

## Analýza vplyvov na podnikateľské prostredie

**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:** Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky

### 3.1 Náklady regulácie

#### 3.1.1 Súhrnná tabuľka nákladov regulácie

Tabuľka č. 1: Zmeny nákladov (ročne) v prepočte na podnikateľské prostredie (PP), vyhodnotenie mechanizmu znižovania byrokracie a nákladov, náklady goldplatingu<sup>1</sup> na podnikateľské prostredie.

Nahradte rovnakou tabuľkou po vyplnení Kalkulačky nákladov podnikateľského prostredia, ktorá je povinnou prílohou tejto analýzy a nájdete ju na [webovom sídle MH SR](#), (ďalej len „Kalkulačka nákladov“):

| TYP NÁKLADOV                                                                             | Zvýšenie nákladov<br>v € na PP | Zníženie nákladov v<br>€ na PP |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <i>A. Dane, odvody, clá a poplatky, ktorých cieľom je znižovať negatívne externality</i> | 0                              | 0                              |
| <i>B. Iné poplatky</i>                                                                   | 0                              | 0                              |
| <i>C. Sankcie a pokuty</i>                                                               | 0                              | 0                              |
| <i>D. Nepriame finančné náklady</i>                                                      | 0                              | 0                              |
| <i>E. Administratívne náklady</i>                                                        | 0                              | 0                              |
| <b>Spolu = A+B+C+D+E</b>                                                                 | <b>0</b>                       | <b>0</b>                       |

| Harmonizácia práva EÚ                                                                                                               | Zvýšenie nákladov<br>v € na PP | Zníženie nákladov v<br>€ na PP |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <i>F. Úplná harmonizácia práva EÚ<br/>(okrem daní, odvodov, ciel a poplatkov, ktorých cieľom je znižovať negatívne externality)</i> | 0                              | 0                              |
| <b>G. Goldplating</b>                                                                                                               | <b>0</b>                       | <b>0</b>                       |

| VÝPOČET PRAVIDLA 1in2out:                  | IN | OUT |
|--------------------------------------------|----|-----|
| <i>H. Náklady okrem výnimiek = B+D+E-F</i> | 0  | 0   |

<sup>1</sup> Definícia goldplatingu je uvedená v bode 4 časti III. jednotnej metodiky.

### 3.1.2 Výpočty vplyvov jednotlivých regulácií na zmeny v nákladoch podnikateľov

Tabuľka č. 2: Výpočet vplyvov jednotlivých regulácií (nahradte rovnakou tabuľkou po vyplnení Kalkulačky nákladov):

| P.č. | Zrozumiteľný a stručný opis regulácie (dôvod zvýšenia/zníženia nákladov na PP a dôvod ponechania nákladov na PP, ktoré su goldplatingom) | Číslo normy (zákona, vyhlášky a pod.) | Lokalizácia (§, ods., čl.,...) | Pôvod regulácie: SK/EÚ úplná harm./ goldplating | Účinnosť regulácie | Kategória dotk. subjektov | Počet dotk. subjektov spolu | Vplyv na 1 podnik. v € | Vplyv na kategóriu dotk. subjektov v € | Druh vplyvu In (zvyšuje náklady) / Out (znižuje náklady) / Nemení sa | 1in2out celkom | Goldplating celkom |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------|
|      |                                                                                                                                          |                                       |                                |                                                 |                    |                           |                             |                        |                                        |                                                                      |                |                    |

### **3.1.3 Doplnujúce informácie k spôsobu výpočtu vplyvov jednotlivých regulácií na zmenu nákladov**

Osobitne pri každej regulácii s vplyvom na PP zhodnotenom v tabuľke č. 2 uveďte doplnujúce informácie tak, aby mohol byť skontrolovaný spôsob a správnosť výpočtov. Uveďte najmä, ako ste vypočítali vplyvy a z akého zdroja ste čerpali početnosti (uveďte aj link na konkrétne štatistiky, ak sú dostupné na internete). Jednotlivé regulácie môžu mať jeden alebo viac typov nákladov (A. Dane, odvody, clá a poplatky, ktorých cieľom je znižovať negatívne externality, B. Iné poplatky, C. Sankcie, D. Nepriame finančné náklady, E. Administratívne náklady). Rozčleňte ich a vypočítajte v súlade s metodickým postupom.

V predkladanom návrhu novely zákona č. 297/2008 Z. z. bolo identifikovaných spolu 5 regulácií s vplyvom na podnikateľské prostredie. Nakoľko pri nich nie je možné určiť počet dotknutých subjektov, ich detailnejší popis je uvedený v časti 3.4.

### **3.1.4 Odôvodnenie goldplatingu podľa bodu 4 časti III jednotnej metodiky a ďalšie doplnujúce informácie<sup>2</sup>**

Požadované informácie uveďte osobitne ku každému identifikovanému goldplatingu (ku každej hodnotenej regulácii s goldplatingom osobitne).

Uveďte odôvodnenie goldplatingu z hľadiska jeho nespochybniteľnej nevyhnutnosti. Odôvodnenie doložte dôkladným hodnotením prínosov a nákladov. Uveďte zvažované alternatívne riešenia.

Zároveň uveďte konkrétne informácie súvisiace s kategóriou goldplatingu podľa jednotnej metodiky, najmä: na aké subjekty sa nad rámec navrhuje rozšíriť pôsobnosť smernice a z akého dôvodu; aké požiadavky sa navyšujú a na aké subjekty nad rámec minimálnych požiadaviek smernice; aká menej prísnejšia výnimka alebo úprava vyplývajúca zo smernice nebola využitá a prečo; z akého dôvodu sa navrhujú prísnejšie sankčné režimy; z akého dôvodu sa navrhuje skoršia transpozícia; z akého dôvodu sa ponechávajú v platnosti už existujúce prísnejšie vnútroštátne požiadavky.

Využitie goldplatingu pri transpozícii alebo implementácii legislatívy EÚ je v zásade nežiadúce, keďže takýto postup môže viesť k zníženiu konkurencieschopnosti domácich podnikov v porovnaní s podnikmi z krajín, kde právne predpisy nie sú natoľko prísne. Využitie goldplatingu predkladateľom je preto prípustné iba vo výnimočných prípadoch, riadne odôvodnených a vysvetlených v analýze vplyvov na podnikateľské prostredie z hľadiska jeho nevyhnutnosti, spoločenského významu, nákladov, prekonzultovaných s dotknutými podnikateľmi a posúdených Komisiou.

V návrhu zákona č. 297/2008 Z. z. nebol identifikovaný goldplating.

## **3.2 Vyhodnotenie konzultácií s podnikateľskými subjektmi pred predbežným pripomienkovým konaním**

Uveďte formu konzultácií vrátane zdôvodnenia jej výberu a trvanie konzultácií, termíny stretnutí. Uveďte spôsob oslovenia dotknutých subjektov, zoznam konzultujúcich subjektov, tiež link na webovú stránku, na ktorej boli konzultácie zverejnené.

Uveďte hlavné body konzultácií a ich závery.

Uveďte zoznam predložených alternatívnych riešení problematiky od konzultujúcich subjektov, ako aj návrhy od konzultujúcich subjektov na zníženie nákladov regulácií na PP, ktoré neboli akceptované a dôvod neakceptovania.

---

<sup>2</sup> Informácie sa uvádzajú iba v prípade, ak sa predkladaným návrhom regulácie vykonáva transpozícia smernice EÚ a bol identifikovaný goldplating podľa tabuľky zhody alebo sa vykonáva implementácia nariadenia EÚ s goldplatingom. Informácie sa uvádzajú aj v prípade (ak nejde o transpozíciu smernice EÚ alebo implementáciu nariadenia EÚ), ak sa predloženým návrhom odstraňuje goldplating, ktorého pôvod je v skoršom zachovaní existujúcej právnej úpravy (existujúcich vnútroštátnych požiadaviek).

*Alternatívne namiesto vyplňania bodu 3.2 môžete uviesť ako samostatnú prílohu tejto analýzy Záznam z konzultácií obsahujúci požadované informácie.*

Dňa 13. júna 2025 bola na plenárnom zasadnutí Výboru Moneyval v Štrasburgu schválená správa o pokroku SR v súvislosti s naplňaním odporúčania FATF č. 10 v rámci postupu na zlepšenie súladu (Compliance Enhancing Procedures – CEPs). Výsledkom uvedenej správy o pokroku je, že Slovenská republika odstránila 13 nedostatkov z celkového počtu 20 podkritérií odporúčania FATF č. 10. Odstránenie zostávajúcich 7 podkritérií je SR zaviazaná preukázať do najbližšieho plenárneho zasadnutia Výboru Moneyval, ktorý sa bude konať v dňoch 17. až 19. decembra 2025.

Z tohto dôvodu, pre krátkosť času, nebolo možné zabezpečiť konzultácie s podnikateľským prostredím. Je potrebné však poukázať na skutočnosť, že posledná novela zákona č. 297/2008 Z. z., ktorá nadobudla účinnosť dňa 15. januára 2025 a bola rozsiahleho charakteru, mala za cieľ odstránenie nedostatkov vytykaných Výborom Moneyval. V rámci tejto novely boli podnikateľské subjekty oboznámené so všetkými nedostatkami a boli s nimi vykonané viaceré konzultácie. Súčasná navrhovaná novela je iba veľmi malého rozsahu a je skôr iba precizovaním ustanovení, ktoré boli v minulom roku predmetom konzultácií.

### **3.3 Vplyvy na konkurencieschopnosť a produktivitu**

*Dochádza k vytvoreniu resp. k zmene bariér na trhu? Nedochádza.*

*Bude sa s niektorými podnikmi alebo produktmi zaobchádzať v porovnateľnej situácii rôzne (napr. špeciálne režimy pre mikro, malé a stredné podniky tzv. MSP)? Zaobchádzanie je rovnaké vo vzťahu ku všetkým subjektom*

*Ovplyvňuje zmena regulácie cezhraničné investície (príliv/odliv zahraničných investícií resp. uplatnenie slovenských podnikov na zahraničných trhoch)? Neovplyvňuje*

*Ovplyvní dostupnosť základných zdrojov (financie, pracovná sila, suroviny, mechanizmy, energie atď.)? Neovplyvní*

*Ovplyvňuje zmena regulácie inovácie, vedu a výskum? Neovplyvňuje*

*Ak bol identifikovaný goldplating, prispieva k zníženiu konkurencieschopnosti a produktivity? Akým spôsobom?*

*Nebol identifikovaný*

*Ako prispieva zmena regulácie k cieľu Slovenska mať najlepšie podnikateľské prostredie spomedzi susediacich krajín EÚ? Neprispieva, regulácia je transpozíciou a naplňaním medzinárodných štandardov*

#### **Konkurencieschopnosť:**

*Na základe uvedených odpovedí zaškrtnite a popíšte, či materiál konkurencieschopnosť:*

☐ zvyšuje    ☒ nemení    ☐ znižuje

#### **Produktivita:**

*Aký má materiál vplyv na zmenu pomeru medzi produkciou podnikov a ich nákladmi?*

*Na základe uvedenej odpovede zaškrtnite a popíšte, či materiál produktivitu:*

☐ zvyšuje    ☒ nemení    ☐ znižuje

### **3.4 Iné vplyvy na podnikateľské prostredie**

*Ak má materiál vplyvy na PP, ktoré nemožno zaradiť do predchádzajúcich častí, či už pozitívne alebo negatívne, tu ich uveďte. Patria sem:*

- a) vplyvy súvisiace so žiadosťami o alebo prijímaním dotácií, fondov, štátnej pomoci a čerpaním iných obdobných foriem podpory zo strany štátu, keďže sú sprievodným javom uchádzania sa či získania

*benefitov, na ktoré nie je právny nárok priamo zo zákona, ale vzniká na základe prejavu vôle dotknutého subjektu;*

- b) regulované ceny podľa zákona č. 18/1996 Z. z. o cenách;*
- c) iné vplyvy, ktoré predpokladá materiál, ale nemožno ich zaradiť do častí 3.1 a 3.3.,*
- d) iné vplyvy podľa písm. a) až c), ktoré sú goldplatingom.*

Vo vzťahu k reguláciám, pri ktorých nebolo možné určiť konkrétny počet dotknutých subjektov, je potrebné uviesť nasledovné skutočnosti. Prvou skutočnosťou je, že mnohé povinné osoby nefinančného sektora sú zaradené medzi povinné osoby aj na základe viacerých predmetov činnosti a ich jednoduchým sčítaním podľa predmetov činnosti by sa **multiplikoval celkový počet povinných osôb**. Nemožnosť určiť presný počet subjektov ovplyvňuje aj skutočnosť, že v prípade prenájmu nehnuteľností a činností súvisiacich napr. s prevádzkou aukčnej siene, záložne, obchodovaním s drahými kovmi a kameňmi, umeleckými dielami, zberateľskými predmetmi, sa povinnými osobami v zmysle zákona č. 297/2008 Z. z. stávajú subjekty až v prípade, ak hodnota obchodu, resp. nájomného je najmenej 10 000 eur.

Tretím faktorom majúcim na uvedenú skutočnosť vplyv je aj to, že povinné osoby ako notár, advokát, alebo právnická osoba alebo fyzická osoba oprávnená vykonávať činnosť organizačného a ekonomického poradcu, sú v zmysle zákona č. 297/2008 Z. z. povinnými osobami iba v prípade, ak vykonávajú konkrétne činnosti predpokladané zákonom. Inak povedané, ak tieto činnosti nevykonávajú, nie sú povinnými osobami podľa § 5 zákona č. 297/2008 Z. z.

Poslednou, avšak nemenej dôležitou skutočnosťou majúcou vplyv na nemožnosť určiť počet subjektov spadajúcich medzi povinné osoby, je podmienka vyplývajúca z ustanovenia § 5 ods. 3 zákona č. 297/2008 Z. z., podľa ktorej povinnou osobou je tiež právnická osoba alebo fyzická osoba – podnikateľ, ak vykoná obchod v hotovosti v hodnote najmenej 10 000 eur. V zmysle uvedeného ustanovenia tak môže byť ktorýkoľvek podnikateľský subjekt povinnou osobou, za podmienky že vykoná obchod v hotovosti v hodnote najmenej 10 000 eur.

Vo vzťahu k identifikovanej regulácii nižšie uvedenej pod číslom 4 je potrebné uviesť, že táto sa vzťahuje iba na povinné osoby, ktoré majú povinnosť podať hlásenie finančnej spravodajskej jednotke (ďalej len „FSJ“), nakoľko vyhodnotili, že obchodná operácia vykazuje znaky neobvyklosti. Z tohto dôvodu nie je možné určiť, o aký okruh, z hľadiska počtu povinných osôb, sa jedná.

Vo vzťahu k identifikovanej regulácii nižšie uvedenej pod číslom 5 je potrebné uviesť, že táto má pozitívny vplyv na povinné osoby najmä z finančného sektora, ktoré boli doteraz povinné mať zavedené účinné systémy, zodpovedajúce veľkosti a povahe činnosti povinnej osoby, ktoré im umožňovali prostredníctvom bezpečných komunikačných kanálov zaručujúcich dôvernosť komunikácie bezodkladne poskytnúť FSJ požadované údaje a doklady. Okruh povinných osôb, ktorých sa táto povinnosť týkala, bol vymedzený nejednoznačne, na základe ich veľkosti a povahe ich činnosti, preto nemožno vyčíslit, akého počtu povinných osôb sa nová pozitívna regulácia dotkne. Vo vzťahu k ostatným typom povinných osôb, je regulácia novou povinnosťou.

### 1. *Oboznámenie sa s legislatívou*

Návrh zákona č. 297/2008 Z. z. precizuje už existujúcu legislatívu a samotný obsah povinností je teda povinným osobám už dobre známy.

### 2. *Získanie mena a priezviska osôb, ktoré zastávajú funkcie v riadiacom orgáne právnickej osoby alebo združenia majetku*

Cieľom úpravy v ustanovení § 7 ods. 1 písm. b) zákona č. 297/2008 Z. z. je zosúladienie rozsahu identifikácie pri právnických osobách a združeniach majetku s odporúčaním FATF č. 10.9b), ktoré požaduje získanie mien relevantných osôb, ktoré zastávajú funkciu vo vyššom vedení. Výborom Moneyval bola táto požiadavka špecifikovaná o „získanie mien všetkých osôb zastávajúcich vrcholové riadiace pozície (napr. vrcholoví riaditelia)“. Doterajšia úprava vyžadujúca iba identifikáciu osoby oprávnenej konať v mene právnickej osoby, nespĺňala túto požiadavku. Z tohto dôvodu bola zákonná úprava doplnená o povinnosť získať mená a priezviská osôb, ktoré zastávajú funkcie v riadiacom orgáne právnickej osoby a združenia majetku.

### 3. *Zmeny vo vzťahu k overeniu identifikácie konečného užívateľa výhod klienta*

Navrhovaná úprava ustanovenia § 10 ods. 1 písm. b) zákona č. 297/2008 Z. z. má za cieľ odstrániť kľúčový nedostatok vytýkaný zo strany Výboru Moneyval, ako aj nedostatok vytýkaný zo strany Európskej komisie v rámci konania vedeného pod číslom INFR 2020/2227.

SR bolo vytýkané, že umožňuje povinným osobám spoliehať sa pri overení identifikácie konečného užívateľa výhod klienta na údaje získané z registra právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci (ďalej len „register RPO“), pričom tento register nie je možné považovať za dôveryhodný zdroj informácií. Podľa požiadaviek FATF musia povinné osoby overovať informácie o KÚV zo spoľahlivých zdrojov vo všetkých prípadoch, nie iba ak ide o klienta zaradeného do vyššej rizikovej kategórie. Táto požiadavka vyplýva aj z čl. 30 ods. 8 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, podľa ktorej sa povinné subjekty nemôžu opierať výlučne o centrálny register.

V tejto súvislosti bolo ustanovenie zmenené tak, aby v žiadnom prípade sa povinné osoby nemohli spoliehať na údaje získané z registra RPO a zároveň dodatočné informácie o KÚV klienta získavali uplatňovaním prístupu založeného na hodnotení rizík podľa § 20a, to znamená podľa toho, do akej rizikovej kategórie majú svojho klienta zaradeného.

### 4. *Zmena týkajúca sa spôsobu ohlasovania neobvyklej obchodnej operácie FSJ - § 17 ods. 2 zákona č. 297/2008 Z. z.*

Od 01. januára 2025 využíva FSJ nový informačný systém GoAML, ktorý slúži na prijímanie, evidenciu a analýzu hlásení o neobvyklých obchodných operáciách (ďalej len „NOO“), ktoré

zasielajú povinné osoby FSJ. Nakoľko hlásenia o NOO sú spracovávané iba v tomto systéme, nie je žiadúce, ani účelné, aby povinné osoby naďalej mohli zasielať hlásenia na FSJ inak ako elektronicky prostredníctvom tohto systému. V praxi sa nevyskytujú prípady, kedy by povinné osoby ešte využívali iný spôsob na podanie hlásenia NOO ako elektronicky, preto je zmena zákona iba formálnym zosúladením so zaužívanou praxou. Na stránke FSJ je uverejnený podrobný návod, ako postupovať pri podaní hlásenia prostredníctvom tohto systému a zároveň je na FSJ na to určená osoba, ktorá zabezpečuje poradenstvo a poskytuje súčinnosť povinným osobám, ktoré o to požiadajú.

5. *Povinnosť registrovať sa v informačnom systéme FSJ - § 21 ods. 2 zákona č. 297/2008 Z. z.*

V súvislosti s novým informačným systémom FSJ GoAML, bolo potrebné upraviť pôvodné ustanovenie, ktoré požadovalo od povinných osôb mať zavedený účinný systém, ktorý umožní prostredníctvom bezpečných komunikačných kanálov zaručujúcich dôvernosť komunikovať s FSJ. Vzhľadom na systém GoAML už nie je potrebné, aby mali povinné osoby zavedené osobitné systémy, nakoľko GoAML umožňuje nie len prijímať hlásenia od povinných osôb, ale aj účinne a efektívne komunikovať s FSJ.

Povinnosť efektívnej komunikácie s povinnými subjektami vyplýva pre FSJ aj z odporúčania FATF č. 26 a 28, ktoré v rámci rizikovo orientovaného dohľadu vo vzťahu k povinným osobám požaduje, aby dohľadové orgány mali účinné mechanizmy a postupy umožňujúce efektívny spôsob komunikácie s povinnými subjektami. Zo strany FSJ sa požaduje, aby rýchlym a efektívnym spôsobom dokázala informovať povinné subjekty o nových rizikách v AML/CFT oblasti, o nových zákonných požiadavkách kladených na povinné osoby, atď.

Systém GoAML takúto požiadavku spĺňa, je však potrebné, aby povinné osoby boli v systéme registrované. Následne budú môcť povinné osoby prijímať zo strany FSJ nové informácie, trendy v AML/CFT oblasti, čo im zároveň umožní lepšie si plniť povinnosti vyplývajúce im zo zákona v tejto oblasti.