

VLADA REPUBLIKE HRVATSKE

Zagreb, 5. listopada 2022.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| **Predlagatelj:** | Ministarstvo financija |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| **Predmet:** | Nacrt konačnog prijedloga zakona o olakšavanju uporabe financijskih i drugih informacija u svrhu sprječavanja, otkrivanja, istraživanja ili progona teških kaznenih djela |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Banski dvori | Trg Sv. Marka 2| 10000 Zagreb | tel. 01 4569 222 | vlada.gov.hr

**VLADA REPUBLIKE HRVATSKE**

**KONAČNI PRIJEDLOG ZAKONA O OLAKŠAVANJU UPORABE FINANCIJSKIH I DRUGIH INFORMACIJA U SVRHU SPRJEČAVANJA, OTKRIVANJA, ISTRAŽIVANJA ILI PROGONA TEŠKIH KAZNENIH DJELA**

**Zagreb, listopad 2022.**

**KONAČNI PRIJEDLOG ZAKONA O OLAKŠAVANJU UPORABE FINANCIJSKIH I DRUGIH INFORMACIJA U SVRHU SPRJEČAVANJA, OTKRIVANJA, ISTRAŽIVANJA ILI PROGONA TEŠKIH KAZNENIH DJELA**

**OPĆE ODREDBE**

*Predmet Zakona*

**Članak 1.**

Ovim Zakonom utvrđuju se mjere za olakšavanje pristupa financijskim informacijama i informacijama o bankovnim računima nadležnim tijelima u svrhu sprječavanja, otkrivanja, istrage ili progona teških kaznenih djela, uporaba tih informacija od strane nadležnih tijela, olakšavanje pristupa informacijama o provedbi zakona financijsko-obavještajnim jedinicama na području sprječavanja pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela i financiranja terorizma.

*Usklađivanje propisa s pravnim poretkom Europske unije*

**Članak 2.**

Ovim Zakonom u hrvatsko zakonodavstvo preuzima se Direktiva(EU) 2019/1153 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. lipnja 2019. 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 (SL L 186/122, od 11. 7. 2019.).

*Pojmovi upotrijebljeni u ovom Zakonu*

**Članak 3.**

(1) Pojedini pojmovi, u smislu ovoga Zakona imaju sljedeće značenje:

1. *informacije o bankovnim računima* jesu informacije o bankovnom računu, računu za plaćanje i sefu koje se nalaze u Jedinstvenom registru računa kojega vodi Financijska agencija i koji sadrži podatke i informacije o:
	* svim računima i oročenim novčanim sredstvima
	* stambenim štednim ulozima i depozitima u kreditnim unijama
	* sefovima svih fizičkih i pravnih osoba
	* stvarnim vlasnicima pravnih osoba imatelja računa, oročenih novčanih sredstava i sefova
	* fizičkim osobama ovlaštenim za raspolaganje sa sredstvima po računima, oročenim novčanim sredstvima, stambenim štednim ulozima i depozitima u kreditnim unijama te fizičkim osobama korisnicima sefova
2. *informacija o provedbi zakona* jest bilo koja vrsta informacija ili podatka, uključujući informacije o istragama, zamrzavanju ili oduzimanju imovine ili drugim istražnim ili privremenim mjerama, te informacije o osuđujućim presudama, zapljenama i kaznenim evidencijama, koje već posjeduje:
* nadležno tijelo za sprječavanje, otkrivanje istrage ili progona teških kaznenih djela
* tijelo javne vlasti (tijela državne uprave, druga državna tijela, jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave, pravne osobe i druga tijela koja imaju javne ovlasti, pravne osobe čiji je osnivač Republika Hrvatska ili jedinica lokalne ili područne (regionalne) samouprave) ili pravni subjekt u vezi sprječavanja, otkrivanja, istrage ili progona teških kaznenih djela, a koja je dostupna nadležnim tijelima za provedbu zakona bez primjene mjera prisile utvrđenih nacionalnim propisima
1. *ured za oduzimanje imovinske koristi* jest ustrojstvena jedinica ministarstva nadležnog za unutarnje poslove, u čijoj su nadležnosti poslovi suzbijanja i otkrivanja kaznenih djela gospodarskog kriminaliteta i korupcije
2. *financijsko-obavještajna jedinica* jest središnje tijelo za zaprimanje i analizu sumnjivih transakcija i drugih informacija sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma te za dostavljanje rezultata analize nadležnim tijelima u državi članici
3. *Ured za sprječavanje pranja novca* jest financijsko-obavještajna jedinica Republike Hrvatske koja djeluje u sastavu Ministarstva financija
4. *obveznici* jesu pravne i fizičke osobe koje u skladu sa zakonom kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, provode mjere, radnje i postupke za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma
5. *financijska informacija* jest svaka vrsta informacije ili podatka o financijskoj imovini, kretanju sredstava ili financijskim poslovnim odnosima, kojima raspolaže financijsko-obavještajna jedinica u svrhu sprječavanja i otkrivanja pranja novca ili financiranja terorizma
6. *pranje novca* jest kazneno djelo propisano zakonom kojim se uređuju kaznena djela
7. *povezana predikatna kaznena djela* jesu kaznena djela propisana zakonom kojim se uređuju kaznena djela
8. *financiranje terorizma* jest kazneno djelo propisano zakonom kojim se uređuju kaznena djela
9. f*inancijska analiza* jest rezultat operativnih i strategijskih analiza koje je provela financijsko-obavještajna jedinica
10. *teška kaznena djela* jesu kaznena djela iz Priloga I. Uredbe (EU) 2016/794, Europskog parlamenta i Vijeća od 11. svibnja 2016. o Agenciji Europske unije za suradnju tijela za izvršavanje zakonodavstva (Europol) te zamjeni i stavljanju izvan snage odluka Vijeća 2009/371/PUP, 2009/934/PUP, 2009/935/PUP, 2009/936/PUP i 2009/968/PUP (SL L 135, 24. 5. 2016., u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2016/794) propisana u Prilogu I. ovoga Zakona
11. *Europol* jest Agencija Europske unije za suradnju tijela za izvršavanje zakonodavstva s ciljem pružanja potpore suradnje među tijelima za izvršavanje zakonodavstva u Europskoj uniji, osnovana Uredbom (EU) 2016/794 Europskog parlamenta i Vijeća od 11. svibnja 2016. o Agenciji Europske unije za suradnju tijela za izvršavanje zakonodavstva (Europol)te zamjeni i stavljanju izvan snage odluka Vijeća 2009/371/PUP, 2009/934/PUP, 2009/935/PUP, 2009/936/PUP i 2009/968/PUP (dalje u tekstu: Uredba (EU) 2016/794
12. *SIENA* (Secure Information Exchange Network Application) jest mrežna aplikacija za sigurnu razmjenu informacija između država članica, Europola, drugih tijela Europske unije, trećih zemalja i međunarodnih organizacija
13. *nadležno tijelo za sprječavanje, otkrivanje, istraživanje ili progon teških kaznenih djela* (u daljnjem tekstu: nadležno tijelo) jesuMinistarstvo unutarnjih poslova – ustrojstvena jedinica nadležna za suzbijanje i otkrivanje kaznenih djela gospodarskog kriminaliteta i korupcije, Ministarstvo financija, Porezna uprava, Ministarstvo financija, Carinska uprava i državno odvjetništvo.

(2) Izrazi koji se koriste u ovom Zakonu, a koji imaju rodno značenje, odnose se jednako na muški i ženski rod.

*Dostupnost informacija o bankovnim računima*

**Članak 4.**

Nadležnim tijelima izravno su elektroničkim putem i bez naknade dostupne informacije o bankovnim računima radi obavljanja zadaća u svrhu sprječavanja, otkrivanja, istraživanja ili progona teškog kaznenog djela ili pružanja potpore kaznenoj istrazi teškog kaznenog djela, što uključuje identifikaciju, praćenje i zamrzavanje imovine povezane s takvom istragom.

*Pristup i pretraživanje informacija o bankovnim računima od strane nadležnih tijela*

**Članak 5.**

(1) Izravan i trenutačan pristup informacijama o bankovnim računima iz Jedinstvenog registra računa i njihovo pretraživanje ima službena osoba nadležnog tijela, imenovana i ovlaštena za obavljanje zadaća sprječavanja, otkrivanja, istrage ili progona teškog kaznenog djela ili pružanja potpore kaznenoj istrazi teškog kaznenog djela, što uključuje identifikaciju, praćenje i zamrzavanje imovine povezane s takvom istragom.

(2) Pristup informacijama o bankovnim računima iz Jedinstvenog registra računa službena osoba nadležnog tijela iz stavka 1. ovoga članka ostvaruje korištenjem vjerodajnice visoke razine sigurnosti.

*Uvjeti za pristup i pretraživanje informacija o bankovnim računima od strane nadležnih tijela*

**Članak 6.**

(1) Prilikom pristupa, pretraživanja i korištenja informacija o bankovnim računima službena osoba nadležnog tijela dužna je poštivati propise kojima se uređuje zaštita povjerljivosti i tajnosti podataka i informacijske sigurnosti, kao i propise koji uređuju zaštitu osobnih podataka.

(2) Nadležno tijelo dužno je Financijskoj agenciji dostaviti ažurirane podatke o službenim osobama ovlaštenim za pristup i pretraživanje informacija o bankovnim računima.

(3) Nadležno tijelo i Financijska agencija uspostavljaju tehničke i organizacijske mjere koje će osigurati najviši stupanj zaštite podataka od neovlaštenog pristupa i krađe.

*Praćenje pristupa i pretraživanja informacijama o bankovnim računima koja provode*

*nadležna tijela*

**Članak 7.**

(1) Kada nadležno tijelo pristupi informacijama o bankovnim računima ili pretražuje informacije o bankovnim računima sadržanim u Jedinstvenom registru računa, Financijska agencija je dužna voditi zapis.

(2) Zapis iz stavka 1. ovoga članka sadržava:

1. klasifikacijsku oznaku predmeta nadležnog tijela
2. datum i vrijeme upita ili pretraživanja
3. vrstu podataka upotrijebljenih za pokretanje upita ili pretraživanja
4. jedinstveni identifikator rezultata
5. naziv nadležnog tijela koje pretražuje informacije i
6. jedinstveni identifikator službene osobe koja je izvršila upit ili obavila pretraživanje.

(3) Službenik za zaštitu osobnih podataka Financijske agencije obavlja redovitu provjeru zapisa iz stavka 1. ovoga članka, u koju svrhu je Financijska agencija dužna osigurati aplikativnu podršku.

(4) Zapis iz stavka 1. ovoga članka upotrebljava se za praćenje pristupa pretraživanja informacija o bankovnim računima koja provode nadležna tijela, uključujući provjeru opravdanosti pretraživanja podataka iz Jedinstvenog registra računa, a brišu se pet godina od dana izvršenog pretraživanja, osim ako su potrebni za postupke praćenja.

(5) Ministar financija pravilnikom propisuje način praćenja pristupa pretraživanja, korištenja i zaštite podataka te uvjete za siguran pristup informacijama o bankovnim računima sadržanim u Jedinstvenom registru računa.

*Zahtjev za informacijama o provedbi zakona koje nadležno tijelo podnosi Uredu za sprječavanje pranja novca*

**Članak 8.**

(1) Ured za sprječavanje pranja novca dužan je pravodobno dostaviti financijske analize ili financijske informacije na obrazloženi pojedinačni zahtjev nadležnog tijela s ciljem sprječavanja, otkrivanja, istraživanja ili progona teških kaznenih djela.

(2) Ured za sprječavanje pranja novca nije dužan dostaviti informacije iz stavka 1. ovoga članka nadležnom tijelu ukoliko postoje objektivni razlozi za pretpostavku da bi dostavljanje informacija otežalo ili onemogućilo istraživanje ili analizu koje su u tijeku, ili, u iznimnim slučajevima, ako otkrivanje tih informacija ne bi bilo razmjerno zakonitom interesu fizičke ili pravne osobe.

(3) Ured za sprječavanje pranja novca je dužan obrazložiti odbijanje postupanja po zahtjevu nadležnog tijela iz stavka 1. ovoga članka.

(4) Nadležno tijelo je ovlašteno koristiti financijske informacije i financijske analize u svrhu različitu od navedene u zahtjevu iz stavka 1. ovoga članka uz prethodno odobrenje Ureda za sprječavanje pranja novca.

|  |
| --- |
| (5) Ured za sprječavanje pranja novca je samostalan i operativno neovisan u odlučivanju u vezi s analiziranjem, prosljeđivanjem i dostavljanjem financijskih informacija i financijskih analiza nadležnom tijelu.(6) Nadležno tijelo može obrađivati financijske informacije i financijske analize koje je dobilo od Ureda za sprječavanje pranja novca u svrhu sprječavanja, otkrivanja, istraživanja ili progona teških kaznenih djela. *Zahtjev za informacijama o provedbi zakona koje Ured za sprječavanje pranja novca podnosi nadležnom tijelu***Članak 9.**Nadležno tijelo dužno je pravodobno odgovoriti na zahtjev Ureda za sprječavanje pranja novca za dostavom informacija o provedbi zakona, na pojedinačnoj osnovi, ako su informacije potrebne za sprječavanje, otkrivanje i suzbijanje pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela i financiranja terorizma. |
| *Razmjena informacija među financijsko-obavještajnim jedinicama* *država članica Europske unije***Članak 10.**Ured za sprječavanje pranja novca je u iznimnim i hitnim slučajevima ovlašten s financijsko- obavještajnim jedinicama država članica Europske unije pravodobno razmjenjivati financijske informacije ili financijske analize koje su relevantne za obradu ili analizu informacija u vezi s financiranjem terorizma ili organiziranim kriminalom povezanim s financiranjem terorizma.  |  |

*Razmjena informacija o provedbi zakona među nadležnim tijelima država članica*

*Europske unije*

**Članak 11.**

(1) Nadležno tijelo, na zahtjev i na pojedinačnoj osnovi, posredstvom ustrojstvene jedinice Ministarstva unutarnjih poslova nadležne za suzbijanje i otkrivanje kaznenih djela gospodarskog kriminaliteta i korupcije, razmjenjuje financijske informacije ili financijske analize pribavljene od Ureda za sprječavanje pranja novca s imenovanim nadležnim tijelom druge države članice Europske unije, ako su te financijske informacije ili financijske analize potrebne za sprječavanje, otkrivanje i suzbijanje pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela ili financiranja terorizma.

(2) Financijske informacije ili financijske analize koje su razmijenjene na temelju ovoga članka mogu se upotrijebiti samo u svrhu u koju su zatražene ili pružene.

(3) Financijske informacije ili financijska analiza pribavljene od Ureda za sprječavanje pranja novca smiju se razmjenjivati s drugim tijelom ili agencijom koje nije imenovano nadležno tijelo u drugoj državi članici uz prethodnu suglasnost Ureda za sprječavanje pranja novca.

(4) Zahtjevi i razmjena financijskih informacija ili financijske analize obavljaju se putem sigurne elektroničke komunikacije kojom se osigurava visoka razina sigurnosti podataka.

*Pružanje informacija o bankovnim računima Europolu*

**Članak 12.**

(1) Nadležno tijelo, izuzev državnog odvjetništva, na opravdani zahtjev Europola u vezi s razmjenom informacija o bankovnim računima odgovara putem nacionalne jedinice Europola ili izravnim kontaktom sa Europolom.

(2) Razmjena informacija o bankovnim računima sa Europolom odvija se u skladu s Uredbom (EU) 2016/794 elektroničkim putem uporabom sustava SIENA ili nasljednikom sustava SIENA na jeziku koji se upotrebljava u sustavu SIENA.

*Razmjena informacija između Europola i Ureda za sprječavanje pranja novca*

**Članak 13.**

(1) Ured za sprječavanje pranja novca je ovlašten odgovarati na zahtjeve koje Europol podnese putem nacionalne jedinice Europola ili izravnim kontaktom sa Europolom.

(2) Zahtjev iz stavka 1. ovoga članka odnosi se na financijske informacije i financijske analize, na pojedinačnoj osnovi u okviru odgovornosti Europola i s ciljem obavljanja njegovih zadaća.

(3) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, Ured za sprječavanje pranja novca neće dostaviti Europolu podatke ako:

* postoje objektivni razlozi za pretpostavku da bi dostavljanje informacija nadležnom tijelu otežalo ili onemogućilo izvide, istraživanja ili analize koje su u tijeku, ili ugrožavalo sigurnost pojedinca
* otkrivanje tih informacija ne bi bilo razmjerno zakonitom interesu fizičke ili pravne osobe, ili ako
* bi bilo nebitno s obzirom na svrhe za koje je zatraženo ili
* bi to bilo u suprotnosti sa interesima nacionalne sigurnosti.

(4) Prilikom zaprimanja zahtjeva iz stavka 1. ovoga članka, Ured za sprječavanje pranja novca primjenjuje ovlasti sukladno odredbama zakona kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.

*Obrada osobnih podataka*

**Članak 14.**

(1) Obrada osobnih podataka u okviru provedbe ovoga Zakona obavlja se u skladu s odredbama zakona kojim se uređuju pravila o zaštiti fizičkih osoba u vezi s obradom i razmjenom osobnih podataka od strane nadležnih tijela u svrhu sprječavanja, istraživanja, otkrivanja ili progona kaznenih djela ili izvršavanja kaznenih sankcija i zakona, kojima se uređuju načela obrade osobnih podataka te prava ispitanika.

(2) Pravo ispitanika na pristup podatcima koje obrađuju nadležna tijela u okviru provedbe ovoga Zakona može se ograničiti u onoj mjeri i u onom trajanju u kojem takvo djelomično ili potpuno ograničavanje čini neophodnu i proporcionalnu mjeru uz poštivanje temeljnih prava i zakonitih interesa ispitanika kako bi se:

* izbjeglo ometanje službenih ili pravnih ispitivanja, istraga ili postupaka
* izbjeglo ometanje istraživanja kaznenih djela i vođenja kaznenog postupka
* zaštitila javna sigurnost
* zaštitila nacionalna sigurnost ili
* zaštitila prava i slobode drugih.

*Evidencije o zahtjevima za informacije o provedbi Zakona*

**Članak 15.**

(1) Nadležno tijelo i Ured za sprječavanje pranja novca, svako iz svoje nadležnosti, vodi u elektroničkom obliku evidencije o zahtjevima za informacije iz članaka 8. do 12. ovoga Zakona.

(2) Evidencije iz stavka 1. ovoga članka sadržavaju sljedeće podatke:

1. ime i prezime službene osobe, naziv tijela koje podnosi zahtjev za informacije sa kontakt podatcima, i, ako je to moguće, primatelja rezultata upita ili pretraživanja
2. klasifikacijska oznaka predmeta u vezi kojeg se podnosi zahtjev za informacije
3. predmet zahtjeva za informacije i
4. poduzete mjere za izvršenje zahtjeva za informacijama.

(3) Financijska agencija vodi u elektroničkom obliku evidenciju o broju pretraživanja koja su provela nadležna tijela u skladu s člankom 7. ovoga Zakona.

(4) Podatci iz evidencije iz stavaka 1. i 3. ovoga članka čuvaju se pet godina nakon njihova stvaranja i upotrebljavaju se isključivo za potrebe provjere zakonitosti obrade osobnih podataka.

(5) Nadležno tijelo, izuzev državnog odvjetništva, te Financijska agencija dužni su na zahtjev Agencije za zaštitu osobnih podataka omogućiti uvid u evidencije iz stavaka 1. odnosno stavka 3. ovoga članka u svrhu obavljanja poslova iz nadležnosti Agencije.

(6) Agencija za zaštitu osobnih podataka dužna je nadležnom tijelu dostaviti ažurirane podatke o službenim osobama ovlaštenim za obavljanje poslova iz stavka 5. ovoga članka.

*Praćenje provedbe Zakona*

**Članak 16.**

(1) U svrhu preispitivanja djelotvornosti sustava za borbu protiv teških kaznenih djela nadležno tijelo, vodi statističke podatke o broju:

1. provedenih pretraživanja u skladu s člankom 5. ovoga Zakona
2. zahtjeva za informacije iz članaka 8., 11. i 12. ovoga Zakona
3. kriminalističkih istraživanja u predmetima u vezi provedbe ovoga Zakona
4. podnesenih kaznenih prijava i broju osoba protiv kojih su prijave podnesene u vezi s provedbom ovoga Zakona
5. osoba protiv kojih je provedena istraga ili istraživanje u vezi s provedbom ovoga Zakona
6. osoba osuđenih zbog teškog kaznenog djela u vezi provedbe ovoga Zakona i
7. vremenu potrebnom za odgovor na zahtjeve iz članaka 11. i 12. ovoga Zakona.

(2) Ured za sprječavanje pranja novca vodi statističke podatke o:

1. broju zaprimljenih, odgovorenih i odbijenih zahtjeva iz članka 8. ovoga Zakona
2. broju upućenih zahtjeva iz članka 9. ovoga Zakona
3. razmjeni informacija sa financijsko-obavještajnim jedinicama država iz članka 10. ovoga Zakona
4. razmjeni informacija s Europolom sukladno članku 13. ovoga Zakona.

|  |  |
| --- | --- |
| (3) Nadležno tijelo i Ured za sprječavanje pranja novca dostavljaju ministarstvu nadležnom za poslove pravosuđa jednom godišnje, do kraja prvog kvartala tekuće godine za prethodnu godinu, podatke iz stavaka 1. i 2. ovoga članka. (4) Ministarstvo nadležno za poslove pravosuđa o statističkim podatcima prikupljenim u skladu s odredbama ovoga članka jednom godišnje obavještava Europsku komisiju.(5) Ministarstvo nadležno za poslove pravosuđa o statističkim podatcima prikupljenim u skladu s odredbama ovoga članka jednom godišnje izvještava Vladu Republike Hrvatske, a Vlada Republike Hrvatske izvještava Hrvatski sabor. *Obavještavanje Europske komisije* **Članak 17.**Ministarstvo nadležno za unutarnje poslove, dužno je u roku od osam dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona, obavijestiti Europsku komisiju o nadležnim tijelima iz ovoga Zakona. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**Članak 18.**Ministar financija donijet će pravilnik iz članka 7. stavka 5. ovoga Zakona u roku od 30 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.**Članak 19.**Ovaj Zakon stupa na snagu osmoga dana od dana objave u „Narodnim novinama“. |  |

***Prilog I.***

*Prilog I. Uredbe (EU) 2016/794*

1. terorizam
2. organizirani kriminalitet
3. trgovanje drogom
4. aktivnosti pranja novca
5. kaznena djela povezana s nuklearnim i radioaktivnim tvarima
6. krijumčarenje imigranata
7. trgovanje ljudima
8. kaznena djela povezana s motornim vozilima
9. ubojstvo i teška tjelesna ozljeda
10. nezakonita trgovina ljudskim organima i tkivima
11. otmica, nezakonito oduzimanje slobode i uzimanje talaca
12. rasizam i ksenofobija
13. razbojništvo i teška krađa
14. nedopuštena trgovina kulturnim dobrima, uključujući antikvitete i umjetnička djela
15. podvala i prijevara
16. kaznena djela protiv financijskih interesa Unije
17. trgovanje na temelju povlaštenih informacija i manipuliranje financijskim tržištem
18. reketarenje i iznuda
19. krivotvorenje i piratstvo proizvoda
20. krivotvorenje administrativnih isprava i trgovina njima
21. krivotvorenje novca i sredstava plaćanja
22. računalni kriminalitet
23. korupcija
24. nezakonito trgovanje oružjem, streljivom i eksplozivima
25. nezakonito trgovanje ugroženim životinjskim vrstama
26. nezakonito trgovanje ugroženim biljnim vrstama i sortama
27. kaznena djela protiv okoliša, između ostalog zagađenje iz brodova
28. nezakonito trgovanje hormonskim tvarima i drugim poticateljima rast,
29. seksualno zlostavljanje i seksualno iskorištavanje, uključujući materijale sa zloupotrebom djece i nagovaranje djece u seksualne svrhe
30. genocid, zločini protiv čovječnosti i ratni zločini.

**O B R A Z L O Ž E N J E**

**I. RAZLOZI ZBOG KOJIH SE ZAKON DONOSI I PITANJA KOJA SE ZAKONOM RJEŠAVAJU**

Ovim Zakonom se u pravni poredak Republike Hrvatske prenosi Direktiva (EU) 2019/1153 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. lipnja 2019. 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 (SL L 186, 11. 7. 2019., u daljnjem tekstu: Direktiva (EU) 2019/1153).

Direktiva (EU) 2019/1153 olakšava pristup financijsko-obavještajnih jedinica i nadležnih tijela odgovornih za sprječavanje, otkrivanje, istragu ili progon teških kaznenih djela, financijskim i drugim informacijama, a sve u cilju povećanja učinkovitosti progona financijskih kaznenih djela te međusobne suradnje nadležnih tijela.

Ovim se Zakonom utvrđuju tijela koja će imati izravan i bez naknade pristup informacijama o bankovnim računima sadržanim u Jedinstvenom registru računa, radi obavljanja zadaća u svrhu sprječavanja, otkrivanja, istraživanja ili progona teškog kaznenog djela ili pružanja potpore kaznenoj istrazi teškog kaznenog djela, što uključuje identifikaciju, praćenje i zamrzavanje imovine povezane s takvom istragom. Obveza uspostave centraliziranih registara bankovnih računa propisana je Direktivom (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, kako bi se omogućila pravodobna identifikacija osoba koje su vlasnici bankovnih računa, računa za plaćanja te sefova. Jedinstveni registar računa je centralizirani registar bankovnih računa kojeg vodi Financijska agencija i čije je vođenje regulirano propisima koji uređuju provedbu ovrhe na novčanim sredstvima. Pristup Jedinstvenom registru računa, u svrhe propisane Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, sada ima Ured za sprječavanje pranja novca.

Direktiva (EU) 2019/1153 propisuje mogućnost imenovanja jednog ili više tijela koje će imati ovlast za izravan i trenutačan pristup informacijama o bankovnim računima te za pretraživanje tih informacija radi obavljanja svojih zadaća u svrhu sprečavanja, otkrivanja, istrage ili progona teškog kaznenog djela ili pružanja potpore kaznenoj istrazi teškog kaznenog djela, što uključuje identifikaciju, praćenje i zamrzavanje imovine povezane s takvom istragom. Pristup i pretraživanje smatraju se izravnima i trenutačnima, ako nacionalna tijela koja upravljaju središnjim registrima bankovnih računa žurno šalju informacije o bankovnom računu nadležnim tijelima putem automatskog mehanizma, pod uvjetom da nikakve posredničke institucije ne mogu utjecati na tražene podatke ili informacije koje treba pružiti. Ukoliko se imenuje samo jedno nadležno tijelo tada to mora biti ured za oduzimanje imovinske koristi.

Ovaj Zakon propisuje sljedeća nadležna tijela s ovlastima izravnog i bez naknade pristupa informacijama o bankovnim računima: državno odvjetništvo, Ministarstvo financija, Porezna uprava, Carinska uprava i Ministarstvo unutarnjih poslova – ustrojstvena jedinica nadležna za suzbijanje i otkrivanje kaznenih djela gospodarskog kriminaliteta i korupcije.

Nadležna tijela će za obavljanje poslova propisanih Zakonom imati izravan pristup identifikacijskim podatcima o imateljima bankovnih računa, o osobama ovlaštenim za raspolaganje sredstvima na računu, o stvarnim vlasnicima pravnih osoba imatelja računa, te sefovima fizičkih i pravnih osoba. Podatci koji se vode u Jedinstvenom registru računa, kojima će nadležna tijela imati izravan pristup, ne sadrže podatke o prometima po računima odnosno stanjima po računima.

Poslove tijela za oduzimanje imovinske koristi (ARO ured), od siječnja 2015. obavlja Služba gospodarskog kriminaliteta, Uprava kriminalističke policije, Ministarstva unutarnjih poslova, u skladu s Odlukom Vijeća 2007/845/PUP o suradnji između ureda za oduzimanje imovinske koristi država članica u području praćenja i utvrđivanja imovinske koristi ostvarene kaznenim djelom ili druge imovine povezane s kaznenim djelom.

Predloženim Zakonom se nadalje, propisuje pristup Ureda za sprječavanje pranja novca informacijama o provedbi zakona radi sprječavanja i suzbijanja pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela i financiranja terorizma i obveza Ureda za sprječavanje pranja novca da pravodobno dostavlja financijske analize ili financijske informacije nadležnim tijelima. Također se propisuje razmjena informacija o bankovnim računima između Europola i financijsko-obavještajne jedinice, koja se obavlja uporabom sustava SIENA. U Republici Hrvatskoj poslove financijsko-obavještajne jedinice obavlja Ured za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.

Ovim Zakonom propisuje se obveza Financijske agencije da vodi zapise o svakom pristupu informacijama sadržanim u Jedinstvenom registru računa ili pretraživanju tih podataka, kao i sadržaj zapisa. Propisuje se obveza vođenja evidencija o zahtjevima za informacije koji se podnose sukladno odredbama Zakona. Radi praćenja provedbe Zakona nadležna tijela i Ured za sprječavanje pranja novca obvezni su voditi statističke podatke o broju pretraživanja koja su proveli u Jedinstvenom registru računa, broju zahtjeva za informacije, vremenu potrebnom za odgovor na zahtjeve, broju kriminalističkih istraživanja, kaznenih prijava, osuđenih osoba i dr., što su, sukladno odredbama Direktive (EU) 2019/1153 obvezni na godišnjoj osnovi dostavljati Europskoj komisiji.

Na obradu i zaštitu osobnih podataka u okviru ovoga Zakona primjenjuju se pravila o zaštiti fizičkih osoba u vezi s obradom i razmjenom osobnih podataka u svrhu sprječavanja, istraživanja, otkrivanja ili progona kaznenih djela ili izvršavanja kaznenih sankcija kao i odredbe zakona kojima se regulira zaštita osobnih podataka u Republici Hrvatskoj. S obzirom na osjetljivost financijskih podataka koje bi financijsko-obavještajna jedinica trebala analizirati i potrebne mjere za zaštitu podataka, Zakonom se utvrđuje vrsta i opseg informacija koje se mogu razmjenjivati između imenovanih nadležnih tijela različitih država članica.

**II. OBRAZLOŽENJE POJEDINAČNIH ODREDBI**

**Članak 1.**

Ovim člankom propisuje se predmet ovoga Zakona odnosno uvjeti i pravila za pristup financijskim informacijama i informacijama o bankovnim računima, pristup financijsko-obavještajne jedinice informacijama o provedbi zakona, vođenje evidencija i statistika propisanih zakonom, a sve u svrhu sprječavanja, otkrivanja, istraživanja ili progona određenih kaznenih djela.

**Članak 2.**

Ovim člankom u hrvatsko zakonodavstvo se prenosi Direktiva (EU) 2019/1153 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. lipnja 2019. 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 (SL L 186/122, od 11. 7. 2019.).

**Članak 3.**

Ovim člankom propisuju se pojmovi koji se koriste u ovome Zakonu te rodna neutralnost izraza. Člankom 3. stavkom 1. Zakona prenosi se članak 2. Direktive (EU) 2019/1153. Stavkom 2. točkom 15. ovoga članka propisano je da se nadležnim tijelo za sprječavanje, otkrivanje, istraživanje ili progon teških kaznenih djela smatraju: Ministarstvo unutarnjih poslova – ustrojstvena jedinica nadležna za suzbijanje i otkrivanje kaznenih djela gospodarskog kriminaliteta i korupcije, Ministarstvo financija, Porezna uprava, Ministarstvo financija, Carinska uprava i državno odvjetništvo. Pravo na pristup informacijama o bankovnim računima dodijeliti će se onim službenicima Porezne uprave i Carinske uprave koji su na temelju Zakona o kaznenom postupku, Zakona o carinskoj službi i Zakona o Poreznoj upravi, ovlašteni provoditi dokazne radnje povjerene od nadležnog državnog odvjetnika.

**Članak 4.**

Ovim člankom propisuje se dostupnost informacijama o bankovnim računima nadležnim tijelima za sprječavanje, otkrivanje, istragu ili progon teških kaznenih djela koje se čuvaju u Jedinstvenom registru računa i to izravno elektroničkim putem bez naknade. Člankom 4. Zakona prenosi se odredba članka 4. Direktive (EU) 2019/1153.

**Članak 5.**

Ovim člankom propisuju se da izravan i trenutačan pristup informacijama o bankovnim računima iz Jedinstvenog registra računa i njihovo pretraživanja ima isključivo službena osoba nadležnog tijela imenovana i ovlaštena za obavljanje poslova za sprječavanje, otkrivanje, istragu ili progon teških kaznenih djela ili pružanja potpore kaznenoj istrazi teškog kaznenog djela. Člankom 5. Zakona prenosi se članak 5. stavak 1. Direktive (EU) 2019/1153.

**Članak 6.**

Ovim člankom propisuju se uvjeti za pristup i pretraživanje informacija o bankovnim računima službenim osobama nadležnih tijela te obveza nadležnog tijela i Financijske agencije da uspostave tehničke i organizacijske mjere koje osiguravaju najviši stupanj zaštite podataka od neovlaštenog pristupa i krađe. Člankom 6. Zakona prenosi se članak 5. stavci 2. i 3. Direktive (EU) 2019/1153.

**Članak 7.**

U svrhu praćenja pristupa, provjere opravdanosti pristupa i pretraživanja informacija o bankovnim računima od strane nadležnih tijela, ovim člankom propisuje se da je Financijske agencije, dužna voditi zapis o svakom pristupu i pretraživanju informacija o bankovnim računima. Službeniku za zaštitu osobnih podataka Financijske agencije omogućit će se redovita provjera zapisa u koju svrhu će mu Financijska agencija osigurati aplikativnu podršku (koliko pristupa aplikaciji JRR je izvršeno, od strane koga, u kojem razdoblju) te izrada izvještaja na temelju toga. Prilikom redovite provjere zapisa službenik za zaštitu osobnih podataka neće imati uvid u sadržaj podataka koji su bili predmet pretraživanja službene osobe nadležnog tijela. Radi zaštite podataka iz Jedinstvenog registra, Ministar financija donijet će pravilnik kojim će se detaljnije urediti praćenje pristupa i pretraživanje informacijama o bankovnim računima te način korištenja i zaštitu podataka. Člankom 7. Zakona prenosi se članak 6. Direktive (EU) 2019/1153.

**Članak 8.**

Ovim člankom propisuje se obveza Ureda za sprječavanje pranja novca da pravodobno dostavlja financijske analize ili financijske informacije na obrazloženi pojedinačni zahtjev nadležnog tijela, ako su te financijske informacije ili financijske analize potrebne, na pojedinačnoj osnovi, te kada se ti zahtjevi temelje na slučajevima povezanima sa sprječavanjem, otkrivanjem, istragom ili progonom teških kaznenih djela. Također, člankom se propisuju ograničenja i uvijati razmjene informacija o provedbi zakona, uključujući samostalnost i operativnu neovisnost Ureda za sprječavanje pranja novca u odlučivanju u vezi sa analiziranjem, prosljeđivanjem i dostavljanjem financijskih informacija i financijskih analiza nadležnim tijelima. Člankom 8. Zakona prenosi se članak 7. Direktive (EU) 2019/1153.

**Članak 9.**

Ovim člankom se propisuje obveza nadležnih tijela da Uredu za sprječavanje pranja novca dostavljaju informacije o provedbi zakona na pojedinačnoj osnovi u svrhu sprječavanja, otkrivanja, pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela i financiranja terorizma. Člankom 9. Zakona prenosi se članak 8. Direktive (EU) 2019/1153.

**Članak 10.**

Ovim člankom se propisuje razmjena informacija u hitnim i iznimnim slučajevima te suradnja Ureda za sprječavanje pranja novca s financijsko obavještajnim jedinicama država članica. Člankom 10. Zakona prenosi se članak 9. Direktive (EU) 2019/1153.

**Članak 11.**

Ovim člankom se propisuje razmjena financijskih informacija ili financijskih analiza među nadležnim tijelima država članica radi sprječavanja, otkrivanja i suzbijanja pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela i/ili financiranja terorizma koje su pribavljene od Ureda za sprječavanje pranja novca. Za distribuciju financijskih informacija ili financijskih analiza u druge svrhe od prethodno odobrenih i zatraženih, podliježu prethodnoj suglasnosti Ureda za sprječavanje pranja novca. Člankom 11. Zakona prenosi se članak 10. Direktive (EU) 2019/1153.

**Članak 12.**

Ovim člankom propisuje se način razmjene informacija o bankovnim računima putem nacionalne jedinice Europola ili izravnim s Europolom, elektroničkim putem uporabom sustava SIENA ili nasljednikom SIENA na jeziku koji se upotrebljava u sustavu SIENA. SIENA (Secure Information Exchange Network Application) jest mrežna aplikacija za sigurnu razmjenu informacija između država članica, Europola, drugih tijela Eropske Unije, trećih zemalja i međunarodnih organizacija. Člankom 12. Zakona prenosi se članak 11. Direktive (EU) 2019/1153.

**Članak 13.**

Ovim člankom propisuje se razmjena financijskih informacija i financijskih analiza između Europola i Ureda za sprječavanje pranja novca, te razlozi odbijanja dostave financijskih informacija i financijskih analiza Europolu. Člankom 13. Zakona prenosi se članak 13. Direktive (EU) 2019/1153.

**Članak 14.**

Ovim člankom propisuje se da se obrada podataka u okviru ovoga Zakona provodi u skladu sa Zakonom o zaštiti fizičkih osoba u vezi s obradom i razmjenom osobnih podataka u svrhu sprječavanja, istraživanja, otkrivanja ili progona kaznenih djela ili izvršavanja kaznenih sankcija i Zakona o zaštiti osobnih podataka u Republici Hrvatskoj. Nadalje, propisuju se uvjeti ograničenja prava na pristup podatcima koje obrađuju nadležna tijela u okviru provedbe ovoga Zakona. Člankom 14. Zakona prenosi se članak 18. Direktive (EU) 2019/1153.

**Članak 15.**

Ovim člankom propisuje se obveza vođenja evidencije o zahtjevima za informacije koje vode nadležna tijela, Ureda za sprječavanje pranja novca i Financijska agencija, propisuju se podatci koje evidencije moraju sadržavati te rok njihova čuvanja. Također propisuje se Agenciji za zaštitu osobnih podataka za potrebe obavljanja poslova iz nadležnosti Agencije, ovlast uvida u evidencije o zahtjevima za informacije i evidencije o broju pretraživanja koje nadležna tijela te Financijska agencija vode sukladno ovome Zakonu. Nadalje, Agencija je dužna dostaviti nadležnom tijelu ažurirane podatke o službenim osobama Agencije ovlaštenim za obavljanje poslova nadzora. Člankom 15. Zakona prenosi se članak 17. Direktive (EU) 2019/1153.

**Članak 16.**

U svrhu preispitivanja djelotvornosti sustava za borbu protiv teških kaznenih djela ovim člankom propisuje se obveza nadležnim tijelima i Uredu za sprječavanje pranja novca da u okviru svoje nadležnosti vode statističke podatke koje jednom godišnje, do kraja prvog kvartala tekuće godine za prethodnu godinu dostavljaju ministarstvu nadležno za poslove pravosuđa, koje iste podatke objedinjuje, te jednom godišnje po zaprimanju dostavlja Europskoj komisiji. Ministarstvo nadležno za poslove pravosuđa o statističkim podatcima jednom godišnje izvještava Vladu Republike Hrvatske, a Vlada Republike Hrvatske izvještava Hrvatski sabor. Člankom 16. Zakona prenosi se članak 19. Direktive (EU) 2019/1153.

**Članak 17.**

Ovim člankom propisuje se obveza Ministarstvu unutarnjih poslova da u roku od osam dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona obavijesti Europsku komisiju o nadležnim tijelima Republike Hrvatske koja su imenovana za sprječavanja, otkrivanje, istraživanje ili progon teških kaznenih djela. Člankom 17. Zakona prenosi se članak 3. Direktive (EU) 2019/1153.

**Članak 18.**

Ovim člankom propisan je rok za donošenje pravilnika kojim će se detaljnije urediti praćenje pristupa i pretraživanje informacijama o bankovnim računima te način korištenja i zaštitu podataka.

**Članak 19.**

Ovim člankom propisuje se stupanje na snagu Zakona.

**III. OCJENA I IZVORI POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVEDBU ZAKONA**

Za provedbu ovoga Zakona nije potrebno osigurati dodatna sredstva u državnom proračunu Republike Hrvatske.

**IV. RAZLIKE IZMEĐU RJEŠENJA KOJA SE PREDLAŽU KONAČNIM PRIJEDLOGOM U ODNOSU NA RJEŠENJA IZ PRIJEDLOGA ZAKONA I RAZLOZI ZBOG KOJIH SU RAZLIKE NASTALE**

Na 11. sjednici održanoj 10. lipnja 2022. Hrvatski sabor donio je zaključak o prihvaćanju Prijedloga zakona o olakšavanju uporabe financijskih i drugih informacija u svrhu sprječavanja, otkrivanja, istrage ili progona teških kaznenih djela. Hrvatski sabor uputio je predlagatelju primjedbe, prijedloge i mišljenja radi pripreme Konačnog prijedloga zakona. U nastavku se iznose nova rješenja koja se predlažu Konačnim prijedlogom zakona u odnosu na rješenja iz Prijedloga zakona, a koja su posljedica rasprave provedene u Hrvatskom saboru, te prihvaćenih primjedbi i prijedloga Odbora za zakonodavstvo Hrvatskoga sabora:

* u članku 1. na prijedlog Odbora za zakonodavstvo ujednačen je pojam „informacijama o provedbi zakona“ (ne zakonodavstva) s obzirom na definiciju iz članka 3. stavka 1. točka 2., te je slijedom toga u cijelom tekstu Konačnog prijedloga zakona pojam „informacije o provedbi zakonodavstva“ zamijenjen pojmom „informacije o provedbi zakona“
* u članku 3. u stavku 1. točki 2. na prijedlog Odbora za zakonodavstvo brisane su riječi „ali ne ograničavajući se“ i u točki 5. nadopunjena definicija „koja djeluje u sastavu Ministarstva financija“ čime su prihvaćeni prijedlozi Odbora za zakonodavstvo
* u članku 4. na prijedlog Odbora za zakonodavstvo umjesto pozivanja na članak kojim je definiran pojam „informacije o bankovnim računima“ nomotehnički je dorađen na način da je naveden pojam „dostupne informacije o bankovnim računima, čime je prihvaćen prijedlog Odbora za zakonodavstvo
* u članku 7. u stavku 1. na prijedlog Odbora za zakonodavstvo brisane su riječi „Svaki puta“
* u članku 11. u stavku 3. na prijedlog Odbora za zakonodavstvo pojam „izričita suglasnost“ zamijenjen je pojmom „prethodna suglasnost“
* u članku 13. u stavku 3. sadržaj podstavka 2. na prijedlog Odbora za zakonodavstvo razdvojen je u zaseban podstavak te je u podstavku 3. riječ „ako“ brisana kao suvišna obzirom na uvodnu rečenicu
* članak 15. stavak 3. je nomotehnički dorađen na prijedlog Odbora za zakonodavstvo
* članak 17. je nomotehnički dorađen na prijedlog Odbora za zakonodavstvo
* u članku 5. dodan je novi stavak 2. koji glasi:“ (2) Pristup informacijama o bankovnim računima iz Jedinstvenog registra računa službena osoba nadležnog tijela ostvaruje korištenjem vjerodajnice visoke razine sigurnosti.“
* u članku 7. izmijenjen je stavak 3. koji glasi:“ (3) Službenik za zaštitu osobnih podataka Financijske agencije obavlja redovitu provjeru zapisa iz stavka 1. ovoga članka, u koju svrhu je Financijska agencija dužna osigurati aplikativnu podršku.
* u članku 15. dodan je novi stavak 6. koji glasi: (6) Agencija za zaštitu osobnih podataka dužna je nadležnom tijelu dostaviti ažurirane podatke o službenim osobama ovlaštenim za obavljanje poslova iz stavka 5. ovoga članka.
* u članku 16. dodan je novi stavak 5. koji glasi:“(5) Ministarstvo nadležno za poslove pravosuđa o statističkim podatcima prikupljenim u skladu s odredbama ovoga članka jednom godišnje izvještava Vladu Republike Hrvatske, a Vlada Republike Hrvatske izvještava Hrvatski sabor. U odnosu na navedeno dorađeno je i obrazloženje uz članak 16. Konačnog prijedloga zakona.

Nadalje, u tekstu Konačnog prijedloga zakona od strane predlagatelja izvršene su manje jezične korekcije i ispravke grešaka u pisanju te u cilju postizanja jasnoće:

* u članku 15. učinjena je izmjena na način da je u naslovu iznad članka 15. riječ: „zakona“ zamijenjena sa riječju „Zakona“.

**V. PRIJEDLOZI I MIŠLJENJA DANI NA PRIJEDLOG ZAKONA KOJE PREDLAGATELJ NIJE PRIHVATIO, S OBRAZLOŽENJEM**

Sve upućene primjedbe s rasprave u Hrvatskome saboru pomno su razmotrene. Prijedlozi i mišljenja na Prijedlog zakona izneseni na raspravi u Hrvatskome saboru, a koji su u obuhvatu predmeta ovoga Konačnog prijedloga zakona te koje predlagatelj nije prihvatio navode se u nastavku.

Saborska zastupnica Ružica Vukovac je citirala odredbu članka 40. Zakona o sigurnosno-obavještajnom sustavu Republike Hrvatske, *prema kojoj su sigurnosno-obavještajne agencije dužne na zahtjev građanina u roku od 15 dana pisanim putem obavijestiti ga jesu li prema njemu poduzimane mjere tajnog prikupljanja podataka te vode li se evidencije o njegovim osobnim podatcima*. Naglasila je da *takve odredbe nema u predloženom Zakonu*. Predlagatelj napominje kako je člankom 14. Zakona propisano da se obrada podataka provodi u skladu sa Zakonom o zaštiti fizičkih osoba u vezi s obradom i razmjenom osobnih podataka u svrhu sprječavanja, istraživanja, otkrivanja ili progona kaznenih djela ili izvršavanja kaznenih sankcija (Narodne novine, broj 68/2018). Člancima 13.- 15. Zakona o zaštiti fizičkih osoba u vezi s obradom i razmjenom osobnih podataka u svrhu sprječavanja, istraživanja, otkrivanja ili progona kaznenih djela ili izvršavanja kaznenih sankcija, uređena su prava fizičke osobe na obavještavanje u vezi s obradom osobnih podataka. Tako je voditelj obrade dužan ispitaniku najkasnije u roku od 30 dana od zaprimanja zahtjeva izdati potvrdu o tome obrađuju li se njegovi osobni podatci. Ako se podatci obrađuju voditelj obrade će dozvoliti pristup osobnim podatcima te informacijama o svrsi obrade i pravnom temelju obrade kao i informacijama o predviđenom razdoblju u kojem će se osobni podatci pohranjivati ili kriterijima korištenima za utvrđivanje tog razdoblja.

Saborska zastupnica Ružica Vukovac je nadalje citirala odredbu članka 265. Zakona o kaznenom postupku, prema kojoj *sud može na obrazloženi zahtjev državnog odvjetnika izdati rješenje o davanju podataka koji su bankovna tajna, ako je vjerojatno da određena osoba na bankovnom računu drži ili raspolaže s prihodima ostvarenim kaznenim djelom*. Istaknula je kako *takvih odredbi nema u predloženom Zakonu*.

Saborska zastupnica Vesna Nađ predložila je *da se pristup bankovnim računima dopusti jedino i isključivo pod uvjetima pod kojim tijela kaznenog progona imaju ovlast provoditi pojedine istražne radnje*.

Prijedlozi saborskih zastupnica Ružice Vukovac i Vesne Nađ nisu prihvaćeni. Uvažavanjem navedenih prijedloga ne bi se postigla svrha Zakona – trenutačan i izravan pristup odnosno olakšavanje pristupa informacijama o bankovnim računima koji je nužan za uspjeh kaznene istrage ili za pravodobnu identifikaciju, praćenje i zamrzavanje povezane imovine u svrhu njezina oduzimanja. Predlagatelj ističe da je propisivanje bilo kojeg dijela istrage suvišno te bi se pristup informacijama o bankovnim računima dodatno i nepotrebno zakomplicirao. Predloženim Zakonom određeni krug službenih osoba posebno imenovanih i ovlaštenih trebao bi imati izravan i trenutačan pristup informacijama o bankovnim računima iz Jedinstvenog registra računa za obavljanje zadaća otkrivanja ili istrage teškog kaznenog djela, a što uključuje identifikaciju, praćenje i zamrzavanje imovine povezane s takvom istragom. Naglasak je na izravnom pristupu odnosno direktnom pristupu bez zaustavljanja na nekoj točki kao što je primjerice donošenje rješenja o provođenju istrage ili obrazloženog zahtjeva za dostavu podataka. Naime, prema važećem Zakonu o kaznenom postupku (Narodne novine, broj 52/2008., 76/2009., 80/2011., 91/2012., 143/2012., 56/2013., 145/2013., 152/2014., 70/2017., 126/2019., 126/2019.), kad postoji osnovana sumnja da je određena osoba počinila kazneno djelo za koje se provodi istraga, državni odvjetnik najprije donosi rješenje o provođenju istrage. Rješenje o provođenju istrage, pored općih podataka koje sadržava svako rješenje, mora sadržavati opis djela iz kojeg proizlaze zakonska obilježja kaznenog djela, zakonski naziv kaznenog djela te kratko obrazloženje okolnosti iz kojih proizlazi osnovana sumnja da je okrivljenik počinio kazneno djelo. U rješenju o provođenju istrage državni odvjetnik će navesti koje su hitne dokazne radnje provedene prije donošenja rješenja, koje okolnosti namjerava istražiti te koje će dokazne radnje provesti. Rješenje o provođenju istrage dostavlja se okrivljeniku u roku od osam dana od dana donošenja na koje okrivljenik ima pravo žalbe sucu istrage u roku od osam dana od dana primitka rješenja. Odredbom članka 265. stavka 2. Zakona o kaznenom postupku, propisano je postupanje državnog odvjetnika ako je vjerojatno da određena osoba na svojim bankovnim računima prima, drži ili na drugi način raspolaže s prihodima ostvarenim kaznenim djelom, a taj je prihod važan za istragu tog kaznenog djela ili prema zakonu podliježe prisilnom oduzimanju. U tom slučaju državni odvjetnik će obrazloženim zahtjevom sudu, predložiti da se naloži banci dostavu državnom odvjetniku podataka o tim računima i prihodima. Zahtjev sadrži podatke o pravnoj ili fizičkoj osobi koja ta sredstva, ili prihode drži, ili s njima raspolaže. Opis prihoda mora sadržavati oznaku valute, ali ne i njezin točan iznos ako nije poznat. U rješenju sud određuje rok u kojemu banka mora po njemu postupiti. Predlagatelj zaključno ističe da je željeni učinak ovoga Zakona olakšanje pristupa informacijama o bankovnim računima iz Jedinstvenog registra računa te da bi pristup, pretraživanje i korištenje informacija pod uvjetima iz citiranih relevantnih pravnih normi bio nedjelotvoran i otežavajući.

Saborska zastupnica Ružica Vukovac smatra da Zakonom nije *propisano postupanje s podatcima koji su predani EUROPOL-u, kada se isti uništavaju, kao i obavještavanje potencijalnog osumnjičenika da je bio predmet nadzora.* Predlagatelj nije u mogućnosti prihvatiti primjedbu iz razloga što je pohranjivanje i brisanje osobnih podataka koje obrađuje Europol prvenstveno uređeno Uredbom (EU) 2016/794 Europskog parlamenta i Vijeća od 11. svibnja 2016. o Agenciji Europske unije za suradnju tijela za izvršavanje zakonodavstva (Europol) te zamjeni i stavljanju izvan snage odluka Vijeća 2009/371/PUP, 2009/934/PUP, 2009/935/PUP, 2009/936/PUP i 2009/968/PUP. Navedenom Uredbom izričito je propisano da se osobni podatci pohranjuju samo onoliko dugo koliko je potrebno i razmjerno za svrhe radi kojih se podatci obrađuju. Europol u svim slučajevima preispituje potrebu za daljnjim pohranjivanjem najkasnije tri godine od početka obrade osobnih podataka. Ako je daljnje pohranjivanje još uvijek nužno radi obavljanja njegovih zadaća, Europol može odlučiti o daljnjem pohranjivanju osobnih podataka do sljedećeg preispitivanja koje se obavlja nakon dodatnog razdoblja od tri godine. Razlozi za daljnje pohranjivanje opravdavaju se i bilježe. Ako se ne donese odluka o daljnjem pohranjivanju osobnih podataka, ti se podatci automatski brišu nakon tri godine.

Tijekom svog izlaganja saborska zastupnica Vesna Nađ je postavila upit na temu *postojanja zakonite i adekvatne kontrole kontrolora kako ljudska prava zajamčena Ustavom ne bi bila devastirana pod krinkom implementacije Direktive (EU) 2019/1153, a zapravo u cilju da se osobni podatcima građana mogu koristiti u svrhe za koje nisu predviđene, bilo da se dođe do podataka o potrošačkim navikama, o ulaganjima, zaduženosti ili kako direktiva navodi o osjetljivim podatcima u vezi sa rasnim, etničkim porijeklom, političkim mišljenjem, vjerskim ili filozofskim uvjerenjima ili članstvom u sindikatima ili podatcima koji se odnose na zdravlje, spolni život ili seksualnu orijentaciju osobe.* Smatra da *pristup podatcima treba biti dopušten jedino osobama koje su posebno ovlaštene i osposobljene u skladu s primjenjivim procedurama o zaštiti podataka.*

Vezano uz obradu posebnih kategorija osobnih podataka („osjetljivih podataka“) u okviru provedbe ovoga Zakona, predlagatelj napominje kako je odredbama članka 14. Zakona propisano da se obrada osobnih podataka u okviru provedbe ovoga Zakona provodi u skladu sa Zakonom o zaštiti fizičkih osoba u vezi s obradom i razmjenom osobnih podataka u svrhe sprječavanja, istraživanja, otkrivanja ili progona kaznenih djela ili izvršavanja kaznenih sankcija („Narodne novine“ broj 68/18), koji u članku 11. uređuje obradu posebnih kategorija osobnih podataka a koji se odnose na rasno ili etničko podrijetlo, politička stajališta, religijska ili filozofska uvjerenja ili sindikalno članstvo te obrada genetskih podataka, biometrijskih podataka u svrhu jedinstvene identifikacije ispitanika ili podataka koji se odnose na zdravlje, spolni život ili seksualnu orijentaciju ispitanika. Također, u odnosu na sigurnost u pogledu obrade posebnih kategorija osobnih podataka napominjemo kako je člankom 30. Zakonom o zaštiti fizičkih osoba u vezi s obradom i razmjenom osobnih podataka u svrhe sprječavanja, istraživanja, otkrivanja ili progona kaznenih djela ili izvršavanja kaznenih sankcija, propisano da voditelj obrade i izvršitelj obrade, uzimajući u obzir najnovija dostignuća i troškove provedbe te opseg, sadržaj i svrhe obrade, kao i rizik različite vjerojatnosti i ozbiljnosti za prava i slobode fizičkih osoba, provode odgovarajuće tehničke i organizacijske mjere kako bi osigurali odgovarajuću razinu sigurnosti s obzirom na rizik. Na temelju procjene rizika u pogledu automatizirane obrade voditelj obrade ili izvršitelj obrade provodi mjere radi umanjivanja rizika od neovlaštenog pristupa, korištenja i obrade.

Nije prihvaćen prijedlog saborskog zastupnika Zvane Brumnića prema kojem bi *svaka osoba čiji su se podatci pretraživali morala o tome biti obaviještena.* Kada govorimo o pretraživanju podataka od strane službenih osoba nadležnih tijela predlagatelj smatra da ovim putem treba ponoviti o kakvim se podatcima uistinu radi. Dakle, radi se o identifikacijskim podatcima o imateljima bankovnih računa, o osobama ovlaštenim za raspolaganje sredstvima na računu, o stvarnim vlasnicima pravnih osoba imatelja računa, te sefovima fizičkih i pravnih osoba. Bitno je naglasiti da se podatci o prometima po računima odnosno stanjima po računima trenutno ne vode u Jedinstvenom registru računa, niti će se donošenjem ovoga Zakona voditi. Službena osoba neće imati uvid u stvari koje fizička ili pravna osoba drži u sefu. Vezano uz prijedlog koji se odnosi na obavještavanje osobe čiji su se podatci pretraživali, predlagatelj ponavlja da se obrada podataka provodi u skladu sa Zakonom o zaštiti fizičkih osoba u vezi s obradom i razmjenom osobnih podataka u svrhu sprječavanja, istraživanja, otkrivanja ili progona kaznenih djela ili izvršavanja kaznenih sankcija (Narodne novine, broj 68/2018) kojim su uređena prava ispitanika na obavještavanje u vezi s obradom osobnih podataka.

Vezano uz primjedbu saborskog zastupnika Zvane Brumnića da *osobe koje će pristupati podatcima ne moraju potpisati nikakvu izjavu o tome kako će ih koristiti i zašto im pristupaju*, predlagatelj ističe da su Zakonom jasno propisani uvjeti za pristup i pretraživanje informacija o bankovnim računima. Dakle, izravan i trenutačan pristup informacijama o bankovnim računima iz Jedinstvenog registra računa i njihovo pretraživanja ima samo službena osoba nadležnog tijela posebno imenovana i ovlaštena za obavljanje zadaća. Službena osoba dužna je poštivati propise kojima se uređuje zaštita povjerljivosti i tajnosti podataka i informacijske sigurnosti. Zakonom je također propisana obveza nadležnog tijela i Financijske agencije da uspostave tehničke i organizacijske mjere koje osiguravaju najviši stupanj zaštite podataka od neovlaštenog pristupa i krađe.

Zastupnik Željko Pavić istaknuo je kako Zakon ne propisuje referentnu tablicu klasifikacijskih oznaka odnosno urudžbenih brojeva zajedno s dokumentima, stoga se primjerice u podatak broj 1 može upisati bilo što. Zastupnik predlaže da se u članku 7. stavku 2. dodatno propiše referentna tablica koju će popunjavati ovlaštena osoba s najvećim autorizacijskim pravima. Navedeni prijedlog predlagatelj nije mogao prihvatiti, budući se istim ne bi postigla dodatna razina sigurnosti zaštite podataka. Kontrola zaštite podataka biti će osigurana vođenjem zapisa sukladno odredbi članka 7. Zakona te uvođenjem vjerodajnica visoke razine sigurnosti. Nadzor nad pristupom podatcima iz Jedinstvenog registra računa nad svojim zaposlenicima treba provoditi nadležno tijelo te se uvidom u upisanu klasu spisa može provjeriti je li službenik s dodijeljenim pravima zakonito pristupao podatcima u Jedinstvenom registru računa.