**DÔVODOVÁ SPRÁVA**

1. **Všeobecná časť**

Návrh novely 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 (ďalej len „návrh“) vypracovalo Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky v spolupráci s Ministerstvom financií Slovenskej republiky, Ministerstvom spravodlivosti Slovenskej republiky a Národnou bankou Slovenska v súlade s bodom B. 18 uznesenia vlády č. 469 zo 10. októbra 2018 k Návrhu na určenie gestorských ústredných orgánov štátnej správy a niektorých orgánov verejnej moci zodpovedných za prebratie a aplikáciu smerníc.

Hlavným cieľom návrhu je transpozícia 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“), ktorá sleduje ochranu finančného systému a posilnenie mechanizmu zavedeného na predchádzanie legalizácii príjmu z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu v rámci Európskej únie. V návrhu sú tiež zohľadnené odporúčania výboru Moneyval Rady Európy z jeho štvrtej 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 reaguje aj na požiadavky vyplývajúce z aplikačnej praxe.

Predložený návrh v intenciách V. AML Smernice reviduje existujúce pravidlá zamerané na predchádzanie legalizácii a financovaniu terorizmu a jeho cieľom je vo všeobecnosti zlepšiť prístupnosť k registru konečných užívateľov výhod, posilniť a harmonizovať pravidlá zvýšenej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, prijať prísnejšie opatrenia na zníženie rizík legalizácie a financovania terorizmu spojených s anonymnými predplatenými nástrojmi, monitorovať neobvyklé obchodné operácie vykonávané prostredníctvom virtuálnej kryptomeny a sprecizovať postup finančnej spravodajskej jednotky pri výmene informácií s príslušnými orgánmi členských štátov potrebných pri predchádzaní a odhaľovaní legalizácie a financovania terorizmu.

S ohľadom na riziká, ktoré predstavujú virtuálne kryptomeny, navrhuje sa medzi povinné osoby zaradiť subjekty poskytujúce služby spojené s virtuálnymi kryptomenami, pričom podmienkou poskytovania uvedených služieb bude získanie živnostenského oprávnenia. Z dôvodov právnej istoty sa navrhuje doplnenie definície virtuálnej kryptomeny, poskytovateľa služieb peňaženky virtuálnej kryptomeny a poskytovateľa služieb zmenárne virtuálnej kryptomeny. Navrhovaná úprava si v tejto súvislosti vyžiadala aj zmenu zákonov uvedených v článkoch II, V a VI návrhu.

V súvislosti s identifikáciou klienta a jeho overením sa zabezpečuje súlad s ustanoveniami o elektronickej identifikácii a autentifikácii klientov podľa nariadenia 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, keďže jedným z cieľov V. AML Smernice je náležite identifikovať a overiť strany transakcie z dôveryhodných a nezávislých zdrojov.

V zmysle revidovaných odporúčaní FATF (Finančný akčný výbor skupiny G7) sa rozširuje okruh politicky exponovaných osôb o osoby s celoštátnym alebo regionálnym významom, na základe čoho sa medzi politicky exponované osoby budú zaraďovať aj predstavitelia územnej samosprávy, resp. funkcionári prokuratúry. Pre zjednodušenie procesu identifikácie politicky exponovaných osôb sa tiež v súlade s V. AML Smernicou zavádza povinnosť vytvoriť a viesť oficiálny zoznam významných verejných funkcií v podmienkach Slovenskej republiky, ktorý bude verejne dostupný na webovej stránke finančnej spravodajskej jednotky.

Vzhľadom na identifikované nízke riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu sa doplnili možnosti zjednodušenej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi za splnenia ustanovených podmienok pri dlhodobom investičnom sporení a pri poskytovaní platobnej iniciačnej služby, pri ktorej už bola vykonaná identifikácia klienta. V intenciách V. AML Smernice sa navrhuje primerane znížiť limit pre predplatené platobné prostriedky (z 250 eur na 150 eur; v prípade spätnej výmeny zo 100 eur na 50 eur), čo by malo viesť k ich používaniu len na oprávnené účely a k zníženiu ich príťažlivosti pre teroristov a páchateľov trestných činov. Z dôvodu harmonizácie právnych úprav jednotlivých členských štátov sa zavádza osobitný zoznam (rozsah) minimálnych opatrení zvýšenej starostlivosti vo vzťahu ku klientom z krajín, ktoré Európska komisia označila za vysokorizikové.

Návrh spresňuje prístup do registra právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci (tzv. register konečných užívateľov výhod), pričom údaje o konečnom užívateľovi výhod budú verejne prístupné. Takisto sa ustanovuje povinnosť povinných osôb a príslušných orgánov ohlasovať zdrojovým registrom všetky nezrovnalosti, ktoré zistia medzi informáciami o vlastníckych právach dostupných v tomto registri a informáciami o vlastníckych právach, ktoré budú mať k dispozícii.

Podstatou článku 32a V. AML Smernice je požiadavka na elektronické centralizované automatizované mechanizmy (systémy vyhľadávania údajov), ktoré zabezpečia a umožnia príslušným orgánom včasnú identifikáciu akýchkoľvek fyzických osôb alebo právnických osôb, ktoré vlastnia alebo kontrolujú platobné účty a bankové účty. Transpozíciou predmetného článku sa preto v zákone o bankách upravujú podmienky pre poskytovanie informácií finančnej spravodajskej jednotke o platobných účtoch identifikovaných číslom IBAN alebo iných bankových účtoch vedených bankou, pobočkou zahraničnej banky alebo platobnou inštitúciou, vrátane bezpečnostných schránok. Zároveň sa navrhuje zefektívnenie vedenia registra podľa § 92 ods. 7 zákona o bankách, ktorého cieľom je najmä prevencia pred protiprávnym konaním, trestnou činnosťou, ako aj ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu.

S cieľom obsahovo a systematicky previazať zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a zákon o notároch a notárskej činnosti (Notársky poriadok) sa explicitne ustanovuje prelomenie mlčanlivosti notárov na účely predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu aj v Notárskom poriadku.

Ďalšie legislatívne úpravy boli vykonané v nadväznosti na doterajšiu aplikačnú prax, spravidla ide o formálne spresnenia povinností, ktoré sa doposiaľ precizovali výkladom. Návrh predstavuje minimum opatrení, ktoré je potrebné v nadväznosti na medzinárodné štandardy a európsku legislatívu upraviť, v záujme dosiahnutia najvyššej efektivity v boji proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu. Na základe vykonaných legislatívnych zmien preto nebudú povinné osoby podliehať neúmernému zaťaženiu vyplývajúcemu z prijatých legislatívnych opatrení.

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

Návrh je v súlade s Ústavou Slovenskej republiky, ústavnými zákonmi, 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 dĺžku legislatívneho procesu na 10. január 2020, okrem článku IV bodov 3 a 4, ktoré nadobúdajú účinnosť 10. septembra 2020 vzhľadom na časovú náročnosť realizácie navrhovaných zmien.

**B. Osobitná časť**

**Čl. I**

**K bodu 1 a 34[poznámka pod čiarou 21, 44]**

Ide o legislatívno-technickú úpravu spočívajúcu v nahradení odkazu na zrušený právny predpis odkazom na nový zákon o hazardných hrách. Zároveň sa vypúšťa nadbytočná poznámka pod čiarou.

**K bodu 2 [§ 5 ods. 1 písm. h)]**

Ustanovením dochádza k transpozícii čl. 2 ods. 1 bod 3 písm. a) V. AML Smernice, podľa ktorého okrem audítorov, externých účtovníkov a daňových poradcov boli medzi povinné osoby zaradené aj ostatné osoby, ktoré sa zaväzujú poskytovať priamo alebo prostredníctvom iných osôb, s ktorými je uvedená iná osoba prepojená, materiálnu pomoc, pomoc alebo poradenstvo v daňových záležitostiach ako hlavnú podnikateľskú alebo odbornú činnosť. Navrhuje sa preto zaradiť medzi povinné osoby aj ostatné osoby, ktoré poskytujú pomoc pri daňovom poradenstve v zmysle zákona č. 78/1992 Z. z. o daňových poradcoch a Slovenskej komore daňových poradcov.

**K bodu 3 a 4 [§ 5 ods. 1 písm. i) a m)]**

Doplnením predmetných ustanovení sa zabezpečí transpozícia čl. 2 ods. 1 bod 3 písm. d), i) a j) V. AML Smernice, podľa ktorej by mali byť povinnou osobou osoby sprostredkujúce prenájom nehnuteľností alebo obchody s umeleckými dielami, ak ich hodnota prevyšuje 10 000 eur. Keďže súčasné znenie § 5 ods. 1 písm. i) a m) zákona zahŕňa uvedené subjekty medzi povinné osoby obligatórne bez stanovenia konkrétnych limitov transakcií a z výsledkov národného hodnotenia rizík nevyplynula potreba ponechať v účinnosti prísnejšiu úpravu, navrhuje sa zaradiť uvedené subjekty medzi povinné osoby iba pri obchodoch v hodnote najmenej 10 000 eur, pričom nebude nezáležať na tom, či bude obchod vykonaný jednotlivo alebo ako viaceré na seba nadväzujúce a prepojené obchody.

**K bodu 5 a 17 [§ 5 ods. 1 písm. o), p) § 9 písm. l), n), o)] a k článku II**

Predmetným novelizačným bodom dochádza k transpozícii článku čl. 2 ods. 1 bod 3 písm. g) a h) V. AML Smernice. Zároveň ide o reakciu na hodnotenie AML rizík vyplývajúcich z nových produktov a technológií v zmysle revidovaného odporúčania č. 15 FATF (Finančný akčný výbor skupiny G7) týkajúceho sa rizikovo-orientovaného prístupu k virtuálnym aktívam a k poskytovateľom virtuálnych aktív („Guidance for a risk - based approach virtual assets and virtual service providers“).

Transakcie s virtuálnymi kryptomenami poskytujú výhodu vyššieho stupňa anonymity oproti klasickým prevodom finančných prostriedkov, čo zvyšuje ich riziko zneužitia napríklad teroristickými organizáciami alebo inými osobami na financovanie terorizmu alebo legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a pod. Ďalšie riziká, ktoré v sebe môžu niesť virtuálne aktíva sa môžu týkať „nezvratnosti transakcií“ (nemožnosť reklamácie, storno transakcie a pod.), problematického riešenia podvodných operácií (zložitá dosledovateľnosť transakcií), nejasnej a technologicky zložitej povahy a nedostatku regulačných bezpečnostných opatrení.

Virtuálne kryptomeny (napr. Bitcoin, Litecoin, Ethereum, IOTA, Ripple, Stellar) nie sú v Slovenskej republike uznané ako oficiálna tuzemská či zahraničná mena, nepredstavujú elektronické peniaze v zmysle zákona o platobných službách a nemajú fyzickú protihodnotu vo forme zákonného platidla. Aktuálna európska legislatíva, vrátane slovenského právneho poriadku, neupravuje a nevymedzuje činnosti súvisiace s virtuálnymi aktívami. V súvislosti s virtuálnymi kryptomenami začínajú na slovenskom finančnom trhu pôsobiť rôzni poskytovatelia služieb spojených s týmito kryptomenami, pričom pre takého obchodovanie nie sú v súčasnosti zavedené žiadne osobitné požiadavky (napr. povolenie Národnej banky Slovenska) a na podnikanie postačuje všeobecné živnostenské oprávnenie vo forme voľnej živnosti, pričom tieto subjekty nepodliehajú AML dohľadu/kontrole.

Na rizikovosť virtuálnych kryptomien poukázal aj Európsky orgán pre bankovníctvo (European Banking Authority), ako aj Európska centrálna banka v správe „Virtual Currency Schemes – A Further Analysis“ z februára 2015, kde poukázali na nedostatok transparentnosti a kontinuity, závislosť na IT platforme a sieťach, ako aj na anonymitu účastníkov finančného systému, zvlášť príjemcov takýchto platieb. Hlavným legislatívnym nástrojom, ako na dané riziká reagovať, je zahrnúť poskytovateľov služieb s virtuálnymi kryptomenami medzi povinné osoby a uložiť im zákonnú povinnosť vykonávať príslušnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi, najmä s cieľom identifikovať vlastníka príslušnej adresy virtuálnej kryptomeny.

V zmysle uvedeného sa preto navrhuje zaradiť medzi povinné osoby subjekty poskytujúce služby spojené s virtuálnymi kryptomenami (poskytovateľov, ktorí sa profesionálne zaoberajú zmenárenskými službami medzi virtuálnou menou a nekrytými menami (fiat menami), resp. poskytovateľov služieb peňaženky). Vzhľadom k tomu, že V. AML Smernica v článku 20a vyžaduje, aby poskytovatelia zmenárenských služieb medzi virtuálnymi aktívami a nekrytými menami (fiat menami), resp. poskytovatelia služieb peňaženky boli registrovaní, podmienkou poskytovania uvedených služieb bude získanie živnostenského oprávnenia. Oprávnenie vydané na živnosť, ktorá svojím obsahom spĺňa znaky poskytovania služieb zmenárne virtuálnej kryptomeny alebo poskytovania služieb peňaženky virtuálnej kryptomeny vydané do 9. januára 2020 zanikne 30. apríla 2020.

Z dôvodov právnej istoty sa zároveň v § 9 písm. l), n) a o) zákona navrhuje doplnenie definície virtuálnej kryptomeny, poskytovateľa služieb peňaženky virtuálnej kryptomeny a poskytovateľa služieb zmenárne virtuálnej kryptomeny.Táto definícia vychádza z čl. 3 bod 18, 19 V. AML Smernice a takisto je v súlade s definíciou uvedenou v metodickom usmernení Ministerstva financií Slovenskej republiky č. MF/10386/2018-721 k postupu zdaňovania virtuálnych mien. Vzhľadom k tomu, že z ustanovenia § 16a zákona č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších prepisov vyplýva zákaz používania slova „mena“, v texte návrhu zákona bolo uvedené slovo nahradené vo všetkých jeho tvaroch slovom „kryptomena“.

**K bodu 6, 8, 9 [§ 6 ods. 2]**

Navrhuje sa sprecizovať uvedené ustanovenie v súlade s revidovanými odporúčaniami FATF (Finančný akčný výbor skupiny G7) z februára 2012, podľa ktorých je možné najmä u domácich politicky exponovaných osôb (ďalej len „PEPs“) zahrnúť na základe hodnotenia rizík okrem funkcií s celoštátnym významom aj funkcie s regionálnym významom. Z uvedených dôvodov navrhovaná definícia výslovne stanovuje, že ide o osobu vo funkcii s celoštátnym alebo regionálnym významom. Z hľadiska ústavného postavenia vysoko postavených predstaviteľov prokuratúry, územnej samosprávy, resp. funkcionárov niektorých súdnych orgánov je žiaduce, aby za politicky exponované osoby boli považovaní napr. aj generálny prokurátor, námestník generálneho prokurátora, špeciálny prokurátor, starosta, primátor mesta alebo predseda samosprávneho kraja, ako aj predseda a podpredseda Súdnej rady Slovenskej republiky, predseda a podpredseda Špecializovaného trestného súdu.

**K bodu 7 [§ 6 ods. 2 písm. g)]**

Legislatívno – technická úprava.

**K bodu 10 a 39 [§ 6 ods. 5, § 26 ods. 2 písm. o)]**

Navrhovaná zmena reflektuje požiadavku V. AML Smernice, aby členské štáty s cieľom identifikovať politicky exponované osoby v Únii, vydali a aktualizovali zoznamy špecifických funkcií, ktoré sa podľa vnútroštátnych právnych predpisov považujú za významné verejné funkcie. Z uvedeného dôvodu by zároveň členské štáty mali požiadať aj každú medzinárodnú organizáciu akreditovanú na ich území, aby vydala a aktualizovala zoznam významných verejných funkcií v danej medzinárodnej organizácii. Aktuálny zoznam významných verejných funkcií v podmienkach Slovenskej republiky vydá finančná spravodajská jednotka v intenciách § 6 zákona a následne zverejnení na svojej webovej stránke.

**K bodu 11 [§ 7 ods. 1 písm. a)]**

Legislatívno – technická úprava reflektujúca zmenu v odseku 3.

**K bodu 12 [§ 7 ods. 1 písm. b)]**

Ide o transpozíciu článku 14 ods. 1 V. AML Smernice, ktorá vyžaduje, aby povinné osoby pri uzatváraní obchodného vzťahu nielen s podnikateľským subjektom, ale aj s obdobnou právnou štruktúrou (napr. nadácia, nezisková organizácia poskytujúca všeobecne prospešné služby, neinvestičný fond alebo iné účelové združenie majetku bez ohľadu na jeho právnu subjektivitu), vyžadovali osvedčenie o registrácii, resp. výpis z príslušného registra a identifikáciu fyzickej osoby, ktorá je oprávnená v jej mene konať.

**K bodu 13 [§ 7 ods. 3]**

Uvedená zmena vyplynula z požiadaviek aplikačnej praxe a jej cieľom je zníženie administratívnych nákladov na strane povinných osôb. Doplnením nového odseku 3 v rámci ustanovenia § 7 sa zúži rozsah povinne zisťovaných údajov pri konečnom užívateľovi výhod, ak tento zároveň nie je osobou totožnou s osobou klienta alebo inou osobou, ktorej sa povinnosť identifikácie týka. Z praktickej činnosti povinných osôb vyplynulo, že v mnohých prípadoch, najmä pri zahraničných konečných užívateľoch výhod a v prípadoch, kedy povinná osoba prevezme identifikačné údaje o konečnom užívateľovi výhod v zmysle § 13 zákona od inej (najmä zahraničnej) povinnej osoby, nie je druh dokladu totožnosti k dispozícii. Pre povinné osoby je niekedy problematické zistiť všetky údaje v rozsahu § 7 zákona, pričom zistenie všetkých údajov objektívne nie je nevyhnutné na naplnenie účelu tohto zákona. Navrhované znenie je v súlade aj s článkom 13 IV. AML Smernice, podľa ktorého opatrenia povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi zahŕňajú okrem iného identifikáciu konečného užívateľa výhod a prijatie primeraných opatrení na overenie totožnosti tejto osoby tak, aby bol povinný subjekt presvedčený, že vie, kto je konečný užívateľ výhod.

**K bodu 14 [§ 8 ods. 1 písm. a)]**

Navrhovanou úpravou sa zabezpečuje transpozícia článku 13 ods. 1písm. a) V. AMLSmernice. Jedným z cieľov štvrtej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí je náležite identifikovať a overiť strany transakcie z dôveryhodných zdrojov. Uvedená požiadavka vyplýva aj z preambuly V. AML Smernice, kde sa uvádza, že presná identifikácia a overovanie údajov fyzických osôb a právnických osôb sú dôležité pre boj proti praniu špinavých peňazí alebo financovaniu terorizmu. Najnovší technický vývoj v oblasti digitalizácie transakcií a platieb umožňuje bezpečnú identifikáciu na diaľku alebo elektronickú identifikáciu. Tieto prvky boli determinujúce aj pokiaľ ide o transpozíciu V. AMLSmernice do právneho poriadku Slovenskej republiky.

V prípadoch, keď klient nie je fyzicky prítomný na účely identifikácie a overenia identifikácie, povinné osoby by mali v procese identifikácie zohľadniť najmä prostriedky elektronickej identifikácie spĺňajúce technické špecifikácie, normy a postupy pre vysokú úroveň zabezpečenia ustanovené v priamo vykonateľnom právne záväznom akte Európskej únie – v nariadení 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, v nadväznosti na implementačný zákon č. 272/2016 Z. z. o dôveryhodných službách pre elektronické transakcie na vnútornom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o dôveryhodných službách), keďže takéto prostriedky elektronickej identifikácie sa svojou spoľahlivosťou najviac približujú identifikácii za fyzickej prítomnosti klienta.

Okrem toho sa môžu vziať do úvahy iné bezpečné procesy identifikácie na diaľku alebo elektronickej identifikácie regulované, uznané, schválené alebo akceptované na vnútroštátnej úrovni príslušným vnútroštátnym orgánom. Takýto postup bude treba upraviť na konkrétne podmienky u povinných osôb tak, aby boli splnené všeobecné podmienky identifikácie klienta a hľadisko bezpečnosti s ohľadom na vyhodnotenie miery rizika vyplývajúce z povahy činnosti príslušnej povinnej osoby. Na povinné osoby, ktoré podliehajú dohľadu Národnej banky Slovenska sa vzťahujú taktiež požiadavky uvedené v Stanovisku Útvaru dohľadu nad finančným trhom národnej banky Slovenska zo dňa 10.decembra 2018 č. 1/2018 k identifikácii a overeniu identifikácie klienta – fyzickej osoby, bez jej fyzickej prítomnosti prostredníctvom technických prostriedkov a postupov podľa zákona. Z uvedeného vyplýva, že vyhodnotenie dôveryhodnosti použitých procesov identifikácie a overenia identifikácie osôb na diaľku vyplýva okrem iného aj z miery rizík, ktoré sú obvyklé s ohľadom na činnosť príslušnej povinnej osoby.

**K bodu 15, 16, 24 [§ 8 ods. 3 a 4, § 11 ods. 1 pís. d)]**

Legislatívno – technická úprava reflektujúca zmenu v § 10 ods. 1 písm. b) zákona (bod 18).

**K bodu 17 [§ 9 písm. m)]**

Definuje sa pojem elektronické peniaze, ktorý vychádza z ustanovení § 1 ods. 3 písm. k) a l) a § 80 ods. 1 zákona 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov. K písm. l), n) a o) pozri bližšie odôvodnenie v bode 5.

**K bodu 18 [§ 10 ods. 1 písm. b)]**

Cieľom navrhovanej zmeny je odstrániť nejasnú právnu úpravu (vykonať primerané opatrenia na overenie identifikácie), ktorej podstatou je predovšetkým overenie získaných informácií a nie samotné overenie identifikácie konečného užívateľa výhod jedným zo spôsobov v zmysle § 8 zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu (napr. za fyzickej prítomnosti), čo je v množstve prípadov nemožné vzhľadom na to, že sa uvedená osoba napríklad môže nachádzať mimo územia SR a pod. V záujme naplnenia účelu zákona, je v danom prípade relevantné a prvoradé zistiť, kto je konečný užívateľ výhod (zistiť identifikačné údaje v zmysle § 7 zákona) a overiť tieto
informácie všetkými dostupnými spôsobmi (register, verejné informácie, databázy, obchodný register, vyžiadanie si overených dokladov, vyhlásení a pod.).

**K bodu 19 [§ 10 ods. 4]**

Spresnenie predmetného ustanovenia má za cieľ to, aby po vykovaní národného hodnotenia rizík povinné osoby pri svojej činnosti zohľadnili výsledky z národného hodnotenia rizík podľa § 26a zákona, čo v praxi znamená zapracovanie týchto výsledkov do programu vlastnej činnosti a ich následnú aplikáciu v praxi.

**K bodu 20 [§ 10 ods. 5]**

Navrhuje sa sprecizovať uvedenú povinnosť na strane klienta, keďže aktuálne znenie má skôr charakter konštatovania.

**K bodu 21 [§ 10 ods. 7]**

Legislatívno-technická úprava.  Navrhuje sa vypustiť úvodnú vetu predmetného ustanovenia z dôvodu duplicity, keďže povinnosť zisťovať, či klient koná vo vlastnom mene, je upravená v § 10 ods. 1 písm. f) zákona.

**K bodu 22 [§ 10a ods. 1]**

Legislatívno-technická úprava reflektujúca zmenu v ustanovení § 7 ods. 3 zákona.

**K bodu 23 [§ 10a ods. 3]**

Legislatívno – technická úprava reflektujúca zmenu v § 6 ods. 5, kde už bola zavedená legislatívna skratka „finančná spravodajská jednotka“. Zároveň sa v súlade s čl. 30 ods. 4 V. AML Smernice navrhuje explicitne stanoviť povinnosť pre povinné osoby, ako aj príslušné orgány oznamovať zdrojovým registrom (obchodnému registru, registru neinvestičných fondov, neziskových organizácií poskytujúcich všeobecne prospešné služby, nadácií a podnikateľských subjektov a pod.) aktuálne identifikačné údaje o konečnom užívateľovi výhod dotknutých právnických osôb, ak pri svojej činnosti zistia nesúlad medzi informáciami o vlastníckych právach dostupných v centrálnych registroch a informáciami o vlastníckych právach, ktoré majú povinné osoby k dispozícii. Uvedený postup sleduje aktuálnosť a správnosť údajov v tzv. registri konečných užívateľov výhod.

V praxi to bude pre povinnú osobu znamenať, že ak pri vykonávaní starostlivosti vo vzťahu ku klientovi zistí, že údaj o konečnom užívateľovi výhod poskytnutý klientom sa líši od údaju uvedeného v registri právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci, bude povinná tento rozpor riešiť. V prvom rade sa povinná osoba bude musieť u klienta uistiť, či jej záver o konečnom užívateľovi výhod nie je chybný a pokiaľ nie je chybný, vyzve klienta, aby opravil záznam o konečnom užívateľovi výhod v príslušnom zdrojovom registri. Pokiaľ tak klient neurobí, oznámi povinná osoba nezrovnalosť príslušnému zdrojovému registru.

**K bodu 25 [§ 11 ods. 2]**

Vzhľadom na identifikované nízke riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu sa doplnili možnosti zjednodušenej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi za splnenia ustanovených podmienok pri dlhodobom investičnom sporení a pri poskytovaní platobnej iniciačnej služby, pri ktorej už bola vykonaná identifikácia klienta. Produkt dlhodobého investičného sporenia má všeobecný záujem vo forme rozvoja kapitálového trhu, podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska, výnosy sa realizujú iba v dlhodobom časovom horizonte(15 rokov) pri stanovení maximálneho ročného limitu (3 000 Eur), v dôsledku čoho sú splnené podmienky pre jeho zaradenie do režimu zjednodušenej starostlivosti podľa § 11 zákona.

Služby informovania  o platobnom účte či platobnej iniciačnej služby sú poskytované výlučne osobám, ktoré už boli identifikované inými poskytovateľmi platobných služieb a takisto predstavujú nízke riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (pri službe informovania o platobnom účte ide výlučne o pasívne platobnú službu a pri využívaní platobnej iniciačnej služby alebo služby dochádza k autorizácií predmetnej platobnej operácie súčasne aj u ďalšieho poskytovateľa platobných služieb). Doterajšia právna úprava by predstavovala napríklad duplicitné overovanie identifikácie osoby, ktorej identita už bola overená, pričom by dochádzalo k samotnému popretiu podstaty tohto typu platobných služieb, ktorých implementácia je vyžadovaná právom Európskej únie.

Využitie inštitútu zjednodušenej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi však nezbavuje povinnú osobu dostatočným spôsobom monitorovať obchody a obchodné vzťahy tak, aby bolo možné zistiť neobvyklé obchodné operácie a ohlásiť ich finančnej spravodajskej jednotke.

**K bodu 26 až 28 [§ 11a]**

Aj keď predplatené platobné prostriedky majú legitímne využitie a sú nástrojom, ktorý prispieva k sociálnemu a finančnému začleneniu, tieto môžu byť zneužité na financovanie terorizmu. Z uvedeného dôvodu sa navrhuje primerane znížiť limit pre tieto platobné prostriedky (z 250 eur na 150 eur; v prípade spätnej výmeny zo 100 eur na 50 eur). Uvedené limity sa viažu na možnosť uplatnenia výnimky členskými štátmi z povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi v súvislosti s elektronickými peniazmi, za kumulatívneho splnenia podmienok uvedených v článku 12 IV. AML Smernice. Obmedzenie anonymity predplatených prostriedkov by malo viesť k ich používaniu len na oprávnené účely a k zníženiu ich príťažlivosti pre teroristov a páchateľov trestných činov.

**K bodu 29 a 30 [§ 12 ods. 2 písm. d)]**

Legislatívno – technická úprava reflektujúca zmenu v § 12 ods. 2 písm. a) bod 4.

**K bodu 31 [§ 12 ods. 2 písm. a) bod 4]**

Navrhovaná úprava dopĺňa existujúce možnosti vykonania zvýšenej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, ako sú napríklad vyžiadanie potvrdenia od inej banky, či uskutočnenie overovacej platby z účtu vedeného na meno klienta alebo overenie identifikácie klienta bez jeho fyzickej prítomnosti s využitím nového druhu platobných služieb, ktoré je možné akceptovať len v prípade, ak bolo vykonané za podmienok a v rozsahu tohto zákona a len za predpokladu, že ide o poskytovateľa platobných služieb, ktorý je zároveň povinnou osobou v zmysle tohto zákona, čo eliminuje riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Tieto nové možnosti vykonania zvýšenej starostlivosti predstavujú ich rovnocennú a zároveň modernejšiu alternatívu.

**K bodu 32 [§ 12 ods. 2 písm. d)]**

Z dôvodu harmonizácie právnych úprav jednotlivých členských štátov V. AML Smernica v článku 18a zavádza osobitný zoznam (rozsah) minimálnych opatrení zvýšenej starostlivosti vo vzťahu ku klientom z krajín, ktoré Európska komisia označila za vysokorizikové. Vo všeobecnosti je potrebné konštatovať, že doterajšia úprava zvýšenej starostlivosti vo vzťahu k vysokorizikovým krajinám nebola podrobnejšie rozpracovaná. Vykonávanie novo stanoveného súboru opatrení zvýšenej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi poskytne komplexnejšie monitorovanie transakcií, pretože bude zahŕňať získanie dodatočných informácií o klientovi, účele a povahe obchodného vzťahu, obligatórne zistenie pôvodu finančných prostriedkov z dôveryhodných zdrojov, atď. Väčšia kontrola by sa mala dosiahnuť aj pomocou systematického schvaľovania obchodného vzťahu vrcholovým manažmentom. Ustanovuje sa povinnosť v takýchto prípadoch uplatňovať jedno alebo viaceré z dodatočných opatrení na zmiernenie rizika, ktoré sú doplnkové k opatreniam zvýšenej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi v súlade s prístupom založeným na posúdení rizika a so zohľadnením osobitných okolností obchodných vzťahov alebo príležitostných obchodov.

**K bodu 33 [§ 14 ods. 4]**

Ide o transpozíciu článku 18 ods. 2 V. AML Smernice, podľa ktorého povinné osoby pri posudzovaní obchodov zložitých, nezvyčajne veľkých, s nezvyčajnou povahou a ktoré nemajú zrejmý ekonomický účel alebo zrejmý zákonný účel, musia zvýšiť stupeň a povahu monitorovania obchodného vzťahu na účel zistenia, či nejde o neobvyklú obchodnú operáciu. Posudzovanie pripravovaných aj vykonávaných obchodov v rámci priebežného monitorovania obchodného vzťahuje 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 bodu 35 [§ 20 ods. 5]**

V súlade s čl. 17 a 18 ods. 4 IV. AML Smernice, podľa ktorých príslušné orgány dohľadu by mali vydať usmernenia určené príslušným orgánom a úverovým inštitúciám a finančným inštitúciám v súlade s článkom 16 nariadení (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 1094/2010 a (EÚ) č. 1095/2010 o rizikových faktoroch a o opatreniach, ktoré sa majú prijať v situáciách, v ktorých sú vhodné opatrenia zjednodušenej, resp. zvýšenej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, sa navrhuje možnosť vydať vykonávací predpis, ktorý stanoví pre povinné osoby podliehajúce dohľadu Národnej banky Slovenska požiadavky na zavedenie a uplatňovanie programu vlastnej činnosti, ale i na hodnotenie rizík podľa § 20a zákona. Splnomocňovacie ustanovenie je formulované ako fakultatívne, pričom Národná banka Slovenska vyhodnotí potrebu a účelnosť vydania takéhoto vykonávacieho predpisu, resp. jeho úpravy najmä s ohľadomna odporúčania Európskej komisie, či orgánov dohľadu pre jednotlivé sektory finančného trhu (EBA, ESMA a EIOPA).

V danom prípade nepôjde o stanovenie ďalších povinností nad rámec zákona, ale iba o úpravu podrobností zákonných povinností pre vybraný okruh povinných osôb, ktoré podliehajú dohľadu Národnej banky Slovenska (sektor bankovníctva, sektor cenných papierov, sektor poisťovníctva a sektor ostatných finančných inštitúcií).

**K bodu 36 [§ 21 ods. 5]**

Navrhované znenie je transpozíciou článku 45 ods. 4 V. AMLSmernice a upravuje postup finančnej spravodajskej jednotky a Národnej banky Slovenska pri posudzovaní súladu právnej úpravy tretieho štátus požiadavkami práva Európskej únie. Zmena reflektuje aj na Delegované nariadenie Komisie (EU) 2019/758 z 31. januára 2019, ktoré zavádza notifikačné povinnosti vo vzťahu k príslušným domovským orgánom v prípadoch, ak právo tretej krajiny zakazuje alebo obmedzuje uplatňovanie politík a postupov týkajúcich sa hodnotenia rizík spojeného s obchodným vzťahom alebo príležitostným obchodom. Zároveň Delegované nariadenie zavádza v článku 8 osobitný zoznam (rozsah) dodatočných opatrení na zmiernenie rizika, ktoré sú doplnkové k opatreniam zvýšenej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi v súlade s prístupom založeným na posúdení rizika a so zohľadnením osobitných okolností obchodných vzťahov alebo príležitostných obchodov. Vykonávanie novo stanoveného súboru opatrení zvýšenej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi poskytne komplexnejšie monitorovanie transakcií, pretože bude zahŕňať získanie dodatočných informácií o klientovi, aktualizáciu rizikového profilu, obligatórne zistenie pôvodu finančných prostriedkov, rozšírené priebežné monitorovanie obchodného vzťahu vrátane príležitostných obchodov, atď. Väčšia kontrola by sa mala dosiahnuť aj pomocou systematického schvaľovania obchodného vzťahu vrcholovým manažmentom.

**K bodu 37 [§ 24 ods. 4]**

Navrhované ustanovenie je transpozíciou článku 18a ods. 3 písm. e) IV. AML Smernice v súvislosti so zavedením osobitného rozsahu minimálnych opatrení zvýšenej starostlivosti vo vzťahu ku klientom z krajín, ktoré Európska komisia označila za vysokorizikové.

**K bodu 38 [§ 26 ods. 2 písm. k)]**

**(poznámka pod čiarou 53)**

Ide o legislatívno-technickú úpravu spočívajúcu v doplnení odkazov na príslušné právne predpisy.

**K bodu 40 [§ 26 ods. 5]**

Ide o obmedzenie poskytovania informácií a podkladov príslušným orgánom, ktoré môže byť dočasné po dobu, počas ktorej prebieha spracovanie neobvyklej obchodnej operácie alebo prebiehajúce trestné konanie, ktoré s ohľadom na účel zákona má v takomto prípade prednosť pred poskytnutím informácií na iný účel. Pri poskytovaní informácií a podkladov je potrebné zvažovať i oprávnené záujmy ďalších subjektov, ktorých sa hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii alebo ďalšej činnosti finančnej spravodajskej jednotky týka (článok 32 ods. 5 IV. AMLSmernice).

**K bodu 41 [§ 26a ods. 1]**

Navrhuje sa doplniť transpozíciu inštitútu národného hodnotenia rizík (ďalej len „NHR“) o ustanovenie, podľa ktorého by finančná spravodajská jednotka predkladala NHR na rokovanie vlády Slovenskej republiky. Uvedeným návrhom by sa vytvorili predpoklady na zavŕšenie národného mechanizmu koordinácie činnosti dotknutých subjektov (ktorý predpokladá finančné zdroje z viacerých rezortov) a jeho záväznosť, nakoľko v zmysle štandardov FATF je NHR východiskovým produktom pre následné prijatie strategických materiálov (akčných plánov), príslušných rezortných politík a ich priebežné hodnotenie. Vzhľadom k tomu, že opatrenia na odstránenie identifikovaných nedostatkov a z nich vyplývajúce úlohy uvedené v akčnom pláne by mali byť priebežne plnené zo strany príslušných orgánov a rezortov, je nevyhnutné, aby takýto strategický materiál bol prijatý v čo možno najzáväznejšej forme pre dotknuté rezorty a určené subjekty, a to vo forme jeho schválenia vládou Slovenskej republiky.

**K bodu 42 [§ 26a ods. 4]**

Ide o transpozíciu článku 7 ods. 5 V. AMLSmernice, ktorý požaduje od členských štátov, aby Európskej komisii, európskym orgánom dohľadu, resp. ostatným členským štátom poskytli výsledky svojho NHR.

**K bodu 43 [§ 27 ods. 1]**

Navrhované znenie je transpozíciou článku 44 bod 2 písm. e) a f) V. AMLSmernice, kde na účely národného hodnotenia rizík je potrebné viesť štatistické údaje aj o počte a výsledkoch vykonaných kontrol a druhoch uložených sankcií, resp. o pridelených ľudských zdrojoch.

**K bodu 44 [§ 28 ods. 1]**

Navrhovaným ustanovením sa rozširuje okruh subjektov, s ktorými spolupracuje finančná spravodajská jednotka pri výmene a preverovaní informácií potrebných pri predchádzaní a odhaľovaní legalizácie a financovania terorizmu, o účastníkov Európskeho finančného systému dohľadu. Zároveň sa v súlade s článkami 53 až 55, 50a a 57a V. AML Smernice precizuje spôsob a postup finančnej spravodajskej jednotky pri výmene informácií s príslušnými orgánmi členských štátov. Medzinárodnú spoluprácu nebude možné obmedziť, s výnimkou situácií uvedených v ustanovení § 26 ods. 5 zákona (ak by poskytnutie informácií a podkladov mohlo zmariť alebo ohroziť spracovanie neobvyklej obchodnej operácie alebo prebiehajúce trestné konanie, alebo ak by poskytnutie informácií a podkladov bolo zjavne neprimerané oprávneným záujmom osoby, ktorej sa týkajú, alebo by odporovalo účelu, pre ktorý bola žiadosť o poskytnutie informácií a podkladov podaná, finančná spravodajská jednotka požadované informácie neposkytne).

**K bodu 45 [§ 29 ods. 5]**

Legislatívno – technická úprava reflektujúca zmenu v § 29 ods. 6.

**K bodu 46 [§ 29 ods. 6]**

Vzhľadom na požiadavku Európskej legislatívy pre spoločný a účinný postup pri ochrane pred legalizáciou a financovaním terorizmu je potrebné zapracovať text upravujúci výmenu informácií súvisiacich s kontrolou finančnej spravodajskej jednotky a dohľadom Národnej banky Slovenska nad subjektmi finančného trhu na rovnocennom princípe. Výmena a zdieľanie informácií je základným predpokladom v tejto oblasti. Cieľom tohto návrhu je zabezpečenie efektívnej a včasnej výmeny informácií medzi orgánmi dohľadu, dozoru a kontroly v oblasti prevencie pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu a zabezpečenie jednotného postoja príslušných orgánov dohľadu, dozoru a kontroly k plneniu povinností v tejto oblasti.

**K bodu 48 [§ 33 ods. 1]**

Uvedená zmena vyplynula z požiadaviek aplikačnej praxe a jej cieľom je prísnejšie postihovať závažné protiprávne konanie povinnej osoby spočívajúce v neumožnení finančnej spravodajskej jednotke vykonať kontrolu plnenia a dodržiavania povinností ustanovených zákonom. Keďže v praxi sa množia situácie, kedy povinné osoby odmietajú poskytnúť finančnej spravodajskej jednotke potrebnú súčinnosť pri kontrole, navrhuje sa zaradiť porušenie ustanovenia § 30 ods. 1 až 4 medzi najzávažnejšie správne delikty, za ktoré je možné uložiť pokutu až do 1 mil. eur. Takáto sankcia by mala plniť vo vzťahu k nositeľom zákonných povinností preventívnu úlohu (generálne pôsobenie) a odradiť tak povinné osoby od protiprávneho konania.

**K bodu 49 [§ 33 ods. 7]**

Legislatívno-technická úprava vyplývajúca z bodu 8 a bodu 22.9 prílohy č. 1 k Legislatívnym pravidlám vlády SR.

**K bodu 50 [§ 33a ods. 3]**

Dochádza k preformulovaniu a spresneniu uvedeného ustanovenia, ktoré predstavuje transpozíciu článku 60 IV. AML Smernice. Uloženie sankcie zverejnenia rozhodnutia o správnom delikte má plniť predovšetkým preventívny účinok. Správny orgán by mal pred jej uložením dôkladne zvážiť závažnosť spáchaného správneho deliktu (uloženie tejto sankcie nesmie byť celkom zjavne neprimerané povahe a závažnosti spáchaného správneho deliktu), ako aj ďalšie relevantné okolnosti (uloženie sankcie by ohrozilo stabilitu finančného trhu). V takýchto prípadoch môže finančná spravodajská jednotka rozhodnúť o odložení zverejnenia právoplatného rozhodnutia, zverejnia anonymizovaného právoplatného rozhodnutia, resp. o jeho nezverejnení.

**K bodu 51 [§ 36b]**

Prechodné ustanovenia majú vzhľadom na zmeny a doplnenie vykonané v predchádzajúcich novelizačných bodoch návrhu zákona prispieť k prehľadnosti právnej úpravy a právnej istote dotknutých povinných osôb.

Pre medzinárodné organizácie vykonávajúce činnosť na území Slovenskej republiky sa stanovuje lehota na zaslanie zoznamu svojich významných verejných funkcií do 30. marca 2020.

Pre poskytovateľov služieb virtuálnych aktív sa stanovuje lehota na vypracovanie programu vlastnej činnosti povinnej osoby podľa [§ 20](https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2008/297/20160101#paragraf-20) a jeho schválenie štatutárnym orgánom do 30. marca 2020, ktorá je dostatočná na splnenie uvedenej povinnosti.

Zároveň sa ustanovujú prechodné ustanovenia vo vzťahu ku konaniam a kontrolám, ktoré neboli právoplatne ukončené do účinnosti tohto zákona.

**K bodu 52 [Príloha č. 1]**

Z transpozičnej prílohy č. 1 k zákonu sa v súlade s § 4 ods. 1 zákona č. 400/2015 Z. z. o tvorbe právnych predpisov a o Zbierke zákonov Slovenskej republiky vypúšťa už neúčinná smernica 2005/60/ES a smernicu 2006/70/ES, ktoré boli zrušené a nahradené smernicou (EÚ) 2015/849 v platnom znení.

**K bodom 53 až 55 [Príloha č. 2]**

V súlade s Prílohou III V. AML Smernice sa dopĺňajú rizikové faktory vo vzťahu ku klientovi a rizikové faktory z hľadiska produktu, služby, obchodu alebo distribučného kanála. Faktorom vyššieho rizika legalizácie a financovania terorizmu je stanovený aj klient, ktorý je štátnym príslušníkom tretej krajiny a ktorý žiada o právo na pobyt alebo občianstvo v členskom štáte výmenou za prevody kapitálu, nákup majetku alebo vládnych dlhopisov alebo investície do podnikateľských subjektov v danom členskom štáte, ako aj transakcie súvisiace s ropou, zbraňami, cennými kovmi, tabakovými výrobkami, kultúrnymi dielami a ďalšími predmetmi archeologického, historického, kultúrneho a náboženského významu alebo vzácnej vedeckej hodnoty, ako aj slonovina a chránené druhy živočíchov.

**Čl. II (zákon č. 455/1991 Zb.)**

**K bodu 1 [§ 71]**

Legislatívno-technická úprava vyplývajúca z bodu 8 a bodu 22.9 prílohy č. 1 k Legislatívnym pravidlám vlády SR.

**K bodu 2 a 3 [§ 80ae]**

S ohľadom na riziká, ktoré predstavujú virtuálne kryptomeny, navrhuje sa medzi povinné osoby zaradiť subjekty poskytujúce služby spojené s virtuálnymi kryptomenami, pričom podmienkou poskytovania uvedených služieb bude získanie živnostenského oprávnenia. Zároveň sa ustanovuje, že živnostenské oprávnenie vydané na živnosť, ktorá svojím obsahom spĺňa znaky poskytovania služieb zmenárne virtuálnej kryptomeny alebo poskytovania služieb peňaženky virtuálnej kryptomeny vydané do 9. januára 2020 zaniká 30. apríla 2020.

**K bodu 4**

Hlavným cieľom predloženého návrhu zákona je transponovať do slovenského právneho poriadku smernicu (EÚ) 2018/843. V nadväznosti na článok 4 Legislatívnych pravidiel vlády SR je preto potrebné transpozičnú prílohu č. 5 k zákonu č. 455/1991 Zb. doplniť o nový bod, v ktorom sa uvedie preberaná 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.

**Čl. III (zákon č. 323/1992 Zb.)**

Novela zákona o notároch a notárskej činnosti bola do zákona navrhnutá z dôvodu, že niektorí notári pri kontrole nerešpektovali platné znenie § 18 ods. 12 zákona č. 297/2008 Z. z., podľa ktorého plnenie povinností podľa tohto zákona nie je obmedzené zákonom ustanovenou povinnosťou zachovávať mlčanlivosť podľa osobitných predpisov, pričom toto ustanovenie priamo odkazuje aj na zákon o notároch a notárskej činnosti a notári odmietali poskytnúť finančnej spravodajskej jednotke pri kontrole potrebnú súčinnosť z dôvodu ustanovenej povinnosti zachovávať mlčanlivosť v zmysle § 39 zákona o notároch a notárskej činnosti.

Navrhovaná úprava neustanovuje pre notárov nové povinnosti, resp. neprelamuje mlčanlivosť notárov, ale dáva do súladu dve právne úpravy, aby nevznikali výkladové problémy. Podobne je problematika riešená u advokátov, čiže identicky je takto previazaný zákon č. 586/2003 Z. z. o advokácii (§23 ods. 1) s § 18 ods. 12 zákona č. 297/2008 Z. z.

**Čl. IV (zákon č. 483/2001 Z. z.)**

**K bodu 1**

Cieľom je chrániť niektoré informácie z registra podľa § 92 ods. 7, ktorý banky a pobočky zahraničných bánk vedú z dôvodov prevencie pred protiprávnym konaním. Ak existuje údaj o zaradení klienta alebo osoby do registra podľa § 92 ods. 7, nie je žiaduce, aby klient alebo osoba dostala uvedenú informáciu v rámci prehľadu informácií, ktoré banka alebo pobočka zahraničnej banky o nich vedie, pretože by to mohlo zmariť účel, ako aj preventívny účinok.

**K bodu 2**

Legislatívno-technická úprava súvisiaca s novým znením § 92 ods. 7.

**K bodu 3**

S prihliadnutím na nové znenie § 91 ods. 11 a § 92 ods. 7 sa rozširuje výpočet okolností, ktoré sa nepovažujú za porušenie bankového tajomstva.

**K bodu 4:**

Účelom navrhovaného ustanovenia je vytvorenie legislatívnych predpokladov pre postup bánk a pobočiek zahraničných bánk pri poskytovaní údajov o ich klientoch, ktoré sú predmetom bankového tajomstva finančnej spravodajskej jednotke prostredníctvom automatizovaného elektronického komunikačného systému v súlade s § 91 ods. 10 zákona o bankách (rovnaká úprava na základe ktorej funguje Systém pre zabezpečenie elektronickej komunikácie celého bankového sektora v SR so Slovenskou komorou exekútorov, Notárskou komorou SR, Ministerstvom spravodlivosti SR, Sociálnou poisťovňou, Finančným riaditeľstvom SR, mestami a obcami). Ide o transpozíciu čl. 32a piatej AML smernice, podľa ktorého má mať finančná spravodajská jednotka prístup k údajom, ktoré umožňujú včasnú identifikáciu akýchkoľvek fyzických a právnických osôb, ktoré vlastnia alebo kontrolujú platobné účty identifikované číslom IBAN alebo iné bankové účty alebo bezpečnostné schránky vedené bankou a pobočkou zahraničnej banky.

Platobné účty môžu viesť aj platobné inštitúcie a inštitúcie elektronických peňazí, pričom informácie a doklady o záležitostiach týkajúcich sa používateľov platobných služieb a ich obchodov, ktoré poskytovatelia platobných služieb získali pri výkone svojej činnosti a ktoré nie sú verejne prístupné, sú v súlade s § 88 ods. 1 a 2 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov takisto chránené bankovým tajomstvom a vzťahujú sa na ne ustanovenia § 91 až 93 zákona o bankách – ochrana klientov a bankové tajomstvo. Na základe vyššie uvedeného je prelomené bankové tajomstvo pre finančnú spravodajskú jednotku aj vo vzťahu k platobným inštitúciám a inštitúciám elektronických peňazí, ktoré vedú platobné účty a ktoré v súlade s § 91 ods. 10 zákona o bankách budú môcť poskytovať finančnej spravodajskej jednotke požadované informácie takisto prostredníctvom automatizovaného elektronického komunikačného systému.

**K bodu 5:**

Navrhuje sa zefektívnenie vedenia registra podľa § 92 ods. 7, ktorého cieľom je najmä prevencia pred protiprávnym konaním, trestnou činnosťou, ďalej ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, ako aj prevencia a zabezpečenie požiadaviek na obozretné podnikanie banky a pobočky zahraničnej banky. Platné znenie sa legislatívne upravuje a rozširuje o okruh osôb, o ktorých banka alebo pobočka zahraničnej banky preukázateľne zistí, že porušujú zákony alebo iné všeobecne záväzné právne predpisy alebo existuje odôvodnené riziko nedodržiavania zákonov alebo iných všeobecne záväzných predpisov v súvislosti s vykonávaním bankových obchodov alebo existuje odôvodnené riziko, že by mohlo dôjsť ku škode vo vzťahu k banke alebo k pobočke zahraničnej banky alebo ich klientom alebo k inej banke a k inej pobočke zahraničnej banky a ich klientom. Môže ísť napríklad o osoby, o protiprávnom konaní ktorých sa banka alebo pobočka zahraničnej banky dozvie v rámci komunikácie napríklad s finančnou spravodajskou jednotkou alebo od inej banky.

**K bodu 6:**

Legislatívno-technická úprava. Zosúlaďuje sa výmena informácií v rámci konsolidovaného celku v nadväznosti na zmeny v § 93a ods. 1 písm. b).

**K bodu 7:**

Vymedzuje sa účel vedenia registra podľa § 92 ods. 7, doba uchovávania údajov, požiadavky na správnosť, úplnosť a aktuálnosť údajov, ako aj prevádzkovanie a spracúvanie údajov v tomto registri.

**K bodom 8 a 9:**

Ide o rozšírenie rozsahu údajov s prihliadnutím na zmeny uvedené vyššie. Odstraňuje sa právna neistota a vytvára sa zákonný právny základ na spracúvanie biometrických údajov na účely uvedené v § 93a s cieľom umožniť využitie nových technológií v rámci bankových činností. Zároveň sa dopĺňa výpočet údajov o záznamy elektronickej komunikácie vrátane IP adries, keďže ide o údaje na účely súvisiace s výkonom bankových činností, vrátane ochrany práva a právom chránených záujmov bánk, pobočiek zahraničných bánk a ich klientov.

**Čl. V (zákon č. 431/2002 Z. z.)**

**K bodom 1 až 3**

Navrhovaná zmena pojmu „virtuálna mena“ na „virtuálna kryptomena“ sa vykonáva z dôvodu zosúladenia pojmov uvedených v § 9 písm. l) zákona č. 297/2008 Z. z., ktorým sa zavádza pojem virtuálna kryptomena.

**Čl. VI (zákon č. 595/2003 Z. z.)**

**K bodom 1 a 2**

Navrhovaná zmena pojmu „virtuálna mena“ na „virtuálna kryptomena“ sa vykonáva z dôvodu zosúladenia pojmov uvedených v § 9 písm. l) zákona č. 297/2008 Z. z., ktorým sa zavádza pojem virtuálna kryptomena.

**Čl. VII (zákon č. 272/2015 Z. z.)**

**K bodu 1 [§ 7a ods. 4]**

Legislatívno – technická úprava reflektujúca zmenu v odseku 4.

**K bodu 2 [§ 7a ods. 2]**

Okrem iných právomocí Protimonopolný úrad Slovenskej republiky posudzuje a rozhoduje vo veciach koncentrácie podnikateľov, ako aj vyšetruje porušenia v prípade dohôd obmedzujúcich súťaž a zneužívania dominantného postavenia. Keďže informácie, ktoré sa nachádzajú v registri právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci sú pre Protimonopolný úrad Slovenskej republiky kľúčové, navrhuje sa, aby mal možnosť nepretržitého a priameho prístupu k informáciám o konečnom užívateľovi výhod a patril k orgánom uvedeným v § 7a ods. 2, ktorým Štatistický úrad poskytuje údaje o konečnom užívateľovi výhod v elektronickej podobe diaľkovým, nepretržitým a priamym prístupom.

**K bodu 3 [§ 7a ods. 4]**

Podľa V. AML Smernice prístup verejnosti k informáciám o vlastníckych právach umožňuje väčšiu kontrolu informácií občianskou spoločnosťou, a to aj zo strany tlače alebo organizácií občianskej spoločnosti, a prispieva k zachovaniu dôvery v integritu obchodných transakcií a finančného systému. Ustanovuje sa, že údaje o konečnom užívateľovi výhod budú verejne prístupné, a to v rozsahu: meno, priezvisko, dátum narodenia, štátna príslušnosť a adresa pobytu, ako aj údaje, ktoré zakladajú postavenie konečného užívateľa výhod. Ochrana osobných údajov je v návrhu vyriešená obmedzeným prístupom v maximálne možnej miere k zachovaniu súladu s požiadavkami práva EÚ.

**K bodu 4 [§ 11 ods. 1]**

Legislatívno-technická úprava vyplývajúca z bodu 8 a bodu 22.9 prílohy č. 1 k Legislatívnym pravidlám vlády SR.

**Čl. VIII**

Účinnosť zákona sa navrhuje vzhľadom na dĺžku legislatívneho procesu na 10. január 2020, okrem článku IV bodov 3 a 4, ktoré nadobudnú účinnosť 10. septembra 2020 vzhľadom na časovú náročnosť realizácie navrhovaných zmien.