

Doložka vybraných vplyvov

1. Základné údaje	
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 (a spolupredkladateľ)	
Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky	
Charakter predkladaného materiálu	☐ Materiál nelegislatívnej povahy ☒ Materiál legislatívnej povahy ☒ Transpozícia/ implementácia práva EÚ
<i>V prípade transpozície/implementácie uveďte zoznam transponovaných/implementovaných predpisov:</i> - transpozícia 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 (ďalej len „smernica (EÚ) 2015/849“), - 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 (Ú. v. EÚ L 156, 19.6.2018) (ďalej len „smernica (EÚ) 2018/843“), - transpozícia 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) (ďalej len „smernica (EÚ) 2024/1640“).	
Termín začiatku a ukončenia PPK	13.8. – 22.8.2025
Predpokladaný termín predloženia na pripomienkové konanie	8. 10. – 17. 10. 2025
Predpokladaný termín začiatku a ukončenia ZP**	
Predpokladaný termín predloženia na rokovanie vlády SR*	november 2025

2. Definovanie problému
<i>Uveďte základné problémy, ktoré sú dôvodom vypracovania predkladaného materiálu (dôvody majú presne poukázať na problém, ktorý existuje a je nutné ho predloženým materiálom riešiť).</i>
Dôvodom vypracovania novely 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.“) je odstránenie zostávajúcich nedostatkov vytýkaných Výborom expertov Rady Európy pre hodnotenie opatrení proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu Moneyval (ďalej len „Výbor Moneyval“), ktoré boli identifikované v rámci odporúčania

FATF č. 10. Odporúčanie FATF č. 10, ktoré upravuje podmienky vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, patrí medzi tzv. veľkú šesťku odporúčaní, ktoré sú považované za kľúčové, a preto sa na súlad s týmito odporúčaniami kladie veľký dôraz. 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, ktorý je vedený vo vzťahu k SR zo strany Výboru Moneyval, je SR zaviazaná preukázať ďalší pokrok v odstraňovaní zostávajúcich 7 podkritérií, a to do najbližšieho plenárneho zasadnutia Výboru Moneyval, ktorý sa bude konať v dňoch 17. až 19. decembra 2025.

V súvislosti s podkritériom vzťahujúcim sa na identifikáciu a overenie identifikácie konečného užívateľa výhod, ktoré má zároveň súvis s čl. 30 ods. 8 smernice (EÚ) 2015/849, je vedené aj konanie zo strany Európskej komisie pod číslom INFR 2020/2227, kde zo strany SR bolo prisľúbené urýchlené odstránenie nesprávnej transpozície uvedeného článku smernice.

Konkrétne nedostatky, ktoré je potrebné týmto materiálom vyriešiť sú nasledovné.

Podľa platnej právnej úpravy, povinné osoby pri vykonávaní starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a identifikovaní konečného užívateľa výhod (ďalej len „KUV“) klienta, majú povinnosť overovať si informácie o KUV z ďalšieho spoľahlivého zdroja iba v prípade vyššie rizika legalizácie alebo financovania terorizmu. Uvedená podmienka nie je v súlade ani s FATF štandardmi, ani s čl. 30 ods. 8 smernice EÚ 2015/849 v platnom znení.

Definície KUV pri združeníach majetku a zahraničných zvereneckých fondoch neobsahujú všetky možnosti na určenie ich KUV.

Pri identifikovaní právnickej osoby a združenia majetku, povinné osoby nemajú povinnosť zistiť meno a priezvisko osôb, ktoré zastávajú funkcie v riadiacom orgáne právnickej osoby alebo združenia majetku.

V prípade, ak majú povinné osoby podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva neobvyklú obchodnú operáciu, v súčasnosti majú povinné osoby povinnosť nepokračovať vo vykonávaní starostlivosti vo vzťahu ku klientovi. Výborom Moneyval bolo vyčítané, že uvedené nemá byť povinnosťou, ale iba oprávnením.

Povinné osoby majú v súčasnosti možnosť zaslať hlásenia o neobvyklých obchodných operáciách rôznymi spôsobmi, ako napríklad osobne, písomne, telefonicky. Tieto spôsoby sú už nevyhovujúce, keďže od 1. januára 2025 FSJ využíva na prijímanie hlásení výlučne nový systém GoAML, ktorý zároveň slúži aj na ich evidenciu a následnú analýzu. V praxi sa už nevyskytujú prípady, kedy by povinné osoby ešte využívali iný spôsob na podanie hlásenia neobvyklých obchodných operácií ako elektronicky, preto je zmena zákona iba formálnym zosúladením so zaužívanou praxou.

3. Ciele a výsledný stav

Uved'te hlavné ciele predkladaného materiálu (aký výsledný stav má byť prijatím materiálu dosiahnutý, pričom dosiahnutý stav musí byť odlišný od stavu popísaného v bode 2. Definovanie problému).

Predloženou novelou zákona č. 297/2008 Z. z. sa odstráni nedostatok transpozície smernice (EÚ) 2015/849 v platnom znení a smernice (EÚ) 2018/843 vytýkaný v rámci konania INFR 2020/2227 a zároveň sa odstránia nedostatky súčasnej právnej úpravy zistené v rámci piateho kola vzájomného hodnotenia Výborom Moneyval vo vzťahu k odporúчанию FATF č. 10 a monitorované prostredníctvom postupu na zlepšenie súladu (Compliance Enhancing Procedures – CEPs).

Pri vykonávaní starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a identifikovaní konečného užívateľa výhod klienta, budú povinné osoby povinné overovať si informáciu o KUV z ďalšieho spoľahlivého zdroja vo všetkých prípadoch, nie len v prípade zvýšeného rizika.

Definície KUV pri združeníach majetku a zahraničných zvereneckých fondoch sa rozširujú tak, aby sa naplňali štandardy FATF v tejto oblasti.

Pri identifikovaní právnickej osoby a združenia majetku, budú povinné osoby zisťovať aj meno a priezvisko osôb, ktoré zastávajú funkcie v riadiacom orgáne právnickej osoby alebo združenia majetku.

V prípade, ak majú povinné osoby podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva neobvyklú obchodnú operáciu, povinné osoby môžu zvážiť, či budú pokračovať vo vykonávaní starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, alebo nie, za splnenia stanovených zákonných podmienok.

Zákonná úprava zasielania hlásení o neobvyklých obchodných operáciách sa zosúladi s reálnym stavom, kedy povinné osoby zasielajú hlásenia výlučne prostredníctvom systému Go AML.

Novelou zákona 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 sa odstráni chýbajúca transpozícia článku 74 smernice (EÚ) 2024/1640 v platnom znení.

4. Dotknuté subjekty

Uveďte subjekty, ktorých sa zmeny predkladaného materiálu dotknú priamo aj nepriamo:

- povinné osoby podľa § 5 zákona č. 297/2008 Z. z., združenia majetku podľa § 9 písm. e) zákona č. 297/2008 Z. z., zahraničné zverenecké fondy,
- Finančná spravodajská jednotka PPZ, Štatistický úrad SR, okresné úrady v sídle kraja

5. Alternatívne riešenia

Aké alternatívne riešenia vedúce k stanovenému cieľu boli identifikované a posudzované pre riešenie definovaného problému?

Nulový variant - uveďte dôsledky, ku ktorým by došlo v prípade nevykonania úprav v predkladanom materiáli a alternatívne riešenia/spôsoby dosiahnutia cieľov uvedených v bode 3.

Nulovým variantom je neodstránenie nedostatku vytýkaného v rámci konania č. INFR(2020)2227 a konania č. INFR (2025)0291 zo strany Európskej komisie, ktorého následkom môže byť predloženie veci Súdnemu dvoru Európskej únie.

Neodstránenie nedostatkov vytýkaných Výborom Moneyval môže mať za následok uplatnenie sankčného režimu ICRG voči SR s možným následným zaradením SR na tzv. šedý zoznam („grey list“). 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.

Vzhľadom na vyššie uvedené, alternatívne riešenia neboli zvažované.

6. Vykonávacie predpisy

Predpokladá sa prijatie/zmena vykonávacích predpisov?

☐ Áno

☒ Nie

Ak áno, uveďte ktoré oblasti budú nimi upravené, resp. ktorých vykonávacích predpisov sa zmena dotkne:

7. Transpozícia/implementácia práva EÚ <i>Uved'te, či v predkladanom návrhu právneho predpisu dochádza ku goldplatingu podľa tabuľky zhody, resp. či ku goldplatingu dochádza pri implementácii práva EÚ.</i> ☐ Áno ☒ Nie <i>Ak áno, uved'te, ktorých vplyvov podľa bodu 9 sa goldplating týka:</i>
8. Preskúmanie účelnosti <i>Uved'te termín, kedy by malo dôjsť k preskúmaniu účinnosti a účelnosti predkladaného materiálu.</i> <i>Uved'te kritériá, na základe ktorých bude preskúmanie vykonané.</i> Predkladateľ bude o materiáli informovať Európsku komisiu v rámci konania č. INFR(2020)2227 a konania č. INFR (2025)0291, ktoré Európska komisia vedie voči SR. Po vyhodnotení zo strany Európskej komisie, predkladateľ preskúma jeho účelnosť a účinnosť. Materiál, po nadobudnutí účinnosti zákona, bude taktiež predložený najneskôr v mesiaci máj 2026 Výboru Moneyval, ktorý ho posúdi z hľadiska naplňania FATF štandardov a v súlade s procesnými pravidlami Výboru Moneyval. Po posúdení zo strany Výboru Moneyval, predkladateľ taktiež preskúma účinnosť a účelnosť materiálu.

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

** vyplniť iba v prípade, ak sa záverečné posúdenie vybraných vplyvov uskutočnilo v zmysle bodu 9.1. jednotnej metodiky.

*** posudzovanie sa týka len zmien v I. a II. pilieri univerzálneho systému dôchodkového zabezpečenia s identifikovaným dopadom od 0,1 % HDP (vrátane) na dlhodobom horizonte.

9. Vybrané vplyvy materiálu				
Vplyvy na rozpočet verejnej správy z toho rozpočtovo zabezpečené vplyvy, v prípade identifikovaného negatívneho vplyvu	☒ Pozitívne	☐ Žiadne	☒ Negatívne	
	☒ Áno	☐ Nie	☐ Čiastočne	
v tom vplyvy na rozpočty obcí a vyšších územných celkov z toho rozpočtovo zabezpečené vplyvy, v prípade identifikovaného negatívneho vplyvu	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne	
	☐ Áno	☐ Nie	☐ Čiastočne	
Vplyv na dlhodobú udržateľnosť verejných financií v prípade vybraných opatrení ***	☐ Áno		☐ Nie	
Vplyvy na limit verejných výdavkov	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne	
Vplyvy na podnikateľské prostredie z toho vplyvy na MSP	☒ Pozitívne	☐ Žiadne	☒ Negatívne	
	☒ Pozitívne	☐ Žiadne	☒ Negatívne	
Mechanizmus znižovania byrokracie a nákladov sa uplatňuje:	☐ Áno		☒ Nie	
Sociálne vplyvy	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne	
Vplyvy na životné prostredie	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne	
Materiál je posudzovaný podľa zákona č. 24/2006 Z. z. o posudzovaní vplyvov na	☐ Áno		☐ Nie	

životné prostredie a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov				
Vplyvy na informatizáciu spoločnosti	☒ Pozitívne	☐ Žiadne	☐ Negatívne	
Vplyvy na služby verejnej správy pre občana, z toho				
vplyvy služieb verejnej správy na občana	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne	
vplyvy na procesy služieb vo verejnej správe	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne	
Vplyvy na manželstvo, rodičovstvo a rodinu	☐ Pozitívne	☒ Žiadne	☐ Negatívne	

10. Poznámky

V prípade potreby uveďte doplňujúce informácie k identifikovaným vplyvom a ich analýzam.

Ak predkladateľ materiál má marginálny (zanedbateľný) vplyv na niektorú zo sledovaných oblastí v bode 9 a z tohto dôvodu je tento vplyv označený ako žiadny vplyv, uveďte skutočnosti vysvetľujúce, prečo je tento vplyv marginálny (zanedbateľný).

Informácie v tejto časti slúžia na zhrnutie vplyvov alebo aj na vyjadrenie sa k marginálnym vplyvom a nie ako náhrada za vypracovanie príslušných analýz vybraných vplyvov.

V prípade, že je materiál posudzovaný podľa zákona č. 24/2006 Z. z. o posudzovaní vplyvov na životné prostredie a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, uveďte internetový odkaz na tento proces.

Materiál predpokladá marginálny pozitívny vplyv na rozpočet verejnej správy z titulu úhrady správnych poplatkov za zápis zahraničného zvereneckého fondu a za potenciálne pokuty plynúce z uložených sankcií za nesplnenie tejto povinnosti. Celkovú sumu nie je možné odhadnúť vzhľadom na nedostatok vstupných údajov; keďže však pôjde len o také zahraničné zverenecké fondy, ktoré nie sú ešte registrované v inom členskom štáte Európskej únie a iba v úzko vymedzených prípadoch (kúpa nehnuteľnosti v SR, správca s adresou/pobytom na území SR, obchodný vzťah s povinnou osobou na území SR), predpokladajú sa zanedbateľné počty týchto zápisov ročne.

11. Kontakt na spracovateľa

Uveďte údaje na kontaktnú osobu, ktorú je možné kontaktovať v súvislosti s posúdením vybraných vplyvov.

Mgr. Mária Sučanová

09610/51465, maria.sucanova@minv.sk

Finančná spravodajská jednotka Prezídia Policajného zboru

12. Zdroje

Uveďte zdroje (štatistiky, prieskumy, spoluprácu s odborníkmi a iné), z ktorých ste pri príprave materiálu a vypracovávaní doložky, analýz vplyvov vychádzali. V prípade nedostupnosti potrebných dát pre spracovanie relevantných analýz vybraných vplyvov, uveďte danú skutočnosť.

Predkladateľ vychádzal z vlastných poznatkov.

13. Stanovisko Komisie na posudzovanie vybraných vplyvov z PPK č. 122/2025

(v prípade, ak sa uskutočnilo v zmysle bodu 8.1 Jednotnej metodiky)

☒ Súhlasné

☐ Súhlasné s návrhom na dopracovanie

☐ Nesúhlasné

Uveďte pripomienky zo stanoviska Komisie z časti II. spolu s Vaším vyhodnotením:

Komisia neuplatňuje k materiálu žiadne pripomienky ani odporúčania.

14. Stanovisko Komisie na posudzovanie vybraných vplyvov zo záverečného posúdenia č. (v prípade, ak sa uskutočnilo v zmysle bodu 9.1. Jednotnej metodiky)

☐ Súhlasné

☐ Súhlasné s návrhom na dopracovanie

☐ Nesúhlasné

Uved'te pripomienky zo stanoviska Komisie z časti II. spolu s Vaším vyhodnotením: