

Doložka vybraných vplyvov

1. Základné údaje	
Názov materiálu	
Akčný plán boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti, financovaniu terorizmu a financovaniu rozširovania zbraní hromadného ničenia na obdobie rokov 2019 – 2020 (ďalej len „Akčný plán“)	
Predkladateľ (a spolupredkladateľ)	
Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky	
Charakter predkladaného materiálu	☒ Materiál nelegislatívnej povahy ☐ Materiál legislatívnej povahy ☐ Transpozícia práva EÚ
V prípade transpozície uveďte zoznam transponovaných predpisov:	
Termín začiatku a ukončenia PPK	19. decembra 2018 – 7. januára 2019
Predpokladaný termín predloženia na MPK*	15. – 28. januára 2019
Predpokladaný termín predloženia na Rokovanie vlády SR*	marec 2019

2. Definovanie problému
<i>Uveďte základné problémy, na ktoré navrhovaná regulácia reaguje.</i> V súvislosti s plnením povinnosti uskutočniť Národné hodnotenie rizika v oblasti legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (ďalej len „NHR“), ktorá Slovenskej republike vyplynula z čl. 7 Smernice Európskeho parlamentu a Rady o predchádzaní využívania finančného systému na účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu č. 2015/849 a ktorá je delegovaná na finančnú spravodajskú jednotku národnej kriminálnej agentúry Prezídia Policajného zboru (ďalej len „FSJ“) v zmysle § 26a zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 297/2008 Z. z.“), bolo v decembri 2017 ukončené prvé kolo NHR za obdobie rokov 2011 – 2015. Výsledkom uvedeného procesu bolo vypracovanie záverečnej správy, ktorá predstavuje komplexný obraz o hrozbách a zraniteľných miestach národného finančného systému vo vzťahu k legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Na základe záverov správy z NHR, bol vypracovaný Akčný plán, obsahom ktorého sú navrhované opatrenia na odstránenie identifikovaných nedostatkov.
3. Ciele a výsledný stav
<i>Uveďte hlavné ciele navrhovaného predpisu (aký výsledný stav chcete reguláciou dosiahnuť).</i> Vypracovanie záverečnej správy z NHR a v jej nadväznosti Akčného plánu, je jedným z kľúčových prvkov hodnotiaceho procesu, na základe ktorého bude Slovenská republika v nasledujúcom období (cca 18 mesiacov) hodnotená zo strany Výboru expertov Rady Európy MONEYVAL v oblasti legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a financovania rozširovania zbraní hromadného ničenia (proliferácia) (ďalej len „Výbor MONEYVAL“), a to v rámci piateho kola hodnotenia, ktoré sa zaháji úvodným workshopom v novembri 2018. Implementáciou navrhnutých opatrení, definovaných v predložennom Akčnom pláne sa predpokladá zníženie zraniteľnosti finančného systému Slovenskej republiky v oblasti legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a súčasne dosiahnutie prijateľného výsledku hodnotenia Slovenskej republiky v rámci piateho kola jej hodnotenia Výborom MONEYVAL.

4. Dotknuté subjekty			
Uved'te subjekty, ktorých sa zmeny návrhu dotknú priamo aj nepriamo:			
Plnením opatrení budú priamo dotknuté: Ministerstvo vnútra SR, Ministerstvo spravodlivosti SR, Ministerstvo financií SR, Ministerstvo kultúry SR, Ministerstvo zahraničných vecí a európskych záležitostí SR, Slovenská informačná služba, Generálna prokuratúra SR, Národná banka Slovenska, povinné osoby uvedené § 5 zákona č. 297/2008 Z. z., vedúci Úradu vlády SR, Štatistický úrad SR, Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny SR, Ministerstvo obrany SR			
5. Alternatívne riešenia			
Aké alternatívne riešenia boli posudzované?			
Uved'te, aké alternatívne spôsoby na odstránenie definovaného problému boli identifikované a posudzované.			
Alternatívne riešenia vzhľadom na povahu materiálu neboli identifikované a posudzované.			
6. Vykonávacie predpisy			
Predpokladá sa prijatie/zmena vykonávacích predpisov? ☒ Áno ☐ Nie			
Ak áno, uved'te ktoré oblasti budú nimi upravené, resp. ktorých vykonávacích predpisov sa zmena dotkne:			
Predpokladá sa vydanie Opatrenia Národnou bankou Slovenska, ktoré by nahradilo metodické usmernenie č. 9/2012 o ochrane banky pred legalizáciou z trestnej činnosti.			
7. Transpozícia práva EÚ			
Uved'te, v ktorých ustanoveniach ide národná právna úprava nad rámec minimálnych požiadaviek EÚ spolu s odôvodnením.			
Nie			
8. Preskúmanie účelnosti**			
Uved'te termín, kedy by malo dôjsť k preskúmaniu účinnosti a účelnosti navrhovaného predpisu.			
Uved'te kritériá, na základe ktorých bude preskúmanie vykonané.			

* vyplniť iba v prípade, ak materiál nie je zahrnutý do Plánu práce vlády Slovenskej republiky alebo Plánu legislatívnych úloh vlády Slovenskej republiky.

** nepovinné

9. Vplyvy navrhovaného materiálu			
Vplyvy na rozpočet verejnej správy z toho rozpočtovo zabezpečené vplyvy	☐ Pozitívne	☐ Žiadne	☒ Negatívne
	☒ Áno	☐ Nie	☐ Čiastočne
Vplyvy na podnikateľské prostredie z toho vplyvy na MSP	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne
	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne
Sociálne vplyvy	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne
Vplyvy na životné prostredie	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne
Vplyvy na informatizáciu	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne
Vplyvy na služby verejnej správy pre občana, z toho vplyvy služieb verejnej správy na občana vplyvy na procesy služieb vo verejnej správe	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne
	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne

10. Poznámky
V prípade potreby uved'te doplňujúce informácie k návrhu.
Vzhľadom na prierezový a široko koncipovaný charakter predkladaného materiálu ako aj fakt, že jednotlivé opatrenia Akčného plánu budú realizovať príslušné zodpovedné rezorty a subjekty, zväčša až po vykonaní

analýzy možností a spôsobov realizácie, nie je možné v tomto štádiu určiť a detailne kvantifikovať vplyvy realizovaných opatrení podľa bodu 9. Vplyvy budú posudzované samostatne pri realizácii jednotlivých opatrení. Financovanie opatrení bude zabezpečené v rámci schválených limitov výdavkov príslušných rozpočtových kapitol. Finančné krytie opatrení, ktoré budú plnené v ďalších rokoch, bude možné zabezpečiť v rámci prípravy návrhu rozpočtu na príslušný kalendárny rok.

11. Kontakt na spracovateľa

Uved'te údaje na kontaktnú osobu, ktorú je možné kontaktovať v súvislosti s posúdením vybraných vplyvov
JUDr. Jaroslava Hutňanová, +421 905 556854, jaroslava.hutnanova@minv.sk

12. Zdroje

Uved'te zdroje (štatistiky, prieskumy, spoluprácu s odborníkmi a iné), z ktorých ste pri vypracovávaní doložky, príp. analýz vplyvov vychádzali.

- Interné štatistiky gestorských ústredných orgánov štátnej správy a dotknutých subjektov.

- Na projekte NHR (vrátane spracovania predloženého materiálu) spolupracoval takmer 70 členný tím odborníkov pozostávajúci z predstaviteľov Ministerstva financií SR, Ministerstva spravodlivosti SR, Generálnej prokuratúry SR, Národnej banky Slovenska, Finančného riaditeľstva SR, Slovenskej informačnej služby, Ministerstva obrany SR, Akadémie Policajného zboru v Bratislave a vybraných útvarov Prezídia Policajného zboru. Významným prvkom celého procesu bolo zapojenie predstaviteľov Medzinárodnej banky pre obnovu a rozvoj (ďalej len „Svetová banka“), ktorá Slovenskej republike na základe zmluvy s Ministerstvom vnútra SR poskytla nástroje na hodnotenie možností zneužitia produktov finančného a nefinančného sektora na účely legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (ďalej len „ML/FT“), s cieľom vytvorenia efektívnych stratégií a opatrení na eliminovanie, kontrolu a znižovanie identifikovaných rizík.

13. Stanovisko Komisie pre posudzovanie vybraných vplyvov z PPK

Uved'te stanovisko Komisie pre posudzovanie vybraných vplyvov, ktoré Vám bolo zaslané v rámci predbežného pripomienkového konania

Stála pracovná komisia na posudzovanie vybraných vplyvov vyjadrila nesúhlasné stanovisko s materiálom predloženým na predbežné pripomienkové konanie s odporúčaním na jeho dopracovanie podľa pripomienok uvedených v bode II.

Vyhodnotenie pripomienok predkladateľom:

II. Pripomienky a návrhy zmien: Komisia uplatnila k materiálu nasledovné pripomienky a odporúčania:

K vplyvom na rozpočet verejnej správy

V doložke vybraných vplyvov je označený negatívny, rozpočtovo zabezpečený vplyv na rozpočet verejnej správy, pričom predkladateľ v analýze vplyvov predmetný vplyv nevyčíslil, len uviedol, že nie je možné adekvátne posúdiť jednotlivé požiadavky rezortov a nimi odhadované celkové finančné vplyvy na realizáciu jednotlivých opatrení a že výdavky na realizáciu opatrení budú financované z rozpočtových zdrojov dotknutých kapitol. Uvedené konštatovanie je nepostačujúce. V nadväznosti na uvedené Komisia žiada kvantifikovať predmetné vplyvy na rozpočet verejnej správy v členení podľa jednotlivých rezortov v súlade s § 33 zákona č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Všetky predmetné vplyvy pritom jednoznačne Komisia žiada zabezpečiť v rámci schválených limitov výdavkov ako aj v rámci schválených limitov počtu zamestnancov, a s tým súvisiacich osobných výdavkov, dotknutých subjektov verejnej správy na príslušný rozpočtový rok, bez dodatočných požiadaviek na štátny rozpočet.

Vyhodnotenie pripomienky – pripomienka akceptovaná

Vzhľadom na charakter predkladaného materiálu, s dôrazom na skutočnosť, že plnenie navrhovaných opatrení predpokladá spoluprácu viacerých dotknutých rezortov (subjektov) s rôznou mierou angažovanosti, ktorú aktuálne nie je možné jednoznačne definovať a teda následne kvantifikovať vplyvy na rozpočet verejnej správy, budú predmetné vplyvy v členení podľa jednotlivých rezortov v súlade s § 33 zákona č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov **kvantifikované v rámci medzirezortného pripomienkového konania (MPK)** za ich aktívnej spolupráce. Doložka vybraných vplyvov bude následne spracovaná v súlade s informáciami poskytnutými od jednotlivých dotknutých rezortov.

Takýto postup je nevyhnutné prijať z dôvodu blížaceho sa piateho kola hodnotenia Slovenskej republiky Výborom MONEYVAL (október 2019), pretože vypracovanie záverečnej správy z NHR a v jej nadväznosti Akčného plánu je jedným z kľúčových prvkov hodnotiaceho procesu.

K vplyvom na informatizáciu

Komisia nesúhlasí s tým, že predložený materiál predpokladá pozitívne vplyvy na informatizáciu. Predmetným materiálom sa nezavádza žiadny informačný systém ani žiadna elektronická služba.

Vyhodnotenie pripomienky – pripomienka akceptovaná

Napriek opatreniu C.19, ktorým sa ukladá podpredsedovi vlády a ministrovi financií, ministerke vnútra v spolupráci s guvernérom Národnej banky Slovenska „pripraviť vládny návrh zákona o centrálnom registri bankových účtov“ bolo na základe telefonической konzultácie s príslušným členom stálej pracovnej komisie na posudzovanie vybraných vplyvov ustálené, že predkladaný materiál priamo nezavádza žiadny informačný systém a identifikovať pozitívny vplyv na informatizáciu bude potrebné až v súvislosti s predkladaním návrhu zákona o centrálnom registri bankových účtov.

V rámci medzirezortného pripomienkového konania boli dotknuté zodpovedné subjekty oslovené s požiadavkou vyčíslit' predpokladané náklady spojené s realizáciou opatrení a označiť zdroje krytia. Na základe podkladov bola Doložka vybraných vplyvov v časti 2.11. upravená.

Analýza vplyvov na rozpočet verejnej správy, na zamestnanosť vo verejnej správe a financovanie návrhu

2.1 Zhrnutie vplyvov na rozpočet verejnej správy v návrhu

Tabuľka č. 1

Vplyvy na rozpočet verejnej správy	Vplyv na rozpočet verejnej správy (v eurách)			
	2019	2020	2021	2022
Príjmy verejnej správy celkom	0	0	0	0
v tom: za každý subjekt verejnej správy zvlášť	0	0	0	0
z toho:				
- vplyv na ŠR	0	0	0	0
<i>Rozpočtové prostriedky</i>	0	0	0	0
<i>EÚ zdroje</i>	0	0	0	0
- vplyv na obce	0	0	0	0
- vplyv na vyššie územné celky	0	0	0	0
- vplyv na ostatné subjekty verejnej správy	0	0	0	0
Výdavky verejnej správy celkom	0	0	0	0
v tom: za každý subjekt verejnej správy / program zvlášť	0	0	0	0
z toho:				
- vplyv na ŠR	0	0	0	0
<i>Rozpočtové prostriedky</i>	0	0	0	0
<i>EÚ zdroje</i>	0	0	0	0
<i>spolufinancovanie</i>	0	0	0	0
- vplyv na obce	0	0	0	0
- vplyv na vyššie územné celky	0	0	0	0
- vplyv na ostatné subjekty verejnej správy	0	0	0	0
Vplyv na počet zamestnancov	0	0	0	0
- vplyv na ŠR	0	0	0	0
- vplyv na obce	0	0	0	0
- vplyv na vyššie územné celky	0	0	0	0
- vplyv na ostatné subjekty verejnej správy	0	0	0	0
Vplyv na mzdové výdavky	0	0	0	0
- vplyv na ŠR	0	0	0	0
- vplyv na obce	0	0	0	0
- vplyv na vyššie územné celky	0	0	0	0
- vplyv na ostatné subjekty verejnej správy	0	0	0	0
Financovanie zabezpečené v rozpočte	0	0	0	0
v tom: za každý subjekt verejnej správy / program zvlášť	0	0	0	0
Iné ako rozpočtové zdroje	0	0	0	0
Rozpočtovo nekrytý vplyv / úspora	0	0	0	0

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

Po vykonaní analýzy opatrení, boli tieto rozčlenené do troch skupín v závislosti od predpokladaných vplyvov na rozpočet.

1. Opatrenia, ktoré nemajú priamy vplyv na rozpočet, nakoľko sa jedná o opatrenia analytického, popisného prípadne koncepčného charakteru:

C.1, C.2, C.4 (D.1), C.5 (D.2), C.7 (D.4), C.8 (D.5), C.6 (D.3), C.7 (D.4), C.11, C.12 (D.8), C.13 (D.9), C.15, C.16 (D.11), C.12 (D.8), C.13 (D.9), C.15, C.16 (D.11), C.17 (D.12), C.18, C.20, C.21, C.22 (D.14), C.23 (D.15), C.24, C.25, C.26 (D.21), C.27, C.28, C.29, C.31, C.32, C.33, C.34 (D.25), C.35 (D.26), D.10, D.17, D.18, D.19, D.20, D.22, D.23.

2. Opatrenia personálneho charakteru:

C.14, C.25 – priamy vplyv sa nepredpokladá, nakoľko opatrenia budú prioritne realizované formou presystemizovania dočasne neobsadených policajných miest.

D.16 – Národná banka Slovenska ani na požiadanie v rámci rozporového konania neposkytla kvantifikáciu nákladov spojených s navýšením počtu systemizovaných miest zamestnancov Národnej banky Slovenska s odôvodnením, že v tomto štádiu nie je známy počet navýšených systemizovaných miest. Jednoznačne možno konštatovať, že realizácia uvedeného opatrenia bude mať priamy vplyv na rozpočet Národnej banky Slovenska, avšak podľa jej vyjadrenia Národná banka Slovenska hospodári s vlastnými prostriedkami (nie je napojená na štátny rozpočet) preto náklady, ktoré jej vzniknú v súvislosti s realizáciou tohto opatrenia si bude hradieť z vlastného rozpočtu.

3. Opatrenia legislatívneho charakteru, u ktorých sa predpokladá priamy vplyv na rozpočet (prípadne aj ďalšie vplyvy):

C.3, C.19 (D.13), C.30 (D.24) – posudzovanie vybraných vplyvov s následnou kvantifikáciou všetkých identifikovaných vplyvov v súlade s Jednotnou metodikou bude súčasťou jednotlivých návrhov legislatívnych materiálov, nakoľko v tomto štádiu, bez existencie vlastného materiálu, nie je možné prípadné vplyvy identifikovať a kvantifikovať.

V súvislosti s realizáciou opatrenia C.36 (D.27) – aktualizácia národného hodnotenia rizika možno predpokladať vplyvy na rozpočet verejnej správy, avšak s dôrazom na skutočnosť, že realizácia predmetného opatrenia nie je ani v štádiu prípravy, nie je možné tieto vplyvy kvantifikovať.

Zainteresované subjekty vo svojich stanoviskách vyjadrili záver, že všetky prípadne vzniknuté priame vplyvy budú hradené z rozpočtových zdrojov dotknutých kapitol, bez dodatočných nárokov na navýšenie limitu rozpočtov jednotlivých kapitol. Náklady, ktoré vzniknú Národnej banke Slovenska v súvislosti s plnením opatrení jej odporúčaných, si bude hradieť zo svojho rozpočtu.

Finančné krytie opatrení, ktoré budú plnené v ďalších rokoch, môžu dotknuté rezorty uplatniť v priebehu rozpočtového procesu a zahrnúť potrebné výdavky do rozpočtu alebo strednodobého rozpočtového rámca.

2.2. Popis a charakteristika návrhu

2.2.1. Popis návrhu:

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

Implementáciou navrhnutých opatrení, definovaných v predloženom Akčnom pláne sa predpokladá zníženie zraniteľnosti finančného systému Slovenskej republiky v oblasti legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a súčasne dosiahnutie prijateľného výsledku hodnotenia Slovenskej republiky v rámci piateho kola jej hodnotenia Výborom MONEYVAL.

Návrh budú implementovať:

Ministerstvo vnútra SR, Ministerstvo spravodlivosti SR, Ministerstvo financií SR, Ministerstvo kultúry SR, Ministerstvo zahraničných vecí a európskych záležitostí SR, Slovenská informačná služba, Generálna prokuratúra SR, Národná banka Slovenska, povinné osoby uvedené § 5 zákona č. 297/2008 Z. z., vedúci Úradu vlády SR, Štatistický úrad SR, Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny SR, Ministerstvo obrany SR

2.2.2. Charakteristika návrhu:

- ☐ zmena sadzby
- ☐ zmena v nároku
- ☐ nová služba alebo nariadenie (alebo ich zrušenie)
- ☐ kombinovaný návrh
- ☐ iné

2.2.3. Predpoklady vývoja objemu aktivít:

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

Tabuľka č. 2

Objem aktivít	Odhadované objemy			
	r	r + 1	r + 2	r + 3
Indikátor ABC				
Indikátor KLM				
Indikátor XYZ				

2.2.4. Výpočty vplyvov na verejné financie

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

Tabuľka č. 3

Príjmy (v eurách)	Vplyv na rozpočet verejnej správy				poznámka
	r	r + 1	r + 2	r + 3	
Daňové príjmy (100)¹					
Nedaňové príjmy (200)¹					
Granty a transfery (300)¹					
Príjmy z transakcií s finančnými aktívami a finančnými pasívami (400)					
Prijaté úvery, pôžičky a návratné finančné výpomoci (500)					
Dopad na príjmy verejnej správy celkom	0	0	0	0	

1 – príjmy rozpisat' až do položiek platnej ekonomickej klasifikácie

Poznámka:

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

Tabuľka č. 4

Výdavky (v eurách)	Vplyv na rozpočet verejnej správy				poznámka
	r	r + 1	r + 2	r + 3	
Bežné výdavky (600)					
Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania (610)					
Poistné a príspevok do poisťovní (620)					
Tovary a služby (630) ²					
Bežné transfery (640) ²					
Splácanie úrokov a ostatné platby súvisiace s úverom, pôžičkou, návratnou finančnou výpomocou a finančným prenájomom (650) ²					
Kapitálové výdavky (700)					
Obstarávanie kapitálových aktív (710) ²					
Kapitálové transfery (720) ²					
Výdavky z transakcií s finančnými aktívami a finančnými pasívami (800)					
Dopad na výdavky verejnej správy celkom	0	0	0	0	

2 – výdavky rozpisat' až do položiek platnej ekonomickej klasifikácie

Poznámka:

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

Tabuľka č. 5

Zamestnanosť	Vplyv na rozpočet verejnej správy				poznámka
	r	r + 1	r + 2	r + 3	
Počet zamestnancov celkom					
z toho vplyv na ŠR					
Priemerný mzdový výdavok (v eurách)					
z toho vplyv na ŠR					
Osobné výdavky celkom (v eurách)	0	0	0	0	
Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania (610)					
z toho vplyv na ŠR					
Poistné a príspevok do poisťovní (620)					
z toho vplyv na ŠR					

Poznámky:

Ak sa vplyv týka viacerých subjektov verejnej správy, vyplňa sa samostatná tabuľka za každý subjekt. Ak sa týka rôznych skupín zamestnancov, je potrebné počty, mzdy a poistné rozpisat' samostatne podľa spôsobu odmeňovania (napr. policajti, colníci ...).

Priemerný mzdový výdavok je tvorený podielom mzdových výdavkov na jedného zamestnanca na jeden kalendárny mesiac bežného roka.

Kategórie 610 a 620 sú z tejto prílohy prenášané do príslušných kategórií prílohy „výdavky“.

