

Stanovisko Asociácie priemyselných zväzov a dopravy

na rokovanie HSR SR dňa 19.8.2024

Návrh zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

1. Postoj APZD

APZD berie predložený materiál na vedomie a odporúča ho na ďalšie legislatívne konanie.

2. Zdôvodnenie postoja APZD

APZD neuplatnila v medzirezortnom pripomienkovom konaní žiadne pripomienky.

3. Stručný popis navrhovaných zmien, cieľ a obsah materiálu

- zavedenie **povinnosti deklarovat peňažné prostriedky v hotovosti pri ich preprave cez štátnu hranicu SR z územia/na územie iného členského štátu EÚ**
- návrh zákona:
 - dopĺňa definíciu konečného užívateľa výhod v prípade zvereneckého fondu zriadeného podľa práva iného štátu,
 - orgánom kontroly určuje povinnosť spolupracovať s orgánmi kontroly členského štátu, v ktorom má zahraničná povinná osoba sídlo
 - finančnej spravodajskej jednotke určuje povinnosť spolupracovať s Európskou centrálnou bankou
- cieľom je **uľahčiť výsledovateľnosť prevodov virtuálnych aktív** cez stanovanie povinností poskytovateľom služieb virtuálnych aktív
- navrhuje sa ustanoviť požiadavky v podobe predkladania programu vlastnej činnosti pre žiadateľa o povolenie na poskytovanie spotrebiteľských úverov v obmedzenom rozsahu
- ustanovuje sa **povinnosť preukázania bezúhonnosti** a dôveryhodnosti konečného užívateľa výhod a opisu väzieb na politicky exponované osoby alebo sankcionované osoby
- upravujú sa **hranice pokút za colné priestupky**, osobitne pri spáchaní colného priestupku neoznámenia peňažných prostriedkov v hotovosti
 - suma 3 319,39 eura sa nahrádza sumou 10 000 eur

- suma 33 193,91 eura sa nahrádza sumou 35 000 eur
- suma 1 659,69 eura sa nahrádza sumou 5000 eur ak ide o rozkazné konanie
- suma 331,93 eura sa nahrádza sumou 1000 eur ak ide o blokové konanie
- vymedzuje sa **blízky podnikateľský vzťah** keďže je nutné aby medzi politicky exponovanými osobami boli aj blízki spolupracovníci exponovaných osôb
- pojem „kryptoaktívum“, nahradí pojem „virtuálna mena“
- návrh vymedzuje pojem **korešpondenčný vzťah** – vzťah založený na účely transakcií s kryptoaktívami
- zavádza sa povinnosť povinnej osobe **vymieňať si v rámci skupiny informácie** o podozreniach, ktoré boli nahlásené – táto povinnosť doteraz chýbala
- v prípade ak je to opodstatnené veľkosťou finančnej inštitúcie alebo jej samotnou povahou, zavádza sa **povinnosť zriadiť nezávislý útvar vnútorného auditu** alebo kontroly
- navrhuje sa možnosť uložiť sankcie za porušenie povinností uložených povinnej osobe aj členovi štatutárneho orgánu, členovi dozornej rady, členovi riadiaceho orgánu alebo prokuristovi
- dopĺňa sa možnosť vlády Slovenskej republiky vydávať **autonómne medzinárodné sankcie** voči osobám, ktoré ohrozujú medzinárodný mier a bezpečnosť a ľudské práva