

Stanovisko Republikovej únie zamestnávateľov

- Návrh zákona o centrálnom registri účtov a o zmene a doplnení niektorých zákonov
 - materiál na rokovaní HSR SR dňa 13.12.2021

Stručný popis podstaty predkladaného materiálu a jeho relevancie z hľadiska RÚZ

Materiál bol predložený na rokovanie Ministerstvom vnútra na základe bodu B.7. uznesenia vlády Slovenskej republiky č. 491 z 2. októbra 2019

Cieľom a obsahom materiálu je najmä:

Hlavným cieľom návrhu zákona je transpozícia čl. 32a smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/843 z 30. mája 2018 ako aj transpozícia smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2019/1153, ktorou sa stanovujú pravidlá uľahčovania využívania finančných a iných informácií na predchádzanie určitým trestným činom, ich odhaľovanie, vyšetrovanie alebo stíhanie a ktorou sa zrušuje rozhodnutie Rady 2000/642/SVV Z vyššie uvedených smerníc vyplynula požiadavka na zriadenie centralizovaného automatizovaného mechanizmu, ktorý umožní oprávneným orgánom verejnej moci, ktorých okruh vychádza z informačnej smernice (napr. finančná spravodajská jednotka, orgány činné v trestnom konaní, súdy v trestnom konaní, spravodajské služby), včasnú identifikáciu majiteľov a disponentov bankových účtov alebo platobných účtov, vrátane bezpečnostných schránok, čo je nevyhnutným predpokladom zvýšenia efektivity pri predchádzaní, odhaľovaní, vyšetrovaní alebo stíhaní páchatel'ov závažných trestných činov, resp. následného zaistenia majetku a výnosov z trestnej činnosti. Správcom a prevádzkovateľom centrálneho registra účtov bude ministerstvo financií, ktoré vydá všeobecne záväzný právny predpis upravujúci podrobnosti o náležitostiach, štruktúre a formáte zasielaných informácií na zápis do centrálneho registra účtov, ako aj ďalšie podrobnosti o spôsobe odovzdávania údajov. Zmenami a doplnením zákona č. 297/2008 Z. z. dôjde zároveň k úprave a sprecizovaniu existujúcich pravidiel zameraných na predchádzanie legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu. Návrh však iba modifikuje niektoré čiastkové aspekty tak, aby boli splnené požiadavky správnej a úplnej transpozície IV. a V. AML smernice a odporúčania výboru Rady Európy MONEYVAL.

Návrh zákona má nadobudnúť účinnosť dňa 01.05.2022

Postoj RÚZ k materiálu

Návrh sa predkladá primárne s cieľom transpozície európskej legislatívy. **RÚZ návrh v medzirezortnom pripomienkovom konaní pripomienkovala.** RÚZ k návrhu predkladá nižšie uvedenú pripomienku, v ktorej požadujeme vypustiť ustanovenia zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu, ktoré ide nad rámec požiadaviek európskej legislatívy.

RÚZ návrh zákona berie na vedomie po zapracovaní nižšie uvedenej pripomienky.

Pripomienky RÚZ k predkladanému materiálu

1. Zásadná pripomienka k čl. IV, novelizačný bod číslo 2

RÚZ navrhuje uvedený novelizačný bod vypustiť

Odôvodnenie:

Jedným z cieľov deklarovaných v Programovom vyhlásení Vlády SR je aj predchádzanie tzv. gold-platingu. Navrhované znenie zákona však ide nad rámec toho, čo je požadované 5. AML smernicou, v zmysle ktorej medzi rodinných príslušníkov politicky exponovanej osoby patrí manžel/manželka politicky exponovanej osoby alebo osoba

považovaná za rovnocennú s manželom/manželkou politicky exponovanej osoby, deti politicky exponovanej osoby a ich manželia/manželky alebo osoby považované za rovnocenné s manželom/manželkou a rodičov politicky exponovanej osoby. Máme za to, že navrhované znenie ustanovenia návrhu zákona prevyšuje legislatívny rámec stanovený AML smernicou, a teda v tomto prípade ide podľa nášho názoru ako aj interpretácie Európskej komisie o rozširovanie požiadaviek kladených európskou legislatívou, o tzv. gold-plating. Považujeme teda za nevyhnutné vyzvať predkladateľa návrhu zákona, aby dôsledne dbal na to, aby pri transponovaní a aplikovaní V. AML smernice nedochádzalo k zavádzaniu povinností nad rámec ustanoveného rozsahu EÚ.

Zároveň žiadame predkladateľa návrhu zákona aby z návrhu zákona boli odstránené všetky také ustanovenia, ktoré idú nad rámec požiadaviek vyplývajúcich z európskej legislatívy. Ďalej vyzývame predkladateľa, aby dôsledne dbal na to, aby transpozícia smerníc bola zabezpečená v súlade so zásadou proporcionality. Uvádzame, že ciele každej regulácie by sa aj podľa názoru Európskej komisie mali dosiahnuť čo najjednoduchším, najmenej nákladným spôsobom a s čo najmenšou byrokraciou. Princíp proporcionality je teda o opatrnom vyvážení intenzity navrhovaného opatrenia. Máme za to, že návrh zákona by v žiadnom prípade nemal v neúmernej miere zasahovať do práv a oprávnených záujmov dotknutých subjektov, a to už vôbec nie nad rámec transponovaných smerníc.

Zároveň podotýkame, že takáto právna úprava nie je zavedená, okrem Českej republiky, ani v jednom štáte EÚ.

Zdroj: RÚZ