# Návrh

**ZÁKON**

z ...2019,

**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**

Národná rada Slovenskej republiky sa uzniesla na tomto zákone:

**Čl. I**

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 zákona č. 445/2008 Z. z., zákona č. 186/2009 Z. z., zákona č. 394/2011 Z. z., zákona č. 399/2014 Z. z., zákona č. 35/2015 Z. z., zákona č. 252/2015 Z. z., zákona č. 397/2015 Z. z., zákona č. 444/2015 Z. z., zákona č. 125/2016 Z. z., zákona č. 315/2016 Z. z., zákona č. 267/2017 Z. z., zákona č. 52/2018 Z. z., zákona č. 211/2019 Z. z. a zákona č. 241/2019 Z. z. sa mení a dopĺňa takto:

1. Poznámka pod čiarou k odkazu 21 znie:

„21) § 2 písm. d) zákona č. 30/2019 Z. z. o hazardných hrách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.“.

1. V § 5 ods. 1 písm. h) sa na konci pripájajú tieto slová: „a ostatné osoby, ktoré poskytujú pomoc pri daňovom poradenstve26a)“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 26a znie:

„26a) § 3 zákona Slovenskej národnej rady č. 78/1992 Zb. v znení neskorších predpisov.“.

1. V § 5 ods. 1 písm. i) sa čiarka na konci nahrádza bodkočiarkou a pripájajú sa tieto slová: „ak ide o prenájom nehnuteľností, len ak je hodnota mesačného nájomného najmenej 10 000 eur,“.
2. V § 5 ods. 1 písm. m) sa za slovo „obchodovať“ vkladajú slová „alebo sprostredkovať obchody“ a na konci sa pripájajú tieto slová: „ak je hodnota obchodu podľa tohto písmena najmenej 10 000 eur, pričom nezáleží na tom, či je obchod vykonaný jednotlivo alebo ako viaceré na seba nadväzujúce obchody, ktoré sú alebo môžu byť prepojené,“.
3. V § 5 ods. 1 sa za písmeno n) vkladajú nové písmená o) a p), ktoré znejú:

„o) poskytovateľ služieb peňaženky virtuálnej kryptomeny,

p) poskytovateľ služieb zmenárne virtuálnej kryptomeny,“.

Doterajšie písmeno o) sa označuje ako písmeno q).

1. V § 6 ods. 2 písm. c) sa na konci pripájajú tieto slová: „predseda a podpredseda Súdnej rady Slovenskej republiky, predseda a podpredseda Špecializovaného trestného súdu, predseda a podpredseda krajského súdu a predseda a podpredseda okresného súdu,“.
2. V § 6 ods. 2 písm. g) sa na konci vypúšťa slovo „alebo“.
3. V § 6 ods. 2 sa za písmeno g) vkladajú nové písmená h) a i), ktoré znejú:

„h) generálny prokurátor, námestník generálneho prokurátora, špeciálny prokurátor, zástupca špeciálneho prokurátora, krajský prokurátor, námestník krajského prokurátora, okresný prokurátor alebo námestník okresného prokurátora,

i) starosta obce, starosta mestskej časti, primátor mesta alebo predseda samosprávneho kraja,“.

Doterajšie písmená h) a i) sa označujú ako písmená j) a k).

1. V § 6 ods. 2 písm. j) sa za slovo „funkcii“ vkladajú slová „s celoštátnym alebo regionálnym významom alebo inej obdobnej funkcii“.
2. § 6 sa dopĺňa odsekom 5, ktorý znie:

„(5) Medzinárodná organizácia vykonávajúca činnosť na území Slovenskej republiky je povinná zaslať osobitnému útvaru služby finančnej polície Policajného zboru (ďalej len „finančná spravodajská jednotka“) zoznam svojich významných verejných funkcií do siedmich pracovných dní od začatia vykonávania činnosti na území Slovenskej republiky a od zmeny v tomto zozname.“.

1. V § 7 ods. 1 písm. a) sa za slovo „osobe“ vkladá čiarka a slová „ak v odseku 3 nie je ustanovené inak,“.
2. V § 7 ods. 1 písm. b) sa za slovo „osobe“ vkladajú slová „alebo združení majetku“ a na konci sa pripájajú tieto slová: „alebo združenia majetku“.
3. § 7 sa dopĺňa odsekom 3, ktorý znie:

„(3) Identifikáciou konečného užívateľa výhod sa rozumie zistenie mena, priezviska, rodného čísla alebo dátumu narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené, adresy trvalého pobytu alebo iného pobytu a štátnej príslušnosti.“.

1. V § 8 ods. 1 písm. a) sa vypúšťajú slová „povinná osoba po zohľadnení okolností vykonávania obchodu a bezpečnostných rizík používanej technológie vyhodnotí, že“.
2. V § 8 ods. 3 sa slová „na overenie identifikácie“ nahrádzajú slovami „na overenie informácií týkajúcich sa identifikácie“ a slová „na overenie konečného“ sa nahrádzajú slovami „na overenie informácií týkajúcich sa identifikácie konečného“.
3. V § 8 ods. 4 sa za slová „na overenie“ vkladajú slová „informácií týkajúcich sa“.
4. § 9 sa dopĺňa písmenami l) až o), ktoré znejú:

„l) virtuálnou kryptomenou 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,

m) elektronickými peniazmi elektronické peniaze podľa osobitného predpisu41aa) znížené o peňažnú hodnotu vymedzenú osobitným predpisom,41ab)

n) poskytovateľom služieb peňaženky virtuálnej kryptomeny osoba, ktorá poskytuje služby na ochranu súkromných kryptografických kľúčov v mene jej klientov, na držbu, uchovávanie a prevod virtuálnej kryptomeny,

o) poskytovateľom služieb zmenárne virtuálnej kryptomeny osoba, ktorá v rámci svojej podnikateľskej činnosti ponúka alebo vykonáva obchody s virtuálnou kryptomenou, ktorých predmetom je nákup virtuálnej kryptomeny za eurá alebo cudziu menu alebo predaj virtuálnej kryptomeny za eurá alebo cudziu menu.“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 41aa a 41ab znejú:

„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.“.

1. V § 10 ods. 1 písm. b) sa slová „jeho identifikácie“ nahrádzajú slovami „informácií týkajúcich sa identifikácie konečného užívateľa výhod“.
2. V § 10 ods. 4 sa vypúšťajú slová „ods. 1“.
3. V § 10 ods. 5 sa slovo „poskytne“ nahrádza slovami „je povinný poskytnúť“.
4. V § 10 ods. 7 sa vypúšťa prvá veta a za slovo „Ak“ sa vkladajú slová „povinná osoba“.
5. V § 10a ods. 1 sa slová „ods. 1 písm. a)“ nahrádzajú slovami „ods. 3“.
6. V § 10a ods. 3 sa slová „osobitného útvaru služby finančnej polície Policajného zboru (ďalej len „finančná spravodajská jednotka“)“ nahrádzajú slovami „finančnej spravodajskej jednotky“ a na konci sa pripájajú tieto slová: „alebo odstrániť uvádzané pochybnosti; ak nedôjde k oznámeniu požadovaných údajov alebo k odstráneniu pochybností, oznámi povinná osoba, finančná spravodajská jednotka, Národná banka Slovenska, súd, orgán činný v trestnom konaní alebo orgán štátnej správy v oblasti daní, poplatkov a colníctva zistené nezrovnalosti príslušnému registru“.
7. V § 11 ods. 1 písm. d) sa za slovo „overenia“ vkladajú slová „informácií týkajúcich sa“.
8. V § 11 sa odsek 2 dopĺňa písmenami e) a f), ktoré znejú:

„e) dlhodobom investičnom sporení podľa osobitného predpisu,42a) ak k výplate finančných prostriedkov z tohto sporenia nedôjde v lehote kratšej ako 15 rokov odo dňa uzatvorenia zmluvy o sporení a

1. sú splnené podmienky podľa písmena d) druhého bodu alebo

2. platby sú vykonávané zamestnávateľom,

f) poskytovaní platobnej služby42b) klientovi, v súvislosti s ktorou sa použije platobný prostriedok42c) vydaný inou povinnou osobou, ktorá už vykonala identifikáciu a overenie identifikácie tohto klienta v súlade s týmto zákonom.“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 42a až 43c znejú:

„42a) § 7 ods. 11 zákona č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

42b) § 2 ods. 1 písm. e), § 2 ods. 1 písm. g) alebo § 2 ods. 1 písm. h) zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách.

42c) § 2 ods. 19 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách.“.

1. V § 11a ods. 1 písmeno a) znie:

„a) elektronických peniazoch uchovávaných na platobnom prostriedku, na ktorý nie je možné opakovane ukladať elektronické peniaze a najvyššia uložená čiastka nepresiahne 150 eur,“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 43 sa vypúšťa.

1. V § 11a ods. 1 písm. b) a c) sa číslo „250“ nahrádza číslom „150“.
2. V § 11a ods. 3 sa číslo „100“ nahrádza číslom „50“.
3. V § 12 ods. 2 písm. a) druhom bode sa za slovom „klientom,“ vypúšťa slovo „alebo“.
4. V § 12 ods. 2 písm. a) treťom bode sa na konci pripája slovo „alebo“.
5. V § 12 ods. 2 sa písmeno a) dopĺňa štvrtým bodom, ktorý znie:

„4. overenie identifikácie klienta v rozsahu, v akom to umožňuje poskytovanie platobnej iniciačnej služby43b) alebo služby informovania o platobnom účte43c) inou povinnou osobou, ak bolo overenie identifikácie klienta touto povinnou osobou vykonané za podmienok a v rozsahu stanovenom týmto zákonom,“.

 Poznámky pod čiarou k odkazom 43b a 43c znejú:

„43b) § 2 ods. 43 zákona č. 492/2009 Z. z.

43c) § 2 ods. 44 zákona č. 492/2009 Z. z.“.

1. V § 12 sa odsek 2 dopĺňa písmenom d), ktoré znie:

„d) pri obchode alebo obchodnom vzťahu s osobou usadenou v krajine, ktorú Európska komisia určila za vysokorizikovú

1. zistenie dodatočných informácií o klientovi a o konečnom užívateľovi výhod,
2. zistenie dodatočných informácií o účele a plánovanej povahe obchodného vzťahu alebo obchodu,
3. zistenie pôvodu majetku a pôvodu finančných prostriedkov použitých pri obchodnom vzťahu alebo pri obchode,
4. získanie dodatočných informácií z dôveryhodných zdrojov,
5. získanie súhlasu štatutárneho orgánu alebo určenej osoby podľa § 20 ods. 2 písm. h) pred uzatvorením obchodného vzťahu alebo k pokračovaniu obchodného vzťahu,
6. priebežné a podrobné monitorovanie obchodného vzťahu.“.
7. § 14 sa dopĺňa odsekom 4, ktorý znie:

„(4) 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.“.

1. Poznámka pod čiarou k odkazu 44 znie:

„44) § 75 písm. b) zákona č. 30/2019 Z. z.“.

1. § 20 sa dopĺňa odsekom 5, ktorý znie:

 „(5) Národná banka Slovenska môže po prerokovaní s Ministerstvom vnútra Slovenskej republiky vydať všeobecne záväzný právny predpis, ktorým ustanoví pre povinné osoby podľa § 5 ods. 1 písm. a) a b) štvrtého až šiesteho, ôsmeho až desiateho a štrnásteho bodu požiadavky na vypracovanie, zavedenie, aktualizáciu a uplatňovanie programu vlastnej činnosti podľa § 20 a hodnotenie rizík podľa § 20a.“.

1. V § 21 odsek 5 znie:

„(5) Povinná osoba je povinná vo svojich pobočkách alebo v dcérskych spoločnostiach, ktoré sa nachádzajú na území tretieho štátu, vykonávať opatrenia rovnocenné vykonávaniu starostlivosti vo vzťahu ku klientovi podľa § 10, § 11 a 12 a uchovávaniu údajov podľa § 19 v súlade s požiadavkami práva Európskej únie. Ak právne predpisy tretieho štátu nedovoľujú vykonávanie takýchto opatrení, povinná osoba je povinná o tom informovať finančnú spravodajskú jednotku a prijať dodatočné opatrenia podľa osobitného predpisu.50a)Ak finančná spravodajská jednotka alebo Národná banka Slovenska zistí, že právne predpisy tretej krajiny nepovoľujú vykonávanie skupinových stratégií, informuje o tom účastníkov Európskeho systému finančného dohľadu. Pri posudzovaní právnych predpisov tretieho štátu sa zohľadňujú všetky právne prekážky tretieho štátu brániace riadnemu vykonávaniu skupinových stratégií vrátane postupov pre výmenu informácií v rámci skupiny a ochrany osobných údajov v rozsahu, ktorý právo tretieho štátu umožňuje.“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 50a znie:

„50a) 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).“.

1. § 24 sa dopĺňa odsekom 4, ktorý znie:

 „(4) Banka a finančná inštitúcia sú povinné preskúmať a v prípade potreby zmeniť alebo ukončiť korešpondenčné vzťahy s partnerskou inštitúciou usadenou v krajine, ktorú Európska komisia určila za vysokorizikovú.43a)“.

1. Poznámka pod čiarou k odkazu 53 znie:

„53) Napríklad zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon č. [483/2001 Z. z.](https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2001/483/) v znení neskorších predpisov, zákon č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 203/2011 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 39/2015 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.

1. V § 26 sa odsek 2 dopĺňa písmenom n), ktoré znie:

„n) zverejňuje na svojom webovom sídle aktuálny zoznam tuzemských významných verejných funkcií; finančná spravodajská jednotka tento zoznam poskytuje Európskej komisii.“.

1. § 26 sa dopĺňa odsekom 5, ktorý znie:

„(5) Finančná spravodajská jednotka nie je povinná žiadosti o poskytnutie informácií vyhovieť, ak by poskytnutie informácií a podkladov získaných podľa tohto zákona mohlo zmariť alebo ohroziť spracovanie neobvyklej obchodnej operácie alebo prebiehajúce trestné konanie, alebo ak by poskytnutie informácií a podkladov bolo zjavne neprimerané oprávneným záujmom osoby, ktorej sa týkajú, alebo by odporovalo účelu, pre ktorý bola žiadosť o poskytnutie informácií a podkladov podaná.“.

1. V § 26a ods. 1 sa na konci prvej vety pripájajú tieto slová: „a predkladá ho na rokovanie vlády Slovenskej republiky“.
2. § 26a sa dopĺňa odsekom 4, ktorý znie:

„(4) Finančná spravodajská jednotka poskytne výsledky národného hodnotenia rizík výboru Rady Európy, Európskej komisii, účastníkom Európskeho systému finančného dohľadu53d)a ostatným členským štátom na účely predchádzania legalizácii a financovania terorizmu.Finančná spravodajská jednotka zverejní záverečnú správu z národného hodnotenia rizík na svojom webovom sídle. Finančná spravodajská jednotka priebežne informuje povinné osoby o rizikách identifikovaných v národnom hodnotení rizík a o opatreniach vykonávaných k ich zmierňovaniu.“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 53d znie:

„53d) Napríklad nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1092/2010 z 24. novembra 2010 o makroprudenciálnom dohľade Európskej únie nad finančným systémom a o zriadení Európskeho výboru pre systémové riziká (Ú. v. EÚ L 331, 15. 12. 2010), nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15. 12. 2010) v platnom znení, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov), a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/79/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15. 12. 2010) v platnom znení, nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre cenné papiere a trhy) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/77/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15. 12. 2010) v platnom znení, nariadenie Rady (EÚ) č. 1096/2010 zo 17. novembra 2010, ktorým sa Európskej centrálnej banke udeľujú osobitné úlohy týkajúce sa fungovania Európskeho výboru pre systémové riziká (Ú. v. EÚ L 331, 15. 12. 2010).“.

1. V § 27 ods. 1 prvej vete sa za slová „zhabaného majetku“ vkladá čiarka a slová „počet pridelených ľudských zdrojov, údaje o počte a výsledkoch vykonaných kontrol a druhoch uložených sankcií“.
2. V § 28 odsek 1 znie:

„(1) Finančná spravodajská jednotka spolupracuje bez zbytočného odkladu s príslušnými orgánmi členských štátov, Európskou komisiou, Radou Európskej únie, Sekretariátom Rady Európskej únie a účastníkmi Európskeho systému finančného dohľadu,53d) najmä pri výmene a preverovaní informácií potrebných pri predchádzaní a odhaľovaní legalizácie a financovania terorizmu, a to z vlastného podnetu alebo na základe dožiadania. Žiadosť finančnej spravodajskej jednotky o poskytnutie informácie musí obsahovať odôvodnenie a účel použitia získaných informácií. Ak boli informácie poskytnuté od príslušného orgánu členského štátu s podmienkou osobitného spôsobu použitia, je finančná spravodajská jednotka touto podmienkou viazaná. Poskytnuté informácie môže finančná spravodajská jednotka použiť len na účel, na ktorý boli požadované a tieto môže poskytnúť iným orgánom až po predchádzajúcom súhlase orgánu, ktorý ich finančnej spravodajskej jednotke poskytol. Medzinárodnú spoluprácu nemožno obmedziť, ak § 26 ods. 5 neustanovuje inak.“.

1. V § 29 ods. 5 sa vypúšťa posledná veta.
2. V § 29 sa za odsek 5 vkladá nový odsek 6, ktorý znie:

„(6) Povinnosti podľa odseku 4 prvej vety a odseku 5 sa vzťahujú aj na finančnú spravodajskú jednotku vo vzťahu k Národnej banke Slovenska alebo orgánu dozoru podľa osobitného predpisu44), ak vykonáva kontrolu u povinnej osoby, ktorá podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska alebo orgánu dozoru podľa osobitného predpisu44).“.

Doterajší odsek 6 sa označuje ako odsek 7.

1. Poznámka pod čiarou k odkazu 55 sa vypúšťa.
2. V § 33 ods. 1 sa za slová „a 2“ vkladajú slová „a § 30“.
3. V § 33 ods. 7 sa slová „všeobecný predpis o správnom konaní58)“ nahrádzajú slovami „správny poriadok“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 58 sa vypúšťa.

1. V § 33a odsek 3 znie:

 „(3) Ak by zverejnenie právoplatného rozhodnutia o uložení sankcie za správny delikt ohrozilo stabilitu finančného trhu, alebo by bolo celkom zjavne neprimerané povahe a závažnosti spáchaného správneho deliktu, finančná spravodajská jednotka

a) odloží zverejnenie právoplatného rozhodnutia o uložení sankcie dovtedy, kým nepominú dôvody na jeho nezverejnenie,

b) zverejní anonymizované právoplatné rozhodnutie o uložení sankcie za správny delikt, alebo

c) nezverejní právoplatné rozhodnutie o uložení sankcie, ak postup podľa písmena a) alebo písmena b) nepovažuje za postačujúci.“.

1. Za § 36a sa vkladá § 36b, ktorý vrátane nadpisu znie:

„§ 36b

Prechodné ustanovenia k úpravám účinným od 10. januára 2020

(1) Medzinárodná organizácia vykonávajúca činnosť na území Slovenskej republiky k 9. januáru 2020 je povinná zaslať finančnej spravodajskej jednotke zoznam svojich významných verejných funkcií do 30. marca 2020.

(2) 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.

(3) Konania začaté a právoplatne neukončené pred 10. januárom 2020 sa dokončia podľa predpisov účinných do 9. januára 2020. Právne účinky úkonov, ktoré v konaní nastali pred 10. januárom 2020, zostávajú zachované.

(4) Kontrola začatá u povinnej osoby a neukončená pred 10. januárom 2020 sa dokončí podľa predpisov účinných do 9. januára 2020. Právne účinky úkonov, ktoré pri kontrole nastali pred 10. januárom 2020, zostávajú zachované.“.

1. Príloha č. 1 vrátane nadpisu znie:

„Príloha č. 1

k zákonu č. 297/2008 Z. z.

ZOZNAM PREBERANÝCH PRÁVNE ZÁVÄZNÝCH AKTOV EURÓPSKEJ ÚNIE

1. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/110/ES zo 16. septembra 2009 o začatí a vykonávaní činností a dohľade nad obozretným podnikaním inštitúcií elektronického peňažníctva, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice 2005/60/ES a 2006/48/ES a zrušuje smernica 2000/46/ES (Ú.v. EÚ L 267, 10.10.2009).

2. Smernica Rady (EÚ) 2016/2258 zo 6. decembra 2016, ktorou sa mení smernica 2011/16/EÚ, pokiaľ ide o prístup daňových orgánov k informáciám získaným v rámci boja proti praniu špinavých peňazí (Ú.v. EÚ L 342, 16.12.2016).

3. Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 a zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES a smernica Komisie 2006/70/ES (Ú.v. EÚ L 141, 5.6.2015).

4. 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).“.

1. V prílohe č. 2 ods. 1 sa za písmeno d) vkladá nové písmeno e), ktoré znie:

 „e) klient, ktorý je štátnym príslušníkom tretej krajiny a ktorý žiada o právo na pobyt alebo občianstvo v členskom štáte výmenou za prevody kapitálu, nákup majetku alebo vládnych dlhopisov alebo investície do podnikateľských subjektov v danom členskom štáte,“.

 Doterajšie písmená e) a f) sa označujú ako písmená f) a g).

1. V prílohe č. 2 ods. 2 písmeno c) znie:

 „c) nepriame obchodné vzťahy alebo obchody bez určitých bezpečnostných opatrení, akými sú napríklad prostriedky elektronickej identifikácie, relevantné dôveryhodné služby vymedzené v osobitnom predpise61) alebo akýkoľvek iný bezpečný, diaľkový alebo elektronický identifikačný proces regulovaný, uznaný, schválený alebo akceptovaný príslušnými vnútroštátnymi orgánmi,“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 61 znie:

„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).“.

1. V prílohe č. 2 ods. 2 sa za písmeno c) vkladá nové písmeno d), ktoré znie:

 „d) obchody súvisiace s ropou, zbraňami, cennými kovmi, tabakovými výrobkami, kultúrnymi dielami a ďalšími predmetmi archeologického, historického, kultúrneho a náboženského významu alebo vzácnej vedeckej hodnoty, ako aj slonovina a chránené druhy,“.

 Doterajšie písmená d) a e) sa označujú ako písmená e) a f).

**Čl. II**

Zákon č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní (živnostenský zákon) v znení zákona č. 231/1992 Zb., zákona č. 600/1992 Zb., zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 132/1994 Z. z., zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 200/1995 Z. z., zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 216/1995 Z. z., zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 233/1995 Z. z., zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 123/1996 Z. z., zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 164/1996 Z. z., zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 222/1996 Z. z., zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 289/1996 Z. z., zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 290/1996 Z. z., zákona č. 288/1997 Z. z., zákona č. 379/1997 Z. z., zákona č. 70/1998 Z. z., zákona č. 76/1998 Z. z., zákona č. 126/1998 Z. z., zákona č. 129/1998 Z. z., zákona č. 140/1998 Z. z., zákona č. 143/1998 Z. z., zákona č. 144/1998 Z. z., zákona č. 161/1998 Z. z., zákona č. 178/1998 Z. z., zákona č. 179/1998 Z. z., zákona č. 194/1998 Z. z., zákona č. 263/1999 Z. z., zákona č. 264/1999 Z. z., zákona č. 119/2000 Z. z., zákona č. 142/2000 Z. z., zákona č. 236/2000 Z. z., zákona č. 238/2000 Z. z., zákona č. 268/2000 Z. z., zákona č. 338/2000 Z. z., zákona č. 223/2001 Z. z., zákona č. 279/2001 Z. z., zákona č. 488/2001 Z. z., zákona č. 554/2001 Z. z., zákona č. 261/2002 Z. z., zákona č. 284/2002 Z. z., zákona č. 506/2002 Z. z., zákona č. 190/2003 Z. z., zákona č. 219/2003 Z. z., zákona č. 245/2003 Z. z., zákona č. 423/2003 Z. z., zákona č. 515/2003 Z. z., zákona č. 586/2003 Z. z., zákona č. 602/2003 Z. z., zákona č. 347/2004 Z. z., zákona č. 350/2004 Z. z., zákona č. 365/2004 Z. z., zákona č. 420/2004 Z. z., zákona č. 533/2004 Z. z., zákona č. 544/2004 Z. z., zákona č. 578/2004 Z. z., zákona č. 624/2004 Z. z., zákona č. 650/2004 Z. z., zákona č. 656/2004 Z. z., zákona č. 725/2004 Z. z., zákona č. 8/2005 Z. z., zákona č. 93/2005 Z. z., zákona č. 331/2005 Z. z., zákona č. 340/2005 Z. z., zákona č. 351/2005 Z. z., zákona č. 470/2005 Z. z., zákona č. 473/2005 Z. z., zákona č. 491/2005 Z. z., zákona č. 555/2005 Z. z., zákona č. 567/2005 Z. z., zákona č. 124/2006 Z. z., zákona č. 126/2006 Z. z., zákona č. 17/2007 Z. z., zákona č. 99/2007 Z. z., zákona č. 193/2007 Z. z., zákona č. 218/2007 Z. z., zákona č. 358/2007 Z. z., zákona č. 577/2007 Z. z., zákona č. 112/2008 Z. z., zákona č. 445/2008 Z. z., zákona č. 448/2008 Z. z., zákona č. 186/2009 Z. z., zákona č. 492/2009 Z. z., zákona č. 568/2009 Z. z., zákona č. 129/2010 Z. z., zákona č. 136/2010 Z. z., zákona č. 556/2010 Z. z., zákona č. 249/2011 Z. z., zákona č. 324/2011 Z. z., zákona č. 362/2011 Z. z., zákona č. 392/2011 Z. z., zákona č. 395/2011 Z. z., zákona č. 251/2012 Z. z., zákona č. 314/2012 Z. z., zákona č. 321/2012 Z. z., zákona č. 351/2012 Z. z., zákona č. 447/2012 Z. z., zákona č. 39/2013 Z. z., zákona č. 94/2013 Z. z., zákona č. 95/2013 Z. z., zákona č. 180/2013 Z. z., zákona č. 218/2013 Z. z., zákona č. 1/2014 Z. z., zákona č. 35/2014 Z. z., zákona č. 58/2014 Z. z., zákona č. 182/2014 Z. z., zákona č. 204/2014 Z. z., zákona č. 219/2014 Z. z., zákona č. 321/2014 Z. z., zákona č. 333/2014 Z. z., zákona č. 399/2014 Z. z., zákona č. 77/2015 Z. z., zákona č. 79/2015 Z. z., zákona č. 128/2015 Z. z., zákona č. 266/2015 Z. z., zákona č. 272/2015 Z. z., zákona č. 274/2015 Z. z., zákona č. 278/2015 Z. z., zákona č. 331/2015 Z. z., zákona č. 348/2015 Z. z., zákona č. 387/2015 Z. z., zákona č. 412/2015 Z. z., zákona č. 440/2015 Z. z., zákona č. 89/2016 Z. z., zákona č. 91/2016 Z. z., zákona č. 125/2016 Z. z., zákona č. 276/2017 Z. z., zákona č. 289/2017 Z. z., zákona č. 292/2017 Z. z., zákona č. 56/2018 Z. z., zákona č. 87/2018 Z. z., zákona č. 106/2018 Z. z., zákona č. 112/2018 Z. z., zákona č. 157/2018 Z. z., zákona č. 170/2018 Z. z., zákona č. 177/2018 Z. z., zákona č. 216/2018 Z. z., zákona č. 9/2019 Z. z., zákona č. 30/2019 Z. z., zákona č. 139/2019 Z. z. a zákona č. 221/2019 Z. z. sa dopĺňa takto:

1. V § 71 sa slová „zákonom o správnom konaní (správny poriadok),45)“ nahrádzajú slovami „správnym poriadkom.“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 45 sa vypúšťa.

1. Za § 80ad sa vkladá § 80ae, ktorý vrátane nadpisu znie:

„§ 80ae

Prechodné ustanovenie k úpravám účinným od 10. januára 2020

Živnostenské oprávnenie vydané na živnosť, ktorá svojím obsahom spĺňa znaky poskytovania služieb zmenárne virtuálnej kryptomeny alebo poskytovania služieb peňaženky virtuálnej kryptomeny vydané do 9. januára 2020 zaniká 30. apríla 2020.“.

1. V prílohe č. 2 Viazané živnosti v skupine 214 – Ostatné sa za poradové číslo 82 vkladajú poradové čísla 82a a 82b, ktoré znejú:

„

I------I--------------------------------I--------------------------------I I------I--------------------------------I--------------------------------I I 82a. I Poskytovanie služieb zmenárne I úplné stredné všeobecné I

I I  virtuálnej kryptomeny I vzdelanie alebo I I  I I úplné stredné odborné vzdelanieI I I  I   I I  I I I

I------I--------------------------------I--------------------------------I I 82b. I Poskytovanie služieb peňaženky I úplné stredné všeobecné I

I  I virtuálnej kryptomeny I vzdelanie alebo I I  I I úplné stredné odborné vzdelanieI I  I I I

I  I   I I

I------I--------------------------------I--------------------------------I“

1. Príloha č. 5 sa dopĺňa piatym bodom, ktorý znie:

„5. 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).“.

**Čl. III**

Zákon Slovenskej národnej rady č. 323/1992 Zb. o notároch a notárskej činnosti (Notársky poriadok) v znení zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 63/1993 Z. z., zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 232/1995 Z. z., zákona č. 397/2000 Z. z., zákona č. 561/2001 Z. z., zákona č. 526/2002 Z. z., zákona č. 527/2002 Z. z., zákona č. 357/2003 Z. z., zákona č. 514/2003 Z. z., zákona č. 420/2004 Z. z., zákona č. 562/2004 Z. z., zákona č. 757/2004 Z. z., zákona č. 126/2005 Z. z., zákona č. 521/2005 Z. z., zákona č. 477/2008 Z. z., zákona č. 304/2009 Z. z., zákona č. 141/2010 Z. z., zákona č. 299/2013 Z. z., zákona č. 366/2013 Z. z., zákona č. 335/2012 Z. z., zákona č. 267/2015 Z. z., zákona č. 390/2015 Z. z., zákona č. 440/2015 Z. z., zákona č. 125/2016 Z. z. a zákona č. 177/2018 Z. z. sa dopĺňa takto:

V § 39 ods. 1 prvej vete sa na konci pripájajú tieto slová: „a ak osobitný predpis na úseku predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu 2f) neustanovuje inak“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 2f znie:

„2f) 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.“.

**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 § 91 ods. 1 štvrtej vete sa za slovo „informáciami“ vkladá čiarka a 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 slová „podľa osobitného predpisu,21a)“ nahrádzajú slovami „a plnenie ďalších povinností na účely ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu podľa osobitného predpisu21a) a podľa odseku 11“ a na konci sa pripájajú tieto slová: „a ani poskytovanie informácií podľa § 92 ods. 7 písm. b)“.
4. V § 91 sa za odsek 10 vkladajú nové odseky 11 a 12, ktoré znejú:

„(11) Banka a pobočka zahraničnej banky, ktoré vedú platobné účty41e) v štruktúre medzinárodného bankového čísla (IBAN), sú povinné na žiadosť osobitného útvaru služby finančnej polície Policajného zboru podľa odseku 4 písm. g) bezodkladne oznámiť prostredníctvom automatizovaného elektronického komunikačného systému podľa odseku 10 informácie o ich klientovi, ktorý má vedený platobný účet41e) vrátane vkladového účtu41g) alebo má v prenájme bezpečnostnú schránku, o osobe, ktorá je konečným užívateľom výhod86fa) klienta, a o osobe, ktorá koná v mene klienta, v rozsahu

1. údaje potrebné na identifikáciu podľa osobitného predpisu,86fb)
2. IBAN,
3. dátum založenia a zrušenia účtu,
4. doba trvania prenájmu bezpečnostnej schránky,
5. stav na účte.

(12) Banka a pobočka zahraničnej banky zodpovedajú za správnosť, úplnosť a aktuálnosť poskytnutých údajov podľa odseku 11.“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 86fa znie:

„86fa) § 6a zákona č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov.

86fb )§ 7 ods. 1 písm. a) až c) zákona č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.

Doterajšie odseky 11 až 13 sa označujú ako odseky 13 až 15.

1. 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.“.

1. V § 92 ods. 11 sa za slová „písm. a)“ vkladajú slová „a b) tretieho bodu a štvrtého bodu“.
2. § 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)“.

1. 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.“.

1. 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.“.

**Čl. V**

Zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení zákona č. 562/2003 Z. z., zákona č. 561/2004 Z. z., zákona č. 518/2005 Z. z., zákona č. 688/2006 Z. z., zákona č. 198/2007 Z. z., zákona č. 540/2007 Z. z., zákona č. 621/2007 Z. z., zákona č. 378/2008 Z. z., zákona č. 465/2008 Z. z., zákona č. 567/2008 Z. z., zákona č. 61/2009 Z. z., zákona č. 492/2009 Z. z., zákona č. 504/2009 Z. z., zákona č. 486/2010 Z. z., zákona č. 547/2011 Z. z., zákona č. 440/2012 Z. z., zákona č. 352/2013 Z. z., zákona č. 463/2013 Z. z., zákona č. 333/2014 Z. z., zákona č. 130/2015 Z. z., zákona č. 423/2015 Z. z., zákona č. 125/2016 Z. z., zákona č. 264/2017 Z. z., zákona č. 275/2017 Z. z. a zákona č. 213/2018 Z. z. sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 24 ods. 10 prvej vete sa slová „Virtuálnu menu“ nahrádzajú slovami „Virtuálnu kryptomenu34a)“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 34a znie:

„34a) § 9 písm. l) zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony v znení zákona č. .../2019 Z. z.“.

1. V § 24 ods. 10 druhej vete, § 25 ods. 1 písm. h), § 25 ods. 5 a § 27 ods. 13 sa slová „virtuálna mena“ vo všetkých tvaroch nahrádzajú slovami „virtuálna kryptomena“ v príslušnom tvare.
2. Za § 39q sa vkladá § 39r, ktorý vrátane nadpisu znie:

„§ 39r

Prechodné ustanovenie k úpravám účinným od 10. januára 2020

Ak sa vo všeobecne záväzných právnych predpisoch používa pojem „virtuálna mena“ vo všetkých tvaroch, rozumie sa tým „virtuálna kryptomena“ v príslušnom tvare.“.

**Čl. VI**

Zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení zákona č. 43/2004 Z. z., zákona č. 177/2004 Z. z., zákona č. 191/2004 Z. z., zákona č. 391/2004 Z. z., zákona č. 538/2004 Z. z., zákona č. 539/2004 Z. z., zákona č. 659/2004 Z. z., zákona č. 68/2005 Z. z., zákona č. 314/2005 Z. z., zákona č. 534/2005 Z. z., zákona č. 660/2005 Z. z., zákona č. 688/2006 Z. z., zákona č. 76/2007 Z. z., zákona č. 209/2007 Z. z., zákona č. 519/2007 Z. z., zákona č. 530/2007 Z. z., zákona č. 561/2007 Z. z., zákona č. 621/2007 Z. z., zákona č. 653/2007 Z. z., zákona č. 168/2008 Z. z., zákona č. 465/2008 Z. z., zákona č. 514/2008 Z. z., zákona č. 563/2008 Z. z., zákona č. 567/2008 Z. z., zákona č. 60/2009 Z. z., zákona č. 184/2009 Z. z., zákona č. 185/2009 Z. z., zákona č. 504/2009 Z. z., zákona č. 563/2009 Z. z., zákona č. 374/2010 Z. z., zákona č. 548/2010 Z. z., zákona č. 129/2011 Z. z., zákona č. 231/2011 Z. z., zákona č. 250/2011 Z. z., zákona č. 331/2011 Z. z., zákona č. 362/2011 Z. z., zákona č. 406/2011 Z. z., zákona č. 547/2011 Z. z., zákona č. 548/2011 Z. z., zákona č. 69/2012 Z. z., uznesenia Ústavného súdu Slovenskej republiky č. 188/2012 Z. z., zákona č. 189/2012 Z. z., zákona č. 252/2012 Z. z., zákona č. 288/2012 Z. z., zákona č. 395/2012 Z. z., zákona č. 70/2013 Z. z., zákona č. 135/2013 Z. z., zákona č. 318/2013 Z. z., zákona č. 463/2013 Z. z., zákona č. 180/2014 Z. z., zákona č. 183/2014 Z. z., zákona č. 333/2014 Z. z., zákona č. 364/2014 Z. z., zákona č. 371/2014 Z. z., zákona č. 25/2015 Z. z., zákona č. 61/2015 Z. z., zákona č. 62/2015 Z. z., zákona č. 79/2015 Z. z., zákona č. 140/2015 Z. z., zákona č. 176/2015 Z. z., zákona č. 253/2015 Z. z., zákona č. 361/2015 Z. z., zákona č. 375/2015 Z. z., zákona č. 378/2015 Z. z., zákona č. 389/2015 Z. z., zákona č. 437/2015 Z. z., zákona č. 440/2015 Z. z., zákona č. 341/2016 Z. z., zákona č. 264/2017 Z. z., zákona č. 279/2017 Z. z., zákona č. 335/2017 Z. z., zákona č. 344/2017 Z. z., zákona č. 57/2018 Z. z., zákona č. 63/2018 Z. z., zákona č. 112/2018 Z. z., zákona č. 209/2018 Z. z., zákona č. 213/2018 Z. z., zákona 317/2018 Z. z., zákona č. 347/2018 Z. z., zákona č. 368/2018 Z. z., zákona č. 385/2018 Z. z., zákona č. 4/2019 Z. z., zákona č. 10/2019 Z. z., zákona č. 54/2019 Z. z., zákona č. 88/2019 Z. z., zákona č. 155/2019 Z. z., zákona č. 221/2019 Z. z., zákona č. 223/2019 Z. z., zákona č. 228/2019 Z. z. a zákona č. 233/2019 Z. z. sa mení takto:

1. V § 2 písmeno ai) znie:

„ai) predajom virtuálnej kryptomeny2e) výmena virtuálnej kryptomeny za majetok, výmena virtuálnej kryptomeny za inú virtuálnu kryptomenu, výmena virtuálnej kryptomeny za poskytnutie služby alebo odplatný prevod virtuálnej kryptomeny.“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 2e znie:

„2e) § 9 písm. l) zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony v znení zákona č. .../2019 Z. z.“.

2. V § 8 ods. 1 písm. t) a ods. 17, § 17 ods. 3 písm. n) a o) a ods. 43, § 19 ods. 2 písm. v) a § 25b sa slová „virtuálna mena“ vo všetkých tvaroch nahrádzajú slovami „virtuálna kryptomena“ v príslušnom tvare.

**Čl. VII**

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. sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 7a ods. 1 sa na konci bodka nahrádza čiarkou a pripájajú sa tieto slová: „ak v odseku 4 nie je ustanovené inak.“.
2. V § 7a ods. 2 sa za písmeno d) vkladá nové písmeno e), ktoré znie:

„e) Protimonopolný úrad Slovenskej republiky,“.

Doterajšie písmená e) až j) sa označujú ako písmená f) až k).

1. V § 7a odsek 4 znie:

„(4) Verejne prístupnými údajmi o konečnom užívateľovi výhod zapísanými v registri právnických osôb sú meno, priezvisko, dátum narodenia, štátna príslušnosť, adresa pobytu a údaje, ktoré zakladajú postavenie konečného užívateľa výhod. Verejne prístupné údaje podľa prvej vety poskytuje štatistický úrad prostredníctvom svojho webového sídla, pričom takto sprístupnené údaje sú bezplatné.“.

1. V § 11 ods. 1 sa slová „všeobecný predpis o správnom konaní.10)“ nahrádzajú slovami „správny poriadok.“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 10 sa vypúšťa.

**Čl. VIII**

 Tento zákon nadobúda účinnosť 10. januára 2020 okrem čl. IV bodu 3 § 91 ods. 7 slov „a podľa odseku 11“ a bodu 4, ktoré nadobúdajú účinnosť 10. septembra 2020.