



Príloha č. 2

OPIS PROJEKTU

Prijímateľ:	Ministerstvo financií SR
Názov projektu:	Zriadenie informačného systému Centrálny register účtov
Kód projektu	16I01-12-P01-00001
Názov investície	Investícia 1: Nástroje a kapacity na boj proti korupcii a praniu špinavých peňazí
Názov Komponentu	Komponent 16: Boj proti korupcii a praniu špinavých peňazí, bezpečnosť a ochrana obyvateľstva
Celkové výdavky projektu	3 788 962,00 EUR



1. Ciele projektu

Zriadenie Centrálného registra účtov upravuje zákon č. 123/2022 Z. z. o centrálnom registri účtov a o zmene a doplnení niektorých zákonov vrátane práv a povinností súvisiacich so zriadením a prevádzkou centrálného registra účtov. Povinnosť vybudovať centrálny register účtov vyplýva z transponovaných predpisov európskeho parlamentu a Rady (EÚ), z ktorých vyplynula pre Slovenskú republiku požiadavka na zriadenie centralizovaného automatizovaného mechanizmu, ktorý umožní oprávneným orgánom verejnej moci včasnú identifikáciu majiteľov a disponentov bankových účtov alebo platobných účtov, vrátane bezpečnostných schránok, čo je nevyhnutným predpokladom zvýšenia efektivity pri predchádzaní, odhaľovaní, vyšetrovaní alebo stíhaní páchatel'ov závažných trestných činov, resp. následného zaistenia majetku a výnosov z trestnej činnosti.

Vytvorenie centrálného registra účtov, dostupného pre finančnú spravodajskú jednotku a orgány činné v trestnom konaní, bolo zadefinované ako prioritné opatrenie na odstránenie zistených nedostatkov v rámci národného mechanizmu boja proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu a ďalšej ekonomickej kriminalite (napr. boj proti podvodom), zneužívaniu schém právnických osôb, korupcie a proti iným nezákonným operáciám. Efektivita činnosti najmä orgánov činných v trestnom konaní a daňových orgánov je totiž v značnej miere závislá na tom, ako rýchlo dokážu získať informácie od finančných inštitúcií.

Súčasný systém vyžadovania informácií znamená dotazovať všetky finančné inštitúcie listinnou formou (okrem finančnej spravodajskej jednotky, ktorá využíva dátové schránky). Finančné inštitúcie sú následne povinné vypracovať odpoveď, a to aj v prípade negatívneho výsledku. Dochádza pri tom k zdržaniu tak pri vypracovaní a rozosielení žiadosti, ako i pri spracovaní odpovedí, takže požadované informácie často obdrží žiadateľ v lehote viac ako 30 dní. Nehľadiac na nadbytočné vecné a osobné náklady spojené s "negatívnymi" odpoveďami na oboch stranách, takýmto spôsobom často dochádza k nenávratnému úniku finančných prostriedkov, ktoré mali byť zaistené pre príslušné konanie.

Zriadením a sfunkčnením centrálného registra účtov sa dosiahne predovšetkým rýchly, bezpečný, efektívny a pritom jednoduchý spôsob získavania požadovaných informácií, z dlhodobého hľadiska prinášajúci zníženie finančných nákladov na oboch stranách, nakoľko finančné inštitúcie už nebudú nútené prijímať nákladné personálne a technické opatrenia zaručujúce aspoň čiastočne prijateľné časové limity pre vybavenie dotazu. CRÚ predstavuje dlhodobé, komplexné a systémové riešenie aj s ohľadom na predpokladané zvyšovanie počtu žiadostí príslušných orgánov členských štátov EÚ a s tým súvisiace zaťažovanie finančných inštitúcií s okamžitým vybavovaním žiadostí, keďže registre účtov sa budú v rámci EÚ vzájomne prepájať.

Z registra sa budú poskytovať oprávneným orgánom verejnej moci (napr. finančná spravodajská jednotka, orgány činné v trestnom konaní, súdy v trestnom konaní, spravodajské služby, Finančná správa Slovenskej republiky a pod.) údaje v elektronickej podobe priamym, nepretržitým a diaľkovým spôsobom na základe zadania jedinečného identifikátora používateľa patriaceho konkrétnej fyzickej osobe a označenia konania, v rámci ktorého sa majú poskytnúť údaje z centrálného registra účtov. Tieto údaje spolu s údajmi o výsledku vyhľadávania tvoria tzv. logy, ktoré slúžia na účely monitorovania ochrany osobných údajov, vrátane kontroly prípustnosti žiadosti a zákonnosti spracúvania osobných údajov a na zaistenie bezpečnosti osobných údajov.

Centrálny register účtov bude uchovávať a priamo sprístupňovať vybraným zástupcom obranných a finančných zložiek SR - informácie o bankových účtoch, majetkových účtoch a bezpečnostných stránkach, čím skráti dobu potrebnú na získanie týchto informácií. Doteraz bolo potrebné vždy žiadať o informácie relevantnú finančnú inštitúciu. História vyhľadávania v centrálnom registri účtov tiež zjednoduší kontrolu prístupov a vyhľadávania informácií.



Správcom a prevádzkovateľom centrálného registra účtov je Ministerstvo financií Slovenskej republiky. Ministerstvo financií Slovenskej republiky uvedie centrálny register účtov do prevádzky 1. januára 2023.

Zdrojom financovania projektu budú prostriedky mechanizmu Plánu obnovy a odolnosti Slovenskej republiky a financovanie sa bude realizovať systémom:

- predfinancovania,
- zálohových platieb,
- refundácie,
- kombináciou vyššie uvedených systémov.

Podkladom pre určenie výšky Schválených oprávnených výdavkov bude projektová dokumentácia a CBA schválená MIRRI a ÚHP.

Podkladom pre vyplatenie finančných prostriedkov bude aj dokumentácia vyžadovaná pri realizácii vývoja IS a ktorá je definovaná vo vyhláske č. 85/2020 o riadení projektov.

Keďže cieľom projektu je spustenie testovacej verzie Centrálného registra účtov so všetkými v zákone preddefinovanými funkcionalitami s prístupom k údajom do Q2/2022 a následným spustením finálnej verzie v Q4/2022, prijímateľ je povinný doložiť splnenie cieľa predložením nasledovných dokumentov:

- Akceptačný protokol (M 03) alebo porovnateľné osvedčenie, ktoré preukazuje, že testovacia verzia a finálna verzia Centrálného registra účtov boli spustené a vybavené funkcionalitami definovanými v zákone, ktorým sa CRÚ zriaďuje, do Q2/2022 pre testovaciu verziu a Q4/2022 pre finálnu verziu.



2. Špecifikácia riešenia

Informačný systém bude prevádzkovaný v secure zóne komunitného cloudu Ministerstva financií Slovenskej republiky. Užívatelia informačného systému budú pristupovať prostredníctvom FIN.netu (privátna sieť). Pre kompletnú funkcionálnu vyhľadávania, zoznamu vyhľadávania a kontroly zverejniteľnosti budú pripravené restové integrácie.

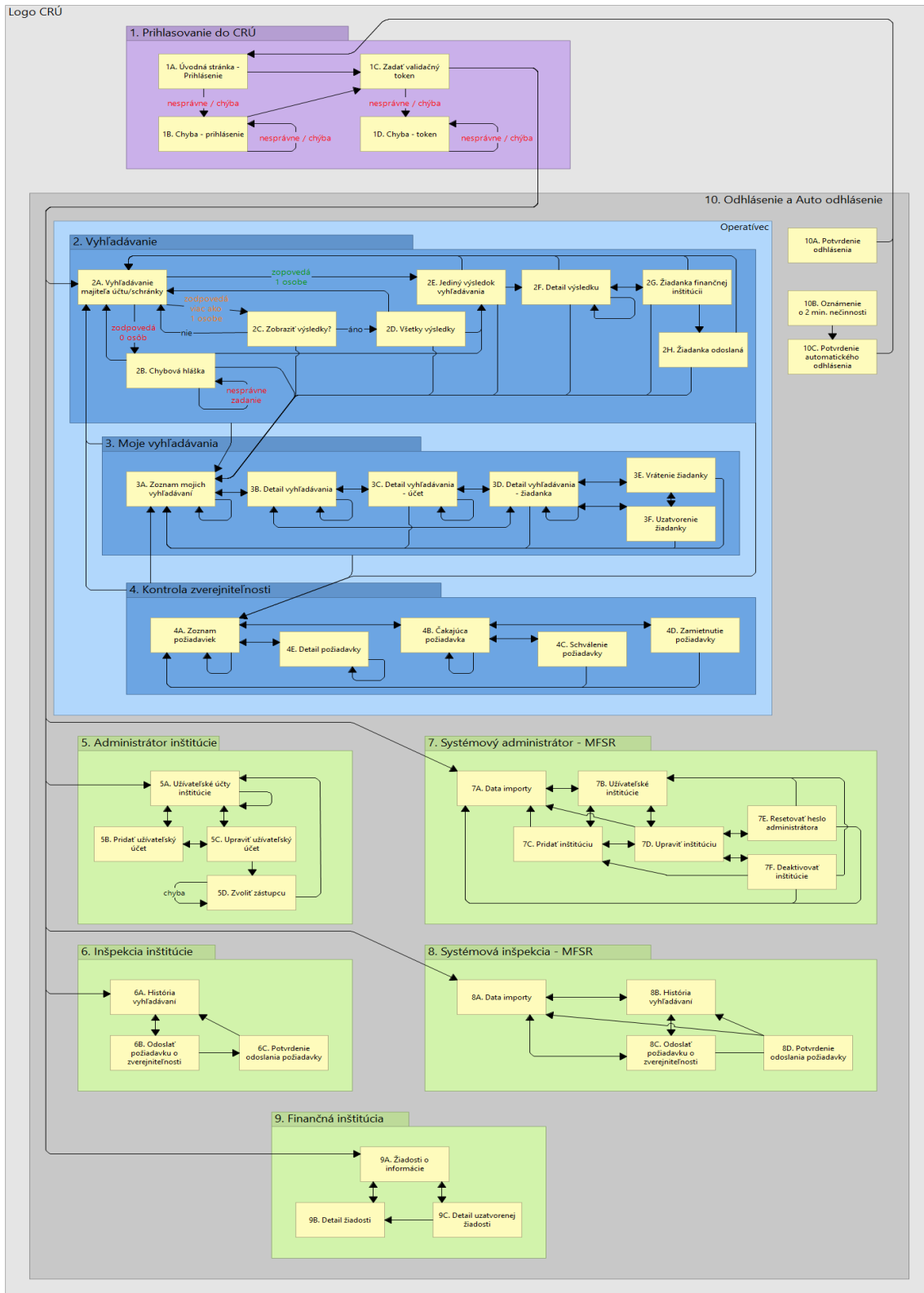
2.1 Prístupové práva a role

Operatívce	Štandardný prístup vybraných príslušníkov obranných a finančných zložiek SR. Prístup do sekcií – Vyhľadávania, Moje vyhľadávania, Kontrola zverejniteľnosti.
Administrátor inštitúcie	Každá obranná/finančná zložka SR (napr súd, kriminálna polícia a pod.) s prístupom do CRÚ má tiež Administrátorský účet, ktorý spravuje užívateľské účty danej inštitúcie. Súkromné finančné inštitúcie (banky a pod.), ktoré vstupujú do CRÚ len za účelom vybavovania manuálnych požiadaviek o dodatočné informácie, majú tiež tento administrátorský účet na spravovanie vlastných užívateľských účtov typu Finančná inštitúcia. Prístup do sekcií - Užívateľské účty inštitúcie.
Inšpekcia inštitúcie	Kontrolná rola pre inšpekciu danej inštitúcie (obrannej/finančnej zložky SR) Prístup do sekcií - História vyhľadávanií.
Systémový administrátor	Rola MF SR pre kontrolu toku importov dát a administráciu užívateľských inštitúcií (obraných/finančných zložiek SR). Prístup do sekcií - Data importy, Užívateľské inštitúcie.
Systémová inšpekcia	Rola MF SR pre kontrolu toku importov dát a inšpekciu používania CRÚ inštitúciami (obranými/finančnými zložkami SR). Prístup do sekcií - Data importy, História vyhľadávanií.
Finančná inštitúcia	Štandardný prístup pre finančné inštitúcie. Prístup do sekcií - Žiadosti o informácie.



Obrázok

Workflow



Finálna Špecifikácia riešenia závisí od schválenej projektovej dokumentácie na MIRRI a ÚHP.



3. Časový harmonogram realizácie projektu

V rámci projektu budú realizované nasledovné aktivity:

- Analýza a dizajn – 6/2022
 - analýza a dizajn riešenia s cieľom vypracovania detailnej funkčnej špecifikácie systému (DFŠ).
- Posúdenie MIRRI a ÚHP 6-7/2022
- Obstaranie HW a SW – 7/2022
 - vyberie a obstará sa realizačný tím, ktorý určí technologický stack, na ktorom bude informačný systém postavený; obstaranie HW.
- Implementácia informačného systému – 10/2022
 - dodaný prototyp riešenia, pilotné riešenie a následne finálne riešenie. Koordinovanie aktivít vývoja a priebežná kontrola stavu.
- Testovanie – 11/2022
 - testovanie riešenia bude prebiehať už počas implementácie riešenia a bude pokrývať testovanie funkčného prototypu pred nasadením do ostrej prevádzky prostredníctvom testerov.
- Nasadenie informačného systému – 12/2022
 - nasadenie do FIN.netu, iniciačný zber dát a spustenie ostrej prevádzky.
- Riadenie projektu – počas celej doby realizácie projektu
- Publicita a informovanosť – počas celej doby realizácie projektu
- Spustenie testovacej verzie Centrálného registra účtov so všetkými v zákone preddefinovanými funkcionalitami s prístupom k údajom - do Q2/2022
- Spustenie finálnej verzie Centrálného registra účtov - Q4/2022, prijímateľ je povinný doložiť splnenie cieľa predložením nasledovných dokumentov:
 - Akceptačný protokol (M 03) alebo porovnateľné osvedčenie, ktoré preukazuje, že testovacia verzia a finálna verzia Centrálného registra účtov boli spustené a vybavené funkcionalitami definovanými v zákone, ktorým sa CRÚ zriaďuje, do Q2/2022 pre testovaciu verziu a Q4/2022 pre finálnu verziu.



PLÁN [OBNOVY]

