

VLADA REPUBLIKE HRVATSKE

Zagreb, 12. svibnja 2022.

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

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Predmet:** | Nacrt 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**

**PRIJEDLOG ZAKONA O OLAKŠAVANJU UPORABE FINANCIJSKIH I DRUGIH INFORMACIJA U SVRHU SPRJEČAVANJA, OTKRIVANJA, ISTRAŽIVANJA**

**ILI PROGONA TEŠKIH KAZNENIH DJELA**

**Zagreb, svibanj 2022.**

**PRIJEDLOG ZAKONA O OLAKŠAVANJU UPORABE FINANCIJSKIH I DRUGIH INFORMACIJA U SVRHU SPRJEČAVANJA, OTKRIVANJA, ISTRAŽIVANJA**

**ILI PROGONA TEŠKIH KAZNENIH DJELA**

**I. USTAVNA OSNOVA DONOŠENJA ZAKONA**

Ustavna osnova za donošenje Zakona sadržana je u odredbama članka 2. stavka 4. podstavaka 1. i 2. Ustava Republike Hrvatske („Narodne novine“, br. 85/10. - pročišćeni tekst i 5/14. - Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske).

**II. OCJENA STANJA I OSNOVNA PITANJA KOJA SE TREBAJU UREDITI ZAKONOM TE POSLJEDICE KOJE ĆE DONOŠENJEM ZAKONA PROISTEĆI**

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 zakonodavstva 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. Zapisi se na zahtjev stavljaju na raspolaganje Agenciji za zaštitu osobnih podataka u svrhu obavljanja poslova u okviru djelokruga i nadležnosti utvrđenih Zakonom o provedbi Opće uredbe o zaštiti podataka („Narodne novine“, broj 42/18.) kojim se osigurava provedba Opće uredbe o zaštiti podataka. 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.

Ovim Zakonom utvrđuje se ovlast nadzornog tijela – Agencije za zaštitu osobnih podataka za obavljanje uvida u evidencije koje se vode sukladno Zakonu.

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

Za provedbu Prijedloga zakona nije potrebno osigurati dodatna sredstva u državnom proračunu Republike Hrvatske.

**PRIJEDLOG ZAKONA O OLAKŠAVANJU UPORABE FINANCIJSKIH I DRUGIH INFORMACIJA U SVRHU SPRJEČAVANJA, OTKRIVANJA, ISTRAŽIVANJA**

**ILI PROGONA TEŠKIH KAZNENIH DJELA**

*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 zakonodavstva 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, ali ne ograničavajući se na, 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
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 sprečavanja 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 iz Priloga I. ovoga Zakona kako su uređena 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) popisana u Prilogu II. 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, 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 iz članka 3. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona, 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.**

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.

*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.

(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) Svaki puta 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 Financijske agencije zadužen za zaštitu podataka u Jedinstvenom registru računa osigurava redovitu provjeru zapisa iz stavka 1. ovoga članka.

(4) Financijska agencija je dužna na zahtjev Agencije za zaštitu osobnih podataka staviti na raspolaganje zapis iz stavka 1. ovoga članka u svrhu obavljanja poslova iz njene nadležnosti.

(5) 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, zaštite podataka koji su u tijeku do dovršetka tih postupaka po posebnim propisima.

(6) 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 sprečavanja, 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 zakonodavstva, na pojedinačnoj osnovi, ako su informacije potrebne za sprječavanje, otkrivanje pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela i financiranja terorizma. |
| *Razmjena informacija o provedbi zakona 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 sa financiranjem terorizma ili organiziranim kriminalom povezanim sa 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 izričitu 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 i
* ako 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 koji se obrađuju 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 istraživanja kaznenih djela i vođenja kaznenog postupka te zaštite javne i nacionalne sigurnosti.

*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 podacima, i, ako je to moguće, primatelja rezultata upita ili pretraživanja
2. klasifikacijsku oznaku 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. stavkom 2. ovoga Zakona.

(4) Podaci 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, dužno je na zahtjev Agencije za zaštitu osobnih podataka omogućiti uvid u evidencije iz stavaka 1. i 3. ovoga članka u svrhu obavljanja poslova iz nadležnosti Agencije.

*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, nakon njegova primitka.

(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. ovog 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.*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 članka 3. stavka 1. točke 15. ovoga Zakona. PRIJELAZNA I ZAVRŠNA ODREDBA**Članak 18.**Ministar financija donijet će pravilnik iz članka 7. stavka 6. 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.***

1. Dogovor za počinjenje kaznenog djela iz članka 327. Kaznenog zakona
2. Zločinačko udruženje iz članka 328. Kaznenog zakona
3. Počinjenje kaznenog djela u sastavu zločinačkog udruženja iz članka 329. Kaznenog zakona
4. Terorizam iz članka 97. Kaznenog zakona
5. Financiranje terorizma iz članka 98. Kaznenog zakona
6. Javno poticanje na terorizam iz članka 99. Kaznenog zakona
7. Novačenje za terorizam iz članka 100. Kaznenog zakona
8. Obuka za terorizam iz članka 101. Kaznenog zakona
9. Putovanje u svrhu terorizma iz članka 101.a Kaznenog zakona
10. Terorističko udruženje iz članka 102. Kaznenog zakona
11. Pripremanje kaznenih djela protiv vrijednosti zaštićenih međunarodnim pravom iz članaka 103. Kaznenog zakona
12. Trgovanje ljudima iz članka 106. Kaznenog zakona
13. Spolna zlouporaba djeteta mlađeg od petnaest godina iz članka 158. Kaznenog zakona
14. Spolna zlouporaba djeteta starijeg od petnaest godina iz članka 159. Kaznenog zakona
15. Zadovoljenje pohote pred djetetom mlađim od petnaest godina iz članka 160. Kaznenog zakona
16. Mamljenje djece za zadovoljenje spolnih potreba iz članka 161. Kaznenog zakona
17. Podvođenje djeteta iz članka 162. Kaznenog zakona
18. Iskorištavanje djece za pornografiju iz članak 163. Kaznenog zakona
19. Iskorištavanje djece za pornografske predstave iz članka 164. Kaznenog zakona
20. Upoznavanje djece s pornografijom iz članka 165. Kaznenog zakona
21. Teška kaznena djela spolnog zlostavljanja i iskorištavanja djeteta iz članka 166. Kaznenog zakona
22. Neovlaštena proizvodnja i promet drogama iz članka 190. Kaznenog zakona
23. Omogućavanje trošenja droga iz članka 191. Kaznenog zakona
24. Nedozvoljeno posjedovanje izrada i nabavljanje oružja i eksplozivnih tvari iz članka 331. Kaznenog zakona
25. Primanje mita iz članka 293. Kaznenog zakona
26. Davanje mita iz članka 294. Kaznenog zakona
27. Primanje mita u gospodarskom poslovanju iz članka 252. Kaznenog zakona
28. Davanje mita u gospodarskom poslovanju iz članka 253. Kaznenog zakona
29. Prijevara iz članka 236. Kaznenog zakona
30. Pranje novca iz članka 265. Kaznenog zakona
31. Krivotvorenje novca iz članka 274. Kaznenog zakona
32. Neovlašteni pristup iz članka 266. Kaznenog zakona
33. Ometanje rada računalnog sustava iz članka 267. Kaznenog zakona
34. Oštećenje računalnih podataka iz članka 268. Kaznenog zakona
35. Neovlašteno presretanje računalnih podataka iz članka 269. Kaznenog zakona
36. Računalno krivotvorenje iz članka 270. Kaznenog zakona
37. Računalna prijevara iz članka 271. Kaznenog zakona
38. Zlouporaba naprava iz članka 272. Kaznenog zakona
39. Teška kaznena djela protiv računalnih sustava, programa i podataka iz članka 273. Kaznenog zakona
40. Onečišćenje okoliša iz članka 193. Kaznenog zakona
41. Ispuštanje onečišćujućih tvari s plovnog objekta iz članka 194. Kaznenog zakona
42. Ugrožavanje ozonskog sloja iz članka 195. Kaznenog zakona
43. Ugrožavanje okoliša otpadom iz članka 196. Kaznenog zakona
44. Ugrožavanje okoliša postrojenjem iz članka 197. Kaznenog zakona
45. Ugrožavanje okoliša radioaktivnim tvarima iz članka 198. Kaznenog zakona
46. Ugrožavanje bukom, vibracijama ili neionizirajućim zračenjem iz članka 199. Kaznenog zakona
47. Uništavanje zaštićenih dijelova prirode iz članka 200. Kaznenog zakona
48. Uništavanje staništa iz članka 201. Kaznenog zakona
49. Trgovanje divljim vrstama iz članka 202. Kaznenog zakona
50. Protuzakonito unošenje u okoliš divljih svojti ili GMO-a iz članka 203. Kaznenog zakona
51. Ubojstvo iz članka 110. Kaznenog zakona
52. Teško ubojstvo iz članka 111. Kaznenog zakona
53. Teška tjelesna ozljeda iz članka 118. Kaznenog zakona
54. Osobito teška tjelesna ozljeda iz članka 119. Kaznenog zakona
55. Protupravno oduzimanje slobode iz članka 136. Kaznenog zakona
56. Otmica iz članka 137. Kaznenog zakona
57. Razbojništvo iz članka 230. Kaznenog zakona
58. Iznuda iz članka 243. Kaznenog zakona
59. Krivotvorenje vrijednosnih papira iz članka 275. Kaznenog zakona
60. Krivotvorenje znakova za vrijednost iz članka 276. Kaznenog zakona
61. Krivotvorenje znakova za obilježavanje roba, mjera i utega iz članka 277. Kaznenog zakona
62. Izrada, nabavljanje, posjedovanje, prodaja ili davanje na uporabu sredstava za krivotvorenje iz članka 283. Kaznenog zakona
63. Povreda osobnih prava autora ili umjetnika izvođača iz članka 284. Kaznenog zakona
64. Nedozvoljena uporaba autorskog djela ili izvedbe umjetnika izvođača iz članka 285. Kaznenog zakona
65. Povreda drugih autorskom srodnih prava iz članka 286. Kaznenog zakona
66. Povreda prava na izum iz članka 287. Kaznenog zakona
67. Povreda žiga iz članka 288. Kaznenog zakona
68. Povreda registrirane oznake podrijetla iz članka 289. Kaznenog zakona

***Prilog II.***

*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 NJ E**

**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 zakonodavstva, 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.

**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. Nadležna tijela će 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.

**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 uvijati 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.

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 zakonodavstva 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. Također se uvodi ograničenje prava ispitanika na pristup podacima koji se obrađuju. 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. 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. 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.