



**Materiál na rokovanie
Hospodárskej a sociálnej rady SR
dňa 3.11.2025**

k bodu č. 1

Stanovisko ZMOS

**k 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 (ďalej aj ako „návrh zákona“)**

Všeobecne k návrhu

Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky predložilo 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 (ďalej len „návrh zákona“).

Dôvodom predloženia návrhu zákona je potreba odstránenia zostávajúcich nedostatkov vytykánych Výborom expertov Rady Európy pre hodnotenie opatrení proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu Moneyval (ďalej len „Výbor Moneyval“), ktoré boli identifikované v rámci odporúčania FATF č. 10. Odporúčanie FATF č. 10, ktoré upravuje podmienky vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, patrí medzi tzv. veľkú šesťku odporúčaní, ktoré sú považované za kľúčové, a preto sa na súlad s týmito odporúčaniami kladie veľký dôraz.

Krajiny, ktoré majú pretrvávajúce nedostatky v týchto odporúčaníach, sú monitorované v rámci postupov na zlepšenie súladu (Compliance Enhancing Procedures – CEPs). Slovenská republika v rámci procesu odstraňovania nedostatkov doteraz odstránila 13 nedostatkov z celkového počtu 20 podkritérií odporúčania FATF č. 10. V rámci konania CEPs, ktorý je vedený vo vzťahu k SR zo strany Výboru Moneyval, je SR zaviazaná preukázať ďalší pokrok v odstraňovaní zostávajúcich 7 podkritérií, a to do najbližšieho plenárneho zasadnutia Výboru Moneyval, ktorý sa bude konať 17. až 19. decembra 2025. Neodstránenie nedostatkov vytykánych Výborom Moneyval môže mať za následok uplatnenie sankčného režimu zo strany FATF 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.

V súvislosti s jedným podkritériom, ktoré má zároveň súvis s 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, je zároveň vedené aj konanie zo strany Európskej komisie pod číslom INFR 2020/2227, kde zo strany SR bolo prisľúbené urýchléné odstránenie nesprávnej transpozície uvedeného článku smernice.

Pripomienky k materiálu

ZMOS v rámci medzirezortného pripomienkového konania neuplatnil žiadne pripomienky

Záver

ZMOS navrhuje, aby HSR SR odporučila predložený návrh zákona na ďalšie legislatívne konanie.

doc. PaedDr. Jozef Božík, PhD.

predseda ZMOS