

Príloha č. 2A - Aktualizovaný Opis projektu a časový harmonogram realizácie

OPIS PROJEKTU	
Prijímateľ:	Ministerstvo financií SR
Názov komponentu:	Komponent 16: Boj proti korupcii a praniu špinavých peňazí, bezpečnosť a ochrana obyvateľstva
Názov investície:	Investícia 1: Nástroje a kapacity na boj proti korupcii a praniu špinavých peňazí
Názov projektu:	Zriadenie informačného systému Centrálny register účtov
Kód projektu:	16I01-12-P01-00001
I. IDENTIFIKAČNÉ ÚDAJE PRIJÍMATEĽA	
Názov:	Ministerstvo financií Slovenskej republiky
Sídlo:	Štefanovičova 5, 817 82 Bratislava
Štatutárny orgán:	Ladislav Kamenický, minister financií Slovenskej republiky
Poštová adresa:	Štefanovičova 5, 817 82 Bratislava
IČO:	00151742
II. KONTAKTNÁ OSOBA PRE KOMUNIKÁCIU NA STRANE PRIJÍMATEĽA	
Meno a priezvisko:	
Adresa na doručovanie písomností:	Štefanovičova 5, 817 82 Bratislava
Email:	
Telefonický kontakt:	
III. FINANCOVANIE PROJEKTU	
Požadovaná výška prostriedkov mechanizmu bez DPH (v eur):	431 344,00
Oprávnená výška prostriedkov mechanizmu bez DPH (v eur):	431 344,00
DPH (ak relevantné):	38 268,80
Bankové spojenie žiadateľa:	Štátna pokladnica
Číslo účtu (IBAN):	N/A

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 páchatelov 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. Efektívnosť 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 rozosielaní 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. Centrálny register účtov 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. 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 oprávneným orgánom verejnej moci - 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 vyhľadávaných informácií.

Správcom a prevádzkovateľom centrálného registra účtov je Ministerstvo financií Slovenskej republiky. Ministerstvo financií Slovenskej republiky uvedie centrálny register účtov do prevádzky najneskôr do 15.8.2024 s prístupom k všetkým údajom finančných inštitúcií a od 30.4.2024 s možnosťou nahrávania údajov pre finančné inštitúcie.

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

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

Keďže cieľom projektu je spustenie finálnej verzie Centrálného registra účtov so všetkými v zákone preddefinovanými funkcionalitami s prístupom k údajom finančných inštitúcií najneskôr od 15.8.2024, je prijímateľ povinný doložiť splnenie cieľa predložením nasledovných dokumentov:

- Akceptačný protokol (M 03) alebo porovnateľné osvedčenie, ktoré preukazuje, že finálna verzia centrálného registra účtov bola spustená a vybavená funkcionalitami definovanými v zákone, ktorým sa centrálny register účtov zriaďuje.

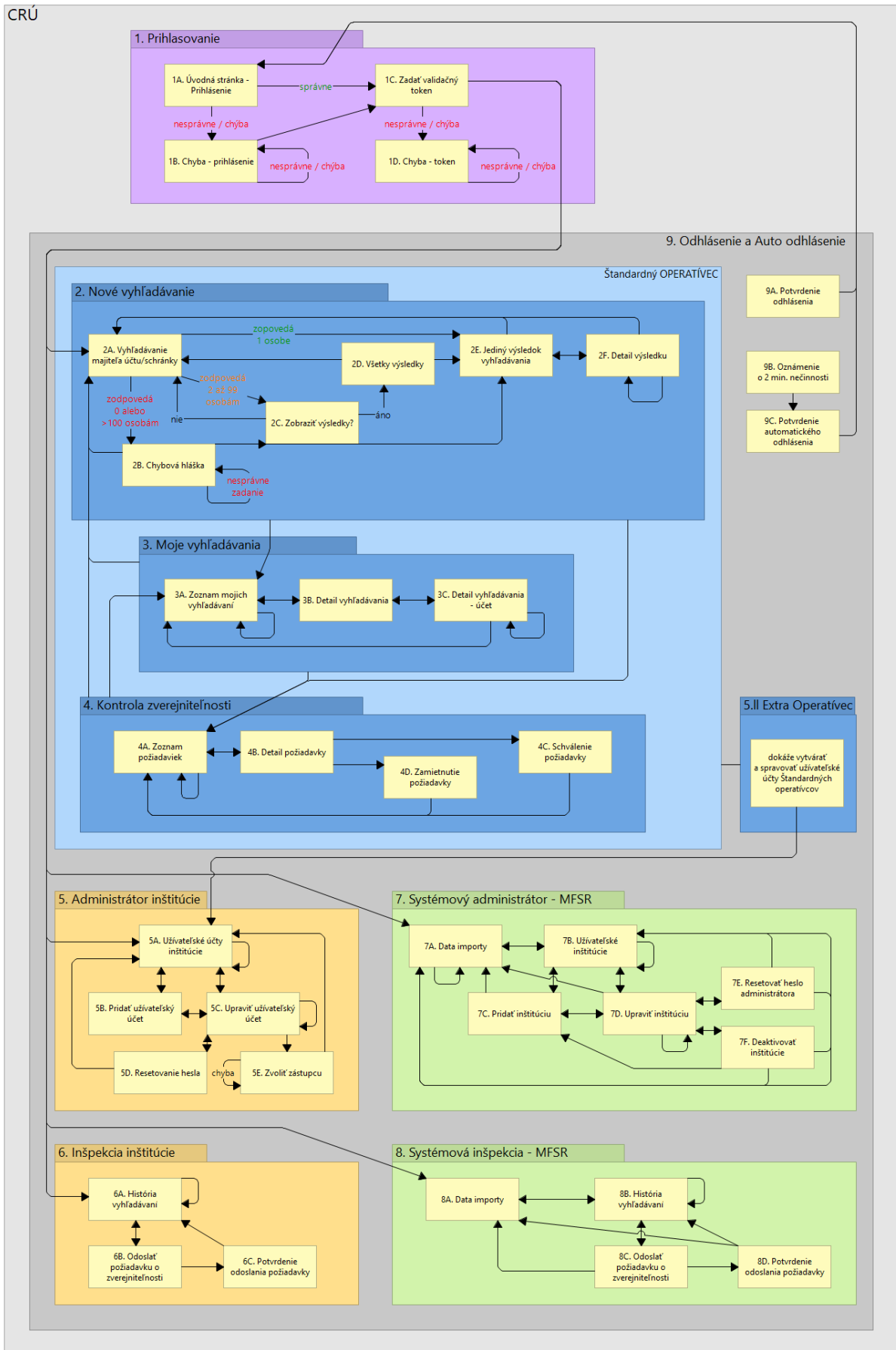
2. Špecifikácia riešenia

Informačný systém bude prevádzkovaný v infraštruktúre DataCentra 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 roly

Rola	Prístupy a práva
Operatívce	Štandardný prístup vybraných príslušníkov oprávnených orgánov verejnej moci Prístup do sekcií - Vyhľadávacie, Moje vyhľadávania, Kontrola zverejniteľnosti
Administrátor oprávneného orgánu	Každý oprávnený orgán verejnej moci (napr súd, Finančná spravodajská jednotka a pod.) s prístupom do CRÚ má tiež Administrátorský účet, ktorý spravuje užívateľské účty danej inštitúcie (oprávnených orgánov verejnej moci). Prístup do sekcií - Užívateľské účty inštitúcie (oprávnených orgánov verejnej moci).
Inšpekcia inštitúcie	Kontrolná rola pre inšpekciu príslušného oprávneného orgánu verejnej moci Prístup do sekcií - História vyhľadávaní
Systémový administrátor	Rola Ministerstva financií Slovenskej republiky pre kontrolu toku importov dát a administráciu užívateľských inštitúcií (oprávnených orgánov verejnej moci) Prístup do sekcií - Data importy, Užívateľské inštitúcie
Systémová inšpekcia	Rola Ministerstva financií Slovenskej republiky pre kontrolu toku importov dát a inšpekciu používania CRÚ inštitúciami (obrannými/finančnými zložkami SR) Prístup do sekcií - Data importy, História vyhľadávaní

Obrázok č. 1: Workflow



3. Časový harmonogram realizácie projektu

V rámci projektu budú realizované nasledovné aktivity:

Analýza a dizajn – do 09/2022

- analýza a dizajn riešenia centrálného registra účtov s cieľom vypracovania detailnej funkčnej špecifikácie systému (DFŠ).

Obstaranie SW – 07/2022 – 04/2024

- obstaranie softvérového diela a jeho vývoj podľa vypracovanej DFŠ.

Implementácia informačného systému – 09/2022 – 04/2024

- vývoj riešenia, koordinovanie aktivít vývoja a priebežná kontrola stavu,
- nasadenie testovacieho prostredia informačného systému,
- dodanie prototypu riešenia a následne finálneho riešenia.

Testovanie – 02/2023 – 04/2024

- testovanie riešenia v procese vývoja,
- testovanie funkčného prototypu pred nasadením finálneho riešenia prostredníctvom testerov,
- realizácia/vykonanie bezpečnostného projektu
- realizácia/vypracovanie Posúdenia vplyvu na ochranu údajov (DPIA)
- realizácia revízie kódu
- realizácia penetračných testov

Nábeh do ostrej prevádzky – najneskôr k 15.8.2024

- nasadenie do FIN.netu, iníciačný zber dát a spustenie finálnej verzie riešenia so všetkými v zákone preddefinovanými funkcionalitami s prístupom k údajom finančných inštitúcií.

Riadenie projektu – počas celej doby realizácie projektu

Publicita a informovanosť – počas celej doby realizácie projektu

Spustenie finálnej verzie centrálného registra účtov k 15.8.2024, prijímateľ je povinný doložiť splnenie cieľa predložením nasledovných dokumentov:

- Akceptačný protokol (M 03) alebo porovnateľné osvedčenie, ktoré preukazuje, že finálna verzia Centrálného registra účtov bola spustená a vybavená funkcionalitami definovanými v zákone, ktorým sa CRÚ zriaďuje.