

Informácie pre združenia majetku (neziskové organizácie poskytujúce všeobecne prospešné služby, nadácie, neinvestičné fondy)

Za združenia majetku sú podľa § 9 písm. e) zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) považované **nadácie** (zákon č. 34/2002 Z. z. o nadáciách a o zmene Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov), **neziskové organizácie poskytujúce všeobecne prospešné služby** (zákon č. 213/1997 Z. z. o neziskových organizáciách poskytujúcich všeobecne prospešné služby v znení neskorších predpisov), **neinvestičné fondy** (zákon č. 147/1997 Z. z. o neinvestičných fondoch a doplnení zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 207/1996 Z. z. v znení neskorších predpisov) a iné účelové združenia majetku bez ohľadu na ich právnu subjektivitu, ktoré spravujú a rozdeľujú finančné prostriedky.

Podľa § 25 ods. 1 zákona je združenie majetku povinné vykonať identifikáciu darcu a identifikáciu fyzickej osoby alebo právnickej osoby, ktorej združenie majetku poskytlo finančné prostriedky, ak hodnota daru alebo výška poskytnutých prostriedkov dosiahne najmenej 1.000 EUR. Identifikáciou sa rozumie postup podľa § 7 zákona.

Podľa § 25 ods. 2 zákona je finančná spravodajská jednotka oprávnená vykonať kontrolu podľa § 29 zákona v združení majetku na účel identifikácie konečného užívateľa výhod a overenia pravdivosti a úplnosti údajov o konečnom užívateľovi výhod, identifikácie osôb podľa odseku § 25 ods. 1 zákona alebo na účel preverenia nakladania s majetkom. Združenie majetku má pri kontrole rovnaké povinnosti ako povinná osoba podľa § 30 zákona.

Podľa § 30 zákona je združenie majetku povinné:

- vytvoriť finančnej spravodajskej jednotke primerané podmienky na výkon kontroly, poskytnúť jej potrebnú súčinnosť a zdržať sa konania, ktoré by mohlo mariť výkon kontroly,
- na účely kontroly dodržiavania a plnenia povinností podľa zákona umožniť finančnej spravodajskej jednotke prístup k písomnostiam alebo k prostriedkom výpočtovej techniky, inej techniky a k záznamom na technickom nosiči dát, nazerať do nich, robiť si z nich výpisky, poznámky a kópie;
- poskytnúť odborné písomné vyjadrenia súvisiace s predmetom jej činnosti,
- na požiadanie finančnej spravodajskej jednotke poskytnúť v štátnom jazyku všetky informácie a písomné doklady o plnení povinností podľa zákona za obdobie predchádzajúcich piatich rokov, ak je dokumentácia vyhotovená v inom ako štátnom jazyku, je združenie majetku povinné predložiť na svoje náklady aj vyhotovený úradne osvedčený preklad dokumentácie do štátneho jazyka a finančná spravodajská jednotka určí lehotu na predloženie požadovanej dokumentácie.

Za nesplnenie povinností, ktoré ukladá zákon združeniam majetku, môže finančná spravodajská jednotka uložiť združeniu majetku pokutu podľa § 33 ods. 3 zákona do 200.000 EUR.

V súvislosti s celosvetovo zaznamenaným trendom zneužívania verejne prospešného a humanitárneho účelu zriaďovania a činnosti združení majetku (nadácie, neziskové organizácie poskytujúce všeobecne prospešné služby, neinvestičné fondy) uvádzame stručné informácie s cieľom zmierniť ich zraniteľnosť voči ich zneužitiu na financovanie terorizmu.

Spôsoby možného zneužitia združení majetku na financovanie terorizmu:

- neznáma organizácia podvodným spôsobom vyláka finančné prostriedky, ktoré sú následne použité k financovaniu terorizmu,
- zaregistrovaná organizácia je napojená na teroristov alebo na ich podporovateľov,
- zamestnanec prevedie finančné prostriedky (alebo ich časť) na iný účel napr. do tretej krajiny, odkiaľ budú prevedené v prospech teroristov,
- organizácia poskytne svoje priestory k stretnutiu osôb sympatizujúcich s teroristami, k ich výcviku a pod.
- neexistujúca organizácia vykoná falošnú zbierku,
- finančné prostriedky sú prevedené teroristom namiesto legitímnych príjemcov (napr. formou výpalného zo strany teroristov,

Spôsoby zmierenia rizika k zneužitiu združení majetku na financovanie terorizmu:

- transparentný účet
- obmedzenie hotovosti na najnižšiu potrebu
- dôsledná kontrola čerpania finančných prostriedkov
- uplatňovanie zásady poznaj svojho klienta
- uplatňovanie zásady poznaj svojho príjemcu
- dôsledná vnútorná kontrola

Aké otázky by si mali klásť zdrużenia majetku?

- Ako dobre poznáme situáciu v tretej krajine, v ktorej vykonávame aktivity? Poznáme dobre svojich zamestnancov a spolupracovníkov v SR aj v zahraničí?
- Aké máme kontrolné mechanizmy?
- Môže niekto zneužiť našu dobročinnosť?
- Bol náš projekt naozaj realizovaný?
- Poznáme svojich príjemcov? Sú to naozaj existujúce osoby? Sme s nimi naďalej v kontakte?
- Boli príjemcom doručené všetky finančné prostriedky? Nebola časť z nich presmerovaná?
- Je všetko riadne zaúčtované?
- Nezneužíva niekto naše meno?