



IL-KUMMISSJONI
EWROPEA

Strasburgu, 17.4.2018
SWD(2018) 115 final

DOKUMENT TA' HIDMA TAL-PERSUNAL TAL-KUMMISSJONI

SOMMARJU EŻEKUTTIV TAL-VALUTAZZJONI TAL-IMPATT

Li jakkumpanja d-dokument

Proposta ghal Direttiva tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill

li tistabbilixxi regoli li jiffaċilitaw l-użu ta' informazzjoni finanzjarja u informazzjoni ohra għall-prevenzjoni, l-identifikazzjoni, l-investigazzjoni jew il-prosekuzzjoni ta' ċerti reati kiminali u li thassar id-Deċiżjoni tal-Kunsill 2000/642/JHA

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

Skeda tas-Sommarju Eżekuttiv
Valutazzjoni tal-impatt dwar il-faċilitazzjoni tal-użu ta' informazzjoni finanzjarja u informazzjoni oħra għall-prevenzjoni, l-identifikazzjoni, l-investigazzjoni jew il-prosekuzzjoni ta' ċerti reati kriminali.
A. Ftieġa li tittieħed azzjoni
Għaliex? X'inhi l-problema li qed tiġi indirizzata?
Il-gruppi kriminali u t-terroristi ħafna drabi joperaw f'diversi Stati Membri u l-assi tagħhom, inkluż il-kontijiet bankarji, normalment jinsabu fl-UE jew barra minnha. L-attivitajiet finanzjarji tagħhom jistgħu jhallu rekord ta' informazzjoni fi Stati Membri oħra li jistgħu jkunu importanti mmens għall-investigaturi. In-nuqqas ta' aċċess jew l-aċċess tardiv għal informazzjoni finanzjarja u l-informazzjoni dwar il-kont bankarju jxekkel l-identifikazzjoni ta' flussi finanzjarji li jirrizultaw minn attività kriminali. Ir-rikavati minn attività kriminali jistgħu jibqgħu mistura jew ma jkunux jistgħu jiġu ffriżati. Barra minn hekk, l-Unitajiet ta' Intelligence Finanzjarja (UIF) jaffaċċjaw ostakli fil-kooperazzjoni ta' bejniethom, kif ukoll fl-aċċess għal informazzjoni tal-eżekuzzjoni tal-liġi li hija rilevanti fit-twettiq tal-kompiti tagħhom skont ir-Raba' Direttiva kontra l-Ħasil tal-Flus UE(2015)849 (4AMLD).
X'mistennija tikseb din l-inizjattiva?
Din l-inizjattiva għandha l-għan li żżid is-sigurtà fl-Istati Membri tal-UE u madwar l-Ewropa permezz ta' titjib fl-aċċess għall-informazzjoni finanzjarja, inkluż l-informazzjoni dwar kontijiet bankarji għall-awtoritajiet u korpi kompetenti u l-korpi responsabbli għall-prevenzjoni, l-investigazzjoni u l-prosekuzzjoni ta' forom serji ta' delitti, li jtejjeb il-kapaċità tagħhom li jwettqu investigazzjonijiet u analiżi, u jtejjbu l-kooperazzjoni. Barra minn hekk, l-inizjattiva għandha l-għan li ttejjeb il-kapaċità tal-UIF biex iwettqu l-kompiti tagħhom skont ir-Raba' Direttiva kontra l-Ħasil tal-Flus.
X'inhu l-valur miżjud ta' azzjoni fil-livell tal-UE?
L-azzjoni tal-UE tipprovdi approċċ armonizzat li jiffaċilita l-aċċess tal-awtoritajiet u l-korpi kompetenti għall-informazzjoni finanzjarja biex jiġġieldu l-kriminalità serja kif ukoll biex jissahħu l-kapaċitajiet tal-UIF fil-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus, ir-reati relattivi u l-finanzjament tat-terroriżmu. Minħabba d-dimensjoni transfruntiera ta' dawn ir-reati, u l-bżonn tal-awtoritajiet kompetenti għal aċċess iktar rapidu għall-informazzjoni għall-analiżi u l-investigazzjonijiet tagħhom u biex jikkooperaw b'mod aktar effettiv u effiċjenti kemm fil-livell nazzjonali u dak transfruntier, tenhtieġ azzjoni fuq livell tal-UE biex tiffaċilita kooperazzjoni bla xkiel bejn l-awtoritajiet u tippermettilhom l-aċċess u l-iskambju ta' informazzjoni rilevanti.
B. Soluzzjonijiet
X'għażliet ta' politika legiżlattivi u mhux legiżlattivi ġew ikkunsidrati? Hemm għażla ppreferuta jew le? Għaliex?

Gew ikkunsidrati **Għażla mhux leġiżlattiva ta' politika O u 13-il għażla leġiżlattiva ta' politika** u miġbura fi:

- **Blokk A: "GHALIEX"** jenhtieg li jkollhom aċċess għal jew jiskambjaw informazzjoni finanzjarja l-awtoritajiet kompetenti?
Għażla A.1: biex jipprevjenu u jiġġieldu l-ħasil tal-flus, ir-reati relattivi u l-finanzjament tat-terroriżmu biss.
Għażla A.2: fir-rigward biss tal-"Eurocrimes" previsti mill-Artikolu 83(1) TFUE.
Għażla A.3: fir-rigward tal-forom ta' reati kif stabbiliti fl-Anness I tar-Regolament dwar il-Europol.
- **Blokk B: "KIF"** jenhtieg li jaċċessaw u jiskambjaw l-informazzjoni finanzjarja l-awtoritajiet kompetenti?
Għażla B.1: jingħata aċċess għar-registri nazzjonali ċentralizzati tal-kontijiet bankarji lill-awtoritajiet kompetenti skont 1) is-**Subgħażla B.1.a:** aċċess dirett; jew 2) is-**Subgħażla B.1.b:** aċċess indirett.
Għażla B.2: jingħata aċċess għall-informazzjoni finanzjarja kollha lill-awtoritajiet kompetenti skont 1) is-**Subgħażla B.2.a:** aċċess dirett; jew 2) is-**Subgħażla B.2.b:** permezz tal-UIF.
Għażla B.3: hemm il-possibiltà ta' miżuri għall-iskambju ta' informazzjoni bejn l-UIF u sabiex l-UIF ikunu jistgħu jaċċessaw u jiskambjaw l-informazzjoni li għandhom l-awtoritajiet kompetenti skont 1) is-**Subgħażla B.3.a:** kooperazzjoni diretta bejn l-UIF; jew 2) is-**Subgħażla B.3.b:** it-twaqqif ta' UIF ċentrali.
- **Blokk C: "MIN",** il-kundizzjonijiet għal liema awtoritajiet pubbliċi japplikaw?
Għażla C.1: għall-awtoritajiet pubbliċi responsabbli għall-prevenzjoni, l-investigazzjoni jew il-prosekuzzjoni ta' reati kriminali
Għażla C.2: għall-awtoritajiet pubbliċi fis-Sub-għażla C.1. u addizzjonalment 1) is-**Subgħażla C.2.a:** l-Uffiċċji għall-Irkupru tal-Assi 2) is-**Subgħażla C.2.b:** il-Europol; 3) is-**Subgħażla C.2.c:** l-OLAF
 Fir-rigward tal-**aċċess tal-awtoritajiet kompetenti għall-informazzjoni, miżmuma fir-registri tal-kontijiet tal-bank, l-għażla ta' politika ppreferuta** hija taħlita tal-għażliet **A.3, B.1.a, C.2.a u C.2.b.**
 Fir-rigward tal-**aċċess tal-awtoritajiet kompetenti għall-informazzjoni finanzjarja addizzjonali, l-għażla ta' politika ppreferuta** hija taħlita tal-għażliet **A.3, B.2.b u C.2.b.**
 Sabiex jiġu **indirizzati ostakli fil-kooperazzjoni transfruntiera tal-UIF u d-diffikultajiet li jiltaqgħu magħhom l-UIF meta jikkooperaw mal-ishab LEA (awtorità tal-infurzar tal-liġi) nazzjonali tagħhom** l-għażla ta' politika ppreferuta hija taħlita tal-għażliet **A.1, B.2.b, B.3.a u C.2.b.**

Min jappoġġa l-għażla ppreferuta?

Il-partijiet ikkonċernati qablu li l-aċċess għar-registri ċentralizzati tal-kontijiet tal-bank jiffaċilitaw l-effikaċja tal-investigazzjonijiet tal-awtoritajiet tal-infurzar tal-liġi u jevitaw l-ispejjeż u l-piż amministrattivi ta' talbiet mhux speċifiċi lill-banek. Il-parti l-kbira ta' daww li wiegħbu fil-konsultazzjoni pubblika qablu li l-awtoritajiet kompetenti għandhom jingħataw aċċess, inklużi l-Uffiċċji għall-Irkupru tal-Assi. L-Istati Membri jaqblu li jiffaċilitaw il-kooperazzjoni bejn l-UIF u l-iskambju tal-informazzjoni bejn l-UIF u l-awtoritajiet kompetenti. Fi sħarriġ reċenti tal-Ewrobarometru 92 % ta' daww li wiegħbu jaqblu li jenhtieg li l-awtoritajiet nazzjonali jaqsmu l-informazzjoni mal-awtoritajiet fi Stati Membri oħra sabiex jipprevjenu u jiġġieldu aħjar il-kriminalità u t-terroriżmu.

C. Impatti tal-għażla ppreferuta

X'inhuma l-benefiċċji tal-għażla ppreferuta (jekk hemm, inkella x'inhuma daww ewlenin)?

L-għażla ppreferuta hija mistennija li tipprovdi mezzi aħjar biex tissaħħaħ is-sigurtà u tiġġield il-kriminalità fl-UE. Hija tipprovdi aċċess aktar mgħaġġel għall-informazzjoni finanzjarja indikata b'mod ċar u kooperazzjoni aktar effettiva u effiċjenti bejn l-UIF u l-awtoritajiet kompetenti. Issaħħaħ ukoll il-possibbiltà għall-awtoritajiet kompetenti, inkluż l-Uffiċċji għall-Irkupru tal-Assi u l-Europol biex jaċċessaw malajr informazzjoni finanzjarja ewlenija li tkun kruċjali għal investigazzjonijiet finanzjarji. L-għażla ppreferuta ttejjeb sostanzjalment ukoll l-kapaċità tal-UIF li jwettaq analiżi finanzjarja biex jipprevjenu l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu. L-għażla ppreferuta żżid l-ispejjeż u l-piż amministrattivi marbut mat-talba u t-tweġiba għal rikjesti "ġenerali" u mhux speċifikati.

X'inhuma l-kostijiet tal-għażla ppreferuta (jekk hemm, inkella x'inhuma daww ewlenin)?

L-ispejjeż ta' darba tal-implimentazzjoni tal-għażla ppreferuta li tipprovdi aċċess dirett għal registri ċentralizzati tal-kontijiet tal-bank u s-sistemi għall-irkupru tad-dejta huma stmati għal bejn EUR 5 000 u EUR 30 000 (dawn jridu jkun multiplikati bin-numru ta' awtoritajiet li jridu jiġu kkonnnessi għar-registri ċentralizzati tal-kontijiet tal-bank u s-sistemi għall-irkupru tad-dejta). L-ispejjeż ta' aċċess għall-informazzjoni finanzjarja permezz tal-UIF iridu jiġu jithallsu prinċipalment mill-UIF.

Kif se jintlaqtu n-negozji, l-SMEs u l-mikrointrapriżi?

Mhumiex previsti spejjeż addizzjonali għas-settur bankarju. Bil-maqlub, din l-inizjattiva twassal għal iffrankar finanzjarju sinifikanti għall-banek, għaliex ma jkollhomx għalfejn jipproċessaw u jwiegħbu t-talbiet ġenerali tal-

awtoritajiet kompetenti. Mhuma mistennija l-ebda impatti sinifikanti fuq l-SMEs u l-mikrointrapriži.
Se jkun hemm impatti sinifikanti fuq il-baġits u l-amministrazzjonijiet nazzjonali?
L-ispejjeż tal-implimentazzjoni tal-aċċess dirett għar-registri centralizzati tal-kontijiet tal-bank u s-sistemi għall-irkupru tad-dejta u tal-aċċess għall-informazzjoni finanzjarja permezz tal-UIF se jkollhom impatt fuq il-baġits u l-amministrazzjonijiet nazzjonali. Madankollu, jenħteġ li dawn l-ispejjeż jiġu bbilanċjati minn tnaqqis fl-i spejjeż amministrattivi u finanzjarji attwali tal-awtoritajiet kompetenti, kif ukoll minn tnaqqis fl-ispejjeż minhabba kooperazzjoni iktar effiċjenti bejn l-UIF u mal-awtoritajiet kompetenti.
Se jkun hemm impatti sinifikanti oħra?
Il-miżuri proposti se jkollhom impatt fuq id-drittijiet fundamentali; l-indhila fuq id-dritt għall-protezzjoni tad-dejta personali ikun minimu, peress li l-aċċess huwa limitat u huwa maħsub biss għall-awtoritajiet rilevanti, u b'hekk ikun hemm il-proporzjonalità. Se jingħata aċċess dirett għas-CBAR/DRS billi fihom informazzjoni limitata. L-aċċess għal tipi oħrajn ta' informazzjoni finanzjarja se jkun possibbli permezz tal-UIF. L-għażliet ippreferuti ma jmorru lil hinn minn dak li huwa meħtieġ biex jinkisbu l-għanijiet, u huma vvalutati bħala l-istrumenti leġislattivi l-inqas intrużivi fuq livell Ewropew, b'konformità mar-rekwiżiti stabbiliti mill-Qorti tal-Ġustizzja tal-Unjoni Ewropea. Proposta legali futura ma taffettwa l-ebda salvagwardji proċedurali kif stabbiliti fil-liġi nazzjonali, anzi tipprovdha salvagwardji stretti, li iktar jimminimizzaw kull impatt negattiv fuq id-drittijiet fundamentali.
D. Segwitu
Meta se tiġi rieżaminata l-politika?
Il-Kummissjoni se timmonitorja l-implimentazzjoni effettiva tal-istrumenti leġislattivi proposti u, abbażi tal-konsultazzjonijiet mal-Istati Membri u mal-partijiet ikkonċernati, se tevalwa r-riżultati tagħhom meta mqabbla mal-għanijiet tagħhom u l-problemi li għandhom jiġu indirizzati fi żmien tliet snin wara l-adozzjoni tal-miżuri proposti.