

Stanovisko Asociácie priemyselných zväzov a dopravy
na rokovanie HSR SR dňa 3.11.2025

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

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

Cieľom návrhu zákona je:

- odstrániť nedostatky vytýkané výborom Moneyval v odporúčaní FATF č. 10,
- zosúladiť právnu úpravu s požiadavkami FATF a právom Európskej únie,
- zaviesť podmienku **bezúhonnosti konečných užívateľov výhod**,
- zriadiť **register zahraničných zvereneckých fondov**,
- upraviť podmienky sprístupňovania údajov o konečných užívateľoch výhod,
- zefektívniť systém **Finančnej spravodajskej jednotky** prostredníctvom nového informačného systému GoAML,
- posilniť účinnosť pri vykonávaní **medzinárodných sankcií** a odstrániť transpozičné nedostatky vo vnútroštátnej legislatíve.

Obsah materiálu a navrhované zmeny:

- **sprešňuje definíciu konečného užívateľa výhod (KUV)** - rozširuje definíciu na osoby, ktoré vykonávajú skutočnú kontrolu nad majetkom, a upresňuje identifikáciu príjemcov zahraničných zvereneckých fondov,

- rozširuje identifikáciu právnických osôb a združení majetku o povinnosť zisťovať aj mená osôb vo vrcholových riadiacich funkciách,
- **povinné osoby** sa už nebudú môcť spoliehať len na údaje z registra právnických osôb – musia overovať informácie o KUV aj zo spoľahlivých zdrojov,
- **zavádza sa nový register zahraničných zvereneckých fondov**, ktorý bude spravovať Ministerstvo vnútra SR; zapisovať sa budú základné identifikačné údaje o fonde a o jeho konečných užívateľoch výhod,
- dopĺňa sa povinnosť správcu zahraničného zvereneckého fondu viesť a uchovávať evidenciu o spravovanom majetku najmenej 5 rokov,
- upravuje sa možnosť uložiť **pokuty za nesplnenie povinností** správcu zvereneckého fondu,
- zavádza sa **povinná registrácia povinných osôb** v informačnom systéme **GoAML** Finančnej spravodajskej jednotky platná od 1. marca 2026,
- do živnostenského zákona sa dopĺňa podmienka **bezúhonnosti konečného užívateľa výhod** právnickej osoby vykonávajúcej vybrané činnosti (napr. správa majetku, poskytovanie sídla spoločnosti),
- v **zákone o registri právnických osôb** sa upravuje poskytovanie údajov o KUV – prístup bude umožnený len osobám s preukázaným oprávneným záujmom,
- dopĺňajú sa nové správne poplatky za zápis a zmenu údajov v registri zahraničných zvereneckých fondov:
 - o 100 € za zápis údajov o zahraničnom zvereneckom fonde,
 - o 25 € za zmenu zapísaných údajov,
- novelizuje sa aj **zákon o vykonávaní medzinárodných sankcií**, čím sa zefektívňuje priebeh správnych konaní a umožňuje ukladať primerané sankcie.
- tento zákon nadobúda **účinnosť 1. marca 2026**.