

TABUĽKA ZHODY

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 s právom Európskej únie

<p>Smernica 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</p>		<ul style="list-style-type: none"> • Návrh zákona • Zákon č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní (živnostenský zákon) v znení neskorších predpisov • Zákon č. 575/2001 Z. z. o organizácii činnosti vlády a organizácii ústrednej štátnej správy v znení neskorších predpisov • Zákon č. 586/2003 Z. z. o advokácii a o zmene a doplnení zákona č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní (živnostenský zákon) v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov • Zákon č. 171/2005 Z. z. o hazardných hrách a o zmene a doplnení niektorých zákonov 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 Slovenskej národnej rady č. 78/1992 Zb. o daňových poradcov a Slovenskej komore daňových poradcov v znení neskorších predpisov • Zákon č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov 							
1	2	3	4	5	6	7	8	8	10
Článok (Č, O, V, P)	Text	Spôsob transp.	Číslo	Článok (Č, §, O, V, P)	Text	Zhoda	Poznámky	Identifikácia goldplatingu	Identifikácia oblasti goldplatingu a vyjadrenie k opodstatnenosti goldplatingu
Č: 3 O: 6 P: a	„konečný užívateľ výhod“ je akákoľvek fyzická(-é) osoba(-y), ktorá(-é) skutočne ovláda(-jú) alebo vykonáva(-jú) kontrolu nad klientom, a/alebo fyzická(-é) osoba(-y), v mene ktorej(-ých) sa transakcia alebo činnosť vykonáva, pričom medzi konečných užívateľov výhod patria aspoň: a) v prípade podnikateľských subjektov: i) fyzické(-á) osoby(-a), ktoré(-á) skutočne ovláda(-	N	Zákon č. 297/2008 Z. z. + návrh zákona	§ 6a O: 1 P: a	§ 6a Konečný užívateľ výhod (1) Konečným užívateľom výhod je každá fyzická osoba, ktorá skutočne ovláda alebo kontroluje právnickú osobu, fyzickú osobu - podnikateľa alebo združenie majetku, a každá fyzická osoba, v prospech ktorej tieto subjekty vykonávajú svoju činnosť alebo obchod; medzi konečných užívateľov výhod patrí najmä, a) ak ide o právnickú osobu, ktorá nie je združením majetku ani emitentom cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ktorý podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií podľa osobitného predpisu, ³⁷⁾ rovnocenného právneho predpisu členského štátu alebo rovnocenných	Ú		GP – N	

<p>jú) právny subjekt alebo nad ním vykonáva(-jú) kontrolu, a to prostredníctvom priameho alebo nepriameho vlastníctva dostatočného percentuálneho podielu akcií alebo hlasovacích práv alebo majetkovej účasti v danom subjekte, a to aj prostredníctvom akcií na doručiteľa, alebo prostredníctvom kontroly inými prostriedkami, inom než je spoločnosť kótovaná na regulovanom trhu, ktorá podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií v súlade s právom Únie alebo podlieha rovnocenným medzinárodným normám, ktoré zabezpečujú primeranú transparentnosť informácií o vlastníctve.</p> <p>Vlastnícky podiel na akciách v klientovi vo výške 25 % plus jedna akcia alebo majetková účasť na klientovi vo výške viac ako 25 %, ak sú v držbe fyzickej osoby, znamenajú priame vlastníctvo. Vlastnícky podiel na akciách v klientovi vo výške 25 % plus jedna akcia alebo majetková účasť na klientovi vo výške viac ako 25 %, ak sú v držbe podnikateľského subjektu, nad ktorým vykonáva kontrolu fyzická(-é) osoba(-y), alebo v držbe</p>			<p>medzinárodných noriem, fyzická osoba, ktorá</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. má priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet najmenej 25% na hlasovacích právach v právnickej osobe alebo na jej základnom imaní vrátane akcií na doručiteľa, 2. má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán v právnickej osobe alebo akéhokoľvek ich člena, 3. ovláda právnickú osobu iným spôsobom, ako je uvedené v prvom a druhom bode, 4. má právo na hospodársky prospech najmenej 25% z podnikania právnickej osoby alebo z inej jej činnosti, <p>P: b</p> <p>b) ak ide o fyzickú osobu - podnikateľa, fyzická osoba, ktorá má právo na hospodársky prospech najmenej 25% z podnikania fyzickej osoby - podnikateľa alebo z inej jej činnosti,</p> <p>P: c</p> <p>c) ak ide o združenie majetku, fyzická osoba, ktorá</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. je zakladateľom alebo zriaďovateľom združenia majetku; ak je zakladateľom alebo zriaďovateľom právnická osoba, fyzická osoba podľa písmena a), 2. má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán združenia majetku alebo ich člena alebo je členom orgánu, ktorý má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať tieto orgány alebo ich člena, 3. je štatutárnym orgánom, riadiacim orgánom, dozorným orgánom, kontrolným orgánom alebo členom týchto orgánov, 4. je príjemcom najmenej 25% prostriedkov, ktoré poskytuje združenie majetku, ak boli určené budúci príjemcovia týchto prostriedkov; ak sa majú určiť budúci príjemcovia podľa triedy, určuje sa všeobecná charakteristika triedy, pričom konečnými užívateľmi výhod sa stávajú momentom ich identifikácie alebo určenia, ak neboli určené budúci príjemcovia prostriedkov združenia majetku, za konečného 				
---	--	--	---	--	--	--	--

<p>viacerých podnikateľských subjektov, nad ktorými vykonáva kontrolu tá(tie) istá(-é) fyzická(-é) osoba(-y), znamená nepriame vlastníctvo. Platí to bez toho, aby bolo dotknuté právo členských štátov rozhodnúť, že vlastníctvo alebo kontrolu môže znamenať aj nižší percentuálny podiel. Kontrolu prostredníctvom iných prostriedkov možno okrem iného určiť v súlade s kritériami uvedenými v článku 22 ods. 1 až 5 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ¹</p> <p>ii) ak po vyčerpaní všetkých možných prostriedkov a za predpokladu, že neexistujú dôvody na pochybnosti, nie je podľa bodu i) určená žiadna osoba, alebo ak existujú akékoľvek pochybnosti o tom, že určená(-é) osoba(-y) je(sú) konečným(-i) užívateľom(-mi) výhod, fyzická(-é) osoba(-y), ktorá(-é) zastáva(-jú) pozíciu vrcholového riadiaceho pracovníka (pracovníkov); povinné subjekty uchovávajú záznamy o prijatých opatreniach s cieľom identifikovať konečného užívateľa výhod podľa bodu i) a tohto bodu;</p>			<p>O: 2</p> <p>O: 3</p>	<p>užívateľa výhod sa považuje okruh osôb, ktoré majú významný prospech zo založenia alebo pôsobenia združenia majetku.,</p> <p>5. je vymenovaná na zastupovanie a ochranu záujmov príjemcov združenia majetku,</p> <p>(2) Ak žiadna fyzická osoba nespĺňa kritériá uvedené v odseku 1 písm. a), za konečných užívateľov výhod u tejto osoby sa považujú členovia jej vrcholového manažmentu; za člena vrcholového manažmentu sa považuje štatutárny orgán, člen štatutárneho orgánu, prokurista a vedúci zamestnanec v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu.</p> <p>(3) Konečným užívateľom výhod je aj fyzická osoba, ktorá sama nespĺňa kritériá podľa odseku 1 písm. a), b) alebo písm. c) druhého a štvrtého bodu, avšak spoločne s inou osobou konajúcou s ňou v zhode alebo spoločným postupom spĺňa aspoň niektoré z týchto kritérií.</p>				
---	--	--	-------------------------	--	--	--	--	--

Č: 3 O: 6 P: b	b) v prípade správy zvereného majetku (trust): i) zriaďovateľ (settlor); ii) správca (trustee); iii) protektor, ak je určený; iv) beneficianti, alebo ak sa ešte len majú určiť jednotlivci, ktorí majú prospech z predmetnej právnej štruktúry alebo subjektu, skupina osôb, v ktorých hlavnom záujme sa táto právna štruktúra alebo subjekt zakladá alebo funguje; v) akákoľvek iná fyzická osoba, ktorá vykonáva skutočnú kontrolu nad zvereným majetkom prostredníctvom priameho alebo nepriameho vlastníctva alebo inými prostriedkami;	N	Zákon č. 297/2008 Z. z. + návrh zákona	§ 6a O: 1 P: d	d) ak ide o zverenecký fond zriadený podľa práva iného štátu alebo obdobnú právnu štruktúru založenú podľa práva iného štátu (ďalej len „zahraničný fond“), fyzická osoba, ktorá 1. je zriaďovateľom zahraničného fondu, 2. je správcom zahraničného fondu, 3. je osobou vykonávajúcou dohľad nad správou zahraničného fondu, ak je určená, 4. je príjemcom prostriedkov zo zahraničného fondu; ak ešte nebol určený budúci príjemca prostriedkov, tak okruh osôb, ktoré majú významný prospech zo založenia alebo pôsobenia zahraničného fondu, 5. vykonáva skutočnú kontrolu nad majetkom zvereným zahraničnému fondu prostredníctvom priameho alebo nepriameho vlastníctva alebo inými prostriedkami a nie je uvedená v prvom bode až štvrtom bode.	Ú		GP – N	
Č: 3 O: 10	„rodinní príslušníci“ zahŕňajú: a) manžela/manželku politicky exponovanej osoby alebo osobu považovanú za rovnocennú s manželom/manželkou politicky exponovanej osoby; b) deti politicky exponovanej osoby a ich manželov/manželky alebo osoby považované za rovnocenné s manželom/manželkou; c) rodičov politicky exponovanej osoby;	N	Zákon č. 297/2008 Z. z. + návrh zákona	§ 6 O: 3 P: a P: b P: c	(3) Politicky exponovanou osobou sa na účely tohto zákona rozumie aj fyzická osoba, ktorou je a) manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby uvedenej v odseku 1, b) dieťa, zať, nevesta osoby uvedenej v odseku 1 alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať alebo nevesta osoby uvedenej v odseku 1, alebo c) rodič a súrodenc osoby uvedenej v odseku 1.	Ú		GP – A, a) rozšírenie na iné subjekty	Na základe odporúčani FATF sa medzi politicky exponované osoby zaraduje aj súrodenc. Oblasť s vplyvom na podnikateľské prostredie.
Č: 3 O: 11	„osoby známe ako blízke osoby“ sú: a) fyzické osoby, o ktorých	N	Zákon č. 297/2008 Z. z. + návrh	§ 6 O: 4	4) Politicky exponovanou osobou sa na účely tohto zákona rozumie aj fyzická osoba, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod	Ú		GP – N	

	<p>je známe, že sú spolu s politicky exponovanou osobou konečným užívateľom výhod v súvislosti s právnickými osobami alebo právnymi štruktúrami, alebo ktoré majú s touto osobou iné úzke obchodné vzťahy;</p> <p>b) fyzické osoby, ktoré sú konečným užívateľom výhod v súvislosti s právnickou osobou alebo právnou štruktúrou, o ktorých je známe, že boli zriadené v prospech de facto politicky exponovanej osoby;</p>		zákona	<p>P: a</p> <p>P: b</p>	<p>a) rovnakého klienta alebo inak ovláda rovnakého klienta ako osoba uvedená v odseku 1 alebo podniká v odseku 1, podniká spolu s osobou uvedenou v odseku 1, alebo je v akomkoľvek inom blízkom podnikateľskom vzťahu spolu s osobou uvedenou v odseku 1, alebo</p> <p>b) klienta, ktorý bol zriadený v prospech osoby uvedenej v odseku 1.</p>				
<p>Č: 8</p> <p>O: 1</p>	<p>Členské štáty zabezpečia, aby povinné subjekty prijali potrebné kroky na určenie a hodnotenie rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, a zároveň zohľadnia rizikové faktory vrátane tých, ktoré súvisia s ich klientmi, krajinami alebo geografickými oblasťami, produktmi, službami, transakciami alebo distribučnými kanálmi. Tieto kroky musia byť primerané povahe a veľkosti povinných subjektov.</p>	N	<p>Zákon č. 297/2008 Z. z. + návrh zákona</p>	<p>§ 20a</p> <p>O: 1</p> <p>O: 2</p>	<p>§ 20a</p> <p>Hodnotenie rizík</p> <p>(1) Povinná osoba v rámci vykonávania činností podľa tohto zákona je povinná identifikovať, posudzovať, vyhodnocovať a aktualizovať riziká legalizácie a financovania terorizmu podľa druhu obchodov a obchodných vzťahov, pri zohľadnení vlastných rizikových faktorov a rizikových faktorov uvedených v prílohe č. 2. Rizikové faktory je povinná osoba povinná určiť najmä podľa typu klienta, účelu, pravidelnosti a dĺžky trvania obchodného vzťahu alebo príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu, typu produktu nových produktov a nových obchodných postupov vrátane nových distribučných systémov a používania nových alebo rozvíjajúcich sa technológií pre nové alebo už existujúce produkty, hodnoty a spôsobu uskutočnenia obchodu a rizikovosti krajiny alebo zemepisnej oblasti, ku ktorej sa obchodné vzťahy alebo obchody vzťahujú.</p> <p>(2) Hodnotenie rizík musí obsahovať určenie spôsobov a druhov opatrení, na základe ktorých</p>	Ú		GP – N	

				O: 3	<p>povinná osoba pri svojej činnosti riadi a zmiernuje riziká, vykonáva vnútornú kontrolu a preveruje zamestnancov. Hodnotenie rizík musí byť primerané povahe a veľkosti povinnej osoby a musí zohľadňovať výsledky národného hodnotenia rizík podľa § 26a.</p> <p>(3) Povinná osoba je povinná vo svojich pobočkách a dcérskych spoločnostiach, v ktorých má väčšinový podiel a ktoré sa nachádzajú na území iného štátu, uplatňovať skupinové stratégie a postupy zamerané proti legalizácii a financovaniu terorizmu vrátane postupov pre výmenu informácií o klientoch, účtoch a transakciách v rámci skupiny, ochrany osobných údajov, a zachovávaní dôvernosti a použitia vymenených informácií v rozsahu, ktorý právo iného štátu umožňuje.</p>				
Č: 8 O: 4 P: a	<p>Politiky, kontroly a postupy uvedené v odseku 3 zahŕňajú:</p> <p>a) vypracovanie vnútorných politík, kontrol a postupov vrátane vzorových postupov riadenia rizík, povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, ohlasovania, vedenia záznamov, vnútornej kontroly, riadenia dodržiavania súladu aj vtedy, ak je to vhodné vzhľadom na veľkosť a povahu podnikateľského subjektu, vymenovania pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi na riadiacej úrovni, a preverovania zamestnancov;</p> <p>b) v prípade, že je to vhodné so zreteľom na veľkosť a povahu</p>	N	Zákon č. 297/2008 Z. z. + návrh zákona	<p>§ 20 O: 2 P: a P: b) P: c) P: d) P: e P: f P: g P: h)</p>	<p>Program musí obsahovať</p> <p>a) prehľad konkrétnych foriem neobvyklých obchodných operácií podľa predmetu činnosti povinnej osoby, ktoré sa môžu vyskytnúť v jej podnikateľskej činnosti,</p> <p>b) spôsob vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi prispôsobený zisteným rizikám a druhu opatrení na ich riadenie a zmiernovanie</p> <p>c) spôsob hodnotenia a riadenia rizík podľa §20a;</p> <p>d) postup pri posudzovaní, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý,</p> <p>e) postup od zistenia neobvyklej obchodnej operácie po jej neodkladné ohlásenie finančnej spravodajskej jednotke, vrátane postupu a zodpovednosti zamestnancov, ktorí neobvyklú obchodnú operáciu posudzujú,</p> <p>f) postup pri zdržaní neobvyklej obchodnej operácie podľa § 16,</p> <p>g) postup pri uchovávaní údajov podľa § 19,</p> <p>h) určenie osoby, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s finančnou spravodajskou jednotkou s uvedením jej mena, priezviska a pracovného zaradenia; ak takouto osobou nie je štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu,</p>	Ú		GP – N	
P: b									

<p>P: c</p> <p>P: d</p>	<p>b) identifikáciu konečného užívateľa výhod a prijatie primeraných opatrení na overenie totožnosti tejto osoby tak, aby bol povinný subjekt presvedčený, že vie, kto je konečný užívateľ výhod, vrátane, pokiaľ ide o právnické osoby, správu zvereného majetku, obchodné spoločnosti, nadácie a podobné právne štruktúry, prijatie primeraných opatrení na pochopenie vlastnickej štruktúry klienta a štruktúry kontroly nad klientom;</p> <p>c) posúdenie a v prípade potreby získanie informácií o účele a plánovanej povahe obchodného vzťahu;</p> <p>d) vykonávanie priebežného monitorovania obchodného vzťahu vrátane preskúmania transakcií vykonaných v priebehu trvania tohto vzťahu, aby sa zabezpečilo, že vykonávané transakcie sú v súlade s poznatkami povinného subjektu o klientovi, obchodnom a rizikovom profile vrátane, ak je to potrebné, zdroja finančných prostriedkov a zabezpečenia aktualizácie dokumentov, údajov alebo informácií, ktoré majú k dispozícii.</p> <p>Povinné subjekty pri vykonávaní opatrení</p>		<p>P: c</p> <p>P: d</p> <p>P: e</p> <p>P: f</p> <p>P: g</p> <p>§ 10</p> <p>O: 3</p> <p>§ 6a</p> <p>O: 2</p>	<p>majetku, pri identifikácii konečného užívateľa výhod sa povinná osoba nesmie spoliehať výlučne na údaje získané z registra právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci,</p> <p>c) získanie a vyhodnotenie informácií o účele a plánovanej povahe obchodu alebo obchodného vzťahu a informácií o povahe podnikania klienta za účelom pochopenia povahy podnikania, štruktúry vlastníctva a riadenia klienta,</p> <p>d) zistenie, či klient alebo konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovanou osobou alebo sankcionovanou osobou, ^{1a}),</p> <p>e) v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu zistenie pôvodu finančných prostriedkov alebo majetku pri obchode alebo obchodnom vzťahu,</p> <p>f) zistenie, či klient koná vo vlastnom mene,</p> <p>g) vykonávanie priebežného monitorovania obchodného vzťahu, vrátane preskúmania konkrétnych obchodov vykonaných počas trvania obchodného vzťahu na účel zistenia, či vykonávané obchody sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o klientovi, jeho obchodnom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom a zabezpečenie aktualizácie dokumentov, údajov alebo informácií, ktoré má povinná osoba k dispozícii o klientovi.</p> <p>(3) Povinná osoba je povinná vykonať identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie aj pri vykonávaní obchodu, ktorého hodnota dosiahne najmenej 1 000 eur, ak nejde o prípad podľa odseku 2. právnickej osoby.</p> <p>(2) Ak žiadna fyzická osoba nespĺňa kritériá uvedené v odseku 1 písm. a), za konečných užívateľov výhod u tejto osoby sa považujú členovia jej vrcholového manažmentu; za člena vrcholového manažmentu sa považuje štatutárny orgán alebo členovia štatutárneho orgánu.</p>				
-------------------------	--	--	---	--	--	--	--	--

	uvedených v písmenách a) a b) v prvom pododseku tiež overia, či každá osoba, ktorá tvrdí, že koná v mene klienta, je na takéto konanie oprávnená, a identifikujú a overia totožnosť takejto osoby.			§ 19 O: 2	(2) Povinná osoba je povinná uchovávať počas piatich rokov od skončenia zmluvného vzťahu s klientom alebo od vykonania príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu a) údaje a písomné doklady získané podľa § 10, § 11, § 12 a 14, b) všetky údaje a písomné doklady o vykonaných obchodoch, c) všetky údaje získané v rámci vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, záznamy o postupe pri posúdení a určení rizikového profilu klienta, obchodnú korešpondenciu, výsledky vykonaných analýz, záznamy o všetkých uskutočnených úkonoch vrátane prípadných prekážok s nimi súvisiacich, a to spôsobom a v rozsahu, ktorý zaisťuje preukázateľnosť jednotlivých obchodov a postupov s nimi spojených.				
Č: 13 O: 5	5. Pokiaľ ide o podnikanie v oblasti životného poistenia alebo iného investičného poistenia, členské štáty zabezpečia, aby úverové inštitúcie a finančné inštitúcie okrem opatrení v oblasti povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, ktoré sa vyžadujú v prípade klienta a konečného užívateľa výhod, vykonali v súvislosti s poistencami, ktorí majú uzavreté zmluvy o životnom poistení alebo inom investičnom poistení, v okamihu, keď sú títo poistenci identifikovaní alebo určení, tieto opatrenia povinnej	N	Zákon č. 297/2008 Z. z. + návrh zákona	§7 O:1 P: a) P:b)	(1)Identifikáciou sa na účely tohto zákona rozumie a)pri fyzickej osobe, ak v odseku 3 nie je ustanovené inak, zistenie mena, priezviska, rodného čísla alebo dátumu narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené, adresy trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátnej príslušnosti, zistenie druhu a čísla dokladu totožnosti; u fyzickej osoby-podnikateľa aj zistenie adresy miesta podnikania, adresy skutočného miesta výkonu podnikateľskej činnosti, ak je odlišná od adresy miesta podnikania, identifikačného čísla, ak bolo pridelené, označenia úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je tento podnikateľ zapísaný, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie, V § 7 ods. 1 písmeno b) znie: „b) pri právnickej osobe alebo združení majetku zistenie názvu, adresy sídla, adresy skutočného miesta výkonu podnikateľskej činnosti, ak je odlišná od adresy sídla, identifikačného čísla,	Ú		GP – N	

<p>starostlivosti vo vzťahu ku klientovi:</p> <p>a) pokiaľ ide o poistencov, ktorí sú identifikovaní ako konkrétne pomenované osoby alebo právne štruktúry, zapísanie mena tejto osoby;</p> <p>b) pokiaľ ide o poistencov, ktorí sú určení na základe charakteristiky alebo triedy či iných prostriedkov, získanie dostatočných informácií týkajúcich sa týchto poistencov na to, aby bola úverová inštitúcia alebo finančná inštitúcia presvedčená, že v čase vyplatenia dokáže určiť totožnosť príjemcu.</p> <p>Pokiaľ ide o písmená a) a b) prvého pododseku, musí sa v čase vyplatenia uskutočniť overenie totožnosti poistencov. V prípade úplného alebo čiastočného postúpenia životného poistenia alebo iného investičného poistenia na tretiu stranu úverové inštitúcie a finančné inštitúcie upovedomené o postúpení určia konečného užívateľa výhod v čase postúpenia na fyzickú alebo právnickú osobu alebo právnu štruktúru, ktoré prijímajú hodnotu postúpenej poistnej zmluvy vo svoj</p>				<p>označenia úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je právnická osoba alebo združenie majetku zapísané, číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie, identifikácia fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby alebo združenia majetku,“.</p>				
---	--	--	--	--	--	--	--	--

	vlastný prospech.								
Č: 15 O:1	<p style="text-align: center;">ODDIEL 2</p> <p>ZJEDNODUŠENÁ POVINNÁ STAROSTLIVOSŤ VO VZŤAHU KU KLIENTOVI</p> <p>1. V prípade, že členský štát alebo povinný subjekt určí oblasti s nižším rizikom, môže tento členský štát povoliť povinným subjektom, aby uplatňovali opatrenia zjednodušenej povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi.</p>	D	Zákon č. 297/2008 Z. z. + návrh zákona	<p>§ 11 O: 1 P: a</p> <p>P: b</p> <p>P: c</p>	<p>(1) Povinná osoba môže vykonať iba zjednodušenú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi s nízkym rizikom legalizácie a financovania terorizmu, a to</p> <p>a) ak klientom je banka alebo finančná inštitúcia podľa § 5 ods. 1 písm. b) prvého až desiateho bodu, ktorá pôsobí na území členského štátu Európskej únie alebo iného zmluvného štátu Dohody o Európskom hospodárskom priestore (ďalej len „členský štát“),</p> <p>b) ak klientom je banka alebo finančná inštitúcia, ktorá pôsobí na území tretieho štátu, ktorý jej ukladá povinnosti v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu rovnocenné povinnostiam ustanoveným týmto zákonom a s ohľadom na plnenie týchto povinností je nad ňou vykonávaný dohľad,</p> <p>e) ak klientom je právnická osoba, ktorej eenné papiere sú obchodovateľné na regulovanom trhu členského štátu, alebo spoločnosť, ktorá pôsobí na území tretieho štátu, ktorý jej ukladá povinnosti v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu rovnocenné povinnostiam ustanoveným týmto zákonom a podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií rovnocenným požiadavkám podľa osobitného predpisu,³⁷⁾</p>	Ú		GP – N	
Č: 19 P: a	V oblasti cezhraničných korešpondenčných vzťahov s respondentnými inštitúciami z tretej krajiny členské štáty okrem opatrení povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi ustanovených v	N	Zákon č. 297/2008 Z. z. + návrh zákona	<p>§ 12 O: 2 P: b)</p>	<p>V § 12 ods. 2 písmeno b) znie:</p> <p>„b) pri cezhraničnom korešpondenčnom vzťahu banky a finančnej inštitúcie s partnerskou inštitúciou</p> <p>1. zhromaždenie dostatočných informácií o partnerskej inštitúcii na účel zistenia charakteru jej podnikania a informácií o rizikových faktoroch, vrátane zistenia</p>	Ú		GP – A, a) rozšírenie na iné subjekty	Oblasť s vplyvom na podnikateľské prostredie.

<p>P: b</p> <p>P: c</p> <p>P: d</p> <p>P: e</p>	<p>článku 13 vyžadujú, aby ich úverové inštitúcie a finančné inštitúcie:</p> <p>a) zhromaždili dostatočné informácie o respondentskej inštitúcii s cieľom úplne pochopiť povahu podnikania respondenta a určiť z verejne dostupných informácií povest' inštitúcie a kvalitu dohľadu;</p> <p>b) vyhodnotili kontrolné mechanizmy respondentskej inštitúcie v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;</p> <p>c) získali súhlas od vrcholového manažmentu pred založením nových korešpondenčných vzťahov;</p> <p>d) zdokumentovali príslušné právomoci každej inštitúcie;</p> <p>e) vo vzťahu k prístupovým účtom boli presvedčené, že respondentská inštitúcia overila totožnosť a vykonala priebežnú povinnú starostlivosť vo vzťahu ku klientom, ktorí majú priamy prístup k účtom korešpondenčnej inštitúcie, a že je schopná poskytnúť korešpondenčnej inštitúcii na základe žiadosti relevantné údaje o povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi.</p>				<p>oprávnení partnerskej inštitúcie na výkon jej činností,</p> <p>2. zhromaždenie dostatočných informácií o partnerskej inštitúcii z verejne dostupných informácií na účel zistenia jej povesti a účinnosti dohľadu, ktorému partnerská inštitúcia podlieha a či vo vzťahu k nej nebolo vedené vyšetrovanie alebo regulačné konanie v súvislosti s porušením opatrení proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu,</p> <p>3. vyhodnotenie kontrolných mechanizmov partnerskej inštitúcie v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu,</p> <p>4. získanie súhlasu štatutárneho orgánu, určenej osoby podľa § 20 ods. 2 písm. h) alebo nimi poverených osôb pred uzatvorením nového korešpondenčného vzťahu,</p> <p>5. určenie a zaznamenanie povinností a zodpovedností súvisiacich s korešpondenčným vzťahom z hľadiska uplatňovania opatrení proti legalizácii a financovaniu terorizmu s cieľom jednoznačne pochopiť príslušné úlohy každej inštitúcie v danej oblasti,</p> <p>6. pri platbách prostredníctvom účtu zistenie, či partnerská inštitúcia overila identifikáciu klienta a vykonala základnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi, ktorý má priamy prístup k účtu partnerskej inštitúcie, a či partnerská inštitúcia je schopná poskytnúť na základe žiadosti príslušné údaje v rozsahu základnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, ako aj zistenie schopnosti poskytovať informácie o platiteľovi a príjemcovi pri prevodoch peňažných prostriedkov,</p>				
---	---	--	--	--	--	--	--	--	--

Č: 20	V súvislosti s transakciami alebo obchodnými vzťahmi s politicky exponovanými osobami vyžadujú členské štáty okrem opatrení povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi stanovených v článku 13, aby povinné subjekty: P: a P: b	N	Zákon č. 297/2008 Z. z. + návrh zákona	§ 12 O:2 P:c) B:1 B:2	Pri zvýšenej starostlivosti povinná osoba vykoná okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu. Zvýšená starostlivosť vo vzťahu ku klientovi sa vykoná najmenej v tomto rozsahu: 1. získanie súhlasu štatutárneho orgánu, určenej osoby podľa § 20 ods. 2 písm. h) alebo nimi poverených osôb pred uzatvorením obchodného vzťahu alebo k pokračovaniu obchodného vzťahu, 2. zistenie dodatočných informácií o pôvode majetku a pôvode finančných prostriedkov použitých pri obchodnom vzťahu alebo pri obchode, Program musí obsahovať, l) postup na zavedenie systému riadenia rizík na zistenie, či klient alebo konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovanou osobou, alebo sankcionovanou osobou.	Ú	GP – N	
-------	---	---	--	-----------------------------------	---	---	--------	--

<p>Č: 28</p> <p>P: a</p> <p>P: b</p> <p>P: c</p>	<p>Členské štáty zabezpečia, aby príslušný orgán domovského členského štátu (pokiaľ ide o politiky a postupy uplatňované v celej skupine) a príslušný orgán hostiteľského členského štátu (pokiaľ ide o pobočky a dcérske spoločnosti) mohli považovať povinný subjekt za dodržiavajúci ustanovenia prijaté podľa článkov 26 a 27 v rámci programu jeho skupiny v prípade, že sú splnené všetky tieto podmienky:</p> <p>a) povinný subjekt sa spolieha na informácie poskytnuté treťou stranou, ktorá je súčasťou rovnakej skupiny;</p> <p>b) daná skupina uplatňuje opatrenia povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, pravidlá týkajúce sa vedenia záznamov a programov proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v súlade s touto smernicou alebo rovnocennými pravidlami;</p> <p>c) nad účinným plnením požiadaviek uvedených v písmene b) na úrovni skupiny vykonáva dohľad príslušný orgán domovského členského štátu alebo tretej krajiny.</p>	<p>N</p>	<p>Zákon č. 297/2008 Z. z. + návrh zákona</p>	<p>§ 5 O: 2</p> <p>§ 13 O: 1</p> <p>O:2</p> <p>§ 18 O:8</p>	<p>(2) Povinnou osobou na účely tohto zákona je tiež pobočka, organizačná zložka alebo prevádzka zahraničnej právnickej osoby alebo fyzickej osoby uvedenej v odseku 1, vrátane zastúpenia zahraničnej banky a zastúpenia zahraničnej finančnej inštitúcie, ktoré pôsobia na území Slovenskej republiky.</p> <p>(1) Povinná osoba môže prevziať údaje a podklady podľa § 10 ods. 1 písm. a) až c) potrebné na vykonanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi od banky alebo od finančnej inštitúcie podľa § 5 ods. 1 písm. b) prvého až desiateho bodu, ktorá pôsobí na území štátu, ktorý jej ukladá povinnosť vykonávať opatrenia rovnocenné vykonávaniu starostlivosti vo vzťahu ku klientovi podľa § 10, § 11 a 12 a uchovávaní údajov podľa § 19 v súlade s požiadavkami práva Európskej únie a podlieha dohľadu na úrovni zodpovedajúcej právu Európskej únie.</p> <p>(2) Banka alebo finančná inštitúcia, ktorá už starostlivosť vo vzťahu ku klientovi vykonala, neodkladne poskytne údaje v rozsahu § 10 ods. 1 písm. a) až c), vrátane kópií príslušnej dokumentácie povinnej osobe, ktorá postupuje podľa odseku 1, a ktorá zabezpečí prevzatie údajov.</p> <p>Povinnosť mlčanlivosti podľa odseku 1 sa za predpokladu, že poskytnuté informácie sa použijú výhradne na účely predchádzania legalizácii alebo financovania terorizmu nevzťahuje na poskytovanie informácií medzi</p> <p>a) bankami alebo finančnými inštitúciami, ktoré pôsobia na území členského štátu alebo na území tretieho štátu, ktorý im ukladá povinnosti v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu rovnocenné povinnostiam ustanoveným týmto zákonom, a patria do rovnakého finančného konglomerátu,46)</p> <p>b) povinnými osobami podľa § 5 ods. 1 písm. h) a j),</p>	<p>Ú</p>	<p>GP – N</p>	
--	---	----------	---	---	--	----------	---------------	--

				<p>ktoré pôsobia na území členského štátu alebo na území tretieho štátu, ktorý im ukladá povinnosti v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu rovnocenné povinnostiam ustanoveným týmto zákonom, ak vykonávajú svoju činnosť ako zamestnanci alebo na základe iného vzťahu v rámci tej istej právnickej osoby alebo skupiny právnických osôb, ktorá má spoločné vlastníctvo, riadenie alebo kontrolu dodržiavania predpisov,</p> <p>c)</p> <p>medzi bankami, finančnými inštitúciami, povinnými osobami podľa § 5 ods. 1 písm. h) a j) v prípadoch týkajúcich sa rovnakého klienta a rovnakého obchodu s účasťou dvoch alebo viacerých inštitúcií alebo osôb za predpokladu, že pôsobia na území členského štátu alebo na území tretieho štátu, ktorý im ukladá povinnosti v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu rovnocenné povinnostiam ustanoveným týmto zákonom, a sú povinnými osobami rovnakého typu a podliehajú rovnocenným opatreniam na dodržiavanie povinnosti mlčanlivosti a ochrany osobných údajov.</p> <p>Program vlastnej činnosti povinnej osoby</p> <p>§ 20 O: 1</p> <p>(1) Povinná osoba je povinná písomne vypracovať a aktualizovať program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu (ďalej len "program") v štátnom jazyku⁵⁰) s ohľadom na vlastnú organizačnú štruktúru a predmet činnosti tak, aby jeho obsah a zameranie umožňovali povinnej osobe a jej zamestnancom plniť povinnosti zamerané proti legalizácii a financovaniu terorizmu podľa tohto zákona. Povinná osoba je povinná aktualizovať program najmä v súvislosti so zmenou predmetu činnosti povinnej osoby alebo pred začatím poskytovania nových produktov, ak zmena predmetu činnosti alebo začatie poskytovania nových produktov môže mať vplyv na zvýšenie rizika legalizácie alebo</p>				
--	--	--	--	--	--	--	--	--

				<p>financovania terorizmu. Program schvaľuje štatutárny orgán povinnej osoby.</p> <p>§ 20a O: 3</p> <p>(3) Povinná osoba je povinná vo svojich pobočkách a dcérskych spoločnostiach, v ktorých má väčšinový podiel a ktoré sa nachádzajú na území tretieho štátu, uplatňovať skupinové stratégie a postupy zamerané proti legalizácii a financovaniu terorizmu vrátane postupov pre výmenu informácií v rámci skupiny a ochrany osobných údajov v rozsahu, ktorý právo tretieho štátu umožňuje.</p> <p>§ 21 O: 4</p> <p>(4) Povinná osoba, ktorá má pobočku, organizačnú zložku alebo dcérsku spoločnosť v inom štáte, je povinná zabezpečiť, aby táto pobočka alebo organizačná zložka dodržiavala vnútroštátne predpisy v oblasti zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu tohto iného štátu, pričom požiadavky na vykonávanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi podľa § 10, 11 a 12 a uchovávanie údajov podľa § 19 musia byť v súlade s požiadavkami práva Európskej únie. Ak právne predpisy iného štátu nedovoľujú vykonávanie takýchto opatrení, povinná osoba je povinná o tom informovať finančnú spravodajskú jednotku a prijať dodatočné opatrenia podľa osobitného predpisu. Ak dodatočné opatrenia nie sú dostatočné, finančná spravodajská jednotka alebo Národná banka Slovenska vykoná ďalšie opatrenia dohľadu; najmä vyžaduje, aby pobočka alebo dcérska spoločnosť nezakladala alebo ukončila obchodné vzťahy, nevykonávala obchody, prípadne aby ukončila pôsobenie v danom štáte. Ak finančná spravodajská jednotka alebo Národná banka Slovenska zistí, že právne predpisy tohto štátu nedovoľujú vykonávanie skupinových stratégií, informuje o tom účastníkov Európskeho systému finančného dohľadu.50b) Pri posudzovaní právnych predpisov sa zohľadňujú všetky právne prekážky štátu</p>				
--	--	--	--	---	--	--	--	--

					brániace riadnemu vykonávaniu skupinových stratégií vrátane postupov pre výmenu informácií v rámci skupiny a ochrany osobných údajov v rozsahu, ktorý právo tretieho štátu umožňuje.				
Č: 31 O: 1	Členské štáty vyžadujú, aby správcovia každého majetku výslovne zvereneného do správy, ktorí sa riadia ich právom, získali a mali primerané, presné a aktuálne informácie o vlastníckych právach, pokiaľ ide o správu zvereneného majetku. Uvedené informácie zahŕňajú totožnosť: a) zriaďovateľa; b) správcu(-ov); c) protektora (ak je určený); d) beneficentov alebo triedy beneficentov a e) akejkolvek inej fyzickej osoby vykonávajúcej účinnú kontrolu nad majetkom zvereným do správy.	N	Zákon č. 297/2008 Z. z. + návrh zákona	§ 24b O: 2	(2) Správca zahraničného fondu je povinný identifikovať a v listinnej podobe alebo v elektronickej podobe viesť a priebežne aktualizovať identifikačné údaje o osobách uvedených v § 6a ods. 1 písm. d) v rozsahu podľa § 7 ods. 3, ak spravuje majetok, ktorý sa nachádza na území Slovenskej republiky.	Ú		GP – N	
Č: 31 O: 2	2. Členské štáty zabezpečia, aby správcovia informovali povinné subjekty o svojom postavení a poskytli im včas informácie uvedené v odseku 1, ak správca v pozícii správcu nadviaže obchodný vzťah alebo vykonáva príležitostnú transakciu presahujúcu limity stanovené v článku	N	Zákon č. 297/2008 Z. z. + návrh zákona	§ 24b O: 1	(1) Správca zahraničného fondu je povinný neodkladne informovať povinnú osobu o svojom postavení správcu a poskytnúť o osobách uvedených v § 6a ods. 1 písm. d) údaje v rozsahu podľa § 7 ods. 3 a) pri vykonaní príležitostného obchodu podľa § 10 ods. 2 písm. b), b) pri obchode podľa § 10 ods. 2 písm. c) alebo c) pri prevode finančných prostriedkov podľa osobitného predpisu, 51aa) ktorého hodnota je viac ako 1 000 eur.	Ú		GP – N	

	11 písm. b), c) a d).								
Č: 32 O:3	Všetky FIU sú operačne nezávislé a samostatné, čo znamená, že FIU majú právomoc a kapacitu na vykonávanie svojich funkcií slobodne, vrátane schopnosti prijímať samostatné rozhodnutia o analýze, požadovaní a šírení konkrétnych informácií. FIU je ako centrálna vnútroštátna jednotka zodpovedná za prijímanie a analyzovanie správ o podozrivých transakciách a iných informácií relevantných z hľadiska prania špinavých peňazí, súvisiacich predikatívnych trestných činov alebo financovania terorizmu. FIU je zodpovedná za poskytovanie výsledkov svojej analýzy a akýchkoľvek ďalších relevantných informácií príslušným orgánom, ak existujú dôvody na podozrenie z prania špinavých peňazí, súvisiacich predikatívnych trestných činov alebo financovania terorizmu. FIU je schopná prijímať dodatočné informácie od povinných subjektov. Členské štáty poskytnú svojim FIU primerané finančné, ľudské a technické zdroje na plnenie ich úloh.	N	Zákon č. 171/1993 Z. z. + návrh zákona	§ 4 O: 5	§ 4 sa dopĺňa odsekom 5, ktorý znie: „(5) Osobitnou súčasťou služby finančnej polície Policajného zboru je Finančná spravodajská jednotka, v pôsobnosti ktorej je plnenie úloh v súvislosti s predchádzaním a odhaľovaním legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu podľa osobitného predpisu.1)“.	Ú		GP – N	
Č: 32	Členské štáty zabezpečia,	N	Zákon č.	§ 16	(2) Povinná osoba je povinná zdržať neobvyklú	Ú		GP – N	

O:7	<p>aby bola FIU splnomocnená prijímať naliehavé opatrenia, priamo alebo nepriamo, keď existuje podozrenie, že transakcia súvisí s praním špinavých peňazí alebo financovaním terorizmu, na pozastavenie alebo odmietnutie súhlasu s pokračovaním transakcie, a to s cieľom analyzovať transakciu, potvrdiť podozrenie a poskytnúť výsledky analýzy príslušným orgánom. FIU je splnomocnená prijímať takéto opatrenia, priamo alebo nepriamo, na žiadosť FIU z iného členského štátu na dobu alebo za podmienok uvedených vo vnútroštátnom práve FIU, ktorá žiadosť prijíma.</p>		<p>297/2008 Z. z. + návrh zákona</p>	<p>O: 2</p> <p>O: 3</p> <p>§ 28</p> <p>O:7</p> <p>O:8</p>	<p>obchodnú operáciu, ak hrozí nebezpečie, že jej vykonaním môže byť zmažené alebo podstatne sťažené zaistenie príjmu z trestnej činnosti alebo prostriedkov určených na financovanie terorizmu, alebo ak ju o to finančná spravodajská jednotka písomne požiada, do prijatia oznámenia od finančnej spravodajskej jednotky, aby neobvyklú obchodnú operáciu vykonala, najviac však 120hodín; po uplynutí tejto lehoty povinná osoba je povinná zdržať neobvyklú obchodnú operáciu na základe oznámenia finančnej spravodajskej jednotky, že vec odovzdala orgánom činným v trestnom konaní, najviac však na ďalších 72hodín. Do doby zdržania neobvyklej obchodnej operácie sa nepočíta sobota a deň pracovného pokoja. O zdržaní neobvyklej obchodnej operácie povinná osoba ihneď informuje finančnú spravodajskú jednotku.</p> <p>(3) Finančná spravodajská jednotka spolupracuje s orgánmi ostatných štátov v rozsahu a za podmienok ustanovených v medzinárodnej zmluve, ktorou je Slovenská republika viazaná. Finančná spravodajská jednotka môže spolupracovať s orgánmi ostatných štátov na základe princípu nezmluvnej vzájomnosti.</p> <p>(7) Finančná spravodajská jednotka môže na účely predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu požiadať orgán iného štátu, ktorý plní úlohy Finančnej spravodajskej jednotky (ďalej len „zahraničný orgán“) o zabezpečenie zdržania neobvyklej obchodnej operácie za podmienok uvedených vo vnútroštátnom práve zahraničného orgánu, ktorému je žiadosť adresovaná.</p> <p>(8) Finančná spravodajská jednotka môže na účely predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu požiadať povinnú osobu o zdržanie neobvyklej obchodnej operácie podľa § 16, ak ju o to zahraničný orgán písomne požiada. Finančná spravodajská jednotka môže odmietnuť vybavenie žiadosti zahraničného orgánu, ak by</p>				
-----	---	--	--------------------------------------	---	--	--	--	--	--

					sa tým mohlo zmarit' alebo ohroziť spracovanie neobvyklej obchodnej operácie alebo prebiehajúce trestné konanie, alebo ak by zdržanie neobvyklej obchodnej operácie bolo zjavne neprimerané oprávneným záujmom osoby, ktorej sa týka, alebo by odporovalo účelu, pre ktorý bola žiadosť zahraničného orgánu podaná.				
Č: 35 O: 1	Členské štáty vyžadujú, aby sa povinné subjekty zdržali výkonu transakcií, o ktorých vedľa alebo v súvislosti s ktorými majú podozrenie, že súvisia s príjmami z trestnej činnosti alebo s financovaním terorizmu, pokiaľ nevykonajú potrebné kroky v súlade s článkom 33 ods. 1 prvým pododsekom písm. a) a nedosiahnu súlad s akýmkoľvek ďalšími konkrétnymi pokynmi FIU alebo príslušných orgánov v súlade s právom relevantného členského štátu.	N	Zákon č. 297/2008 Z. z. + návrh zákona.	§ 15	§ 15 Odmietnutie uzavretia obchodného vzťahu, ukončenie obchodného vzťahu alebo odmietnutie vykonania obchodu Povinná osoba je povinná odmietnuť uzavretie obchodného vzťahu, ukončiť obchodný vzťah alebo odmietnuť vykonanie konkrétneho obchodu, ak nemôže z akéhokoľvek dôvodu vykonať starostlivosť vo vzťahu ku klientovi v rozsahu podľa § 10 ods. 1, alebo klient odmietne preukázať, v mene koho koná. Povinná osoba v takomto prípade zváži podanie hlásenia podľa § 17 a v prípade nepodania hlásenia vyhotoví písomný záznam obsahujúci odôvodnenie nepodanie hlásenia, ktorý je povinná mať pri kontrole podľa § 29.	Ú		GP – N	
Č: 45 O: 8	8. Členské štáty zabezpečia, aby bola povolená výmena informácií v rámci skupiny. Informácie o podozrení, že finančné prostriedky sú príjmom z trestnej činnosti alebo súvisia s financovaním terorizmu nahlasovaným FIU, sa vymieňajú v rámci skupiny, ak FIU neposkytne iné pokyny.	N	Zákon č. 297/2008 Z. z. + návrh zákona	§ 20a O: 3 § 18 O:10	Povinná osoba je povinná vo svojich pobočkách a dcérskych spoločnostiach, v ktorých má väčšinový podiel a ktoré sa nachádzajú na území tretieho štátu uplatňovať skupinové stratégie a postupy zamerané proti legalizácii a financovaniu terorizmu, vrátane postupov pre výmenu informácií v rámci skupiny a ochrany osobných údajov v rozsahu, ktoré právo tretieho štátu umožňuje. (10) Ak Finančná spravodajská jednotka neurčí inak, je povinná osoba povinná poskytovať v rámci skupiny informáciu o ohlásenej neobvyklej obchodnej operácii a o ohlásenom pokuse o ňu.	Ú		GP – N	
Č: 47	1. Členské štáty	N	Zákon	§4	(3) Hazardné hry možno prevádzkovať len na				

O: 1	zabezpečia, aby poskytovatelia zmenárenských služieb medzi virtuálnymi menami a nekrytými menami a poskytovatelia služieb peňaženky boli registrovaní, aby zmenárne a miesta na inkaso šekov a poskytovatelia služieb správy zvereného majetku alebo služieb pre obchodné spoločnosti mali licenciu alebo boli registrovaní a aby prevádzkovatelia služieb v oblasti hazardných hier podliehali regulácii.		30/2019 Z. z.	O:3	základe udelenej alebo vy danej licencie, za podmienok ustanovených týmto zákonom a určených v licenci i a pri dodržaní povinností podľa schváleného herného plánu vrátane pravidiel hazardnej hry. Hazardné hry možno prevádzkovať len na území obce, na ktorom ich prevádzkovanie nie je obmedzené všeobecne záväzným nariadením obce podľa § 79 ods. 3 a 4 a § 99 ods. 2. Ak obec prijala všeobecne záväzné nariadenie podľa § 79 ods. 5, hazardné hry podľa odseku 2 písm. e) až h) možno prevádzkovať len v súlade s § 15 ods. 5. Propagovať hazardnú hru, na ktorú bola udelená alebo vydaná licencia, možno len v súlade s týmto zákonom, podmienkami prevádzkovania hazardnej hry ustanovenými týmto zákonom a určenými v individuálnej licenci i alebo vo všeobecnej licenci i a so schváleným herným plánom, pričom propagovanie tejto hazardnej hry je dovolené, len ak je prevádzkovaná za podmienok podľa prvej vety.				
Č: 47 O: 2 O: 3	Členské štáty vyžadujú, aby príslušné orgány zabezpečili, aby osoby, ktoré zastávajú manažérsku funkciu v subjektoch uvedených v odseku 1 alebo ktoré sú koneční užívatelia výhod v súvislosti s takýmito subjektmi, boli vhodnými a správny mi osobami. Vzhľadom na povinné subjekty uvedené v článku 2 ods. 1 bode 3 písm. a), b) a d) členské štáty zabezpečia, aby príslušné orgány prijali potrebné opatrenia na to, aby sa odsúdeným páchatelom trestných činov v príslušných oblastiach alebo ich spoločníkom zabránilo zastávať	N	Zákon č. 455/1991 Zb.	§ 6 O: 1 P: c O: 2 § 29	(1) Všeobecné podmienky prevádzkovania živnosti fyzickými osobami sú: c) bezúhonnosť, (2) Za bezúhonného sa na účely tohto zákona nepovažuje ten, kto bol právoplatne odsúdený za trestný čin hospodársky, trestný čin proti majetku alebo iný trestný čin spáchaný úmyselne, ktorého skutková podstata súvisí s predmetom podnikania, ak sa naňho nehľadí, akoby nebol odsúdený. ^{24e)} Za bezúhonného sa nepovažuje osoba, ktorá vo vzťahu k predmetu podnikania nespĺňa ani podmienky bezúhonnosti podľa osobitného predpisu. ^{24f)} § 9 Prekážky prevádzkovania niektorých živností právnickými osobami Živnostenské oprávnenie na vykonávanie sprostredkovania predaja, prenájmu a kúpy nehnuteľností (realitná činnosť) a vedenia účtovníctva nemôže prevádzkovať právnická osoba, ak jej konečný užívateľ výhod^{28aaa)} nie je bezúhonný.“	Ú		GP – N	

<p>manažérsku funkciu v uvedených povinných subjektoch alebo byť konečným užívateľom výhod v súvislosti s takýmito subjektmi.</p>			<p>Zákon č. 171/2005 Z. z.</p>	<p>§ 20 O: 6 P: f</p> <p>§ 20 O: 9 P: a</p> <p>P: b</p> <p>§ 3 O: 1</p> <p>§ 11 O: 1 P: c)</p> <p>§ 3 O: 1</p> <p>Zákon č. 78/1992 Zb. P: f)</p> <p>O: 3 O:11</p> <p>Zákon č. 586/2003 Z. z.</p>	<p>Poznámka pod čiarou k odkazu 28aaa znie: „28aaa) § 6a 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.</p> <p>(6) K žiadosti o udelenie individuálnej licencie žiadateľ priloží f) doklady preukazujúce bezúhonnosť fyzických osôb zodpovedných za prevádzkovanie hazardnej hry a fyzických osôb, ktoré sú členmi štatutárneho orgánu alebo sú štatutárnym orgánom, 9) Za bezúhonného sa na účely tohto zákona považuje ten, kto nebol právoplatne odsúdený pre a) hospodársky trestný čin, trestný čin proti poriadku vo verejných veciach alebo trestný čin proti majetku, b) iný úmyselný trestný čin.</p> <p>(1) Osvedčenie o spôsobilosti na výkon daňového poradenstva (ďalej len „osvedčenie“) vydá komora fyzickej osobe, ktorá b) je bezúhonná</p> <p>(1) Komora vyčiarkne zo zoznamu a odníme osvedčenie na výkon daňového poradenstva daňovému poradcovi, ktorý c) bol právoplatne odsúdený na nepodmienečný trest odňatia slobody za úmyselný trestný čin,</p> <p>(1) Komora zapíše do zoznamu advokátov na písomnú žiadosť do dvoch mesiacov odo dňa jej doručenia toho, kto f) je bezúhonný a spoľahlivý,</p> <p>(3) Za bezúhonného sa na účely tohto zákona nepovažuje ten, kto bol právoplatne odsúdený za úmyselný trestný čin, a ak ide o obzvlášť závažný zločin, trestný čin zneužívania právomoci verejného činiteľa, trestný čin prijímania úplatku, trestný čin podplácania a trestný čin nepriamej</p>				
---	--	--	--------------------------------	--	---	--	--	--	--

			Zákon č. 323/1992 Zb	P: c) O: 4	<p>korupcie, ani ten, komu bolo odsúdenie za taký trestný čin zahladené alebo na ktorého sa hľadá, ako keby nebol za taký trestný čin odsúdený podľa osobitného predpisu.⁶⁾</p> <p>1) Za notára môže byť vymenovaný občan členského štátu Európskej únie alebo iného zmluvného štátu Dohody o Európskom hospodárskom priestore, ktorý</p> <p>c) je bezúhonný,</p> <p>(4) Za bezúhonného sa na účely tohto zákona nepovažuje ten, kto bol právoplatne odsúdený za úmyselný trestný čin, a v prípade obzvlášť závažného zločinu, trestného činu zneužívania právomoci verejného činiteľa, trestného činu prijímania úplatku, trestného činu podplácania a trestného činu nepriamej korupcie ani ten, komu bolo odsúdenie za taký trestný čin zahladené alebo na ktorého sa hľadá, akoby nebol za taký trestný čin odsúdený podľa osobitného predpisu.^{2b)}</p> <p>(5) U právnickej osoby vykonávajúcej sprostredkovanie predaja, prenájmu a kúpy nehnuteľností (realitná činnosť), vedenie účtovníctva a prevádzkujúcej zmenárne musí všeobecnú podmienku podľa odseku 1 písm. c) spĺňať člen dozorného orgánu, člen kontrolného orgánu a konečný užívateľ výhod podľa osobitného predpisu^{24g)}. Konečný užívateľ výhod podľa osobitného predpisu, člen štatutárneho orgánu, člen dozorného orgánu a člen kontrolného orgánu nesmie byť v blízkom podnikateľskom vzťahu^{24h)} s osobou, ktorá nie je bezúhonná.</p> <p>(7) Komora zapíše bezodkladne odo dňa, keď jej bola doručená žiadosť o zápis do zoznamu, právnickú osobu,</p> <p>a) ktorá má v predmete činnosti daňové poradenstvo,</p> <p>b) v ktorej majú daňoví poradcovia zapísaní v zozname účasť na základnom imaní alebo hlasovacích právach spoločnosti</p>			
			Zákon č. 455/1991 Zb. + návrh zákona	§ 6 O:5				
			Zákon č. 78/1992 Zb. + návrh zákona	§ 8 O:7				

				<p>najmenej 50 %, c) ktorá je bezúhonná, ktorej konečný užívateľ výhod podľa osobitného predpisu4), člen štatutárneho orgánu, člen dozorného orgánu a člen kontrolného orgánu je bezúhonný a ktorej konečný užívateľ výhod podľa osobitného predpisu, člen štatutárneho orgánu, člen dozorného orgánu a člen kontrolného orgánu nie je v blízkom podnikateľskom vzťahu4aa) s osobou, ktorá nie je bezúhonná.</p> <p>a) je bezúhonná, konečný užívateľ výhod,13a) člen štatutárneho orgánu, člen dozorného orgánu a člen kontrolného orgánu je bezúhonný a konečný užívateľ výhod člen štatutárneho orgánu, člen dozorného orgánu a člen kontrolného orgánu nie je v blízkom podnikateľskom vzťahu13b) s osobou, ktorá nie je bezúhonná; pri preukazovaní bezúhonnosti sa postupuje primerane podľa § 3 ods. 11,</p> <p>§ 5 O:3 P:a)</p>				
			<p>Zákon č. 423/2015 Z. z. + návrh zákona</p> <p>Zákon č. 202/1995 Z. z. + návrh zákona</p> <p>§ 2</p>	<p>1§ 2 sa dopĺňa písmenami n) a o), ktoré znejú: „n) osobou, ktorá vykonáva manažérsku funkciu v právnickej osobe štatutárny orgán, člen štatutárneho orgánu, člen dozornej rady, vedúci zamestnanec, prokurista alebo iná osoba, ktorá skutočne vykonáva riadiacu činnosť; ak je štatutárnym orgánom alebo členom štatutárneho orgánu právnická osoba, osobou, ktorá zastáva manažérsku funkciu je fyzická osoba, ktorá je štatutárnym orgánom alebo členom štatutárneho orgánu tejto právnickej osoby, o) osobou, ktorá vykonáva manažérsku funkciu u fyzickej osoby – podnikateľa osoba, ktorá skutočne vykonáva riadiacu činnosť.“ V § 6 ods. 3 písmeno a) znie: „a) byť dôveryhodnou osobou; podmienku dôveryhodnosti musí spĺňať aj osoba, ktorá vykonáva manažérsku funkciu u fyzickej osoby – podnikateľa,“. V § 6 ods. 4 písmeno c) znie:</p>				

				<p>„c) fyzická osoba, ktorá vykonáva manažérsku funkciu v právnickej osobe, musí byť dôveryhodnou osobou; podmienku dôveryhodnosti musí spĺňať aj konečný užívateľ výhod.14a“.</p> <p>Poznámka pod čiarou k odkazu 14a znie: „14a) § 6a zákona č. 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.</p> <p>V § 39 ods. 2 písm. m) sa za slovo „orgánom“ vkladá čiarka a slová „a vrátane ktorejkoľvek fyzickej osoby alebo právnickej osoby patriacej do skupiny žiadateľa, ako aj fyzickej osoby, ktorá je členom štatutárneho orgánu alebo je štatutárnym orgánom právnickej osoby patriacej do skupiny žiadateľa“.</p> <p>V § 50 ods. 2 písmená g) a h) znejú: „g) údaje potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov žiadateľa, fyzických osôb zodpovedných za prevádzkovanie hazardnej hry a fyzických osôb, ktoré sú členmi štatutárneho orgánu alebo sú štatutárnym orgánom žiadateľa, ako aj fyzických osôb a právnických osôb patriacich do skupiny žiadateľa vrátane fyzických osôb, ktoré sú členmi štatutárneho orgánu alebo sú štatutárnym orgánom právnickej osoby patriacej do skupiny žiadateľa, h) doklady preukazujúce bezúhonnosť žiadateľa, fyzických osôb zodpovedných za prevádzkovanie hazardnej hry a fyzických osôb, ktoré sú členmi štatutárneho orgánu alebo sú štatutárnym orgánom žiadateľa, ako aj fyzických osôb a právnických osôb patriacich do skupiny žiadateľa vrátane fyzických osôb, ktoré sú členmi štatutárneho orgánu alebo sú štatutárnym orgánom právnickej osoby patriacej do skupiny žiadateľa, ak ide o obchodné spoločnosti so sídlom v inom členskom štáte,“.</p>				
--	--	--	--	---	--	--	--	--

Zákon č.
30/2019 Z. z.
+ návrh zákona

§ 39

<p>Č: 48 O: 5</p>	<p>Členské štáty zabezpečia, aby príslušné orgány členského štátu, v ktorom povinný subjekt prevádzkuje organizačné jednotky, spolupracovali s príslušnými orgánmi členského štátu, v ktorom má povinný subjekt ústredie, s cieľom zabezpečiť účinný dohľad nad plnením požiadaviek tejto smernice.</p>	<p>N</p>	<p>Zákon č. 297/2008 Z. z. + návrh zákona</p>	<p>§ 28 O:1</p> <p>O:2</p>	<p>(1) Finančná spravodajská jednotka spolupracuje s príslušnými orgánmi členských štátov, Európskou komisiou, Radou Európskej únie, Sekretariátom Rady Európskej únie, únie, Európskou centrálnou bankou a ostatnými účastníkmi Európskeho systému finančného dohľadu, najmä pri výmene a preverovaní informácií potrebných pri predchádzaní a odhaľovaní legalizácie a financovania terorizmu, a to bez zbytočného odkladu a z vlastného podnetu alebo na základe dožiadania. Žiadosť Finančnej spravodajskej jednotky o poskytnutie informácie musí obsahovať odôvodnenie a účel použitia získaných informácií. Ak boli informácie poskytnuté od príslušného orgánu členského štátu s podmienkou osobitného spôsobu použitia, je Finančná spravodajská jednotka touto podmienkou viazaná. Poskytnuté informácie môže Finančná spravodajská jednotka použiť len na účel, na ktorý boli požadované; na iný účel ich môže použiť alebo iným orgánom ich môže poskytnúť až po predchádzajúcom súhlase príslušného orgánu členského štátu, ktorý ich Finančnej spravodajskej jednotke poskytol. Medzinárodnú spoluprácu nemožno obmedziť, ak § 26 ods. 7 neustanovuje inak.</p> <p>(2) Finančná spravodajská jednotka môže poskytnúť informácie podľa odseku 1 príslušnému orgánu členského štátu s podmienkou ich osobitného spôsobu použitia. Ak príslušný orgán členského štátu požiada Finančnú spravodajskú jednotku o súhlas s ich poskytnutím inému orgánu, Finančná spravodajská jednotka tento súhlas udelí; Finančná spravodajská jednotka nemusí udeliť súhlas, ak by sa tým mohlo zmariť alebo ohroziť spracovanie neobvyklej obchodnej operácie alebo prebiehajúce trestné konanie, alebo ak by poskytnutie informácií bolo zjavne neprimerané oprávneným záujmom osoby, ktorej sa týkajú, alebo by odporovalo účelu, pre ktorý bola žiadosť</p>	<p>Ú</p>		<p>GP – N</p>	
-----------------------	---	----------	---	--------------------------------	--	----------	--	----------------------	--

				O:3 § 29 O:8	o poskytnutie informácií podaná, pričom neudelenie súhlasu musí Finančná spravodajská jednotka odôvodniť. (3) Finančná spravodajská jednotka spolupracuje s orgánmi ostatných štátov v rozsahu a za podmienok ustanovených v medzinárodnej zmluve, ktorou je Slovenská republika viazaná. Finančná spravodajská jednotka môže spolupracovať s orgánmi ostatných štátov na základe princípu nezmluvnej vzájomnosti. (8) Orgány uvedené v odsekoch 1 a 3 (ďalej len „orgán kontroly“) vykonávajúce kontrolu v pobočkách, organizačných zložkách alebo prevádzkach zahraničnej povinnej osoby sú povinné spolupracovať s orgánmi kontroly členského štátu, v ktorom má zahraničná povinná osoba sídlo.			
Č: 48 O: 7	Hodnotenie rizikového profilu povinných subjektov z hľadiska prania špinavých peňazí a financovania terorizmu vrátane rizík nesúladu sa skúma pravidelne a tiež aj v prípade výskytu dôležitých udalostí alebo vývoja v ich manažmente a prevádzkach.	N	Zákon č. 297/2008 Z. z. + návrh zákona	§ 20a O: 2 § 26a	(2) Hodnotenie rizík musí obsahovať určenie spôsobov a druhov opatrení, na základe ktorých povinná osoba pri svojej činnosti riadi a zmierňuje riziká, vykonáva vnútornú kontrolu a preveruje zamestnancov. Hodnotenie rizík musí byť primerané povahe a veľkosti povinnej osoby a musí zohľadňovať výsledky národného hodnotenia rizík podľa § 26a. Povinná osoba poskytne hodnotenie rizík orgánom vykonávajúcim kontrolu podľa § 29, ak o to požiadajú. Národné hodnotenie rizík (1) Finančná spravodajská jednotka vypracúva národné hodnotenie rizík, ktoré spočíva v posudzovaní rizík legalizácie a financovania terorizmu na úrovni Slovenskej republiky. Na spracovaní národného hodnotenia rizík a jeho priebežnej aktualizácii sa na požiadanie zúčastňujú povinné osoby, Národná banka Slovenska, orgány činné v trestnom konaní, ostatné zainteresované štátne orgány a iné inštitúcie, ktoré sú povinné finančnej	Ú		GP – N

				<p>§ 29 O:9</p>	<p>spravodajskej jednotke poskytnúť potrebnú súčinnosť.</p> <p>(2) Posudzovanie rizík podľa odseku 1 zohľadňuje rizikové faktory uvedené v prílohe č. 2, ako aj hodnotenie rizík vypracované orgánmi Európskej únie a ďalšími medzinárodnými inštitúciami.</p> <p>(3) Národné hodnotenie rizík sa aktualizuje najmä s ohľadom na vývoj rizík legalizácie a financovania terorizmu a s ohľadom na činnosť orgánov Európskej únie.</p> <p>(9) Pri plánovaní frekvencie a rozsahu vykonávaných kontrol zohľadňuje orgán kontroly rizikový profil povinných osôb, výsledky národného hodnotenia rizík, výsledky hodnotenia rizík vypracovaného orgánmi Európskej únie a ďalšími medzinárodnými inštitúciami. Rizikový profil povinných osôb aktualizuje orgán kontroly pravidelne, a tiež v prípade, ak nastanú v riadení alebo prevádzke povinných osôb závažné udalosti alebo zmeny.</p>				
Č: 58 O: 3	Členské štáty zabezpečia, že ak sa povinnosti vzťahujú na právnické osoby, v prípade porušenia vnútroštátnych ustanovení, ktorými sa transponuje táto smernica, sa sankcie a opatrenia môžu uplatňovať na členov riadiaceho orgánu a iné fyzické osoby, ktoré sú podľa vnútroštátneho práva zodpovedné za porušenie.	N	Zákon č. 297/2008 Z. z. + návrh zákona	§ 33 O: 4	<p>(4) Finančná spravodajská jednotka môže uložiť za nesplnenie alebo porušenie niektorej z povinností ustanovených týmto zákonom povinnej osobe členovi štatutárneho orgánu povinnej osoby, členovi dozornej rady povinnej osoby, členovi riadiaceho orgánu povinnej osoby alebo prokuristovi povinnej osoby pokutu až do výšky 10-násobku mesačného priemeru jeho celkových príjmov za predchádzajúcich 12 mesiacov od povinnej osoby; ak táto osoba poberala príjmy od povinnej osoby menej ako predchádzajúcich 12 mesiacov, vypočíta sa mesačný priemer z jej celkových príjmov od povinnej osoby za mesiace, počas ktorých poberala príjmy od povinnej osoby.</p> <p>§ 24b Sankcionovanie členov štatutárneho orgánu a iných fyzických osôb</p>	Ú		GP – N	
			Zákon č. 202/1995 Z. z. + Návrh zákona						

				<p>(1) Devízový orgán je príslušný uložiť osobe, ktorá vykonáva manažérsku funkciu a osobe, prostredníctvom ktorej sa vykonáva povolená zmenárenská činnosť pokutu za porušenie povinností devízového miesta, ktoré mu vyplývajú z tohto zákona, alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov,23d) za porušenie podmienok alebo povinností uložených rozhodnutím vydaným devízovým orgánom podľa závažnosti, rozsahu, dĺžky trvania, miery zavinenia a povahy porušenia až do výšky dvanásťnásobku mesačného priemeru celkových príjmov od devízového miesta za predchádzajúci rok. Vedúcemu organizačnej zložky možno uložiť pokutu najviac do výšky 50 % dvanásťnásobku mesačného priemeru celkových príjmov od devízového miesta za predchádzajúci rok. Ak príslušná osoba poberala príjmy od devízového miesta len časť predchádzajúceho roka, vypočíta sa mesačný priemer jej celkových príjmov za túto časť roka. Osobu, ktorej bola právoplatne uložená pokuta, je devízové miesto povinné bezodkladne odvolať z funkcie.</p> <p>(2) Proti rozhodnutiu devízového orgánu podľa odseku 1 možno podať rozklad, ktorý nemá odkladný účinok.</p> <p>(3) Pokutu podľa odseku 1 možno uložiť aj opakovane. Na konanie o pokute podľa odseku 1 sa primerane použijú ustanovenia § 24a ods. 5, 8 a 9.“</p> <p>Poznámka pod čiarou k odkazu 23d znie: „23d) Napríklad zákon č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov.“</p>				
--	--	--	--	---	--	--	--	--

Vyjadrenie k opodstatnenosti goldplatingu a jeho odôvodnenie:

§ 6 ods. 3 písm. c) zákona č. 297/2008 Z. z.

Ide o rozšírenie rozsahu pôsobnosti smernice na subjekty nad rámec minimálnych požiadaviek smernice EÚ a týka sa konkrétne rozšírenia okruhu politicky exponovaných osôb o súrodencia politicky exponovanej osoby. Regulácia je uvedená v ustanovení § 6 ods. 3 písm. c) zákona č. 297/2008 Z. z. a vzťahuje sa na všetky povinné osoby upravené v § 5 zákona č. 297/2008 Z. z. Dôvodom zaradenia súrodencia politicky exponovanej osoby medzi politicky exponované osoby, je odstránenie nedostatku vytýkaného Výborom expertov Rady Európy Moneyval (ďalej len

„Výbor Moneyval“) v rámci piateho kola vzájomného hodnotenia v oblasti legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, nakoľko súrodenec je súčasťou minimálnej normy uvedenej v usmernení k odporúčaniam FATF č. 12.3. Presná kvantifikácia negatívneho vplyvu na podnikateľské prostredie nie je možná, pretože vopred nie je možné určiť počet povinných osôb, ktoré budú navrhovanou zmenou ovplyvnené, nakoľko ani nie je možné určiť presný počet fyzických osôb, o ktorý sa rozšíri okruh politicky exponovaných osôb.

Nezaradenie súrodenca medzi politicky exponované osoby bude mať za následok nesplnenie kritéria č. 12.3 FATF odporúčania. Celkové hodnotenie kritéria č. 12, vzťahujúceho sa na politicky exponované osoby, má SR hodnotené ako „čistočne vyhovujúce (PC)“. SR má celkovo 12 odporúčaní hodnotených ako PC. Na plenárnom zasadnutí Výboru Moneyval, ktoré sa bude konať v decembri 2024, SR bude posudzovaná z hľadiska odstránenia nedostatkov a zosúladenia národnej legislatívy s odporúčaniami FATF. Z tohto dôvodu je nevyhnutné, aby odporúčania hodnotené ako PC, boli prehodnotené minimálne na úroveň „zväčšej miery vyhovujúce (LC)“. Neodstránenie nedostatkov vytykánych Výborom Moneyval môže mať za následok uplatnenie sankčného režimu ICRG voči Slovenskej republike s možným následným zaradením Slovenskej republiky 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.

§ 12 ods. 2 písm. b) zákona č. 297/2008 Z. z.

Navrhovanou zmenou dôjde k navýšeniu 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 korešpondenčných vzťahoch tak, aby sa vzťahovala na partnerské inštitúcie bez rozdielu na krajinu ich pôvodu.

LEGENDA:

V stĺpci (1):

Č – článok

O – odsek

V – veta

P – číslo (písmeno)

V stĺpci (3):

N – bežná transpozícia

O – transpozícia s možnosťou voľby

D – transpozícia podľa úvahy (dobrovoľná)

n.a. – transpozícia sa neuskutočňuje

V stĺpci (5):

Č – článok

§ – paragraf

O – odsek

V – veta

P – písmeno (číslo)

V stĺpci (7):

Ú – úplná zhoda (ak bolo ustanovenie smernice prebraté v celom rozsahu, správne, v príslušnej forme, so zabezpečenou inštitucionálnou infraštruktúrou, s príslušnými sankciami a vo vzájomnej súvislosti)

Č – čiastočná zhoda (ak minimálne jedna z podmienok úplnej zhody nie je splnená)

Ž – žiadna zhoda (ak nebola dosiahnutá ani úplná ani čiastočná zhoda alebo k prebratiu dôjde v budúcnosti)

n.a. – neaplikovateľnosť (ak sa ustanovenie smernice netýka SR alebo nie je potrebné ho prebrať)