи и да им се предостави възможност за достъп до и обмен на необходимата информация.
Б. Решения
Какви законодателни и незаконодателни варианти на политиката бяха разгледани? Има ли предпочетен вариант? Защо?

Незаконодателен вариант на политиката О и 13 законодателни варианта на политиката бяха разгледани и групирани по следния начин:

- **Блок А: „ЗАЩО“** компетентните органи следва да имат достъп до или да обменят финансова информация?
ВАРИАНТ А.1: само за предотвратяване и борба с изпирането на пари, съответните предикатни престъпления и финансирането на тероризма.
ВАРИАНТ А.2: само по отношение на „европрестъпленията“, посочени в член 83, параграф 1 от ДФЕС.
ВАРИАНТ А.3: по отношение на видовете престъпления, посочени в приложение I към Регламента за Европол.
- **Блок Б: „КАК“** публичните органи следва да получават достъп до и да обменят финансова информация?
ВАРИАНТ Б.1: на компетентните органи да се предостави достъп до националните централизирани регистри на банковите сметки в съответствие с 1) **подвариант Б.1.а:** пряк достъп; или 2) **подвариант Б.1.б:** непряк достъп.
ВАРИАНТ Б.2: на компетентните органи да се предостави достъп до всякаква друга финансова информация в съответствие с 1) **подвариант Б.2.а:** пряк достъп; или 2) **подвариант Б.2.б:** посредством ЗФР.
ВАРИАНТ Б.3: да се предвидят мерки за обмен на информация между ЗФР и за достъп и обмен от страна на ЗФР на информацията, която компетентните органи притежават, в съответствие с 1) **подвариант Б.3.а:** пряко сътрудничество между ЗФР; или 2) **подвариант Б.3.б:** създаване на централно ЗФР.
- **Блок В: „КОЙ“** — за кои публични органи се прилагат условията?
ВАРИАНТ В.1: за публичните органи, които отговарят за предотвратяването, разследването или наказателното преследване на престъпления.
ВАРИАНТ В.2: за публичните органи, посочени във вариант В.1, и допълнително 1) **подвариант В.2.а):** службите за възстановяване на активи; 2) **подвариант В.2.б:** Европол; 3) **подвариант В.2.в:** OLAF
По отношение на **достъпа на компетентните органи до информацията, съдържаща се в регистрите на банковите сметки, предпочетеният вариант на политиката** е комбинация от варианти **А.3, Б.1.а, В.2.а и В.2.б.**
По отношение на **достъпа на компетентните органи до допълнителна финансова информация** **предпочетеният вариант на политиката** е комбинация от варианти **А.3, Б.2.б и В.2.б.**
С цел **преодоляване на пречките пред трансграничното сътрудничество между ЗФР и на трудностите, с които ЗФР се сблъскват в сътрудничеството си с националните правоприлагащи органи в своите държави членки**, **предпочетеният вариант на политиката** е комбинация от варианти **А.1, Б.2.б, Б.3.а и В.2.б.**

Кой подкрепя предпочетения вариант?

Заинтересованите страни изразиха съгласие, че достъпът до централизираните регистри на банковите сметки ще подпомогне ефективността на разследванията на правоприлагащите органи и чрез него ще се избегнат разходите и административната тежест за отправяне на бланкетни искания до банките. Повечето от участниците в обществената консултация са съгласни да предоставят достъп на компетентните органи, включително на службите за възстановяване на активи. Държавите членки дават съгласието си за улесняване на сътрудничеството между ЗФР и обмена на информация между ЗФР и компетентните органи. Неотдавнашно проучване на Евробарометър показва, че 92 % от запитаните са съгласни, че националните органи следва да обменят информация с органите на други държави — членки на ЕС, с цел по-успешно предотвратяване и борба с престъпността и тероризма.

В. Въздействие на предпочетения вариант

Какви са ползите от предпочетения вариант (ако има такъв; в противен случай — от основните варианти)?

Очаква се предпочетеният вариант да предостави по-добри средства за повишаване на сигурността и борба с престъпността в ЕС. Той би осигурил по-бърз достъп до ясно определена финансова информация и по-ефективно и по-ефикасно сътрудничество между ЗФР и компетентните органи. Той също така би засилил възможността на компетентните органи, включително службите за възстановяване на активи и Европол, да получават бърз достъп до ключова финансова информация, което е изключително важно за финансовите разследвания. Предпочетеният вариант също така би допринесъл за същественото укрепване на способността на ЗФР да извършват финансов анализ, за да предотвратяват изпирането на пари и финансирането на тероризма. Предпочетеният вариант би довел до намаляване на разходите и

административната тежест, свързани с изпращането и предоставянето на отговори на „бланкетни“ искания.
Какви са разходите за предпочетения вариант (ако има такъв, в противен случай — за основните варианти)?
Еднократните разходи за изпълнение на предпочетения вариант, с който се предоставя пряк достъп до централизираните регистри на банковите сметки и системите за извличане на данни, се оценяват на стойност между 5 000 EUR и 30 000 EUR (като тази цифра трябва да бъде умножена по броя на органите, които ще бъдат свързани към централизираните регистри на банковите сметки и системите за извличане на данни). Разходите за достъп до финансова информация посредством ЗФР се поемат предимно от ЗФР.
Какви ще са последиците за предприятията, МСП и микропредприятията?
Не се предвиждат допълнителни разходи за банковия сектор. Напротив, тази инициатива ще доведе до значителни икономии на средства за банките, тъй като няма да е необходимо те да обработват и отговарят на бланкетни искания от страна на компетентните органи. Не се очаква специфично въздействие върху МСП и микропредприятията.
Ще има ли значително въздействие върху националните бюджети и администрации?
Разходите за въвеждане на пряк достъп до централизираните регистри на банковите сметки и системите за извличане на данни и разходите за достъп до финансова информация посредством ЗФР ще окажат въздействие върху националните бюджети и администрации. Тези разходи обаче следва да бъдат компенсирани от намаляване на настоящите административни и финансови разходи на компетентните органи, както и от икономии на разходи благодарение на по-ефикасното сътрудничество между самите ЗФР и между ЗФР и компетентните органи.
Ще има ли други значителни въздействия?
Предложените мерки ще имат въздействие върху основните права; отражението върху правото на защита на личните данни ще бъде сведено до минимум, тъй като достъпът е ограничен и е предвиден само за съответните органи, като по този начин се осигурява пропорционалност. До централизираните регистри на банковите сметки и системите за извличане на данни ще бъде разрешен пряк достъп, тъй като те съдържат ограничена информация. Достъпът до други видове финансова информация ще бъде възможен чрез ЗФР. Предпочетените варианти не надхвърлят това, което е необходимо за постигане на целите, и се оценяват като законодателни инструменти с най-ниска степен на намеса на равнището на Съюза, което е в съответствие с изискванията, поставени от Съда на ЕС. Евентуално бъдещо законодателно предложение не би засегнало процедурните гаранции, предвидени в националното законодателство, и би осигурило строги гаранции за допълнително смекчаване на възможните отрицателни въздействия върху основните права.
Г. Последващи действия
Кога ще се извърши преглед на политиката?
Комисията ще извършва мониторинг за ефективното прилагане на предложените законодателни инструменти и въз основа на консултации с държавите членки и заинтересованите страни ще оцени постигнатото с тях предвид техните цели и проблемите, които трябва да бъдат решени, в срок от 3 години след приемането на предложените мерки.