

Odborný dialóg a aktívna spolupráca s partnermi  
pre väčšiu stabilitu podnikateľského prostredia  
a posilnenie konkurencieschopnosti priemyslu  
na Slovensku.



*bod č. 9*

### Stanovisko Asociácie priemyselných zväzov

**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**

#### 1. Postoj APZ k návrhu zákona

APZ súhlasí s predloženým materiálom a odporúča ho na ďalšie legislatívne konanie.

#### 2. Zdôvodnenie postoja APZ

APZ k predmetnému návrhu zákona neuplatnila v rámci medzirezortného pripomienkového konania žiadnu pripomienku.

#### 3. Stručný popis navrhovaných zmien, cieľ a obsah materiálu

Predmetný návrh zákona predkladá do pripomienkového konania Ministerstvo vnútra SR, ktoré tento návrh vypracovalo v spolupráci s Ministerstvom financií SR, Ministerstvom spravodlivosti SR a Národnou bankou Slovenska (v súlade s bodom B. 18 uznesenia vlády č. 469 zo 10. októbra 2018 k Návrhu na určenie gestorských ústredných orgánov štátnej správy a niektorých orgánov verejnej moci, zodpovedných za prebratie a aplikáciu smerníc).

Cieľom predloženého návrhu je najmä transpozícia smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/843 z 30. mája 2018, ktorou sa mení smernica (EÚ) 2015/849 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu a smernice 2009/138/ES a 2013/36/EÚ (ďalej len „smernica (EÚ) 2018/843“), ktorá sleduje ochranu finančného systému a posilnenie mechanizmu zavedeného na predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v rámci Európskej únie (jej hlavným cieľom je nielen odhaľovať a vyšetrovať pranie špinavých peňazí, ale aj predchádzať praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu).

Návrh reaguje aj na požiadavky vyplývajúce z aplikačnej praxe a taktiež sú v ňom zohľadnené odporúčania výboru Moneyval Rady Európy a revidované odporúčania FATF (Finančný akčný výbor skupiny G7), ktoré reagujú na neustály vývoj v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

Stručný popis navrhovaných zmien:

- zaradiť subjekty poskytujúce služby spojené s virtuálnymi aktívami medzi povinné osoby,
- zlepšiť prístupnosť a prepojenie vnútroštátnych registrov konečných užívateľov výhod v rámci EÚ,
- posilniť a harmonizovať pravidlá zvýšenej starostlivosti vo vzťahu ku klientom z vysokorizikových krajín,
- prijať prísnejšie opatrenia na zníženie rizík legalizácie a financovania terorizmu spojených s anonymnými predplatenými nástrojmi,
- zakázať viesť anonymné účty a bezpečnostné schránky,
- aktualizovať zoznam politicky exponovaných osôb a
- posilniť spoluprácu príslušných orgánov členských štátov v rámci výmeny informácií.

Návrh bude mať pozitívne, aj negatívne vplyvy na podnikateľské prostredie.

**Navrhovaný dátum účinnosti:** 10. januára 2020 (transpozičný termín smernice (EÚ) 2018/843), s výnimkou určitých ustanovení, ktoré nadobúdajú účinnosť 10. septembra 2020 (vzhľadom na časovú náročnosť realizácie navrhovaných zmien).