

**Use of financial data for preventing and combating serious crime** (Využití finančních údajů pro prevenci a potírání závažné trestné činnosti)

[http://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/BRIE/2019/633144/EPRS\\_BRI\(2019\)633144\\_EN.pdf](http://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/BRIE/2019/633144/EPRS_BRI(2019)633144_EN.pdf)

## **Souhrn**

### **Úvod**

V akčním plánu pro zesílení boje proti financování terorismu se komise rozhodla prozkoumat nové možnosti k lepšímu přístupu orgánů činných v trestním řízení (OČTR) k Centrální evidenci účtů. Cílem těchto kroků je odříznout terorismus a organizovaný zločin od financování, zamezit praní peněz, identifikovat a vystopovat zločince, zmrazit a zabavit finance a použít je při trestním řízení.

Finanční údaje jsou ve většině případů drženy soukromými stranami a lze je uvolnit pouze za určitých podmínek, které se liší v jednotlivých státech EU. Tyto informace se pro potřeby odhalování trestné činnosti shromažďují do národních Centrálních evidencí účtů. Tyto evidence v současnosti nefungují ve všech státech a často mají OČTR omezený přístup, čímž dochází k promeškání příležitostí a zpomalení jejich práce.

V boji proti praní peněz a financování terorismu se EU podílí na vývoji mezinárodních standardů, které se použijí jako základ při implementování legislativy v členských státech. EU implementuje tyto standardy pomocí směrnic proti praní špinavých peněz (AMLD). Směrnice se zabývají zejména zefektivněním sdílení informací se soukromým sektorem a mezi orgány členských států, které mají tuto problematiku na starost. Poslední 5. směrnice představila povinnost členských států vytvořit Centrální evidenci účtů a poskytovat informace z těchto evidencí v rozumném čase jak svým národním zpravodajským finančním úřadům (FIU), tak i FIU z ostatních členských států. Tyto evidence mají být vytvořeny nejpozději do 10. září 2020.

17. dubna 2018 Evropská komise přijala návrh směrnice s cílem usnadnit OČTR přístup k finančním datům držným v různých jurisdikcích v rámci EU.

Zprávy vytvořené odborníky z FIU jednotlivých členských států identifikovaly hlavní bariéry hlubší spolupráce. Například se jedná o nejasnost a vágnost pravidel pro sdílení informací, které jsou zapříčiněny různým právním rámcem členských zemí. Dalším problémem je obava jednotlivých FIU ze ztráty kontroly nad informacemi, jelikož některá FIU mohou informace sdílet s dalšími národními orgány, které mají slabá a nebo žádná pravidla o šíření informací. FIU v jedné zemi tedy může z tohoto důvodu odmítnout sdílení informací se svým protějškem v druhé zemi.

## **Navrhované změny směrnice**

### **Přístup vybraných orgánů k Centrální evidenci účtů**

Směrnice poskytne přístup do evidence způsobilým orgánům za účelem předcházení, odhalování, vyšetřování a stíhání závažných trestných činů (EU 2016/794 Příloha I (terorismus, organizovaný zločin, obchod s drogami...)). Mezi tyto orgány patří zejména OČTR, FIU, daňové a protikorupční orgány. Orgány si stanoví členské státy. Europol získá nepřímý přístup do těchto evidencí pomocí národních oddělení Europolu.

### **Zlepšení kooperace mezi FIU a způsobilými orgány**

Směrnice navrhuje následující povinnosti.

- FIU má povinnost poskytnout finanční informace nebo analýzy způsobilému orgánu členského státu za účelem předcházení, odhalování, vyšetřování a stíhání závažných trestných činů.
- Způsobilé orgány členských států mají povinnost poskytnout informace o vymáhání práva od FIU pro potřeby boje proti praní peněz a financování terorismu.
- Členské státy mají povinnost zajistit, aby jejich FIU sdílela informace s FIU ostatních členů (pro případy praní peněz a financování terorismu). Směrnice také navrhuje časový limit pro výměnu těchto informací. Do 24 hodin pro urgentní případy, 3 dny pro ostatní případy s možností prodloužit tuto dobu na 10 dní.
- Členské státy zajistí, aby jejich FIU poskytovaly informace pouze po řádně odůvodněných žádostech.

### **Základní práva**

Komise si uvědomuje dopad směrnice na právo na soukromí. Argumentuje ale, že dopad není závažný. Následují opatření, která právo na soukromí budou ochraňovat.

- Data budou používány pouze pro vyšetřování závažných trestných činů a pouze způsobilé orgány budou mít k těmto informacím přístup.
- Na úrovni Europolu budou mít přístup pouze vybrané osoby.
- Orgány na národní úrovni, které budou spravovat evidence, mají povinnost zaznamenávat seznam přístupů k datům a schraňovat je po dobu 5 let pokud se nejedná o informace o přístupech k probíhajícímu případu.
- Přístup k citlivým osobním informacím bude možný pouze v nezbytně nutných případech a pouze autorizovanou osobou pod dohledem Pověřence pro ochranu osobních údajů.
- Omezení práv na soukromí bude možný pouze v případě kdy FIU a způsobilé orgány provádějí činnost v rámci navrhované směrnice.
- Všechny strany, které se zúčastní výměny informací, musí uchovávat záznamy o výměně alespoň 5 let.

- Pro výměnu informací také nebude potřeba soudní povolení. Národní procesní právo a bezpečnostní opatření se tedy aplikují při vnitrostátní výměně informací mezi FUI a způsobilých orgánů.

### **Reakce na návrh**

- Evropský hospodářský a sociální výbor přivítal snahu Evropské komise, ale doporučil větší rovnováhu mezi základními právy jednotlivců a nutností lepšího vymáhání práva. Navrhla, že přístup k informacím z Centralizovaných evidencí účtů by měly mít pouze orgány přímo zapojené do vyšetřování a stíhání trestných činů.
- Belgická a Anglická sněmovna zdůraznila několik rozporů mezi návrhem a Směrnicí o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu. (EU 2015/849)
- Odpovědi z řad veřejnosti byly ve většině případech pozitivní. Někteří respondenti argumentovali proti poskytnutí informací z evidencí Finančním úřadům.