**DÔVODOVÁ SPRÁVA**

1. **Všeobecná časť**

Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky v spolupráci s Ministerstvom financií Slovenskej republiky v súlade s uzneseniami vlády Slovenskej republiky č. 469 z 10. októbra 2018 a č. 491 z 2. októbra 2019 vypracovalo návrh zákona o centrálnom registri účtov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „návrh zákona“).

Hlavným cieľom návrhu zákona je transpozícia čl. 32a smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/843 z 30. mája 2018, ktorou sa mení smernica (EÚ) 2015/849 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu a smernice 2009/138/ES a 2013/36/EÚ (Ú. v. EÚ L 156, 19. 6. 2018) (ďalej len „V. AML smernica“), ako aj transpozícia smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2019/1153, ktorou sa stanovujú pravidlá uľahčovania využívania finančných a iných informácií na predchádzanie určitým trestným činom, ich odhaľovanie, vyšetrovanie alebo stíhanie a ktorou sa zrušuje rozhodnutie Rady 2000/642/SVV (Ú. v. EÚ L 186, 11. 7. 2019) (ďalej len „informačná smernica“).

V návrhu sú tiež zohľadnené odporúčania výboru Rady Európy MONEYVAL vyplývajúce z jeho piatej hodnotiacej správy o vykonávaní opatrení proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v Slovenskej republike a revidované odporúčania FATF (Finančný akčný výbor skupiny G7) z februára 2012, ktoré reagujú na neustály vývoj v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Návrh zároveň reflektuje požiadavky Európskej komisie na nesprávnu transpozíciu  smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 a zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES a smernica Komisie 2006/70/ES (Text s významom pre EHP) (Ú. v. EÚ L 141, 5. 6. 2015) v platnom znení (ďalej len „IV. AML smernica“).

Z vyššie uvedených smerníc vyplynula požiadavka na zriadenie centralizovaného automatizovaného mechanizmu, ktorý umožníoprávneným orgánom verejnej moci, ktorých okruh vychádza z informačnej smernice (napr. finančná spravodajská jednotka, orgány činné v trestnom konaní, súdy v trestnom konaní, spravodajské služby), včasnú identifikáciu majiteľov a disponentov bankových účtov alebo platobných účtov, vrátane bezpečnostných schránok, čo je nevyhnutným predpokladom zvýšenia efektivity pri predchádzaní, odhaľovaní, vyšetrovaní alebo stíhaní páchateľov závažných trestných činov, resp. následného zaistenia majetku a výnosov z trestnej činnosti.

V tejto súvislosti boli identifikované dve alternatívy technologického riešenia danej problematiky, a to zriadenie centrálneho registra účtov alebo využitie elektronického systému vyhľadávania údajov. Po dôkladnej analýze prínosov týchto dvoch variantov, ako aj na základe odporúčaní Európskej komisie a po vzore väčšine členských štátov EÚ, bolo rozhodnuté o zriadení centrálneho registra účtov. Táto alternatíva je z hľadiska predpokladaných prínosov najvýhodnejšia, oproti vyhľadávaciemu systému v sebe kumuluje niekoľko výhod, ide predovšetkým o rýchlosť a bezpečnosť získania informácií, jednoduchosť zasielania dopytov, vylúčenie potreby formou plošného dopytu oslovovať všetky finančné inštitúcie, ktoré tak nie sú nútené prijímať nákladné personálne a technické opatrenia zaručujúce aspoň čiastočne prijateľné časové limity pre vybavenie dopytu. Centrálny register účtov predstavuje dlhodobé, komplexné a systémové riešenie aj s ohľadom na predpokladané zvyšovanie počtu žiadostí príslušných orgánov členských štátov EÚ a zaťažovanie finančných inštitúcií s okamžitým vybavovaním žiadostí, keďže registre účtov sa majú v budúcnosti v rámci EÚ vzájomne prepojiť.

Správcom a prevádzkovateľom centrálneho registra účtov bude ministerstvo financií, ktoré vydá všeobecne záväzný právny predpis upravujúci podrobnosti o náležitostiach, štruktúre a formáte zasielaných informácií na zápis do centrálneho registra účtov, ako aj ďalšie podrobnosti o spôsobe odovzdávania údajov.

Zmenami a doplnením zákona č. 297/2008 Z. z. dôjde zároveň k úprave a sprecizovaniu existujúcich pravidiel zameraných na predchádzanie legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu. Návrh však iba modifikuje niektoré čiastkové aspekty tak, aby boli splnené požiadavky správnej a úplnej transpozície IV. a V. AML smernice a odporúčania výboru Rady Európy MONEYVAL.

Zmenami v zákone o bankách sa previaže navrhovaná právna úprava o centrálnom registri účtov s právnou úpravou bankového tajomstva a zefektívni sa komunikácia medzi bankami a oprávnenými orgánmi. Návrh zákona obsahuje tiež súvisiace zmeny v zákone o cenných papieroch a zákone o finančnej správe.

Prijatie navrhovaného zákona bude mať vplyv na rozpočet verejnej správy (pozitívne aj negatívne), na informatizáciu (pozitívne), na podnikateľské prostredie (pozitívne aj negatívne); uvedené vplyvy sú popísané v doložke vybraných vplyvov. Návrh nebude mať vplyv na životné prostredie, sociálne vplyvy, vplyvy na služby verejnej správy pre občana ani vplyvy na manželstvo, rodičovstvo a rodinu.

Návrh zákona je v súlade s Ústavou Slovenskej republiky, ústavnými zákonmi, nálezmi ústavného súdu, zákonmi a ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi Slovenskej republiky, s právom Európskej únie a s medzinárodnými zmluvami, ktorými je Slovenská republika viazaná.

Účinnosť zákona sa navrhuje vzhľadom na predpokladanú dĺžku legislatívneho procesu na 1. máj 2022.

**Doložka vybraných vplyvov**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Základné údaje** | | | | | | | | | |
| **Názov materiálu** | | | | | | | | | |
| Návrh zákona o centrálnom registri účtov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov | | | | | | | | | |
| **Predkladateľ (a spolupredkladateľ)** | | | | | | | | | |
| Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky  Ministerstvo financií Slovenskej republiky | | | | | | | | | |
| **Charakter predkladaného materiálu** | |  | | Materiál nelegislatívnej povahy | | | | | |
|  | | Materiál legislatívnej povahy | | | | | |
|  | | Transpozícia práva EÚ | | | | | |
| *V prípade transpozície uveďte zoznam transponovaných predpisov:*   * čl. 32a smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/843 z 30. mája 2018, ktorou sa mení smernica (EÚ) 2015/849 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu a smernice 2009/138/ES a 2013/36/EÚ (ďalej len „V. AML smernica“), * smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/1153 z 20. júna 2019, ktorou sa stanovujú pravidlá uľahčovania využívania finančných a iných informácií na predchádzanie určitým trestným činom, ich odhaľovanie, vyšetrovanie alebo stíhanie a ktorou sa zrušuje rozhodnutie Rady 2000/642/SVV (ďalej len „informačná smernica“) | | | | | | | | | |
| **Termín začiatku a ukončenia PPK** | | | | | 19. 3. 2021 | | | | |
| **Predpokladaný termín predloženia na MPK\*** | | | | | 28.4. – 18.5.2021 | | | | |
| **Predpokladaný termín predloženia na Rokovanie vlády SR\*** | | | | | december 2021 | | | | |
|  | | | | | | | | | |
| 1. **Definovanie problému** | | | | | | | | | |
| *Uveďte základné problémy, na ktoré navrhovaná regulácia reaguje.*  Povinnosť vybudovať centrálny register účtov (ďalej len „CRÚ“) vyplýva z čl. 32a V. AML smernice a budúce prepojenie centrálnych registrov účtov na úrovni EÚ vyplýva z čl. 4 a nasl. informačnej smernice.  Z vyššie uvedených smerníc vyplýva požiadavka na zriadenie centralizovaného automatizovaného mechanizmu, ktorý umožníoprávneným orgánom verejnej moci, ktorých okruh vychádza z informačnej smernice, včasnú identifikáciu majiteľov a disponentov bankových účtov alebo platobných účtov, vrátane bezpečnostných schránok, čo je nevyhnutným predpokladom zvýšenia efektivity pri predchádzaní, odhaľovaní, vyšetrovaní alebo stíhaní páchateľov závažných trestných činov, resp. následného zaistenia majetku a výnosov z trestnej činnosti.  Problematika absencie centrálneho registra účtov bola príslušnými orgánmi SR identifikovaná ako zraniteľnosť už v procese Národného hodnotenia rizík legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu v podmienkach Slovenskej republiky za roky 2011-2015 (uznesenie vlády SR č. 207 zo 7. mája 2019). Súčasne, v správe z 5. kola hodnotenia SR výborom Rady Európy MONEYVAL sa absencia centrálneho registra účtov identifikovala nielen ako technický nedostatok (napr. Odporúčanie 31), ale najmä ako **významná prekážka pri dosahovaní potrebnej úrovne efektívnosti v rámci činnosti orgánov činných v trestnom konaní pri vykonávaní finančného vyšetrovania (IO7, IO8).**  Vytvorenie centrálneho registra účtov, ktorý by bol dostupný pre finančnú spravodajskú jednotku a orgány činné v trestnom konaní, je zadefinovaný ako druhé prioritné opatrenie na odstránenie zistených nedostatkov v rámci národného mechanizmu boja proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu a ďalšej ekonomickej kriminalite (napr. boj proti podvodom), zneužívaniu schém právnických osôb, korupcie a proti iným nezákonným operáciám. Navyše, na uvedenú požiadavku reaguje aj aktuálne Programové vyhlásenie vlády, najmä v kontexte povinnosti zaviesť efektívne finančné vyšetrovanie.  Vybudovanie centrálneho registra účtov ako  efektívneho nástroja v danej oblasti pre orgány vynucovania práva (operatíva, OČTK a súdy) **nie je založené len na transpozičných požiadavkách, ale primárne na potrebách praxe.**  Efektivita činnosti najmä orgánov činných v trestnom konaní a daňových orgánov je totiž v značnej miere závislá na tom, ako rýchlo dokážu získať informácie od finančných inštitúcií. Súčasný systém vyžadovania informácií znamená dotazovať všetky finančné inštitúcie listinnou formou (okrem finančnej spravodajskej jednotky, ktorá využíva dátové schránky). Finančné inštitúcie sú následne povinné vypracovať odpoveď, a to aj v prípade negatívneho výsledku. Dochádza pri tom k zdržaniu tak pri vypracovaní a rozosielaní žiadosti, ako i pri spracovaní odpovedí, takže požadované informácie často obdrží žiadateľ v lehote viac ako 30 dní. Nehľadiac na nadbytočné vecné a osobné náklady spojené s "negatívnymi" odpoveďami na oboch stranách, takýmto spôsobom často dochádza k nenávratnému úniku finančných prostriedkov, ktoré mali byť zaistené pre príslušné konanie.  Predkladaný návrh v čl. IV novelou zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 297/2008 Z. z.“) zároveň:   * reaguje na odporúčania výboru MONEAYVAL vyplývajúce z jeho piatej hodnotiacej správy o vykonávaní opatrení proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v Slovenskej republike a revidované odporúčania FATF a * reflektuje požiadavky Európskej komisie na nesprávnu transpozíciu  smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 a zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES a smernica Komisie 2006/70/ES. | | | | | | | | | |
| 1. **Ciele a výsledný stav** | | | | | | | | | |
| *Uveďte hlavné ciele navrhovaného predpisu (aký výsledný stav chcete reguláciou dosiahnuť).*  Cieľom predloženého návrhu zákona je zriadenie a úprava práv a povinností súvisiacich s prevádzkou CRÚ, ktorý uľahčíoprávneným orgánom verejnej moci prístup k informáciám o majiteľoch, disponentoch bankových účtov alebo platobných účtov, nájomcov bezpečnostných schránok, ako aj o konečných užívateľoch výhod. Zriadenie CRÚ je nevyhnutným predpokladom zvýšenia efektivity pri predchádzaní, odhaľovaní, vyšetrovaní alebo stíhaní páchateľov trestných činov, resp. následnom zaistení majetku a výnosov z trestnej činnosti. Dôvodom zriadenia CRÚ je aj skutočnosť, že v súčasnosti pri komplikovanom a neefektívnom spôsobe získavania informácií od finančných inštitúcií **(klasické dožiadanie v listinnej podobe, kedy finančná inštitúcia doručí odpoveď spravidla do 30 dní, momentálne je priemerná doba vybavovania dožiadaní cca 2 mesiace)** dochádza k zmareniu účelu jednotlivých konaní či procesov, ktoré vedú príslušné štátne orgány. Zmyslom právnej úpravy je teda zabezpečiť rýchly prístup k uvedeným informáciám pre tie orgány verejnej moci, ktoré ich pre svoju efektívnu činnosť potrebujú získať v čo najkratšom čase tak, aby boli schopné operatívne reagovať na presuny finančných prostriedkov.  Zriadením CRÚ sa dosiahne predovšetkým rýchly, bezpečný, efektívny a pritom jednoduchý spôsob získavania požadovaných informácií, z dlhodobého hľadiska prinášajúci zníženie finančných nákladov na oboch stranách, nakoľko finančné inštitúcie už nebudú nútené prijímať nákladné personálne a technické opatrenia zaručujúce aspoň čiastočne prijateľné časové limity pre vybavenie dotazu. **CRÚ predstavuje dlhodobé, komplexné a systémové riešenie aj s ohľadom na predpokladané zvyšovanie počtu žiadostí príslušných orgánov členských štátov EÚ** a s tým súvisiace zaťažovanie finančných inštitúcií s okamžitým vybavovaním žiadostí, keďže registre účtov sa budú v rámci EÚ vzájomne prepájať.  Správcom a prevádzkovateľom centrálneho registra účtov bude Ministerstvo financií Slovenskej republiky, ktoré vydá všeobecne záväzný právny predpis upravujúci podrobnosti o náležitostiach, štruktúre a formáte zasielaných informácií na zápis do centrálneho registra účtov, ako aj ďalšie podrobnosti o spôsobe odovzdávania údajov.  Z registra sa budú poskytovať oprávneným orgánom verejnej moci (napr. finančná spravodajská jednotka, orgány činné v trestnom konaní, súdy v trestnom konaní, spravodajské služby, Finančná správa Slovenskej republiky a pod.) údaje v elektronickej podobe priamym, nepretržitým a diaľkovým spôsobom na základe zadania jedinečného identifikátora používateľa patriaceho konkrétnej fyzickej osobe a označenia konania, v rámci ktorého sa majú poskytnúť údaje z centrálneho registra účtov. Tieto údaje spolu s údajmi o výsledku vyhľadávania tvoria tzv. logy, ktoré slúžia na účely monitorovania ochrany osobných údajov, vrátane kontroly prípustnosti žiadosti a zákonnosti spracúvania osobných údajov a na zaistenie bezpečnosti osobných údajov.  Prístup k informáciám z CRÚ sa umožní iba v jednotlivých prípadoch zamestnancom príslušných orgánov, ktorí budú **osobitne určení a oprávnení na plnenie ich úloh**. Dôležitou súčasťou navrhovaného zákona je **zabezpečenie CRÚ prostredníctvom logov**, ktoré obsahujú   1. označenie konania, na účely ktorého sa poskytli údaje z CRÚ, 2. dátum a čas vyhľadávania, 3. jedinečný identifikátor výsledkov, 4. označenie oprávneného orgánu, 5. jedinečný identifikátor používateľa, 6. typ zadaných vyhľadávacích údajov.   Návrh zákona zároveň reflektuje ústavnoprávne hľadisko a ochranu základných práv a slobôd v súlade s informačnou smernicou, ktorá v preambule uvádza, že v smernici sa dodržiavajú základné práva a zásady uznané v čl. 6 Zmluvy o EÚ a v Charte základných práv Európskej únie, ako aj základné práva a zásady stanovené v medzinárodnom práve a medzinárodných dohodách, ktorých zmluvnými stranami sú Únia alebo všetky členské štáty, vrátane Európskeho dohovoru o ochrane ľudských práv a základných slobôd a v ústavách členských štátov v ich príslušných oblastiach pôsobnosti, nakoľko smernica stanovuje prísne podmienky prístupu k informáciám o bankových účtoch obsiahnutých v centralizovaných registroch účtov.  Cieľom predkladaného návrhu v čl. IV (novela zákona č. 297/2008 Z. z.) je tiež implementovať odporúčania výboru MONEYVAL z jeho piatej hodnotiacej správy o vykonávaní opatrení proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v Slovenskej republike, revidované odporúčania FATF a požiadavky Európskej komisie na nesprávnu transpozíciu smernice (EÚ) 2015/849. | | | | | | | | | |
| 1. **Dotknuté subjekty** | | | | | | | | | |
| *Uveďte subjekty, ktorých sa zmeny návrhu dotknú priamo aj nepriamo:*  Čl. I  **A: Finančné inštitúcie, ktorých sa návrh týka**  Banky a pobočky zahraničných bánk 28  Platobné inštitúcie a pobočky zahraničných platobných inštitúcií 11  Inštitúcie elektronických peňazí a pobočky zahraničných inštitúcií elektronických peňazí 1  Centrálny depozitár 2  **B: Orgány majúce prístup k údajom**  Údaje z centrálneho registra účtov sa budú poskytovať na účely uľahčenia prístupu k údajom o účtoch a bezpečnostných schránkach vedených alebo prenajímaných na území Slovenskej republiky pre tieto orgány:   1. osobitnému útvaru služby finančnej polície Policajného zboru na účely plnenia úloh podľa osobitného predpisu, 2. orgánu činnému v trestnom konaní alebo súdu na účely trestného konania, 3. Finančnému riaditeľstvu Slovenskej republiky, colnému úradu a daňovému úradu na účely výkonu správy daní a colného dohľadu, 4. Finančnému riaditeľstvu Slovenskej republiky na účely odhaľovania a dokumentovania trestnej činnosti, 5. službe kriminálnej polície, službe finančnej polície a inšpekčnej službe Policajného zboru na účely odhaľovania trestných činov, zisťovania ich páchateľov a pátrania po nich, 6. službe finančnej polície Policajného zboru na účely plnenia úloh podľa osobitného predpisu o preukazovaní pôvodu majetku, 7. Národnému bezpečnostnému úradu, Slovenskej informačnej službe, Vojenskému spravodajstvu a Policajnému zboru na účely vykonávania bezpečnostných previerok v ich pôsobnosti podľa osobitného predpisu, 8. Slovenskej informačnej službe na účely boja proti organizovanej trestnej činnosti a terorizmu podľa osobitného predpisu, 9. Vojenskému spravodajstvu na účely plnenia úloh podľa osobitného predpisu, 10. Kriminálnemu úradu finančnej správy na účely   1. odhaľovania trestných činov, zisťovania ich páchateľov a pátrania po nich,  2. ich poskytnutia Európskemu úradu pre boj proti podvodom,   1. ministerstvu financií v súvislosti s uplatňovaním medzinárodných sankcií podľa osobitného predpisu.   **Všetky uvedené subjekty spadajú do kategórie orgánov, ktoré sú už v súčasnosti oprávnené vyžadovať pri svojej činnosti od finančných inštitúcií informácie tvoriace bankové tajomstvo v plnom rozsahu, preto nedochádza k novému prelomeniu mlčanlivosti vo vzťahu k týmto subjektom či rozšíreniu ich opravení požadovať informácie na iné účely ako doposiaľ.** Účel získavania informácií je jednoznačne vymedzený príslušnými právnymi predpismi pre oblasť trestného či daňového konania, činnosť finančnej spravodajskej jednotky alebo spravodajských služieb, teda jednoznačne na účely, ktoré predstavujú významný záujem štátu. Oprávnení žiadatelia pritom nebudú dostávať iné informácie ako tie, ktoré už v súčasnosti môžu od finančných inštitúcií žiadať priamo, alebo prostredníctvom elektronického systému prevádzkovaného spoločnosťou CRIF – Slovak Credit Bureau, s.r.o.  **Z uvedených dôvodov nedochádza k porušeniu ústavného práva občanov na súkromie, právna úprava rieši len „technický spôsob“ poskytovania informácií príslušným orgánom.** Návrhom sa teda nemení súčasné postavenie žiadateľov o informácie od finančných inštitúcií, vytvára sa **len nový nástroj, ktorý predstavuje podstatne modernejší a rýchlejší technologický postup získavania údajov.**  **C: Správca a prevádzkovateľ**  Ministerstvo financií Slovenskej republiky  **D: Orgán dohľadu**  Národná banka Slovenska, Ministerstvo financií Slovenskej republiky a subjekty oprávnené vstupovať do centrálneho registra účtov  Čl. IV (novela zákona č. 297/2008 Z. z.)  povinné osoby podľa § 5 zákona č. 297/2008 Z. z.,  vnútroštátny správca podľa § 25a zákona č. 297/2008 Z. z., Finančná spravodajská jednotka | | | | | | | | | |
| 1. **Alternatívne riešenia** | | | | | | | | | |
| *Aké alternatívne riešenia boli posudzované?*  *Uveďte, aké alternatívne spôsoby na odstránenie definovaného problému boli identifikované a posudzované.*  Informačná smernica vyžaduje **okamžitý, nefiltrovaný, bezprostredný a priamy prístup** k informáciám z centralizovaných registrov bankových účtov.  V súvislosti so zriadením centralizovaného automatizovaného systému sa uskutočnili viaceré stretnutia zástupcov Ministerstva vnútra SR, Národnej banky Slovenska, Ministerstva financií SR a Slovenskej bankovej asociácie. V rámci týchto stretnutí boli identifikované nasledovné alternatívy riešenia danej problematiky:  **Alternatíva A):** Využitie existujúceho **automatizovaného elektronického komunikačného systému prevádzkovaného spoločnosťou CRIF - Slovak Credit Bureau, s.r.o.** (ďalej len „elektronický systém CRIF“).  Z analýzy funkcionality elektronického systému CRIF vyplynulo, že tento v súčasnosti nie je schopný poskytovať informácie oprávneným orgánom okamžite a nefiltrovane (údaje sa poskytujú iba cez pracovné dni v čase od 8:00 do 17:00), ako aj v rozsahu požadovanom V. AML smernicou (napr. údaje o konečnom užívateľovi výhod, majiteľovi bezpečnostnej schránky, údaje o majiteľovi/disponentovi platobných účtov). Výhodou tohto systému je, že na základe žiadosti **oznamuje zostatok, t. j.** **stav na účte k aktuálnemu dňu, stav na bežnom účte, vkladovom účte, účte stavebného sporenia, ako aj stav na účte k staršiemu dátumu.**  Aby uvedený systém spĺňal požiadavky V. AML smernice bude podľa vyjadrenia Slovenskej bankovej asociácie potrebné zabezpečiť rozsiahle rozšírenie existujúceho technického riešenia tohto elektronického systému.  V tejto súvislosti boli identifikované negatívne vplyvy na štátny rozpočet, pričom podľa vyjadrenia CRIF s. r. o. **hrubý odhad nákladov** **na vývoj technického riešenia** by predstavoval cca 586 000 eur bez DPH/**jeden subjekt – finančná spravodajská jednotka** **(spolu vo výške 703 200 eur s DPH**). Po spustení elektronickej komunikácie ročné náklady na jeho ďalšiu prevádzku predstavujú približne 86 000 eur bez DPH/jeden subjekt – finančná spravodajská jednotka **(spolu vo výške 103 200 eur s DPH**). Je potrebné vziať do pozornosti, že uvedená suma bola vyčíslená iba vo vzťahu k finančnej spravodajskej jednotke, ktorá predpokladala cca 40 užívateľov a 200 000 dopytov ročne.  Na ilustráciu – podľa dodatku k Zmluve uzatvorenej medzi Finančným riaditeľstvom SR a CRIF s.r.o. zo 17.  mája 2018, zverejnenej v centrálnom registri zmlúv, vyplýva, že za služby vo forme vývoja a implementácie rozhrania pre elektronickú komunikáciu zaplatí finančné riaditeľstvo cenu 1 vo výške 274 400 eur bez DPH, cenu 2 vo výške 148 000 eur bez DPH, cenu 3 vo výške 75 000 eur bez DPH/ročne a cenu 4 vo výške 37 800 eur bez DPH **(spolu vo výške 642 040 eur s DPH**).  Vzhľadom k tomu, že príslušnými orgánmi oprávnenými žiadať informácie by mali byť okrem finančnej spravodajskej jednotky napr. aj orgány činné v trestnom konaní, súdy, Slovenská informačná služba, Vojenské spravodajstvo alebo Finančné riaditeľstvo SR, **je evidentné, že náklady budú predstavovať podstatne vyššiu sumu,** ktorá sa odvíja od počtu subjektov, počtu jednotlivých užívateľov, ako aj počtu dopytov, ktoré napr. úrad kriminálnej polície Prezídia PZ predpokladá v počte cca 5 mil. ročne.  Negatívom alternatívy A) sú teda aj rastúce náklady na strane štátu, pričom značná časť z nich môže byť nahradená Centrálnym registrom účtov prevádzkovaným Ministerstvom financií SR.  **Nevýhodou elektronického systému CRIF je, že pracuje na princípe plošného rozosielania dotazov do všetkých finančných inštitúcií, ktoré vo väčších bankách spracuje automatizovane príslušný software, v menších bankách sú dotazy spracovávané manuálne**. Z uvedených dôvodov bolo identifikované významné riziko pre činnosť finančnej spravodajskej jednotky, spravodajských služieb, ako aj OČTK spôsobené týmto plošným šírením osobných údajov a možným únikom informácií o subjektoch, voči ktorým by viedli tieto orgány vyšetrovanie, resp. ktoré sú v záujme príslušných spravodajských služieb. Plošné rozosielanie dotazov na všetky finančné inštitúcie obsahuje kompletné identifikačné údaje záujmového subjektu, pričom nie je vylúčené, že sa dostanú aj k zamestnancovi finančnej inštitúcie, ktorý spracúva žiadosť a môže mať k tomuto záujmovému subjektu blízky vzťah, a preto by mohlo dôjsť k zneužitiu a manipulácii s týmito informáciami (nie je naplnená požiadavka V. AML smernice, že žiadna sprostredkovateľská inštitúcia nesmie zasahovať do požadovaných údajov).  Finančné inštitúcie sú schopné poskytnúť informácie spravidla do jedného pracovného dňa, najneskôr do piatich pracovných dní od prijatia žiadosti. Plánovaná doba, počas ktorej vyhľadávací systém spracúva požiadavky závisí od dostupnosti spracovania na strane jednotlivých finančných inštitúcií, t. j. **len cez pracovné dni a počas bežnej pracovnej doby zamestnancov** (nie je naplnená požiadavka V. AML smernice na okamžitý a nefiltrovaný prístup finančnej spravodajskej jednotky k informáciám).  Elektronický systém CRIF obsahuje viaceré nedostatky, ktoré sa nedajú odstrániť: dotaz, ktorý obsahuje osobné údaje osoby, je rozposlaný do všetkých finančných inštitúcií, ktoré sú tak informované aj v prípade, že táto osoba nie je ich klientom (**neproporciálne šírenie osobných údajov**) a zároveň tým dostanú informáciu, **že o túto osobu sa zaujíma určitý štátny orgán**. Táto dekonšpirácia je z hľadiska činnosti OČTK a spravodajských služieb neprijateľná.  Nevýhodou tohto systému je aj skutočnosť, že **žiadateľ musí sledovať, či obdržal odpoveď od všetkých dotazovaných inštitúcií, resp. čakať na poslednú odpoveď; dovtedy nemá istotu komplexnosti**.  Elektronický systém CRIF neumožňuje plnú automatizáciu pri vybavovaní žiadosti a záporné odpovede (že klient nemá u dotazovanej inštitúcii produkt) predstavujú oveľa väčší počet, ako odpovede kladné. **V praxi by tak naďalej dochádzalo k významnému zaťažovaniu finančných inštitúcií (nárast finančných nákladov) v súvislosti s osobnými nákladmi na spracovanie vysokého počtu dotazov a následné vyhodnocovanie i negatívnych odpovedí, pričom značná časť z nich môže byť nahradená efektívnejším riešením CRÚ**.  **Zo všetkých vyššie uvedených skutočností vyplýva, že elektronický systém CRIF nie je schopný spoľahlivo pokryť požiadavky oprávnených užívateľov, ako aj požiadavky príslušných smerníc.** Systém CRIF bol v minulosti prakticky testovaný finančnou spravodajskou jednotkou a bol vyhodnotený ako absolútne nevyhovujúci pre činnosť finančnej spravodajskej jednotky.  **Alternatíva B): CRÚ**  Zriadenie CRÚ sa navrhuje **po vzore viacerých štátov, ako aj na základe odporúčaní Európskej komisie.** Do CRÚby banky a platobné inštitúcie poskytovali na báze denných dátových balíkov aktuálne informácie v rozsahu V. AML. Z CRÚ by tak príslušné orgány (užívatelia) na vyžiadanie obdržali uvedené informácie **v priebehu niekoľkých minút**.  Informačná smernica vyžaduje **okamžitý, nefiltrovaný, bezprostredný a priamy prístup** k informáciám z centralizovaných registrov bankových účtov, **pričom priamy prístup je najbezprostrednejším typom prístupu k informáciám z centralizovaných registrov bankových účtov.**  Zo správy Európskej komisie k plánovanému prepojeniu registrov v rámci EÚ vyplýva, že by sa malo **uprednostniť technické riešenie centrálneho registra účtov z dôvodu, že centrálny register účtov má alebo bude mať 18 členských štátov**, iba 9 členských štátov oznámilo, že má alebo plánuje centrálny systém vyhľadávania údajov s možnosťou okamžitého a nefiltrovaného vyhľadávania. Podľa správy Európskej komisie **centralizované registre majú Belgicko, Bulharsko, Česko, Nemecko, Grécko, Španielsko, Francúzsko, Chorvátsko, Taliansko, Lotyšsko, Litva, Rakúsko, Portugalsko, Rumunsko, Slovinsko.** Fínsko sa započítava do oboch skupín, keďže sa chystá zaviesť systém, v ktorom sa využívajú obe riešenia. Maďarsko oznámilo, že plánuje centrálny register účtov.  CRÚ v sebe kumuluje niekoľko výhod. Ide predovšetkým o **rýchlosť získania informácií, jednoduchosť zasielania dotazov, nie je potrebné formou plošného dotazu oslovovať všetky finančné inštitúcie**, ktoré tak nie sú nútené prijímať nákladné personálne a technické opatrenia, ktoré zaručia aspoň čiastočne prijateľné časové limity pre vybavenie dotazu. Z uvedeného vyplýva, ženezanedbateľným prínosom je úspora nákladov spojených s „plošným“ dotazovaním na strane žiadateľov, ale i na strane finančných inštitúcií v súvislosti s nákladmi spojenými s „negatívnymi“ odpoveďami. Zníženie počtu rozosielaných dotazov a odpovedí sa prejaví aj v nižšej zaťaženosti systému dátových schránok.  **CRÚ je dátovo konzistentnejšie riešenie,** spravované **jedným správcom** a z pohľadu prevádzky sú **jednoduchšie ošetriteľné incidenty** voči poskytovateľom (ak neprebehne aktualizácia, prevádzkovateľ dokáže situáciu riešiť okamžite, nie až v čase kedy používateľ potrebuje údaje a tie mu neprichádzajú). **Z pohľadu bezpečnosti je zaistená ochrana používateľov** (prevádzkovateľ nemusí vedieť kto lustroval), manažment logov sa dá lepšie ošetriť voči každému používateľovi, je **zabezpečená lepšia správa rolí a ich oprávnení**, v registrovom systéme sa dajú vytvárať **nové procesy bez toho, aby sa zaťažovali banky zmenou rozhraní,** dajú sa lepšie riešiť používateľské rozhrania, prepojenie na registre môže byť realizované ako na GUI, tak aj na volanie služieb či API. Taktiež **prípadný budúci rozvoj je v prípade CRÚ oveľa jednoduchší.**  Pri registrovom systéme môže dostať používateľ odpoveď okamžite, pri „systéme dotazovaní“ nebude odpoveď zaslaná okamžite, ale až v rozmedzí niekoľkých hodín, dní alebo vôbec, v prípade ak banka neodpovie. **Plánovaná doba dostupnosti CRÚ je tak reálne 24/7.**  **Významným efektom je nielen podstatne rýchlejšie získanie informácií a tak aj dosiahnutie vyššej pravdepodobnosti uplatniť prípadné zaisťovacie opatrenia, spravidla v trestnom či daňovom konaní**, ale súčasne dochádza aj k obmedzeniu šírenia informácií spojených so žiadosťou. **Je tak chránený záujem štátneho orgánu na nevyzradení informácie z príslušného konania, ako aj záujem dotknutej osoby na ochrane jej osobných údajov**  CRÚ predstavuje dlhodobé, komplexné a systémové riešenie aj s ohľadom na predpokladané **zvyšovanie počtu žiadostí príslušných orgánov členských štátov EÚ** z dôvodu vzájomného prepojenia registrov v rámci EÚ.  **Zhrnutie výhod CRÚ**  **Zvýšenie efektivity získavania informácií**  CRÚ výrazne vylepší procesy získavania informácií, v interakcii oproti dotazu ponúka odpovede v zjednotenom, štruktúrovanom formáte, ktorý poskytne vyššiu presnosť a komfort podávaných informácií.  **Zvýšenie bezpečnosti získavania informácií**  Poskytovanie služieb prostredníctvom CRÚ je možné realizovať v súlade so všetkýmidostupnými bezpečnostnými štandardmi tak, aby bola zaručená úplná bezpečnosť dátových tokov.  **Zníženie časových nákladov získavania informácií**  Zníženie časových nákladov predstavuje jeden z najviac viditeľných prínosov CRÚ. Na jednej strane ide o časové úspory dosiahnuté zjednodušením procesov a minimalizáciou podielu ľudskej práce. Druhá rovina úspor časových nákladov predstavuje významné obmedzenie prieťahov spôsobených ľudským faktorom, reklamačnými prestojmi, procesnými chybami a nespoľahlivosťou doručovacích kanálov.  **Zvýšenie kvality a presnosti získavaných informácií**  Vymedzenie a aktualizácia štruktúry odovzdávaných informácií na vstupnej a výstupnej strane prinesie jednoznačné zvýšenie kvality, prehľadnosti a presnosti, ktoré zaručia výrazne vyššiu dátovú výťažnosť.  **Zníženie nákladov pri posielaní dotazov**  Zásadným ekonomickým prínosom je zjednodušenie procesov získavania informácií, kedy sa požiadavky obracajú na informačný systém CRÚ, a nie priamo na finančné inštitúcie. Kvalifikovaný odhad predstavuje zníženie počtu dátových správ cca o 80 %.  **Zvýšená ochrana osobných údajov**  Zjednodušenie procesov odstránením plošného dotazovania, štandardizácia obsahov, zrýchlenie informačných tokov a zvýšený dôraz na informačnú a fyzickú bezpečnosť bude viesť k jednoznačnému eliminovaniu rizík ohrozujúcich zabezpečenie osobných údajov.  **Alternatíva C): Nulový variant (súčasný stav)**  Všetky orgány, s výnimkou OLAF, uvedené v bode 4.B tohto dokumentu, spadajú do kategórie orgánov, ktoré sú oprávnené vyžadovať si pri svojej činnosti informácie od finančných inštitúcií spravidla za účelom zaistenia obrany a bezpečnosti štátu, ako aj významného hospodárskeho alebo finančného záujmu Slovenskej republiky alebo Európskej únie, vrátane boja proti organizovanej trestnej činnosti, korupcii, legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu alebo daňovým únikom. Tento záujem je jednoznačne vymedzený príslušnými právnymi predpismi pre oblasť trestného či daňového konania, činnosť finančnej spravodajskej jednotky alebo spravodajských služieb, teda jednoznačne na účely, ktoré predstavujú významný záujem štátu. **Predloženým návrhom sa teda nemení súčasné postavenie žiadateľov o informácie od finančných inštitúcií, vytvára sa len nový nástroj, ktorý predstavuje podstatne modernejší a rýchlejší technologický postup získavania údajov.**  Spôsob, akým v súčasnosti tieto orgány získavajú informácie, je buď listinnou formou, alebo prostredníctvom dátových schránok (napr. finančná spravodajská jednotka). Oprávnení žiadatelia musia pre získanie potrebnej informácie, či osoba je ich klientom, osloviť jednotlivo všetky finančné inštitúcie a následne samostatne spracovať došlé odpovede. K veľkému časovému sklzu dochádza z dôvodu potreby čakať na poslednú odpoveď, inak žiadateľ nemá komplexnú informáciu. Náklady na žiadosti nie sú vynaložené efektívne, nakoľko žiadosť na jednu osobu musí žiadateľ zaslať v takom počte, aký je počet finančných inštitúcií na trhu. Najväčším nedostatkom takejto formy získavania informácií je však jednoznačne dĺžka čakania na odpoveď, nakoľko nie je ničím výnimočným, ak žiadateľ obdrží odpoveď v lehote 30 a viac dní. Dĺžka čakania na odpoveď je tak absolútne nevyhovujúca a veľmi zásadným spôsobom negatívne ovplyvňuje efektivitu prebiehajúcich konaní (či už trestných, daňových, atď.).  Značné riziko pri takomto spôsobe získavania potrebných informácií predstavuje práve plošné šírenie osobných údajov subjektov, vo vzťahu ku ktorým vedú príslušné orgány konanie, prípadne ktoré majú v rozpracovaní.  Na strane finančných inštitúcií dochádza zároveň k neefektívnemu vynakladaniu finančných prostriedkov spojených so spracovaním žiadostí. Tieto náklady sa dajú rozdeliť do viacerých skupín, a to náklady spojené s prijímaním a následným spracovaním žiadostí, náklady spojené so zasielaním odpovedí (rozdelené na náklady spojené so zasielaním kladných odpovedí a záporných odpovedí) a náklady personálne, softwarové, hardwarové a materiálne (tonery, obálky, papiere, poštovné, náklady spojené so zasielaním prostredníctvom dátových schránok). Výška týchto nákladov je priamo úmerná počtu doručených žiadostí. Počet doručených žiadostí má však vplyv nie len na výšku nákladov, ale aj na dobu potrebnú na vybavenie žiadosti. | | | | | | | | | |
| 1. **Vykonávacie predpisy** | | | | | | | | | |
| *Predpokladá sa prijatie/zmena vykonávacích predpisov?* | | | | | | Áno | | Nie | |
| *Ak áno, uveďte ktoré oblasti budú nimi upravené, resp. ktorých vykonávacích predpisov sa zmena dotkne:*  Vyhláška Ministerstva financií SR, ktorá upraví podrobnosti o zasielaní údajov do centrálneho registra účtov, podmienky na pridelenie a používanie jedinečného identifikátora používateľa, podrobnosti o opatreniach a podrobnosti o zasielaní údajov do centrálneho registra účtov počas prechodného obdobia. | | | | | | | | | |
| 1. **Transpozícia práva EÚ** | | | | | | | | | |
| *Uveďte, v ktorých ustanoveniach ide národná právna úprava nad rámec minimálnych požiadaviek EÚ spolu s odôvodnením.*  Návrh zákona predstavuje transpozíciu čl. 32a V. AML smernice a informačnej smernice, pričom nedochádza k rozšíreniu pôsobnosti transponovaných smerníc nad rámec ich znenia. Centrálny register účtov bude obsahovať základné informácie o finančných produktoch, ktoré sú potrebné z hľadiska jeho účelu (zefektívnenie boja proti praniu špinavých peňazí a inej trestnej činnosti), pričom ide o obsahovo príbuzné produkty. Prax z iných štátov, kde takéto registre už majú dlhodobo zavedené, ukazuje, že navrhovaný rozsah je štandardný a opodstatnený (viď napr. Kontenregister- und Konteneinschaugesetz v Rakúsku či zákon o centrální evidenci účtů v Českej republike). | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
| 1. **Preskúmanie účelnosti\*\*** | | | | | | | | | |
| *Uveďte termín, kedy by malo dôjsť k preskúmaniu účinnosti a účelnosti navrhovaného predpisu.*  *Uveďte kritériá, na základe ktorých bude preskúmanie vykonané.* | | | | | | | | | |
| \* vyplniť iba v prípade, ak materiál nie je zahrnutý do Plánu práce vlády Slovenskej republiky alebo Plánu legislatívnych úloh vlády Slovenskej republiky.  \*\* nepovinné | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
| 1. **Vplyvy navrhovaného materiálu** | | | | | | | | | |
| **Vplyvy na rozpočet verejnej správy** |  | | **Pozitívne** | |  | **Žiadne** |  | | **Negatívne** |
| z toho rozpočtovo zabezpečené vplyvy |  | | Áno | |  | Nie |  | | Čiastočne |
| **Vplyvy na podnikateľské prostredie** |  | | **Pozitívne** | |  | **Žiadne** |  | | **Negatívne** |
| z toho vplyvy na MSP |  | | Pozitívne | |  | Žiadne |  | | Negatívne |
| **Sociálne vplyvy** |  | | **Pozitívne** | |  | **Žiadne** |  | | **Negatívne** |
| **Vplyvy na životné prostredie** |  | | **Pozitívne** | |  | **Žiadne** |  | | **Negatívne** |
| **Vplyvy na informatizáciu** |  | | **Pozitívne** | |  | **Žiadne** |  | | **Negatívne** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vplyvy na služby verejnej správy pre občana, z toho** |  |  |  |  |  |  |
| **vplyvy služieb verejnej správy na občana** | **☐** | **Pozitívne** |  | **Žiadne** | **☐** | **Negatívne“** |
| **vplyvy na procesy služieb vo verejnej správe** | **☐** | **Pozitívne** |  | **Žiadne** | **☐** | **Negatívne“** |

|  |
| --- |
| 1. **Poznámky** |
| *V prípade potreby uveďte doplňujúce informácie k návrhu.*  S cieľom zabezpečiť funkčnosť, efektívnosť a bezpečnosť centralizovaných systémov bola schválená informačná smernica, ktorou sa stanovujú pravidlá uľahčovania využívania finančných a iných informácií na predchádzanie určitým trestným činom, ich odhaľovanie, vyšetrovanie alebo stíhanie.  Hlavným cieľom tejto smernice je uľahčiť prístup finančným spravodajským jednotkám členských štátov a orgánom verejnej moci zodpovedných za predchádzanie závažnej trestnej činnosti, jej odhaľovanie, vyšetrovanie alebo stíhanie (OČTK) k informáciám, posilniť ich schopnosť viesť finančné vyšetrovania a zlepšiť vzájomnú spoluprácu (vrátane spolupráce s orgánmi z iných členských krajín).  Informačná smernica upravuje podrobné podmienky na vedenie centralizovaných systémov nasledovne:   * členský štát musí určiť príslušné orgány oprávnené na získanie prístupu k svojmu národnému centra­lizovanému registru bankových účtov, * prístup do CRÚ môžu mať iba finančná spravodajská jednotka a príslušné orgány s právomocami v oblasti predchádzania závažným trestným činom, ich odhaľovania, vyšetrovania, t. j. OČTK, spravodajské služby, Finančná správa a preverovanie majetku (nie notári, exekútori, obce, atď.), * informácie z CRÚ môžu byť použité len na účely predchádzania závažným trestným činom, ich odhaľovania, vyšetrovania alebo stíhania, * vnútroštátne orgány prevádzkujúce CRÚ majú zasielať informácie rýchlo prostredníctvom automatizovaného mechanizmu, za predpokladu, že žiadna sprostredkova­teľská inštitúcia nesmie zasahovať do požadovaných údajov, * prístup k informáciám sa môže umožniť iba v jedno­tlivých prípadoch, a to zamestnancom, ktorí spĺňajú podmienku zachovávania vysokých profesionálnych noriem v oblasti dôvernosti a ochrany údajov, musia byť vysoko zásadoví a primerane kvalifikovaní, * členské štáty musia zabezpečiť, aby boli zavedené technické a organizačné opatrenia na zaistenie bezpečnosti údajov podľa vysokých technologických štandardov, * vnútroštátne orgány, ktoré prevádzkujú CRÚ sú povinné zaistiť vedenie logov (číslo vnútroštátneho spisu, účel, jedinečný identifikátor výsledkov a pod.); tieto logy sú povinné kontrolovať pravidelne dozorové orgány.     Z dôvodu prípravy bezpečného a účinného prepojenia CRÚ v rámci EÚ, Európska komisia vydala správu zo dňa 24. 7. 2019, COM(2019) 372 final, z ktorej vyplýva, že **každý členský štát bude musieť vytvoriť, odskúšať a udržiavať prepojenie so všetkými ďalšími vnútroštátnymi systémami členských štátov.** Členské štáty budú povinné znášať náklady potrebné na úpravu svojich vnútroštátnych systémov tak, aby boli interoperabilné so systémom prepojenia EÚ (prepojenie systémov činí spravidla náklady vo výške cca 2 mil. eur). Za údržbu týchto vnútroštátnych databáz a zabezpečenie ich dostupnosti a bezpečnosti sú zodpovedné členské štáty.  V rámci posudzovania vplyvov predkladaného návrhu bol v čl. I v súvislosti s § 9 Sankcie identifikovaný možný pozitívny vplyv na rozpočet verejnej správy, ktorý nemožno kvantifikovať. Označené ustanovenie umožňuje Národnej banke Slovenska uložiť finančnej inštitúcii za neposkytnutie údajov na zápis do CRÚ pokutu v istých situáciách až do 1 000 000 eur. V tomto štádiu však nie je možné odhadnúť rozsah využívania tohto oprávnenia zo strany Národnej banky Slovenska, rozsah plnenia resp. neplnenia zákonných povinností finančnými inštitúciami, ktoré by odôvodňovali uloženie pokuty a tiež výšku pokút ukladaných Národnou bankou Slovenska.  V rámci posudzovania vplyvov predkladaného návrhu v rámci čl. III nebol identifikovaný žiadny z vybraných vplyvov vzhľadom na skutočnosť, že v podstatnej časti novelizačných bodov ide výlučne o sprecizovanie existujúcich pravidiel, v súčasnosti povinnými osobami realizovaných, a to na základe aktuálne účinnej právnej úpravy.  Výnimkou je navrhované doplnenie:   * § 6 ods. 3 písm. c) zákona č. 297/2008 Z. z. – rozšírenie okruhu politicky exponovaných osôb o súrodencov osoby, ktorej bola alebo je zverená významná verejná funkcia; identifikovaný negatívny vplyv na podnikateľské prostredie (povinné osoby) viď analýza vplyvov na podnikateľské prostredie bod 3.3.3, * § 33 ods. 1, 2, 5 zákona č. 297/2008 Z. z. – úpravy výšky pokút a predĺženie objektívnej lehoty na uloženie pokuty; identifikovaný negatívny vplyv na podnikateľské prostredie (povinné osoby) a zároveň pozitívny vplyv na rozpočet verejnej správy.   Pozitívny vplyv na rozpočet verejnej správy ani negatívny vplyv na podnikateľské prostredie v súvislosti s úpravou výšky pokút v § 33 zákona č. 297/2008 Z. z. nie je možné vyčísliť z viacerých dôvodov, najmä nie je možné vopred určiť počet kontrol, ktoré budú vykonané v nasledujúcich kalendárnych rokoch a rovnako je nemožné predpokladať aké porušenia povinností budú pri kontrolách zistené. Počet kontrol, ktorý má byť vykonaný v príslušnom kalendárnom roku nie je upravený žiadnym právnym predpisom. Výška pokuty je na posúdení správneho orgánu v závislosti od závažnosti porušenia povinnosti, dĺžky trvania protiprávneho stavu a jeho následky od veľkosti a povahy podnikateľskej činnosti povinnej osoby, úrovne súčinnosti poskytnutej povinnou osobou pri kontrole a ďalších faktorov.  Kontrolná činnosť (vrátane stanovenia počtu kontrol) v príslušnom kalendárom roku vychádza predovšetkým z ročného plánu kontrol, pri spracovávaní ktorého sú využívané poznatky z konkrétneho vývoja v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, ako aj poznatky finančnej spravodajskej jednotky získané v rámci jej predchádzajúcej činnosti. Kontrolná činnosť sa zároveň vykonáva aj na základe, podnetov od ostatných zložiek Policajného zboru, Národnej banky Slovenska a Ministerstva financií Slovenskej republiky, ako aj podaní fyzických osôb a právnických osôb. Počet kontrol stanovených v ročnom pláne nie je záväzný a prispôsobuje sa v priebehu kalendárneho roka personálnym kapacitám a úlohám, ktoré je povinná FSJ prioritne plniť. Z celkového počtu reálne vykonaných kontrol zároveň nie je možné určiť, v ktorých prípadoch sa porušenie zákona zistí a v ktorých bude začaté správne konanie o uložení pokuty. |
| 1. **Kontakt na spracovateľa** |
| *Uveďte údaje na kontaktnú osobu, ktorú je možné kontaktovať v súvislosti s posúdením vybraných vplyvov*  Ministerstvo vnútra SR  kpt. JUDr. Mgr. Ľuboslava Kotrasová  [luboslava.kotrasova@minv.sk](mailto:luboslava.kotrasova@minv.sk), 09610 514 37  Ministerstvo financií SR  Ing. Roman Chandoga, PhD.  [roman.chandoga@mfsr.sk](mailto:roman.chandoga@mfsr.sk), 5958 2517  Ing. Lucia Ciráková,  [lucia.cirakova@mfsr.sk](mailto:lucia.cirakova@mfsr.sk), 5958 4541 |
| 1. **Zdroje** |
| *Uveďte zdroje (štatistiky, prieskumy, spoluprácu s odborníkmi a iné), z ktorých ste pri vypracovávaní doložky, príp. analýz vplyvov vychádzali.*  Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/843 z 30. mája 2018, ktorou sa mení smernica (EÚ) 2015/849 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu a smernice 2009/138/ES a 2013/36/EÚ  <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=CELEX%3A32018L0843>  Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/1153 z 20. júna 2019, ktorou sa stanovujú pravidlá uľahčovania využívania finančných a iných informácií na predchádzanie určitým trestným činom, ich odhaľovanie, vyšetrovanie alebo stíhanie a ktorou sa zrušuje rozhodnutie Rady 2000/642/SVV  <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=CELEX%3A32019L1153&qid=1612337085166>  Správa z 5. kola vzájomného hodnotenia Slovenskej republiky Výborom expertov na hodnotenie opatrení proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu (MONEYVAL)  [www.minv.sk/?MONEYVAL-1](http://www.minv.sk/?MONEYVAL-1)  Oznámenie Európskej komisie zo dňa 2. júla 2020 – konanie o porušení zmlúv č. 2020/2227 |
| 1. **Stanovisko Komisie pre posudzovanie vybraných vplyvov z PPK** |
| *Uveďte stanovisko Komisie pre posudzovanie vybraných vplyvov, ktoré Vám bolo zaslané v rámci predbežného pripomienkového konania*  Stála pracovná komisia na posudzovanie vybraných vplyvov vyjadrila pod číslom: 044/2021 nesúhlasné stanovisko s materiálom predloženým na predbežné pripomienkové konanie s odporúčaním na jeho dopracovanie podľa pripomienok uvedených v bode II.  **Vyhodnotenie pripomienok predkladateľom:**  **II. Pripomienky a návrhy zmien:** Komisia uplatnila k materiálu nasledovné pripomienky a odporúčania:  *V bode 3. Ciele a výsledný stav, v nadväznosti na formuláciu  problému uvedeného v bode 2., kde hlavným problémom je zamedzovanie praniu špinavých peňazí a legalizácii z trestnej činnosti v nadväznosti na transpozíciu smerníc uvedených v bode 1. Zriadenie centrálneho registra účtov je len jednou z povinností, ktoré musí SR splniť v súvislosti s transponovaním uvedených smerníc zameraných na predchádzanie využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu.*  Vyhodnotenie pripomienky – pripomienka akceptovaná:  V doložke vybraných vplyvov bol dopracovaný bod 2 a bod. 3.  *V bode 4 žiada Komisia doplniť všetky subjekty, ktorých sa  zákon dotýka, t. j, polície, prokuratúry, Finančnej správy, SIS, vojenského spravodajstva, NBS, podnikateľských subjektov a fyzických osôb.*  Vyhodnotenie pripomienky – pripomienka akceptovaná:  V doložke vybraných vplyvov v bode 4 boli identifikované a doplnené všetky dotknuté subjekty.  *V bode 5. žiada Komisia popísať všetky alternatívne riešenia, ktorými je možné zabezpečiť transponovanie uvedených smerníc zameraných  na predchádzanie využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, vrátane popísania nulového variantu.*  Vyhodnotenie pripomienky – pripomienka akceptovaná:  V doložke vybraných vplyvov bol dopracovaný bod 5.  *V zmysle bodu 6., kde predkladateľ uvažuje s vydaním vykonávacích predpisov, žiada Komisia  predkladateľa, aby uvedené vyhlášky boli súčasťou príloh predloženého zákona, aby bolo možné posúdiť, aké údaje budú poskytované bankami do uvedeného centrálneho registra účtov a zároveň by malo byť zabezpečené plnenie ďalších povinností stanovených v uvedených smerniciach.*  Vyhodnotenie pripomienky – pripomienka čiastočne akceptovaná  Návrh vyhlášky k návrhu zákona o centrálnom registri priložené vo forme téz, keďže ešte stále prebiehajú technické diskusie o nastavení systému zabezpečenia a rozsahu poskytovaných údajov z centrálneho registra účtov. Zároveň si dovoľujeme poukázať na skutočnosť, že vyhláška by mala nadobudnúť účinnosť až po nadobudnutí účinnosti zákona.  *V bode 7. doplniť informácie,  v ktorých prípadoch ide zákon nad právnu úpravu transponovaných smerníc tzv. identifikácia efektu gold-platingu, a to najmä z hľadiska odôvodnenosti, resp. neodôvodnenosti jeho existencie v prípade jeho identifikácie.*  Vyhodnotenie pripomienky – pripomienka akceptovaná:  Bod 7 upravený tak, že návrh zákona predstavuje transpozíciu čl. 32a V. AML smernice a informačnej smernice, pričom nedochádza k rozšíreniu pôsobnosti transponovaných smerníc nad rámec ich znenia.  *Komisia žiada predkladateľa o zosúladenie vyznačenia dotknutých vplyvov a o vyznačenie výlučne absencie vplyvov materiálu na* ***MSP v časti 9****. Doložky vybraných vplyvov.*  Vyhodnotenie pripomienky – pripomienka akceptovaná  Doložka vybraných vplyvov v časti 9 vo vzťahu k MSP bola upravená.  *V bode 10. žiada Komisia posúdiť pozitívne a negatívne vplyvy na podnikateľské prostredie a uviesť prevládajúci charakter vplyvov.*  Vyhodnotenie pripomienky – pripomienka akceptovaná  V tejto súvislosti bol predmetný bod v doložke vybraných vplyvov dopracovaný a zároveň doplnená aj analýza vplyvov na podnikateľské prostredie v súvislosti s čl. IV návrhu. Analýza vplyvov na MSP dopracovaná v bode 3.3.2.  *Komisia žiada predkladateľa, aby predložil do legislatívneho procesu komplexne legislatívne návrhy, ktorými sa budú transponovať smernice uvedené v bode 1. Doložky vybraných vplyvov vrátane vykonávacích predpisov.*  Vyhodnotenie pripomienky – pripomienka akceptovaná  Viď odôvodnenie k bodu 6.  *Zároveň Komisia žiada, aby predkladateľ dôsledne posúdil, v ktorých prípadoch ide zákon nad legislatívu EU, a kedy môže byť legislatíva v rozpore so smernicou GDPR a ústavou SR.*  Vyhodnotenie pripomienky – pripomienka akceptovaná  Návrh zákona je v súlade s Ústavou Slovenskej republiky, ústavnými zákonmi, nálezmi ústavného súdu, zákonmi a ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi Slovenskej republiky, s právom Európskej únie a s medzinárodnými zmluvami, ktorými je Slovenská republika viazaná. Okrem smerníc EÚ návrh vychádza aj z obdobných predpisov v Rakúsku (Kontenregister- und Konteneinschaugesetz) a Českej republike (zákon o centrální evidenci účtů).  *Predloženým materiálom sa zavádza nový informačný systém, Centrálny register účtov. Ide o informačný systém verejnej správy. Z uvedeného dôvodu je nutné vyznačiť v doložke vplyvov „pozitívny“ vplyv na informatizáciu spoločnosti a vypracovať príslušnú analýzu, teda analýzu vplyvov na informatizáciu spoločnosti.*  Vyhodnotenie pripomienky – pripomienka akceptovaná  ***K vplyvom na podnikateľské prostredie***  *Komisia požaduje v bode 3.1. doplniť aj NBS, ktorá bude tiež plniť niektoré úlohy, napr. udeľovať pokuty podnikateľským subjektom.*  Vyhodnotenie pripomienky – pripomienka neakceptovaná  NBS v súvislosti s ukladaním pokút nemá postavenie podnikateľského subjektu, preto nie je dôvod dopĺňať bod 3.1 Analýzy vplyvov na podnikateľské prostredie. V tejto súvislosti bola doplnená Doložka vybraných vplyvov, bod. 10.  *V bode 3.2. žiada Komisia dopracovať výsledky konzultácií s podnikateľskými subjektami, ktorých sa zákon dotýka. Konzultácie s podnikateľskými subjektami v súvislosti s pripravovanými návrhmi zákona, Komisia považuje za dôležité. Aj na základe konzultácií je možné získať podklady potrebné k vyčísleniu pozitívnych a negatívnych nákladov regulácie, ktoré uvedený návrh zákona prinesie podnikateľským subjektom.*  Vyhodnotenie pripomienky – pripomienka akceptovaná  Výsledky konzultácií s podnikateľskými subjektami v súvislosti s pripravovanými návrhmi zákona boli v bode 3.2 dopracované.  *V bode 3.3. žiada Komisia určiť a bližšie popísať pozitívne a negatívne vplyvy na podnikateľské prostredie a  v bode   3.3.4 Súhrnná tabuľka nákladov regulácie,  žiada Komisia vyčísliť negatívne vplyvy na podnikateľské prostredie ( +) a pozitívne vplyvy na podnikateľské prostredie (-),  ktoré sú spojené s uplatňovaním uvedeného zákona a naň nadväzujúcich vykonávacích predpisov v členení* ***:***  *a/ Priame finančné náklady – napr. navýšenie poplatkov v súvislosti so zmenami v informačných systémoch  na základe,  ktorých budú finančné inštitúcie poskytovať údaje do centrálneho registra, jednorazovo a následne ich pravidelná aktualizácia,*  *b/Nepriame finančné náklady – napr. nákup dodatočného HW pre zasielanie údajov do centrálneho registra,*  *c/Administratívne náklady  - na  spracovanie informácií pre centrálny register účtov a to jednorazových a pravidelných.*  Vyhodnotenie pripomienky – pripomienka čiastočne akceptovaná  Analýza vplyvov na MSP čiastočne dopracovaná v bode 3.3.3. Súčasne bol doplnený 3.3.4 bod Analýzy vplyvov na podnikateľské prostredie pre čl. IV návrhu.  *V bode 3.4. žiada Komisia posúdiť vplyv zákona na Konkurencieschopnosť a správanie sa podnikov na trhu,  z toho MSP nakoľko to, že údaje o majetkových pomeroch podnikateľov budú poskytované do registra, kde nie sú podľa navrhovanej úpravy dostatočne uvedené údaje chránené, môže viesť ku skutočnosti, že podnikatelia si budú zakladať účty mimo SR, pričom prístup k nim budú mať cez internetbanking, čo môže viesť k oslabeniu  domácich finančných inštitúcií a oslabeniu  finančného sektora SR v čase súčasnej pandemickej krízy.*  *Komisia žiada predkladateľa o zosúladenie vyznačenia dotknutých vplyvov a o vyznačenie vplyvov výlučne na veľké podniky v Analýze vplyvov na podnikateľské prostredie.*  Vyhodnotenie pripomienky – neakceptovaná.  Vykonštruovaný záver bez znalosti aktuálne účinnej právnej úpravy, ktorou je bankové tajomstvo prelomené, viď § 91 zákona č. 483/2001 o bankách. Tiež viď bod. 5. Alternatívne riešenia časť Alternatíva C): Nulový variant (súčasný stav).  Navrhovaná právna úprava nepredpokladá žiadny vplyv na Konkurencieschopnosť a správanie sa akýchkoľvek podnikov na trhu.  ***K vplyvom na rozpočet verejnej správy***  *V analýze vplyvov na rozpočet sú uvedené celkové výdavky v roku „r“ v sume 1 600 000 eur, v roku „r+1“ v sume 1 600 000 eur, v roku „r+2“ v sume 100 000 eur a v roku „r+3“ v sume 100 000 eur. Komisia upozorňuje, že v analýze vplyvov je potrebné uvádzať konkrétne roky. Keďže účinnosť zákona sa navrhuje 1. augusta 2021, Komisia predpokladá, že uvedené financovanie sa týka rokov 2021 až 2024.*  Vyhodnotenie pripomienky – pripomienka akceptovaná  Analýza vplyvov na rozpočet verejnej správy bola v požadovanom rozsahu dopracovaná.  *Z doložky vybraných vplyvov ani tabuľky č. 1 analýzy vplyvov nie je zrejmé, či predmetné prostriedky sú alebo nie sú zabezpečené v rozpočte verejnej správy. V časti 2.1.1. analýzy vplyvov predkladateľ uvádza: „Ministerstvo financií Slovenskej republiky, ktoré bolo určené zodpovedným za zriadenie a prevádzkovanie centrálneho registra účtov predložilo návrh na financovanie tohto nástroja z fondu obnovy. Komisia upozorňuje, že MF SR v súčasnosti nie je známe, či bolo financovanie schválené alebo nie. V prípade, že financovanie z fondu obnovy nebude schválené, každý subjekt definovaný v návrhu zákona si bude pokrývať náklady súvisiace s prevádzkou centrálneho registra účtov samostatne.“ V nadväznosti na vyššie uvedené MF SR Komisia upozorňuje, že MF SR v tejto chvíli nie je zrejmé, či v roku 2021 bude možné predmetné výdavky financovať z Plánu obnovy. Ak nebude doriešené financovanie z Plánu obnovy a materiál bude schválený vládou SR a následne NR SR, predmetné výdavky budú musieť byť financované zo štátneho rozpočtu. V prípade krytia výdavkov z prostriedkov štátneho rozpočtu upozorňuje MF SR, že v rozpočtoch dotknutých kapitol na roky 2021 až 2023 sa s uvedenými výdavkami nepočítalo, rovnako ani v súčasnom štádiu spracovania návrhu rozpočtu verejnej správy na roky 2022 až 2024 dôsledky navrhovaného zákona nie sú zapracované.*  *MFSR upozorňuje na nesúlad, že v súčasnom návrhu Plánu obnovy sa po splnení míľnika vo štvrtom kvartáli 2022 (spustenie Centrálneho registra účtov) už neplánovalo a ani neindikovalo financovanie spojené s týmto centrálnym registrom v ďalších rokoch. Analýza vplyvov na rozpočet však uvažuje s dodatočnými nákladmi vo výške 100 000 eur ročne aj v rokoch 2023 a 2024 (revízia funkčnosti a bezpečnosti CRÚ). Vzhľadom na skutočnosť, že ide o opakované bežné výdavky, v kontexte nariadenia Plánu obnovy a odolnosti nemusia byť finálne uznateľné a budú teda musieť byť kryté zo štátneho rozpočtu.*  *V doložke vplyvov je označený aj pozitívny vplyv na rozpočet, ktorý však v analýze vplyvov na rozpočet nie je kvantifikovaný ani bližšie špecifikovaný. Komisia žiada uvedené doplniť.*  Vyhodnotenie pripomienky – čiastočne akceptovaná.  Analýza vplyvov na rozpočet verejnej správy, na zamestnanosť vo verejnej správe a financovanie návrhu bola čiastočne dopracovaná v súlade so vznesenými pripomienkami. |

**Analýza vplyvov na rozpočet verejnej správy,**

**na zamestnanosť vo verejnej správe a financovanie návrhu**

**2.1 Zhrnutie vplyvov na rozpočet verejnej správy v návrhu**

Tabuľka č. 1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vplyvy na rozpočet verejnej správy** | **Vplyv na rozpočet verejnej správy (v eurách)** | | | |
| **2021** | **2022** | **2023** | **2024** |
| **Príjmy verejnej správy celkom** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| v tom: za každý subjekt verejnej správy zvlášť | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ***z toho:*** |  |  |  |  |
| ***- vplyv na ŠR*** |  |  |  |  |
| *Rozpočtové prostriedky* |  |  |  |  |
| *EÚ zdroje* | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ***- vplyv na obce*** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| ***- vplyv na vyššie územné celky*** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| ***- vplyv na ostatné subjekty verejnej správy*** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Výdavky verejnej správy celkom** | **0** | **3 402 315** | **340 231** | **340 231** |
| v tom: za každý subjekt verejnej správy / program zvlášť  Ministerstvo financií Slovenskej republiky | **0** | **3 402 315** | **340 231** | **340 231** |
| ***z toho:*** |  |  |  |  |
| ***- vplyv na ŠR*** | **0** | **3 402 315** | **340 231** | **340 231** |
| *Rozpočtové prostriedky* | **0** | **0** | **340 231** | **340 231** |
| *EÚ zdroje \** | **0** | **3  402 315** | **0** | **0** |
| *spolufinancovanie* | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ***- vplyv na obce*** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| ***- vplyv na vyššie územné celky*** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| ***- vplyv na ostatné subjekty verejnej správy*** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Vplyv na počet zamestnancov** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| ***- vplyv na ŠR*** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| ***- vplyv na obce*** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| ***- vplyv na vyššie územné celky*** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| ***- vplyv na ostatné subjekty verejnej správy*** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Vplyv na mzdové výdavky** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| ***- vplyv na ŠR*** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| ***- vplyv na obce*** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| ***- vplyv na vyššie územné celky*** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| ***- vplyv na ostatné subjekty verejnej správy*** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Financovanie zabezpečené v rozpočte** | **0** | **0** | **340 231** | **340 231** |
| v tom: za každý subjekt verejnej správy / program zvlášť  Ministerstvo Financií Slovenskej republiky | **0** | **0** | **340 231** | **340 231** |
| **Iné ako rozpočtové zdroje** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Rozpočtovo nekrytý vplyv / úspora** | **0** | **0** | **0** | **0** |

*\** V súčasnosti sa plánuje financovanie zriadenia centrálneho registra prostredníctvom plánu obnovy – náklady na zriadenie sa predpokladajú vo výške 3,4 mil. eur.

Zároveň predpokladáme ročné náklady na správu systému centrálneho registra účtov vo výške 340 tis. eur. Tieto výdavky však nemôžu byť pokrývané prostriedkami z plánu obnovy.

Z tohto dôvodu bude potrebné ročné náklady na správu systému centrálneho registra účtov riešiť pri príprave návrhu rozpočtu verejnej správy na roky 2023 – 2024.

**2.1.1. Financovanie návrhu - Návrh na riešenie úbytku príjmov alebo zvýšených výdavkov podľa § 33 ods. 1 zákona č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy:**

**Ministerstvo financií Slovenskej republiky, ktoré bolo určené zodpovedným za zriadenie a prevádzkovanie centrálneho registra účtov, predložilo návrh na financovanie tohto registra z fondu obnovy. V súčasnosti nám nie je známe, či bolo financovanie schválené alebo nie. V prípade, že financovanie z fondu obnovy nebude schválené, každý subjekt definovaný v návrhu zákona si bude pokrývať náklady súvisiace s prevádzkou centrálneho registra účtov samostatne.**

**2.2. Popis a charakteristika návrhu**

**2.2.1. Popis návrhu:**

Akú problematiku návrh rieši? Kto bude návrh implementovať? Kde sa budú služby poskytovať?

Hlavným cieľom navrhovaného predpisu je vytvorenie plne funkčného, bezpečného a dôveryhodného centrálneho registra účtov pre potreby ochrany ekonomiky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu.

Záväzok zriadiť centrálny register účtov vychádza priamo z európskej legislatívy - problematika prístupu k údajom o klientoch finančných inštitúcií, ich účtoch a bezpečnostných schránkach s cieľom ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu je riešená v V. AML smernici.

Zriadenia centrálneho registra účtov bude implementovať Ministerstvo financií SR.

Údaje z centrálneho registra účtov sa budú poskytovať na účely uľahčenia prístupu k údajom o účtoch a bezpečnostných schránkach vedených alebo prenajímaných na území Slovenskej republiky pre tieto orgány:

1. osobitnému útvaru služby finančnej polície Policajného zboru na účely plnenia úloh podľa osobitného predpisu,
2. orgánu činnému v trestnom konaní alebo súdu na účely trestného konania,
3. Finančnému riaditeľstvu Slovenskej republiky, colnému úradu a daňovému úradu na účely výkonu správy daní a colného dohľadu,
4. Finančnému riaditeľstvu Slovenskej republiky na účely odhaľovania a dokumentovania trestnej činnosti,
5. službe kriminálnej polície, službe finančnej polície a inšpekčnej službe Policajného zboru na účely odhaľovania trestných činov, zisťovania ich páchateľov a pátrania po nich,
6. službe finančnej polície Policajného zboru na účely plnenia úloh podľa osobitného predpisu o preukazovaní pôvodu majetku,
7. Národnému bezpečnostnému úradu, Slovenskej informačnej službe, Vojenskému spravodajstvu a Policajnému zboru na účely vykonávania bezpečnostných previerok v ich pôsobnosti podľa osobitného predpisu,
8. Slovenskej informačnej službe na účely boja proti organizovanej trestnej činnosti a terorizmu podľa osobitného predpisu,
9. Vojenskému spravodajstvu na účely plnenia úloh podľa osobitného predpisu,
10. Kriminálnemu úradu finančnej správy na účely

1. odhaľovania trestných činov, zisťovania ich páchateľov a pátrania po nich,

2. ich poskytnutia Európskemu úradu pre boj proti podvodom,

1. ministerstvu financií v súvislosti s uplatňovaním medzinárodných sankcií podľa osobitného predpisu.

Údaje z centrálneho registra účtov sa bude poskytovaný v nasledovnom rozsahu:

1. názov alebo obchodné meno, adresa sídla a identifikačné číslo finančnej inštitúcie, ktorá vedie účet alebo prenajíma bezpečnostnú schránku,
2. dátum založenia účtu,
3. dátum začatia prenájmu bezpečnostnej schránky,
4. číslo účtu a medzinárodné bankové číslo účtu IBAN,) ak bolo pridelené
5. jednoznačné označenie bezpečnostnej schránky,
6. identifikačné údaje klienta v rozsahu:
   * + 1. meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené, adresa trvalého pobytu alebo iného pobytu, ak ide o fyzickú osobu,
       2. údaje podľa prvého bodu, obchodné meno, adresa miesta podnikania a identifikačné číslo, ak ide o fyzickú osobu – podnikateľa,
       3. názov, adresa sídla a identifikačné číslo, ak ide o právnickú osobu,
7. meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené a adresa trvalého alebo iného pobytu konečného užívateľa výhod klienta,)
8. dátum vzniku a zániku oprávnenia klienta na nakladanie s finančnými prostriedkami na účte,
9. dátum zrušenia účtu,
10. dátum ukončenia prenájmu bezpečnostnej schránky.

Údaje sa budú do centrálneho registra účtov zapisovať k:

* platobnému a vkladovému účtu (obchodný, bežný, sporiaci, termínovaný, účet, ktorý je doložený vkladovým listom, záložným listom, investičným certifikátom alebo iným podobným nástrojom)
* účtu stavebného sporiteľa a účtu majiteľa cenných papierov a
* bezpečnostným schránkam.

Na základe navrhovanej funkčnej špecifikácie bude centrálny register účtov umožňovať vyhľadávanie predovšetkým podľa:

* IBAN,
* rodného čísla/IČO,
* mena a priezviska fyzickej osoby a dátumu narodenia,
* obchodného mena právnickej osoby.

Údaje z centrálneho registra účtov sa subjektom, ktoré majú zákonom umožnený prístup poskytujú v elektronickej podobe priamym, nepretržitým a diaľkovým spôsobom.

Prístup do centrálneho registra bude zabezpečený len zamestnancom vybraných príslušných orgánov, ktoré boli osobitne určené a oprávnené na prístup do centrálneho registra účtov. Kontrola oprávnenosti prístupu do centrálneho registra účtov bude monitorovaná pomocou tzv. logov – vždy, keď určené príslušné orgány budú požadovať údaje z centrálneho registra, resp. budú v nich vyhľadávať, budú sa vytvárať logy. Tie budú obsahovať tieto informácie:

1. označenie konania, na účely ktorého sa poskytli údaje z centrálneho registra účtov,
2. dátum a čas vyhľadávania,
3. jedinečný identifikátor výsledkov,
4. označenie oprávneného orgánu,
5. jedinečný identifikátor používateľa,
6. typ zadaných vyhľadávacích údajov.

Logy bude možné následne použiť na účely monitorovania ochrany osobných údajov vrátane kontroly prípustnosti žiadosti a zákonnosti spracúvania osobných údajov a na zaistenie bezpečnosti osobných údajov.

**2.2.2. Charakteristika návrhu:**

zmena sadzby

zmena v nároku

x nová služba alebo nariadenie (alebo ich zrušenie)

kombinovaný návrh

iné

**2.2.3. Predpoklady vývoja objemu aktivít:**

Jasne popíšte, v prípade potreby použite nižšie uvedenú tabuľku. Uveďte aj odhady základov daní a/alebo poplatkov, ak sa ich táto zmena týka.

Na základe predbežných interných diskusií, z dôvodu náročnosti a potreby zabezpečenia vysokých bezpečnostných štandardov registra, prebieha analýza, či je možné vývoj takto komplexného systému zabezpečiť z interných zdrojov Ministerstva financií SR, t. j. vývojom a správou fungovania centrálneho registra priamo zo strany Ministerstva financií SR. Vzhľadom na skutočnosť, že Ministerstvo financií SR nevie v súčasnosti garantovať zabezpečenie vývoja internými kapacitami, ktoré by boli v tak krátkom čase schopné zabezpečiť požadované bezpečnostné a funkčné štandardy, v súčasnosti sa uvažuje aj nad možnosťou pristúpenia k externému zabezpečeniu funkčného riešenia – t. j. zabezpečením externého dodávateľa, ktorý bude schopný v čo najkratšom časovom horizonte vytvoriť kvalitný a bezpečný register účtov. Predbežne odhadovaná výška nákladov spojených s vytvorením centrálneho registra účtov externou formou, ktorý bude spĺňať základné požiadavky vyplývajúce z transpozície V. AML smernice a Informačnej smernice je 3,2 mil. eur.

Tabuľka č. 2

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Objem aktivít** | **Odhadované objemy** | | | |
| **r** | **r + 1** | **r + 2** | **r + 3** |
| Analýza a dizajn (DFŠ) | 0 | 575 874 | 0 | 0 |
| Implementácia | 0 | 1 056 960 | 0 | 0 |
| Testovanie | 0 | 680 092 | 0 | 0 |
| Nasadenie | 0 | 314 113 | 0 | 0 |
| Nákup hardware | 0 | 419 500 | 0 | 0 |
| Projektové riadenie | 0 | 152 327 | 0 | 0 |

Tabuľka č. 3

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cena jednotlivých modulov projektu** | **Odhadované objemy** | | | |
| **r** | **r + 1** | **r + 2** | **r + 3** |
| **Rest open api a asymetrické šifrovanie** | 0 | 476738,44 | 0 | 0 |
| **dátový model a ochrana dát** | 0 | 365271,11 | 0 | 0 |
| **vyhľadávací modul** | 0 | 584202,70 | 0 | 0 |
| **Audit log a kontrola vyhľadávania** | 0 | 521274,02 | 0 | 0 |
| **Systémový modul** | 0 | 422247,71 | 0 | 0 |
| **Integrácie na CSRU** | 0 | 257305,01 | 0 | 0 |
| **Nákup hardware** | 0 | 419 500 | 0 | 0 |
| **Projektové riadenie** | 0 | 152 327 | 0 | 0 |
| **Spolu** | 0 | 3 198 866 | 0 | 0 |

Tabuľka č. 4

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Objem aktivít** | **Odhadované objemy** | | | |
| **r** | **r + 1** | **r + 2** | **r + 3** |
| **Pravidelná kontrola a údržba systému** | 0 | 0 | 340 231 | 340 231 |
| **Spolu** | 0 | 0 | 340 231 | 340 231 |

Kvantifikácia nákladov na vývoj a implementáciu centrálneho registra účtov predstavuje odhad hornej hranice a bude spresnená v štúdii uskutočniteľnosti. Náklady na vývoj a implementáciu centrálneho registra účtov sa budú financovať len do sumy schválenej v pláne obnovy. Pravidelné ročné prevádzkové náklady na správu a údržbu centrálneho registra účtov budú financované zo štátneho rozpočtu, pričom uvedené výdavky bude potrebné zabezpečiť v rámci rozpočtu príslušnej kapitoly.

**2.2.4. Výpočty vplyvov na verejné financie**

Uveďte najdôležitejšie výpočty, ktoré boli použité na stanovenie vplyvov na príjmy a výdavky, ako aj predpoklady, z ktorých ste vychádzali. Predkladateľ by mal jasne odlíšiť podklady od kapitol a organizácií, aby bolo jasne vidieť základ použitý na výpočty.

Analýza nákladov registra účtov bola realizovaná 2 spôsobmi.

1. Na základe ekvivalencie s informačným systémom Registra zbraní a streliva.

2. Na základe odhadu prácnosti realizácie funkcionalít Registra účtov

*Určenie nákladov na základe ekvivalencie s informačným systémom Registra zbraní a streliva*

Celkové výdavky boli stanovené na základe identifikovaných procesov a príslušných prípadov použitia tzv. „use-case" v rámci projektu Optimalizácie procesov pre oblasť zbrane a streliva pre alternatívu C - implementácia nového systému.

Z povahy projektu Registra zbraní a streliva (požiadavky na mieru bezpečnosti a podobne) a zvolenej alternatívy vyplýva, že medzi pôvodne posudzovanými variantmi je iba minimum rozdielov, keďže väčšina komponentov je iba prepoužívaná.

Pre Register zbraní a streli sú navrhované nasledovné aplikačné služby:

• Čítanie údajov z registra zbraní a streliva,

• Zápis údajov do registra zbraní a streliva,

• Publish subscribe notifikácia zmien z registra zbraní a streliva,

• Poskytnutie identifikátora podľa vyhľadávacích kritérií z Registra zbraní a streliva,

• Sledovanie stavu spracovania konania v registri zbraní a streliva,

• Synchronizácia pomocou transakčného logu.

Pre Register účtov sú navrhované sú nasledovné aplikačné služby:

• Čítanie údajov z registra účtov,

• Zápis údajov do registra účtov prostredníctvom rest api,

• Poskytnutie identifikátora podľa vyhľadávacích kritérií z Registra účtov,

• Synchronizácia pomocou transakčného logu.

Porovnanie systémov na základe náročnosti Tabuľka č. 5

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Register účtov | Register zbraní |
| **Služby** | 66 % | 100 % |
| **GUI komplexnosť** | 50 % | 100 % |
| **Integrácie** | 40 % | 100 % |
| **Bezpečnosť** | 100 % | 100 % |
| **Výkonová náročnosť** | 100 % | 20 % |
| **Medziobdobové zníženie hodinových sadzieb** | 80 % | 100 % |
| **Celkové zhodnotenie** | 56,97 % | 100 % |

Na základe diskusií s budúcimi používateľmi centrálneho registra účtov bol definovaný zoznam požiadaviek pre nový systém centrálneho registra. Hlavnými požiadavkami je zabezpečiť zber informácii o vlastníckych, dispozičných vzťahoch a o konečných užívateľoch výhod príslušných finančných a majetkových účtov, ako aj bezpečnostných schránok. Následne umožniť vyhľadanie konkrétnych účtov a schránok pri zabezpečení vysokej bezpečnosti uchovania a prístupu k dátam, ako aj auditovanie prideľovania prístupov a jednotlivých vyhľadávaní. Na základe týchto požiadaviek bol spracovaný odhad náročnosti realizácie týchto požiadaviek a následne boli nacenené jednotlivé fázy realizácie a priradené výdavky pre konkrétnu funkcionalitu. Jednotlivé realizačne fázy, ako aj harmonogram plnenia boli nacenené podľa odhadov prácnosti. Pre každú požiadavku boli priradené priemerné dňové sadzby z materiálu Informatizácia 2.0 revízia výdavkov MIRRI. Výška nákladov na projektové riadenie bola stanovená ako pomerný 5 % podiel na výdavkoch na zabezpečenie realizácie diela v súlade s metodikou aplikovanou na projektoch realizovaných v rámci OPII. Pre stanovenie výšky ceny HW bola použitá metóda definovania objemu dát uložených zo systému na základe súčasného počtu účtov komerčných bánk, následne sa zvolili cenové náklady pri obstarávaní rozšírenia dátovej infraštruktúry MF SR so zodpovedajúcou kapacitou. Celkové náklady na HW tak boli stanovené vo výške 13 % čo je nižšia hodnota ako v prípade obdobných projektov ako napr. Register zbraní a streliva a podobne.

Celková cena projektu bola odhadnutá vo výške 3 198 866 eur. Z toho samotný vývoj systému 2 627 039 eur, obstarávanie HW 419 500 eur a projektové riadenie vo výške 152 327 eur.

Následne takto získané údaje boli agregované podľa jednotlivých realizačných fázach projektu, ako aj podľa funkčných modulov systému.

V rámci zhodnotenia predpokladanej ceny systémového riešenia centrálneho registra účtov bola stanovená predpokladaná cena riešenia na základe analógie so systémom Register zbraní vo výške 3 605 763,47 eur.

Pre metodiku určenia predpokladanej ceny systémového riešenia centrálneho registra účtov na základe odhadu náročnosti funkcionality cena realizácie požadovaných požiadaviek používateľa bola stanovená vo výške 3 198 866 eur.

Výsledná cena riešenia je preto stanovená ako priemer týchto dvoch odhadov vo výške 3 402 314,73 eur, zaokrúhlene na celé eurá 3 402 315.

Predpokladáme, že po prvotných kapitálových výdavkoch na spustenie centrálneho registra účtov (v celkovej výške 3,4 mil. eur) výdavky na prevádzku systémov (minimálne raz ročne bude potrebné vykonať revíziu funkčnosti a bezpečnosti systému) budú podľa zaužívanej praxe predstavovať ročné náklady vo výške 10 % celkovej ceny obstarania – čo predstavuje ročne približne 340 tis. eur.

Tabuľka č. 6

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Výdavky (v eurách) MF SR** | **Vplyv na rozpočet verejnej správy** | | | | **poznámka** |
| **2021** | **2022** | **2023** | **2024** |
| **Bežné výdavky (600)** |  |  |  |  |  |
| Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania (610) |  |  |  |  |  |
| Poistné a príspevok do poisťovní (620) |  |  |  |  |  |
| Tovary a služby (630)2 |  |  |  |  |  |
| Bežné transfery (640)2 |  |  |  |  |  |
| Splácanie úrokov a ostatné platby súvisiace s  úverom, pôžičkou, návratnou finančnou výpomocou a finančným prenájmom (650)2 |  |  |  |  |  |
| **Kapitálové výdavky (700)** | **0** | **3 402 315** | **340 231** | **340 231** |  |
| Obstarávanie kapitálových aktív (710)2 |  | **3 402 315** |  |  |  |
| Kapitálové transfery (720)2 |  |  | **340 231** | **340 231** |  |
| **Výdavky z transakcií s finančnými aktívami a finančnými pasívami (800)** |  |  |  |  |  |
| **Dopad na výdavky verejnej správy celkom** | **0** | **3 402 315** | **340 231** | **340 231** |  |

2 – výdavky rozpísať až do položiek platnej ekonomickej klasifikácie

Predpokladáme, že po prvotných kapitálových výdavkov na spustenie centrálneho registra účtov (v celkovej výške 3,4 mil. eur) výdavky na prevádzku systému (minimálne raz ročne bude potrebné vykonať revíziu funkčnosti a bezpečnosti systému) budú podľa zaužívanej praxe predstavovať ročné náklady vo výške 10 % celkovej ceny obstarania – čo predstavuje ročne približne 340 tis. eur.

**Poznámka:**

Ak sa vplyv týka viacerých subjektov verejnej správy, vypĺňa sa samostatná tabuľka za každý subjekt.

Tabuľka č. 7

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Zamestnanosť** | **Vplyv na rozpočet verejnej správy** | | | | | **poznámka** | |
| **r** | **r + 1** | **r + 2** | | **r + 3** |
| **Počet zamestnancov celkom** | **0** | **0** | **0** | | **0** |  | |
| **z toho vplyv na ŠR** |  |  |  | |  |  | |
| **Priemerný mzdový výdavok (v eurách)** | **0** | **0** | **0** | | **0** |  | |
| **z toho vplyv na ŠR** |  |  |  | |  |  | |
| **Osobné výdavky celkom (v eurách)** | **0** | **0** | **0** | | **0** |  | |
| **Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania (610)** | **0** | **0** | **0** | | **0** |  | |
| **z toho vplyv na ŠR** | 0 | 0 | 0 | | 0 |  | |
| **Poistné a príspevok do poisťovní (620)** | **0** | **0** | **0** | | **0** |  | |
| **z toho vplyv na ŠR** | 0 | 0 | 0 | | 0 |  | |
| V prípade, ak by sa rozhodlo o vytvorení centrálneho registra účtov prostredníctvom interného riešenia, neuvažuje sa o zamestnaní dodatočných pracovníkov. Uvažuje sa o presunutí existujúcich zamestnancov, ktorí v súčasnosti pracujú na iných projektoch. | | | | | | | |
| **Poznámky:** |  |  |  | |  |  | |
| Ak sa vplyv týka viacerých subjektov verejnej správy, vypĺňa sa samostatná tabuľka za každý subjekt. Ak sa týka rôznych skupín zamestnancov, je potrebné počty, mzdy a poistné rozpísať samostatne podľa spôsobu odmeňovania (napr. policajti, colníci ...).  Priemerný mzdový výdavok je tvorený podielom mzdových výdavkov na jedného zamestnanca na jeden kalendárny mesiac bežného roka. | | | | | |  | |
| Kategórie 610 a 620 sú z tejto prílohy prenášané do príslušných kategórií prílohy „výdavky“. | | | |  |  | |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Analýza vplyvov na informatizáciu spoločnosti**  **Budovanie základných pilierov informatizácie** | | | | | |
| **Obsah** | **A – nová služba**  **B – zmena služby** | **Kód služby** | **Názov služby** | | **Úroveň elektronizácie služby**  **(0 až 5)** |
| **6.1.** Predpokladá predložený návrh zmenu existujúcich elektronických služieb verejnej správy alebo vytvorenie nových služieb?  *(Ak áno, uveďte zmenu služby alebo vytvorenie novej služby, ďalej jej kód, názov a úroveň elektronizácie podľa katalógu eGovernment služieb, ktorý je vedený v centrálnom metainformačnom systéme verejnej správy.)* | *A* | *ks\_346498* | *Inšpekčná činnosť podávania žiadosti* | | *4* |
| *A* | *ks\_346497* | *Správa prístupov* | | *4* |
| *A* | *ks\_346496* | *Podanie štruktúrovanej elektronickej žiadosti* | | *4* |
| *A* | *ks\_346495* | *Podanie všeobecnej elektronickej žiadosti* | | *4* |
| *A* | *ks\_346494* | *Vyhľadávanie v centrálnom registri účtov* | | *4* |
| *A* | *ks\_346492* | *Prihlásenie do informačného systému CRÚ* | | *4* |
| **Infraštruktúra** | **A – nový systém**  **B – zmena systému** | **Kód systému** | **Názov systému** | | |
| **6.2.** Predpokladá predložený návrh zmenu existujúceho alebo vytvorenie nového informačného systému verejnej správy?  *(Ak áno, uveďte zmenu systému alebo vytvorenie nového systému, ďalej jeho kód a názov z centrálneho metainformačného systému verejnej správy.)* | *A* | *isvs\_11006* | *Centrálny register účtov* | | |
| **Financovanie procesu informatizácie** | **Rezortná úroveň** | **Nadrezortná úroveň** | | **A - z prostriedkov EÚ B - z ďalších zdrojov financovania** | |
| **6.3.** Vyžaduje si proces informatizácie finančné investície?  *(Uveďte príslušnú úroveň financovania a kvantifikáciu finančných výdavkov uveďte v analýze vplyvov na rozpočet verejnej správy.)* | *X* |  | | 1. *Zriadenie centrálneho registra účtov*   *(3,4 mil. eur)*   1. *Údržba centrálneho registra účtov*   *(340 tis. eur ročne)* | |

Zriadenie centrálneho registra účtov zlepší informatizáciu spoločnosti. Zriadením centrálneho registra sa dosiahne predovšetkým rýchly, bezpečný, efektívny a pritom jednoduchý spôsob získavania informácií požadovaných pre potreby odhaľovania a vyšetrovania trestnej činnosti, z dlhodobého hľadiska prinášajúci zníženie finančných nákladov na oboch stranách, nakoľko finančné inštitúcie už nebudú nútené prijímať nákladné personálne a technické opatrenia zaručujúce aspoň čiastočne prijateľné časové limity pre vybavenie dotazu. Centrálny register predstavuje dlhodobé, komplexné a systémové riešenie aj s ohľadom na predpokladané zvyšovanie počtu žiadostí príslušných orgánov členských štátov EÚ a s tým súvisiace zaťažovanie finančných inštitúcií s okamžitým vybavovaním žiadostí, keďže registre účtov sa budú v rámci EÚ vzájomne prepájať.

Z registra sa budú poskytovať oprávneným orgánom verejnej moci (napr. finančná spravodajská jednotka, orgány činné v trestnom konaní, súdy v trestnom konaní, spravodajské služby, Finančná správa SR a pod.) údaje v elektronickej podobe priamym, nepretržitým a diaľkovým spôsobom na základe zadania jedinečného identifikátora používateľa patriaceho konkrétnej fyzickej osobe a označenia konania, v rámci ktorého sa majú poskytnúť údaje z centrálneho registra účtov. Tieto údaje spolu s údajmi o výsledku vyhľadávania tvoria tzv. logy, ktoré slúžia na účely monitorovania ochrany osobných údajov, vrátane kontroly prípustnosti žiadosti a zákonnosti spracúvania osobných údajov a na zaistenie bezpečnosti osobných údajov.

Správcom a prevádzkovateľom centrálneho registra účtov bude Ministerstvo financií SR, ktoré vydá všeobecne záväzný právny predpis upravujúci podrobnosti o náležitostiach, štruktúre a formáte zasielaných informácií na zápis do centrálneho registra účtov, ako aj ďalšie podrobnosti o spôsobe odovzdávania údajov.

V súčasnosti prebieha proces prípravy technického riešenia centrálneho registra účtov, v rámci ktorého Ministerstvo financií SR požiadalo o pridelenie „Kódu systému“ a „Kódu služby“. V súčasnosti vieme predbežne odhadnúť náklady na vytvorenie systému vo výške 3 402 314,73 eur. Krytie nákladov na vytvorenie technického riešenia centrálneho registra účtov bude zabezpečované z Plánu obnovy a údržba centrálneho registra účtov bude krytá cez štátny rozpočet, avšak tieto skutočnosti bude potrebné ešte zohľadniť pri príprave rozpočtu na roky 2023 a 2024.

Na základe predbežných interných diskusií, z dôvodu náročnosti a potreby zabezpečenia vysokých bezpečnostných štandardov registra, prebieha analýza, či je možné vývoj takto komplexného systému zabezpečiť z interných zdrojov Ministerstva financií SR, t. j. vývojom a správou fungovania centrálneho registra priamo zo strany Ministerstva financií SR. Vzhľadom na skutočnosť, že Ministerstvo financií SR nevie v súčasnosti garantovať zabezpečenie vývoja internými kapacitami, ktoré by boli v tak krátkom čase schopné zabezpečiť požadované bezpečnostné a funkčné štandardy, v súčasnosti sa uvažuje aj nad možnosťou pristúpenia k externému zabezpečeniu funkčného riešenia – t. j. zabezpečením externého dodávateľa, ktorý bude schopný v čo najkratšom časovom horizonte vytvoriť kvalitný a bezpečný register účtov. Predbežne odhadovaná výška nákladov spojených s vytvorením centrálneho registra účtov externou formou, ktorý bude spĺňať základné požiadavky vyplývajúce z transpozície V. AML smernice a informačnej smernice je 3,2 mil. eur.

Tabuľka č. 1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Objem aktivít** | **Odhadované objemy** | | | |
| **2021** | **2022** | **2023** | **2024** |
| Analýza a dizajn (DFŠ) | 0 | 575 874 | 0 | 0 |
| Implementácia | 0 | 1 056 960 | 0 | 0 |
| Testovanie | 0 | 680 092 | 0 | 0 |
| Nasadenie | 0 | 314 113 | 0 | 0 |
| Nákup hardware | 0 | 419 500 | 0 | 0 |
| Projektové riadenie | 0 | 152 327 | 0 | 0 |

Tabuľka č. 2

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cena jednotlivých modulov projektu** | **Odhadované objemy** | | | |
| **2021** | **2022** | **2023** | **2024** |
| **Rest open api a asymetrické šifrovanie** | 0 | 476738,44 | 0 | 0 |
| **dátový model a ochrana dát** | 0 | 365271,11 | 0 | 0 |
| **vyhľadávací modul** | 0 | 584202,70 | 0 | 0 |
| **Audit log a kontrola vyhľadávania** | 0 | 521274,02 | 0 | 0 |
| **Systémový modul** | 0 | 422247,71 | 0 | 0 |
| **Integrácie na CSRU** | 0 | 257305,01 | 0 | 0 |
| **Nákup hardware** | 0 | 419 500 | 0 | 0 |
| **Projektové riadenie** | 0 | 152 327 | 0 | 0 |
| **Spolu** | 0 | 3 198 866 | 0 | 0 |

Tabuľka č. 3

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Objem aktivít** | **Odhadované objemy** | | | |
| **2021** | **2022** | **2023** | **2024** |
| **Pravidelná kontrola a údržba systému** | 0 | 0 | 340 231 | 340 231 |
| **Spolu** | 0 | 0 | 340 231 | 340 231 |

Kvantifikácia nákladov na vývoj a implementáciu centrálneho registra účtov predstavuje odhad hornej hranice a bude spresnená v štúdii uskutočniteľnosti. Náklady na vývoj a implementáciu centrálneho registra účtov sa budú financovať len do sumy schválenej v pláne obnovy. Pravidelné ročné prevádzkové náklady na správu a údržbu centrálneho registra účtov budú financované zo štátneho rozpočtu, pričom uvedené výdavky bude potrebné zabezpečiť v rámci rozpočtu príslušnej kapitoly.

|  |
| --- |
| **Analýza vplyvov na podnikateľské prostredie**  **(vrátane testu MSP)** |
| **Materiál bude mať vplyv s ohľadom na veľkostnú kategóriu podnikov:** |
| |  |  | | --- | --- | |  | **iba na MSP (0 - 249 zamestnancov)** | |  | **iba na veľké podniky (250 a viac zamestnancov)** | |  | **na všetky kategórie podnikov** | |
| **3.1 Dotknuté podnikateľské subjekty**  - **z toho MSP** |
| *Uveďte, aké podnikateľské subjekty budú predkladaným návrhom ovplyvnené.*  *Aký je ich počet?* |
| Banky a pobočky zahraničných bánk 28  Platobné inštitúcie a pobočky zahraničných platobných inštitúcií 11  Inštitúcie elektronických peňazí a pobočky zahraničných inštitúcií elektronických peňazí 1  Centrálny depozitár cenných papierov 2  Čl. IV (zmena a doplnenie zákona č. 297/2008 Z. z.)  povinné osoby podľa § 5 zákona č. 297/2008 Z. z.,  vnútroštátny správca podľa § 25a zákona č. 297/2008 Z. z. – počet nemožno určiť |
| **3.2 Vyhodnotenie konzultácií**  - **z toho MSP** |
| *Uveďte, akou formou (verejné alebo cielené konzultácie a prečo) a s kým bol návrh konzultovaný.*  *Ako dlho trvali konzultácie?*  *Uveďte hlavné body konzultácií a výsledky konzultácií.* |
| Bola uskutočnená komunikácia so zástupcami Slovenskej bankovej asociácie s cieľom riadneho vyčíslenia nákladov na podnikateľský sektor súvisiaci so zriadením centrálneho registra účtov. Vzhľadom na skutočnosť, že podrobnosti o náležitostiach, štruktúre a formáte zasielaných informácií na zápis do centrálneho registra účtov budú ustanovené až pomocou všeobecne záväzného právneho predpisu vydaného Ministerstvom, podľa Slovenskej bankovej asociácie nie je v súčasnosti možné reálne vyčísliť konkrétne dopady na bankový sektor.  Verejnosť bola o príprave návrhu informovaná prostredníctvom predbežnej informácie zverejnenej dňa 11. januára 2021 na portáli Slov-Lex (PI/2021/4). Lehota na vyjadrenie sa k hlavným bodom konzultácií bola určená do 31.  januára 2021. V lehote na podanie podnetov a návrhov zo strany verejnosti neboli navrhovateľovi doručené žiadne podnety. Pred začatím konzultácií prebiehali stretnutia a rokovania v súvislosti s prípravou návrhu zákona o centrálnom registri účtov s Ministerstvom financií SR, Generálnou prokuratúrou SR, spravodajskými službami a Národnou bankou Slovenska.  Verejnosť bola informovaná o základných cieľoch právnej úpravy, ktorým je transpozícia vyššie uvedených smerníc, predmetom ktorých je zabezpečenie bezprostredného a priameho prístupu príslušným orgánom členských štátov s právomocami v oblasti predchádzania trestným činom, ich odhaľovania, vyšetrovania, alebo stíhania, a to k informáciám z centralizovaných registrov účtov, ktorý je nevyhnutným predpokladom úspechu vyšetrovania trestných činov, ako aj včasnej identifikácie a zmrazenia súvisiaceho majetku na účely jeho konfiškácie. Smernica zároveň sleduje zlepšenie spolupráce medzi príslušnými orgánmi členských štátov pri výmene informácií.  V zmysle uvedeného predložený návrh zákona o centrálnom registri účtov v intenciách vyššie uvedenej Smernice zabezpečuje legislatívne prostredie pre zriadenie centrálneho registra účtov a upravuje s ním súvisiace právne vzťahy. Z tohto registra sa budú poskytovať oprávneným orgánom verejnej moci, ktorých okruh vychádza zo Smernice (finančná spravodajská jednotka, orgány činné v trestnom konaní, súdy v trestnom konaní, spravodajské služby, Finančná správa SR) údaje o majiteľoch a disponentoch bankových a platobných účtov, vrátane bezpečnostných schránok. Priamy, okamžitý a nefiltrovaný prístup do centrálneho registra účtov výrazne zlepší, zjednoduší a zrýchli procesy získavania informácií príslušnými orgánmi, pretože požiadavky budú smerované priamo na informačný systém centrálneho registra účtov, a nie plošne na všetky finančné inštitúcie, ako je tomu doteraz.  Verejnosť bola ďalej informovaná, že zmenami a doplnením zákona č. 297/2008 Z. z. dôjde zároveň k úprave existujúcich pravidiel zameraných na predchádzanie legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, najmä s cieľom posilniť spoluprácu medzi príslušnými orgánmi členských štátov v rámci výmeny finančných informácií a finančných analýz. |
| **3.3 Náklady regulácie**  - **z toho MSP** |
| ***3.3.1 Priame finančné náklady***  *Dochádza k zvýšeniu/zníženiu priamych finančných nákladov (poplatky, odvody, dane clá...)? Ak áno, popíšte a vyčíslite ich. Uveďte tiež spôsob ich výpočtu.* |
| Nie – nepredpokladáme žiadne priame finančné náklady spojené so zriadením centrálneho registra účtov. |
| ***3.3.2 Nepriame finančné náklady***  *Vyžaduje si predkladaný návrh dodatočné náklady na nákup tovarov alebo služieb? Zvyšuje predkladaný návrh náklady súvisiace so zamestnávaním? Ak áno, popíšte a vyčíslite ich. Uveďte tiež spôsob ich výpočtu.* |
| Áno – v spojitosti so zriadením centrálneho registra účtov vzniknú podnikateľským subjektom nepriame finančné náklady. Ich väčšina bude v sektore finančných služieb a bude sa týkať úverových inštitúcií (bánk) a poskytovateľov platobných služieb. Tieto vplyvy možno rozdeliť do dvoch základných kategórií:  Náklady na vytvorenie a správu systému:  Vzhľadom na skutočnosť, že podrobnosti o náležitostiach, štruktúre a formáte zasielaných informácií na zápis do centrálneho registra účtov budú na základe aktuálneho znenia návrhu zákona ustanovené v procese tvorby technického riešenia centrálneho registra účtov a budú ustanovené až pomocou všeobecne záväzného právneho predpisu vydaného Ministerstvom financií Slovenskej republiky, nie je v súčasnosti možné reálne vyčísliť konkrétne dopady na finančný sektor. Vyhláška k centrálnemu registru je súčasťou návrhu zákona len vo forme téz, keďže ešte stále prebiehajú technické diskusie o nastavení systému zabezpečenia a rozsahu poskytovaných údajov z centrálneho registra účtov. Podrobnejšie vyčíslenie nákladov bude preto uvedené v rámci legislatívneho procesu k návrhu predmetnej vyhlášky.  Aj napriek skutočnosti, že v súčasnosti nie je možné konkrétne vyčísliť priame dopady zavedenia centrálneho registra účtov na podnikateľské subjekty, predpokladáme, že navrhované zmeny spojené so zriadením centrálneho registra účtov budú mať tak negatívne, ako aj pozitívne vplyvy na MSP. Väčšinu vplyvov pritom bude absorbovať finančný trh, a to konkrétne úverové inštitúcie (banky) a poskytovatelia platobných služieb.  Negatívne vplyvy – so zriadením centrálneho registra účtov očakávame počiatočné náklady na vytvorenie zabezpečeného spojenia bánk a ostatných finančných inštitúcií uvedených v návrhu zákona. Keďže nie je ešte rozhodnuté o konečnom technickom riešení a taktiež nie sú k dispozícii presné detaily zabezpečeného prístupu bánk a ostatných finančných inštitúcií, nie je možné urobiť presnú kalkuláciu nákladov týchto inštitúcií spojených s napojením sa a pravidelným zasielaním zákonom stanovených údajov do centrálneho registra účtov.  Pozitívne vplyvy – so zriadením centrálneho registra účtov očakávame prevažujúce pozitívne vplyvy na finančné inštitúcie. V súčasnosti podľa existujúceho právneho rámca – podrobnejšie popísaný nulový variant – predstavuje poskytovanie bankových informácií pre banky a finančné inštitúcie administratívne náročný proces, ktorý je spojený s dotazovaním požadovaných informácií.  Zavedením centrálneho registra účtov dôjde na strane finančných inštitúcií k odstráneniu neefektívneho vynakladania nákladov na spracovanie žiadostí. Tieto náklady sa dajú rozdeliť do viacerých skupín, a to náklady spojené s prijímaním a následným spracovaním žiadostí, náklady spojené so zasielaním odpovedí (rozdelené na náklady spojené so zasielaním kladných odpovedí a záporných odpovedí) a náklady personálne, softwarové, hardwarové a materiálne (tonery, obálky, papiere, poštovné, náklady spojené so zasielaním prostredníctvom dátových schránok). Výška týchto nákladov je priamo úmerná počtu doručených žiadostí. Počet doručených žiadostí má však vplyv nie len na výšku nákladov, ale aj na dobu potrebnú na vybavenie žiadosti. Všetky tieto negatívne vplyvy budú zavedením registra odstránené. |
| ***3.3.3 Administratívne náklady***  *Dochádza k zavedeniu nových informačných povinností alebo odstráneniu, príp. úprave existujúcich informačných povinností? (napr. zmena požadovaných dát, zmena frekvencie reportovania, zmena formy predkladania a pod.) Ak áno, popíšte a vyčíslite administratívne náklady. Uveďte tiež spôsob ich výpočtu.* |
| Áno – schválením zákona o centrálnom registri bude zavedená nová zmena formy existujúcich informačných povinností pre finančné inštitúcie poskytujúce služby vedenia bankového a platobného účtu, majetkových účtov a bezpečnostných schránok alebo iných účtov vymedzené v návrhu zákona – tie budú mať podľa tohto zákona povinnosť v pravidelných intervaloch (raz denne počas pracovného týždňa) zasielať aktualizované údaje do zriadeného centrálneho registra účtov a komunikovať so subjektami, ktoré majú prístup do centrálneho registra účtov elektronickou formou.  Finančné inštitúcie budú musieť v pravidelných intervaloch zasielať požadované informácie do centrálneho registra účtov, avšak na strane druhej možno očakávať zavedením centrálneho registra účtov výrazné zníženie administratívnej záťaže finančných inštitúcií voči v súčasnosti existujúcemu spôsobu zasielania rovnakých informácií pre potreby odhaľovania a vyšetrovania trestnej činnosti.  Keďže v súčasnosti nie je možné konkrétne vyčísliť jednotlivé pozitívne a negatívne vplyvy, nevieme vyhodnotiť ani výsledný vplyv na MSP – t. j. či bude vplyv v konečnom dôsledku negatívny alebo pozitívny. |
| ***3.3.4 Súhrnná tabuľka nákladov regulácie***   |  |  |  | | --- | --- | --- | |  | *Náklady na 1 podnikateľa* | *Náklady na celé podnikateľské prostredie* | | *Priame finančné náklady* | *0* | *0* | | *Nepriame finančné náklady* | *0* | *0* | | *Administratívne náklady*  *v súvislosti s § 6 ods. 3 písm. c) zákona č. 297/2008 Z. z.* | *791,70 eur* | *nie je možné kvantifikovať* | | ***Celkové náklady regulácie*** | ***0*** | ***0*** |     Vzhľadom ku skutočnosti, podrobnosti o náležitostiach, štruktúre a formáte zasielaných informácií na zápis do centrálneho registra účtov budú na základe aktuálneho znenia návrhu zákona ustanovené až pomocou všeobecne záväzného právneho predpisu vydaného Ministerstvom, podľa Slovenskej bankovej asociácie nie v súčasnosti možné reálne vyčísliť konkrétne dopady na bankový sektor.  K čl. IV  § 6 ods. 3 písm. c) zákona č. 297/2008 Z. z.  – v súvislosti s rozšírením okruhu politicky exponovaných osôb o súrodencov osoby, ktorej bola alebo je zverená významná verejná funkcia bol identifikovaný negatívny vplyv na podnikateľské prostredie (povinné osoby) spojený s administratívnymi nákladmi.  Presná kvantifikácia tohto negatívneho vplyvu nie je možná, pretože vopred nie je možné kvantifikovať počet povinných osôb, ktoré budú navrhovanou zmenou ovplyvnené a zároveň vzhľadom na túto skutočnosť je nereálne a tiež neúčelné identifikovať presný počet fyzických osôb, o ktorý sa rozšíri okruh politicky exponovaných osôb.  *Stanovenie časovej náročnosti*:  Povinnosti povinnej osoby v súvislosti s politicky exponovanou osobou sú uvedené v § 12 ods. 2 písm. c) zákona č. 297/2008 Z. z. Svojim charakterom ide o nasledujúce informačné povinnosti:   1. overenie súladu – vážený priemer použitý pre kalkulačku 220 min, 2. evidencia, vedenie dokumentácie – vážený priemer použitý pre kalkulačku 300 min, 3. archivácia – vážený priemer použitý pre kalkulačku 60 min   Administratívne náklady na 1 podnikateľa po zohľadnení vyššie špecifikovaných informačných povinností za použitia malej kalkulačky boli vyčíslené na sumu *65,98 eur*. Koeficient frekvencie plnenia povinností bol zadaný – *mesačne* 12 krát (čo v praxi nemusí byť odrazom reality, pretože závisí od množstva faktorov).  Tarifa nastavená malou kalkulačkou.  *Spolu 791,70 eur/1 podnikateľ.*  Kvantifikovanie nákladov na celé podnikateľské prostredie:  Vzhľadom na to, že počet povinných osôb nie je možné ustáliť z dôvodu, že niektoré povinné osoby nefinančného sektora sú zaradené medzi povinné osoby aj na základe viacerých predmetov činnosti, nie je možné kvantifikovať náklady na celé podnikateľské prostredie. |
| **3.4 Konkurencieschopnosť a správanie sa podnikov na trhu**  - **z toho MSP** |
| *Dochádza k vytvoreniu bariér pre vstup na trh pre nových dodávateľov alebo poskytovateľov služieb? Bude mať navrhovaná zmena za následok prísnejšiu reguláciu správania sa niektorých podnikov? Bude sa s niektorými podnikmi alebo produktmi zaobchádzať v porovnateľnej situácii rôzne (špeciálne režimy pre mikro, malé a stredné podniky tzv. MSP)? Ak áno, popíšte.*  *Aký vplyv bude mať navrhovaná zmena na obchodné bariéry? Bude mať vplyv na vyvolanie cezhraničných investícií (príliv /odliv zahraničných investícií resp. uplatnenie slovenských podnikov na zahraničných trhoch)? Ak áno, popíšte.*  *Ako ovplyvní cenu alebo dostupnosť základných zdrojov (suroviny, mechanizmy, pracovná sila, energie atď.)?*  *Ovplyvňuje prístup k financiám? Ak áno, ako?* |
| Nie – predmetný návrh by nemá vplyv na konkurencieschopnosť a správanie sa podnikov na trhu. |
| **3.5 Inovácie**  - **z toho MSP** |
| *Uveďte, ako podporuje navrhovaná zmena inovácie.*  *Zjednodušuje uvedenie alebo rozšírenie nových výrobných metód, technológií a výrobkov na trh?*  *Uveďte, ako vplýva navrhovaná zmena na jednotlivé práva duševného vlastníctva (napr. patenty, ochranné známky, autorské práva, vlastníctvo know-how).*  *Podporuje vyššiu efektivitu výroby/využívania zdrojov? Ak áno, ako?*  *Vytvorí zmena nové pracovné miesta pre zamestnancov výskumu a vývoja v SR?* |
| Nie – predmetný návrh by nemal mať vplyv na inovácie. |

**Doložka zlučiteľnosti**

**návrhu zákona s právom Európskej únie**

**1. Navrhovateľ zákona:**

Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky

**2. Názov návrhu zákona:**

Návrh zákona o centrálnom registri účtov a o zmene a doplnení niektorých zákonov

**3. Predmet návrhu zákona je upravený v práve Európskej únie:**

a) v primárnom práve

* čl. 114 Zmluvy o fungovaní Európskej únie (konsolidované znenie) (Ú. v. EÚ C 202, 7. 6. 2016) v platnom znení

b) v sekundárnom práve

* nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 260/2012 zo 14. marca 2012, ktorým sa ustanovujú technické a obchodné požiadavky na úhrady a inkasá v eurách a ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (ES) č. 924/2009 (Ú. v. EÚ L 94, 30. 3. 2012) v platnom znení

gestori: Ministerstvo financií SR, Národná banka Slovenska

* nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ, EURATOM) č. 883/2013 z 11. septembra 2013 o vyšetrovaniach vykonávaných Európskym úradom pre boj proti podvodom (OLAF), ktorým sa zrušuje nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1073/1999 a nariadenie Rady (Euratom) č. 1074/1999 (Ú. v. EÚ L 248, 18. 9. 2013) v platnom znení

gestor: Úrad vlády SR

* nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 910/2014 z 23. júla 2014 o elektronickej identifikácii a dôveryhodných službách pre elektronické transakcie na vnútornom trhu a o zrušení smernice 1999/93/ES (Ú. v. EÚ L 257, 28. 8. 2014)

gestori: Národný bezpečnostný úrad, Ministerstvo financií SR, Ministerstvo vnútra SR

* nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EU) 2015/847 z 20. mája 2015 o údajoch sprevádzajúcich prevody finančných prostriedkov, ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 1781/2006 (Ú. v. EÚ L 141, 5. 6. 2015) v platnom znení

gestori: Ministerstvo vnútra SR, Ministerstvo financií SR, Ministerstvo spravodlivosti SR, Národná banka Slovenska

* nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) (Ú. v. EÚ L 119, 4. 5. 2016)

gestor: Úrad na ochranu osobných údajov SR

* nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/794 z 11. mája 2016 o Agentúre Európskej únie pre spoluprácu v oblasti presadzovania práva (Europol), ktorým sa nahrádzajú a zrušujú rozhodnutia Rady 2009/371/SVV, 2009/934/SVV, 2009/935/SVV, 2009/936/SVV a 2009/968/SVV (Ú. v. EÚ L 135, 24. 5. 2016)

gestori: Ministerstvo vnútra SR, Ministerstvo spravodlivosti SR, Ministerstvo financií SR, Úrad na ochranu osobných údajov SR

* delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2016/1675 zo 14. júla 2016, ktorým sa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 dopĺňa o identifikáciu vysokorizikových tretích krajín so strategickými nedostatkami (Ú. v. EÚ L 254, 20. 9. 2016) v platnom znení

gestori: Ministerstvo vnútra SR, Ministerstvo financií SR, Ministerstvo spravodlivosti SR, Národná banka Slovenska

* smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/110/ES zo 16. septembra 2009 o začatí a vykonávaní činností a dohľade nad obozretným podnikaním inštitúcií elektronického peňažníctva, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice 2005/60/ES a 2006/48/ES a zrušuje smernica 2000/46/ES (Ú. v. EÚ L 267, 10. 10. 2009) v platnom znení

gestor: Ministerstvo financií SR; spolugestor: Ministerstvo vnútra SR

* smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (Ú. v. EÚ L 335, 17. 12. 2009) v platnom znení

gestor: Ministerstvo financií SR

* smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013) v platnom znení

gestor: Ministerstvo financií SR

* smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 a zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES a smernica Komisie 2006/70/ES (Text s významom pre EHP) v platnom znení

gestor: Ministerstvo vnútra SR, spolugestori: Ministerstvo financií SR, Ministerstvo spravodlivosti SR

* smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 z 25. novembra 2015 o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia smernice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 a ktorou sa zrušuje smernica 2007/64/ES (Ú. v. EÚ L 337, 23. 12. 2015)

gestor: Ministerstvo financií SR

* smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/680 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov príslušnými orgánmi na účely predchádzania trestným činom, ich vyšetrovania, odhaľovania alebo stíhania alebo na účely výkonu trestných sankcií a o voľnom pohybe takýchto údajov a o zrušení rámcového rozhodnutia Rady 2008/977/SVV (Ú. v. EÚ L 119, 4. 5. 2016)

gestor: Ministerstvo vnútra SR, spolugestor: Ministerstvo spravodlivosti SR

* smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/843 z 30. mája 2018, ktorou sa mení smernica (EÚ) 2015/849 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu a smernice 2009/138/ES a 2013/36/EÚ (Ú. v. EÚ L 156, 19. 6. 2018);

gestor: Ministerstvo vnútra SR, spolugestori: Ministerstvo financií SR, Ministerstvo spravodlivosti SR

* smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/1153 z 20. júna 2019, ktorou sa stanovujú pravidlá uľahčovania využívania finančných a iných informácií na predchádzanie určitým trestným činom, ich odhaľovanie, vyšetrovanie alebo stíhanie a ktorou sa zrušuje rozhodnutie Rady 2000/642/SVV (Ú. v. EÚ L 186, 11. 7. 2019)

gestor: Ministerstvo vnútra SR, spolugestor: Ministerstvo financií SR

* smernica Rady (EÚ) 2021/514 z 22. marca 2021, ktorou sa mení smernica 2011/16/EÚ o administratívnej spolupráci v oblasti daní (Ú. v. EÚ L 104, 25. 3. 2021)

gestor: Ministerstvo financií SR

c) nie je obsiahnutá v judikatúre Súdneho dvora Európskej únie

1. **Záväzky Slovenskej republiky vo vzťahu k Európskej únii:**

a) lehota na prebratie smernice alebo lehota na implementáciu nariadenia alebo rozhodnutia

* smernicu (EÚ) 2015/849 v platnom znení je podľa čl. 67 potrebné prebrať do slovenského právneho poriadku do 26. júna 2017
* smernicu (EÚ) 2018/843 je podľa čl. 4 potrebné prebrať do slovenského právneho poriadku do 10. januára 2020
* smernicu (EÚ) 2019/1153 je podľa čl. 23 potrebné prebrať do slovenského právneho poriadku do 1. augusta 2021
* smernicu (EÚ) 2021/514 je podľa čl. 2 potrebné prebrať do slovenského právneho poriadku do 31. decembra 2022

b) informácia o konaní začatom proti Slovenskej republike o porušení podľa čl. 258 až 260 Zmluvy o fungovaní Európskej únie

Proti Slovenskej republike v súčasnosti prebiehajú tieto konania:

* č. 2020/2018 z dôvodu neoznámenia transpozičných ustanovení smernice (EÚ) 2018/843 do vnútroštátneho právneho poriadku v stanovenej lehote
* č. 2020/2227 z dôvodu nesprávnej transpozície smernice (EÚ) 2015/849 v platnom znení

c) informácia o právnych predpisoch, v ktorých sú preberané smernice už prebraté spolu s uvedením rozsahu tohto prebratia

Smernica (EÚ) 2015/849 v platnom znení je úplne prebratá v

* zákone č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
* zákone č. 530/2003 Z. z. o obchodnom registri a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
* zákone č. 346/2018 Z. z. o registri mimovládnych neziskových organizácií a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
* zákone č. 272/2045 Z. z. o registri právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákone č. 34/2002 Z. z. o nadáciách a o zmene Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov
* zákone č. 213/1997 Z. z. o neziskových organizáciách poskytujúcich všeobecne prospešné služby v znení neskorších predpisov
* zákone č. 147/1997 Z. z. o neinvestičných fondoch a o doplnení zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 207/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov

Smernica (EÚ) 2018/843 je úplne prebratá v

* zákone č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
* zákone č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní (živnostenský zákon) v znení neskorších predpisov

**5. Návrh zákona je zlučiteľný s právom Európskej únie:**

* čiastočne; vzhľadom na harmonogram schôdzí Národnej rady Slovenskej republiky sa navrhuje účinnosť 1. decembra 2021

1. **Osobitná časť**

**K čl. I**

**K § 1**

Navrhovaná úprava predstavuje transpozíciu čl. 32a V. AML smernice, ako aj transpozíciu informačnej smernice.

Účelom zákona je zriadenie a úprava práv a povinností súvisiacich s prevádzkou centrálneho registra účtov (ďalej len „register“), ktorý umožní oprávneným orgánom verejnej moci prístup k informáciám o majiteľoch, disponentoch bankových účtov alebo platobných účtov, nájomcoch a disponentoch bezpečnostných schránok, ako aj o konečných užívateľoch výhod. Zriadenie registra je nevyhnutným predpokladom zvýšenia efektivity pri predchádzaní, odhaľovaní, vyšetrovaní alebo stíhaní páchateľov závažných trestných činov, resp. pri následnom zaistení majetku a výnosov z trestnej činnosti. Dôvodom zriadenia registra je skutočnosť, že v súčasnosti pri komplikovanom a neefektívnom spôsobe získavania informácií od finančných inštitúcií (klasické dožiadanie v listinnej podobe, kedy finančná inštitúcia doručí odpoveď spravidla do 30 dní, momentálne je priemerná doba vybavovania dožiadaní cca 2 mesiace) dochádza k zmareniu účelu jednotlivých konaní či procesov, ktoré vedú príslušné štátne orgány. Zmyslom právnej úpravy je teda zabezpečiť rýchly prístup k uvedeným informáciám pre tie orgány verejnej moci, ktoré ich pre svoju efektívnu činnosť potrebujú získať v čo najkratšom čase.

V tejto súvislosti boli identifikované dve alternatívy technologického riešenia danej problematiky, a to zriadenie centrálneho registra účtov alebo využitie elektronického systému vyhľadávania údajov. Po dôkladnej analýze prínosov týchto dvoch variantov, ako aj na základe odporúčaní Európskej komisie a po vzore väčšiny členských štátov Európskej únie sa pristúpilo k zriadeniu centrálneho registra účtov, ktorého správcom bude ministerstvo financií. Táto alternatíva je z hľadiska predpokladaných prínosov najvýhodnejšia, oproti vyhľadávaciemu systému v sebe kumuluje niekoľko výhod, ide predovšetkým o rýchlosť a bezpečnosť získania informácií, jednoduchosť zasielania dopytov, vylúčenie potreby formou plošného dopytu oslovovať všetky finančné inštitúcie.

Systém registra bude spracovávať základné identifikačné údaje o majiteľoch alebo disponentoch bankových účtov, platobných účtov, účtov majiteľov cenných papierov vrátane nájomcov bezpečnostných schránok. Spracovanie spočíva v súhrnnom vyhľadávaní účtov a s nimi spojených údajov vo všetkých finančných inštitúciách k osobám, ktoré sú predmetom zákonného záujmu žiadateľov. Tento záujem je jednoznačne vymedzený príslušnými právnymi predpismi v oblasti trestného či daňového konania, ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu alebo predpismi upravujúcimi pôsobenie spravodajských služieb, teda jednoznačne na účely, ktoré predstavujú významný záujem štátu. Oprávnení žiadatelia pritom nebudú dostávať iné informácie ako tie, ktoré už v súčasnosti môžu od finančných inštitúcií žiadať. Návrhom sa nemení súčasné postavenie žiadateľov o informácie od finančných inštitúcií, vytvára sa len nový nástroj, ktorý predstavuje podstatne modernejší a rýchlejší technologický postup získavania údajov.

Centrálny register účtov predstavuje dlhodobé, komplexné a systémové riešenie aj s ohľadom na predpokladané zvyšovanie počtu žiadostí príslušných orgánov členských štátov Európskej únie a zaťažovanie finančných inštitúcií s okamžitým vybavovaním žiadostí, keďže registre účtov sa majú v budúcnosti v rámci Európskej únie vzájomne prepojiť.

**K § 2**

K písm. a): Zavádza sa pojem „finančná inštitúcia“, ktorá vymedzuje súhrnné označenie subjektov povinných poskytovať údaje do registra, ktorých rozsah vychádza zo subjektov oprávnených poskytovať platobné služby podľa § 2 ods. 3 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách pokiaľ vedú, resp. môžu viesť účty pre klientov (t. j. napr. platobné inštitúcie, inštitúcie elektronických peňazí a obdobné zahraničné osoby poskytujúce platobné služby na území Slovenskej republiky). Vzhľadom na to, že register bude obsahovať aj údaje o účtoch majiteľov cenných papierov, finančnou inštitúciou sa rozumie aj obchodník s cennými papiermi a pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi. Kvôli osobitosti ich postaveniu tento pojem nezahŕňa Národnú banku Slovenska ani centrálny depozitár cenných papierov.

K písm. b): „Účtom“ je najmä platobný účet, ktorým sa rozumie bežný účet alebo iný účet vedený u poskytovateľa platobných služieb na meno a priezvisko, ak ide o fyzickú osobu, obchodné meno alebo názov, ak ide o právnickú osobu, jedného alebo viacerých používateľov platobných služieb, ktorý sa používa na vykonávanie platobných operácií. Účtom sa takisto rozumie aj účet stavebného sporenia, ktorý nenapĺňa definíciu platobného účtu alebo vkladového účtu, ako aj účet majiteľa zaknihovaného cenného papiera, ktorý sa vedie podľa zákona o cenných papieroch.

Na účely tohto zákona sa teda účtom rozumejú klientske účty všetkých typov, ktoré finančné inštitúcie vedú pod rôznymi názvami, napr. účet obchodný, bežný, sporiaci, termínovaný, vkladový, správcovský účet, majetkový účet a pod. Zákon sa nevzťahuje na tzv. vnútorné účty, ktoré slúžia iba na prevádzkové účely banky, ani na účty, ktoré banka vedie pre inú finančnú inštitúciu v postavení svojho klienta (korešpondenčné účty, tzv. nostro, vostro, loro účty, ktoré sa využívajú predovšetkým v zahraničnom platobnom styku).

Register bude obsahovať základné informácie o finančných produktoch, ktoré sú potrebné z hľadiska jeho účelu (zefektívnenie boja proti praniu špinavých peňazí a inej trestnej činnosti), pričom ide o obsahovo príbuzné produkty. V. AML smernica nehovorí len o IBAN účtoch, ale aj o platobných účtoch, pričom tiež výslovne umožňuje spracúvanie iných informácií, ak to členské štáty považujú za potrebné (čl. 32a ods. 4). Prax z iných štátov, kde takéto registre už majú dlhodobo zavedené, ukazuje, že takýto rozsah je štandardný a opodstatnený (viď napr. Kontenregister- und Konteneinschaugesetz v Rakúsku či zákon o centrální evidenci účtů v Českej republike).

K písm. c): Pod pojmom „klient“ sa rozumie majiteľ účtu alebo osoba, ktorá je oprávnená nakladať s peňažnými prostriedkami na účte, nájomca bezpečnostnej schránky, osoba, ktorá je oprávnená disponovať s obsahom bezpečnostnej schránky a osoba, ktorá koná v mene týchto osôb. Návrh právnej úpravy v súlade s V. AML smernicou teda za klienta považuje aj osobu, ktorá doloží dokumenty preukazujúce oprávnenie konať v mene klienta.

**K § 3**

Vymedzuje sa obsah registra a jeho charakter ako informačného systému verejnej správy sui generis, ktorý je zriaďovaný pre potreby významnej časti orgánov verejnej moci na účely uľahčenia ich prístupu k požadovaným údajom. Register bude obsahovať údaje o účtoch vedených bankami na území Slovenskej republiky, účtoch označených v súlade s pravidlami medzinárodnej štandardizácie (IBAN) vedených inými finančnými inštitúciami ako bankami na území Slovenskej republiky a bezpečnostných schránkach prenajímaných bankami na území Slovenskej republiky. Register bude obsahovať aj údaje o účtoch majiteľov cenných papierov vedených obchodníkmi s cennými papiermi. Register teda bude predstavovať logicky jednotný, komplexný a dátovo konzistentný zdroj údajov o vyššie uvedených účtoch a bezpečnostných schránkach.

Bezpečnostná schránka nie je pojmovo vymedzená v slovenskom  právnom poriadku ani v V. AML smernici napriek tomu, že tieto predpisy uvedený pojem používajú. Vecne možno bezpečnostnú schránku vymedziť ako uzamykateľný priestor v úschovnom objekte príslušnej pobočky banky, ktorým je komorový alebo skriňový trezor inštalovaný v miestnosti pre trezory slúžiaci na uloženie cenných vecí, listín alebo iných hodnotných predmetov bez ohľadu na to, či je nájomca alebo oprávnená osoba klientom banky. Oprávnenou osobou sa rozumie fyzická osoba splnomocnená nájomcom bezpečnostnej schránky k prístupu k schránke alebo k prevzatiu kľúča od schránky, príp. prístupovej karty. Vzhľadom na to, že identifikačné číslo bezpečnostnej schránky nemá jednotný formát, do registra sa bude poskytovať údaj zabezpečujúci jednoznačné označenie bezpečnostnej schránky.

**K § 4**

K ods. 1: V. AML smernica vyžaduje evidenciu osôb vlastniacich alebo kontrolujúcich platobné a bankové účty. Navrhuje sa ustanoviť rozsah údajov, ktoré budú do registra zapisované, vrátane ich zmien. Jednotlivé položky predstavujú komplex informácií, ktoré budú o účtoch, resp. bezpečnostných schránkach v registri vedené. Ide o údaje, ktoré finančná inštitúcia získa v rámci identifikácie klienta podľa § 7 AML zákona, resp. osobitných právnych predpisov upravujúcich činnosť konkrétnych finančných inštitúcií.

Rozsah údajov o klientoch a konečných užívateľoch výhod, ktorý budú finančné inštitúcie poskytovať do registra, je explicitne uvedený v predmetnom ustanovení s tým, že ide len o minimálne údaje potrebné na identifikáciu osoby.

Pri fyzickej osobe (či je v postavení majiteľa alebo disponenta účtu, konečného užívateľa výhod, nájomcu bezpečnostnej schránky alebo osoby oprávnenej konať v ich mene) budú vedené nasledovné údaje - meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené a adresa trvalého pobytu alebo iného pobytu.

V prípade fyzickej osoby – podnikateľa aj obchodné meno, adresa miesta podnikania a identifikačné číslo, ak bolo pridelené. Adresou pobytu fyzickej osoby je adresa pobytu, ktorú klient uviedol pri jeho identifikácii. Keďže v praxi sa vyskytujú situácie, kedy klient uvedie viaceré adresy (napr. trvalého alebo prechodného pobytu prípadne adresy, kde sa klient zdržiava) do registra sa budú zapisovať všetky známe adresy klienta.

Pri právnickej osobe bude evidovaný názov alebo obchodné meno, adresa sídla a identifikačné číslo. Pri zahraničných právnických osobách možno využiť obdobné číslo pridelené v zahraničí, prípadne „medzinárodný identifikátor právnickej osoby“, ktorý je jedinečný 20-miestny kód, ktorý je pridelený obchodným spoločnostiam vykonávajúcim finančné operácie a je definovaný podľa štandardu ISO 17442 „Financial services - Legal Entity Identifier (LEI). Každý LEI definuje jeden subjekt (nie fyzickú osobu), ktorá je založená podľa práva akejkoľvek jurisdikcie, pričom zámerom LEI je nezameniteľná celosvetová identifikácia právnickej osoby.

Do registra sa bude zapisovať aj dátum vzniku a zániku oprávnenia klienta na nakladanie s peňažnými prostriedkami na účte, resp. oprávnenia nájomcu a disponenta k užívaniu bezpečnostnej schránky.

V súlade s čl. 32a V. AML smernice sa do registra bude zapisovať aj dátum založenia účtu alebo začatia prenájmu bezpečnostnej schránky vrátane dátumu zrušenia účtu alebo ukončenia prenájmu bezpečnostnej schránky. Register bude obsahovať aj údaje o konečnom užívateľovi výhod v prípade bezpečnostnej schránky, keďže ide o relevantné informácie, ktoré banky podľa AML zákona musia mať k dispozícii.

K ods. 2: Zápis nových údajov, ich zmien alebo opráv skôr zapísaných údajov budú finančné inštitúcie vykonávať elektronicky, diaľkovým prístupom, na báze denných dátových balíkov, a to najneskôr do konca nasledujúceho dňa za predchádzajúci deň. Finančná inštitúcia teda každý deň po vykonaných zmenách vo vlastnej evidencii oznámi do registra všetky nové zapísané údaje (napr. uzatvorenie obchodného vzťahu) alebo ich zmeny (napr. v osobe disponenta alebo konečného užívateľa výhod), ale aj opravy, ku ktorým došlo na základe zistenia finančnej inštitúcie alebo z iniciatívy klienta.

V prípade nesplnenia oznamovacej povinnosti finančnej inštitúcie voči registru pôjde o správny delikt, za ktorý bude možné uložiť pokutu do 500 000 eur a v prípade opakovaného porušenia až do 1 000 000 eur (viď § 9).

K ods. 3: Povinnosť zasielať údaje o účtoch vedených pre svojich klientov do registra sa primerane vzťahuje aj na Národnú banku Slovenska a centrálny depozitár cenných papierov. Táto povinnosť sa nevzťahuje na účty, ktoré Národná banka Slovenska zriaďuje podľa osobitných predpisov alebo na základe zmluvného vzťahu s medzinárodnými inštitúciami (napr. pre Európsku komisiu). Ide o účty, ktoré národná banka zriaďuje ako menová autorita alebo ako prevádzkovateľ platobných systémov (napr. účet vedený pre Štátnu pokladnicu, resp. pre iné právnické osoby: Kancelária rady pre rozpočtovú zodpovednosť, Garančný fond investícií alebo Fond ochrany vkladov). Taktiež budú z registra vyňaté účty vedené pre iné finančné inštitúcie (napr. účty vedené v súvislosti s TARGET službami, ktorými sú PM účty na účely zúčtovania platieb účastníkov TARGET2, T2S DCA účty na účely obchodov s cennými papiermi a TIPS DCA účty na účely okamžitých platieb).

K ods. 4: Vzhľadom na to, že zapisovanie údajov do registra prebieha v záujme maximálnej rýchlosti úplne automatizovane a správca systému nemá možnosť vykonávať priebežnú kontrolu správnosti a úplnosti zapisovaných údajov, ustanovuje sa, že ministerstvo financií nekontroluje správnosť a úplnosť údajov pri ich poskytovaní finančnými inštitúciami na zápis do registra a nenesie zodpovednosť za správnosť a úplnosť takto prijatých údajov. Naopak, za správnosť a úplnosť údajov pri poskytovaní údajov na zápis do registra zodpovedá finančná inštitúcia, Národná banka Slovenska alebo centrálny depozitár cenných papierov. Nesplnenie tejto povinnosti môže byť sankcionované podľa § 9 návrhu zákona. Pritom však platí, že za správne sa považujú tie údaje, ktoré finančná inštitúcia uchováva vo svojom informačnom systéme a ktoré získala od svojho klienta. V praxi totiž tieto subjekty nemajú dosah na správnosť údajov, ak im ich zmenu klient neoznámi. Platí predpoklad, že údaje v systéme, ktoré subjekt získal od svojho klienta, sú považované za správne a úplné.

K ods. 5: Lehota uchovávania údajov sa navrhuje 10 rokov od 1. januára roku nasledujúceho po roku, v ktorom došlo k zrušeniu účtu alebo skončeniu prenájmu bezpečnostnej schránky. Je to lehota v súlade s AML zákonom, ktorý predpokladá uchovávanie dokladov o vykonaní starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, resp. jeho obchodoch najviac na 10 rokov od skončenia zmluvného vzťahu s klientom alebo od vykonania konkrétneho obchodu. Pokiaľ ide o navrhovanú dobu uchovávania údajov, táto korešponduje aj so IV. AML smernicou, ktorá rovnako stanovuje lehotu uchovávania údajov až na 10 rokov.

Takisto z hľadiska faktických potrieb orgánov činných v trestnom konaní by doba uchovávania údajov mala prihliadať k premlčacím lehotám, ktorých uplynutím dochádza k zániku trestnej zodpovednosti za trestný čin. Vzhľadom na to, že informácie sa budú uchovávať v elektronickej podobe, nemalo by ísť o výraznejší technický alebo kapacitný problém.

**K § 5**

K ods. 1: Podľa čl. 1 informačnej smernice každý členský štát určí spomedzi svojich orgánov s právomocami v oblasti predchádzania trestným činom, ich odhaľovania, vyšetrovania alebo stíhania príslušné orgány oprávnené na získanie prístupu k svojmu národnému centralizovanému registru bankových účtov a na vyhľadávanie v ňom. K uvedeným príslušným orgánom patria aspoň úrady pre vyhľadávanie majetku.

Navrhovaným ustanovením dochádza k transpozícii čl. 1 a 3 prvého bodu informačnej smernice, v zmysle ktorých sa ustanovuje okruh subjektov pôsobiacich v oblasti predchádzania závažným trestným činom, ich odhaľovania, vyšetrovania alebo stíhania, ktorým bude umožnený prístup k údajom z registra. Rozsah subjektov a účely, na ktoré možno vyhľadávať údaje z centrálneho registra účtov, bol prevzatý z § 91 ods. 4 zákona o bankách, čiže oproti súčasnosti sa nijak nemení okruh orgánov ani účely, na ktoré môžu bezpečnostné a spravodajské orgány žiadať informácie tvoriace bankové tajomstvo v celom svojom obsahu (teda nielen základné identifikačné údaje, ku ktorým budú mať prístup cez centrálny register účtov). Uvedený prístup je dlhodobo aplikovaný napríklad aj v Rakúsku (Kontenregister- und Konteneinschaugesetz) či v Českej republike (zákon o centrální evidenci účtů). Proporcionalita je zachovaná o. i. vymedzením účelu, na ktoré možno žiadať údaje z centrálneho registra, pričom v tomto smere nedochádza k zmene či rozšíreniu oproti už v súčasnosti vymedzeným dôvodom na prelomenie bankového tajomstva v celom svojom obsahu.

Ako vyplýva z predmetného ustanovenia, nový nástroj bude k dispozícii okrem orgánov činných v trestnom konaní napr. finančnej spravodajskej jednotke, spravodajským službám alebo Kriminálnemu úradu finančnej správy. Uvedené subjekty spadajú do kategórie orgánov, ktoré sú oprávnené vyžadovať si pri svojej činnosti informácie od finančných inštitúcií spravidla za účelom zaistenia obrany a bezpečnosti štátu, ako aj významného hospodárskeho alebo finančného záujmu Slovenskej republiky alebo Európskej únie, vrátane boja proti organizovanej trestnej činnosti, korupcii, legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu alebo daňovým únikom.

Systém registra spracováva základné identifikačné údaje o majiteľoch alebo disponentoch bankových alebo platobných účtov vrátane bezpečnostných schránok. Spracovanie spočíva v súhrnnom vyhľadávaní účtov a s nimi spojených údajov vo všetkých finančných inštitúciách k osobám, ktoré sú predmetom zákonného záujmu žiadateľov. Oprávnení žiadatelia teda nebudú dostávať iné informácie ako tie, ktoré už v súčasnosti môžu od finančných inštitúcií žiadať. Návrhom sa nemení súčasné postavenie žiadateľov o informácie od finančných inštitúcií, vytvára sa len nový nástroj, ktorý predstavuje podstatne modernejší a rýchlejší technologický postup získavania údajov.

Podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ, Euratom) č. 883/2013 o vyšetrovaniach vykonávaných Európskym úradom pre boj proti podvodom (OLAF) na žiadosť tohto úradu, ktorá súvisí s vyšetrovanou vecou a ktorá sa písomne vysvetlí, poskytnú príslušné orgány členských štátov úradu OLAF za rovnakých podmienok, aké sa vzťahujú na príslušné vnútroštátne orgány informácie dostupné v centralizovaných automatizovaných mechanizmoch uvedených v čl. 32a ods. 3 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 a záznam o transakciách, ak je to absolútne nevyhnutné na účely vyšetrovania. Žiadosť úradu OLAF musí obsahovať odôvodnenie vhodnosti a proporcionality opatrenia vzhľadom na povahu a závažnosť predmetu vyšetrovania, pričom sa môže vzťahovať len na informácie uvedené v písmenách a) a b) vyššie.

Poskytovanie informácií o bankových účtoch úradu OLAF sa navrhuje zabezpečiť systémovo jedným orgánom vo vzťahu k všetkým vyšetrovaniam, ktoré úrad OLAF vykonáva podľa nariadenia (EÚ, Euratom) č. 883/2013 (t. j. bez ohľadu na to, či sa vyšetrovanie týka príjmovej časti rozpočtu EÚ alebo výdavkovej časti rozpočtu EÚ, príp. inej oblasti v rámci mandátu úradu OLAF), a to konkrétne prostredníctvom Kriminálneho úradu finančnej správy Slovenskej republiky. V rámci Slovenskej republiky úrad OLAF v súčasnosti spolupracuje najmä s Úradom vlády SR, ktorý plní úlohy koordinačného útvaru pre boj proti podvodom podľa čl. 12a nariadenia (EÚ, Euratom) č. 883/2013, a ak ide o vyšetrovania týkajúce sa príjmovej časti rozpočtu EÚ, aj s Finančným riaditeľstvom SR a Kriminálnym úradom finančnej správy SR, pričom pri určení Kriminálneho úradu finančnej správy SR ako príslušného orgánu pre účely poskytnutia informácií o bankových účtoch úradu OLAF sa prihliadlo aj na to, že tento orgán už v zmysle platnej legislatívy má prístup k informáciám podliehajúcim bankovému tajomstvu.

K ods. 2: Informačná smernica, ako aj V. AML smernica vyžaduje, aby príslušné orgány mali

okamžitý, nefiltrovaný, bezprostredný a priamy prístup k informáciám z centralizovaných registrov bankových účtov, pričom priamy prístup je najbezprostrednejším typom prístupu k informáciám z centralizovaných registrov bankových účtov. Vzhľadom na uvedené, údaje z registra sa príslušným orgánom budú poskytovať v elektronickej podobe priamym, nepretržitým a diaľkovým spôsobom, ktoré tak požadované informácie získajú v priebehu niekoľkých minút. Neoprávnenému získaniu informácií z registra má okrem iných opatrení zabrániť jedinečný identifikátor používateľa, ktorý bude pridelený konkrétnej fyzickej osobe oprávnenej žiadať o informácie do konkrétneho konania. Používateľ bude teda môcť žiadať o poskytnutie údajov z centrálneho registra účtov až po uvedení účelu vyhľadávania a po označení konania, na účely ktorého sa majú poskytnúť údaje z centrálneho registra účtov. Bližšie viď odôvodnenie k § 7.

K ods. 3: Smernica žiadnym spôsobom neupravuje vyhľadávacie parametre/kritériá, ale ustanovuje minimálne údaje, ktoré musia byť v registri uchovávané. Výpočet atribútov, po zadaní ktorých budú žiadateľovi poskytnuté údaje z registra, je uvedený alternatívne, to znamená, že pre zadanie postačí príslušná informácia či sekvencia informácií, ktorá by mala viesť k jednoznačnému výsledku vyhľadávania. Ide o minimálny rozsah údajov, ktoré postačia na to, aby po ich zadaní bol register schopný stotožniť konkrétny účet a poskytnúť príslušné údaje. Z uvedeného vyplýva, že okrem údajov uvedených v odseku 3 bude možné vyhľadávať údaje v registri aj na základe zadania neúplných údajov, resp. inej kombinácie informácií, ktoré má príslušný orgán k dispozícii.

K písm. a) a b): Číslo účtu sa navrhuje zadávať v štandardnom medzinárodnom formáte IBAN, ktorý zahŕňa kód krajiny, kontrolné číslice, kód finančnej inštitúcie, predčíslie a základné číslo účtu. Takto zadefinované zadanie čísla účtu je pre predchádzanie chybám pri poskytovaní údajov z registra nevyhnutné. Nie však každý účet je účtom platobným, preto popri čísle účtu (ktorý je podľa predpokladaného zadania evidovaný bez IBAN) bude potrebné uvádzať aj označenie finančnej inštitúcie, u ktorej je účet vedený. Obdobný postup sa navrhuje aj pri zadaniach týkajúcich sa bezpečnostných schránok, pri ktorých je vyžadované označenie tejto schránky a identifikačných údajov finančnej inštitúcie, ktorá túto schránku prenajíma.

K písm. c): Rodným číslom sa rozumie rodné číslo pridelené fyzickej osobe príslušným orgánom SR. Ak bude v žiadosti týkajúcej sa fyzickej osoby uvedené meno a priezvisko spoločne buď s dátumom narodenia alebo adresou pobytu, register podá kompletnú informáciu o účte a jeho majiteľovi, resp. disponentovi.

K písm. d) a e): Alternatívny atribút zohľadňujúci špecifiká foriem podnikania fyzických osôb tým spôsobom, že vyžaduje zadanie obchodného mena a dátumu narodenia fyzickej osoby – podnikateľa alebo jeho identifikačného čísla, ak bolo pridelené. Pri právnických osobách bude možné zadať do registra identifikačné číslo, prípadne medzinárodný identifikátor LEI, alebo obchodné meno alebo iný názov právnickej osoby.

K ods. 4: Je bežnou praxou, že napr. v žiadostiach o právnu pomoc z cudziny nie sú všetky údaje komplexne k dispozícii (napr. v prípade fyzickej osoby meno, priezvisko, dátum narodenia, atď.). Pokiaľ by žiadateľ nemal k dispozícii buď (úplné) rodné číslo, resp. komplexné údaje, nemohol by vyhľadávať v registri. Na základe uvedeného sa ustanovuje, že v registri možno vyhľadávať aj na základe zadania neúplných údajov. Zadávať neúplné údaje možno však len vtedy, ak nie sú k dispozícii úplné údaje, a to ani po preverení týchto údajov v iných dostupných registroch (v informačných systémoch ministerstva vnútra, napr. register obyvateľov, evidencia občianskych preukazov, evidencia cudzincov a pod.). V prípade viacnásobného výstupu z registra je potom na ďalších vyšetrovacích technikách ako príslušný orgán ustáli vyhľadávaný subjekt. Obdobne postupujú orgány vynucovania práva aj v prípadoch identifikácie totožnosti, pobytu záujmovej osoby a podobne.

**K § 6**

K ods. 1 až 4: Pri prevádzkovaní registra je potrebné uplatniť také organizačné, personálne, kontrolné a technické opatrenia, aby bola zabezpečená dostatočná ochrana dát, zodpovedajúca uchovávaným informáciám. Nejedná sa pritom len o informácie o klientoch finančných inštitúcií, ale aj o informácie uvedené v žiadostiach príslušných orgánov o ich poskytnutie. V súlade s čl. 6 štvrtým bodom informačnej smernice bude ministerstvo financií, oprávnené orgány, finančné inštitúcie, Národná banka Slovenska a centrálny depozitár cenných papierov zabezpečovať pre zamestnancov odbornú prípravu z oblasti ochrany osobných údajov (školenia, poučenia o povinnosti mlčanlivosti a pod.), ktorá je súčasťou organizačných a personálnych opatrení.

Obdobné opatrenia budú povinné uplatňovať aj oprávnené osoby, ktorých zamestnanci budú do centrálneho registra pristupovať. Zároveň budú oprávnené osoby vykonávať priebežnú kontrolu zákonnosti a oprávnenosti žiadostí o sprístupnenie údajov z centrálneho registra účtov tak, aby boli splnené všetky náležitosti tohto zákona, ako aj osobitných zákonov upravujúcich ich právomoci pristupovať k údajom tvoriacim predmet bankového tajomstva a upravujúcim ich činnosť. Rovnaká povinnosť sa ukladá aj finančným inštitúciám, Národnej banke Slovenska a centrálnemu depozitáru cenných papierov.

Takto definované povinnosti týchto subjektov majú za cieľ ustanoviť a zachovávať vysoké štandardy transparentnosti a ochrany údajov, ako aj konzistentnosti údajov prijímaných a obsiahnutých v centrálnom registri a z neho následne poskytovaných.

Ministerstvo financií bude kontrolovať existenciu, spôsob a efektivitu vykonávania týchto opatrení, pričom podrobnosti o týchto opatreniach budú upravené vo všeobecne záväznom právnom predpise. Cieľom je zabezpečiť ochranu údajov vedených v registri a zabrániť ich zneužitiu.

Zavádza sa tiež kontrola plnenia povinností zo strany subjektov, ktoré majú oprávnenie vstupovať do centrálneho registra a oboznamovať sa s informáciami v ňom vedenými zo strany ministerstva financií. Tieto subjekty pri každom vstupe musia spĺňať zákonné podmienky na prístup k údajom, ktoré tvoria predmet bankového tajomstva podľa zákona o bankách. Musia tiež vytvoriť organizačné, personálne, kontrolné a iné opatrenia na zabezpečenie ochrany údajov, s ktorými sa prostredníctvom registra oboznamujú a tieto opatrenia vykonávať. Ministerstvo financií bude kontrolovať existenciu, spôsob a efektivitu vykonávania týchto opatrení, pričom podrobnosti o týchto opatreniach budú upravené vo všeobecne záväznom právnom predpise. Cieľom je zabezpečiť ochranu údajov vedených v registri a zabrániť ich zneužitiu.

K ods. 5 až 7: Osobné údaje uchovávané v registri sú chránené aj podľa GDPR a zákona o ochrane osobných údajov. Dozorovú funkciu bude vykonávať Úrad na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky. Na ochranu dát pred prípadným neoprávneným prístupom budú využité vysoké technologické štandardy.

S ohľadom na účel registra podlieha táto ochrana zvláštnemu režimu podľa čl. 23 ods. 1 GDPR, resp. § 30 ods. 1 zákona o ochrane osobných údajov. V práve členského štátu sa prostredníctvom legislatívneho opatrenia môže obmedziť rozsah povinností a práv dotknutých osôb, pokiaľ jeho ustanovenia zodpovedajú právam a povinnostiam ustanovených v nariadení GDPR, ak takéto obmedzenie rešpektuje podstatu základných práv a slobôd a je nevyhnutným a primeraným opatrením s cieľom zaistiť národnú bezpečnosť, obranu a verejnú bezpečnosť, predchádzanie trestným činom, ich vyšetrovanie, odhaľovanie alebo stíhanie alebo výkon trestných sankcií vrátane ochrany pred ohrozením verejnej bezpečnosti.

Na základe uvedeného a v súlade s čl. 18 informačnej smernice sa preto ustanovuje, že fyzická osoba bude mať právo na prístup k osobným údajom okrem informácie, ktorému oprávnenému orgánu a kedy boli poskytnuté údaje uchovávané o tejto osobe v centrálnom registri účtov. Iná ako fyzická osoba (fyzická osoba podnikateľ, právnická osoba) bude mať takisto právo bezplatne sa raz ročne oboznámiť s informáciami, ktoré sú o nej uchovávané v centrálnom registri účtov. Záznamy o žiadostiach o poskytnutie údajov z centrálneho registra účtov sa budú uchovávať päť rokov od ich vytvorenia.

K ods. 8: Explicitne sa ustanovuje, že údaje poskytnuté do alebo z registra účtov zostávajú predmetom bankového tajomstva, resp. chránenými údajmi.

**K § 7**

K ods. 1: Ide o transpozíciu čl. 6 prvého bodu informačnej smernice, ktorý ukladá členským štátom zaistiť vedenie logov vždy, keď určené príslušné orgány získajú informácie o účtoch, resp. bezpečnostných schránkach z registra a vyhľadávajú v ňom. S cieľom zamedzenia prípadnému zneužitiu údajov z registra sa teda navrhuje uchovávať logy, čo sú záznamy o priebehu činnosti používateľa v automatizovanom informačnom systéme. Navrhované ustanovenie obsahuje taxatívny výpočet údajov, ktoré logy budú obsahovať. Každý dopyt musí obsahovať označenie orgánu podľa § 5 ods. 1 a 2 (finančná spravodajská jednotka, Kriminálny úrad finančnej správy atď.), dátum a čas vyhľadávania, označenie konania, na účely ktorého sa poskytli údaje, typ zadaných vyhľadávacích údajov a jedinečný identifikátor výsledkov, ako aj označenie konkrétnej fyzickej osoby, ktorá v mene žiadateľa o údaje z registra požiadala a prijala výsledky vyhľadávania, a to predovšetkým z dôvodu možnosti overenia oprávnenosti a splnenia ďalších osobitných podmienok pre vyžiadanie údajov z registra.

K ods. 2 a 5: Navrhované ustanovenie transponuje čl. 6 tretí bod informačnej smernice. Použiteľnosť logov je obmedzená na monitorovaciu činnosť ochrany osobných údajov a kontroly prípustnosti žiadosti a zákonnosti spracúvania osobných údajov a na zaistenie ich bezpečnosti. Pre jednotlivé procesy zostáva zachovaný aj súčasný rezortný a všeobecný systém kontroly či procesného dohľadu. Napríklad lustrácie v Policajnom zbore (v akejkoľvek podobe) preveruje Úrad inšpekčnej služby, pričom preukázaná neoprávnená lustrácia má za následok disciplinárne konanie a následné ukončenie služobného pomeru. Rovnako neoprávnená lustrácia bankových informácií zo strany konkrétnej fyzickej osoby je už v súčasnosti trestným činom podľa § 264 a § 326, resp. § 374 Trestného zákona, zodpovednostný proces a jeho vyvodzovanie je preto zrejmé. V prípade neoprávnenej manipulácie s údajmi v registri alebo hackerského útoku teda nastupujú zodpovednostné vzťahy vyplývajúce z príslušných právnych predpisov. Sankcie pre prevádzkovateľa registra a oprávnené orgány za porušenie zákona vyplývajú napr. z § 104 zákona o ochrane osobných údajov.

K ods. 3: Ustanovením dochádza k transpozícii čl. 6 tretieho bodu informačnej smernice a upravuje sa minimálna doba uchovávania logov od ich vytvorenia. S ohľadom na závažnosť prípadného súvisiaceho protiprávneho konania konkrétneho zamestnanca sa doba uchovávania týchto informácií v intenciách smernice stanovuje na 10 rokov. V prípade potreby je možné logy uchovávať aj dlhšie, napríklad na účel kontroly zákonnosti dopytov, ktorá prebieha aj po uplynutí 10 rokov.

K ods. 4: Navrhované ustanovenie transponuje čl. 6 druhý bod informačnej smernice. Pravidelná kontrola logov sa ukladá osobe určenej ministerstvom financií. Na žiadosť možno logy sprístupniť aj Úradu na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky ako dozornému orgánu zriadenému osobitným predpisom.

Nad rámec systémovej kontroly logov zo strany ministerstva financií sa navrhuje možnosť poskytnúť logy na účely vnútornej kontroly jednotlivých orgánov, ktoré môžu kontrolovať používateľov. Napríklad v rámci Ministerstva vnútra Slovenskej republiky by sa tým prepojil mechanizmus kontroly prípadov lustrácií v centrálnom registri účtov s už zavedeným a fungujúcim interným systémom pravidelných kontrol, ktoré sa uskutočňujú náhodným výberom prístupov policajtov, pričom sa kontroluje úplnosť vedenia údajov v povinnej administratívnej pomôcke policajta, existencia spisu, ktorý je podkladom pre lustráciu a jej dôvodnosť, ako i prítomnosť lustrovaných informácií v predmetnom spise.

Prístup k údajom v centrálnom registri účtov bude teda podľa návrhu zákona prísne regulovaný. Každá osoba z oprávnených orgánov bude mať pridelený svoj jednoznačný identifikátor, pred lustráciou v registri bude musieť uviesť účel, na ktorý vyhľadáva údaje a označenie konania. Každé vyhľadávanie bude následne logované, a teda spätne dohľadateľné a kontrolovateľné z hľadiska dodržania oprávnenosti a zákonnosti. Okrem toho je posilnená aj externá kontrola vo forme každoročnej správy, ktorú bude ministerstvo financií predkladať výboru Národnej rady Slovenskej republiky pre financie a rozpočet podľa § 10 ods. 2 návrhu zákona.

**K § 8**

Upravuje sa dohľad iba nad plnením povinností finančných inštitúcií a centrálneho depozitára cenných papierov vo vzťahu k registru, teda nie nad jeho vlastnou činnosťou. Orgánom dohľadu bude Národná banka Slovenska, ktorá podľa zákona o dohľade nad finančným trhom vykonáva dohľad nad dohliadanými subjektmi finančného trhu, pričom dohliada na dodržiavanie ustanovení tohto zákona, osobitných zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na dohliadané subjekty alebo na ich činnosti, ako aj na dodržiavanie ustanovení právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na dohliadané subjekty alebo na ich činnosti, ak to ustanovujú tieto právne záväzné akty. Národná banka Slovenska má zodpovedajúcim spôsobom upravené vnútorné kontrolné mechanizmy, navrhovanou úpravou nedochádza k významnej zmene v jej súčasných právomociach voči finančným inštitúciám.

Samotný dohľad a kontrola bude zameraná na dodržiavanie lehôt, v rámci ktorých sa majú príslušné údaje a informácie do registra zasielať a na úplnosť a pravdivosť zasielaných údajov a informácií. Národná banka Slovenska má fungujúci útvar dohľadu nad finančným trhom, ktorý vykonáva dohľad na mieste alebo dohľad na diaľku, uskutočňuje konanie a rozhodovanie v prvom stupni vo veciach dohľadu, resp. plní ďalšie úlohy zverené Národnej banke Slovenska pri dohľade nad finančným trhom. Na účely výkonu dohľadu sa Národnej banke Slovenska umožňuje prístup k údajom v registri obdobne ako oprávneným orgánom uvedeným v § 5.

**K § 9**

V súvislosti so zavedením nových povinností finančným inštitúciám, návrh zákona pre prípad ich neplnenia ustanovuje možnosť uložiť finančnej inštitúcii sankciu vo forme pokuty, ak finančná inštitúcia neposkytne do registra na zápis kompletné, úplné alebo pravdivé údaje alebo v zákonnej lehote, resp. neposkytne údaje na zápis do registra vôbec. Upravuje sa teda správny delikt spočívajúci v nesplnení oznamovacej povinnosti finančnej inštitúcie voči registru, ako donucovací nástroj k riadnemu plneniu tejto povinnosti.

Zmyslom je zabezpečiť úplnosť a aktuálnosť obsahu registra. Navrhuje sa horná hranica sankcie do 500 000 eur, s ohľadom na spektrum finančných inštitúcií, aby tak napĺňala svoju preventívnu a odradzujúcu funkciu. Ako vhodné protikorupčné opatrenie pri koncipovaní zákonov sa osvedčilo zavádzanie aj dolných sadzieb pokút, preto v prípade opakovaného porušenia do dvoch rokov sa ustanovuje pokuta s dolnou hranicou 10 000 eur a hornou hranicou 1 000 000 eur.

Vzhľadom na to, že uvedené sankcie majú plniť úlohu výchovnú, ako aj represívnu, pričom subjektmi tohto deliktu budú hospodársky silné finančné inštitúcie, najmä banky, nemožno uvedenú výšku pokuty považovať za neprimeranú.

Keďže na kontrolnú činnosť vykonávanú Národnou bankou Slovenska formou dohľadu sa subsidiárne vzťahuje osobitný predpis, nie je potrebné túto časť samostatne upravovať možnosťou uloženia opatrení k odstráneniu nedostatkov.

**K § 10**

Zavádza sa povinnosť Ministerstva financií Slovenskej republiky vypracovať správu o prevádzke registra za každý kalendárny rok, pričom informácie v správe budú zozbierané a selektované podľa orgánov využívajúcich tento register. V správe budú súhrnné štatistické údaje o jeho prevádzke vrátane počtu vyhľadávaní podľa oprávnených orgánov, popisu prijatých opatrení podľa § 6 ods. 1 až 3 a informácie o finančných nákladoch spojených s prevádzkou registra. Správa bude každoročne prerokúvaná výborom Národnej rady Slovenskej republiky pre financie a rozpočet. Parlamentná kontrola má v demokratickej spoločnosti nepochybne svoje miesto a význam, pretože predstavuje formu kontroly vykonávanú zástupcami občanov Slovenskej republiky a zároveň je zárukou toho, že podávanie správy o prevádzke a vyžití centrálneho registra účtov nebude len formálnou záležitosťou. Predkladaním správy výboru Národnej rady Slovenskej republiky teda dôjde k posilneniu kontrolných mechanizmov.

**K § 11**

Ustanovuje sa konkrétny dátum samotného začatia prevádzky centrálneho registra účtov (1. január 2023), ako aj to, aby bolo zasielanie údajov finančnými inštitúciami naviazané až na vykonávací predpis, ktorý upraví podrobnosti o zasielaní údajov do registra a ktorý by mal byť vydaný do 1. júla 2022. Finančné inštitúcie, Národná banka Slovenska a centrálny depozitár cenných papierov začnú do centrálneho registra účtov zasielať údaje, ktoré vznikli, zmenili sa alebo zanikli, a to za päť rokov predchádzajúcich uvedeniu centrálneho registra do prevádzky, ak ich evidujú vo svojich systémoch, a to do šiestich mesiacov od nadobudnutia účinnosti vykonávacieho predpisu,.

Podrobnosti prvotného zasielania údajov, ako aj zasielania zmien do spustenia centrálneho registra účtov na vyhľadávanie a následné zasielanie zmien údajov upraví vykonávací predpis, na príprave ktorého bude ministerstvo financií intenzívne spolupracovať so všetkými zainteresovanými subjektmi.

**K § 12**

V splnomocňovacom ustanovení sa upravuje splnomocnenie pre Ministerstvo financií Slovenskej republiky na vydanie vykonávacieho predpisu (vyhlášky) k návrhu zákona, pričom sa pre ministerstvo zavádza aj lehota na jeho vydanie.

**K § 13 a prílohe**

Návrh zákona transponuje smernicu (EÚ) 2015/849 v znení smernice (EÚ) 2018/843, smernicu (EÚ) 2019/1153 a smernicu (EÚ) 2021/514.

**K čl. II (zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách)**

**K bodu 1 (§ 91 ods. 4)**

Prelamuje sa bankové tajomstvo vo vzťahu ku Kriminálnemu úradu finančnej správy na účely poskytnutia informácií Európskemu úradu boja proti podvodom (OLAF) podľa zákona o centrálnom registri účtov. Povinnosť poskytovať úradu OLAF informácie dostupné v centralizovaných automatizovaných mechanizmoch uvedených v čl. 32a ods. 3 V. AML smernice a záznamy o transakciách, ak je to absolútne nevyhnutné na účely vyšetrovania, vyplýva z čl. 7 ods. 3a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ, Euratom) č. 883/2013.

**K bodu 2 (§ 91 ods. 5)**

V súčasnosti neexistuje povinnosť finančnej inštitúcie reagovať na žiadosť bezodkladne napriek tomu, že smernice Európskej únie vyžadujú rýchlu výmenu informácií medzi príslušnými orgánmi členských štátov. Uvedený postup častokrát znemožňuje konanie orgánov vynucovania práva bez zbytočného odkladu tak, ako vyžadujú príslušné smernice Európskej únie, napr. pri činnosti finančnej spravodajskej jednotky, v prípade operatívneho preverovania, pri zaistení výnosov atď.

Ak oprávnený orgán z centrálneho registra účtov zistí, ktoré finančné inštitúcie vedú ku konkrétnemu klientovi účty, následne je potrebné získať aj ďalšie informácie, ktoré sú predmetom bankového tajomstva. Vzhľadom na to, že v súčasnosti je priemerná lehota vybavovania dožiadaní cca dva mesiace a viac, je potrebné určiť lehotu, v ktorej bude finančná inštitúcia povinná požadované informácie poskytnúť príslušnému orgánu. V praxi pôjde o tie údaje, ktoré bude mať finančná inštitúcia k dispozícii bez potreby ďalšieho spracovania, napr. údaj o zostatku na účte, pričom takéto dožiadanie je podané elektronicky prostredníctvom osobitného informačného systému automatizovaným spôsobom dohodnutým medzi príslušnými orgánmi a bankami a pobočkami zahraničných bánk, resp. záujmovým združením bánk a pobočiek zahraničnej banky a aj údaje potrebné na identifikáciu príslušnej záležitosti sú vyhotovené v elektronickej, štruktúrovanej podobe umožňujúcej ich automatizované spracovanie. Aby bolo možné automatizované spracovanie dožiadania do nasledujúceho pracovného dňa, upravuje sa, aby dožiadaná banka alebo pobočka zahraničnej banky nebola povinná overovať dodržiavanie prípustného rozsahu, existenciu predchádzajúceho schválenia dožiadania zo strany príslušných orgánov alebo iných obmedzení (napr. existencia rozhodnutia alebo poverenia) vyplývajúcich zo zákona o bankách alebo iných právnych predpisov (napr. Trestný poriadok a pod.). Za dodržiavanie týchto skutočností je zodpovedný príslušný orgán, resp. osoba, ktorá podáva toto dožiadanie.

Zmyslom právnej úpravy je teda zabezpečiť rýchly prístup k informáciám pre tie orgány verejnej moci, ktoré ich pre svoju efektívnu činnosť potrebujú získať v čo najkratšom čase tak, aby boli schopné operatívne reagovať na presuny finančných prostriedkov. Operatívne zistenie základných údajov zefektívni nielen činnosť finančnej spravodajskej jednotky, ale aj činnosť slovenských justičných orgánov pri vybavovaní žiadostí o právnu pomoc, ktorých predmetom je zaistenie peňažných prostriedkov na účte. Rýchle zistenie dodatočných informácií má mimoriadny význam pri operatívnom konaní príslušných orgánov v oblasti boja proti financovaniu terorizmu a tiež aj  pri naplnení požiadavky konať bez zbytočného odkladu v prípade vykonávania administratívneho zaisťovania na základe požiadaviek sankčného režimu Organizácie spojených národov, resp. Európskej únie a ďalších procesov, ktoré predpokladá zákon č. 289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií. Na účely zabezpečenia efektívneho odhaľovania a vyšetrovania trestných činov sa preto navrhuje zavedenie lehoty jeden pracovný deň na poskytnutie ďalších údajov, ktoré sú obsiahnuté v správe o záležitostiach klienta, berúc do úvahy jednak zákonné lehoty platné napr. pre Policajný zbor pri neodkladných a zaisťovacích úkonoch a súčasne rešpektujúc skutočnosť, že bankový sektor pracuje v štandardnom rovnomerne rozvrhnutom čase v pracovných dňoch. Podrobnosti o tejto bezodplatnej výmene informácií sa upravia v samostatnej dohode medzi Slovenskou bankovou asociáciou a oprávnenými orgánmi. V tejto dohode budú špecifikované najmä technické požiadavky na systém automatizovanej elektronickej výmeny informácií.

Cieľom uvedenej úpravy je aj plnenie programového vyhlásenia vlády a hodnotiacej správy výboru MONEYVAL s cieľom zavádzať efektívne finančné vyšetrovanie.

**K bodu 3 (§ 91 ods. 14)**

V § 91 ods. 14 sa zosúlaďujú ustanovenia o bankovom tajomstve s ustanoveniami navrhovaného zákona o centrálnom registri účtov, ktorých sa dotýka bankové tajomstvo.

**K čl. III (zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch)**

Z dôvodu zabezpečenia právnej istoty, ako aj zosúladenia s návrhom zákona o centrálnom registri účtov (čl. I) a taktiež so zákonom o bankách sa navrhuje doplniť zákon o cenných papieroch, ktorý ustanovuje, ktorým subjektom je centrálny depozitár, člen a obchodník s cennými papiermi povinný podať informáciu o chránených skutočnostiach.

**K čl. IV (zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu)**

**K bodu 1 [§ 4 ods. 2 písm. i)]**

V súlade s požiadavkou výboru MONEYVAL, podľa ktorého definícia neobvyklej obchodnej operácie nie je v súlade s odporúčaním FATF č. 20, pretože neodkazuje na „peňažné prostriedky, ktoré môžu byť výnosmi z trestnej činnosti a zároveň sa vzťahuje iba na finančné prostriedky alebo majetok, ktorý má byť/bol použitý na financovanie terorizmu, namiesto toho, aby „súvisel“ s financovanie terorizmu“, dochádza k precizovaniu definície neobvyklej obchodnej operácie. Za neobvyklú obchodnú operáciu sa bude považovať aj obchod, pri ktorom je odôvodnený predpoklad, že finančné prostriedky alebo majetok je výnosom z trestnej činnosti alebo súvisí s financovaním terorizmu.

**K bodu 2 [§ 6 ods. 3 písm. c)]**

Slovenskej republike bol výborom MONEYVAL v rámci V. kola hodnotenia vytýkaný nedostatok v definícii rodinných príslušníkov politicky exponovaných osôb, ktorá nezahŕňa súrodencov politicky exponovaných osôb, ktorí sú súčasťou minimálnej normy uvedenej v usmernení FATF. Navrhovaným ustanovením sa v súlade s odporúčaním FATF č. 12 rozširuje okruh politicky exponovaných osôb o súrodencov fyzickej osoby, ktorej je zverená významná verejná funkcia.

**K bodu 3 [§ 9 písm. p) a q)]**

Predmetným novelizačným bodom dochádza k transpozícii čl. 2 bodov 5 a 11 informačnej smernice, kde sa navrhuje doplnenie definície pojmov finančná informácia a finančná analýza. Tieto pojmy zahŕňajú všetky informácie, ktoré finančná spravodajská jednotka získala pri svojej činnosti, t. j. údaje o obchodných vzťahoch alebo obchodoch, o prevodoch finančných prostriedkov, informácie o osobách, ktoré sa akýmkoľvek spôsobom zúčastnili na obchode a pod. Na základe získaných informácií finančná spravodajská jednotka vypracúva operačnú analýzu zameranú na jednotlivé prípady a konkrétne ciele alebo na príslušné vybrané informácie, a to v závislosti od typu a objemu získaných poskytnutých informácií a očakávaného využitia informácií po ich poskytnutí, ako aj strategickú analýzu, v ktorej sa rieši pranie špinavých peňazí, ako aj trendy a vzorce financovania terorizmu. Predmetné finančné informácie a finančné analýzy budú predmetom výmeny informácií medzi príslušnými vnútroštátnymi orgánmi, orgánmi rôznych členských štátov vrátanie FIU či národnou jednotkou Europolu, a to za podmienok uvedených v § 26 ods. 5 až 7 a § 28.

**K bodu 4 [§ 10 ods. 1 písm. b)]**

Uvedená zmena vyplynula z požiadaviek výboru MONEYVAL, podľa ktorého AML zákon nevyžaduje overenie konečného užívateľa výhod na základe údajov zo spoľahlivých a dôveryhodných zdrojov tak, aby povinná osoba uspokojivo vedela, kto je konečný užívateľ výhod. V prípade, ak na základe hodnotenia rizík existuje vyššie riziko legalizácie alebo financovania terorizmu, povinná osoba sa nesmie spoľahnúť výlučne na údaje získané z registra právnických osôb, resp. vyhlásením klienta a bude musieť vynaložiť všetko potrebné úsilie na overenie informácií týkajúcich sa identifikácie konečného užívateľa výhod aj iným zákonným spôsobom, napr. využitím informácií z registra partnerov verejného sektora alebo z iných dostupných registrov, ak existujú, prípadne z iných zdrojov (napr. z informácií z internetu, z informácií už evidovaných povinnou osobou a primárne využije klientovu povinnosť súčinnosti).

**K bodu 5 [§ 10 ods. 1 písm. c)]**

Ustanovenie je potrebné upraviť z dôvodu zapracovania požiadaviek výboru MONEYVAL. Navrhované znenie je v súlade s povinnosťou upravenou v odporúčaní FATF č. 10.8, ktoré stanovuje povinným osobám porozumieť, v rámci základnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, povahe podnikateľskej činnosti svojho klienta. Táto povinnosť prichádza samozrejme do úvahy iba v tých prípadoch, keď klient vykonáva podnikateľskú činnosť.

**K bodu 6 [§ 10 ods. 1 písm. g)]**

Ide o sprecizovanie už existujúcej povinnosti vykonávať priebežné monitorovanie obchodného vzťahu. Úpravou ustanovenia sa zabezpečí efektívnejšie uplatňovanie zásady KYC (Know Your Customer – poznaj svojho klienta), ktorej dôsledné dodržiavanie zo strany povinných osôb je jedným z najdôležitejších nástrojov slúžiacich predchádzaniu legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

Legislatívna zmena spočíva v komparácii vykonaných obchodov klientom so zdrojom finančných prostriedkov a majetku použitých pri obchodnom vzťahu alebo obchode. Úpravou ustanovenia sa docieli zosúladenie s odporúčaním FATF č. 10.7 a odstráni sa nedostatok, ktorý bol Slovenskej republike vytknutý zo strany výboru MONEYVAL.

**K bodu 7 (§ 10a ods. 2)**

V súlade s odporúčaním FATF č. 24.9, podľa ktorého sú právnické osoby povinné viesť údaje o svojom konečnom užívateľovi výhod aj po dobu päť rokov odo dňa, kedy právnická osoba zanikne, alebo inak prestane existovať, bola do § 10a ods. 2 doplnená povinnosť uchovávať údaje o konečnom užívateľovi výhod po dobu piatich rokov od zániku právnickej osoby. Úpravou uvedeného ustanovenia sa zároveň odstráni nedostatok identifikovaný výborom MONEYVAL.

**K bodu 8 (§ 11 ods. 4)**

Za účelom odstránenia nesprávnej transpozície čl. 15 ods. 3 IV. AML smernice sa navrhuje doplniť nový odsek, ktorý výslovne stanoví povinnosť vykonávať pri zjednodušenej starostlivosti povinnej osoby vo vzťahu ku klientovi monitorovanie obchodov alebo obchodných vzťahov tak, aby bolo možné zistiť neobvyklú obchodnú operáciu. Doterajšia právna úprava ustanovovala povinnosť v § 11 ods. 3 zákona vykonať identifikáciu klienta a overiť, či podľa informácií o klientovi alebo obchode, ktoré má povinná osoba k dispozícii, nie je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva neobvyklú obchodnú operáciu, a  či ide o zjednodušenú starostlivosť. Európska komisia však zastáva názor, že uvedená transpozícia čl. 15 ods. 3 IV. AML smernice je nesprávna, nakoľko sa výslovne nevyžaduje od povinných osôb, aby vykonávali „dostatočné monitorovanie“ (t. j. sústavné sledovanie vrátane pozorného preskúmavania transakcií a obchodných vzťahov).

Posudzovanie pripravovaných aj vykonávaných obchodov v rámci priebežného monitorovania obchodného vzťahu je špecifické tým, že obchodný vzťah už vznikol a trvá. Nejde teda o prvý kontakt s klientom a povinná osoba môže zohľadniť existujúci rizikový profil klienta a históriu ním vykonaných obchodov. Uvedený postup, vrátane overovania úplnosti a platnosti údajov a informácií, ako aj povinnosť klienta tieto predkladať povinnej osobe, tvoria základ priebežného monitorovania obchodného vzťahu. Tento druh monitorovania si vyžaduje vytváranie rizikových profilov klientov a ich rozdelenie do rizikových kategórií s ohľadom na možné riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. V súlade s rizikovo orientovaným prístupom si povinná osoba vytvorí rôzne kritériá neobvyklosti obchodných operácií klientov, ktoré budú oddeľovať určité úrovne procesu monitorovania, zodpovedajúce stupňu rizikovosti operácií uskutočňovaných klientmi. Stanovené kritériá alebo limity, definované povinnou osobou na tento účel, musia byť pravidelne prehodnocované, aby bolo možné určiť ich primeranosť voči zisteným úrovniam rizík. Pre posudzovanie obchodov sú v rámci priebežného monitorovania obchodného vzťahu dôležité tie pripravované alebo vykonávané obchody klienta, ktoré sa nezhodujú so známou alebo očakávanou aktivitou klienta. Z uvedeného vyplýva, že nastavenie určitého stupňa monitorovania obchodného vzťahu bude mať charakter kvantitatívnej, ako aj kvalitatívnej zmeny v úkonoch vykonávaných konkrétnou povinnou osobou.

**K bodom 9 a 10 (§ 12 ods. 2)**

Podľa § 12 ods. 1 v spojení s § 20a AML zákona je povinnosťou povinnej osoby vykonávať hodnotenie rizík, ktoré zároveň zohľadňuje národné hodnotenie rizík podľa § 26a AML zákona a vysporiadava sa s tam identifikovanými rizikami s ohľadom na poskytované produkty povinnej osoby, ich rizikovosť, účel a spôsoby poskytovania vrátane procesných nastavení a kontrol v rozličných štádiách procesu, ako aj po samotnom uzavretí procesu. Rizikové faktory v rámci hodnotenia rizík je povinná osoba povinná určiť najmä podľa typu klienta, účelu, pravidelnosti a dĺžky trvania obchodného vzťahu alebo príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu, typu produktu, hodnoty a spôsobu uskutočnenia obchodu a rizikovosti krajiny alebo zemepisnej oblasti, ku ktorej sa obchodné vzťahy alebo obchody vzťahujú. Ak klient nie je fyzicky prítomný na účely identifikácie a overenia identifikácie a existuje vyššie riziko legalizácie alebo financovania terorizmu, povinná osoba je povinná vykonať zvýšenú starostlivosť podľa § 12 ods. 2 písm. a) AML zákona.

Nakoľko v prípadoch, keď nie je klient fyzicky prítomný na účely identifikácie a overenia identifikácie, môže dochádzať k prípadom zneužívania identity, čo potvrdila aj doterajšia prax, výnimka z overenia identifikácie tvárou v tvár sa podľa navrhovaného ustanovenia použije za splnenia podmienok uvedených v pôvodnom bode 1 (vykonanie identifikácie klienta prostredníctvom ďalších dokumentov, údajov alebo informácií a vykonanie ďalších opatrení na overenie alebo potvrdenie predložených dokumentov) v spojení s jednou nasledovných alternatív:

a) vyžiadaním si písomného potvrdenia od inej banky, zahraničnej banky, ktorá pôsobí na území členského štátu alebo finančnej inštitúcie, ktorá pôsobí na území členského štátu, že je jej klientom (o existencii zmluvného vzťahu medzi bankou, resp. finančnou inštitúciou a takýmto klientom, pričom takéto potvrdenie musí obsahovať aj všetky identifikačné údaje klienta v rozsahu podľa § 7 zákona, ktoré iná banka alebo finančná inštitúcia zistila, overila (§ 8), resp. aktualizovala pri vykonaní starostlivosti vo vzťahu ku klientovi);

b) zabezpečením vykonania prvej platby prostredníctvom účtu vedeného na meno klienta v banke alebo v zahraničnej banke pôsobiacej na území členského štátu, pričom klient musí predložiť doklad preukazujúci existenciu takéhoto účtu (napr. kópiu uzatvorenej zmluvy k tomuto účtu) alebo

c) overením identifikácie klienta v rozsahu, v akom to umožňuje poskytovanie platobnej iniciačnej služby alebo služby informovania o platobnom účte inou povinnou osobou, ak bola touto povinnou osobou vykonaná aspoň základná starostlivosť podľa § 10.

Stanovené podmienky je potrebné považovať za zákonné minimum, ktoré je nevyhnutné splniť, a navyše je na každej povinnej osobe, ktorá bude výnimku využívať, aby si nastavila ďalšie bezpečnostné opatrenia ako z hľadiska ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu, tak aj z dôvodu svojej vlastnej obchodnej bezpečnosti. Zodpovedajúcim opatrením môže byť napríklad doručenie potvrdzujúceho listu o uzavretí zmluvy na adresu, ktorú má klient uvedenú v zaslaných dokladoch, overenie ďalších informácií o klientovi z iných dostupných zdrojov, prípadne zavedenie ďalších obmedzení, napríklad obmedzenie hodnoty obchodu a pod.

Zistenie a overenie totožnosti klienta sa vykoná na základe dokumentov, údajov alebo informácií získaných zo spoľahlivého a nezávislého zdroja [čl. 13 ods. 1 písm. a) IV. AML smernice], pričom musí byť dostatočným spôsobom zabezpečené, aby klient ani nikto v jeho mene nevykonal transakcie, pokiaľ nie sú úplne splnené uvedené požiadavky (čl. 14 ods. 3 IV. AML smernice). Takýmto spoľahlivým a nezávislým zdrojom by mali byť predovšetkým prostriedky elektronickej identifikácie, ako ich upravuje nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EU) č. 910/2014 o elektronickej identifikácii a dôveryhodných službách pre elektronické transakcie na vnútornom trhu.

Tento postup bude treba upraviť na konkrétne podmienky u povinných osôb tak, aby boli splnené všeobecné podmienky identifikácie klienta a hľadisko bezpečnosti. Preto bude vhodné napríklad stanoviť spôsob zasielania identifikačných údajov klientom vo forme kópií (scanu) určených typov dokladov, prípadne i niekoľkých dokladov, preukazujúcich totožnosť, a ďalších potrebných informácií.

**K bodu 11 [§ 15 písm. a)]**

Výborom MONEYVAL bol identifikovaný nesúlad s odporúčaním FATF č. 10.19, keďže požiadavka na odmietnutie uzatvorenia obchodného vzťahu, resp. vykonania konkrétneho obchodu neexistuje v prípadoch, kedy povinná osoba nemôže vykonať iné požadované opatrenia povinnej starostlivosti, ako napríklad vykonávanie priebežnej základnej starostlivosti [§ 10 ods. 1 písm. g) AML zákona]. Cieľom navrhovaného znenia ustanovenia je úprava možnosti odmietnuť vykonanie konkrétneho obchodu alebo ukončiť obchodný vzťah v prípade, ak povinná osoba nemôže vykonať základnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi v plnom rozsahu podľa § 10 ods. 1, tzn. bez ohľadu na dôvod, pre ktorý ju nemôže vykonať (napr. ak v rámci priebežného monitorovania obchodného vzťahu povinná osoba zistí, že vykonávané obchody nie sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o klientovi, jeho obchodnom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom, prípadne ak z dôvodu neposkytnutia súčinnosti klientom nebude môcť zabezpečiť aktualizáciu dokumentov, údajov alebo informácií, ktoré má povinná osoba k dispozícii o klientovi).

**K bodu 12 [§ 18 ods. 8 písm. b)]**

Ide o odstránenie nesprávnej transpozície čl. 39 ods. 4 IV. AML smernice, ktorá ustanovuje výnimky z povinnosti zachovávať mlčanlivosť medzi určenými povinnými osobami, pričom výnimka sa vzťahuje na osoby, ktoré vykonávajú svoje profesionálne činnosti, a to „aj ako zamestnanci“, v rámci tej istej právnickej osoby alebo väčšej štruktúry, ku ktorej osoba patrí a ktorá má spoločné vlastníctvo, riadenie alebo kontrolu dodržiavania právnych predpisov. Podľa názoru Európskej komisie súčasné znenie § 18 ods. 8 písm. b) AML zákona sa nevzťahuje na osoby, ktoré vykonávajú činnosť mimo zamestnaneckého vzťahu.

**K bodu 13 (§ 19 ods. 2)**

Navrhovanou úpravou § 19 ods. 2 písm. a) a b) AML zákona sa odstraňuje nesprávna transpozícia čl. 40 ods. 1 písm. b) IV. AML smernice, ktorý vyžaduje, aby členské štáty uchovávali dokumenty a informácie (podporné dôkazy a záznamy o transakciách) pozostávajúce z originálnych dokumentov alebo kópií prípustných pre súdne konanie podľa uplatniteľných vnútroštátnych právnych predpisov, ktoré sú potrebné na identifikáciu transakcií, počas obdobia piatich rokov od ukončenia obchodného vzťahu s klientom alebo od dátumu príležitostnej transakcie. Podľa názoru Európskej komisie je súčasné znenie § 19 ods. 2 AML zákona všeobecnejšie, keďže sa v ňom uvádza povinnosť uchovávať všetky údaje a písomné doklady o obchode počas piatich rokov od dátumu vykonania obchodu. Takáto zákonná úprava ovplyvňuje podľa komisie súlad zákona so smernicou, keďže výsledkom je kratšie obdobie než v IV. AML smernice, podľa ktorej by sa dané obdobie piatich rokov malo začať až po ukončení obchodného vzťahu (a nie od dátumu vykonania daného konkrétneho obchodu).

Cieľom navrhovaného písmena c) je zosúladenie zákonnej úpravy s odporúčaním FATF č. 11.2 a tým odstránenie nedostatku identifikovaného výborom MONEYVAL. Určuje sa okruh údajov, ktoré by mali povinné osoby uchovávať, a to aj s ohľadom na potrebu spätnej rekonštrukcie prípadov legalizácie príjmu z trestnej činnosti alebo financovania terorizmu. Požiadavka na preukázateľnosť určuje, že údaje, ktoré sú povinnou osobou uchovávané, musia umožniť rekonštruovať jednotlivé obchody a postupy s nimi spojené, a to dokázateľným spôsobom, nakoľko práve povinné osoby bývajú častokrát dopytované zo strany orgánov činných v trestnom konaní v súvislosti so zabezpečovaním dôkazov.

**K bodu 14 (§ 19 ods. 3)**

Navrhovaná zmena reflektuje požiadavku čl. 40 ods. 1 druhý pododsek IV. AML smernice, aby finančná spravodajská jednotka v prípade ďalšieho uchovávania údajov a písomných dokladov vykonala dôkladné posúdenie potreby a primeranosti tohto uchovávania.

**K bodu 15 (§ 20 ods. 1)**

V súvislosti s povinnosťou vypracovať a aktualizovať program vlastnej činnosti povinnej osoby bol zo strany výboru MONEYVAL vytýkaný nedostatok spočívajúci v absencii zohľadnenia veľkosti povinnej osoby, ako aj zmeny právnej úpravy v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu v súlade s odporúčaním FATF č. 18.1. Keďže úprava povinnosti aktualizovať program vlastnej činnosti v súvislosti so zmenou zákona prostredníctvom prechodných a záverečných ustanovení zákona, bola považovaná za nedostatočnú, navrhuje sa explicitne ustanoviť uvedenú povinnosť priamo v § 20, ktorý upravuje vypracovanie a aktualizáciu programu vlastnej činnosti.

**K bodu 16 [§ 20 ods. 2 písm. k)]**

Ustanovením povinnosti zriadiť za účelom kontroly, ak je to opodstatnené rozsahom a povahou povinnej osoby, nezávislý útvar, ktorý je priamo podriadený štatutárnemu orgánu povinnej osoby, sa docieli zosúladenie s odporúčaním FATF č. 18.1 písm. d), podľa ktorého sú finančné inštitúcie povinné zriadiť nezávislý audit na testovanie systému AML/CFT.

**K bodu 17 (§ 20a ods. 2)**

Výborom MONEYVAL bol Slovenskej republike vytknutý nesúlad s odporúčaním FATF č. 1.10, spočívajúci v absencii mechanizmov na poskytovanie informácií o hodnotení rizika príslušným orgánom. Určením povinnosti poskytnúť na požiadanie hodnotenie rizík finančnej spravodajskej jednotke sa odstráni vyššie uvedený nesúlad.

**K bodu 18 (§ 20a ods. 3)**

Uvedené ustanovenie je potrebné upraviť z dôvodu požiadavky výboru MONEYVAL, podľa ktorého sa povinnosť uplatňovať celoskupinové programy AML/CFT má vzťahovať na pobočky a dcérske spoločnosti nachádzajúce sa nielen na území tretieho štátu, ktorý nie je členským štátom Európskej únie alebo štátom tvoriacim Európsky hospodársky priestor, ale aj na pobočky a dcérske spoločnosti nachádzajúce sa v členských štátoch Európskej únie. AML zákon takisto neobsahuje povinnosť zabezpečiť pri uplatňovaní skupinových stratégií a postupov, ochranu osobných údajov a zachovávanie dôvernosti vymenených informácií.

**K bodu 19 (§ 21 ods. 2)**

Navrhovaná úprava má za cieľ odstrániť nesprávnu transpozíciu čl. 42 IV. AML smernice, ktorý vyžaduje, aby sa výmena informácií uskutočňovala prostredníctvom bezpečných kanálov a zároveň aby bola zabezpečená dôvernosť informácií.

**K bodu 20 (§ 21 ods. 5)**

Navrhované ustanovenie predstavuje transpozíciou čl. 45 ods. 5 IV. AML smernice, v zmysle ktorého povinné osoby sú povinné vo svojich pobočkách alebo v dcérskych spoločnostiach, ktoré sa nachádzajú na území tretieho štátu, vykonávať opatrenia povinnej starostlivosti v súlade s požiadavkami práva Európskej únie. Ak právne predpisy tretieho štátu nedovoľujú vykonávanie takýchto opatrení, povinná osoba je povinná prijať dodatočné opatrenia podľa nariadenia Komisie (EU) 2019/758. Ak tieto dodatočné opatrenia pre celoskupinové politiky a postupy nie sú dostatočné, príslušné orgány domovského členského štátu by mali vykonať ďalšie opatrenia dohľadu.

Z uvedeného dôvodu sa dopĺňa výslovná úprava postupu orgánov dohľadu, ak opatrenia prijaté podľa § 21 ods. 5 nie sú dostatočné. V takom prípade bude finančná spravodajská jednotka alebo Národná banka Slovenska oprávnená uložiť povinnej osobe opatrenia k náprave, ktoré budú zahŕňať požiadavku, aby pobočka alebo dcérska spoločnosť nezakladala alebo ukončila obchodné vzťahy, nevykonávala obchody, prípadne aby ukončila pôsobenie v danej tretej krajine.

**K bodu 21 [§ 26 ods. 2 písm. a)]**

Predmetným novelizačným bodom dochádza k transpozícii informačnej smernice, ako aj čl. 32 ods. 8 IV. AML smernice, podľa ktorého analytická funkcia FIU pozostáva z operačnej analýzy a zo strategickej analýzy, ktoré sú predmetom výmeny medzi príslušnými vnútroštátnymi, resp. zahraničnými orgánmi. Táto povinnosť je stanovená aj v odporúčaní FATF č. 29.

Finančné informácie a finančné analýzy zahŕňajú všetky informácie, ktoré finančná spravodajská jednotka získala pri svojej činnosti, t. j. údaje o obchodných vzťahoch alebo obchodoch, o prevodoch finančných prostriedkov, informácie o osobách, ktoré sa akýmkoľvek spôsobom zúčastnili na obchode a pod. Na základe získaných informácií finančná spravodajská jednotka vypracúva operačnú analýzu zameranú na jednotlivé prípady a konkrétne ciele alebo na príslušné vybrané informácie, a to v závislosti od typu a objemu získaných poskytnutých informácií a očakávaného využitia informácií po ich poskytnutí, ako aj strategickú analýzu, v ktorej sa rieši pranie špinavých peňazí, ako aj trendy a vzorce financovania terorizmu. Predmetné finančné informácie a finančné analýzy budú predmetom výmeny informácií medzi príslušnými vnútroštátnymi orgánmi, orgánmi rôznych členských štátov vrátanie FIU, či národnou jednotkou Europolu, a to za podmienok uvedených v § 26 ods. 5 až 7 a § 28.

**K bodu 22 [§ 26 ods. 2 písm. o)]**

Uvedené ustanovenie je potrebné upraviť z dôvodu zapracovania požiadavky výboru MONEYVAL. Táto povinnosť je stanovená v odporúčaní FATF č. 19, podľa ktorého krajiny by mali mať zavedené účinné opatrenia na zaistenie toho, že finančné inštitúcie budú informované o slabých stránkach a nedostatkoch systémov zameraných na AML/CFT v iných štátoch. Na základe uvedeného finančná spravodajská jednotka bude zverejňovať na svojom webovom sídle nielen zoznam krajín, ktoré Európska komisia určila za vysokorizikové, ale aj zoznam iných štátov, ktoré podľa dôveryhodných zdrojov nemajú účinné systémy proti legalizácii alebo financovaniu terorizmu.

**K bodu 23 (§ 26 ods. 3)**

Navrhovaná zmena reflektuje požiadavku IV. AML smernice a odporúčanie FATF č. 29, aby finančná spravodajská jednotka bola operačne nezávislá a samostatná, čo znamená, aby bola oprávnená vykonávať svoje funkcie slobodne, vrátane samostatného rozhodovania o analýze, požadovaní a šírení konkrétnych informácií.

Uvedené ustanovenie je potrebné upraviť aj z dôvodu zapracovania požiadavky výboru MONEYVAL, podľa ktorého predmetné ustanovenie „predstavuje potenciálne ohrozenie operačnej nezávislosti finančnej spravodajskej jednotky a môže ohroziť dodržiavanie požiadaviek na mlčanlivosť.“ Na základe uvedeného sa ustanovuje, že informácie a podklady budú štátnym orgánom, ktoré plnia úlohy na úseku ochrany ústavného zriadenia, vnútorného poriadku a bezpečnosti štátu odstupované iba v súvislosti s plnením ich zákonom uložených úloh v boji proti terorizmu a organizovanej trestnej činnosti.

**K bodu 24 (§ 26 ods. 5 a 6)**

S cieľom zvýšiť právnu istotu a operačnú účinnosť sa ustanovujú pravidlá pre posilnenie spolupráce finančnej spravodajskej jednotky s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi (definovanými v predmetnom ustanovení) pri výmene a preverovaní finančných informácií a finančných analýz potrebných pri predchádzaní, odhaľovaní, vyšetrovaní a stíhaní závažnej trestnej činnosti, ktorá je definovaná v prílohe I k nariadeniu Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/794 o Agentúre Európskej únie pre spoluprácu v oblasti presadzovania práva (Europol). Vzhľadom na potrebné záruky ochrany údajov a citlivosť finančných údajov, ktoré finančná spravodajská jednotka získava a analyzuje, ustanovuje sa typ a rozsah informácií, ktoré sa môžu vymieňať medzi ňou a určenými príslušnými orgánmi, ako aj medzi určenými príslušnými orgánmi rôznych členských štátov.

Zároveň sa v súlade s čl. 7 a 10 informačnej smernice upravuje spôsob a postup finančnej spravodajskej jednotky pri výmene týchto informácií s uvedenými orgánmi. Údaje získané v rámci tejto spolupráce môžu byť použité iba za podmienok, ktoré určí finančná spravodajská jednotka, pričom použitie informácií na iné účely alebo ich poskytnutie iným orgánom bude podmienené jej súhlasom.

Každé odmietnutie poskytnutia informácií alebo súhlasu na využitie na iné účely musí FSJ odôvodniť. Spravidla pôjde o obmedzenie poskytovania informácií a podkladov príslušným orgánom, ktoré môže byť dočasné, počas toho, ako prebieha spracovanie neobvyklej obchodnej operácie alebo trestné konanie, ktoré s ohľadom na účel zákona má v takomto prípade prednosť pred poskytnutím informácií. Pri poskytovaní informácií a podkladov je potrebné zvažovať i oprávnené záujmy ďalších subjektov, ktorých sa týka hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii alebo ďalšiu činnosť finančnej spravodajskej jednotky (čl. 32 ods. 5 IV. AML smernice).

Výmena informácii medzi vnútroštátnymi orgánmi a zahraničnými orgánmi s porovnateľnou vecnou pôsobnosťou sa bude uskutočňovať prostredníctvom zabezpečenej elektronickej komunikácie, ktorá poskytuje vysokú úroveň bezpečnosti.

**K bodu 25 (§ 26 ods. 8 a 9)**

Navrhovaným odsekom 8 sa vytvára právny rámec, ktorým sa finančnej spravodajskej jednotke umožní žiadať relevantné údaje uchovávané určenými príslušnými orgánmi za účelom predchádzania praniu špinavých peňazí, súvisiacim predikatívnym trestným činom a financovaniu terorizmu. Pod pojmom súvisiace predikatívne trestné činy možno rozumieť trestné činy uvedené v čl. 2 prvom bode smernice (EÚ) 2018/1673, t. j. akýkoľvek druh trestnej účasti na spáchaní akéhokoľvek trestného činu, za ktorý možno v súlade s vnútroštátnym právom uložiť trest odňatia slobody alebo ochranné opatrenie spojené s odňatím slobody s hornou hranicou trestnej sadzby viac ako jeden rok, alebo v prípade členských štátov, ktoré majú vo svojich právnych systémoch stanovenú dolnú hranicu trestnej sadzby za trestné činy, akékoľvek trestného činu, za ktorý možno uložiť trest odňatia slobody alebo ochranné opatrenie spojené s odňatím slobody s dolnou hranicou trestnej sadzby viac ako šesť mesiacov. V každom prípade sa za trestnú činnosť považujú trestné činy v rámci presne vymenovaných kategórií.

Ustanovuje sa zároveň výnimka z povinnosti poskytnúť finančnej spravodajskej jednotke na jej žiadosť informácie, ak by poskytnutím informácií došlo k ohrozeniu plnenia konkrétnych úloh spravodajských služieb podľa zákona o Vojenskom spravodajstve alebo zákona o Slovenskej informačnej službe, keďže splnením informačnej povinnosti v plnom rozsahu by mohlo dôjsť k ohrozeniu údajov uchovávaných v evidenciách týchto služieb. Účelom je zabezpečiť ochranu plnenia konkrétnych spravodajských úloh, zdrojov, prostriedkov, totožnosti príslušníkov spravodajských služieb alebo osôb konajúcich v ich prospech a zamedziť ohrozeniu medzinárodnej spolupráce spravodajstva pri súčasnom zachovaní navrhovanej formy poskytovania informácií v prospech finančnej spravodajskej jednotky.

V odseku 9 navrhovaná zmena reflektuje požiadavku IV. AML smernice a odporúčanie výboru MONEYVAL, aby finančná spravodajská jednotka uplatňovala pri svojej činnosti také organizačné, personálne, technické a iné opatrenia, ktoré zaručia, že s informáciami získanými pri jej činnosti podľa zákona nepríde do styku nepovolaná osoba.

**K bodu 26 (§ 26a ods. 3)**

Uvedená zmena vyplynula z požiadaviek výboru MONEYVAL, podľa ktorého AML zákon neupravuje žiadne časové limity pre aktualizáciu národného hodnotenia rizík. Navrhovaným ustanovením sa v súlade s odporúčaním FATF č. 10 ustanovuje povinnosť aktualizovať národné hodnotenie rizík tak, aby bolo predložené vláde Slovenskej republiky na schválenie najneskôr štyri roky od jeho predchádzajúceho schválenia.

**K bodu 27 (§ 27 ods. 1)**

Navrhovanou úpravou sa odstraňuje nesprávna transpozícia čl. 44 ods. 2 písm. a) IV. AML smernice vytýkaná Európskou komisiou, podľa ktorej AML zákon neobsahuje povinnosť viesť údaje o veľkosti a význame rôznych sektorov, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti IV. AML smernice vrátane počtu subjektov a osôb a hospodárskeho významu každého sektora. Na základe uvedeného finančná spravodajská jednotka bude viesť aj údaje o veľkosti a význame rôznych sektorov vrátane počtu subjektov a osôb hospodárskeho významu každého sektora, ktoré získa prostredníctvom národného hodnotenia rizík v § 26a AML zákona, na ktorom sa podieľajú tiež povinné osoby a iné subjekty, ktoré sú povinné viesť tieto údaje podľa osobitných predpisov a následne ich poskytnúť finančnej spravodajskej jednotke pri vykonávaní národného hodnotenia rizík.

**K bodu 28 (§ 28 ods. 1)**

Ide o legislatívno-technickú úpravu v nadväznosti na doplnenie nových odsekov v § 26 a následné prečíslovanie doterajšieho odseku 5.

**K bodu 29 (§ 28 ods. 5 a 6)**

V odseku 5 ide o transpozíciu čl. 11 až 13 informačnej smernice, ktorá v preambule uvádza, že s cieľom poskytovať Europolu informácie potrebné na vykonávanie jeho úloh by mal každý členský štát umožniť, aby jeho FIU odpovedali na žiadosti Europolu o finančné informácie, finančné analýzy a informácie o bankových účtoch podané prostredníctvom národnej ústredne Europolu uvedeného členského štátu prípadne prostredníctvom priameho kontaktu. Nemala by sa však ohroziť operačná nezávislosť a samostatnosť FIU, ktoré by mali aj naďalej samy rozhodovať o tom, či poskytnú požadované informácie alebo analýzy. Na spôsob a postup finančnej spravodajskej jednotky pri výmene týchto informácií sa primerane vzťahujú nové ustanovenia § 26 ods. 5 až 7.

V odseku 6 sa odstraňuje nesprávna transpozícia čl. 56 IV. AML smernice, ktorá vyžaduje, aby v rámci medzinárodnej spolupráce finančné spravodajské jednotky používali chránené komunikačné kanály. Takýmito sa rozumejú najmä Egmontská bezpečná sieť (Egmont Secure Web), ako aj FIU.NET (sieťové pripojenie FIU členských štátov), resp. SIENA.

**K bodu 30 (§ 33 ods. 1)**

Cieľom navrhovanej úpravy je odstránenie nesprávnej transpozície čl. 59 ods. 2 písm. e) IV. AML smernice, ktorý členským štátom ukladá povinnosť zabezpečiť, aby správne sankcie a opatrenia, ktoré sa môžu uplatniť v prípadoch uvedených v čl. 59 ods. 1 IV. AML smernice, zahŕňali maximálne správne peňažné sankcie vo výške aspoň dvojnásobku sumy benefitu vyplývajúceho z porušenia, ak takýto benefit možno určiť, alebo najmenej 1 000 000 eur. Keďže slovo „benefit“ má pôvod v anglickom jazyku a v predpisoch tvoriacich súčasť slovenského právneho poriadku sa štandardne nepoužíva, v texte zákona bol použitý iný pojem štátneho jazyka v kodifikovanej podobe s totožným alebo približne rovnakým významom, a to neoprávnený prospech.

**K bodu 31 (§ 33 ods. 2)**

Taktiež ide o transpozíciu čl. 59 ods. 3 písm. a) IV. AML smernice, keďže § 33 ods. 2 AML zákona neupravuje maximálne správne peňažné sankcie vo výške aspoň 10 % celkového ročného obratu podľa poslednej dostupnej účtovnej závierky schválenej riadiacim orgánom, prípadne podľa poslednej dostupnej konsolidovanej účtovnej závierky schválenej riadiacim orgánom konečného materského podniku, tak ako to vyžaduje IV. AML smernica. Text AML zákona je precizovaný vzhľadom na skutočnosť, že materská účtovná jednotka môže byť v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve oslobodená od povinnosti zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku, ako aj vzhľadom na terminológiu používanú v zákone o účtovníctve. Podľa § 6 ods. 4 zákona o účtovníctve materská účtovná jednotka zostavuje v prípadoch podľa § 22 účtovnú závierku aj za skupinu účtovných jednotiek bez ohľadu na ich sídlo (konsolidovaný celok) ako konsolidovanú účtovnú závierku, pričom do skupiny účtovných jednotiek patrí materská účtovná jednotka a všetky jej dcérske účtovné jednotky.

**K bodu 32 (§ 33 ods. 5)**

V odseku 5 sa mení doterajšie vymedzenie objektívnej lehoty na uloženie pokuty. Podľa platného zákona môže finančná spravodajská jednotka pokutu uložiť do troch rokov odo dňa, keď porušenie povinnosti finančná spravodajská jednotka zistila, najneskôr do piatich rokov odo dňa, keď došlo k porušeniu povinnosti. Takáto právna úprava sa v praxi ukázala ako nevyhovujúca, a to vzhľadom na krátkosť lehoty a zložitosť správneho konania. Charakter objektívnej lehoty uvedenej v § 33 ods. 5 AML zákona je prekluzívny a jej márnym uplynutím zaniká správnemu orgánu právo na uloženie sankcie za správny delikt, aj keď z vykonaného dokazovania v správnom konaní je preukázané, že k porušeniu zákonných povinností došlo. V súčasnej dobe je v praxi mnohokrát veľmi problematické dodržať objektívnu lehotu na uloženie správneho deliktu, ktorá je stanovená v dĺžke piatich rokov odo dňa, keď k porušeniu povinnosti došlo, keďže správny poriadok nepozná zastavenie plynutia prekluzívnej lehoty, napríklad v prípade podania opravného prostriedku, o ktorom odvolací orgán rozhoduje do 60 dní. Rovnako na podanie žaloby je stanovená lehota dvoch mesiacov odo dňa doručenia rozhodnutia správneho orgánu v poslednom stupni, pričom k prerušeniu plynutia prekluzívnej lehoty dochádza až podaním tejto žaloby. Účelom tejto právnej úpravy je zabrániť situácii, aby v dôsledku uplynutia päťročnej objektívnej lehoty došlo k zániku deliktuálnej zodpovednosti povinnej osoby. K takýmto situáciám dochádza najmä v prípadoch zrušenia rozhodnutia správneho orgánu, kde po doručení všetkých spisov správneho orgánu nie je dostatok času na ďalšie konanie o uloženie sankcie, hoci pre to sú splnené všetky zákonné podmienky. Na základe uvedeného sa navrhuje predĺženie objektívnej lehoty na sedem rokov.

Navrhované predĺženie objektívnej lehoty z päť na sedem rokov je potrebné aj vzhľadom na charakter sankcionovaných porušení AML zákona, keďže tieto sú vždy viazané na porušenie povinností povinných osôb pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu. Tieto úzko súvisia s trestným činom legalizácie výnosu z trestnej činnosti podľa § 234 ods. 1 písm. a) a b) Trestného zákona, kde je uvedené, že kto neoznámi alebo neohlási, napriek tomu, že taká povinnosť mu vyplýva z jeho zamestnania, povolania, postavenia alebo funkcie, skutočnosti nasvedčujúce tomu, že iný spáchal trestný čin legalizácie výnosu z trestnej činnosti podľa § 233 alebo § 233a alebo trestný čin financovania terorizmu podľa § 419c, alebo neobvyklú obchodnú operáciu, potrestá sa odňatím slobody na dva roky až osem rokov. Podľa § 87 ods. 1 písm. c) Trestného zákona trestnosť tohto činu zaniká uplynutím premlčacej doby, ktorá je desať rokov. Predĺženie objektívnej premlčacej lehoty na sedem rokov má za cieľ to, aby v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu došlo k zblíženiu lehoty zániku trestnej a deliktuálnej zodpovednosti, čo vzhľadom na neustále sa zvyšujúcu komplikovanosť a časovú náročnosť správneho konania v praxi prinesie viac času na samotné objasnenie, ako aj prípadné uloženie sankcie pri porušení povinnosti povinných osôb.

**K bodu 33 (§ 33a ods. 1)**

Doterajšia právna úprava týkajúca sa zverejnenia právoplatného rozhodnutia o uložení sankcie za správny delikt, bola vo vzťahu k finančnej spravodajskej jednotke v rovine jej možnosti a nie povinnosti, čo malo za následok vyhodnotenie transpozície čl. 60 ods. 1 IV. AML smernice zo strany Európskej komisie ako nesprávnej. Navrhované znenie reflektuje na vyššie uvedený článok smernice a stanovuje povinnosť finančnej spravodajskej jednotke uložiť povinnej osobe popri pokute za správne delikty uvedené v § 33 ods. 1 a 2 aj sankciu zverejnenia právoplatného rozhodnutia o uložení sankcie za správny delikt, avšak s prihliadnutím k povahe a závažnosti, ako aj k okolnostiam spáchaného správneho deliktu.

**K bodu 34 (§ 33a ods. 3)**

Možnosti finančnej spravodajskej jednotky na odloženie zverejnenia rozhodnutia o uložení sankcie, zverejnenia anonymizovaného rozhodnutia alebo nezverejnenia rozhodnutia sa dopĺňajú aj o ohrozenie prebiehajúceho trestného konania.

**K bodu 35 (§ 35b)**

Navrhovaná zmena reflektuje odporúčanie výboru MONEYVAL č. 21, podľa ktorého ak finančné inštitúcie a ich riaditelia, úradníci a zamestnanci v dobrej viere oznámia svoje podozrenie finančnej spravodajskej jednotke, mali by byť chránení zákonom pred trestnoprávnou a občianskoprávnou zodpovednosťou za porušenie akéhokoľvek obmedzenia zverejnenia informácií, ktoré ustanovuje zmluva alebo akékoľvek legislatívne, regulačné alebo správne ustanovenie.

**K bodu 36 (príloha č. 1)**

Transpozičná príloha sa dopĺňa o smernicu (EÚ) č. 2019/1153.

**K bodu 37 [príloha č. 2 prvý bod písm. f)]**

Navrhuje sa sprecizovať znenie bodu 1 písm. f) prílohy č. 2 vzhľadom na to, že klienti, ktorí počas trvania obchodného vzťahu využívajú intenzívne hotovosť (bez ohľadu na to, či sú podnikateľskými subjektmi) predstavujú významné riziká prania špinavých peňazí. Preto obchodné vzťahy s vysokou úrovňou hotovostných obchodov budú považované za faktor vyššieho rizika.

**K bodu 38 [príloha č. 2 prvý bod písm. g)]**

Ide o legislatívno-technickú úpravu v nadväznosti na doplnenie písmena h).

**K bodu 39 [príloha č. 2 prvý bod písm. h)]**

Slovenskej republike bol výborom MONEYVAL vytýkaný nesúlad s odporúčaním FATF č. 10.13, podľa ktorého by finančné inštitúcie mali byť povinné zaradiť príjemcu zo životného poistenia ako relevantný rizikový faktor. Zaradením klienta, ktorý je osobou oprávnenou zo životného poistenia medzi rizikové faktory vo vzťahu ku klientovi, sa odstráni zistený nedostatok a zároveň sa zabezpečí súlad s odporúčaním FATF č. 10.13.

**K čl. V (zákon č. 35/2019 Z. z. o finančnej správe)**

Vzhľadom na určenie Kriminálneho úradu finančnej správy SR ako orgánu zodpovedného za poskytovanie informácií o bankových účtoch úradu OLAF v zmysle čl. 7 ods. 3a nariadenia (EÚ, Euratom) č. 883/2013 je popri oprávnení získavať údaje z centrálneho registra účtov (§ 5 ods. 1 zákona o centrálnom registri účtov), resp. vyžiadať si tieto informácie od bánk a pobočiek zahraničných bánk [§ 91 ods. 4 písm. ad) zákona o bankách] potrebné ustanoviť pre Kriminálny úrad finančnej správy SR aj povinnosť poskytovať dané informácie úradu OLAF, a to úpravou § 9 ods. 2 písm. o) zákona o finančnej správe. Predmetným doplnením sa ustanovuje Kriminálnemu úradu finančnej správy SR povinnosť poskytovať úradu OLAF na jeho žiadosť informácie o bankových účtoch vo vzťahu ku všetkým vyšetrovaniam, ktoré úrad OLAF vykonáva podľa nariadenia (EÚ, Euratom) č. 883/2013 (t. j. bez ohľadu na to, či sa vyšetrovanie týka príjmovej časti rozpočtu EÚ alebo výdavkovej časti rozpočtu EÚ, prípadne inej oblasti v rámci mandátu úradu OLAF), čím bude zabezpečené systémové poskytovanie týchto informácií jedným orgánom.

**K čl. VI**

Účinnosť zákona sa navrhuje vzhľadom na dĺžku legislatívneho procesu na 1. máj 2022.

V Bratislave 12. januára 2022

**Eduard Heger v. r.**

**predseda vlády Slovenskej republiky**

**Roman Mikulec v. r.**

**minister vnútra Slovenskej republiky**