

Analýza vplyvov na podnikateľské prostredie

Názov materiálu: 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

Predkladateľ: Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky

3.1 Náklady regulácie

3.1.1 Súhrnná tabuľka nákladov regulácie

Tabuľka č. 1: Zmeny nákladov (ročne) v prepočte na podnikateľské prostredie (PP), vyhodnotenie mechanizmu znižovania byrokracie a nákladov, náklady goldplatingu¹ na podnikateľské prostredie.

Nahradíte rovnakou tabuľkou po vyplnení Kalkulačky nákladov podnikateľského prostredia, ktorá je povinnou prílohou tejto analýzy a nájdete ju na [webovom sídle MH SR](#), (ďalej len „Kalkulačka nákladov“):

TYP NÁKLADOV	Zvýšenie nákladov v € na PP	Zníženie nákladov v € na PP
<i>A. Dane, odvody, clá a poplatky, ktorých cieľom je znižovať negatívne externality</i>	0	0
<i>B. Iné poplatky</i>	0	0
<i>C. Sankcie a pokuty</i>	0	0
<i>D. Nepriame finančné náklady</i>	0	0
<i>E. Administratívne náklady</i>	28 630	0
Spolu = A+B+C+D+E	28 630	0

Harmonizácia práva EÚ	Zvýšenie nákladov v € na PP	Zníženie nákladov v € na PP
<i>F. Úplná harmonizácia práva EÚ (okrem daní, odvodov, ciel a poplatkov, ktorých cieľom je znižovať negatívne externality)</i>	26 293	0
G. Goldplating	2 337	0

VÝPOČET PRAVIDLA 1in2out:	IN	OUT
<i>H. Náklady okrem výnimiek = B+D+E-F</i>	2 337	0

¹ Definícia goldplatingu je uvedená v bode 4 časti III. jednotnej metodiky.

3.1.2 Výpočty vplyvov jednotlivých regulácií na zmeny v nákladoch podnikateľov

Tabuľka č. 2: Výpočet vplyvov jednotlivých regulácií (nahradte rovnakou tabuľkou po vyplnení Kalkulačky nákladov):

P.č.	Zrozumiteľný a stručný opis regulácie (dôvod zvýšenia/zníženia nákladov na PP a dôvod ponechania nákladov na PP, ktoré su goldplatingom)	Číslo normy (zákona, vyhlášky a pod.)	Lokalizácia (§, ods., čl.,...)	Pôvod regulácie: SK/EÚ úplná harm./ goldplating	Účinnosť regulácie	Kategória dotk. subjektov	Počet dotk. subjektov spolu	Vplyv na 1 podnik. v €	Vplyv na kategóriu dotk. subjektov v €	Druh vplyvu In (zvyšuje náklady) / Out (znižuje náklady) / Nemení sa	1in2out celkom	Goldplating celkom
1	Uplatňovanie základnej starostlivosti v celom rozsahu pri vykonaní príležitostných prevodov finančných prostriedkov alebo kryptoaktív v hodnote najmenej 1000 eur	.../2024	§10 ods. 2 písm. g)	2. EÚ úplná harmonizácia	15.1.2025	poskytovatelia platobných služieb a služieb kryptoaktív	1116	0	0	In (zvyšuje náklady)	0	0
2	Uplatňovanie zvýšenej starostlivosti pri cezhraničnom korešpondenčnom bankovníctve bez ohľadu na krajinu pôvodu partnerskej inštitúcie	.../2024	§ 12 ods.1	3b) Navýšenie požiadaviek nad rámec minimálnych požiadaviek smernice EÚ,	15.1.2025	banky a pobočky zahraničných bánk	24	97	2 337	In (zvyšuje náklady)	2337	2 337
3	Vyhotovenie písomného záznamu pri ukončení obchodného vzťahu s partnerskou inštitúciou	.../2024	§24a	2. EÚ úplná harmonizácia	15.1.2025	poskytovatelia služieb kryptoaktív	1080	24	26 293	In (zvyšuje náklady)	0	0

3.1.3 Doplnujúce informácie k spôsobu výpočtu vplyvov jednotlivých regulácií na zmenu nákladov

Osobitne pri každej regulácii s vplyvom na PP zhodnotenom v tabuľke č. 2 uveďte doplnujúce informácie tak, aby mohol byť skontrolovaný spôsob a správnosť výpočtov. Uveďte najmä, ako ste vypočítali vplyvy a z akého zdroja ste čerpali početnosti (uveďte aj link na konkrétne štatistiky, ak sú dostupné na internete). Jednotlivé regulácie môžu mať jeden alebo viac typov nákladov (A. Dane, odvody, clá a poplatky, ktorých cieľom je znižovať negatívne externality, B. Iné poplatky, C. Sankcie, D. Nepriame finančné náklady, E. Administratívne náklady). Rozčleňte ich a vypočítajte v súlade s metodickým postupom.

V predkladanom návrhu zákona bolo identifikovaných spolu 9 regulácií s vplyvom na podnikateľské prostredie. Predmetom kalkulačky nákladov sú však iba regulácie, pri ktorých bolo možné určiť počet dotknutých subjektov príslušnou reguláciou. Zvyšné regulácie sú uvedené v časti 3.1.4 a 3.4.

Okruh povinných subjektov sa s ohľadom na poskytovateľov služieb kryptoaktív nemení a to vzhľadom na skutočnosť, že poskytovatelia služieb kryptoaktív iba nahradia doposiaľ existujúce povinné subjekty poskytovateľ služieb zmenárne virtuálnej meny a poskytovateľ služieb peňaženky virtuálnej meny.

Opatrenia (opis regulácií) č. 1 – 3:

1. Uplatňovanie základnej starostlivosti pri vykonaní príležitostných prevodov finančných prostriedkov alebo kryptoaktív v hodnote najmenej 1000 eur

Výpočet vplyvu uvedenej regulácie na poskytovateľov služieb kryptoaktív a poskytovateľov platobných služieb vychádzal z údajov o počte dotknutých subjektov (zverejnený na stránke NBS a poskytnutý odborom živnostenského podnikania MV SR) a to konkrétne: banky a pobočky zahraničných bánk- 24, platobné inštitúcie a pobočky zahraničných platobných inštitúcií – 10, inštitúcie elektronických peňazí - 1, pobočky zahraničných inštitúcií elektronických peňazí – 1, poskytovatelia služieb peňaženky virtuálnej meny - 572, poskytovatelia služieb zmenárne virtuálnej meny – 508. Náklady spojené s reguláciou súvisia so zmenou vnútorných procesov štandardnej veľkosti a jednorazovou frekvenciou plnenia (t.j. jednorazovým nastavením vnútorných procesov).

2. Uplatňovanie zvýšenej starostlivosti pri cezhraničnom korešpondenčnom bankovníctve bez ohľadu na krajinu pôvodu partnerskej inštitúcie

Náklady spojené s uvedenou reguláciou súvisia s evidenciou a vedením záznamov bankami a pobočkami zahraničných bánk, ktorých počet bol stanovený na 24, a to pri korešpondenčnom bankovníctve s partnerskou inštitúciou sídliacou v rámci EÚ/EHS a v tretích krajinách. Náklady na evidenciu a vedenie záznamov sa odhadom stanovili v štandardnej veľkosti s frekvenciou revízie získaných informácií dvakrát ročne (viac informácií k uvedenej regulácii uvádzame v časti 3.1.4).

3. Vyhotovenie písomného záznamu pri ukončení obchodného vzťahu s partnerskou inštitúciou

Návrh zákona ukladá novú povinnosť pre poskytovateľov služieb kryptoaktív, a to vyhotoviť písomný záznam v prípade, ak ukončia korešpondenčný vzťah s partnerskou inštitúciou, ako

výsledok opatrenia na zmiernenie rizík. Výpočet vplyvu uvedenej regulácie na poskytovateľov služieb kryptoaktív bol stanovený ako vypracovanie dokumentu, veľkosť povinnosti bola odhadom stanovená ako malá, s frekvenciou plnenia nepravidelne. Údaje o počte dotknutých subjektov boli poskytnuté odborom živnostenského podnikania MV SR a to konkrétne: poskytovatelia služieb peňaženky virtuálnej meny - 572, poskytovatelia služieb zmenárne virtuálnej meny – 508. Náklady spojené s uvedenou reguláciou

3.1.4 Odôvodnenie goldplatingu podľa bodu 4 časti III jednotnej metodiky a ďalšie doplňujúce informácie²

Požadované informácie uveďte osobitne ku každému identifikovanému goldplatingu (ku každej hodnotenej regulácii s goldplatingom osobitne).

Uveďte odôvodnenie goldplatingu z hľadiska jeho nespochybniteľnej nevyhnutnosti. Odôvodnenie doložte dôkladným hodnotením prínosov a nákladov. Uveďte zvažované alternatívne riešenia..

Zároveň uveďte konkrétne informácie súvisiace s kategóriou goldplatingu podľa jednotnej metodiky, najmä: na aké subjekty sa nad rámec navrhuje rozšíriť pôsobnosť smernice a z akého dôvodu; aké požiadavky sa navyšujú a na aké subjekty nad rámec minimálnych požiadaviek smernice; aká menej prísnejšia výnimka alebo úprava vyplývajúca zo smernice nebola využitá a prečo; z akého dôvodu sa navrhujú prísnejšie sankčné režimy; z akého dôvodu sa navrhuje skoršia transpozícia; z akého dôvodu sa ponechávajú v platnosti už existujúce prísnejšie vnútroštátne požiadavky.

Využitie goldplatingu pri transpozícii alebo implementácii legislatívy EÚ je v zásade nežiadúce, keďže takýto postup môže viesť k zníženiu konkurencieschopnosti domácich podnikov v porovnaní s podnikmi z krajín, kde právne predpisy nie sú natoľko prísne. Využitie goldplatingu predkladateľom je preto prípustné iba vo výnimočných prípadoch, riadne odôvodnených a vysvetlených v analýze vplyvov na podnikateľské prostredie z hľadiska jeho nevyhnutnosti, spoločenského významu, nákladov, prekonzultovaných s dotknutými podnikateľmi a posúdených Komisiou.

V návrhu zákona bol goldplating identifikovaný v jednom prípade.

Prípád goldplatingu (uvedený v tabuľke č. 2 ako regulácia č. 2) súvisí s navýšením požiadaviek nad rámec minimálnych požiadaviek smernice EÚ a súvisí s uplatňovaním zvýšenej starostlivosti pri cezhraničnom korešpondenčnom bankovníctve bez ohľadu na krajinu pôvodu partnerskej inštitúcie. Regulácia má vplyv predovšetkým na banky a pobočky bánk, ktoré budú musieť vykonávať opatrenia podľa § 12 ods. 2 písm. b) zákona č. 297/2008 Z. z. aj vo vzťahu k partnerským inštitúciám z EÚ/EHP. Vykonávanie zvýšenej starostlivosti pri cezhraničnom korešpondenčnom bankovníctve sa v predchádzajúcej právnej úprave totiž vzťahovalo iba na prípady, kedy partnerská inštitúcia pochádzala z tretieho štátu. Táto povinnosť sa teda nevzťahovala na krajiny EÚ/EHP. Nakoľko odporúčanie FATF č. 13.1 nerozlišuje krajinu pôvodu partnerskej inštitúcie pri cezhraničnom korešpondenčnom bankovníctve, zo strany Výboru expertov Rady Európy Moneyval bola predchádzajúca právna úprava vyhodnotená ako nevyhovujúca. Z tohto dôvodu bolo potrebné upraviť zákonnú požiadavku na vykonávanie zvýšenej starostlivosti pri cezhraničných

² Informácie sa uvádzajú iba v prípade, ak sa predkladaným návrhom regulácie vykonáva transpozícia smernice EÚ a bol identifikovaný goldplating podľa tabuľky zhody alebo sa vykonáva implementácia nariadenia EÚ s goldplatingom. Informácie sa uvádzajú aj v prípade (ak nejde o transpozíciu smernice EÚ alebo implementáciu nariadenia EÚ), ak sa predloženým návrhom odstraňuje goldplating, ktorého pôvod je v skoršom zachovaní existujúcej právnej úpravy (existujúcich vnútroštátnych požiadaviek).

korešpondenčných vzťahoch tak, aby sa vzťahovala na partnerské inštitúcie bez rozdielu na krajinu ich pôvodu.

3.2 Vyhodnotenie konzultácií s podnikateľskými subjektmi pred predbežným pripomienkovým konaním

Uved'te formu konzultácií vrátane zdôvodnenia jej výberu a trvanie konzultácií, termíny stretnutí. Uved'te spôsob oslovenia dotknutých subjektov, zoznam konzultujúcich subjektov, tiež link na webovú stránku, na ktorej boli konzultácie zverejnené.

Uved'te hlavné body konzultácií a ich závery.

Uved'te zoznam predložených alternatívnych riešení problematiky od konzultujúcich subjektov, ako aj návrhy od konzultujúcich subjektov na zníženie nákladov regulácií na PP, ktoré neboli akceptované a dôvod neakceptovania.

Alternatívne namiesto vyplňania bodu 3.2 môžete uviesť ako samostatnú prílohu tejto analýzy Záznam z konzultácií obsahujúci požadované informácie.

Dňa 18.01.2024 bola zverejnená predbežná informácia podľa § 9 zákona č. 400/2015 Z. z. o tvorbe právnych predpisov a o Zbierke zákonov Slovenskej republiky a o zmene a doplnení niektorých zákonov k návrhu 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 (<https://www.slov-lex.sk/legislativne-procesy/SK/PI/2024/12>). Pripomienkové konanie k predbežnej informácii trvalo od 18.01.2024 do 31.01.2024. V lehote na podanie podnetov a návrhov zo strany verejnosti boli navrhovateľovi doručené 3 podnety a to od Republikovej únie zamestnávateľov, Klubu 500 a Asociácie zamestnávateľských zväzov a združení Slovenskej republiky, v ktorých žiadali o zapojenie do prípravy návrhu zákona prostredníctvom konzultácií. Na základe ich požiadavky im bol zaslaný kompletný materiál, ku ktorému Republiková únia zamestnávateľov a Asociácia zamestnávateľských zväzov a združení SR nemala žiadne pripomienky. Klub 500 zaslal návrhy na zmeny, z ktorých časť bola zapracovaná do materiálu.

Ešte v súvislosti s prípravnými prácami na návrhu zákona, sa konalo dňa 06.02.2024 pod záštitou Národnej expertnej skupiny na prevenciu a boj proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, stretnutie so zástupcami Ministerstva financií SR, Ministerstva spravodlivosti SR, Generálnej prokuratúry SR, Národnej banky Slovenska, Ministerstva obrany SR, Slovenskej informačnej služby a Slovenskej bankovej asociácie, ktorá je členom Republikovej únie zamestnávateľov.

3.3 Vplyvy na konkurencieschopnosť a produktivitu

Dochádza k vytvoreniu resp. k zmene bariér na trhu?

Bude sa s niektorými podnikmi alebo produktmi zaobchádzať v porovnateľnej situácii rôzne (napr. špeciálne režimy pre mikro, malé a stredné podniky tzv. MSP)?

Ovplyvňuje zmena regulácie cezhraničné investície (príliv/odliv zahraničných investícií resp. uplatnenie slovenských podnikov na zahraničných trhoch)?

Ovplyvní dostupnosť základných zdrojov (financie, pracovná sila, suroviny, mechanizmy, energie atď.)?

Ovplyvňuje zmena regulácie inovácie, vedu a výskum?

Ak bol identifikovaný goldplating, prispieva k zníženiu konkurencieschopnosti a produktivity? Akým spôsobom?

Ako prispieva zmena regulácie k cieľu Slovenska mať najlepšie podnikateľské prostredie spomedzi susediacich krajín EÚ?

Konkurencieschopnosť:

Na základe uvedených odpovedí zaškrtnite a popíšte, či materiál konkurencieschopnosť:

☐ zvyšuje ☒ nemení ☐ znižuje

Produktivita:

Aký má materiál vplyv na zmenu pomeru medzi produkciou podnikov a ich nákladmi?

Na základe uvedenej odpovede zaškrtnite a popíšte, či materiál produktivitu:

☐ zvyšuje ☒ nemení ☐ znižuje

3.4 Iné vplyvy na podnikateľské prostredie

Ak má materiál vplyvy na PP, ktoré nemožno zaradiť do predchádzajúcich častí, či už pozitívne alebo negatívne, tu ich uveďte. Patria sem:

- a) vplyvy súvisiace so žiadosťami o alebo prijímaním dotácií, fondov, štátnej pomoci a čerpaním iných obdobných foriem podpory zo strany štátu, keďže sú sprievodným javom uchádzania sa či získania benefitov, na ktoré nie je právny nárok priamo zo zákona, ale vzniká na základe prejavu vôle dotknutého subjektu;
- b) regulované ceny podľa zákona č. 18/1996 Z. z. o cenách;
- c) iné vplyvy, ktoré predpokladá materiál, ale nemožno ich zaradiť do častí 3.1 a 3.3.,
- d) iné vplyvy podľa písm. a) až c), ktoré sú goldplatingom.

Vo vzťahu k reguláciám, pri ktorých nebolo možné určiť konkrétny počet dotknutých subjektov, je potrebné uviesť nasledovné skutočnosti. Prvou skutočnosťou je, že mnohé povinné osoby nefinančného sektora sú zaradené medzi povinné osoby aj na základe viacerých predmetov činnosti a ich jednoduchým sčítaním podľa predmetov činnosti by sa **multiplikoval celkový počet povinných osôb**. Nemožnosť určiť presný počet subjektov ovplyvňuje aj skutočnosť, že v prípade prenájmu nehnuteľností a činností súvisiacich napr. s prevádzkou aukčnej siene, záložne, obchodovaním s drahými kovmi a kameňmi, umeleckými dielami, zberateľskými predmetmi, sa povinnými osobami v zmysle zákona č. 297/2008 Z. z. stávajú subjekty až v prípade, ak hodnota obchodu, resp. nájomného je najmenej 10 000 eur.

Tretím faktorom majúcim na uvedenú skutočnosť vplyv je aj to, že povinné osoby ako notár, advokát, alebo právnická osoba alebo fyzická osoba oprávnená vykonávať činnosť organizačného a ekonomického poradcu, sú v zmysle zákona č. 297/2008 Z. z. povinnými osobami iba v prípade, ak vykonávajú konkrétne činnosti predpokladané zákonom. Inak povedané, ak tieto činnosti nevykonávajú, nie sú povinnými osobami podľa § 5 zákona č. 297/2008 Z. z.

Poslednou, avšak nemenej dôležitou skutočnosťou majúcou vplyv na nemožnosť určiť počet subjektov spadajúcich medzi povinné osoby, je podmienka vyplývajúca z ustanovenia § 5 ods. 3 zákona č. 297/2008 Z. z., podľa ktorej povinnou osobou je tiež právnická osoba alebo fyzická osoba – podnikateľ, ak vykoná obchod v hotovosti v hodnote najmenej 10 000 eur. V zmysle uvedeného ustanovenia tak môže byť ktorýkoľvek podnikateľský subjekt povinnou osobou, za podmienky že vykoná obchod v hotovosti v hodnote najmenej 10 000 eur.

1. Oboznámenie sa s legislatívou

Návrh zákona precizuje už existujúcu legislatívu a v prípadoch negatívneho vplyvu na podnikateľské prostredie iba čiastočne rozširuje okruh subjektov aplikácie už existujúcich povinností, ako napr. v prípade rozšírenia aplikácie zvýšenej starostlivosti pri korešpondenčnom bankovníctve na okruh subjektov aj v rámci Európskej únie. Samotný obsah povinností je teda povinným osobám už dobre známy.

2. Nevykonanie základnej starostlivosti v prípade zmarenia alebo ohrozenia spracovania NOO

Doteraz platná právna úprava vyžadovala od povinných osôb vykonanie základnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi v prípade, ak má povinná osoba podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva neobvyklú obchodnú operáciu bez ohľadu na hodnotu obchodu. Nová právna úprava (ustanovenie § 10 ods. 9 zákona č. 297/2008 Z. z.) umožňuje povinným osobám v prípadoch, ak by vykonaním základnej starostlivosti mohlo dôjsť k zmareniu alebo ohrozeniu spracovania neobvyklej obchodnej operácie, nevykonať základnú starostlivosť, ale túto skutočnosť ohlásiť finančnej spravodajskej jednotke. Povinným osobám touto úpravou klesnú náklady na, v mnohých prípadoch, komplikované zisťovanie údajov v rozsahu základnej starostlivosti podľa § 10 ods. 1 písm. a) až g) zákona č. 297/2008 Z. z. Uvedená regulácia je preto znížením administratívnej záťaže povinných osôb.

3. Rozšírenie možnosti aplikácie zjednodušenej starostlivosti v prípade vyhodnotenia nízkeho rizika legalizácie

Návrh zákona (§ 11 ods. 1 písm. a) zákona č. 297/2008 Z. z.) umožňuje povinným osobám vykonať vo vzťahu ku klientom s nízkym rizikom legalizácie a financovania terorizmu iba zjednodušenú starostlivosť za podmienok stanovených v návrhu zákona. Takéto rozšírenie možnosti aplikácie zjednodušenej starostlivosti zníži náklady povinných osôb, nakoľko budú povinné zisťovať iba identifikačné údaje klienta a osoby konajúcej za klienta a údaje potrebné k identifikácii konečného užívateľa výhod klienta a k zisteniu, či klient alebo konečný užívateľ klienta je politicky exponovanou osobou. Kvantifikácia zníženia nákladov však nie je možná, nakoľko sa nedá predpokladať, koľkých povinných osôb sa takáto zmena bude týkať, ani vo vzťahu ku koľkým klientom budú môcť nové ustanovenie zákona aplikovať.

4. Doplnenie programu vlastnej činnosti povinnej osoby o postup na zavedenie systému riadenia rizík na určenie, či klient alebo konečný užívateľ klienta je politicky exponovanou osobou alebo sankcionovanou osobou

Uvedená regulácia (§ 20 ods. 2 písm. l) zákona č. 297/2008 Z. z.) súvisí so zapracovaním postupu na identifikáciu politicky exponovaných osôb do programov vlastnej činnosti povinných osôb. Vo svojej podstate ide o formálne doplnenie, nakoľko samotná povinnosť určiť, či klient alebo konečný užívateľ klienta je politicky exponovanou osobou je súčasťou základnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a túto povinnosť mali povinné osoby už v predchádzajúcej právnej úprave. Uvedená regulácia však bola potrebná z hľadiska zabezpečenia súladu so štandardami FATF. Nemožno však určiť, akého počtu povinných osôb sa táto zmena dotkne, nakoľko prevažná väčšina povinných osôb takéto postupy vo svojich programoch vlastnej činnosti už majú zapracované a to z dôvodu vykonávania tejto povinnosti pri základnej starostlivosti.

5. *Rozšírenie okruhu orgánov o NBS a URHH, ktorým sa na vyžiadanie poskytuje hodnotenie rizík*

Uvedená regulácia (§ 20a ods. 2 zákona č. 297/2008 Z. z.) sa dotkne povinných osôb, vo vzťahu ku ktorým vykonáva kontrolu podľa § 29 Národná banka Slovenska a Úrad pre reguláciu hazardných hier. Počet subjektov, vo vzťahu ku ktorým bude uvedená regulácia aplikovateľná nie je možné vopred určiť. Samotné vypracovanie hodnotenia rizík mali povinné osoby v už predchádzajúcej právnej úprave, v ktorej mali zároveň aj povinnosť na vyžiadanie poskytnúť hodnotenie rizík FSJ. Nová právna úprava iba rozširuje okruh orgánov o Národnú banku Slovenska a Úrad pre reguláciu hazardných hier, pričom závisí od samotných orgánov, či a vo vzťahu ku ktorým povinným osobám si hodnotenie rizík vyžadujú. Z doterajšej praxe možno uviesť, že FSJ si vyžiadala hodnotenie rizík za predchádzajúce obdobie dvoch rokov, od kedy takéto oprávnenie bolo upravené zákonom, iba v jednom prípade.

6. *Poskytnutie súčinnosti povinným osobám správcom zahraničného fondu*

Novela zákona č. 297/2008 Z. z. zavádza v ustanovení § 24b nový pojem „správca zvereneckého fondu zriadeného podľa práva iného štátu alebo obdobnej právnej štruktúry založenej podľa práva iného štátu (ďalej len „správca zahraničného fondu“). Doplnenie nového ustanovenia o správcoch vyplynulo zo stanoviska Európskej komisie, ktorá SR vyčítala nedostatočnú transpozíciu ustanovení o správe zvereneného majetku resp. zvereneckých fondoch. Napriek tomu, že uvedená právna štruktúra **nie je v slovenskom právnom poriadku vymedzená** (pojem zverenecký fond sa v súčasnosti používa v zákone č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov a v zákone č. 507/2023 Z. z. o dorovnávací dani na zabezpečenie minimálnej úrovne zdanenia nadnárodných skupín podnikov a veľkých vnútroštátnych skupín a o doplnení zákona č. 563/2009 Z. z. o správe daní (daňový poriadok) a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov) je podľa stanoviska Európskej komisie potrebné reagovať aj na „cezhraničné situácie“, teda na situácie, kedy je zverenecký fond zriadený právom iného štátu.

Z uvedeného vyplýva, že aj samotný **správca zahraničného fondu je zahraničným subjektom**, nejde teda o slovenský podnikateľský subjekt, preto uvedená regulácia nebola zaradená do časti 3.1 nákladov regulácie.

Správca zahraničného fondu bude povinný informovať a poskytnúť údaje o konečných užívateľoch výhod zahraničného fondu povinným osobám v zákonom určených prípadoch.