



Stanovisko Asociácie priemyselných zväzov a dopravy

Návrh zákona o centrálnom registri účtov a o zmene a doplnení niektorých zákonov

1. Postoj APZD k návrhu zákona

APZD súhlasí s predloženým materiálom a odporúča ho na ďalšie legislatívne konanie.

2. Zdôvodnenie postoja APZD

APZD k predmetnému návrhu zákona uplatnila v rámci pripomienkového konania jednu zásadnú pripomienku, ktorou sme požadovali obmedziť pôsobnosť zákona len na tie účty, ktoré sú identifikované číslom IBAN. V pripomienke sme upozorňovali, že v zmysle navrhovaného by sa návrh zákona vzťahoval aj na poskytovateľov úverov pri poskytovaní revolvingových úverov, títo však fakticky vedú len technické úverové účty, resp. podúčty, rozlíšené len variabilnými symbolmi pridelenými na účely splácania, bez vlastného skutočného čísla účtu, bez medzinárodného identifikátora IBAN.

V rámci rozporového konania naša pripomienka nebola de facto akceptovaná (aj keď vo vyhodnotení MPK predkladateľ uvádza, že našu pripomienku čiastočne akceptuje) a **naďalej odporúčame predkladateľovi zvážiť akceptáciu tejto pripomienky z nasledovných dôvodov:**

- Definícia pojmu „účet“ v § 2 písm. b) návrhu zákona je nad rámec V. AML smernice (ďalej len "smernica"), keďže Čl. 32a ods. 1 smernice vyžaduje z platobných a bankových účtov do centrálneho registra účtov zahrnúť len "platobné účty a bankové účty identifikované číslom IBAN.
- Všeobecná ani osobitná časť dôvodovej správy k návrhu zákona neobjasňuje potrebu takejto právnej úpravy nad rámec smernice, potom nezostáva, než túto právnu úpravu a z nej vyplývajúce povinnosti považovať za bezdôvodne nadmerne zaťažujúce pre dotknuté subjekty.
- Táto skutočnosť je tiež v rozpore s opakovaným tvrdením o minimalistickej transpozícii uvedeným v doložke vybraných vplyvov (napr. bod 7. Doložky vybraných vplyvov).
- Vzhľadom k zámeru zriadenia a vzájomného prepojenia registrov účtov v rámci Európskej únie je skôr žiaduce, aby do nich bol zapisovaný rozsah dát výlučne v rozsahu požadovaný

smernicou. Teda nie dáta o špecifických platobných účtoch, ktoré smernice nevyžaduje, a pri ktorých by naopak chýbal podľa smernice významný údaj, číslo IBAN.

Vzhľadom na skutočnosť, že táto pripomienka sa však bezprostredne netýka priemyselných podnikov, preklasifikujeme ju na obyčajnú.

Stručný popis navrhovaných zmien, cieľ a obsah materiálu

Materiál bol vypracovaný Ministerstvom vnútra Slovenskej republiky v súlade s uzneseniami vlády Slovenskej republiky č. 469 z 10. októbra 2018 a č. 491 z 2. októbra 2019.

Návrh zákona sa predkladá predovšetkým s cieľom transpozície:

- čl. 32a 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,
- 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.

Predmetom úpravy návrhu zákona je:

- zriadenie centrálného registra účtov
- práva a povinnosti súvisiace so zriadením a prevádzkou centrálnych účtov.

Stručný popis návrhu zákona:

- Centrálny register účtov (CRÚ) je informačný systém verejnej správy, ktorý sa vedie na účely uľahčenia prístupu oprávnených orgánov k údajom o:
 - a) účtoch vedenými finančnými inštitúciami na území SR
 - b) bezpečnostných schránkach prenajímanými na území SR.
- Správcom a prevádzkovateľom CRÚ bude Ministerstvo financií SR.
- Údaje v rozsahu určenom zákonom (§ 4) sú finančné inštitúcie povinné zasielať do CRÚ na dennej báze.
- Do centrálného registra účtov sa zapisujú tieto údaje a ich zmeny:
 - a) údaje o finančnej inštitúcii, ktorá vedie účet alebo prenajíma bezpečnostnú schránku,
 - b) dátum založenia účtu,
 - c) dátum začatia prenájmu bezpečnostnej schránky,
 - d) číslo účtu a medzinárodné bankové číslo účtu IBAN, ak bolo pridelené

- e) jednoznačné označenie bezpečnostnej schránky,
 - f) identifikačné údaje klienta,
 - g) údaje o konečnom užívateľovi výhod klienta,
 - h) dátum vzniku a zániku oprávnenia klienta na nakladanie s finančnými prostriedkami na účte,
 - i) dátum zrušenia účtu,
 - j) dátum ukončenia prenájmu bezpečnostnej schránky
- Finančná inštitúcia, NBS a CDCP zodpovedajú za správnosť a úplnosť údajov, ktoré poskytnú do centrálneho registra účtov .
 - Údaje z CRÚ budú poskytované zákonom určeným subjektom na účely predchádzania, odhaľovania, vyšetrovania a stíhania páchatelov závažnej trestnej činnosti subjektom uvedeným v zákone (§ 5).
 - Údaje z CRÚ sa poskytujú v elektronickej podobe priamym, nepretržitým a diaľkovým spôsobom.
 - MF SR je povinné prijať také organizačné, personálne, kontrolné a technické opatrenia, aby bola zaistená primeraná bezpečnosť údajov uchovávaných v CRÚ, vrátane ich ochrany pred neoprávneným spracúvaním, stratou, zničením alebo poškodením.
 - Zákon ustanovuje výšku sankcie pre finančné inštitúcie v prípade neposkytnutia údajov do CRÚ až do výšky 500 000 eur.
 - CRÚ by mal byť uvedený do prevádzky od 1. januára 2023.

Ďalšie novelizované predpisy:

- Zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
- Zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov
- 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
- Zákon č. 35/2019 Z. z. o finančnej správe a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

Navrhovaný dátum účinnosti: 1. máj 2022