

Stanovisko Republikovej únie zamestnávateľov

- Návrh NARIADENIE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu
<https://www.slov-lex.sk/legislativne-procesy/SK/LPEU/2021/481>
- Materiál v pripomienkovom konaní do 03.02.2022

Stručný popis podstaty materiálu najmä jeho relevancie z pohľadu RÚZ

Materiál bol predložený do medzirezortného pripomienkového Ministerstvom vnútra SR na základe Článok 12 odseku 5 Systému tvorby stanovísk k návrhom aktov EÚ a stavu koordinácie realizácie politiky EÚ

Cieľom a obsahom materiálu je najmä:

Smernica 2015/849 predstavuje komplexný právny rámec na účely boja proti praniu špinavých peňazí, ktorý bol ešte posilnený smernicou 2018/843, zo skúsenosti vyplynulo, že by sa mali zaviesť ďalšie zlepšenia s cieľom zmenšovať riziká a účinne odhaľovať pokusy o zneužitie finančného systému Únie na trestné účely. Preto sa všetky pravidlá, ktoré sa vzťahujú na súkromný sektor presunuli do tohto návrhu nariadenia o boji proti praniu špinavých peňazí, zatiaľ čo organizácia inštitucionálneho systému boja proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu na vnútroštátnej úrovni sa ponecháva v návrhu smernice.

Postoj RÚZ k materiálu

Návrh nariadenia je pripravený s cieľom stanoviť rámec spoločných opatrení na zavádzanie takejto infraštruktúry v EÚ. **RÚZ k návrhu predkladá nižšie uvedenú pripomienku.**

Pripomienky RÚZ k predkladanému materiálu

1. Zásadná pripomienka k časti 14

V bode 14. návrhu RPS gestor správne uviedol, že nakoľko sa jedná o nariadenie s priamym účinkom, nebude sa vyžadovať transpozícia do slovenského právneho poriadku. V tejto súvislosti si však dovoľujeme upriamiť pozornosť gestora na skutočnosť, že bude nevyhnutné pamätať na zosúladenie ustanovení 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 (ďalej len „slovenský AML zákon“) s predmetným nariadením a to tak, aby slovenský AML zákon nešiel nad rámec nariadenia, a aby zo slovenského AML zákona boli odstránené všetky také ustanovenia, ktoré idú nad rámec požiadaviek vyplývajúcich z európskej legislatívy. Pri každej legislatívnej zmene slovenského AML zákona dôrazne žiadame predkladateľov predmetných návrhov, aby predchádzali nežiaducemu goldplatingu, ktorý môže viesť (a aj vedie) k zníženiu konkurencieschopnosti domácich podnikateľských subjektov v porovnaní s krajinami, kde právne predpisy nie sú tak prísne nastavené a zároveň spôsobujú vysoké regulačné zaťaženie podnikateľskej sféry. Práve súčasná vláda sa vo svojom programovom vyhlásení na roky 2020 -2024 zaviazala, že bude dôsledne prechádzať goldplatingu a dbať na to aby pri transponovaní a aplikovaní sekundárnych právnych aktov EÚ nedochádzalo, okrem odôvodnených prípadov, zavádzaniu povinností nad rámec ustanoveného rozsahu EÚ. Zároveň si dovoľujeme požiadať gestora o zorganizovanie konzultácie, ktorej predmetom by bola diskusia k postoju SR k plánovaným zmenám v oblasti AML na úrovni EÚ.

Zdroj:

<https://www.slov-lex.sk/legislativne-procesy/SK/LPEU/2021/481>