

|  |
| --- |
| **Souhrnný přehled** |
| Posouzení dopadů, jaké by mělo usnadnění používání finančních a dalších informací pro prevenci, odhalování, vyšetřování či stíhání určitých trestných činů |
| **A. Potřeba opatření** |
| **Proč? Jaký problém se řeší?** |
| Zločinecké skupiny a teroristé často působí v různých členských státech a jejich majetek, včetně bankovních účtů, se zpravidla nachází v různých státech EU, nebo i mimo ni. Jejich finanční aktivita po sobě může zanechat informační stopu v jiných členských státech, což může mít klíčový význam pro vyšetřovatele. Nedostatečný nebo zdlouhavý přístup k finančním informacím a k informacím o bankovních účtech brání odhalování finančních toků pocházejících z trestné činnosti. Výnosy z trestné činnosti tak zůstávají skryté, nebo je nelze zmrazit. Navíc finanční zpravodajské jednotky čelí řadě překážek při vzájemné spolupráci i při přístupu k informacím v oblasti prosazování práva, což ovlivňuje jejich schopnost vykonávat své úkoly v souladu se čtvrtou směrnicí o boji proti praní peněz (EU) 2015/849. |
| **Čeho by měla tato iniciativa dosáhnout?** |
| Cílem této iniciativy je zvýšit bezpečnost ve všech členských státech EU zlepšením přístupu k finančním informacím, včetně informací o bankovních účtech, pro příslušné orgány a úřady, které se zabývají prevencí, vyšetřováním a stíháním závažných forem trestné činnosti, aby byla posílena jejich schopnost vést finanční vyšetřování a provádět analýzy a podpořena jejich spolupráce. Dalším cílem iniciativy je posílit schopnost finančních zpravodajských jednotek provádět úkoly, které jim stanovila čtvrtá směrnice o boji proti praní peněz. |
| **Jakou přidanou hodnotu budou mít tato opatření na úrovni EU?** |
| Opatření na úrovni EU by umožnila harmonizovaný postup, pokud jde o usnadnění přístupu příslušných orgánů a subjektů k finančním informacím pro účely boje proti závažným trestným činům i posílení schopnosti finančních zpravodajských jednotek bojovat proti praní peněz, souvisejícím predikativním trestným činům a financování terorismu. Vzhledem k přeshraničnímu rozměru těchto trestných činů je třeba, aby příslušné orgány měly rychlejší přístup k informacím potřebným pro jejich analýzy a vyšetřování a mohly spolupracovat efektivněji a účinněji jak na vnitrostátní, tak i na přeshraniční úrovni. Z tohoto důvodu jsou opatření na úrovni EU nezbytná pro hladkou spolupráci mezi orgány a umožní jim přístup k příslušným informacím a jejich výměnu. |
| **B. Řešení** |
| **Jaké legislativní a nelegislativní možnosti byly zvažovány? Je některá možnost upřednostňována? Proč?** |
| **Nelegislativní řešení – Možnost** **O** a **třináct legislativních možností politiky** bylo posouzeno a klasifikováno do následujících kategorií: • **Blok A: „PROČ“** by příslušné orgány měly mít přístup k finančním informacím nebo si tyto informace vyměňovat?  **MOŽNOST A.1:** pouze pro prevenci a boj proti praní peněz, souvisejícím predikativním trestným činům a financování terorismu.  **MOŽNOST A.2:** pouze v souvislosti s tzv. „eurozločiny“ uvedenými v čl. 83 odst. 1 Smlouvy o fungování Evropské unie.  **MOŽNOST A.3:** v souvislosti s trestnými činy uvedenými v příloze I nařízení o Europolu.  • **Blok B: „JAK“**: jakým způsobem by orgány veřejné moci získaly přístup k finančním informacím a vyměňovaly si je?  **MOŽNOST B.1**: poskytnout příslušným orgánům přístup k národním centralizovaným registrům bankovních účtů podle 1) **dílčí možnosti B.1.a**: přímý přístup, nebo podle 2) **dílčí možnosti B.1.b**: nepřímý přístup.  **MOŽNOST B.2**: poskytnout příslušným orgánům přístup ke všem ostatním finančním informacím podle 1) **dílčí možnosti B.2.a**: přímý přístup, nebo podle 2) **dílčí možnosti B.2.b**: prostřednictvím finančních zpravodajských jednotek.  **MOŽNOST B.3**: stanovit pravidla pro výměnu informací mezi finančními zpravodajskými jednotkami a pro přístup finančních zpravodajských jednotek k informacím a jejich výměně, které příslušné orgány uchovávají podle 1) **dílčí možnosti B.3.a:** přímá spolupráce mezi finančními zpravodajskými jednotkami, nebo podle 2) **dílčí možnosti B.3.b**:zřízení centrální finanční zpravodajské jednotky.  • **Blok C: „KDO“**:na které orgány veřejné moci se tyto podmínky vztahují?  **MOŽNOST C.1:** na orgány veřejné moci odpovědné za prevenci, vyšetřování či stíhání trestných činů  **MOŽNOST C.2:** na orgány veřejné moci uvedené v možnosti C.1 a dále orgány uvedené v 1) **dílčí možnosti C.2.a**: úřady pro vyhledávání majetku z trestné činnosti; 2) **dílčí možnost C.2.b**: Europol; 3) **dílčí možnost C.2.c**: OLAF  V souvislosti s **přístupem příslušných orgánů k informacím obsaženým v registrech bankovních účtů** je **upřednostňovanou možností politiky** kombinace možností **A.3, B.1.a, C.2.a** a **C.2.b.**  V souvislosti s **přístupem příslušných orgánů k dalším finančním informacím** je **upřednostňovanou možností politiky** kombinace možností **A.3, B.2.b** a **C.2.b.**  S cílem **překonat překážky v přeshraniční spolupráci finančních zpravodajských jednotek a problémy, kterým finanční zpravodajské jednotky čelí při spolupráci s donucovacími orgány,** je upřednostňovanou možností politiky kombinace možností **A.1**, **B.2.b, B.3.a** a **C.2.b.** |

|  |
| --- |
| **Kdo upřednostňovanou možnost podporuje?** |
| Zúčastněné strany se shodly, že přístup k centralizovaným registrům bankovních účtů by zvýšil účinnost vyšetřování vedeného donucovacími orgány a zamezil nákladům a administrativní zátěži, které způsobují plošné žádosti zasílané bankám. Většina účastníků veřejných konzultací se shodla, že by bylo potřeba udělit přístup příslušným orgánům včetně úřadů pro vyhledávání majetku z trestné činnosti. Členské státy se shodly na usnadnění spolupráce mezi finančními zpravodajskými jednotkami a výměně informací mezi finančními zpravodajskými jednotkami a příslušnými orgány. V nedávném průzkumu Eurobarometr se 92 % respondentů shodlo na tom, že vnitrostátní orgány by měly sdílet informace s orgány jiných členských států s cílem lépe předcházet trestné činnosti a terorismu a bojovat proti nim. |
| **C. Dopady upřednostňované možnosti** |
| **Jaké jsou výhody upřednostňované možnosti (je-li nějaká doporučena, jinak uveďte výhody hlavních možností)?** |
| Upřednostňovaná možnost by měla poskytnout lepší prostředky ke zvýšení bezpečnosti a k boji proti trestné činnosti v EU. Poskytla by rychlejší přístup k jasně vymezeným finančním informacím a umožnila efektivnější a účinnější spolupráci mezi finančními zpravodajskými jednotkami a příslušnými orgány. Posílila by schopnost příslušných orgánů, včetně úřadů pro vyhledávání majetku z trestné činnosti a Europolu, získat rychlý přístup ke klíčovým finančním informacím, které jsou stěžejní pro finanční šetření. Upřednostňovaná možnost by také významně posílila schopnost finančních zpravodajských jednotek provádět finanční analýzy s cílem předcházet praní peněz a financování terorismu. Dále by snížila náklady a administrativní zátěž spojené s posíláním necílených, plošných žádostí a odpovídáním na ně. |
| **Jaké jsou náklady na upřednostňovanou možnost (je-li nějaká doporučena, jinak uveďte náklady na hlavní možnosti)?** |
| Jednorázové náklady na zavedení upřednostňované možnosti, spočívající v přímém přístupu k centralizovaným registrům bankovních účtů a systémům vyhledávání dat, se odhadují v rozmezí 5 000 až 30 000 EUR (tuto částku je třeba násobit počtem orgánů, které mají být napojeny na centralizované registry bankovních účtů a systémy vyhledávání dat). Náklady na přístup k finančním informacím prostřednictvím finančních zpravodajských jednotek ponesou především tyto jednotky. |
| **Jaký bude dopad na podniky, včetně malých a středních podniků a mikropodniků?** |
| Dodatečné náklady pro bankovní sektor se neočekávají. Tato iniciativa by naopak měla vést k významným finančním úsporám pro banky, protože by nemusely zpracovávat a odpovídat na plošné žádosti podávané příslušnými orgány. Neočekávají se žádné konkrétní dopady na malé a střední podniky a mikropodniky. |
| **Očekávají se významné dopady na vnitrostátní rozpočty a správní orgány?** |
| Náklady na zavedení přímého přístupu k centralizovaným registrům bankovních účtů a systémům vyhledávání dat a přístupu k finančním informacím prostřednictvím finančních zpravodajských jednotek budou mít dopad na státní rozpočty a státní správy. Tyto náklady by však mělo kompenzovat snížení stávajících správních a finančních nákladů příslušných orgánů i úspora nákladů díky účinnější spolupráci mezi finančními zpravodajskými jednotkami a příslušnými orgány. |
| **Očekávají se jiné významné dopady?** |
| Navrhovaná opatření by měla dopad na základní práva, ovšem zásah do práva na ochranu osobních údajů by byl minimalizován, protože přístup je omezen a cílen výhradně na příslušné orgány, čímž je zajištěna proporcionalita. Přímý přístup bude umožněn do centrálních registrů bankovních účtů a systémů vyhledávání dat, jelikož obsahují jen omezený druh informací. Přístup k ostatním finančním informacím bude umožněn prostřednictvím finančních zpravodajských jednotek. Upřednostňované možnosti nepřesahují rámec toho, co je pro dosažení těchto cílů nezbytné, a byly zhodnoceny jako legislativní návrhy na úrovni Unie, které budou znamenat nejmenší zásah do práv, v souladu s požadavky Soudního dvora. Budoucí právní návrh by nijak neovlivnil procesní záruky stanovené vnitrostátním právem a poskytl by přísné záruky, jež by dále zmírnily jakékoli případné negativní dopady na základní práva. |
| **D. Návazná opatření** |
| **Kdy bude tato politika přezkoumána?** |
| Komise bude monitorovat účinné provádění navrhovaných legislativních nástrojů a na základě konzultací s členskými státy a zúčastněnými stranami bude porovnávat dosažený pokrok s jejich cíli a hodnotit problémy, které je třeba řešit, do 3 let po přijetí navrhovaných opatření. |