

Na rokovanie vlády SR
Dňa 5. novembra 2025
K materiálu č. 32263/2025
K bodu č. 7

STANOVISKO

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

I.

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 predkladá na rokovanie vlády Slovenskej republiky minister vnútra Slovenskej republiky Matúš Šutaj Eštok ako iniciatívny návrh.

II.

Cieľom návrhu zákona je odstrániť zostávajúce nedostatky vytýkané Výborom expertov Rady Európy pre hodnotenie opatrení proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu Moneyval, ktoré boli identifikované v rámci odporúčania FATF č. 10. Krajiny, ktoré majú pretrvávajúce nedostatky v týchto odporúčaníach, sú monitorované v rámci postupov na zlepšenie súladu (Compliance Enhancing Procedures – CEPs).

Slovenská republika v rámci procesu odstraňovania nedostatkov doteraz odstránila 13 nedostatkov z celkového počtu 20 podkritérií odporúčania FATF č. 10. V rámci konania CEPs, ktoré je vedené vo vzťahu k Slovenskej republike zo strany výboru Moneyval, je Slovenská republika zaviazaná preukázať ďalší pokrok v odstraňovaní zostávajúcich 7 podkritérií, a to do najbližšieho plenárneho zasadnutia výboru Moneyval, ktoré sa bude konať 17. až 19. decembra 2025. Neodstránenie nedostatkov vytýkaných výborom Moneyval môže mať za následok uplatnenie sankčného režimu zo strany FATF voči Slovenskej republike s možným následným zaradením Slovenskej republiky na tzv. šedý zoznam. Zaradenie krajiny na šedý zoznam znamená, okrem samotného negatívneho vplyvu na reputáciu krajiny, aj zvýšené kontroly zo strany medzinárodných inštitúcií, sťaženie vykonávania cezhraničných transakcií a zníženie schopnosti prilákať zahraničné investície. Zaradenie na šedý zoznam môže mať taktiež za následok, že ostatné krajiny zavedú vlastné obmedzenia alebo opatrenia zvýšenej povinnej starostlivosti vo vzťahu k finančným transakciám a klientom pochádzajúcim z krajiny zaradenej na šedom zozname.

V súvislosti s podkritériom, ktoré má súvis s čl. 30 ods. 8 smernice 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) v platnom znení, je zároveň vedené aj konanie zo strany Európskej komisie č. INFR 2020/2227. V súvislosti s konaním INFR 2020/2227 sa zavádza v zákone č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní (živnostenský zákon) v znení neskorších predpisov podmienka bezúhonnosti pre konečného užívateľa výhod v prípade právnickej osoby oprávnenej vykonávať činnosti uvedené v § 9 písm. b) zákona č. 297/2008 Z. z.

Ďalšie legislatívne úpravy sa navrhujú v nadväznosti na zavedenie nového informačného systému Finančnej spravodajskej jednotky Prezídia Policajného zboru na prijímanie a analýzu neobvyklých obchodných operácií.

Návrh zmien v zákone 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 priamo súvisí aj s potrebou upraviť podmienky poskytovania údajov zo záznamu o konečných užívateľoch výhod vedených v registri právnických osôb osobám, ktoré preukážu oprávnený záujem, v súlade s čl. 74 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/1640, ktorý sa uplatňuje od 10. júla 2025.

Návrh zákona nie je predmetom vnútrokomunitárneho pripomienkového konania.

Návrh zákona bol predmetom medzirezortného pripomienkového konania a na rokovanie vlády Slovenskej republiky sa podľa vyhlásenia predkladateľa predkladá bez rozporov.

Návrh zákona reflektuje na konanie vedené zo strany Európskej komisie voči Slovenskej republike v štádiu doplňujúceho formálneho oznámenia C(2023)7248 final pre nesprávnu transpozíciu smernice 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) v platnom znení. Návrhom zákona dochádza k odstráneniu nedostatku transpozície čl. 30 ods. 8 smernice (EÚ) 2015/849 v platnom znení.

Návrh zákona reflektuje aj na konanie vedené zo strany Európskej komisie voči Slovenskej republike v štádiu formálneho oznámenia C(2025)9090/26 z dôvodu neoznámenia transpozičných opatrení smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/1640 z 31. mája 2024 mechanizmov, ktoré majú členské štáty zaviesť na predchádzanie využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení smernica (EÚ) 2019/1937 a mení a zrušuje smernica (EÚ) 2015/849 (Ú. v. EÚ L, 2024/1640, 19.6.2024).

Návrh zákona reflektuje aj na potrebu odstránenia zostávajúcich nedostatkov vytýkaných Výborom expertov Rady Európy pre hodnotenie opatrení proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu Moneyval, ktoré boli identifikované v rámci odporúčania FATF č. 10.

III.

Predložený návrh zákona bol predmetom rokovania Legislatívnej rady vlády Slovenskej republiky dňa 4. novembra 2025. Po prerokovaní návrhu zákona Legislatívna rada vlády Slovenskej republiky odporučila predkladateľovi zapracovať do návrhu jej pripomienky a predložiť tento návrh zákona na rokovanie vlády Slovenskej republiky.

IV.

Sekcia vládnej legislatívy Úradu vlády Slovenskej republiky po posúdení upraveného znenia návrhu zákona konštatuje, že pripomienky Legislatívnej rady vlády Slovenskej republiky (**61 pripomienok**) boli zapracované do návrhu zákona a odporúča vláde Slovenskej republiky 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 **schváliť v predloženom znení**.

V Bratislave 4. novembra 2025