**Vyhodnotenie medzirezortného pripomienkového konania**

Zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon 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

|  |  |
| --- | --- |
| Počet vznesených pripomienok, z toho zásadných | 135 / 39 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Subjekt** | **Pripomienka** | **Typ** |  | **Vyhodnotenie** |
| **Aliancia Fair-play** | **zákonu ako celku**V Čl. 1 navrhujeme doplniť novelizačné body: V § 6a odsek 1 písm. a) bod 1 znie: „1. má priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet najmenej 10 % na hlasovacích právach v právnickej osobe alebo na jej základnom imaní vrátane akcií na doručiteľa,“ V § 6a odsek 1 písm. a) bod 4 znie: „4. má právo na hospodársky prospech najmenej 10 % z podnikania právnickej osoby alebo z inej jej činnosti,“ V § 6a odsek 1 písm. b) znie: „b) ak ide o fyzickú osobu – podnikateľa, fyzická osoba, ktorá má právo na hospodársky prospech najmenej 10 % z podnikania fyzickej osoby – podnikateľa alebo z inej jej činnosti,“ V § 6a odsek 1 písm. c) bod 4 znie: „4. je príjemcom najmenej 10% prostriedkov, ktoré poskytuje združenie majetku, ak boli určení budúci príjemcovia týchto prostriedkov; ak neboli určení budúci príjemcovia prostriedkov združenia majetku, za konečného užívateľa výhod sa považuje okruh osôb, ktoré majú významný prospech zo založenia alebo pôsobenia združenia majetku.“ V súlade s uvedenými pripomienkami upraviť aj príslušné ustanovenia právnych predpisov v súvislosti s povinnosťami podľa § 3a. Odôvodnenie: V súlade s princípmi AML smerníc Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2015/849 a 2018/843 navrhujeme zníženie percentuálneho podielu z 25% na 10% pre evidenciu konečných užívateľov výhod. Zmena má zabezpečiť dôveru investorov a širokej verejnosti, ktorá závisí do veľkej miery od zverejňovania údajov, ktorý zaisťuje transparentnosť vo vlastníckych právach a kontrolných štruktúrach spoločnosti. Zvyšovanie transparentnosti má vytvárať prostredie, pri ktorom bude menej pravdepodobné, že sa použije na účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. Zvýšená verejná kontrola prispeje k predchádzaniu zneužívania právnych subjektov a právnych štruktúr vrátane vyhýbania sa daniam. Vzhľadom na doterajšie skúsenosti so snahou právnických osôb skrývať konečných užívateľov výhod a protiprávne konanie niektorých takýchto spoločností, pri ktorých hranica 25% bola malou prekážkou pre ukrytie skutočných beneficientov, považujeme za primerané a vhodné, v súlade s príslušnými AML smernicami, znížiť túto hranicu na 10%. Tým sa výrazne zťaží postup spoločností, ktoré konajú protiprávne, pri zachovaní primeranej miery nevyhnutnosti a princípov zachovaní právneho štátu v snahe upevňovať princípov vlády práva.  | **Z** | **N** | **Vzhľadom na to, že navrhovaná zmena si vyžaduje posúdenie dotknutých subjektov, ako aj na to, že definícia konečného užívateľa výhod bola upravovaná pri ostatnej novele zákona o registri  partnerov verejného sektora a je účinná iba niekoľko dní(od 1. 9. 2019), nie je vhodné bez spomínaného posúdenia po pripomienkovom konaní nanovo otvárať túto definíciu. Ministerstvo vnútra sa však nebráni diskusii o znížení podielu z 25 % a prípadnej následnej úprave, ktorá by bola posúdená v rámci pripomienkového konania.** |
| **ALS SR****(Asociácia leasingových spoločností)** | **K návrhu ako celku** S cieľom ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti navrhujeme upraviť možnosť pre povinné osoby navzájom sa informovať o neobvyklých finančných operáciách a to v rámci záujmových združení právnických osôb.  | **Z** | **N** | **Takáto úprava ide nad rámec povinnosti zachovávať mlčanlivosť. Zákon ako aj AML smernica umožňuje prelomenie mlčanlivosti iba taxatívne ustanovených prípadoch a navrhovaná úprava by nebola v súlade so zákonom ani so smernicou.** |
| **ALS SR****(Asociácia leasingových spoločností)** | **K návrhu ako celku** Z dôvodu zvýšenia prevencie pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti navrhujeme zapracovať povinnosť pre finančnú spravodajskú jednotku vykonávať školenia pre povinné osoby a pre záujmové združenia povinných osôb.  | **Z** | **N** | **Exaktné ustanovenie povinnosti vykonávať školenia je vzhľadom na počet povinných osôb nereálne. Finančná spravodajská jednotka však už na základe súčasných kompetencií poskytuje povinným osobám odbornú pomoc pri riešení nejasností súvisiacich s plnením si ich povinností vyplývajúcich zo zákona.**  |
| **AOCP****(Asociácia obchodníkov s cennými papiermi)** | **doplneniu zakona č. 297.2008 Z.z. v § 11 o produkt dlhodobeho investičneho sporenia**v § 11 Zjednodušená starostlivosť ods. (2) navrhujeme doplniť písm. (d) s nasledovnym textom "**d) dlhodobom investičnom sporení podľa §7 ods. 11 zákona č 566/2001 o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov za predpokladu splnenie podmienky v písmene e) bod 2 alebo kde sú platby vykonávané zamestnávateľom. " povodne písm. d) navrhujem zmeniť na písm. e)** Zdôvodnenie pripomienky: Od 1.1.2016 sa upravoval zákon č. 566/2001 o cenných papieroch a investičných službách za účelom rozvoja kapitálového trhu na Slovensku, ktorá vychádza z vládnej koncepcie rozvoja kapitálového trhu. V tomto smere sa vytvoril na slovenské pomery bezprecedentný produkt dlhodobého investičného sporenia doplnením §7 o odsek 11 s nasledovným znením: (11) Dlhodobým investičným sporením je investovanie finančných prostriedkov do portfólia vykonávané prostredníctvom finančných inštitúcií oprávnených podľa tohto zákona a osobitného predpisu18a) na poskytovanie investičných služieb riadenia portfólia a vykonávanie pokynov klienta na jeho účet, ak sú splnené tieto podmienky: a) cenné papiere a iné finančné nástroje, ktoré sú súčasťou portfólia, sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu alebo na obdobnom zahraničnom regulovanom trhu; za porušenie tejto podmienky sa nepovažuje 1. ak sa s cenným papierom alebo s finančným nástrojom prestalo obchodovať na regulovanom trhu alebo na obdobnom zahraničnom regulovanom trhu po jeho nadobudnutí do portfólia, 2. ak cenný papier alebo finančný nástroj nie je prijatý na obchodovanie na regulovanom trhu, ale jeho emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenného papiera alebo finančného nástroja na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie, b) portfólio bolo zriadené na určité obdobie najmenej 15 rokov a v období 15 rokov od vytvorenia portfólia z neho nebolo klientovi vyplatené plnenie; vyplatenie plnenia z dôvodu presunu portfólia k inej finančnej inštitúcií sa nepovažuje za vyplatenie plnenia, ak sa takýto presun uskutoční do troch mesiacov od zrušenia portfólia v pôvodnej finančnej inštitúcii, c) maximálna výška finančných prostriedkov, ktorú možno investovať za jeden kalendárny rok je najviac v sume 3 000 eur, pričom do tejto sumy sa nezapočítavajú reinvestície v rámci portfólia. Jedná sa tak o dlhodobý nástroj investovania, kde sa investuje iba do cenných papierov obchodovaných na regulovanej burze, pričom maximálna výška investície je obmedzená na 3.000 Eur ročne, nakoľko sa jedná predovšetkým o sporiaci produkt. Aby produkt poskytoval daňový benefit a bol oslobodený o daň z príjmov, musí byť tento produkt zriadený minimálne na dobu 15 rokov. V ponímaní slovenskej ekonomiky a výšky priemernej mzdy, väčšina investorov tak je pravidelne ochotná sporiť rádovo v rozmedzí 50-100 eur mesačne, čím si dokážu nasporiť v priemere okolo 900 eur ročne. Vzhľadom na nízku výšku investície, ktorá je ohraničená maximom 3.000 Eur, aby predaj takýchto produktov dával zmysel aj obchodníkom s cennými papiermi, alebo iným subjektom s povolením na riadenie portfólia, je nevyhnutné, aby sa predával produkt masovo, pretože len tak bude pre subjekty rentabilný. Z tohto dôvodu je potrebné v čo najväčšej miere znižovať náklady na predaj produktov, prípadne sa snažiť v čo možno najväčšej miere produkty modernizovať a predávať ich online. Hlavným dôvodom, prečo navrhujeme produkt dlhodobého investičného sporenia zaradiť medzi produkty, kde je vyžadovaná iba zjednodušená starostlivosť je ten, že sa jedná o produkt, kde klient bude sporiť dlhodobo, po dobu 15 rokov a výška sporenia je ohraničená maximom 3.000 Eur. Z tohto dôvody si myslíme, že riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti je výrazne znížené a môže byť zaradené ako služba kde je vyžadovaná iba zjednodušená starostlivosť. Právna analýza: Zákon č. 297/2008 Z. z. z 2. júla 2008, o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov vychádza zo smernice európskeho parlamentu a rady 2005/60/ES z 26. októbra 2005 o predchádzaní využívania finančného systému na účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. Smernica v článku 11 ods. 5 definuje konkrétne produkty, kde môžu členské štáty povoliť, aby inštitúcie a osoby, na ktoré sa vzťahuje táto smernica, neuplatňovali povinnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi: 5. Odchylne od článku 7 písm. a), b) a d), článku 8 a článku 9 ods. 1 môžu členské štáty povoliť, aby inštitúcie a osoby, na ktoré sa vzťahuje táto smernica, neuplatňovali povinnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi s ohľadom na: a) poistky v životnom poistení, kde ročné poistné nie je vyššie ako 1 000 EUR alebo jednorazové poistné nie je vyššie ako 2 500 EUR; b) poistky v dôchodkových systémoch, ak v nich nie je žiadne ustanovenie o odkúpení a poistka sa nedá použiť ako kolaterál; c) dôchodkový, starobný alebo podobný systém, ktorý poskytuje dôchodkové dávky zamestnancom, pričom príspevky sa robia formou zrážok zo mzdy a pravidlá systému nedovoľujú postúpenie členského podielu v systéme; d) elektronické peniaze, ako sú vymedzené v článku 1 ods. 3 písm. b) smernice Európskeho parlamentu a Rady 2000/46/ES z 18. septembra 2000 o začatí a vykonávaní činností a dohľade nad obozretným podnikaním inštitúcií elektronického peňažníctva (16), kde, ak sa prostriedok nemôže dobíjať, maximálna čiastka uložená na tomto prostriedku nie je vyššia ako 150 EUR, alebo, ak sa prostriedok môže dobíjať, stanovuje sa hranica 2 500 EUR na celkovú sumu prevedenú v kalendárnom roku, okrem prípadu, keď držiteľ zamení čiastku 1 000 EUR alebo viac v tom istom kalendárnom roku, ako je uvedené v článku 3 smernice 2000/46/ES; alebo s ohľadom na akýkoľvek iný produkt alebo transakciu predstavujúce malé riziko prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktoré spĺňajú technické kritériá stanovené v súlade s článkom 40 ods. 1 písm. b). V súlade s článkom 40 ods. 1 písm. b) v roku 2006 publikovala komisia smernicu 2006/70/ES z 1. augusta 2006, ktorou sa ustanovujú vykonávacie opatrenia smernice Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES, pokiaľ ide o vymedzenie pojmu „politicky exponovaná osoba“, a technické kritériá postupov zjednodušenej povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a výnimky na základe finančnej činnosti vykonávanej príležitostne alebo vo veľmi obmedzenom rozsahu, kde sa v článku 3 odsek 3 hovorí: 3. Na účely článku 11 ods. 5 smernice 2005/60/ES členské štáty môžu podľa odseku 4 tohto článku umožniť inštitúciám a osobám, na ktoré sa vzťahuje uvedená smernica, považovať produkty a transakcie súvisiace s takýmito produktmi, ktoré spĺňajú všetky nasledujúce kritériá, za produkty a transakcie predstavujúce malé riziko prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ak: a) produkt je založený na písomnej dohode; (v zmysle zákona č. 566/2001 má zmluva o riadení portfólia a komisionárska zmluva výlučne písomnú formu) b) príslušné transakcie sa uskutočňujú prostredníctvom účtu klienta v úverovej inštitúcii, na ktorú sa vzťahuje smernica 2005/60/ES, alebo v úverovej inštitúcii v tretej krajine, ktorá uplatňuje požiadavky podobné požiadavkám ustanoveným v uvedenej smernici; (podmienené týmto bodom) c) príslušný produkt alebo transakcia nie sú anonymné a ich povaha umožňuje včasné uplatnenie článku 7 písm. c) smernice 2005/60/ES; (v zmysle zákona č. 566/2001 transakcie nesmú byť obchodníkmi vykonávané anonymne) d) produkt podlieha vopred určenej maximálnej hranici; (dlhodobé investičné sporenie má vytvorenú hranicu 3.000 Eur ročne) e) výnosy z príslušného produktu alebo transakcie sa nesmú realizovať v prospech tretích strán okrem prípadu smrti, invalidity, dožitia do vopred určeného pokročilého veku alebo podobných udalostí; (podmienené týmto bodom) f) v prípade príslušných produktov alebo transakcií umožňujúcich investovanie do finančných aktív alebo pohľadávok vrátane poistenia alebo iného druhu podmienených pohľadávok: i) sa výnosy z príslušných produktov alebo transakcií realizujú len v dlhodobom časovom horizonte; (splnené podmienkou 15 rokov. V prípade, že by chcel klient realizovať výber skôr, nepokladá sa takýto produkt za dlhodobé investičné sporenie a obchodník/banka by tak musela vykonať základnú, resp. zvýšenú starostlivosť) ii) príslušný produkt alebo transakciu nemožno použiť ako zábezpeku; (môže sa ustanoviť ako podmienka) iii) počas zmluvného vzťahu nemožno vykonať zrýchlené platby, uplatniť doložky o odstúpení ani predčasne ukončiť zmluvný vzťah. (toto je jediné kritérium, ktoré nie je dnes aktuálne možne splniť, vzhľadom na fakt, že zmluva o riadení portfólia a komisionárska zmluva je zo zákona vypovedateľná bez obmedzení, avšak tu môžu členské štáty v zmysle ustanovenia nižšie uplatniť výnimku) Členské štáty sa môžu odchýliť od kritérií ustanovených v písmenách e) a f) prvého pododseku v prípade produktov, ktorých charakteristiku určujú príslušné vnútroštátne orgány verejnej moci na účely všeobecného záujmu, konkrétnych zvýhodnení zo strany štátu vo forme priamych grantov alebo znížení daní a ktorých používanie podlieha kontrole týchto orgánov, za predpokladu, že výnosy z produktu sa realizujú len v dlhodobom časovom horizonte a hraničná hodnota určená na účely písmena d) prvého pododseku je dostatočne nízka. Prípadne sa tento limit stanoví ako maximálna ročná hodnota. (produkt dlhodobého investičného sporenia plne spĺňa kritérium na uplatnenie výnimiek, nakoľko sa jedná o produkt, ktorého charakteristika je určená zákonom o cenných papierov, má všeobecný záujem vo forme rozvoja kapitálového trhu, má zvýhodnenie vo forme daní, podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska, výnosy sa realizujú iba v dlhodobom časovom horizonte a je stanovený maximálny ročný limit) Záverom si dovoľujeme vyjadriť presvedčenie že vyššie uvedené fakty sú dostatočné a relevantné na plne akceptovanie vznesenej pripomienky.  | **Z** | **A** |  |
| **AZZZ SR** | **predloženému návrhu**nemá pripomienky | **O** | **A** |  |
| **CDCP** | **§ 5**Ust. § 5 ods. 1 písm. b) bod. 1 navrhujeme doplniť v zmysle nasledovného: „centrálny depozitár cenných papierov, okrem výkonu služieb prideľovania a správy kódov ISIN a podobných kódov, služieb prideľovania a správy LEI a služieb vedenia zoznamu akcionárov listinných akcií na meno,“ Na centrálny depozitár (CDCP), ako povinnú osobu podľa § 5 písm. b) bod 1 zákona, sa v plnom rozsahu vzťahujú ustanovenia zákona, a to bez ohľadu na jednotlivé činnosti, ktoré poskytuje. Okrem činnosti súvisiacich s prevádzkovaním systému vyrovnania (transakciami so zaknihovanými cennými papiermi), vedením účtov (zaknihovaných cenných papierov) alebo emitovaním zaknihovaných cenných papierov, CDCP poskytuje viaceré výlučne evidenčné služby, kedy v rámci obchodných vzťahov s klientmi nedochádza k nakladaniu s finančnými nástrojmi (či už finančnými prostriedkami alebo cennými papiermi). Rovnako tieto evidenčné služby sú poskytované v dôsledku plnenie zákonných povinností klientov (napr. povinnosť viesť zoznam akcionárov v CDCP podľa Obchodného zákonníka). V takýchto prípadoch je z hľadiska aplikačnej praxe problematické alebo neadekvátne plnenie povinností podľa Zákona č. 297/2008 Z. z. v plnej miere (napr. informácie zisťované v prípade PEP v rámci zvýšenej starostlivosti a pod.) Zároveň tieto služby sú poskytované v rámci obchodného vzťahu medzi CDCP a jeho klientmi (napr. zmluva o vedení zoznamu akcionárov). Osobitne by sme chceli najmä poukázať na nasledovné služby: (a) služby, ktoré CDCP poskytuje ako Národná číslovacia agentúra a subjekt s oprávnením na prideľovanie LEI kódov, t.j. správa identifikačných kódov ISIN, CFI, FISN a LEI, (b) služby vedenia zoznamu akcionárov listinných akcií na meno podľa § 156 Obchodného zákonníka a § 107 zákona č, 566/2001 Z. z.. V prípade vedenia zoznamu akcionárov listinných akcií CDCP eviduje zoznam akcionárov predložený zo strany emitenta (akciovej spoločnosti) na základe zmluvy. Emitent je následné povinný predložiť všetky zmeny v zozname, pričom samotné prevody listinných cenných papierov sú uskutočňované mimo sféry CDCP (rubopisom medzi pôvodným a novým akcionárom), a to pred vykonaním zmien v CDCP. Keďže vyššie uvedené služby majú evidenčný charakter a nedochádza k nakladaniu s finančnými nástrojmi, navrhujeme v rozsahu týchto služieb vyňať CDCP ako povinnú osobu podľa § 5 zákona.  | **O** | **N** | **Platná právna úprava vyplýva z AML smernice.** |
| **GPSR** | **K čl. I bodu 5 .§ 5 ods. 1 písm. o) a p). a bodu 17 .§ 9 písm. l), n) a o).** Navrhujeme slová „virtuálnych aktív“ nahradiť slovami „virtuálnych mien“. Navrhujeme definíciu „virtuálnych aktív“ v § 9 písm. l) nahradiť definíciou „virtuálnych mien“ podľa bodu 18. článku 3 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“). Navrhovaná zmena má teleologický význam. Pojem virtuálne aktíva nekorešponduje oficiálnemu slovenskému prekladu V. AML smernice, ani terminológii používanej právnym poriadkom Slovenskej republiky. Právny poriadok Slovenskej republiky používa pojem virtuálna mena (napríklad zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov, zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov). V. AML smernica ustanovila nielen definíciu virtuálnych mien, ale aj pravidlá disponovania s nimi. Zhodnú definíciou obsahuje aj nová smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) o boji proti podvodom s bezhotovostnými platobnými prostriedkami a proti ich falšovaniu a pozmeňovaniu, ktorou sa nahrádza rámcové rozhodnutie Rady 2001/413/SVV. Táto pripomienka je zásadná.  | **Z** | **ČA** | **Ustanovenia boli upravené na základe požiadavky ministerstva financií a Národnej banky Slovenska.** |
| **GPSR** | **K čl. I bodu 9 .§ 6 ods. 2 písm. j) a k).** Vzhľadom na navrhovanú legislatívnu zmenu, ktorú bez pripomienok akceptujeme, navrhujeme v § 6 ods. 2 zákona č. 297/2008 Z. z. písmeno c) uviesť takto: „c) predseda a podpredseda ústavného súdu, predseda a podpredseda Súdnej rady Slovenskej republiky, predseda a podpredseda najvyššieho súdu, predseda a podpredseda Špecializovaného trestného súdu, predseda a podpredseda krajského súdu, predseda a podpredseda okresného súdu alebo sudca, proti rozhodnutiu ktorého sa nemožno odvolať,“. Navrhovaná zmena má teleologický význam. Táto pripomienka je zásadná.  | **Z** | **A** | **Upravené po dohode v zmysle pripomienky po zohľadnení znenia AML smernice.** |
| **Klub 500** | K čl. I bod 12. - § 7 ods. 1 písm. b) zákonaV § 7 ods. 1 písm. b) navrhujeme doplniť na konci slová: „alebo združenia majetku“. Predmetné ustanovenie by tak znelo: "Identifikáciou sa na účely tohto zákona rozumie pri právnickej osobe alebo združení majetku zistenie názvu, adresy sídla, identifikačného čísla, označenia úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je právnická osoba zapísaná, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie, a identifikácia fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby alebo združenia majetku." Odôvodnenie: § 7 stanovuje definičné vymedzenie pojmu identifikácia. Do ods. 1 písm. b) sa predmetnou novelou dopĺňa, že sa aj na združenie majetku (ako sú napr. nadácie, neziskové organizácie) vzťahuje povinnosť identifikácie, tzn. zistenia zákonom vymedzených identifikačných údajov takéhoto združenia. Z dôvodu odstránenia akýchkoľvek pochybností navrhujeme písm. b) doplniť o skutočnosť, že sa aj pri združení majetku zisťuje identifikácia fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene združenia majetku (t. j. štatutár takéhoto združenia majetku). Nebude sa teda táto povinnosť vzťahovať len na právnickú osobu, ale aj na združenie majetku.  | **Z** | **A** |  |
| **Klub 500** | **K Čl. IV bod 2 návrhu - § 7a ods. 4 zákona**Realizáciu odseku 4 s účinnosťou od 10.1.2020 považujeme za prakticky nevykonateľnú, a to z dôvodov uvedených v odôvodnení tejto pripomienky. Pred navrhovanou účinnosťou tohto odseku žiadame zabezpečiť, aby si Štatistický úrad riadne plnil svoje povinnosti uvedené v § 7a ods. 3 zákona, t. j. poskytoval údaje o konečnom užívateľovi výhod v elektronickej podobe a automatizovaným spôsobom na žiadosť povinných osôb a to tak, ako ich má povinnosť poskytovať s účinnosťou od 1.11.2018. Odôvodnenie: Súčasné znenie § 7a ods. 3 zákona č. 272/2015 Z. z. uvádza, že Štatistický úrad poskytuje údaje o konečnom užívateľovi výhod v elektronickej podobe a automatizovaným spôsobom aj povinnej osobe podľa osobitného predpisu, a to na účely plnenia jej úloh pri základnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi. Povinná osoba, ktorej sa majú poskytovať údaje o konečnom užívateľovi výhod, je povinná štatistický úrad elektronicky požiadať o prístup k týmto údajom a preukázať, že je povinnou osobou podľa osobitného predpisu. Dovoľujeme si upozorniť na skutočnosť, že Štatistický úrad v súčasnosti uvedené informácie v elektronickej podobe a automatizovaným spôsobom povinným osobám neposkytuje ani po preukázaní povinnej osoby, a to napriek účinnosti zákona od 1.11.2018 (!). Povinné osoby tak majú neodôvodnene sťažený prístup k informáciám, ktoré na výkon svojej základnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi nevyhnutne potrebujú. Zároveň upozorňujeme, že vo vzťahu k povinným osobám došlo na jednej strane k neprimeranému zvýšeniu pokút pri zanedbaní starostlivosti v zmysle zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu (v zmysle transpozície 4.AML smernice) ; na druhej strane si štát nesplnil povinnosti uložené 4.AML vo vzťahu k štátnym orgánom, nevykonáva efektívnu a účinnú kontrolu vo vzťahu k plneniu povinností Štatistickým úradom a nevytvoril povinným osobám ani základné podmienky na plnenie ich povinností v zmysle AML legislatívy. Predtým, než Štatistický úrad sprístupní predmetné údaje bezplatne verejnosti, žiadame, aby ich mali v prvom rade k dispozícii povinné osoby, a to v termíne rozhodne skoršom než 10.1.2020.  | **Z** | **A** | **Štatistický úrad bol upozornený na túto výhradu a aj keď neeviduje konkrétne sťažnosti v súvislosti s poskytovaním údajov o konečnom užívateľovi výhod, bude prípadné avizované problémy riešiť.** |
| **MDaVSR** | **Čl. I bodu 2.**V Čl. I bode 2. odporúčame slová „sa čiarka na konci vypúšťa a pripájajú sa“ nahradiť slovami „sa na konci pripájajú“. | **O** | **A** |  |
| **MDaVSR** | **Čl. I bodu 2.**V poznámke pod čiarou k odkazu 26a odporúčame slová „zákona č. 78/1992 Z. z.“ nahradiť slovami „zákona Slovenskej národnej rady č. 78/1992 Zb.“ a na konci doplniť slová „v znení neskorších predpisov“. | **O** | **A** |  |
| **MDaVSR** | **Čl. I bodu 37.**V Čl. I bode 37. odporúčame slovo „nahrádza“ nahradiť slovom „nahrádzajú“. | **O** | **A** |  |
| **MDaVSR** | **Čl. I bodu 45.**V Čl. I bode 45. v nadpise § 36b odporúčame slová „úprave účinnej“ nahradiť slovami „úpravám účinným“. | **O** | **A** |  |
| **MDaVSR** | **Dôvodovej správe**Do všeobecnej časti dôvodovej správy odporúčame doplniť vplyv návrhu zákona na manželstvo, rodičovstvo a rodinu podľa § 7 ods. 3 písm. b) zákona č. 400/2015 Z. z. o tvorbe právnych predpisov a o Zbierke zákonov Slovenskej republiky a o zmene a doplnení niektorých zákonov. | **O** | **A** |  |
| **MFSR** | **K čl. I, k bodu 10 (§ 6 ods. 5)**V súvislosti s uložením povinnosti pre medzinárodnú organizáciu vykonávajúcu činnosť na území Slovenskej republiky zaslať finančnej spravodajskej jednotke zoznam svojich významných verejných funkcií do sedem pracovných dní od začatia vykonávania činnosti na území Slovenskej republiky alebo zmeny v zozname významných verejných funkcií odporúčam zvážiť uloženie sankcie za nesplnenie tejto povinnosti. Vzhľadom na cieľ transponovanej smernice a úmysel mať k dispozícii čo najaktuálnejšie informácie je potrebné zabezpečiť, aby medzinárodné organizácie boli motivované plniť povinnosti uložené zákonom.  | **O** | **N** | **Nie je potrebné ustanovovať osobitne skutkovú podstatu, možnosť uloženia sankcie podľa § 33 ods. 3 zákona považujeme za postačujúcu.** |
| **MFSR** | **K čl. I, k bodu 17 (§ 9)**V písmene l) odporúčam slová „platobný prostriedok“ nahradiť slovami „výmenný prostriedok“, aby nedochádzalo k zámene s definíciou pojmu „platobný prostriedok“ podľa § 2 ods. 19 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. | **O** | **ČA** | **Na základe pripomienky Národnej banky Slovenska boli slová „platobný prostriedok“ nahradené slovami „nástroj výmeny“.** |
| **MFSR** | **K čl. I, k bodu 17 (§ 9)**V písmene l) žiadam slová „virtuálnymi aktívami“ nahradiť slovami „virtuálnou menou“, prípadne iným vhodným pojmom a používať ho v celom texte návrhu. Pojem „aktíva“ je definovaný v § 2 ods. 4 písm. i) zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, pričom ide o širší pojem ako je obsahová náplň pojmu „virtual currency“. Ponechanie pojmu „virtuálne aktíva“ pri danej definícii by viedlo k nesúladu medzi označením pojmu a jeho obsahovou náplňou a tým k nejednoznačnosti následného spôsobu vykazovania v nadväznosti na už prijaté pravidlá oceňovania a vykazovania „virtual currency“ na účely účtovníctva. Zároveň upozorňujem, že ak pojem „virtual currency“ bude v návrhu použitý inak ako jeho preklad v smernici (virtuálna mena), je potrebné návrh doplniť o nový novelizačný článok týkajúci sa príslušných ustanovení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (§ 24 ods. 10, § 25 ods. 1 písm. h), § 25 ods. 5 a § 27 ods. 13).  | **Z** | **A** | **Upravené po dohode ministerstva financií a Národnej banky Slovenska.** |
| **MFSR** | **K čl. I, k bodu 42**Tento novelizačný bod odporúčam preformulovať takto: „42. V § 33 ods. 1 sa slová „§ 24 ods. 1 a 2“ nahrádzajú slovami „§ 24 ods. 1, 2 a 4 a § 30“.“. V nadväznosti na navrhovanú úpravu v čl. I bode 33 (§ 24 ods. 4) odporúčam do § 33 ods. 1 doplniť uloženie sankcie aj za nesplnenie povinnosti vyplývajúcej z § 24 ods. 4, ktorou je povinnosť pre banky a finančné inštitúcie preskúmať, zmeniť alebo ukončiť korešpondenčné vzťahy s partnerskou inštitúciou usadenou v krajine, ktorú Európska komisia určila za vysokorizikovú. V záujme zabezpečenia zvýšenej starostlivosti vo vzťahu ku klientom z vysokorizikových krajín je žiaduce podporiť splnenie povinností primeranou sankciou.  | **O** | **ČA** | **Nie je potrebné ustanovovať osobitne skutkovú podstatu, možnosť uloženia sankcie podľa § 33 os. 3 zákona považujeme za postačujúce.** |
| **MFSR** | **Nad rámec návrhu**Do návrhu odporúčam doplniť nový novelizačný článok, predmetom ktorého je novela zákona o bankách, konkrétne ustanovení týkajúcich sa zoznamov klientov a osôb, ktoré si banky a pobočky zahraničných bánk vedú aj v súvislosti s ochranou pred praním špinavých peňazí, financovaním terorizmu a neobvyklými obchodnými operáciami. Tento novelizačný článok bol vypracovaný v spolupráci so zástupcami Národnej banky Slovenska a Slovenskej bankovej asociácie. „Čl. YY Zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 430/2002 Z. z., zákona č. 510/2002 Z. z., zákona č. 165/2003 Z. z., zákona č. 603/2003 Z. z., zákona č. 215/2004 Z. z., zákona č. 554/2004 Z. z., zákona č. 747/2004 Z. z., zákona č. 69/2005 Z. z., zákona č. 340/2005 Z. z., zákona č. 341/2005 Z. z., zákona č. 214/2006 Z. z., zákona č. 644/2006 Z. z., zákona č. 209/2007 Z. z., zákona č. 659/2007 Z. z., zákona č. 297/2008 Z. z., zákona č. 552/2008 Z. z., zákona č. 66/2009 Z. z., zákona č. 186/2009 Z. z., zákona č. 276/2009 Z. z., zákona č. 492/2009 Z. z., zákona č. 129/2010 Z. z., zákona č. 46/2011 Z. z., zákona č. 130/2011 Z. z., zákona č. 314/2011 Z. z., zákona č. 394/2011 Z. z., zákona č. 520/2011 Z. z., zákona č. 547/2011 Z. z., zákona č. 234/2012 Z. z., zákona č. 352/2012 Z. z., zákona č. 132/2013 Z. z., zákona č. 352/2013 Z. z., zákona č. 213/2014 Z. z., zákona č. 371/2014 Z. z., zákona č. 374/2014 Z. z., zákona č. 35/2015 Z. z., zákona č. 252/2015 Z. z., zákona č. 359/2015 Z. z., zákona č. 392/2015 Z. z., zákona č. 405/2015 Z. z., zákona č. 437/2015 Z. z., zákona č. 90/2016 Z. z., zákona č. 91/2016 Z. z., zákona č. 125/2016 Z. z., zákona č. 292/2016 Z. z., zákona č. 298/2016 Z. z., zákona č. 299/2016 Z. z., zákona č. 315/2016 Z. z., zákona č. 386/2016 Z. z., zákona č. 2/2017 Z. z., zákona č. 264/2017 Z. z., zákona č. 279/2017 Z. z., zákona č. 18/2018 Z. z., zákona č. 69/2018 Z. z., zákona č. 108/2018 Z. z., zákona č. 109/2018 Z. z., zákona č. 177/2018 Z. z., zákona č. 345/2018 Z. z., zákona č. 373/2018 Z. z., zákona č. 6/2019 Z. z., zákona č. 30/2019 Z. z., zákona č. 54/2019 Z. z. a zákona č. 211/2019 Z. z. sa mení a dopĺňa takto: 1. V § 91 ods. 1 štvrtej vete sa za slovo „informáciami“ vkladajú slová „okrem informácií podľa § 92 ods. 7 písm. a) druhého bodu a štvrtého bodu“. 2. V § 91 ods. 2 sa za slová „klientom banky alebo pobočky zahraničnej banky,“ vkladajú slová „osoba podľa § 92 ods. 7 písm. a) štvrtého bodu“ a vypúšťa sa slovo „klientov“. 3. V § 91 ods. 7 sa na konci pripájajú tieto slová: „a ani poskytovanie informácií podľa § 92 ods. 7 písm. b)“. 4. V § 92 odsek 7 znie: „(7) Banka a pobočka zahraničnej banky a) sú oprávnené viesť svoj register 1. klientov, ktorí si riadne a včas neplnia povinnosti vyplývajúce zo zmluvných vzťahov medzi bankou alebo pobočkou zahraničnej banky a klientom, 2. klientov, ktorí sa dopustili konania posúdeného bankou alebo pobočkou zahraničnej banky podľa osobitného predpisu21a) ako neobvyklá obchodná operácia, 3. klientov, na ktorých sa vzťahujú medzinárodné sankcie podľa osobitného predpisu,87d) 4. 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, b) na požiadanie poskytnú aj bez súhlasu klienta alebo osoby podľa písmena a) informácie z tohto registra ostatným bankám a pobočkám zahraničných bánk; poskytnutá informácia je pre tieto banky a pobočky zahraničných bánk predmetom bankového tajomstva a môže byť použitá len na ten účel, na ktorý bola poskytnutá.“. Poznámka pod čiarou k odkazu 87d znie: „87d) Zákon č. 289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií a o doplnení zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov v znení zákona č. 52/2018 Z. z.“. 5. V § 92 ods. 11 sa za slová „písm. a)“ vkladajú slová „a b) tretieho bodu a štvrtého bodu“. 6. § 92 sa dopĺňa odsekmi 12 až 15, ktoré znejú: „(12) Účelom registra podľa odseku 7 je najmä zabezpečenie bezpečného a kontinuálneho vykonávania bankových obchodov a bankových činností v súlade s § 27 ods. 1, ochrana banky a pobočky zahraničnej banky a ich klientov pred rizikami, ktoré z nich vyplývajú, a ochrana banky a pobočky zahraničnej banky a ich klientov pred klientmi, ktorí zvyšujú riziko bezpečného a kontinuálneho vykonávania bankových obchodov a bankových činností v súlade s § 27 ods. 1 alebo môžu ohroziť ich vykonávanie, a to porušením zákonov alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov. (13) Informácie podľa odseku 7, ktoré banka alebo pobočka zahraničnej banky poskytla do tohto registra, sa môžu uchovávať v tomto registri najmenej päť rokov od zániku skutočností, ktoré viedli k ich uvedeniu do registra, ak klient neudelil preukázateľný súhlas podľa § 91 ods. 1 na inú lehotu uchovávania týchto informácií v registri podľa odseku 7; túto lehotu nemožno dodatočne skrátiť. (14) Banka a pobočka zahraničnej banky zodpovedajú za správnosť, úplnosť a aktuálnosť údajov, ktoré poskytli do registra podľa odseku 7. Banka a pobočka zahraničnej banky sú povinné aj bez súhlasu klienta vykonať v registri podľa odseku 7 opravy poskytnutých údajov, ktoré nie sú správne, úplné alebo aktuálne. (15) Prevádzkovanie a spracúvanie údajov v registri podľa odsekov 7 a 13 môžu banky a pobočky zahraničných bánk vykonávať len za podmienok ustanovených týmto zákonom a osobitnými predpismi.37)“. 7. V § 93a ods. 1 sa písmeno b) dopĺňa tretím bodom a štvrtým bodom, ktoré znejú: „3. elektronickú komunikáciu banky a pobočky zahraničnej banky s klientom vrátane IP adresy a iných technických identifikátorov, 4. audiozáznam a videozáznam, ktorého obsahom je komunikácia banky a pobočky zahraničnej banky s klientom,“. 8. V § 93a ods. 2 prvá veta znie: „Na účely zisťovania, preverenia a kontroly identifikácie klientov a ich zástupcov, na účely prípravy, uzatvárania a vykonávania obchodov s klientmi a na ďalšie účely uvedené v odseku 3 je banka a pobočka zahraničnej banky oprávnená pri každom obchode požadovať od klienta a jeho zástupcu údaje v rozsahu podľa odseku 1 a opakovane ich pri každom obchode získavať spôsobom uvedeným v odseku 1 písm. b) a tiež je oprávnená aj bez súhlasu klienta alebo zástupcu klienta pri uzatváraní a vykonávaní obchodu spracúvať na tieto účely aj biometrické údaje klienta alebo zástupcu klienta v rozsahu biometrickej charakteristiky hlasu, odtlačku prsta, podpisu a tváre.“. Dôvodová správa k jednotlivým novelizačným bodom: 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 žiadúce, 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 § 92 ods. 7 sa rozširuje výpočet okolností, ktoré sa nepovažujú za porušenie bankového tajomstva. K bodu 4 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 zákona 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 5 Legislatívno-technická úprava. Zosúlaďuje sa výmena informácií v rámci konsolidovaného celku v nadväznosti na zmeny v § 93a ods. 1 písm. b). K bodu 6 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 7 a 8 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.“.  | **O** | **A** |  |
| **MFSR** | **Nad rámec návrhu**V čl. I odporúčam doplniť nový novelizačný bod v tomto znení: „Príloha č. 1 sa dopĺňa šiestym bodom, ktorý znie: „6. 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).“.“. Ide o doplnenie transpozičnej prílohy z dôvodu, že hlavným cieľom návrhu je transpozícia predmetnej smernice.  | **O** | **A** | **Transpozičná príloha bola upravená.** |
| **MFSR** | **Všeobecne**Návrh je potrebné zosúladiť s prílohou č. 1 Legislatívnych pravidiel vlády SR [napríklad v čl. I úvodnej vete doplniť poslednú novelu - zákon č. 241/2019 Z. z., v bode 2 poznámku pod čiarou k odkazu 26a preformulovať takto: „26a) § 3 zákona Slovenskej národnej rady č. 78/1992 Zb. v znení neskorších predpisov.“, v bode 10 § 6 ods. 5 číslo „7“ nahradiť slovom „siedmich“, v bode 17 § 9 písm. n) na konci bodku nahradiť čiarkou a v poznámkach pod čiarou k odkazom 41aa a 41ab slová „o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov“ nahradiť slovami „v znení neskorších predpisov“, v bode 28 § 12 ods. 2 písm. d) druhom bode za slovo „účele“ vložiť slovo „a“, v bode 30 poznámke pod čiarou k odkazu 44 za slovami „č. 30/2019 Z. z.“ vypustiť bodku, v bode 32 § 21 ods. 5, bode 38 § 26a ods. 5 a v bode 40 § 28 ods. 1 slová „Európskeho finančného systému dohľadu“ nahradiť slovami „Európskeho systému finančného dohľadu“, v bode 34 poznámke pod čiarou k odkazu 53 vypustiť slová „o Národnej banke Slovenska“, v bode 37 slovo „nahrádza“ nahradiť slovom „nahrádzajú“, v bode 38 § 26a ods. 5 prvej vete za slovom „dohľadu“ vypustiť čiarku, v bode 47 poznámke pod čiarou k odkazu 61 na konci pripojiť slová „v znení zákona č. 211/2019 Z. z., v čl. II úvodnej vete uviesť všetky novely živnostenského zákona, v čl. III poznámke pod čiarou k odkazu 2f za slovo „predpisov“ vložiť bodku, v čl. IV bode 1 slová „pripája čiarka a“ nahradiť slovami „bodka nahrádza čiarkou a pripájajú sa“, v osobitnej časti dôvodovej správy slová „K bodu 356“ nahradiť slovami „K bodu 36“ a v celom texte osobitnej časti dôvodovej správy slová „Jedná sa o“ nahradiť slovami „Ide o“, dôsledne dopracovať tabuľku zhody, pretože k niektorým ustanoveniam smernice absentujú ustanovenia zákonov (čl. 18a ods. 2 smernice), chýba vysvetlenie, či bola národná voľba využitá (čl. 12 ods. 3 smernice), uvádza sa znenie zákona č. 297/2008 Z. z. bez doplnenia novelizácie týmto návrhom (č. 45 ods. 4 smernice)]. | **O** | **ČA** |  |
| **MFSR** | **Všeobecne**Odporúčam zvážiť doplnenie úpravy týkajúcej sa povinnosti finančnej spravodajskej jednotky prvýkrát informovať Európsku komisiu o zozname všetkých významných verejných funkcií. Ide o transpozíciu poslednej vety čl. 20a ods. 1 AML smernice v platnom znení. | **O** | **N** | **Ustanovenie § 26 ods. 2 písm. o) bolo upravené, z ktorého vyplýva aj táto povinnosť.** |
| **MFSR** | **Všeobecne**V analýze vplyvov časti 2.1 Zhrnutie vplyvov na rozpočet verejnej správy v návrhu tabuľke č. 1 odporúčam za rok 2019 doplniť vplyv predpokladaných výdavkov na štátny rozpočet v sume 8 400 eur, z toho rozpočtové prostriedky v sume 8 400 eur. | **O** | **A** |  |
| **MFSR** | **Všeobecne**V návrhu absentujú ustanovenia týkajúce sa transpozície 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 „AML smernica“) v platnom znení – zavedenie centralizovaných automatizovaných mechanizmov, ako sú napríklad centrálne registre alebo centrálne elektronické systémy vyhľadávania údajov. Je potrebné zo strany predkladateľa rozhodnúť o legislatívnom riešení zavedenia centralizovaných automatizovaných mechanizmov, a to buď a) využívať poskytovanie informácií požadovaných podľa čl. 32a AML smernice prostredníctvom automatizovaného elektronického komunikačného systému zaobstaraného záujmovým združením bánk a pobočiek zahraničných bánk, upraveného v zákone o bankách alebo b) zaviesť iné riešenie, napríklad vytvoriť samostatný register vedený určenou osobou.  | **Z** | **A** |  |
| **MFSR** | **Všeobecne**Z návrhu nevyplýva významné obmedzenie okruhu osôb, ktoré môžu nadobúdať virtuálnu menu, a teda užívať výhody z obchodovania s virtuálnou menou a nemení sa ani okruh konečných užívateľov výhod uvedených v § 6a; preto upozorňujem, že okruh osôb, ktoré môžu nadobúdať virtuálnu menu a užívať výhody z obchodovania s virtuálnou menou, nemusí byť totožný s okruhom osôb, ktoré sú v § 6a definované ako konečný užívateľ výhod.  | **O** | **N** | **Ide o dve úpravy, ktoré spolu priamo nesúvisia.** |
| **MFSR** | **Všeobecne**Znenie predloženého návrhu je upravené v porovnaní s materiálom predloženým do predbežného pripomienkového konania (ďalej len „PPK“) a z Analýzy vplyvov na rozpočet verejnej správy, na zamestnanosť vo verejnej správe a financovanie návrhu (ďalej len „analýza vplyvov“) boli vypustené kvantifikácie vplyvov na rozpočet Ministerstva vnútra SR a Ministerstva spravodlivosti SR. Vo vyhodnotení PPK, ktoré je súčasťou doložky vybraných vplyvov, sa konštatuje, že pripomienka uplatnená Ministerstvom financií SR v rámci PPK je akceptovaná, pričom sa uvádza, že „Na základe vznesenej pripomienky bol návrh prehodnotený a upravený tak, aby sa negatívne vplyvy na rozpočet verejnej správy minimalizovali a súčasne, aby tento bol rozpočtovo zabezpečený. V aktuálne predloženom návrhu sú identifikované výdavky iba v roku 2019, a to za kapitolu Štatistického úradu Slovenskej republiky v sume 8 400 eur. Vyčíslené náklady budú v celom rozsahu zabezpečené v rámci schváleného limitu kapitoly Štatistického úradu Slovenskej republiky.“. Uvedené beriem na vedomie. | **O** | **A** |  |
| **MSSR** | **čl. I bodu 17**V čl. I bode 17 odporúčame v písm. n) bodku na konci vety nahradiť čiarkou. Legislatívno-technická pripomienka. | **O** | **A** |  |
| **MSSR** | **čl IV. bod 2**V zmysle navrhovaného ustanovenia budú verejne prístupnými údajmi o konečnom užívateľovi výhod v registri právnických osôb meno, priezvisko, mesiac a rok narodenia, štátna príslušnosť, štát pobytu a údaje, ktoré zakladajú postavenie konečného užívateľa výhod. Vychádzajúc z tabuľky zhody ide o transpozíciu článku 30 ods. 5 písm. c) smernice 2018/843, kde sú údaje v danom rozsahu uvedené. Dovoľujeme si však predkladateľa upozorniť, že v obchodnom registri (a aj v registri partnerov verejného sektora) je okruh zapisovaných údajov odlišný. Osobitne poukazujeme na údaj - „mesiac a rok narodenia“ – do obchodného registra a registra partnerov verejného sektora sa zapisuje „dátum narodenia“ Smernica 2018/843 v článku 30 ods. 5 písm. c) tiež umožňuje, že členské štáty môžu za podmienok určených vo vnútroštátnom práve poskytnúť prístup k dodatočným informáciám umožňujúcim identifikáciu konečného užívateľa výhod. Uvedené dodatočné informácie zahŕňajú aspoň dátum narodenia alebo kontaktné údaje v súlade s pravidlami na ochranu údajov. Z uvedeného dôvodu navrhujeme, aby v uvedenom odseku boli slová „mesiac a rok narodenia“ nahradené slovami „dátum narodenia“, čím sa docieli stav, že údaje zo zdrojového registra (obchodný register) nebudú musieť byť dodatočne upravované v referenčnom registri (register právnických osôb). - „štát pobytu“ – tento údaj sa do obchodného registra ani registra partnerov verejného sektora nezapisuje. Z toho dôvodu upozorňujeme, že zo zdrojového registra (obchodný register) nebude tento údaj do referenčného registra (register právnických osôb) zasielaný. V zmysle uvedenej disproporcie rozsahu údajov súčasne dodávame, že Ministerstvo spravodlivosti SR zásadne nesúhlasí s prípadnou požiadavkou na selekciu údajov na strane obchodného registra. Táto selekcia bude musieť byť vykonaná na strane registra právnických osôb.  | **Z** | **A** |  |
| **MSSR** | **čl. I bod 23**V zmysle navrhovanej úpravy ak subjekty uvedené v odseku 3 pri svojej činnosti zistia nezrovnalosti v identifikácii konečného užívateľa výhod, poskytnú bezodkladne príslušnému registru aktuálne identifikačné údaje o konečnom užívateľovi výhod právnickej osoby, ktorá nie je subjektom verejnej správy. Domnievame sa, že navrhované ustanovenie môže spôsobiť praktické problémy vzhľadom k tomu, že nie je zrejmé aký dôsledok má mať takéto poskytnutie údajov zdrojovým registrom (napríklad či sa má iniciovať konanie o zosúladení údajov v prípade obchodného registra). Požadujeme objasniť aké procesy by mali nastať v zdrojových registroch. | **Z** | **A** | **Ustanovenie bolo upravené a v súvislosti s ďalším postupom zdrojových registrov bola upravená dôvodová správa.** |
| **MSSR** | **čl. I bodu 2**Odporúčame v poznámke pod čiarou k odkazu 26a označenie zákona č. 78/1992 Z. z.“ nahradiť správnym označením a to „zákona Slovenskej národnej rady č. 78/1992 Zb.“ a zároveň na konci doplniť slová „v znení neskorších predpisov“. Legislatívno-technická pripomienka. | **O** | **A** |  |
| **MSSR** | **čl. I bodu 37**V Čl. I bode 37. odporúčame slovo „nahrádza“ nahradiť slovom „nahrádzajú“. Legislatívno technická pripomienka. | **O** | **A** |  |
| **MŠVVaŠSR** | **čl. I bodu 10**Odporúčame číslo "7" nahradiť slovom "siedmich" a doplniť lehotu na zaslanie zmien v zozname významných verejných funkcií, vzhľadom na to, že lehota 7 dní sa nevzťahuje na túto povinnosť a nie je potom jasné dokedy je potrebné zaslať zmeny. | **O** | **ČA** | **Znenie bolo upravené tak, aby sa uvedená lehota vzťahovala aj na nahlásenie zmeny v zozname.** |
| **MŠVVaŠSR** | **čl. I bodu 17**Odporúčame v § 9 písm. l) za slovo " prostriedok" vložiť čiarku a za slovom "možno" vypustiť čiarku. V § 9 písm. n) odporúčame na konci bodku nahradiť čiarkou. Ide o gramatickú pripomienku. Súčasne odporúčame v poznámke pod čiarou k bodu 41aa na konci pripojiť slová "v znení zákona č. 394/2011 Z. z.", vzhľadom na to, že § 80 ods. 1 bol zmenený týmto zákonom a v poznámke pod čiarou k odkazu 41ab odporúčame slová "o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov" nahradiť slovami "v znení neskorších predpisov", vzhľadom na to, že názov zákona je uvedený už v odkaze 41aa a § 1 ods. 3 bol novelizovaný. Ide o legislatívno-technickú a gramatickú pripomienku. | **O** | **A** |  |
| **MŠVVaŠSR** | **čl. I bodu 2**Odporúčame v poznámke pod čiarou k odkazu 26a slová "č. 78/1992 Z. z." nahradiť slovami "Slovenskej národnej rady č. 78/1992 Zb." a na konci pripojiť slová "v znení neskorších predpisov". | **O** | **A** |  |
| **MŠVVaŠSR** | **čl. I bodu 32**odporúčame v § 21 ods. 5 slová "§ 10, § 11 a 12" nahradiť slovami "§ 10 až 12". Ide o legislatívno-technickú pripomienku. | **O** | **N** | **Navrhované znenie nie je vhodné z dôvodu, že zákon obsahuje aj § 10a a § 11a, na ktoré sa odkaz nemá vzťahovať.** |
| **MŠVVaŠSR** | **čl. I bodu 37**Odporúčame slovo "nahrádza" nahradiť slovom "nahrádzajú". Ide o gramatickú pripomienku. | **O** | **A** |  |
| **MŠVVaŠSR** | **čl. I bodu 7**Odporúčame za slovo "pripája" vložiť slovo "toto". | **O** | **N** | **Uvedený bod bol z návrhu vypustený.** |
| **MŠVVaŠSR** | **čl. I úvodnej vete**Odporúčame spojku "a" nahradiť čiarkou a za slová "č. 211/2019 Z. z." vložiť slová "a zákona č. 241/2019 Z. z.". | **O** | **A** |  |
| **MŠVVaŠSR** | **čl. II úvodnej vete**Odporúčame slovo "a" nahradiť čiarkou a za slová "9/2019 Z. z." vložiť slová "zákona č. 30/2019 Z. z., zákona č. 139/2019 Z. z. a zákona č. 221/2019 Z. z.". Ide o legislatívno-technickú pripomienku. | **O** | **A** |  |
| **MŠVVaŠSR** | **k čl. I bodu 28**Odporúčame v § 12 ods. 2 písm. d) bode 1, 2 a 4 spresniť o aké dodatočné informácie ide. Súčasne v bode 2 odporúčame preformulovať slová "o účele plánovanej povahe", vzhľadom na to, že nie je jasné či má byť za slovom "účele" čiarka alebo ide o účel plánovanej povahy obchodného vzťahu, v takom prípade odporúčame slovo "povahe" nahradiť slovom "povahy".  | **O** | **ČA** | **Dôvodová správa aj návrh boli upravené v zmysle pripomienky.** |
| **MŠVVaŠSR** | **k čl. I bodu 34**Odporúčame v poznámke pod čiarou k odkazu 53 vypustiť slová "o Národnej banke Slovenska", vzhľadom na to, že názov zákona je už uvedený v poznámke pod čiarou k odkazu 51. Ide o legislatívno-technickú pripomienku. | **O** | **A** |  |
| **MZVEZ SR** | **K čl. I bodu 2** V čl. I bode 2 v poznámke pod čiarou k odkazu 26a odporúčame slová "zákona č. 78/1992 Z. z." nahradiť slovami „zákona Slovenskej národnej rady č. 78/1992 Zb." a na konci doplniť slová "v znení neskorších predpisov". Odôvodnenie: Legislatívno-technická pripomienka.  | **O** | **A** |  |
| **MZVEZ SR** | **K čl. IV bodu 2**V čl. IV bode 2 § 7a ods. 4 druhá veta odporúčame vypustiť slová za čiarkou "pričom takto sprístupnené údaje sú bezplatné" z dôvodu ich nadbytočnosti. Odôvodnenie: Spresnenie textu.  | **O** | **N** | **Z dôvodu jednotnosti sa v návrhu použilo rovnaké znenie ako sa v súčasnosti nachádza v § 7 ods. 2.**  |
| **NBS** | **K bodu 36**Označenie „bodu 356“ navrhujeme nahradiť označením „bod 36“. Ide o legislatívno-technickú pripomienku.  | **O** | **A** |  |
| **NBS** | **K čl. I – doplnenie nového bodu 32**Do čl. I predloženého návrhu zákona je potrebné vložiť nový bod 32 s takýmto znením: „32. § 20a sa dopĺňa odsekom 4, ktorý znie: (4) Povinná osoba je povinná zohľadniť výsledky z národného hodnotenia rizík podľa § 26a pri svojej činnosti.“. Odôvodnenie: Podľa § 20a ods. 2 psím. c) zákona sa uvádza, že program vlastnej činnosti má obsahovať aj spôsob a riadenie rizík podľa § 20a. Cieľom tohto navrhovaného ustanovenia je to, aby povinné osoby nielen uvádzali ako riziká hodnotia, vrátane ich zdokumentovania v programoch a v iných interných dokumentoch, ale aj to, ako pri týchto rizikách zohľadňujú výsledky z národného hodnotenia rizík. V nadväznosti na túto pripomienku je v čl. I návrhu zákona potrebné prečíslovať nasledujúce body.  | **Z** | **ČA** | **Bola vykonaná zmena v § 10ods. 4 zákona, tak aby hodnotenie rizík pri základnej starostlivosti zohľadňovalo aj národné hodnotenie rizík.** |
| **NBS** | **K čl. I – doplnenie nových bodov 42 a 43**Do čl. I predloženého návrhu zákona je potrebné vložiť nové body 42 a 43 s takýmto znením: „42. V § 29 ods. 5 vypúšťa posledná veta. 43. V § 29 za odsek 5 vkladajú nové odseky 6 a 7, ktoré znejú: ,,(6) Finančná spravodajská jednotka oznámi Národnej banke Slovenska a orgánu dozoru podľa osobitného predpisu44) pred začiatkom kontroly podľa odseku 3 názov, miesto podnikania alebo sídlo, identifikačné číslo a druh povinnej osoby podľa § 5, u ktorej budú kontrolu vykonávať, a po skončení kontroly výsledok kontroly a prijaté opatrenia, ak sa týkajú povinnej osoby, voči ktorej vykonávajú dohľad alebo dozor. (7) Ak Finančná spravodajská jednotka začne konanie o uložení sankcie za nesplnenie povinností ustanovených týmto zákonom, oznámi Národnej banke Slovenska a orgánu dozoru podľa osobitného predpisu 44), ak sa týka povinnej osoby, voči ktorej vykonávajú dohľad alebo dozor, bezodkladne dátum začatia konania o správnom delikte, identifikačné údaje povinnej osoby, právnu kvalifikáciu a skutkovú podstatu správneho deliktu, ktorého sa povinná osoba dopustila. Po právoplatnom skončení konania o správnom delikte Finančná spravodajská jednotka zašle Národnej banke Slovenska a orgánu dozoru podľa osobitného predpisu 44) rovnopis právoplatného rozhodnutia o správnom delikte, ak sa týka povinnej osoby, voči ktorej vykonávajú dohľad alebo dozor.“: Doterajší odsek 6 sa označuje ako odsek 8.“. Odôvodnenie: Vzhľadom na požiadavku Európskej legislatívy pre spoločný a najmä účinný postup pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, navrhujeme 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 AML/CFT a zabezpečenie jednotného postoja príslušných orgánov dohľadu, dozoru a kontroly k plneniu povinností v oblasti AML/CFT. V nadväznosti na túto pripomienku je potrebné v čl. I návrhu zákona prečíslovať všetky nasledujúce body.  | **Z** | **A** |  |
| **NBS** | **K čl. I – k pôvodnému bodu 10**V čl. I pôvodnom bode 10, teda v § 6 novom odseku 5 navrhujeme slová „alebo zmeny“ nahradiť slovami „a každú zmenu“. Odôvodnenie: Dôvodom navrhovanej zmeny je spresnenie ustanovenia § 6 nového odseku 5 s cieľom, aby medzinárodná organizácia predložila Finančnej spravodajskej jednotke príslušný zoznam a zároveň oznámila každú zmenu v zozname, ktorá v ňom nastala.  | **O** | **ČA** | **Ustanovenie bol upravené v zmysle pripomienky.** |
| **NBS** | **K čl. I – k pôvodnému bodu 12**V pôvodnom bode 12 o novelizácii § 7 ods. 1 písm. b) navrhujeme pred slová „združenia majetku“ vložiť slovo „účelového“. Odôvodnenie: Navrhnutá úprava pôvodného bodu 12 zabezpečuje terminologické zosúladenie novelizovaného § 7 ods. 1 písm. b) s už existujúcim ustanovením § 5 ods. 1 písm. j) bodu 4 zákona o ochrane legalizáciou príjmov (zákona č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov).  | **O** | **N** | **Použitý pojem združenie majetku je definovaný v § 9 písm. e).** |
| **NBS** | **K čl. I – k pôvodnému bodu 17**V čl. I pôvodnom bode 17 je potrebné upraviť znenie § 9 ods. 1 nového písmena l), ktoré obsahuje definíciu virtuálnych aktív (virtuálnej kryptomeny) tak, že slová „meny alebo peňazí“ sa nahradia slovami „meny ani peňazí“ a zároveň slová „ako platobný prostriedok a ktorý možno, prevádzať, uchovávať alebo s ním elektronicky obchodovať“ sa nahradia slovami „ako nástroj výmeny, ktorý možno elektronicky prevádzať, uchovávať alebo s ním elektronicky obchodovať“, pričom ustanovenie § 9 ods. 1 nového písmena l) bude mať po úprave takéto výsledné znenie: „l) virtuálnymi aktívami digitálny nositeľ hodnoty, ktorý nie je vydaný ani garantovaný centrálnou bankou ani orgánom verejnej moci, ktorý nie je nevyhnutne naviazaný na zákonné platidlo a ktorý nemá právny status meny ani peňazí, ale je akceptovaný niektorými fyzickými osobami alebo právnickými osobami ako nástroj výmeny, ktorý možno elektronicky prevádzať, uchovávať alebo s ním elektronicky obchodovať, “. Odôvodnenie : Slovné spojenie „platobný prostriedok“ je potrebné nahradiť výrazom „nástroj výmeny“ (anglické znenie AML smernice používa výraz „means of exchange“) alebo iným alternatívnym výrazom (napríklad „prostriedok výmeny“). Pôvodne navrhnuté použitie pojmu „platobný prostriedok“ by v tomto prípade mohlo byť nežiaduco interpretované ako platobná služba podľa zákona o platobných službách (zákona č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov), teda ako platobný prostriedok vydávaný k virtuálnym aktívam. Uvedené by bolo rozporné so zákonom o platobných službách (zákona č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov), pretože platobné služby sú poskytované v oficiálnych menách (fiat menách), teda nie v tzv. virtuálnych menách (virtuálnych kryptomenách).  | **Z** | **A** | **Upravené po dohode ministerstva financií a Národnej banky Slovenska.** |
| **NBS** | **K čl. I – k pôvodnému bodu 17**Zároveň v bode 17 v § 19 písmene l) navrhujeme za slovom „možno“ vypustiť čiarku a zároveň v písmene n) navrhujeme na konci bodku nahradiť čiarkou. Zároveň v bode 17 poznámky pod čiarou navrhujeme upraviť takto: „41aa) § 80 ods. 1 zákona č. 492/2009 Z. z. v znení zákona č. 394/2011 Z. z. 41ab) § 1 ods. 3 písm. k) a l) zákona č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.  | **O** | **A** |  |
| **NBS** | **K čl. I – k pôvodnému bodu 2**V čl. I pôvodnom bode 2 navrhujeme časť textu „V § 5 ods. 1 písm. h) sa čiarka na konci vypúšťa“ preformulovať takto: „V § 5 ods. 1 písm. h) sa na konci vypúšťa čiarka“.  | **O** | **N** | **Ustanovenie bolo upravené v zmysle pripomienky iného subjektu.** |
| **NBS** | **K čl. I – k pôvodnému bodu 23**V bode 23, v § 10a novom odseku 4 navrhujeme zvážiť v záujme právnej istoty a lepšej prehľadnosti presné vymenovanie subjektov uvedených v odseku 3, na ktorých sa povinnosť bezodkladne poskytnúť príslušnému registru aktuálne identifikačné údaje o konečnom užívateľovi výhod vzťahuje.  | **O** | **A** | **Ustanovenie bolo upravené.** |
| **NBS** | **K čl. I – k pôvodnému bodu 28**V bode 28 v § 12 ods. 2 písm. d) bod 6 navrhujeme zváženie napríklad takéto spresnenie znenia: „6. dôsledné priebežné a podrobné monitorovanie obchodného vzťahu s dostatočným časom potrebným na trvanie kontroly a s výberom vzorky transakcií, ktoré si vyžadujú ďalšie preskúmanie.“. Odôvodnenie: Navrhovaným znením § 12 od. 2 písm. d) bod 6 sa dosiahne vyššia miera súladu s čl. 18a písm. f) AML smernice.  | **O** | **N** | **Dôvodová správa bola upravená v zmysle pripomienky.** |
| **NBS** | **K čl. I – k pôvodnému bodu 28**Zároveň v bode 28 v § 12 ods. 2 písm. d) bode 2 navrhujeme slovo „povahe“ nahradiť slovom „povahy“ a následne v § 12 ods. 2 písm. d) bode 5 navrhujeme v záujme presnosti doplniť ten subjekt, od ktorého štatutárneho orgánu alebo určenej osoby je potrebné získať súhlas (napríklad od štatutárneho orgánu povinnej osoby a pod.). | **O** | **N** | **Navrhované znenie považujeme za dostatočne jasné a kopíruje súčasné znenie § 12 ods. 2 písm. b) tretieho bodu.** |
| **NBS** | **K čl. I – k pôvodnému bodu 31**V bode 31 v navrhovanom doplnenom odseku 5 do § 20 navrhujeme nahradiť slová „požiadavky na zavedenie a uplatňovanie programu“ slovami „požiadavky na vypracovanie, zavedenie, aktualizáciu a uplatňovanie programu.“. Taktiež navrhujeme precíznejšie upraviť buď ustanovenie § 20 ods. 5 alebo § 20 ods. 2, keďže aktuálna úprava nie je v aplikačnej praxi dostačujúca. Odôvodnenie: Zmenu formulácie navrhujeme v záujme spresnenia textu a právnej istoty na strane povinných subjektov, pričom navrhujeme použiť zavedenú formuláciu z § 20 ods. 1 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.  | **Z** | **ČA** | **Splnomocňovacie ustanovenie bolo upravené. Prípadné zmeny v náležitostiach programu vlastnej činnosti idú nad rámec transpozície a vzhľadom na to, že ustanovenia o programe vlastnej činnosti boli upravované pri ostatnej novele (účinnej od 15. marca 2018) a majú vplyv na činnosť povinných osôb, nepovažujeme za žiaduce bez posúdenia v pripomienkovom konaní ich meniť.** |
| **NBS** | **K čl. I – k pôvodnému bodu 32**V bode 32 v § 21 odseku 5 navrhujeme označenie odkazu 50a nad slovom „predpisu.“ uviesť takto: „50a)“.  | **O** | **A** |  |
| **NBS** | **K čl. I – k pôvodnému bodu 33**V bode 33 navrhujeme slová „je povinná“ nahradiť slovami „sú povinné“.  | **O** | **A** |  |
| **NBS** | **K čl. I – k pôvodnému bodu 34**V bode 34 navrhujeme vypustiť slová „o Národnej banke Slovenska“.  | **O** | **A** |  |
| **NBS** | **K čl. I – k pôvodnému bodu 37**Čl. I pôvodný bod 37 žiadame vypustiť, teda žiadame ustanovenie § 26a ods. 1 ponechať v pôvodnom znení. Odôvodnenie: V bode 37 navrhovaná zmena ustanovenia § 26 ods. 1 navodzuje stav právnej neistoty vo veci kompetencií ústredných orgánov štátnej a verejnej správy vo veci určenia orgánu zodpovedného za vypracovanie národného hodnotenia rizík. Naviac navrhovaná zmena by duplicitne vyjadrovala povinnosť súčinnosti a spolupráce poskytnutej Finančnej spravodajskej jednotke, ktorá už je ustanovená v § 26a ods. 1 v druhej vete. O tom, že zodpovedným orgánom vo vzťahu k vypracovaniu národného hodnotenia rizík by mala byť Finančná spravodajská jednotka nasvedčuje aj bod 38, ktorým sa v § 26a dopĺňa odsek 4, podľa ktorého práve Finančná spravodajská jednotka na základe národného hodnotenia rizík vypracúva a predkladá na rokovanie vlády Slovenskej republiky záverečnú správu z národného hodnotenia rizík.  | **Z** | **A** |  |
| **NBS** | **K čl. I – k pôvodnému bodu 45**V § 36b ods. 3 a 4 – v záujme právnej istoty a jednoznačnosti – je potrebné slová „do 9. januára“ nahradiť slovami „pred 10. januárom“; rovnaká pripomienka plne platí aj pre prechodné ustanovenia v čl. II bode 2, a to pre § 80ae. V § 36b je potrebné prechodné ustanovenia doplniť o ďalší odsek 5 s takýmto znením: „(5) Ak sa v iných všeobecne záväzných právnych predpisoch používa označenie „virtuálna mena“ , rozumie sa tým pojem „virtuálne aktívum“.“. Odôvodnenie: Navrhnutou úpravou a doplnením prechodných ustanovení v novom § 36b sa novým, odsekom 5 zabezpečuje súvsťažnosť medzi ustanovenia iných právnych predpisov, v ktorých je použitý z hľadiska menovej terminológie neadekvátny výraz „virtuálna mena“ (keďže virtuálna mena objektívne nie je menou), s ustanoveniami navrhnutého zákona o virtuálnych aktívach (virtuálnych kryptomenách). Zároveň sa v záujme právnej istoty a jednoznačnosti precizuje spresňujú ustanovenia nového § 36b ods. 3 a 4 návrhu zákona.  | **Z** | **ČA** | **Prechodné ustanovenie je navrhnuté podľa doterajšej legislatívnej praxe.****Vo vzťahu k virtuálnej kryptomene boli novelizované zákony v čl. V a VI.** |
| **NBS** | **K čl. I – k pôvodnému bodu 5**V čl. I pôvodnom bode 5, v § 5 ods. 1 navrhujeme spresniť znenie nového písmena o) takto: „o) poskytovateľ služieb virtuálnej peňaženky,“. Zároveň v čl. I bode 5, v § 5 ods. 1 navrhujeme spresniť znenie nového písmena p) takto: „p) poskytovateľ služieb virtuálnych aktív vrátane služieb zmenárne virtuálnych aktív,“. Odôvodnenie: Spresnenie navrhnutého znenia § 5 ods. 1 nových písmen o) a p) reflektuje na použitý pojem virtuálne aktíva (virtuálna kryptomena), ktorého obsah je výstižnejší ako výraz tzv. virtuálna mena (keďže tzv. virtuálna mena objektívne nie je menou).  | **O** | **N** | **Navrhované znenie považujeme za vhodnejšie a presnejšie.** |
| **NBS** | **K čl. I – k pôvodnému bodu 6**Čl. I pôvodný bod 6 žiadame vypustiť, teda žiadame ustanovenie § 6 ods. 1 ponechať v pôvodnom znení. Odôvodnenie: Národná banka Slovenska nerozporuje zvažované explicitné rozšírenie definície politicky exponovaných osôb o osoby exponované na celoštátnej alebo regionálnej úrovni. Pôvodne navrhnutým doplnením slov „s celoštátnym alebo regionálnym významom“ v § 6 ods. 1 by však došlo k nežiadúcemu zúženiu definície politicky exponovanej osoby len na vnútroštátne politicky exponované osoby. Pôvodne navrhnutá úprava definícia v § 6 ods. 1 by teda v rozpore s § 6 ods. 2 nezahŕňala zahraničné / medzinárodné politicky exponované osoby, čo by založilo stav právnej neistoty pre plnenie AML povinností finančných inštitúcií (subjektov finančného trhu, ktoré dohliada NBS).  | **Z** | **A** | **Zmeny vo vymedzení politicky exponovaných osobách boli upravené na základe vzájomného rokovania.** |
| **NBS** | **K čl. I – k pôvodnému bodu 6**Zároveň v pôvodnom bode 6 [v § 6 odseku 1] v navrhujeme zvážiť otázku vhodnosti zavedenia legislatívnej skratky pre pojem „významná verejná funkcia“, pretože uvedený pojem je už vymedzený ako základný pojem v § 6 ods. 2 zákona.  | **O** | **A** |  |
| **NBS** | **K čl. I – k pôvodnému bodu 7**Čl. I pôvodný bod 7 žiadame vypustiť, teda žiadame ustanovenie § 6 ods. 2 úvodnej vety ponechať v pôvodnom znení. Odôvodnenie: Podľa čl. 20a bod 3 AML smernice sa zavádza zoznam všetkých významných verejných funkcii na účely čl. 3 bodu 9, ktorý zostaví a zverejní Komisia na základe zoznamov členských štátov a Komisie podľa ods. 1 a 2 tohto článku. Z toho dôvodu je potrebné aby výpočet uvedený v § 6 ods. 2 bol taxatívny, t. j. aby obsahoval presný výpočet verejne významných funkcií.  | **Z** | **A** | **Zmeny vo vymedzení politicky exponovaných osobách boli upravené na základe vzájomného rokovania.** |
| **NBS** | **K čl. I – k pôvodným bodom 38 a 40**V bode 38 v § 26a odseku 5 a v bode 40 navrhujeme označenie odkazu 53d nad slovom „dohľadu,“ uviesť takto: „53d)“.  | **O** | **A** |  |
| **NBS** | **K čl. I návrhu zákona č. 297.2008 Z. z. v znení neskorších predpisov** K čl. I – doplnenie nového bodu 1 Do čl. I návrhu zákona navrhujeme doplniť nový bod 3, ktorý by upravil, respektíve doplnil ustanovenie § 3 ods. 1 písm. a), b) a c) návrhu zákona tak, aby sa zhodovalo ustanovenie o financovaní terorizmu s platnou trestnoprávnou terminológiou a skutkovými podstatami uvedenými v § 140b aktuálneho Trestného zákona (zákona č. 300/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov). Zároveň čl. I navrhujeme prečíslovať všetky nasledujúce novelizačné body.  | **O** | **N** | **Navrhovanú zmenu nepovažujeme za potrebnú.** |
| **NBS** | **K čl. II návrhu zákona** V úvodnej vete navrhujeme slovo „a“ nahradiť čiarkou a za slovami „č. 9/2019 Z. z.“ vložiť čiarku a slová „zákona č. 30/2019 Z. z., zákona č. 139/2019 Z. z. a zákona č. 221/2019 Z. z.“.  | **O** | **A** |  |
| **NBS** | **K čl. III návrhu zákona** V úvodnej vete navrhujeme pred slová „č. 232/1995 Z. z.“ vložiť slová „Národnej rady Slovenskej republiky“ a zároveň odstrániť duplicitne uvedený zákon č. 357/2003 Z. z.  | **O** | **A** |  |
| **NBS** | **K doložke vybraných vplyvov, bod 3** V bode 3 Ciele a výsledný stav navrhujeme doplniť pred slovo „bezpečnostné“ doplniť slovo „anonymné“. Odôvodnenie: Cieľom návrhu zákona nie je zakázať bezpečnostné schránky ale anonymné účty a anonymné bezpečnostné schránky. Pre bezpečnostné schránky AML smernica navrhuje ich registráciu.  | **Z** | **A** |  |
| **NBS** | **K doložke zlučiteľnosti**Navrhujeme upraviť a doplniť doložku zlučiteľnosti návrhu zákona s právom EÚ podľa platného znenia Legislatívnych pravidiel vlády SR zo 14. mája 2016.  | **O** | **A** |  |
| **NBS** | **K doplneniu nového čl. IV návrhu zákona** Do návrhu zákona navrhujeme vložiť nový čl. IV o novelizácii zákona o bankách s takýmto znením: „Čl. IV Zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 430/2002 Z. z., zákona č. 510/2002 Z. z., zákona č. 165/2003 Z. z., zákona č. 603/2003 Z. z., zákona č. 215/2004 Z. z., zákona č. 554/2004 Z. z., zákona č. 747/2004 Z. z., zákona č. 69/2005 Z. z., zákona č. 340/2005 Z. z., zákona č. 341/2005 Z. z., zákona č. 214/2006 Z. z., zákona č. 644/2006 Z. z., zákona č. 209/2007 Z. z., zákona č. 659/2007 Z. z., zákona č. 297/2008 Z. z., zákona č. 552/2008 Z. z., zákona č. 66/2009 Z. z., zákona č. 186/2009 Z. z., zákona č. 276/2009 Z. z., zákona č. 492/2009 Z. z., zákona č. 129/2010 Z. z., zákona č. 46/2011 Z. z., zákona č. 130/2011 Z. z., zákona č. 314/2011 Z. z., zákona č. 394/2011 Z. z., zákona č. 520/2011 Z. z., zákona č. 547/2011 Z. z., zákona č. 234/2012 Z. z., zákona č. 352/2012 Z. z., zákona č. 132/2013 Z. z., zákona č. 352/2013 Z. z., zákona č. 213/2014 Z. z., zákona č. 371/2014 Z. z., zákona č. 374/2014 Z. z., zákona č. 35/2015 Z. z., zákona č. 252/2015 Z. z., zákona č. 359/2015 Z. z., zákona č. 392/2015 Z. z., zákona č. 405/2015 Z. z., zákona č. 437/2015 Z. z., zákona č. 90/2016 Z. z., zákona č. 91/2016 Z. z., zákona č. 125/2016 Z. z., zákona č. 292/2016 Z. z., zákona č. 298/2016 Z. z., zákona č. 299/2016 Z. z., zákona č. 315/2016 Z. z., zákona č. 386/2016 Z. z., zákona č. 2/2017 Z. z. , zákona č. 264/2017 Z. z., zákona č. 279/2017 Z .z., zákona č. 18/2018 Z. z., zákona č. 69/2018 Z. z., zákona č. 108/2018 Z. z., zákona č. 109/2018 Z. z., zákona č. 177/2018 Z. z., zákona č. 345/2018 Z. z., zákona č. 373/2018 Z. z., zákona č. 6/2019 Z. z., zákona č. 30/2019 Z. z., zákona č. 54/2019 Z. z. a zákona č. 211/2019 Z. z. sa mení a dopĺňa takto: 1. V § 90 ods. 3 druhej vete sa za slová „systému je“ vkladajú slová „príslušné a“ a za slová „túto dohodu“ sa vkladajú slová „príslušná a“. 2. V § 91 ods. 1 štvrtej vete sa konci bodka nahrádza bodkočiarkou a pripájajú sa tieto slová: „tieto práva sa nevzťahujú na informácie podľa § 92 ods. 7 písm. a) druhého a štvrtého bodu.“. 3. V § 91 ods. 2 sa slová „klientov“ nahrádza slovom „osôb“. 4. V § 91 ods. 7 sa na konci pripájajú tieto slová: „a ani poskytovanie informácií podľa § 92 ods. 7 písm. b)“. 5. V § 91 ods. 10 prvej vete sa za slovo „sa“ vkladá slovo „centralizovane“. 6. § 92 odsek 7 znie: „(7) Banka a pobočka zahraničnej banky sú oprávnené a) viesť svoj vlastný register osôb, ktorými sú: 1. klienti, ktorí si riadne a včas neplnia povinnosti vyplývajúce zo zmluvných vzťahov medzi bankou alebo pobočkou zahraničnej banky a klientom, 2. klienti, ktorí sa dopustili konania posúdeného bankou alebo pobočkou zahraničnej banky podľa osobitného predpisu21a) ako neobvyklá obchodná operácia, 3. klienti, na ktorých sa vzťahujú medzinárodné sankcie podľa osobitného predpisu,87aba) 4. osoby, o ktorých banka alebo pobočka zahraničnej banky preukázateľné zistí, že porušujú zákony alebo iné všeobecne záväzné právne predpisy alebo že existuje odôvodnené riziko nedodržiavania zákonov alebo iných všeobecne záväzných predpisov v súvislosti s vykonávaním bankových obchodov alebo že 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, b) poskytnúť aj bez súhlasu klienta alebo inej osoby podľa písmena a) informácie z tohto registra iným bankám a pobočkám zahraničných bánk; poskytnutá informácia naďalej aj pre tieto banky a pobočky zahraničných bánk je predmetom bankového tajomstva a môže byť použitá výlučne na ten účel, na ktorý bola poskytnutá.“. Poznámka pod čiarou k odkazu 87d znie: „87aba) Zákon č. 289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií a o doplnení zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov v znení zákona č. 52/2018 Z. z.“. 7. § 92 sa dopĺňa odsekmi 12 až 15, ktoré znejú: „(12) Účelom registra osôb podľa odseku 7 je najmä zabezpečenie bezpečného a kontinuálneho vykonávania bankových obchodov a bankových činností, ochrana banky a pobočky zahraničnej banky a ich klientov pred rizikami, ktoré z nich vyplývajú a ochrana banky a pobočky zahraničnej banky a ich klientov, pred klientami, ktorí zvyšujú riziko bezpečného a kontinuálneho vykonávania bankových obchodov a bankových činností alebo môžu ohroziť ich vykonávanie, a to porušením zákonov alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov. (13) Informácie podľa odseku 7, ktoré banka alebo pobočka zahraničnej banky poskytla do tohto registra, sa môžu uchovávať v tomto registri päť rokov od zániku skutočností, ktoré viedli k ich uvedeniu do registra osôb, ak klient neudelil preukázateľný súhlas podľa § 91 ods. 1 na inú lehotu uchovávania týchto informácií v registri osôb podľa odseku 7; túto lehotu nemožno dodatočne skrátiť. (14) Banka a pobočka zahraničnej banky zodpovedajú za správnosť, úplnosť a aktuálnosť údajov, ktoré poskytli do registra osôb podľa odseku 7. Banka a pobočka zahraničnej banky sú povinné aj bez súhlasu klienta vykonať v registri podľa odseku 7 opravy poskytnutých údajov, ktoré nie sú správne, úplné alebo aktuálne. (15) Prevádzkovanie a spracúvanie údajov v registri osôb podľa odseku 7 môžu banky a pobočky zahraničných bánk vykonávať len za podmienok ustanovených týmto zákonom a osobitnými predpismi.37)“. 8. V § 93a ods. 1 sa písmeno b) dopĺňa bodmi 3 a 4, ktoré znejú: „3. záznamy elektronickej komunikácie banky a pobočky zahraničnej banky s klientom vrátane IP adresy a iných technických identifikátorov, 4. audiozáznam a videozáznam, ktorého obsahom je komunikácia banky a pobočky zahraničnej banky s klientom.“. 9. V § 93a ods. 2 prvá veta znie: „Na účely zisťovania, preverenia a kontroly identifikácie klientov a ich zástupcov, na účely prípravy, uzatvárania a vykonávania obchodov s klientmi a na ďalšie účely uvedené v odseku 3 sú banka a pobočka zahraničnej banky oprávnené pri každom obchode požadovať od klienta a jeho zástupcu údaje v rozsahu podľa odseku 1 a opakovane ich pri každom obchode získavať spôsobom uvedeným v odseku 1 písm. b) a tiež sú oprávnené aj bez súhlasu klienta alebo zástupcu klienta pri uzatváraní a vykonávaní obchodu s využitím technických prostriedkov prostredníctvom telefónnej služby alebo zariadenia elektronických komunikácií spracúvať na tieto účely aj biometrické údaje klienta alebo zástupcu klienta v rozsahu biometrickej charakteristiky hlasu, odtlačku prsta a tváre; týmto nie je dotknutá ochrana osobných údajov podľa osobitných predpisov,37).“.“. V nadväznosti na túto pripomienku je potrebné doterajšie články IV a V označiť ako články V a VI. Odôvodnenie: Navrhuje sa úprava znenia § 92 ods. 7, ako aj nadväzné doplnenie nových odsekov 12 až 15 do § 92, doplnenie § 93a ods. 1písmena b) novými bodmi 3 a 4 a čiastkové úpravy ustanovení § 90 ods. 3, § 91 ods. 1, 2, 7 a 10 a § 93a ods. 2 zákona o bankách (zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov), ktorých cieľom je predovšetkým vytvorenie legislatívnych predpokladov na to, aby si banky, pobočky zahraničných bánk a asociácia bánk (aj s využitím bankového automatizovaného elektronického systému pre vyhľadávanie potrebných údajov o platobných a iných bankových účtoch) mohli plnohodnotne plniť taktiež úlohy v oblasti vykonávania medzinárodných sankcií a v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu.  | **O** | **A** |  |
| **NBS** | **K Dôvodovej správe, bod 5**V bode 5 prvé dva odseky navrhujeme upraviť takto: „Predmetným novelizačným bodom sa transponuje článok čl. 2 ods. 1 bod 3 písm. g) a h) V. AML Smernice. Zároveň ide o reflektovanie na hodnotenie AML rizík vyplývajúcich z nových technológií v zmysle revidovaného odporúčania č. 15 FATF (Finančný akčný výbor skupiny G7). V júni 2019 FATF vydal odporúčanie pre rizikovo-orientovaný prístup k virtuálnym aktívam a k poskytovateľom virtuálnych aktív („Guidance for a risk - based approach virtual assets and virtual service providers“). Odôvodnenie: V odporúčaní sa v bode 33 písm. b) uvádza definícia virtuálnych aktív nasledovne: Virtuálne aktívum“ ako digitálna reprezentácia hodnoty, ktorú je možné digitálne obchodovať alebo prevádzať a ktorá sa môže použiť na platobné alebo investičné účely. Virtuálne aktíva nezahŕňajú digitálne reprezentované fiat meny, cenné papiere a iné finančné aktíva, ktoré sú už zahrnuté inde v odporúčaniach FATF.“. V bode 33 písm. c) sa uvádza definícia poskytovateľa virtuálnych aktív nasledovne: „Poskytovateľ služieb virtuálneho aktíva“ ako fyzická alebo právnická osoba, ktorá nie je zahrnutá v iných odporúčaniach a ako podnik vykonáva jednu alebo viac z nasledujúcich činností alebo operácií pre inú fyzickú alebo právnickú osobu alebo v jej mene: i. Výmena medzi virtuálnymi aktívami a cudzími menami, ii. Výmena medzi jednou alebo viacerými formami virtuálnych aktív, iii. Prevod virtuálnych aktív, iv. Uchovávanie alebo administrácia (spravovanie) virtuálnych aktív alebo nástrojov umožňujúcich kontrolu nad virtuálnymi aktívami, v. Účasť a poskytovanie finančných služieb súvisiacich s ponukou emitenta a / alebo predajom virtuálneho aktíva.“. Vo vyššie spomenutom texte, ako aj v ďalších materiáloch si je možné povšimnúť ako sa vyvíja postoj k virtuálnym menám (v roku 2014 boli tvorcovia odporúčaní stanovísk a správ primárne zameraní na virtuálne meny, ostatné dva, tri roky však túto oblasť vnímajú v širšom kontexte (komplexnejšie) ako virtuálne aktíva. Transakcie s virtuálnymi aktívami 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 nemožnosti ovplyvniť samotné transakcie „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 aktíva (napr. Bitcoin, Litecoin, Ethereum, IOTA, Ripple, Stellar) nie sú v Slovenskej republike uznané ako oficiálna 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 aktívami začínajú na slovenskom finančnom trhu pôsobiť rôzni poskytovatelia služieb spojených s týmito aktívami, pričom pre takého obchodovanie nie sú v súčasnosti zavedené žiadne osobitné požiadavky (napr. povolenie Národnej banky Slovenska) a na podnikanie aktuálne postačuje všeobecné živnostenské oprávnenie vo forme voľnej živnosti, pričom tieto subjekty nie sú povinnými osobami podľa zákona.“.  | **Z** | **A** |  |
| **NBS** | **Všeobecne k návrhu zákona** Do pripravovaného zákona (do čl. I alebo do relevantného iného článku návrhu zákona) je potrebné doplniť úpravu obsahujúcu transpozíciu čl. 32a smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/843 z 30. mája 2018 , ktorou sa mení smernica (EÚ) 2015/849 o predchádzaní využívania 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 tiež len „AML smernica“ alebo „novelizovaná AML smernica“). Odôvodnenie: Návrh zákona v predkladacej aj dôvodovej správe ako jeden z dôvodov prípravy návrhu zákona uvádza transpozíciu vyššie uvedenej AML smernice. Súčasťou AML smernice je aj článok 32a, ktorý do návrhu zákona nebol premietnutý a nie je predmetom návrhu zákona ani návrhu zmien v iných zákonoch. Podstatou článku 32a AML smernice je požiadavka na elektronické centralizované automatizované mechanizmy (systémy vyhľadávania údajov), ktoré zabezpečia a umožnia včasnú identifikáciu akýchkoľvek fyzických osôb alebo právnických osôb, ktoré vlastnia alebo kontrolujú platobné účty a bankové účty. Takéto informácie musia byť prístupné vnútroštátnym príslušným orgánom vrátane finančnej spravodajskej jednotky, ktorá následne musí byť schopná poskytnúť takéto informácie akejkoľvek inej finančnej spravodajskej jednotke v rámci EÚ, a to v zmysle čl. 53 AML smernice. Pritom termín transpozície je určený 10. januára 2020. Pritom Slovenská republika je nielen povinná do určeného termínu (10. 1. 2020) zabezpečiť súlad s novelizovanou AML smernicou, ale vláda Slovenskej republiky uznesením č. 207/2019 zo dňa 7. 5. 2019 (na jej 154. rokovaní) schválila „Akčný plán boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti, financovaniu terorizmu a financovaniu rozširovania zbraní hromadného ničenia na obdobie rokov 2019 – 2022“, ktorým uložila ministerke vnútra a ministrovi financií a odporučila guvernérovi NBS spolupracovať pri zabezpečení transpozície článku 32a novelizovanej AML smernice do 10. septembra 2020.  | **Z** | **A** |  |
| **NBÚ** | **čl. I (bod 17.)** V čl. I bode 17 odporúčame v poznámke pod čiarou k odkazu 41aa na konci doplniť slová „v znení zákona č. 394/2011 Z. z.“ a v poznámke pod čiarou k odkazu 41ab odporúčame slová „o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov“ nahradiť slovami „v znení neskorších predpisov“. Odôvodnenie: Legislatívno-technická pripomienka. Zosúladenie textu s bodom 47.2. a 49.1. Legislatívno – technických pokynov tvoriacich Prílohu č. 1 k Legislatívnym pravidlám vlády Slovenskej republiky.  | **O** | **A** |  |
| **NBÚ** | **čl. I (bod 2.)**V čl. I bode 2 odporúčame slová „čiarka na konci vypúšťa a pripájajú sa“ nahradiť slovami „na konci pripájajú“. Odôvodnenie: Legislatívno-technická pripomienka. Zosúladenie textu s bodom 35.2. Legislatívno – technických pokynov tvoriacich Prílohu č. 1 k Legislatívnym pravidlám vlády Slovenskej republiky.  | **O** | **A** |  |
| **NBÚ** | **čl. I (bod 47.)**V čl. I bode 47. odporúčame upraviť poznámku pod čiarou k odkazu 61 nasledovne: „61) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 910/2014 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).“. Odôvodnenie: Legislatívno-technická pripomienka. Dňa 23. júla 2014 bolo prijaté Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 910/2014 o elektronickej identifikácii a dôveryhodných službách pre elektronické transakcie na vnútornom trhu a o zrušení smernice 1999/93/ES (ďalej len „nariadenie“), ktoré sa uplatňuje s určitými výnimkami od 1. júla 2016. Nariadenie je súčasťou tzv. sekundárneho práva EÚ, je bezprostredne záväzné vo všetkých členských štátoch, nevyžaduje žiadnu implementáciu v národnej legislatíve, členské štáty sú povinné podľa neho postupovať ako by išlo o ich vlastný právny predpis a má prednosť pred národnou legislatívou. Nariadením je upravená oblasť pravidiel pre dôveryhodné služby, a to dôveryhodných služieb pre vyhotovovanie, overovanie a validáciu elektronických podpisov, elektronických pečatí, elektronických časových pečiatok, elektronické dokumenty, elektronické doručovacie služby pre registrované zásielky a služby pre vyhotovovanie, overovanie a validáciu certifikátov pre autentifikáciu webových sídiel a podmienky, za ktorých členské štáty certifikujú a uznávajú zariadenia na vyhotovovanie kvalifikovaného elektronického podpisu a uznávajú prostriedky elektronickej identifikácie fyzických osôb a právnických osôb, ktoré sú súčasťou oznámeného systému elektronickej identifikácie iného členského štátu. Zákon č. 272/2016 Z. z. je tzv. implementačný/vykonávací zákon a jeho účelom je „doplnenie“ nariadenia, zosúladenie postupov v poskytovaní dôveryhodných služieb a zabezpečení dohľadu, upravuje pôsobnosť úradu ako aj zodpovednosť za porušenie povinností. Zákon č. 272/2016 Z. z. dopĺňa nariadenie v častiach, ktoré sú zverené do výlučnej kompetencie členskému štátu tak, aby spolu s nariadením tvorili ucelenú, prehľadnú a aplikovateľnú právnu úpravu. Vzhľadom na uvedené pre jednoznačnú a náležitú implementáciu článku 1 bodu 44 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, v súvislosti s vymedzením dôveryhodných služieb navrhujeme v predkladanom návrhu zákona v poznámke pod čiarou k odkazu 61 citáciu: „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)“ nahradiť citáciou „Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 910/2014 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).“  | **O** | **A** |  |
| **NK SR** | **Čl. I bod 23** K Čl. I bod 23 V navrhovanom znení § 10a odseku 4 zákona navrhujeme na konci vety bodku nahradiť bodkočiarkou a doplniť text: “táto povinnosť sa považuje za splnenú oznámením týchto údajov inému registru, ak orgán verejnej moci, ktorý tento iný register vedie, je povinný poskytovať zapisované údaje štatistickému úradu na účely vedenia právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci podľa osobitného predpisu.” Odôvodnenie: Niektoré povinné osoby pri svojej činnosti, napr. advokáti alebo notári pri prevodoch obchodného podielu spravidla podávajú aj návrhy na zápis alebo na zmenu zápisu konečných užívateľov výhod do obchodného registra. Registrové súdy sú podľa § 4 zákona č. 272/2015 Z.z. o registri právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci a o zmene a doplnení niektorých zákonov povinné tieto údaje oznámiť štatistickému úradu na účely vedenia registra právnických osôb. Z tohto dôvodu považujeme za nadbytočné oznámiť aktuálne údaje o konečných užívateľoch výhod aj registri právnických osôb, ak sa oznámenie už vykonalo vo vzťahu k takému registru, ktorý je zdrojom údajov pre tento referenčný register.  | **O** | **N** | **Návrh počíta s tým, že sa nezrovnalosti oznamujú iba zdrojovému registru.** |
| **NK SR** | **Čl. I bod 29**K Čl. I bod 29 V navrhovanom znení § 14 ods. 4 navrhujeme aspoň príkladmo uviesť, v čom spočíva zvýšenie intenzity monitorovania obchodného vzťahu. Odôvodnenie: Navrhované ustanovenie považujeme za príliš neurčité a sme toho názoru, že v takejto podobe je len skôr poriadkového charakteru. Z tohto dôvodu a za účelom zefektívnenia postupov navrhujeme, aby zákonodarca aspoň príkladmi uviedol, ako by sa mala zvýšiť intenzita monitorovania, napr. či má ísť o kvantitatívnu alebo kvalitatívnu zmenu vo vykonaných úkonoch, prípadne či sa majú vykonať aj iné úkony v rámci monitorovania.  | **O** | **ČA** | **Navrhované znenie vychádza z AML smernice. Dôvodová správa bola upravená.** |
| **NK SR** | **Čl. I bod 7**K Čl. I bod 7 Navrhovaný bod 7, ktorým sa v úvodnej vete v § 6 ods. 2 na konci pripája slovo “najmä”, navrhujeme vypustiť. Odôvodnenie: Máme za to, že výpočet významných verejných funkcií uvedených v § 6 ods. 2 zákona je dostatočne široký, pričom pokiaľ by bol tento iba demonštratívny, mohlo by navrhované ustanovenie spôsobiť nejasnosti ohľadne definovania, či konkrétna funkcia spĺňa požiadavky významnej verejnej funkcie, ktorá definícia má nepochybne vplyv na povinnosti povinných osôb.  | **O** | **A** |  |
| **NK SR** | **Čl. III**K Čl. III Navrhovaný Čl. III, ktorým sa mení zákon Slovenskej národnej rady č. 323/1992 Zb. o notároch a notárskej činnosti (Notársky poriadok), navrhujeme vypustiť. Túto pripomienku považujeme za zásadnú. Odôvodnenie: Postavenie notára je odlišné od postavenia ostatných povinných osôb, prípadne iných právnických profesií. V zmysle § 2 ods. 1 Notárskeho poriadku je notár štátom určenou osobou vykonávať notársku činnosť a ďalšiu činnosť podľa Notárskeho poriadku. V zmysle § 2 ods. 2 notári svojím postavením a svojou činnosťou dbajú na usporiadanie a istotu právnych vzťahov a predchádzajú sporom. Osobitosť postavenia notára vyplýva z vyššie uvedených ustanovení Notárskeho poriadku, pričom notár je v rámci systému orgánov verejnej moci akousi predĺženou rukou štátu, plniacou prevenciu v právnych vzťahoch, na ktorú štát preniesol niektoré zo svojich právomocí. V zmysle § 36 ods. 1 Notárskeho poriadku prvá a druhá veta notár je povinný postupovať pri notárskej činnosti s odbornou starostlivosťou. Notár je povinný odmietnuť vykonať požadovaný úkon, ak je zjavné, že úkon odporuje zákonu, obchádza zákon, prieči sa dobrým mravom, alebo ak vykonanie úkonu osobitný zákon zveril inému orgánu verejnej moci. Citované ustanovenie Notárskeho poriadku spolu s vyššie uvedenými ustanoveniami § 2 Notárskeho poriadku poskytujú záruku, že notár bude pri svojej činnosti plniť povinnosti povinnej osoby v zmysle zákona č. 297/2008 Z.z. a preto nie je na mieste zužovať rozsah povinnosti notára zachovávať mlčanlivosť. Zmyslom povinnosti zachovávať mlčanlivosť je ochrana osôb, ktorým bola poskytnutá notárska služba. Povinnosť notára zachovávať mlčanlivosť je potrebné chápať ako právo jednotlivca vyplývajúce z práva na súkromie a zúženie povinnosti zachovávať mlčanlivosť v navrhovanom rozsahu nepochybne predstavuje zásadný zásah do tohto práva. K prelomeniu ochrany súkromia vrátane dovoleného zásahu do mlčanlivosti môže zo strany verejnej moci dôjsť iba celkom výnimočne, ak je to nevyhnutné a účel sledovaný verejným záujmom nie je možné dosiahnuť inak. Prípustný je len zásah nevyhnutný, pričom v konkrétnom prípade je daná táto nevyhnutnosť všeobecným záujmom na ochrane spoločnosti pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti. Plošný legislatívny zásah do povinnosti mlčanlivosti sa javí ako neprípustný, ide o prelomenie ústavného práva na súkromie podľa čl. 16 Ústavy SR.  | **Z** | **N** | **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. Navrhovaná úprava teda 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. advokácii (§23 ods. 1) s § 18 ods. 12 zákona č. 297/2008 Z. z.** |
| **OAPSVLÚVSR** | **K čl. I bodu 38 a 40 návrhu:**Návrhom zákona sa do zákona č. 297/2008 Z. z. zavádza nový pojem „Európsky finančný systém dohľadu“, pričom sa pri ňom odkazuje na viaceré nariadenia Európskej únie, v ktorých sa používa pojem „Európsky systém finančného dohľadu“. Vzhľadom na uvedené predkladateľovi odporúčame zjednotiť pojem používaný v návrhu zákona s pojmom zavedeným v nariadeniach Európskej únie.  | **O** | **A** |  |
| **OAPSVLÚVSR** | **K doložke zlučiteľnosti:**1. V treťom bode písm. b) doložky zlučiteľnosti žiadame k jednotlivým sekundárnym aktom uviesť ich gestorov.  | **O** | **A** |  |
| **OAPSVLÚVSR** | **K doložke zlučiteľnosti:**2. V treťom bode písm. b) doložky zlučiteľnosti žiadame citovať smernicu 2009/138/ES v platnom znení nasledovne: „Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (prepracované znenie) (Ú. v. EÚ L 335, 17.12.2009) v platnom znení“.  | **O** | **A** |  |
| **OAPSVLÚVSR** | **K doložke zlučiteľnosti:**3. V treťom bode písm. b) doložky zlučiteľnosti žiadame na konci citácie smernice 2013/36/EÚ; smernice 2009/110/ES a delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/1675 doplniť slová „v platnom znení“.  | **O** | **A** |  |
| **OAPSVLÚVSR** | **K doložke zlučiteľnosti:**4. V treťom bode písm. b) doložky zlučiteľnosti žiadame tiež uviesť delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2019/758 z 31. januára 2019, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy týkajúce sa minimálnych opatrení a druhu dodatočných opatrení, ktoré musia úverové a finančné inštitúcie prijať na zmiernenie rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu v určitých tretích krajinách (Ú. v. EÚ L 125, 14.5.2019) vrátane jeho gestora.  | **O** | **A** |  |
| **OAPSVLÚVSR** | **K tabuľke zhody**10. Do článku 40 ods. 1 písm. a) smernice (EÚ) 2015/849 v platnom znení sa dopĺňa nový pododsek, podľa ktorého „doba uchovávania uvedená v tomto odseku vrátane dodatočnej doby uchovávania, ktorá nesmie presiahnuť ďalších päť rokov, sa uplatňuje aj na údaje prístupné prostredníctvom centralizovaných mechanizmov uvedených v článku 32a.“ Podľa poznámky uvedenej k transpozícii článku 32a smernice (EÚ) 2015/849 v platnom znení „vzhľadom na neskoršiu transpozičnú lehotu a prebiehajúce posudzovanie alternatív zriadenia centrálneho registra účtov bude transpozícia uvedeného článku predmetom samostatného legislatívneho procesu.“ Na základe uvedeného je potrebné v stĺpci 7 tabuľky zhody uviesť „Č“ – čiastočná zhoda. V stĺpci 8 zároveň odporúčame vysvetliť prečo dochádza len k čiastočnej transpozícii, obdobne ako je to pri čl. 32a smernice (EÚ) 2015/849 v platnom znení. | **O** | **N** | **Článok 32a smernice bol na základe zásadných pripomienok transponovaný.** |
| **OAPSVLÚVSR** | **K tabuľke zhody**2. V záhlaví tabuľky zhody žiadame uviesť tie právne predpisy, ktorými sa skutočne preukazuje transpozícia smernice do vnútroštátneho práva. Vzhľadom na uvedené je potrebné zo záhlavia tabuľky zhody vypustiť zákon č. 171/1993 Z. z. a doplniť zákon č. 455/1991 Zb., ktorým sa preukazuje transpozícia čl. 47 ods. 1 smernice (EÚ) 2015/849 v platnom znení.  | **O** | **A** |  |
| **OAPSVLÚVSR** | **K tabuľke zhody**3. V prvom stĺpci tabuľky zhody žiadame uvádzať jednotlivé články, odseky, vety, písmená smernice (EÚ) 2018/843 a nie články, odseky, vety, písmená smernice (EÚ) 2015/849 v platnom znení resp. smernice 2009/138/ES v platnom znení a smernice 2013/36/EÚ v platnom znení, ktoré sú touto smernicou novelizované.  | **O** | **A** |  |
| **OAPSVLÚVSR** | **K tabuľke zhody**4. Žiadame preukázať transponovanie nového čl. 18a ods. 2, 3 a 5 smernice (EÚ) 2015/849 v platnom znení a pri čl. 18a ods. 5 v stĺpci 3 tabuľky zhody uviesť „N“ – bežná transpozícia.  | **O** | **A** |  |
| **OAPSVLÚVSR** | **K tabuľke zhody**5. Pri preukazovaní transpozície čl. 30 ods. 5 tretí pododsek; čl. 30 ods. 9; čl. 31 ods. 4a a 7a; čl. 34 ods. 3; čl. 48 ods. 4 pododsek 3 smernice (EÚ) 2015/849 v platnom znení uviesť v stĺpci 3 tabuľky zhody „D“ – transpozícia podľa úvahy.  | **O** | **A** |  |
| **OAPSVLÚVSR** | **K tabuľke zhody**6. Žiadame preukázať transponovanie čl. 30 ods. 10; čl. 31 ods. 5, 7 a 9; čl. 57a ods. 3 smernice (EÚ) 2015/849 v platnom znení a v stĺpci 3 tabuľky zhody uviesť „N“ – bežná transpozícia.  | **O** | **A** |  |
| **OAPSVLÚVSR** | **K tabuľke zhody**7. Pri preukazovaní transpozície čl. 32a smernice (EÚ) 2015/849 v platnom znení žiadame v stĺpci 3 tabuľky zhody uviesť „N“ – bežná transpozícia a v stĺpci 7 uviesť „Ž“ – žiadna zhoda.  | **O** | **A** |  |
| **OAPSVLÚVSR** | **K tabuľke zhody**8. Podľa čl. 38 ods. 1 smernice (EÚ) 2015/849 v platnom znení sú členské štáty povinné zabezpečiť, aby boli chránení „jednotlivci vrátane zamestnancov a zástupcov povinného subjektu, ktorí oznámia podozrenie na pranie špinavých peňazí alebo financovanie terorizmu...“. Transpozícia predmetného článku je v tabuľke zhody preukázaná § 17 ods. 5 a § 20 ods. 2 písm. i) zákona č. 297/2008 Z. z., ktorý však hovorí len o programe zabezpečenia ochrany zamestnanca povinnej osoby, ktorý zisťuje neobvyklé obchodné operácie. Takto preukázané transponovanie predmetnej povinnosti nepovažujeme za postačujúce vzhľadom na to, že neposkytuje ochranu aj iným osobám, ktoré síce nie sú v zamestnaneckom vzťahu vo vzťahu k povinnej osobe ale podieľajú sa na odhaľovaní legalizácie príjmov z trestnej činnosti alebo financovania terorizmu tejto povinnej osoby. Vzhľadom na uvedené žiadame preukázať úplnú transpozíciu čl. 38 ods. 1 smernice (EÚ) 2015/849 v platnom znení. | **O** | **A** |  |
| **OAPSVLÚVSR** | **K tabuľke zhody**9. Podľa čl. 38 ods. 2 smernice (EÚ) 2015/849 v platnom znení sú členské štáty povinné zabezpečiť „aby boli jednotlivci, ktorí sú vystavení hrozbám, odvetnému či nepriateľskému konaniu alebo nepriaznivým či diskriminačným opatreniam v zamestnaní za oznámenie podozrenia na pranie špinavých peňazí alebo financovanie terorizmu interne alebo FIU, oprávnení podať bezpečným spôsobom sťažnosť príslušným orgánom. Bez toho, aby tým bola dotknutá dôvernosť informácií, ktoré zbiera FIU, členské štáty tiež zabezpečia, aby takíto jednotlivci mali právo na účinný prostriedok nápravy na ochranu svojich práv.“ Ustanovenia vnútroštátnych právnych predpisov, ktorými sa v tabuľke zhody preukazuje transponovanie týchto povinností však neustanovujú pre týchto jednotlivcov oprávnenie podať sťažnosť ani právo na účinný prostriedok nápravy na ochranu ich práv tak ako to vyžaduje smernica. Vzhľadom na uvedené žiadame preukázať úplné transponovanie povinností vyplývajúcich z čl. 38 ods. 2 smernice (EÚ) 2015/849 v platnom znení. Obdobnú pripomienku uplatňujeme aj k čl. 61 ods. 3 druhý a tretí pododsek smernice (EÚ) 2015/849 v platnom znení.  | **O** | **A** |  |
| **OAPSVLÚVSR** | **K tabuľke zhody:**1. V tabuľke zhody k smernici (EÚ) 2018/843 žiadame rozlišovať medzi návrhom zákona a súčasne platným zákonom č. 297/2008 Z. z., prípadne ďalšími zákonmi, ktoré sú týmto návrhom novelizované. Vzhľadom na uvedené je potrebné do záhlavia tabuľky zhody doplniť návrh zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon 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 a v stĺpci 4 tabuľky zhody rozlišovať medzi návrhom zákona a zákonom č. 297/2008 Z. z., prípadne ďalšími zákonmi, ktoré sú týmto návrhom novelizované.  | **O** | **A** |  |
| **OAPSVLÚVSR** | **K tabuľke zhody:**11. Preukázanie transponovania čl. 47 ods. 1 smernice (EÚ) 2015/849 v platnom znení nepovažujeme za úplné. Žiadame v tabuľke zhody preukázať, že prevádzkovatelia služieb v oblasti hazardných hier podliehajú regulácii.  | **O** | **A** |  |
| **OAPSVLÚVSR** | **K tabuľke zhody:**12. Preukázanie transpozície čl. 48 ods. 1a tretí pododsek smernice (EÚ) 2015/849 v platnom znení nepovažujeme za úplné. Žiadame v tabuľke zhody preukázať transponovanie povinnosti členského štátu prijať vhodné a primerané správne opatrenia na nápravu situácie v prípade porušení tejto smernice.  | **O** | **A** |  |
| **OAPSVLÚVSR** | **K tabuľke zhody:**13. Preukázanie transpozície čl. 48 ods. 2 smernice (EÚ) 2015/849 v platnom znení nepovažujeme za úplné. Žiadame v tabuľke zhody preukázať, že orgány príslušné na vykonávanie kontroly majú právomoc vynútiť si predloženie všetkých informácií, ktoré sú potrebné na vykonávanie kontroly.  | **O** | **A** |  |
| **OAPSVLÚVSR** | **Nad rámec návrhu zákona**Z transpozičnej prílohy č. 1 k zákonu č. 297/2008 Z. z. žiadame vypustiť už neúčinnú smernicu 2005/60/ES a smernicu 2006/70/ES, ktoré boli zrušené a nahradené smernicou (EÚ) 2015/849 v platnom znení. V tejto súvislosti si dovolíme upozorniť na § 4 ods. 1 zákona č. 400/2015 Z. z. o tvorbe právnych predpisov a o Zbierke zákonov Slovenskej republiky a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 310/2016 Z. z., ktorý ustanovuje, že „právny predpis musí byť stručný, vnútorne bezrozporný a musí obsahovať ustanovenia s normatívnym obsahom, ktoré sú systematicky a obsahovo vzájomne previazané.“ Obdobná úprava je ustanovená aj v čl. 6 ods. 1 Legislatívnych pravidiel vlády SR. Máme za to, že uvádzanie neúčinných aktov v prílohách právneho predpisu, je v rozpore s požiadavkou na normatívnosť právneho textu a jeho stručnosť. Pri tvorbe právneho predpisu je potrebné zabezpečiť, aby sa predchádzalo začleňovaniu bezobsažných ustanovení do jeho obsahu, ktoré budú na úkor normatívneho textu právneho predpisu. | **O** | **A** |  |
| **OAPSVLÚVSR** | **Všeobecne k návrh u zákona:**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. 1 k zákonu č. 297/2008 Z. z. doplniť o nový šiesty 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 (Ú. v. EÚ L 156, 19.6.2018). Obdobnú pripomienku uplatňujeme aj k zákonu č. 455/1991 Zb. (čl. II návrhu zákona) a zákonu č. 272/2015 Z. z. (čl. IV návrhu zákona), ktorými sa do právneho poriadku Slovenskej republiky preberajú niektoré ustanovenia smernice (EÚ) 2018/843, preto je potrebné transpozičné prílohy k týmto zákonom doplniť o nový bod, v ktorom sa uvedie presné označenie preberaného aktu vrátane publikačného zdroja.  | **O** | **A** |  |
| **PMÚSR** | **K čl. IV. návrhu k § 7a ods. 2**Podľa ust. § 7a ods. 2 písm. a) až j) zákona č. 272/2015 Z. z. o registri právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov majú vymenované orgány priamy a nepretržitý prístup k údajom o konečnom užívateľovi výhod. Navrhujeme, aby aj Protimonopolný úrad Slovenskej republiky mal možnosť takéhoto 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. Odôvodnenie: Ochrana a podpora hospodárskej súťaže je zakotvená v čl. 55 zákona č. 460/1992 Zb. Ústavy Slovenskej republiky, podľa ktorého Slovenská republika chráni a podporuje hospodársku súťaž. Podrobnosti ustanoví zákon. Podľa zákona č. 575/2001 Z. z. o organizácii činnosti vlády a organizácii ústrednej štátnej správy je Protimonopolný úrad Slovenskej republiky ústredný orgán štátnej správy na ochranu a podporu hospodárskej súťaže. Právomoci a pôsobnosť Protimonopolného úradu Slovenskej republiky sú upravené v zákone č. 136/2001 Z. z. o ochrane hospodárskej súťaže a o zmene a doplnení zákona Slovenskej národnej rady č. 347/1990 Zb. o organizácii ministerstiev a ostatných ústredných orgánov štátnej správy Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon na ochranu hospodárskej súťaže“), podľa ktorého okrem iných právomoci Protimonopolný úrad Slovenskej republiky posudzuje a rozhoduje vo veciach koncentrácie podnikateľov, ako aj vyšetruje porušenia v prípade dohôd obmedzujúcich súťaž a zneužívania dominantného postavenia. Dohody obmedzujúce súťaž, najmä pokiaľ ide o kartely sú uzatvárané tajne a je ťažké ich preukazovať. V prípade koncentrácií sa úrad taktiež dostáva často do situácie, kedy je kľúčové poznanie osoby, ktorá stojí na vrchole štruktúry ekonomickej skupiny, a ktorá ju kontroluje. Informácie, ktoré sa nachádzajú v registri právnických osôb sú preto pre úrad kľúčové. Vzhľadom na vyššie uvedené žiadame predkladateľa o doplnenie nasledovného novelizačného bodu v čl. IV návrhu zákona, ktorým mení a dopĺňa zákon č. 272/2015 Z. z. o registri právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 52/2018 Z. z. V § 7a ods. 2 sa za písmeno d) vkladá nové písmeno e), ktoré znie „e) Protimonopolnému úradu Slovenskej republiky.“ Doterajšie písmená e) až j) sa označujú ako písmená f) až k).  | **Z** | **A** |  |
| **RÚZSR** | **1. Zásadná pripomienka k čl. I bod 12.: § 7 ods. 1 písm. b)** V § 7 ods. 1 písm. b) navrhujeme doplniť slovami: „alebo združenia majetku“ Odôvodnenie: § 7 stanovuje definičné vymedzenie pojmu identifikácia. Do ods. 1 písm. b) sa predmetnou novelou dopĺňa, že sa aj na združenie majetku (ako sú napr. nadácie, neziskové organizácie) vzťahuje povinnosť identifikácie, tzn. zistenia zákonom vymedzených identifikačných údajov takéhoto združenia. Z dôvodu odstránenia akýchkoľvek pochybností navrhujeme písm. b) doplniť o skutočnosť, že sa aj pri združení majetku zisťuje identifikácia fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene združenia majetku (t.j. štatutár takéhoto združenia majetku). Nebude sa teda táto povinnosť vzťahovať len na právnickú osobu, ale aj na združenie majetku.  | **Z** | **A** |  |
| **RÚZSR** | **2. Zásadná pripomienka k čl. IV bod 2.: § 7a ods. 4**Realizáciu odseku 4 s účinnosťou od 10.1.2020 považujeme za prakticky nevykonateľnú, a to z dôvodov uvedených v odôvodnení tejto pripomienky. Pred navrhovanou účinnosťou tohto odseku žiadame zabezpečiť, aby si Štatistický úrad riadne plnil svoje povinnosti uvedené v § 7a ods. 3 zákona, t.j. poskytoval údaje o konečnom užívateľovi výhod v elektronickej podobe a automatizovaným spôsobom na žiadosť povinných osôb a to tak, ako ich má povinnosť poskytovať s účinnosťou od 1.11.2018. Odôvodnenie: Súčasné znenie § 7a ods. 3 zákona č. 272/2015 Z. z. uvádza, že Štatistický úrad poskytuje údaje o konečnom užívateľovi výhod v elektronickej podobe a automatizovaným spôsobom aj povinnej osobe podľa osobitného predpisu, a to na účely plnenia jej úloh pri základnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi. Povinná osoba, ktorej sa majú poskytovať údaje o konečnom užívateľovi výhod, je povinná štatistický úrad elektronicky požiadať o prístup k týmto údajom a preukázať, že je povinnou osobou podľa osobitného predpisu. Dovoľujeme si upozorniť na skutočnosť, že Štatistický úrad v súčasnosti uvedené informácie v elektronickej podobe a automatizovaným spôsobom povinným osobám neposkytuje ani po preukázaní povinnej osoby, a to napriek účinnosti zákona od 1.11.2018 (!). Povinné osoby tak majú neodôvodnene sťažený prístup k informáciám, ktoré na výkon svojej základnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi nevyhnutne potrebujú. Zároveň upozorňujeme, že vo vzťahu k povinným osobám došlo na jednej strane k neprimeranému zvýšeniu pokút pri zanedbaní starostlivosti v zmysle zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu (v zmysle transpozície 4.AML smernice) ; na druhej strane si štát nesplnil povinnosti uložené 4.AML vo vzťahu k štátnym orgánom, nevykonáva efektívnu a účinnú kontrolu vo vzťahu k plneniu povinností Štatistickým úradom a nevytvoril povinným osobám ani základné podmienky na plnenie ich povinností v zmysle AML legislatívy. Predtým, než Štatistický úrad sprístupní predmetné údaje bezplatne verejnosti, žiadame, aby ich mali v prvom rade k dispozícii povinné osoby, a to v termíne rozhodne skoršom než 10.1.2020.  | **Z** | **A** | **Štatistický úrad bol upozornený na túto výhradu a aj keď neeviduje konkrétne sťažnosti v súvislosti s poskytovaním údajov o konečnom užívateľovi výhod, bude prípadné avizované problémy riešiť.** |
| **RÚZSR** | **3. Zásadná pripomienka – vloženie nových novelizačných bodov**RÚZ navrhuje vložiť do návrhu nasledovné nové novelizačné body, resp. články. A. V § 26 ods. 2 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 navrhujeme doplniť nové písm. o) v znení: „o) získava informácie prostredníctvom centrálneho elektronického systému vyhľadávania údajov, ktorý umožňuje včasnú identifikáciu fyzických alebo právnických osôb, ktoré vlastnia alebo kontrolujú platobné účty a bankové účty identifikované číslom IBAN a bezpečnostné schránky vedené úverovou inštitúciou prostredníctvom centrálneho elektronického systému vyhľadávania údajov formou elektronickej komunikácie upravenej v osobitnom zákone na účely plnenia povinnosti smernice . Podrobnosti sú uvedené v osobitných zákonoch . Pre úpravu konkrétnych podmienok technického riešenia uzavrie Finančná spravodajská jednotka osobitnú odplatnú zmluvu.“ B. V § 91 ods. 4 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách navrhujeme doplniť nové písmeno ab) v znení „ab) Finančnej spravodajskej jednotky za účelom včasnej identifikácie fyzických alebo právnických osôb, ktoré vlastnia alebo kontrolujú platobné účty a bankové účty identifikované číslom IBAN okamžite, najneskôr však do 12 hod. od doručenia žiadosti, a nefiltrovane v rozsahu: identifikácia inštitúcie ktorá vedie účet, identifikácia klienta (vlastníka) v rozsahu údajov podľa osobitného zákona , identifikácia konečného užívateľa výhod v rozsahu údajov podľa osobitného zákona , identifikácia aktuálnych disponentov v rozsahu podľa osobitného zákona , číslo IBAN, dátum založenia a zrušenia účtu, dátum vzniku oprávnenia klienta disponovať s účtom, informácie v rozsahu zmluvy o nájme v prípade bezpečnostných schránok a aktuálny zostatok na účte.“ C. V § 77 zákona č. 492/2009 Z.z. o platobných službách navrhujeme doplniť nový odsek 12 v znení: „(12) Platobná inštitúcia, ktorá poskytuje službu vedenia platobného účtu, je povinná za účelom včasnej identifikácie fyzických alebo právnických osôb, ktoré vlastnia alebo kontrolujú platobné účty identifikované číslom IBAN podať okamžite, najneskôr však do 12 hod. od doručenia žiadosti a nefiltrovane správu o záležitostiach týkajúcich sa klienta a osoby, ktorá tvrdí, že koná v mene klienta, ktoré sú predmetom bankového tajomstva v rozsahu: identifikácia inštitúcie, ktorá vedie účet, identifikácia klienta (vlastníka) v rozsahu údajov podľa osobitného zákona , identifikácia konečného užívateľa výhod v rozsahu údajov podľa osobitného zákona , identifikácia aktuálnych disponentov v rozsahu podľa osobitného zákona , číslo IBAN, dátum založenia a zrušenia účtu, dátum vzniku oprávnenia klienta disponovať s účtom, a aktuálny zostatok na účte. Odôvodnenie: Vzhľadom na cieľ smernice, ktorú má Slovenská republika povinnosť transponovať do 1.1.2020 a ktorý vyžaduje od členských štátov včasné znižovanie rizík týkajúcich sa prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, považujeme za neprípustné netransponovať ju v plnom rozsahu v riadnom termíne. V smernici je uvedené, že členské štáty by sa mali snažiť (prostredníctvom FIU) zaistiť efektívnejší a koordinovanejší prístup k riešeniu finančného vyšetrovania týkajúceho sa terorizmu a zaistiť okamžitý prístup jednotiek FIU k informáciám o totožnosti držiteľov bankových účtov a platobných účtov a bezpečnostných schránok, a tieto informácie poskytovať iným FIU v rámci medzinárodnej výmeny informácií s cieľom odhaľovania prevodov finančných prostriedkov spojených s terorizmom, a pri uplatňovaní ustanovení o prístupe k informáciám odporúčajú používať už existujúce mechanizmy. Tento cieľ nie je možné splniť bez zabezpečenia prístupu k týmto informáciám vnútroštátnej FIU v riadnom termíne určenom pre implementáciu smernice. Taktiež zdôrazňujeme potrebu ochrany osobných údajov a súkromia. Všetky tieto ciele a podmienky stanovené smernicou spĺňa navrhovaný systém elektronickej komunikácie s využitím právnej infraštruktúry prístupu k informáciám o bankových účtoch podľa § 90 ods. 3 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, ktorá umožňuje elektronickú výmenu informácií medzi oprávnenou osobou (FIU) a všetkými bankami prostredníctvom jedného prístupového miesta už dnes, a spĺňa najprísnejšie bezpečnostné kritéria, v najvyššej miere chráni osobné údaje a súkromie, keďže poskytuje informácie ktoré sú vyžiadané a nezhromažďuje informácie nad rámec požadovaných údajov v jednotlivom dožiadaní. Príkladom je plne funkčné riešenie – Systém pre zabezpečenú elektronickú komunikáciu celého bankového sektora v SR so Slovenskou komorou exekútorov, Notárskou komorou SR, Ministerstvom spravodlivosti SR, Sociálnou poisťovňou, Finančným riaditeľstvom SR, mestami a obcami. Taktiež pripravujeme zapojenie Národného bezpečnostného úradu. Banky a oprávnené osoby tento systém aktívne využívajú a sú s ním spokojné. Výhody použitia existujúceho riešenia – systému elektronickej komunikácie: funkčný systém v rámci celého bankového sektora v SR, uzatvorený elektronický systém, umožňuje elektronické poskytovanie súčinností (údaje o účte povinnej osoby a jeho zostatku, vrátane disponibilného zostatku, alebo sumy obmedzení), umožňuje elektronické zasielanie požiadaviek a príkazov v štruktúrovanej forme (v zmysle platnej legislatívy), poskytovanie súčinností online v reálnom čase (banky sú schopné poskytnúť aktuálne údaje dňa D najneskôr do 12 hod. od doručenia žiadosti, na rozdiel od centralizovaných mechanizmov v podobe registrov, ktoré zvyčajne neposkytujú aktuálne údaje dňa D ale poskytujú údaje z predchádzajúcich D-1, prípadne D-2 v online režime), nižšie finančné zaťaženie štátu, súlad s ústavnoprávnymi limitmi, resp. s rozhodovacou činnosťou Európskeho súdu pre ľudské práva alebo súdov EÚ a reálne splnenie termínu: 10. september 2020. Reálne splnenie termínu transpozície je podľa nás nutné aj vzhľadom na termín Moneyvalu v SR v dňoch 17.-18.10.2019, kedy bude Slovenskú republiku hodnotiť výbor expertov na hodnotenie opatrení proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Prostredníctvom dynamického procesu vzájomných hodnotení a pravidelnej aktualizácie svojich hodnotení sa MONEYVAL zameriava na zlepšenie schopností vnútroštátnych orgánov účinnejšie bojovať proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. V minulých rokoch boli identifikované pri hodnotení Slovenskej republiky značné nedostatky. Neúplná implementácia smernice by mohla mať negatívny dopad na opätovné hodnotenie Slovenskej republiky. Podľa nášho názoru by využívanie systému elektronickej komunikácie mohlo byť pozitívnym signálom zlepšenia sa a odstránenia nedostatkov identifikovaných v boji proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu  | **Z** | **A** | **Transpozícia čl.32a bola do návrhu zákona doplnená, pričom príslušné legislatívne zmeny boli upravené v súčinnosti s ministerstvom financií, národnou bankou Slovenska a Slovenskou bankovou asociáciou.** |
| **RÚZSR** | **4. Zásadná pripomienka – vloženie nového čl., ktorým sa novelizuje zákon o bankách**RÚZ navrhuje vložiť do návrhu nový čl., s nasledovnými novelizačnými bodmi, ktorým sa upraví zákon č. . 483/2001 Z. z. o bankách nasledovne: A. V § 91 ods. 1 tretej vete sa za slovo „informáciami“ vkladajú slová „okrem informácií podľa § 92 ods. 7 písm. a) druhého a štvrtého bodu“. B. V § 91 ods. 2 sa za slová „klientom banky alebo pobočky zahraničnej banky,“ vkladajú slová „osoba podľa §92 ods. 7 písm. a) štvrtého bodu“ a vypúšťa sa slovo „klientov“. C. V § 91 ods. 7 sa na konci pripájajú tieto slová: „a ani poskytovanie informácií podľa § 92 ods. 7 písm. b)“. D. § 92 ods. 7 znie: „(7) Banka a pobočka zahraničnej banky a) sú oprávnené viesť svoj register 1. klientov, ktorí si riadne a včas neplnia povinnosti vyplývajúce zo zmluvných vzťahov medzi bankou alebo pobočkou zahraničnej banky a klientom, 2. klientov, ktorí sa dopustili konania posúdeného bankou alebo pobočkou zahraničnej banky podľa osobitného predpisu21a) ako neobvyklá obchodná operácia, 3. klientov, na ktorých sa vzťahujú medzinárodné sankcie podľa osobitného predpisu,87d) 4. osôb, o ktorých banka alebo pobočka zahraničnej banky preukázateľné 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, b) na požiadanie poskytnú aj bez súhlasu klienta alebo osoby podľa písmena a) informácie z tohto registra ostatným bankám a pobočkám zahraničných bánk; poskytnutá informácia je pre tieto banky a pobočky zahraničných bánk predmetom bankového tajomstva, a môže byť použitá len na ten účel, na ktorý bola poskytnutá.“. Poznámka pod čiarou k odkazu 87d znie: „87d) Zákon č. 289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií a o doplnení zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.“. E. V § 92 ods. 11 sa za slová „písm. a)“ vkladajú slová „a b) tretieho a štvrtého bodu“. F. § 92 sa dopĺňa odsekmi 12 až 15, ktoré znejú: „(12) Účelom registra podľa odseku 7 je najmä zabezpečenie bezpečného a kontinuálneho vykonávania bankových obchodov a bankových činností v súlade s § 27 ods. 1, ochrana banky a pobočky zahraničnej banky a ich klientov pred rizikami, ktoré z nich vyplývajú, a ochrana banky a pobočky zahraničnej banky a ich klientov, pred klientami, ktorí zvyšujú riziko bezpečného a kontinuálneho vykonávania bankových obchodov a bankových činností v súlade s § 27 ods. 1 alebo môžu ohroziť ich vykonávanie, a to porušením zákonov alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov. (13) Informácie podľa odseku 7, ktoré banka alebo pobočka zahraničnej banky poskytla do tohto registra, sa môžu uchovávať v tomto registri najmenej päť rokov od zániku skutočností, ktoré viedli k ich uvedeniu do registra, ak klient neudelil preukázateľný súhlas podľa § 91 ods. 1 na inú lehotu uchovávania týchto informácií v registri podľa odseku 7; túto lehotu nemožno dodatočne skrátiť. (14) Banka a pobočka zahraničnej banky zodpovedajú za správnosť, úplnosť a aktuálnosť údajov, ktoré poskytli do registra podľa odseku 7. Banka a pobočka zahraničnej banky sú povinné aj bez súhlasu klienta vykonať v registri podľa odseku 7 opravy poskytnutých údajov, ktoré nie sú správne, úplné alebo aktuálne. (15) Prevádzkovanie a spracúvanie údajov v registri podľa odsekov 7 a 13 môžu banky a pobočky zahraničných bánk vykonávať len za podmienok ustanovených týmto zákonom a osobitnými predpismi.37)“. G. § 93a ods. 1 písm. b) sa dopĺňa bodmi 3 a 4, ktoré znejú: „3. elektronickú komunikáciu banky a pobočky zahraničnej banky s klientom vrátane IP adresy a iných technických identifikátorov, 4. audiozáznam a videozáznam, ktorého obsahom je komunikácia banky a pobočky zahraničnej banky s klientom,“. H. V § 93a ods. 2 prvá veta znie: „Na účely zisťovania, preverenia a kontroly identifikácie klientov a ich zástupcov, na účely prípravy, uzatvárania a vykonávania obchodov s klientmi a na ďalšie účely uvedené v odseku 3 je banka a pobočka zahraničnej banky oprávnená pri každom obchode požadovať od klienta a jeho zástupcu údaje v rozsahu podľa odseku 1 a opakovane ich pri každom obchode získavať spôsobom uvedeným v odseku 1 písm. b) a tiež je oprávnená aj bez súhlasu klienta alebo zástupcu klienta pri uzatváraní a vykonávaní obchodu spracúvať na tieto účely aj biometrické údaje klienta alebo zástupcu klienta v rozsahu biometrickej charakteristiky hlasu, odtlačku prsta, podpisu a tváre.“ „ Odôvodnenie: V súvislosti s povinnosťami bankového sektora obozretne podnikať a dôkladne preveriť schopnosť splácania klientov navrhujeme nad rámec predloženého návrhu novelizovať ustanovenia zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Za týmto účelom banky zhromažďujú niektoré údaje už v súčasnosti, avšak vzhľadom na nové spôsoby podvodného konania a rýchlosť výmeny informácií, je podľa nášho názoru potrebné rozšírenie registra o osoby, ktorých konaním bola alebo bez vykonania opatrení odbornej starostlivosti mohla byť spôsobená škoda banke, jej klientom alebo klientom iných bánk, o ktorých má banka podozrenie, že pripravujú, páchajú alebo že spáchali trestný čin alebo sa na takýchto konaniach spolupodieľali. Cieľom je najmä zefektívnenie vedenia registra, a to v záujme dosiahnutia sledovaného účelu, ktorým je najmä prevencia pred protiprávnym konaním, trestnou činnosťou, AML prevencia a zabezpečenie požiadavky na obozretné podnikanie banky alebo pobočky zahraničnej banky. Navrhovaná úprava počíta s rozdelením typov osôb evidovaných v registri do viacerých kategórií, pričom používa aj pojem osoba a nielen klient (zároveň s prihliadnutím na to sa rozširuje definícia klienta aj na uvedené osoby v zmysle § 91 ods. 1). Ide len o rozšírenie a zefektívnenie súčasného znenia s prihliadnutím na požiadavky vyplývajúce z praxe (napr. nemožnosť zaradiť do predmetného registra napr. páchateľov úverových podvodov vrátane pokusu úverových podvodov), ani osoby na ktoré sa vzťahujú medzinárodné sankcie pričom nespadajú medzi klientov banky alebo pobočky zahraničnej banky. V ďalších bodoch ide aj o novú úpravu reflektujúcu požiadavky praxe na možnosť vedenia aj ďalších osôb v rámci predmetného registra, a to najmä osôb, ktoré nespadajú do kategórie v bode 1, avšak s prihliadnutím na povinnosť zabezpečenia obozretnosti pri výkone činnosti je oprávnenou požiadavkou bánk a pobočiek zahraničných bánk aj zaradenie takýchto osôb do zákonného registra v záujme dôkladnej prevencie. Môže ísť napr. o osoby, o protiprávnom konaní ktorých sa banka dozvie v rámci komunikácie napr. s finančnou spravodajskou jednotkou, v rámci prebiehajúcich trestných alebo civilných konaní či z verejne dostupných informácií (napr. odsúdenie/obžaloba spoločensky známej osoby). Zároveň v §93a je cieľom odstrániť právnu neistotu a vytvoriť zákonný právny základ na spracúvanie biometrických údajov na účely uvedené v § 93a, pričom je potrebné prihliadnuť na skutočnosť, že tieto údaje už v súčasnosti banky ako aj iné spoločnosti spracúvajú, pričom musia hľadať iné právne základy na spracúvanie v zmysle GDPR, keďže technologický pokrok nie je možné zastaviť a potrebné je adaptovať sa prostrediu a očakávaniam spoločnosti. Navrhované zmeny umožnia bankám používať jednotný právny základ na spracúvanie biometrických údajov (v súčasnosti môže existovať rôzne právne nastavenie a teda vzniká neistota a nejednotnosť). Cieľom tejto zmeny je tiež „kráčať s dobou“ ako aj umožniť využitie nových technológií v rámci bankových činností. Krok vpred bol už v tejto otázke uskutočnený v rámci novelizácie AML zákona, kde sa ráta s využitím technologických prostriedkov v rámci plnenia povinností v zmysle AML. Naďalej však platí, že využitie takejto technológie a súvisiacich služieb podlieha aktívne prejavenému záujmu a súhlasu klienta s využívaním služieb. Zároveň sa dopĺňa výpočet údajov o záznamy elektronickej komunikácie vrátane IP adries, nakoľko ide o štandardne spracúvané údaje na účely súvisiace s výkonom bankových činností vrátane ochrany práv a právom chránených záujmov bánk, pobočiek zahraničných bánk a ich klientov, pričom banky v súčasnosti musia na spracúvanie takýchto údajov hľadať iný právny základ (napr. oprávnený záujem). Taktiež sa rozširuje výpočet o audiozáznam a videozáznam a to z dôvodov uvedených vyššie. Na podporu pripomienky uvádzame zoznam možných situácií, ktoré môžu nastať a pred ktorými chceme navrhovanou úpravou bankový sektor chrániť. - Phishing. Útok na klientov banky s cieľom získať majetkový prospech, založený na podvodnom vylákaní prístupov do elektronického bankovníctva, mobil bankingu aplikácii a údajov k platobným kartám. Na tomto konaní sa okrem páchateľov ( ktorí zväčša nie sú klientami banky) podieľa aj množstvo či už vedomých alebo nevedomých spolupáchateľov. Títo poskytnú svoje účty a autorizačné a autentifikačné nástroje či už na transfér FP alebo testovanie. Zdieľaním dát o všetkých zainteresovaných subjektoch je možné predísť útokom a škodám v rámci trhu. - Hackerské útoky na systémy banky. Banka často identifikuje testerov – osoby s podozrivými aktivitami, ktoré by mohli súvisieť s hľadaním slabých miest v systémoch alebo ich testovaním. Tieto osoby často robia nelogické a hromadné príkazy, menia zariadenia, na ktorých sú spárované bankové aplikácie, zdieľajú informácie s tretími osobami. Banka má oprávnený záujem zamedziť prístupu k produktom a službám, nakoľko informácie takto získané môžu vážne ohroziť majetok a prevádzku banky a jej klientov. - Útoky na bankomaty. Mechanické alebo softvérové útoky na ATM s cieľom prisvojiť si hotovosť. Podozrivé osoby možno identifikovať prostredníctvom účtov, platobných kariet a pod. V rámci skupín opäť pôsobia osoby, ktoré poskytnú napr. platobnú kartu, pripadne sa inak podieľajú na získaní potrebných informácií. - Internetové podvody, zneužitie charity a pod. Páchatelia zneužijú účet v banke na vylákanie finančných prostriedkov od klientov banky, resp. iných bánk na základe zverejnenia nepravdivého inzerátu na dodanie tovaru alebo služieb, prípadne falošnej výzvy na dobročinnosť, pomoc v núdzi. Zdieľaním takýchto informácii medzi bankami sa posilňuje dôvera občanov v bankový sektor a chráni sa majetok. - Senior fraudy/podvody na chránených osobách. Formou sociálneho inžinierstva a emočného nátlaku je zneužitý účet v banke spolupáchateľom kriminálnych aktivít, ktoré spočívajú v podvodnom vylákaní finančných prostriedkov od seniora napr. za kauciu, operáciu pre jemu blízku osobu. Páchatelia migrujú medzi bankami, pričom je potrebné detegovať čo najširšiu skupinu osôb a tak predísť nemalým škodám na majetku najzraniteľnejšej skupine obyvateľstva. - Vydieranie prostredníctvom účtu v banke. Princíp funguje na vylákaní chúlostivých informácií, fotografií a videí od poškodeného, ktorý je následne vydieraný a usmernený aby poslal finančné prostriedky na účet banke. Ide o sofistikovanú sieť páchateľov a ich spolupracovníkov, ktorá opäť migruje medzi bankami v rámci krajiny ale tiež širšieho priestoru. - Úverové podvody – spolupracujúce osoby. Za najväčšie riziko pri úverových podvodoch možno označiť organizované skupiny s presne zadelenými úlohami, pričom nie všetci sa automaticky podieľajú na fyzickom dokonaní skutku. Ide napr. o finančných sprostredkovateľov – ktorí pomáhajú páchateľom obísť kontroly a pravidlá, znalcov, ktorí vypracovávajú účelové posudky, podnikateľov vystavujúcich účelové potvrdenia, majiteľov nehnuteľností, realitné kancelárie, tretie osoby (nie sprostredkovateľ), ktorí vodia na vybrané pobočky klientov, ktorí pracujú napr. v Čechách a nosia rovnaké zmluvy, výplatné pásky a potvrdenia o príjme a všetci hneď žiadajú o čo najvyšší spotrebný úver a pod. - Korporátny podvod. Veľkí klienti, ktorí banke predkladajú nie úplné, pozmenené informácie, účelové obchodné vzťahy a pod. Tieto aktivity sa pri včasnej detekcii nemusia končiť škodou, ale zväčša ukončením spolupráce, avšak trend je ten, že keď sa tento subjekt presunie do inej banky, zväčša koná rýchlo a po klasifikovaní sa na financovanie toto nesplatí a pod. - Organizovaný zločin/kriminálne aktivity. Banka má z hodnoverného zdroja informácie o kriminálnom pozadí/trestnom konaní voči osobám a skupinám. V prípade, že sa takáto osoba stane klientom, môže vážne narušiť stabilitu finančného systému a tento zneužiť ako prostriedok na páchanie závažnej trestnej činnosti  | **Z** | **A** |  |
| **SBA** | **Doplnenie úpravy problematiky výmeny operatívnych informácií v zákone č. 483.2001 Z. z. o bankách**Cieľ zásadnej pripomienky: V súvislosti s povinnosťami bankového sektora obozretne podnikať a dôkladne preveriť schopnosť splácania klientov navrhujeme nad rámec predloženého návrhu novelizovať ustanovenia zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Za týmto účelom banky zhromažďujú niektoré údaje už v súčasnosti, avšak vzhľadom na nové spôsoby podvodného konania a rýchlosť výmeny informácií, je podľa nášho názoru potrebné rozšírenie registra o osoby, ktorých konaním bola alebo bez vykonania opatrení odbornej starostlivosti mohla byť spôsobená škoda banke, jej klientom alebo klientom iných bánk, o ktorých má banka podozrenie, že pripravujú, páchajú alebo že spáchali trestný čin alebo sa na takýchto konaniach spolupodieľali. Na tomto návrhu sme spolupracovali s Ministerstvom financií SR aj s Národnou bankou Slovenska. Návrh znenia úpravy zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov: "1. V § 91 ods. 1 tretej vete sa za slovo „informáciami" vkladajú slová „okrem informácií podľa § 92 ods. 7 písm. a) druhého a štvrtého bodu". 2. V § 91 ods. 2 sa za slová „klientom banky alebo pobočky zahraničnej banky,“ vkladajú slová „osoba podľa §92 ods. 7 písm. a) štvrtého bodu“ a vypúšťa sa slovo „klientov“. 3. V § 91 ods. 7 sa na konci pripájajú tieto slová: „a ani poskytovanie informácií podľa § 92 ods. 7 písm. b)“. 4. § 92 ods. 7 znie: „(7) Banka a pobočka zahraničnej banky a) sú oprávnené viesť svoj register 1. klientov, ktorí si riadne a včas neplnia povinnosti vyplývajúce zo zmluvných vzťahov medzi bankou alebo pobočkou zahraničnej banky a klientom, 2. klientov, ktorí sa dopustili konania posúdeného bankou alebo pobočkou zahraničnej banky podľa osobitného predpisu21a) ako neobvyklá obchodná operácia, 3. klientov, na ktorých sa vzťahujú medzinárodné sankcie podľa osobitného predpisu,87d) 4. osôb, o ktorých banka alebo pobočka zahraničnej banky preukázateľné 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, b) na požiadanie poskytnú aj bez súhlasu klienta alebo osoby podľa písmena a) informácie z tohto registra ostatným bankám a pobočkám zahraničných bánk; poskytnutá informácia je pre tieto banky a pobočky zahraničných bánk predmetom bankového tajomstva, a môže byť použitá len na ten účel, na ktorý bola poskytnutá.“. Poznámka pod čiarou k odkazu 87d znie: „87d) Zákon č. 289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií a o doplnení zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.“. 5. V § 92 ods. 11 sa za slová „písm. a)“ vkladajú slová „a b) tretieho a štvrtého bodu“. 6. § 92 sa dopĺňa odsekmi 12 až 15, ktoré znejú: „(12) Účelom registra podľa odseku 7 je najmä zabezpečenie bezpečného a kontinuálneho vykonávania bankových obchodov a bankových činností v súlade s § 27 ods. 1, ochrana banky a pobočky zahraničnej banky a ich klientov pred rizikami, ktoré z nich vyplývajú, a ochrana banky a pobočky zahraničnej banky a ich klientov, pred klientami, ktorí zvyšujú riziko bezpečného a kontinuálneho vykonávania bankových obchodov a bankových činností v súlade s § 27 ods. 1 alebo môžu ohroziť ich vykonávanie, a to porušením zákonov alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov. (13) Informácie podľa odseku 7, ktoré banka alebo pobočka zahraničnej banky poskytla do tohto registra, sa môžu uchovávať v tomto registri najmenej päť rokov od zániku skutočností, ktoré viedli k ich uvedeniu do registra, ak klient neudelil preukázateľný súhlas podľa § 91 ods. 1 na inú lehotu uchovávania týchto informácií v registri podľa odseku 7; túto lehotu nemožno dodatočne skrátiť. (14) Banka a pobočka zahraničnej banky zodpovedajú za správnosť, úplnosť a aktuálnosť údajov, ktoré poskytli do registra podľa odseku 7. Banka a pobočka zahraničnej banky sú povinné aj bez súhlasu klienta vykonať v registri podľa odseku 7 opravy poskytnutých údajov, ktoré nie sú správne, úplné alebo aktuálne. (15) Prevádzkovanie a spracúvanie údajov v registri podľa odsekov 7 a 13 môžu banky a pobočky zahraničných bánk vykonávať len za podmienok ustanovených týmto zákonom a osobitnými predpismi.37)“. 7. § 93a ods. 1 písm. b) sa dopĺňa bodmi 3 a 4, ktoré znejú: „3. elektronickú komunikáciu banky a pobočky zahraničnej banky s klientom vrátane IP adresy a iných technických identifikátorov, 4. audiozáznam a videozáznam, ktorého obsahom je komunikácia banky a pobočky zahraničnej banky s klientom,“. 8. V § 93a ods. 2 prvá veta znie: „Na účely zisťovania, preverenia a kontroly identifikácie klientov a ich zástupcov, na účely prípravy, uzatvárania a vykonávania obchodov s klientmi a na ďalšie účely uvedené v odseku 3 je banka a pobočka zahraničnej banky oprávnená pri každom obchode požadovať od klienta a jeho zástupcu údaje v rozsahu podľa odseku 1 a opakovane ich pri každom obchode získavať spôsobom uvedeným v odseku 1 písm. b) a tiež je oprávnená aj bez súhlasu klienta alebo zástupcu klienta pri uzatváraní a vykonávaní obchodu spracúvať na tieto účely aj biometrické údaje klienta alebo zástupcu klienta v rozsahu biometrickej charakteristiky hlasu, odtlačku prsta, podpisu a tváre.“" Odôvodnenie: Cieľom je najmä zefektívnenie vedenia registra, a to v záujme dosiahnutia sledovaného účelu, ktorým je najmä prevencia pred protiprávnym konaním, trestnou činnosťou, AML prevencia a zabezpečenie požiadavky na obozretné podnikanie banky alebo pobočky zahraničnej banky. Navrhovaná úprava počíta s rozdelením typov osôb evidovaných v registri do viacerých kategórií, pričom používa aj pojem osoba a nielen klient (zároveň s prihliadnutím na to sa rozširuje definícia klienta aj na uvedené osoby v zmysle § 91 ods. 1). Ide len o rozšírenie a zefektívnenie súčasného znenia s prihliadnutím na požiadavky vyplývajúce z praxe (napr. nemožnosť zaradiť do predmetného registra napr. páchateľov úverových podvodov vrátane pokusu úverových podvodov), ani osoby na ktoré sa vzťahujú medzinárodné sankcie pričom nespadajú medzi klientov banky alebo pobočky zahraničnej banky. V ďalších bodoch ide aj o novú úpravu reflektujúcu požiadavky praxe na možnosť vedenia aj ďalších osôb v rámci predmetného registra, a to najmä osôb, ktoré nespadajú do kategórie v bode 1, avšak s prihliadnutím na povinnosť zabezpečenia obozretnosti pri výkone činnosti je oprávnenou požiadavkou bánk a pobočiek zahraničných bánk aj zaradenie takýchto osôb do zákonného registra v záujme dôkladnej prevencie. Môže ísť napr. o osoby, o protiprávnom konaní ktorých sa banka dozvie v rámci komunikácie napr. s finančnou spravodajskou jednotkou, v rámci prebiehajúcich trestných alebo civilných konaní či z verejne dostupných informácií (napr. odsúdenie/obžaloba spoločensky známej osoby). Zároveň v §93a je cieľom odstrániť právnu neistotu a vytvoriť zákonný právny základ na spracúvanie biometrických údajov na účely uvedené v § 93a, pričom je potrebné prihliadnuť na skutočnosť, že tieto údaje už v súčasnosti banky ako aj iné spoločnosti spracúvajú, pričom musia hľadať iné právne základy na spracúvanie v zmysle GDPR, keďže technologický pokrok nie je možné zastaviť a potrebné je adaptovať sa prostrediu a očakávaniam spoločnosti. Navrhované zmeny umožnia bankám používať jednotný právny základ na spracúvanie biometrických údajov (v súčasnosti môže existovať rôzne právne nastavenie a teda vzniká neistota a nejednotnosť). Cieľom tejto zmeny je tiež „kráčať s dobou“ ako aj umožniť využitie nových technológií v rámci bankových činností. Krok vpred bol už v tejto otázke uskutočnený v rámci novelizácie AML zákona, kde sa ráta s využitím technologických prostriedkov v rámci plnenia povinností v zmysle AML. Naďalej však platí, že využitie takejto technológie a súvisiacich služieb podlieha aktívne prejavenému záujmu a súhlasu klienta s využívaním služieb. Zároveň sa dopĺňa výpočet údajov o záznamy elektronickej komunikácie vrátane IP adries, nakoľko ide o štandardne spracúvané údaje na účely súvisiace s výkonom bankových činností vrátane ochrany práv a právom chránených záujmov bánk, pobočiek zahraničných bánk a ich klientov, pričom banky v súčasnosti musia na spracúvanie takýchto údajov hľadať iný právny základ (napr. oprávnený záujem). Taktiež sa rozširuje výpočet o audiozáznam a videozáznam a to z dôvodov uvedených vyššie. Na podporu pripomienky uvádzame zoznam možných situácií, ktoré môžu nastať a pred ktorými chceme navrhovanou úpravou bankový sektor chrániť. - Phishing. Útok na klientov banky s cieľom získať majetkový prospech, založený na podvodnom vylákaní prístupov do elektronického bankovníctva, mobil bankingu aplikácii a údajov k platobným kartám. Na tomto konaní sa okrem páchateľov ( ktorí zväčša nie sú klientami banky) podieľa aj množstvo či už vedomých alebo nevedomých spolupáchateľov. Títo poskytnú svoje účty a autorizačné a autentifikačné nástroje či už na transfér FP alebo testovanie. Zdieľaním dát o všetkých zainteresovaných subjektoch je možné predísť útokom a škodám v rámci trhu. - Hackerské útoky na systémy banky. Banka často identifikuje testerov – osoby s podozrivými aktivitami, ktoré by mohli súvisieť s hľadaním slabých miest v systémoch alebo ich testovaním. Tieto osoby často robia nelogické a hromadné príkazy, menia zariadenia, na ktorých sú spárované bankové aplikácie, zdieľajú informácie s tretími osobami. Banka má oprávnený záujem zamedziť prístupu k produktom a službám, nakoľko informácie takto získané môžu vážne ohroziť majetok a prevádzku banky a jej klientov. - Útoky na bankomaty. Mechanické alebo softvérové útoky na ATM s cieľom prisvojiť si hotovosť. Podozrivé osoby možno identifikovať prostredníctvom účtov, platobných kariet a pod. V rámci skupín opäť pôsobia osoby, ktoré poskytnú napr. platobnú kartu, pripadne sa inak podieľajú na získaní potrebných informácií. - Internetové podvody, zneužitie charity a pod. Páchatelia zneužijú účet v banke na vylákanie finančných prostriedkov od klientov banky, resp. iných bánk na základe zverejnenia nepravdivého inzerátu na dodanie tovaru alebo služieb, prípadne falošnej výzvy na dobročinnosť, pomoc v núdzi. Zdieľaním takýchto informácii medzi bankami sa posilňuje dôvera občanov v bankový sektor a chráni sa majetok. - Senior fraudy/podvody na chránených osobách. Formou sociálneho inžinierstva a emočného nátlaku je zneužitý účet v banke spolupáchateľom kriminálnych aktivít, ktoré spočívajú v podvodnom vylákaní finančných prostriedkov od seniora napr. za kauciu, operáciu pre jemu blízku osobu. Páchatelia migrujú medzi bankami, pričom je potrebné detegovať čo najširšiu skupinu osôb a tak predísť nemalým škodám na majetku najzraniteľnejšej skupine obyvateľstva. - Vydieranie prostredníctvom účtu v banke. Princíp funguje na vylákaní chúlostivých informácií, fotografií a videí od poškodeného, ktorý je následne vydieraný a usmernený aby poslal finančné prostriedky na účet banke. Ide o sofistikovanú sieť páchateľov a ich spolupracovníkov, ktorá opäť migruje medzi bankami v rámci krajiny ale tiež širšieho priestoru. - Úverové podvody – spolupracujúce osoby. Za najväčšie riziko pri úverových podvodoch možno označiť organizované skupiny s presne zadelenými úlohami, pričom nie všetci sa automaticky podieľajú na fyzickom dokonaní skutku. Ide napr. o finančných sprostredkovateľov – ktorí pomáhajú páchateľom obísť kontroly a pravidlá, znalcov, ktorí vypracovávajú účelové posudky, podnikateľov vystavujúcich účelové potvrdenia, majiteľov nehnuteľností, realitné kancelárie, tretie osoby (nie sprostredkovateľ), ktorí vodia na vybrané pobočky klientov, ktorí pracujú napr. v Čechách a nosia rovnaké zmluvy, výplatné pásky a potvrdenia o príjme a všetci hneď žiadajú o čo najvyšší spotrebný úver a pod. - Korporátny fraud. Veľkí klienti, ktorí banke predkladajú nie úplné, pozmenené informácie, účelové obchodné vzťahy a pod. Tieto aktivity sa pri včasnej detekcii nemusia končiť škodou, ale zväčša ukončením spolupráce, avšak trend je ten, že keď sa tento subjekt presunie do inej banky, zväčša koná rýchlo a po klasifikovaní sa na financovanie toto nesplatí a pod. - Organizovaný zločin/kriminálne aktivity. Banka má z hodnoverného zdroja informácie o kriminálnom pozadí/trestnom konaní voči osobám a skupinám. V prípade, že sa takáto osoba stane klientom, môže vážne narušiť stabilitu finančného systému a tento zneužiť ako prostriedok na páchanie závažnej trestnej činnosti. | **Z** | **A** |  |
| **SBA** | **K bodu 23 návrhu zákona, § 10a ods. 4****Žiadame upresniť znenie nového odseku 4 v rámci § 10a, nakoľko vzniká právna neistota, či aj povinné osoby (ako subjekty uvedené v odseku 3) sú povinné ohlasovať nezrovnalosti v identifikácii konečného užívateľa výhod**. Odôvodnenie: Podľa dôvodovej správy k bodu 23 [§ 10a ods. 4] sa dané ustanovenie týka príslušných orgánov (napr. Finančná spravodajská jednotka, Národná banka Slovenska, daňové orgány, colné orgány, Ministerstvo financií SR), nie povinných osôb. Pri povinných osobách ako napr. banka, poisťovňa alebo akákoľvek iná spoločnosť s veľkým množstvom klientov by mohlo byť veľmi náročné plniť navrhovanú povinnosť „bezodkladne“, vzhľadom na to, že k identifikácii môže dôjsť aj s väčším časovým odstupom. Prekážkou je tiež povinnosť bánk zachovávať bankové tajomstvo, pričom bankové tajomstvo je voči súdu (v rozsahu nevyhnutnom na plnenie jeho úloh pri identifikácii konečného užívateľa výhod) prelomené len v prípade ak ide o odpoveď na písomnú žiadosť tohto orgánu v zmysle § 91 ods. 4 zákona o bankách a nie v prípade „iniciatívneho“ oznamovania nezrovnalostí, preto v prípade zavedenia takejto povinnosti by bolo potrebné vykonať tiež novelizáciu zákona o bankách. | **Z** | **A** |  |
| **SBA** | **K bodu 28 návrhu zákona, § 12 ods. 2 písm. d)****V § 12 ods. 2 písm. d) navrhujeme vypustiť bod 4 a bod 7 a upraviť znenie písm. d) nasledovne: „d) pri obchode alebo obchodnom vzťahu s osobou usadenou v krajine, ktorú Európska komisia určila za vysokorizikovú43a) 1. zistenie dodatočných informácií o klientovi a o konečnom užívateľovi výhod, 2. zistenie dodatočných informácií o účele plánovanej povahe obchodného vzťahu alebo obchodu, 3. zistenie pôvodu majetku a pôvodu finančných prostriedkov použitých pri obchodnom vzťahu alebo pri obchode, 4. získanie súhlasu štatutárneho orgánu alebo určenej osoby podľa § 20 ods. 2 písm. h) pred uzatvorením obchodného vzťahu alebo k pokračovaniu obchodného vzťahu, 5. priebežné a podrobné monitorovanie obchodného vzťahu.“.** Odôvodnenie: Podľa dôvodovej správy k bodu 28 [§ 12 ods. 2 písm. d)] sa vo vzťahu ku klientom z krajín, ktoré Európska komisia označila za vysokorizikové, zavádza osobitný zoznam (rozsah) minimálnych opatrení podľa Článku 18a smernice EU 2018/843. Zoznam (rozsah) minimálnych opatrení uvedených v Článku 18a smernice EU 2018/843 korešponduje s bodmi z návrhu zákona 1, 2, 3, 5, a 6. Nakoľko „overenie získaných dodatočných informácií z dôveryhodných zdrojov“ v zmysle bodu 4 z návrhu zákona nie je v Článku 18a smernice EU 2018/843 uvedené a v praxi overenie získaných dodatočných informácií z dôveryhodných zdrojov nie je v každom prípade možné vykonať, navrhujeme bod 4 z návrhu zákona úplne vypustiť. Zároveň navrhujeme vypustiť aj bod 7, t.j. „zabezpečenie vykonania prvej platby prostredníctvom účtu vedeného na meno klienta v banke alebo v zahraničnej banke pôsobiacej na území členského štátu, ak klient predložil doklad preukazujúci existenciu takéhoto účtu“, nakoľko zavedenie opatrenia v zmysle bodu 7 nepovažujeme za vhodné v zmysle Článku 18a smernice EU 2018/843. Z praxe vyplýva, že v prípade obchodu je aplikácia bodu 7 nerealizovateľná. Zabezpečenie prvej platby je inštitút, ktorý je a bol aplikovaný pri vzniku obchodného vzťahu s klientom, ktorý nie je fyzicky prítomný na účely identifikácie a overenia identifikácie. | **Z** | **A** | **Upravené v súčinnosti so Slovenskou bankovou asociáciou.** |
| **SBA** | **K bodu 29 návrhu zákona, § 14 ods. 4** V § 14 navrhujeme nový ods. 4 upraviť v nasledovnom znení: „Povinná osoba je povinná zvýšiť stupeň a povahu monitorovania obchodného vzťahu na účel zistenia, či pri obchode podľa odseku 2 je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva neobvyklú obchodnú operáciu.“ Odôvodnenie: Upresnenie znenia v zmysle Článku 18 ods. 2 smernice EU 2018/843 | **O** | **A** |  |
| **SBA** | **K bodu 33 návrhu zákona, § 24 ods. 4**V § 24 v novom ods. 4 navrhujeme upraviť znenie nasledovne: „Banka a finančná inštitúcia je povinná preveriť, prehodnotiť alebo, ak je to nevyhnutné, ukončiť korešpondenčné vzťahy s partnerskou inštitúciou usadenou v tretej krajine, ktorú Európska komisia určila za vysokorizikovú.“ Odôvodnenie: Upresnenie znenia v zmysle Článku 18a smernice EU 2018/843 | **O** | **A** |  |
| **SBA** | **K bodu 47 príloha č. 2, ods. 2 písm. c)**V prílohe č. 2 ods. 2 navrhujeme upraviť znenie v novom písm. c) nasledovne: „c) nepriame obchodné vzťahy alebo obchody bez určitých bezpečnostných opatrení, akými sú napríklad prostriedky elektronickej identifikácie, relevantné dôveryhodné služby vymedzené v osobitnom predpise61), relevantné služby vymedzené v osobitnom predpise62) alebo akýkoľvek iný bezpečný, diaľkový alebo elektronický identifikačný proces regulovaný, uznaný, schválený alebo akceptovaný príslušnými vnútroštátnymi orgánmi,“ Poznámka pod čiarou k odkazu 62) znie: Zákon č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o platobných službách) Odôvodnenie: Využitie potenciálu a možností vyplývajúcich z platobnej iniciačnej služby respektíve služby informovania o platobnom účte v zmysle zákona o platobných službách. | **O** | **N** | **Navrhované znenie, ktoré vyplýva zo smernice považujeme za postačujúce.** |
| **SBA** | **K bodu 7 návrhu zákona, § 6 ods. 2**Je potrebné upresniť význam slova „najmä“ . Prípadne došpecifikovať, že povinná osoba môže považovať za politicky exponovanú osobu aj osobu s inou funkciou. Odôvodnenie: Navrhované znenie je nejasné - môže si povinná osoba definovať aj ďalšie verejné funkcie, alebo sa myslia iba tie zverejnené na webovej stránke FSJ. Klient bude v konečnom dôsledku rôzne klasifikovaný v rôznych bankách. | **O** | **A** |  |
| **SBA** | **K bodu 9 návrhu zákona, § 6 ods. 2 písm. j)** V § 6 ods. 2 písmeno j) **navrhujeme vypustiť: „okresný prokurátor alebo námestník okresného prokurátora“.** Odôvodnenie: Zahrnutie okresných prokurátorov a ich námestníkov nie je odôvodnené a pre banky predstavuje neúmerné organizačné zaťaženie. V dôvodovej správe sa poukazuje na hodnotenie rizík. Pokiaľ sa myslí národné hodnotenie rizík, to neobsahuje odporúčania v tomto smere rovnako ani akčný plán.  | **Z** | **N** | **Doplnenie bolo zakotvené na základe odporúčaní FATF (Finančného akčného výboru skupiny G7) a bolo podporené aj Generálnou prokuratúrou SR.** |
| **SBA** | **K bodu 9 návrhu zákona, § 6 ods. 2 písm. k)**Navrhujeme **zúžiť znenie § 6 ods. 2 písm. k) na znenie: „predseda samosprávneho kraja, primátor hlavného mesta SR, primátor krajského mesta.“** Odôvodnenie: Zahrnutie starostov obcí a mestských častí (+2900 subjektov) nie je odôvodnené a pre banky predstavuje neúmerné administratívne zaťaženie. V dôvodovej správe k bodu 6, 7, 9 [§ 6 ods. 1, 2] sa uvádza, že k rozšíreniu Definície Politicky exponovanej osoby u domácich PEPs aj o funkcie s regionálnym významom dochádza na základe hodnotenia rizík. Národné hodnotenie rizík danú oblasť neobsahovalo, ani nevyplynula z neho potreba rozšírenia o funkcie v miestnej a obecnej samospráve - starosta obce, starosta mestskej časti, primátor mesta. Dané rozšírenie nie je v súlade so znením samotného § 6 ods. 1, že sa má jednať o „významné“ verejné funkcie a zároveň nie je v súlade s transpozíciou a trhovou praxou v iných krajinách EÚ, t.j. je vysoko nad rámec účelu zákona a predstavuje neúmerné administratívne zaťaženie povinných osôb. | **Z** | **N** | **Postavenie obcí a miest je z hľadiska kompetencií rovnaké bez ohľadu na ich veľkosť.** |
| **SBA** | **Návrh na doplnenie § 11 ods. 2 novým písm. e)**Navrhujeme doplniť § 11 ods. 2 **novým písm. e), ktorý znie: "e) ak ide o poskytovanie služby platobného styku klientovi pri ktorom už bola vykonaná identifikácia a overenie identifikácie v súlade s týmto zákonom inou povinnou osobou a na vykonanie obchodu alebo v súvislosti s ním sa použije platobný prostriedok X), ktorý bol klientovi vydaný takouto povinnou osobou." X) odkaz na Zákon č. 492/2009 Z.z. o platobných službách** Odôvodnenie: Doplnenie nového bodu písm. e) navrhujeme v reakcii na definovanie nových druhov platobných služieb v zmysle zákona č. 492/2009 Z.z. o platobných službách. Služby tohto druhu sú poskytované výlučne osobám, ktoré už boli identifikované inými poskytovateľmi platobných služieb a samotné služby predstavujú minimálne riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti (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).  | **Z** | **A** | **Uvedené písmeno bolo na základe dohody medzi Slovenskou bankovou asociáciou, ministerstvom financií a Národnou bankou Slovenska do návrhu doplnené v upravenom znení.** |
| **SBA** | **Návrh na doplnenie § 12 ods. 2 písm. a)**Navrhujeme pripojiť v § 12 ods. 2, písm. a) bode 3. na konci vety spojku „alebo“ a doplniť **nový bod 4. v znení**: „**4. overenie identifikácie prostredníctvom platobnej iniciačnej služby, služby informovania o platobnom účte respektíve platobnej služby poskytovanej poskytovateľom platobných služieb vydávajúceho platobné prostriedky viazané na platobnú kartu a to v rozsahu, ktorý charakter týchto služieb umožňuje.“** Odôvodnenie: Využitie potenciálu a možností vyplývajúcich z platobnej iniciačnej služby, služby informovania o platobnom účte, respektíve platobnej služby poskytovanej poskytovateľom platobných služieb v zmysle zákona o platobných službách.  | **Z** | **A** | **Uvedený bod bol na základe dohody medzi Slovenskou bankovou asociáciou, ministerstvom financií a Národnou bankou Slovenska do návrhu doplnený v upravenom znení.** |
| **SBA** | **Návrh nového znenia dôvodovej správy k bodu 14 návrhu zákona, § 8 ods. 1 písm. a)**Cieľom navrhovanej úpravy je odstrániť potenciálnu nejasnosť pri súčasnom znení zákona. Ustanovenie § 8 od.s 1 písm. a) explicitne ukladá povinnej osobe povinnosť vyhodnocovať bezpečnostné riziká využitia zmýšľanej technológie vo vzťahu k výsledku overenia identifikácie aj napriek tomu, že z ustanovení zákona 297/2008 Z.z. (napr. § 10, § 20, § 20a, § 21 a pod.) vyplýva zodpovednosť za vykonávanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi ako aj všeobecnú zodpovednosť v rámci plnenia povinností v zmysle zákona. Takáto nejasnosť by mohla viesť k nesprávnemu záveru, že ustanovenie § 8. ods. 1 písm. a) predstavuje oproti spomenutým všeobecným ustanoveniam osobitnú právnu úpravu, na základe ktorej má povinná osoba výhradné právo vykonať takéto posúdenie a takéto posúdenie je konečné a nepreskúmateľné. Navrhované znenie má takúto nejasnosť odstrániť, pričom posudzovanie zmýšľanej technológie bude stále zodpovednosťou povinnej osoby v zmysle všeobecných princípov tohto zákona ako súčasť plnenia povinností v zmysle tohto zákona, pričom nie je, v odôvodnených prípadoch, vylúčená možnosť zásahu regulátora do takéhoto posudzovania. | **O** | **ČA** | **Dôvodová správa bola upravená.** |
| **SBA** | **Transpozícia čl. 32a - § 26 ods. 2 Zákona č. 297.2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a doplnenia súvisiacich zákonov**Cieľ zásadnej pripomienky: Slovenská banková asociácia navrhuje úplnú transpozíciu 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 iba „smernica“) a teda aj nového Článku 32a. V zmysle Článku 32a smernice navrhujeme zaviesť centralizovaný automatizovaný mechanizmus formou centrálneho elektronického systému vyhľadávania údajov, ktorý umožňuje včasnú identifikáciu akýchkoľvek fyzických alebo právnických osôb, ktoré vlastnia alebo kontrolujú platobné účty a bankové účty identifikované číslom IBAN a bezpečnostné schránky vedené úverovou inštitúciou, a to prostredníctvom centrálneho elektronického systému vyhľadávania údajov realizovaného formou elektronickej komunikácie upravenej v § 90 ods. 3 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. V súvislosti s transpozíciou Čl. 32a smernice navrhujeme legislatívne zmeny v § 26 ods. 2 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, v § 91 ods. 4 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách doplnením nového písmena ab) a v § 77 zákona č. 492/2009 Z.z. o platobných službách doplnením nového odseku 12. Zabezpečenie elektronického a funkčného mechanizmu poskytovania údajov FIU v smernicou stanovenej lehote podľa nášho názoru zároveň prispeje k zlepšeniu hodnotenia MONEYVAL Slovenskej republiky. Znenie navrhovanej úpravy: a) v § 26 ods. 2 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 navrhujeme doplniť nové písm. o) v znení: „o) získava informácie prostredníctvom centrálneho elektronického systému vyhľadávania údajov, ktorý umožňuje včasnú identifikáciu fyzických alebo právnických osôb, ktoré vlastnia alebo kontrolujú platobné účty a bankové účty identifikované číslom IBAN a bezpečnostné schránky vedené úverovou inštitúciou prostredníctvom centrálneho elektronického systému vyhľadávania údajov formou elektronickej komunikácie upravenej v osobitnom zákone1 na účely plnenia povinnosti smernice2. Podrobnosti sú uvedené v osobitných zákonoch3. Pre úpravu konkrétnych podmienok technického riešenia uzavrie Finančná spravodajská jednotka osobitnú odplatnú zmluvu.“ b) v § 91 ods. 4 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách navrhujeme doplniť nové písmeno ab) v znení: „ab) Finančnej spravodajskej jednotky za účelom včasnej identifikácie fyzických alebo právnických osôb, ktoré vlastnia alebo kontrolujú platobné účty a bankové účty identifikované číslom IBAN okamžite, najneskôr však do 12 hod. od doručenia žiadosti, a nefiltrovane v rozsahu: identifikácia inštitúcie ktorá vedie účet, identifikácia klienta (vlastníka) v rozsahu údajov podľa osobitného zákona4, identifikácia konečného užívateľa výhod v rozsahu údajov podľa osobitného zákona5, identifikácia aktuálnych disponentov v rozsahu podľa osobitného zákona6, číslo IBAN, dátum založenia a zrušenia účtu, dátum vzniku oprávnenia klienta disponovať s účtom, informácie v rozsahu zmluvy o nájme v prípade bezpečnostných schránok a aktuálny zostatok na účte.“ c) v § 77 zákona č. 492/2009 Z.z. o platobných službách navrhujeme doplniť nový odsek 12 v znení: „(12) Platobná inštitúcia, ktorá poskytuje službu vedenia platobného účtu, je povinná za účelom včasnej identifikácie fyzických alebo právnických osôb, ktoré vlastnia alebo kontrolujú platobné účty identifikované číslom IBAN podať okamžite, najneskôr však do 12 hod. od doručenia žiadosti a nefiltrovane správu o záležitostiach týkajúcich sa klienta a osoby, ktorá tvrdí, že koná v mene klienta, ktoré sú predmetom bankového tajomstva v rozsahu: identifikácia inštitúcie, ktorá vedie účet, identifikácia klienta (vlastníka) v rozsahu údajov podľa osobitného zákona7, identifikácia konečného užívateľa výhod v rozsahu údajov podľa osobitného zákona8, identifikácia aktuálnych disponentov v rozsahu podľa osobitného zákona9, číslo IBAN, dátum založenia a zrušenia účtu, dátum vzniku oprávnenia klienta disponovať s účtom, a aktuálny zostatok na účte." Poznámky pod čiarou: 1- § 90 ods. 3 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov; 2 - 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; 3 - § 91 ods. 4 písmeno ab) Zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a § 77 ods. 12 Zákona č. 492/2009 Z.z. o platobných službách; 4 - podľa § 7 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; 5 - podľa § 7 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; 6 - podľa § 7 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; 7 - podľa § 7 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; 8 - podľa § 7 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; 9 - podľa § 7 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. Odôvodnenie: Vzhľadom na cieľ smernice, ktorú má Slovenská republika povinnosť transponovať do 1.1.2020 a ktorý vyžaduje od členských štátov včasné znižovanie rizík týkajúcich sa prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, považujeme za neprípustné netransponovať ju v plnom rozsahu v riadnom termíne. V smernici je uvedené, že členské štáty by sa mali snažiť (prostredníctvom FIU) zaistiť efektívnejší a koordinovanejší prístup k riešeniu finančného vyšetrovania týkajúceho sa terorizmu a zaistiť okamžitý prístup jednotiek FIU k informáciám o totožnosti držiteľov bankových účtov a platobných účtov a bezpečnostných schránok, a tieto informácie poskytovať iným FIU v rámci medzinárodnej výmeny informácií s cieľom odhaľovania prevodov finančných prostriedkov spojených s terorizmom, a pri uplatňovaní ustanovení o prístupe k informáciám odporúčajú používať už existujúce mechanizmy. Tento cieľ nie je možné splniť bez zabezpečenia prístupu k týmto informáciám vnútroštátnej FIU v riadnom termíne určenom pre implementáciu smernice. Taktiež zdôrazňujeme potrebu ochrany osobných údajov a súkromia. Všetky tieto ciele a podmienky stanovené smernicou spĺňa navrhovaný systém elektronickej komunikácie s využitím právnej infraštruktúry prístupu k informáciám o bankových účtoch podľa § 90 ods. 3 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, ktorá umožňuje elektronickú výmenu informácií medzi oprávnenou osobou (FIU) a všetkými bankami prostredníctvom jedného prístupového miesta už dnes, a spĺňa najprísnejšie bezpečnostné kritéria, v najvyššej miere chráni osobné údaje a súkromie, keďže poskytuje informácie ktoré sú vyžiadané a nezhromažďuje informácie nad rámec požadovaných údajov v jednotlivom dožiadaní. Príkladom je plne funkčné riešenie – Systém pre zabezpečenú elektronickú komunikáciu celého bankového sektora v SR so Slovenskou komorou exekútorov, Notárskou komorou SR, Ministerstvom spravodlivosti SR, Sociálnou poisťovňou, Finančným riaditeľstvom SR, mestami a obcami. Taktiež pripravujeme zapojenie Národného bezpečnostného úradu. Banky a oprávnené osoby tento systém aktívne využívajú a sú s ním spokojné. Výhody použitia existujúceho riešenia – systému elektronickej komunikácie: funkčný systém v rámci celého bankového sektora v SR, uzatvorený elektronický systém, umožňuje elektronické poskytovanie súčinností (údaje o účte povinnej osoby a jeho zostatku, vrátane disponibilného zostatku, alebo sumy obmedzení), umožňuje elektronické zasielanie požiadaviek a príkazov v štruktúrovanej forme (v zmysle platnej legislatívy), poskytovanie súčinností online v reálnom čase (banky sú schopné poskytnúť aktuálne údaje dňa D najneskôr do 12 hod. od doručenia žiadosti, na rozdiel od centralizovaných mechanizmov v podobe registrov, ktoré zvyčajne neposkytujú aktuálne údaje dňa D ale poskytujú údaje z predchádzajúcich D-1, prípadne D-2 v online režime), nižšie finančné zaťaženie štátu, súlad s ústavnoprávnymi limitmi, resp. s rozhodovacou činnosťou Európskeho súdu pre ľudské práva alebo súdov EÚ a reálne splnenie termínu: 10. september 2020. Reálne splnenie termínu transpozície je podľa nás nutné aj vzhľadom na termín Moneyvalu v SR v dňoch 17.-18.10.2019, kedy bude Slovenskú republiku hodnotiť výbor expertov na hodnotenie opatrení proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Prostredníctvom dynamického procesu vzájomných hodnotení a pravidelnej aktualizácie svojich hodnotení sa MONEYVAL zameriava na zlepšenie schopností vnútroštátnych orgánov účinnejšie bojovať proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. V minulých rokoch boli identifikované pri hodnotení Slovenskej republiky značné nedostatky. Neúplná implementácia smernice by mohla mať negatívny dopad na opätovné hodnotenie Slovenskej republiky. Podľa nášho názoru by využívanie systému elektronickej komunikácie mohlo byť pozitívnym signálom zlepšenia sa a odstránenia nedostatkov identifikovaných v boji proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu. | **Z** | **A** |  |
| **SKAU** | **Čl. I § 36 b, ods. (2)**V novo navrhovanom ustanovení § 36b navrhujeme odsek 2 upraviť tak, aby znel (podčiarknuté je to, čo sa navrhuje ako iný text oproti Návrhu zákona): „Povinná osoba uvedená v § 5 ods. 1 písm. o) a p) je povinná vypracovať program vlastnej činnosti povinnej osoby podľa § 20 do 30. marca 2020. Povinné osoby uvedené v § 5 ods. 1 písm. a) až n) sú povinné začať uplatňovať úpravy týkajúce sa vykonávania starostlivosti voči klientovi v znení účinnom od 10. januára 2020, najneskôr do 30. marca 2020 a tieto podľa okolností v tejto lehote zohľadniť v programe vlastnej činnosti.“ Zdôvodnenie: Navrhujeme, aby sa povinným osobám umožnilo obdobie, v ktorom sa môžu prispôsobiť požiadavkám novelizovaného znenia. Novelou sa totiž upresňujú niektoré požiadavky, ktorých implementácia v praxi môže zabrať nejaký čas. V prípade, ak by sa v dôsledku predĺženia samotného legislatívneho procesu posunula samotná účinnosť Návrhu zákona, navrhujeme naviazanie lehôt uvedených v novo navrhovanom ustanovení § 36b odsek 1 a 2 na obdobie troch mesiacov odo dňa účinnosti Návrhu zákona.  | **O** | **N** | **Vzhľadom na rozsah a povahu zmien nie je ďalšie prechodné ustanovenie potrebné.** |
| **SKAU** | **Čl. I bod 23** Novo navrhované ustanovenie § 10a ods. 4 zákona č. 297/2008 Z.z. navrhujeme upresniť tak, aby jeho znenie bolo nasledovné (podčiarknuté je to, čo sa navrhuje ako iný text oproti Návrhu zákona): „Ak finančná spravodajská jednotka, Národná banka Slovenska, súdy, orgány činné v trestnom konaní alebo orgány štátnej správy v oblasti daní, poplatkov a colníctva pri svojej činnosti zistia nezrovnalosti v identifikácii konečného užívateľa výhod, poskytnú bezodkladne príslušnému registru aktuálne identifikačné údaje o konečnom užívateľovi výhod právnickej osoby, ktorá nie je subjektom verejnej správy.“ Zdôvodnenie: Cieľom navrhovanej zmeny je nahradiť v navrhovanom znení slovné spojenie „subjekty uvedené v odseku 3“ textom „finančná spravodajská jednotka, Národná banka Slovenska, súdy, orgány činné v trestnom konaní alebo orgány štátnej správy v oblasti daní, poplatkov a colníctva“ a zladiť text zákona s cieľom deklarovaným v dôvodovej správe, kde sa k tomuto bodu uvádza: „V súlade s čl. 30 ods. 4 V. AML Smernice sa navrhuje explicitne stanoviť povinnosť príslušných orgánov (napr. finančná spravodajská jednotka, Národná banka Slovenska, daňové orgány, colné orgány, Ministerstvo financií SR) 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.“ Úmyslom teda podľa uvedeného je dosiahnuť, aby príslušné orgány ohlasovali zistené nezrovnalosti. Pôvodne navrhovaným slovným spojením by totiž mohla vzniknúť právna neistota, či sa má táto povinnosť uplatniť aj voči povinným osobám, čo by mohla byť pre povinné osoby náročná administratívna požiadavka.  | **O** | **A** |  |
| **SKAU** | **Dôvodová správa**V dôvodovej správe k ustanoveniu § 8 ods. 1 písm. a) navrhujeme upresniť aplikáciu uvedených požiadaviek na jednotlivé povinné osoby tak, aby bolo znenie dôvodovej správy k bodu 14, tretí odsek upravené nasledovne (podčiarknuté je to, čo sa navrhuje ako iný text oproti dôvodovej správe k Návrhu zákona): „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.“ Zdôvodnenie: Pre vylúčenie pochybností ohľadom uplatňovania vysvetlivky k tomuto ustanoveniu uvedenej k dôvodovej správe k zákonu č. 52/2018 Zb., ktorým sa mení a dopĺňa zákon 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 (ďalej len „zákon č. 52/2018 Zb.“), navrhujeme doplnenie v zmysle, že vyhodnotenie dôveryhodnosti použitých procesov identifikácie osôb na diaľku vyplýva okrem iného aj z miery rizík, ktoré sú obvyklé s ohľadom na činnosť príslušnej povinnej osoby. Zároveň navrhujeme upresniť uplatňovanie Stanoviska 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 (ďalej len „stanovisko“), keďže toto stanovisko by sa malo vzťahovať len na subjekty, ktoré podliehajú dohľadu národnej banky Slovenska. Pre ostatné povinné osoby je dodržiavanie požiadaviek uvedených v tomto stanovisku neprimerane prísne. Taktiež s ohľadom na posúdenie konkrétnych podmienok u povinných osôb, splnenie požiadaviek uvedených v stanovisku by mohlo byť považované za neprimerane prísne aj zo strany overovaného klienta. S ohľadom na posúdenie konkrétnych podmienok u povinných osôb, kedy povaha poskytovaných služieb je mnohokrát jednoduchšia a menej citlivá ako pri službách subjektov podliehajúcich dohľadu Národnej banky Slovenska, by mohlo byť splnenie požiadaviek uvedených v stanovisku (napríklad technologické požiadavky uvedené v článku 4 bod 2 stanoviska) neprimerané aj z hľadiska poskytnutia určitých typov osobných údajov klienta povinnej osobe. Uvedené upresnenie považujeme za vhodné aj s ohľadom na dodržanie princípu technologickej neutrality v zmysle bodu 22 preambuly smernice (EÚ) č. 2015/849 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu v znení smernice (EÚ) č. 2018/843 z 30. mája 2018 (ďalej len „AML Smernica“) a primeranosti postupu povinných osôb s dôrazom na ich zodpovednosť pri vyhodnotení miery rizík špecifických pre povahu činnosti povinnej osoby. V dôvodovej správe k ustanoveniu § 8 ods. 1 písm. a) navrhujeme opraviť chybu v písaní pri odkaze na 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). V znení dôvodovej správy je uvedené nesprávne číslo zákona. V dôvodovej správe k novo navrhovanému ustanoveniu § 12 odsek 2 písmeno d) bod 4, navrhujeme upresniť pojem dôveryhodný zdroj tak, aby bolo znenie dôvodovej správy k tomuto ustanoveniu doplnené o nasledovné vysvetlenie: „Dôveryhodnými zdrojmi sa pritom rozumejú vzájomné hodnotenia, podrobné správy o posúdení alebo zverejnené správy o nadväzujúcich krokoch, t.j. napríklad najnovšie verejné vyhlásenia, dokumenty, správy o preskúmaní medzinárodnej spolupráce a správy o vzájomných hodnoteniach skupiny FATF, ako aj odporúčania výboru Moneyval Rady Európy.“ Zdôvodnenie: Keďže pojem dôveryhodný zdroj nie je v definovaný v zákone č. 297/2008 Z.z., objasnenie tohto pojmu prinesie právnu istotu pre povinné osoby v prípade uplatnenia novo navrhovaného ustanovenia § 12 odsek 2 písmeno d) bod 4. Znenie navrhovaného odôvodnenia vychádza z definície uvedenej v dôvodovej správe (bod 92) k zákonu č. 52/2018 Zb.  | **O** | **ČA** | **Dôvodová správa bola upravená.** |
| **SLASPO** | **13. bod § 7 ods. 3** Navrhujeme zjednotiť rozsah údajov k identifikácii konecného užívatela výhod (KUV) v novonavrhovanom § 7 ods. 3 s aktuálnym znením §4 ods. 2 písm. d) zákona 315/2016 Z.z. (... zoznam konečných užívateľov výhod v rozsahu meno, priezvisko, adresa trvalého pobytu, dátum narodenia, štátna príslušnosť...) Odôvodnenie: Úpravu navrhujeme v súvislosti s príspustnosťou / odôvodnenosťou rodného císla ako (primárneho) identifikátora KUV (ak toto bolo pridelené) nakolko k registru partnerov verejného sektora (RPVS), kde sa zapisujú KUV, evidujeme v tejto súvislosti informáciu zverejnenú na https://www.justice.gov.sk/Stranky/Registre/Dalsie-uzitocne-zoznamy-a-registre/RPVS/FAQ.aspx, podla ktorej je "na účely identifikácie KÚV vo verifikačnom dokumente vhodné uvádzať len ten okruh údajov, ktoré sa zapisujú do registra podľa § 4 ods. 2 písm. d), t.j. meno, priezvisko, adresa trvalého pobytu, dátum narodenia, štátna príslušnosť, keďže verifikačný dokument podlieha zverejneniu, (takže) z dôvodu ochrany osobných údajov v zmysle zákona č. 122/2013 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov sa vo verifikačnom dokumente neuvádzajú údaje o rodnom čísle konečného užívateľa výhod." Takáto dvojitá úprava rozsahu údajov pre identifikáciu KUV by mohla znamenať aj to, že povinná osoba si musí od KUV - občanov SR, u ktorých sa pridenie rodného čísla predpokladá, dožiadavať rodné číslo nad rámec údajov uvedených v RPVS, nakoľko tento môže obsahovať len dátum narodenia KUV. | **O** | **N** | **Jednotlivé úpravy nie sú vo vzájomnom rozpore a preto ich nie je nevyhnutné zosúladiť.** |
| **SPPK** | **K čl. I bod 12.: § 7 ods. 1 písm. b)**V § 7 ods. 1 písm. b) navrhujeme na konci za slová: "právnickej osoby" vložiť slová: „alebo združenia majetku“. Odôvodnenie: § 7 stanovuje definičné vymedzenie pojmu identifikácia. Do ods. 1 písm. b) sa predmetnou novelou dopĺňa, že sa aj na združenie majetku (ako sú napr. nadácie, neziskové organizácie) vzťahuje povinnosť identifikácie, tzn. zistenia zákonom vymedzených identifikačných údajov takéhoto združenia. Z dôvodu odstránenia akýchkoľvek pochybností navrhujeme písm. b) doplniť o skutočnosť, že sa aj pri združení majetku zisťuje identifikácia fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene združenia majetku (t.j. štatutár takéhoto združenia majetku). Nebude sa teda táto povinnosť vzťahovať len na právnickú osobu, ale aj na združenie majetku.  | **O** | **A** |  |
| **SPPK** | **K čl. IV bod 2.: § 7a ods. 4** Realizáciu odseku 4 s účinnosťou od 10.1.2020 považujeme za prakticky nevykonateľnú, a to z dôvodov uvedených v odôvodnení tejto pripomienky. Pred navrhovanou účinnosťou tohto odseku žiadame zabezpečiť, aby si Štatistický úrad riadne plnil svoje povinnosti uvedené v § 7a ods. 3 zákona, t.j. poskytoval údaje o konečnom užívateľovi výhod v elektronickej podobe a automatizovaným spôsobom na žiadosť povinných osôb a to tak, ako ich má povinnosť poskytovať s účinnosťou od 1.11.2018. Odôvodnenie: Súčasné znenie § 7a ods. 3 zákona č. 272/2015 Z. z. uvádza, že Štatistický úrad poskytuje údaje o konečnom užívateľovi výhod v elektronickej podobe a automatizovaným spôsobom aj povinnej osobe podľa osobitného predpisu, a to na účely plnenia jej úloh pri základnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi. Povinná osoba, ktorej sa majú poskytovať údaje o konečnom užívateľovi výhod, je povinná štatistický úrad elektronicky požiadať o prístup k týmto údajom a preukázať, že je povinnou osobou podľa osobitného predpisu. Dovoľujeme si upozorniť na skutočnosť, že Štatistický úrad v súčasnosti uvedené informácie v elektronickej podobe a automatizovaným spôsobom povinným osobám neposkytuje ani po preukázaní povinnej osoby, a to napriek účinnosti zákona od 1.11.2018 (!). Povinné osoby tak majú neodôvodnene sťažený prístup k informáciám, ktoré na výkon svojej základnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi nevyhnutne potrebujú. Zároveň upozorňujeme, že vo vzťahu k povinným osobám došlo na jednej strane k neprimeranému zvýšeniu pokút pri zanedbaní starostlivosti v zmysle zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu (v zmysle transpozície 4.AML smernice) ; na druhej strane si štát nesplnil povinnosti uložené 4.AML vo vzťahu k štátnym orgánom, nevykonáva efektívnu a účinnú kontrolu vo vzťahu k plneniu povinností Štatistickým úradom a nevytvoril povinným osobám ani základné podmienky na plnenie ich povinností v zmysle AML legislatívy. Predtým, než Štatistický úrad sprístupní predmetné údaje bezplatne verejnosti, žiadame, aby ich mali v prvom rade k dispozícii povinné osoby, a to v termíne rozhodne skoršom než 10.1.2020.  | **Z** | **A** | **Štatistický úrad bol upozornený na túto výhradu a aj keď neeviduje konkrétne sťažnosti v súvislosti s poskytovaním údajov o konečnom užívateľovi výhod, bude prípadné avizované problémy riešiť.** |
| **ŠÚSR** | **čl. I**Navrhujeme doplniť transpozičnú prílohu zákona č. 297/2008 Z. z. v zmysle doložky zlučiteľnosti k návrhu zákona o smernicu 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). Ide o požiadavku podľa čl. 4 Legislatívnych pravidiel vlády SR a legislatívno-technického pokynu 62.13. | **O** | **A** |  |
| **ŠÚSR** | **čl. IV druhému bodu**[§ 7a ods. 4] Žiadame upraviť navrhované znenie odseku takto: 1. špecifikovať množinu údajov označenú ako "údaje, ktoré zakladajú postavenie konečného užívateľa výhod" v súlade s novým znením ustanovenia čl. 30 ods. 5 smernice (EÚ) č. 2018/843 ("majú povolený prístup aspoň k ... ako aj k povahe a rozsahu držaného podielu konečného užívateľa výhod., "shall be permitted to access at least ... as well as the nature and extent of the beneficial interest held."), aby bolo zrejmé, aké konkrétne údaje budú v registri právnických osôb zapísané a sprístupňované na účel realizácie práva širokej verejnosti, napríklad údaje podľa § 3 ods. 1 písm. f) zákona č. 272/2015 Z. z.; v tejto súvislosti upozorňujeme na definíciu konečného užívateľa výhod podľa § 6a 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. 2. s rovnakým odôvodnením ako v prvom bode pripomienky špecifikovať na účel zákona č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov aj údaje v § 3a zákona č. 272/2015 Z. z.. 3. slová "takto sprístupnené údaje sú bezplatné" nahradiť slovami "tieto údaje sa sprístupňujú bezplatne"; ide o jazykovú (terminologickú) úpravu. 4. upraviť navrhované znenie odseku 4, alebo znenie príslušnej vety v tabuľke zhody, pretože znenie odseku v texte návrhu zákona nemá na konci konci slová "a majú informatívny charakter."; v tejto súvislosti upozorňujeme, že podľa § 5 ods. 2 zákona č. 272/2015 Z. z.: " Údaje v registri právnických osôb sa považujú za úplné a zodpovedajúce skutočnosti, kým nie je preukázaný opak.". Túto pripomienku považuje Štatistický úrad SR za zásadnú. | **Z** | **ČA** | **V návrhu boli vykonané iba nevyhnutné zmeny, ktoré súvisia s transpozíciou a po rokovaní s ministerstvom spravodlivosti také úpravy, aby nedošlo k nezrovnalostiam medzi registrom právnických osôb so zdrojovými registrami.****Z dôvodu jednotnosti sa v návrhu použilo rovnaké znenie ako sa v súčasnosti nachádza v § 7 ods. 2.** |
| **ÚPPVII** | **Všeobecnej časti dôvodovej správy**Odporúčame predkladateľovi doplniť do všeobecnej časti dôvodovej správy informáciu o vplyve predloženého návrhu zákona na manželstvo, rodičovstvo a rodinu. Odôvodnenie: uvedenú informáciu je potrebné uviesť v zmysle § 7 ods. 3 písm. b) zákona č. 400/2015 Z. z. o tvorbe právnych predpisov a o Zbierke zákonov Slovenskej republiky a o zmene a doplnení niektorých zákonov.  | **O** | **A** |  |
| **ÚPVSR** | **čl. I bod 28**V § 12 ods. 2 písm. d) bod 2. navrhujeme vložiť slovo „a“ za slová „o účele“.  | **O** | **A** |  |
| **ÚPVSR** | **čl. I bod 44**V § 33a ods. 3 úvodná veta dávame na zváženie doplnenie slov „zverejnenie totožnosti právnickej osoby a fyzickej osoby – podnikateľa podľa ods. 1“ za slová „alebo by“. Návrh na doplnenie vychádza zo znenia čl. 60 IV. AML smernice, ktorá viaže primeranosť zverejnenia rozhodnutia na posúdenie primeranosti zverejnenia totožnosti a osobných údajov zodpovedných osôb uvedených v právoplatnom rozhodnutí o uložení sankcie.  | **O** | **N** | **Návrh považujeme za súladný so smernicou.** |
| **ÚPVSR** | **čl. V bod 2**V § 7a ods. 4 druhá veta dávame na zváženie vypustenie slov za čiarkou „pričom takto sprístupnené údaje sú bezplatné“ z dôvodu ich nadbytočnosti. Nakoľko údaje budú verejne sprístupnené prostredníctvom webového sídla štatistického úradu máme za to, že údaj o ich bezplatnosti je nadbytočný.  | **O** | **N** | **Z dôvodu jednotnosti sa v návrhu použilo rovnaké znenie ako sa v súčasnosti nachádza v § 7 ods. 2.** |
| **Verejnosť** | **558. Pripomienka – nový čl. V** O vplyve zvyšovania bezhotovostných platieb na znižovanie tieňovej ekonomiky a daňovej medzery nie je potrebné sa viac rozpisovať, preto sa navrhuje nasledovné : Zákon č. 394/2012 Z. z. o obmedzení platieb v hotovosti sa mení takto: 1. V § 4 ods. 1 sa číslica „5 000“ nahrádza číslicou „1 000“. 2. V § 4 ods. 2 sa číslica „15 000“ nahrádza číslicou „5 000“.  | **O** | **N** | **Pripomienka ide nad rámec predloženého návrhu.** |
| **Verejnosť** | **Čl. II**Do čl. II sa navrhuje sa vložiť nasledujúci novelizačný bod, ktorým sa mení zákon č. 455/1991 Zb.: V § 71 sa slová "zákonom o správnom konaní (správny poriadok),45)" nahrádzajú slovami "správnym poriadkom,". Alternatívne sa navrhuje takýto novelizačný bod: § 71 vrátane nadpisu znie: "Vzťah k správnemu poriadku" "Na konanie podľa tohto zákona sa vzťahuje správny poriadok, ak tento zákon neustanovuje inak." Odôvodnenie: Pri príležitosti novelizácie tohto zákona sa navrhuje do návrhu novely zapracovať aj túto legislatívno-technickú pripomienku, ktorá (explicitne) vyplýva z bodov 8 a 22.9 prílohy č. 1 k Legislatívnym pravidlám vlády SR, ako aj z dôvodu potreby spresnenia a zosúladenia legislatívnej techniky v tomto zákone s novou zaužívanou praxou v ostatných právnych predpisoch. | **O** | **A** |  |
| **Verejnosť** | **Čl. IV**Do čl. IV sa navrhuje sa vložiť nasledujúci novelizačný bod, ktorým sa mení zákon č. 272/2015 Z. z.: V § 11 ods. 1 sa slová "všeobecný predpis o správnom konaní.10)" nahrádzajú slovami "správny poriadok.". Odôvodnenie: Pri príležitosti novelizácie tohto zákona sa navrhuje do návrhu novely zapracovať aj túto legislatívno-technickú pripomienku, ktorá (explicitne) vyplýva z bodov 8 a 22.9 prílohy č. 1 k Legislatívnym pravidlám vlády SR, ako aj z dôvodu potreby spresnenia a zosúladenia legislatívnej techniky v tomto zákone s novou zaužívanou praxou v ostatných právnych predpisoch. Na správny poriadok by sa v ostatných zákonoch (prípadne v iných predpisoch) nemalo odkazovať nepresným a neurčitým pojmom "všeobecný predpis o správnom konaní". | **O** | **A** |  |
| **Verejnosť** | **k §5**Ust. § 5 ods. 1 písm. b) bod. 1 navrhujem doplniť v zmysle nasledovného: „centrálny depozitár cenných papierov, okrem výkonu služieb prideľovania a správy kódov ISIN a podobných kódov, služieb prideľovania a správy LEI a služieb vedenia zoznamu akcionárov listinných akcií na meno,“ Na centrálny depozitár (CDCP), ako povinnú osobu podľa § 5 písm. b) bod 1 zákona, sa v plnom rozsahu vzťahujú ustanovenia zákona, a to bez ohľadu na jednotlivé činnosti, ktoré poskytuje. Okrem činnosti súvisiacich s prevádzkovaním systému vyrovnania (transakciami so zaknihovanými cennými papiermi), vedením účtov (zaknihovaných cenných papierov) alebo emitovaním zaknihovaných cenných papierov, CDCP poskytuje viaceré výlučne evidenčné služby, kedy v rámci obchodných vzťahov s klientmi nedochádza k nakladaniu s finančnými nástrojmi (či už finančnými prostriedkami alebo cennými papiermi). Rovnako tieto evidenčné služby sú poskytované v dôsledku plnenie zákonných povinností klientov (napr. povinnosť viesť zoznam akcionárov v CDCP podľa Obchodného zákonníka). V takýchto prípadoch je z hľadiska aplikačnej praxe problematické alebo neadekvátne plnenie povinností podľa Zákona č. 297/2008 Z. z. v plnej miere (napr. informácie zisťované v prípade PEP v rámci zvýšenej starostlivosti a pod.) Zároveň tieto služby sú poskytované v rámci obchodného vzťahu medzi CDCP a jeho klientmi (napr. zmluva o vedení zoznamu akcionárov). Osobitne by sme chceli najmä poukázať na nasledovné služby: (a) služby, ktoré CDCP poskytuje ako Národná číslovacia agentúra a subjekt s oprávnením na prideľovanie LEI kódov, t.j. správa identifikačných kódov ISIN, CFI, FISN a LEI, (b) služby vedenia zoznamu akcionárov listinných akcií na meno podľa § 156 Obchodného zákonníka a § 107 zákona č, 566/2001 Z. z.. V prípade vedenia zoznamu akcionárov listinných akcií CDCP eviduje zoznam akcionárov predložený zo strany emitenta (akciovej spoločnosti) na základe zmluvy. Emitent je následné povinný predložiť všetky zmeny v zozname, pričom samotné prevody listinných cenných papierov sú uskutočňované mimo sféry CDCP (rubopisom medzi pôvodným a novým akcionárom), a to pred vykonaním zmien v CDCP. Keďže vyššie uvedené služby majú evidenčný charakter a nedochádza k nakladaniu s finančnými nástrojmi, navrhujeme v rozsahu týchto služieb vyňať CDCP ako povinnú osobu podľa § 5 zákona.  | **O** | **N** | **Platná právna úprava vyplýva z AML smernice.** |
| **ÚJDSR** | Odoslané bez pripomienok |  |  |  |
| **MOSR** | Odoslané bez pripomienok |  |  |  |
| **MPSVRSR** | Odoslané bez pripomienok |  |  |  |
| **MPRVSR** | Odoslané bez pripomienok |  |  |  |
| **ÚNMSSR** | Odoslané bez pripomienok |  |  |  |
| **VšZP** | Odoslané bez pripomienok |  |  |  |
| **MŽPSR** | Odoslané bez pripomienok |  |  |  |
| **MHSR** | Odoslané bez pripomienok |  |  |  |
| **MKSR** | Odoslané bez pripomienok |  |  |  |
| **MZSR** | Odoslané bez pripomienok |  |  |  |

|  |
| --- |
| Vysvetlivky k použitým skratkám v tabuľke: |
| O – obyčajná |
| Z – zásadná |