



Opatrenia na boj proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu

Slovenská republika

4. správa o pokroku a prehodnotenie technického súladu

Správa o pokroku



Výbor expertov na hodnotenie opatrení proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu MONEYVAL je stálym monitorovacím orgánom Rady Európy povereným posudzovaním súladu s hlavnými medzinárodnými normami na boj proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu a efektívnosti ich vykonávania, ako aj s úlohou vydávať odporúčania vnútroštátnym orgánom, pokiaľ ide o potrebné zlepšenia ich systémov. Prostredníctvom dynamického procesu vzájomných hodnotení a pravidelnej aktualizácie svojich hodnotení sa MONEYVAL zameriava na zlepšenie schopností vnútroštátnych orgánov účinnejšie bojovať proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu.

Všetky práva vyhradené. Reprodukcia textov v tejto publikácii je povolená pod podmienkou uvedenia úplného názvu a zdroja, konkrétne Rady Európy. Na akékoľvek použitie na komerčné účely sa žiadna časť tejto publikácie nesmie prekladať, reprodukovat' ani prenášať v akejkoľvek forme alebo akýmkoľvek prostriedkami, elektronickými (CD-ROM, internet atď.) alebo mechanickými, vrátane fotokopírovania, nahrávania alebo akéhokoľvek systému na ukladanie alebo vyhľadávanie informácií, bez predchádzajúceho písomného povolenia sekretariátu MONEYVAL, Generálne riaditeľstvo pre ľudské práva a právny štát, Rada Európy (F-67075 Štrasburg alebo moneyval@coe.int)

Foto: © Shutterstock

4. správa o pokroku a
prehodnotenie
technického súladu bola
prijatá Výborom MONEYVAL
prostredníctvom písomnej
procedúry
(03.11.2025).

Slovenská republika: Štvrtá správa o pokroku

I. ÚVOD

1. Správa o vzájomnom hodnotení (MER)¹ Slovenskej republiky bola prijatá v septembri roku 2020. Na základe výsledkov MER bola Slovenská republika zaradená do zvýšeného sledovania². Prvá správa o pokroku (FUR) bola prijatá v novembri 2022,³ druhá FUR bola prijatá v decembri 2023,⁴ a tretia FUR bola prijatá v decembri 2024.⁵ Táto správa analyzuje pokrok Slovenskej republiky pri odstraňovaní nedostatkov technického súladu zistených v jej MER a/alebo následnej FUR, ak o to krajina požiadala. Prehodnotenie sa udeľuje v prípadoch, keď bol dosiahnutý dostatočný pokrok. Celkovo sa očakáva, že krajiny odstránia väčšinu, ak nie všetky nedostatky technického súladu do konca tretieho roka od prijatia ich MER.⁶

2. Posúdenie žiadosti Slovenskej republiky o prehodnotenie technického súladu a prípravu tejto správy vykonali tieto spravodajské tímy (spolu so sekretariátom MONEYVAL):

- Azerbajdžan
- Bulharsko
- Cyprus

3. V časti III tejto správy je zhrnutý pokrok, ktorý Slovenská republika dosiahla pri zlepšovaní technického súladu. V časti IV sú uvedené závery a tabuľka, v ktorej je uvedené, ktoré odporúčania boli prehodnotené.

4. V súlade s rokovacím poriadkom MONEYVAL je proces sledovania založený na písomných podkladoch – s využitím informácií poskytnutých orgánmi, vrátane revidovaných právnych predpisov. Nezaoberá sa pokrokom, ktorý krajina dosiahla pri zlepšovaní účinnosti zmien, ktoré zaviedla.

II. ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE, RIZIKÁ A KONTEXT

5. Od prijatia MER alebo následnej FUR došlo k viacerým významným zmenám, ktoré sú relevantné pre posúdenie odporúčaní, ktoré boli prehodnotené.

6. Dňa 15. januára 2025 nadobudol účinnosť zákon č. 387/2024 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa Zákon AML/CFT (zákon č. 297/2008 Z. z.) a 12 ďalších zákonov s cieľom odstrániť nedostatky zistené v MER Slovenskej republiky 5. kola a zosúladiť sa s požiadavkami EÚ. Zmeny a doplnenia sa týkali širokého spektra odporúčaní FATF, vrátane odporúčania (R.) 10, R.12, R.13, R.15, R.18, R.19, R.23, R.28, R.29, R.32 a R.35, a zaviedli opatrenia týkajúce sa povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi (CDD), politicky exponovaných osôb (PEP), korešpondenčného bankovníctva, poskytovateľov služieb virtuálnych aktív (VASP), vnútorných kontrol a dohľadu.

1. Správa o vzájomnom hodnotení je k dispozícii na: https://rm.coe.int/moneyval-2020-21-5th-round-mer-Slovak_Republic/1680a02853.

2. Pravidelné sledovanie je štandardným monitorovacím mechanizmom pre všetky krajiny. Zvýšené sledovanie zahŕňa intenzívnejší proces sledovania.

3. Prvá správa o pokroku na základe zvýšeného sledovania je k dispozícii na: <https://rm.coe.int/moneyval-2022-16-fur-sk/1680a9211a>.

4. Druhá správa o pokroku na základe zvýšeného sledovania je k dispozícii na: <https://rm.coe.int/moneyval-2023-21-sk-5thround-2ndenhfur/1680ae98c8>.

5. Tretia správa o pokroku na základe zvýšeného sledovania je k dispozícii na: <https://rm.coe.int/moneyval-2024-19-sk-5thround-3rdenhfur/1680b35473>.

6. Predloženie správy Slovenskej republiky o krajine pre túto FUR predchádzalo rozhodnutiu plenárneho zasadnutia o zmene a doplnení rokovacieho poriadku pre 5. kolo vzájomných hodnotení. Preto sa na toto prehodnotenie technického súladu uplatňuje metodika z roku 2013.

7. Slovenská republika tiež zverejnila zákon č. 248/2024 Z. z., ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia nariadenia (EÚ) 2023/1114 o trhoch s kryptoaktívami (MiCAR). Novelizáciou Zákona AML/CFT, účinnou od 15. januára 2025, sa novelizoval aj zákon č. 171/1993 Z. z. o Policajnom zbore, zákon č. 199/2004 Z. z. - Colný zákon a zákon č. 372/1990 Z. z. o priestupkoch.

8. Čo sa týka poskytovateľov služieb kryptoaktív (CASPs), zákon č. 248/2024 Z. z. splnomocňuje Národnú banku Slovenska, aby vykonávala prudenciálny dohľad nad poskytovateľmi služieb kryptoaktív a emitentmi tokenov naviazaných na aktíva, zatiaľ čo zmeny a doplnenia Zákona AML/CFT umožňujú, aby finančná spravodajská jednotka (FSJ) vykonávala dohľad nad CASP v oblasti AML/CFT.

III. PREHĽAD POKROKU PRI ZLEPŠOVANÍ TECHNICKÉHO SÚLADU

9. V tejto časti je zhrnutý pokrok, ktorý Slovenská republika dosiahla pri zlepšovaní technického súladu riešením nedostatkov technického súladu zistených v MER a v platnej následnej FUR, pre ktoré orgány požiadali o prehodnotenie (R.8, R.10, R.12, R.13, R.15, R.18, R.19, R.23, R.28, R.29, R.32, R.35).

10. Táto správa berie do úvahy len relevantné zákony, nariadenia alebo iné opatrenia proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a na boj proti financovaniu terorizmu (opatrenia AML/CFT), ktoré sú platné a účinné v čase, keď Slovenská republika predložila svoj vzor správy o krajine - najmenej šesť mesiacov pred tým, ako má MONEYVAL posúdiť Správu o pokroku (FUR).⁷

IV. POKROK PRI RIEŠENÍ NEDOSTATKOV TECHNICKÉHO SÚLADU ZISTENÝCH V MER A NÁSLEDNÝCH FUR

11. Slovenská republika dosiahla pokrok pri riešení nedostatkov technického súladu zistených v MER a príslušných následných FUR. V dôsledku tohto pokroku bola Slovenská republika prehodnotená v súvislosti s R.10, R.12, R.13, R.15, R.19, R.23, R.29 a R.32. Krajina požiadala o viacero prehodnotení pre ostatné R.8, R.18, R.28 a R.35, ktoré boli tiež analyzované, ale prehodnotenie nebolo poskytnuté.

12. V prílohe A sa uvádza opis súladu krajiny s každým odporúčaním, ktoré sa prehodnocuje, uvedený podľa kritérií, pričom sú zahrnuté všetky kritériá. V prílohe B sa uvádza konsolidovaný zoznam zostávajúcich nedostatkov opätovne posudzovaných odporúčaní.

V. ZÁVER

13. Vzhľadom na pokrok, ktorý Slovenská republika dosiahla od prijatia 3. FUR, bol jej technický súlad s odporúčaniami Finančnej akčnej skupiny (FATF) celkovo prehodnotený takto:

7. Toto pravidlo sa môže zmierniť vo výnimočných prípadoch, keď v šesťmesačnej lehote ešte právne predpisy nie sú v platnosti, ale ich znenie sa nezmení a budú platné v čase plenárneho zasadnutia. Inými slovami, právny predpis bol prijatý, ale čaká sa na uplynutie vykonávacieho alebo prechodného obdobia, kým bude vykonateľný. Vo všetkých ostatných prípadoch by sa mali prísne dodržiavať procesné lehoty, aby sa zabezpečilo, že experti budú mať dostatok času na vypracovanie analýzy.

Tabuľka 1. Technický súlad s prehodnotením, november 2025

R.1	R.2	R.3	R.4	R.5
LC (FUR1 2022) PC (MER)	C (MER)	LC (MER)	LC (MER)	LC (MER)
R.6	R.7	R.8	R.9	R.10
LC (MER)	LC (MER)	PC (FUR4 2025) PC (FUR3 2024) PC (FUR2 2023) PC (MER)	LC (MER)	LC (FUR4 2025) PC (FUR1 2022) PC (MER)
R.11	R.12	R.13	R.14	R.15
LC (MER)	LC (FUR4 2025) PC (FUR1 2022) PC (MER)	C (FUR4 2025) PC (FUR1 2022) PC (MER)	LC (MER)	LC (FUR4 2025) PC (FUR3 2024) PC (FUR1 2022) LC (MER)
R.16	R.17	R.18	R.19	R.20
LC (MER)	LC (MER)	PC (FUR4 2025) PC (FUR1 2022) PC (MER)	C (FUR4 2025) PC (FUR3 2024) PC (FUR1 2022) PC (MER)	C (FUR1 2022) PC (MER)
R.21	R.22	R.23	R.24	R.25
LC (MER)	LC (MER)	LC (FUR4 2025) PC (FUR1 2022) PC (MER)	LC (MER)	LC (MER)
R.26	R.27	R.28	R.29	R.30
LC (FUR2 2023) PC (MER)	LC (MER)	PC (FUR4 2025) PC (FUR2 2023) PC (FUR1 2022) PC (MER)	LC (FUR 4 2025) PC (FUR1 2022) PC (MER)	C (FUR1 2022) PC (MER)
R.31	R.32	R.33	R.34	R.35
LC (MER)	LC (FUR 4 2025) PC (FUR 1 2022) PC (MER)	C (FUR 1 2022) PC (MER)	LC (MER)	PC (FUR4 2025) PC (MER)
R.36	R.37	R.38	R.39	R.40
LC (MER)	C (MER)	LC (MER)	LC (MER)	LC (MER)

Poznámka: Sú 4 možné úrovne technického súladu: v súlade (C), veľká miera súladu (LC), čiastočne v súlade (PC) a nesúlad (NC).

14. Keďže problematické otázky v súvislosti s „veľkou šestkou“ odporúčaní boli primerane vyriešené (R.10), v súlade s článkom 27 rokovacieho poriadku pre 5. kolo vzájomných hodnotení, Slovenská republika bude vyňatá z postupu na posilnenie súladu.

15. Vzhľadom na to, že návšteva MONEYVAL na mieste v rámci 6. kola vzájomného hodnotenia Slovenskej republiky je naplánovaná na október 2028, v súlade s článkom 23 rokovacieho poriadku Slovenská republika už nie je predmetom procesu sledovania 5. kola.

Príloha A: Prehodnotené odporúčania

Odporúčanie 8 - Neziskové organizácie

	Rok	Hodnotenie a následné prehodnotenie
MER	2020	PC
FUR1	2022	PC (nepožaduje sa zvýšenie hodnotenia)
FUR2	2023	PC (požaduje sa zvýšenie hodnotenia, ponechané na PC)
FUR 3	2024	PC (požaduje sa zvýšenie hodnotenia, ponechané na PC)
FUR 4	2025	PC (požaduje sa zvýšenie hodnotenia, ponechané na PC)

1. V 5. kole hodnotení bolo stanovené hodnotenie Slovenskej republiky pre R.8 ako čiastočne v súlade. Sektor neziskových organizácií bol v rámci národného hodnotenia rizík (NHR) posudzovaný, ale nebola identifikovaná podskupina neziskových organizácií, ktorá by spadala pod definíciu FATF. Neuskutočnilo sa žiadne formálne preskúmanie primeranosti opatrení, neuskutočnila sa žiadna systematická a špecifická osvetová činnosť, neboli vypracované žiadne osvedčené postupy. Nad neziskovými organizáciami sa nevykonával dohľad, príslušným orgánom sa neposkytlo žiadne osobitné školenie.

2. Súlad Slovenskej republiky s R.8 bol opätovne posúdený v rámci jej 2. a 3. FUR. Slovenská republika si zachovala rating PC a naďalej pretrvávali tieto nedostatky: neboli identifikované podkategórie, ktoré sú vystavené riziku zneužitia na financovanie terorizmu (FT); nebola vykonaná revízia primeranosti opatrení týkajúcich sa podskupiny sektora neziskových organizácií, ktoré môžu byť zneužívané na FT, a pri dohľade nad neziskovými organizáciami nebol uplatnený rizikovo orientovaný prístup.

3. Kritérium 8.1 –

(a) § 9 písm. e) Zákona AML/CFT definuje „zruženie majetku“ ako klienta, ktorým je nadácia (podľa zákona č. 34/2001 Z. z.), nezisková organizácia poskytujúca všeobecne prospešné služby (podľa zákona č. 213/1997 Z. z.), neinvestičný fond (podľa zákona č. 147/1997 Z. z.) a iné účelové združenie majetku bez ohľadu na jeho právnu subjektivitu, ktoré spravuje a rozdeľuje finančné prostriedky. Druhé NHR poskytuje všeobecné informácie o celkovej úrovni rizika zneužitia na FT, ktorému sú vystavené neziskové organizácie v Slovenskej republike, a uvádza niektoré príklady činností alebo charakteristík, ktoré pravdepodobne nesú vyššie riziko zneužitia na FT. NHR identifikovalo podskupinu neziskových organizácií, ktoré by spadali pod definíciu FATF, bez toho, aby podrobne uviedlo podkategórie, ktoré sú vystavené riziku zneužitia na FT. Podľa sektorového hodnotenia rizík (SRA) uverejneného v apríli 2024 a aktualizovaného v máji 2025 sú občianske združenia a organizácie s medzinárodným prvkom právnymi formami neziskových organizácií, ktoré nie sú povinné viesť záznamy o svojich činnostiach ani zverejňovať výročné správy. Orgány upozornili, že tento nedostatok dohľadu obmedzuje schopnosť posudzovať činnosti neziskových organizácií a identifikovať tie, ktoré sú vystavené vyššiemu riziku zneužitia na účely financovania terorizmu, a preto bola prijatá nová legislatíva (zákon č. 109 zo 16. apríla 2025, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 213/1997 o neziskových organizáciách poskytujúcich všeobecne prospešné služby), ktorý vyžaduje, aby občianske združenia a organizácie s medzinárodným prvkom podávali ročné finančné výkazy, ak ich príjmy v kalendárnom roku presiahnu 35 000 EUR. Hoci SHR analyzovalo niektoré charakteristiky neziskových organizácií, súčasnú legislatívu a regulačné opatrenia, zodpovednosť a dohľad, vzájomné vzťahy s vysokorizikovými krajinami (vrátane obmedzeného posúdenia rizík využívania finančných prostriedkov neziskových organizácií z verejných zbierok v týchto krajinách), dospelo k záveru, že celková úroveň rizika zneužitia neziskových organizácií na FT je nízka. Napriek aktualizácii z mája 2025 však obmedzená funkčná analýza neziskových organizácií v SHR bráni jasnemu stanoveniu, ktoré neziskové organizácie sú ohrozené pri vykonávaní konkrétnych typov činností a ako sa tieto charakteristiky jedinečne vzťahujú na prostredie neziskových organizácií v Slovenskej republike.

(b) Podľa 2. NHR sa v sledovanom období (2016 - 2019) nevyskytli žiadne prípady, keď boli neziskové organizácie použité alebo zneužitú na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti (ML) alebo FT. Podobne SHR za roky 2020 - 2023

nezaznamenalo žiadnu prítomnosť ani činnosť teroristických organizácií v krajine, ani žiadne vyšetrovania prípadov FT so zapojením neziskových organizácií. Absencia takéhoto zapojenia však nie je rovnocenná s identifikáciou povahy hrozieb, ktoré teroristické subjekty predstavujú pre neziskové organizácie. Hoci SHR načrtáva potenciálne hrozby, ako sú osoby, ktoré sa vrátili z konfliktných regiónov, a radikalizácia, tieto scenáre sú všeobecnej povahy a nespájajú charakteristiky neziskových organizácií s opísanými scenármi. V roku 2024 bol zaznamenaný a stíhaný jeden prípad financovania teroristickej organizácie. To umožnilo orgánom presnejšie identifikovať určité zraniteľné miesta v sektore mimovládnych organizácií, pokiaľ ide o riziko financovania terorizmu. Táto analýza sa však zakladá na jedinom prípade a neposkytuje základ pre dôkladnú identifikáciu potenciálneho zneužitia neziskových organizácií. Rovnako treba poznamenať, že spôsoby potenciálneho zneužitia neziskových organizácií na financovanie terorizmu sú opísané v Informáciách pre mimovládne organizácie v oblasti boja proti financovaniu terorizmu uvedených na webovej stránke FSJ.

- (c) Slovenská republika vykonala formálne preskúmanie primeranosti opatrení vrátane zákonov a predpisov, ktoré sa týkajú podskupiny sektora neziskových organizácií, ktoré môžu byť zneužitú na podporu financovania terorizmu. V oblasti dohľadu a zodpovednosti občianskych združení a neziskových organizácií poskytujúcich všeobecne prospešné služby boli zistené určité nedostatky a na základe toho boli vypracované potrebné odporúčania. Keďže však naďalej pretrvávajú obavy v súvislosti s kritériom 8.1 bod a), nie je jasné, či bola v plnom rozsahu zistená primeranosť opatrení. Požiadavka novej legislatívy (zákon č. 109 zo 16. apríla 2025, ako sa uvádza v kritériu 8.1 bode a)), aby občianske združenia a organizácie s medzinárodným prvkom podávali ročné finančné výkazy, sa nezdá byť relevantná pre toto podkritérium, pretože tieto opatrenia sa zameriavajú na širokú škálu občianskych združení a organizácií a nie konkrétne na neziskové organizácie, ktoré by mohli byť vystavené riziku zneužitia na financovanie terorizmu. Od 1. januára 2021 začal fungovať Register mimovládnych neziskových organizácií a predstavuje spoľahlivý, aktuálny a jednotný zdrojový register mimovládnych neziskových organizácií vrátane údajov o konečných užívateľoch výhod neziskových organizácií. Medzi identifikovanými rizikami a zriadením registra však nie je zjavná súvislosť. Okrem toho sa jeho zriadenie predpokladalo ešte pred dokončením NHR.
- (d) Ako novela Zákona AML/CFT bolo zavedené všeobecné ustanovenie, podľa ktorého sa NHR predkladá na schválenie vláde najneskôr štyri roky po predchádzajúcom schválení.

4. **Kritérium 8.2 –**

- (a) Slovenská republika má jasné legislatívne pravidlá na podporu zodpovednosti, integrity a dôvery verejnosti v správu a riadenie neziskových organizácií, najmä prostredníctvom osobitných zákonov upravujúcich jednotlivé právne formy neziskových organizácií, kde sa všetky relevantné údaje o vedení účtovníctva (jednoduché alebo podvojnú účtovníctvo) uvádzajú vo výročných správach, v registri účtovných závierok, v daňových priznaniach, v registri konečných užívateľov výhod, pričom sú splnené podmienky na uplatnenie podielovej dane. V oblasti transparentnosti neziskových organizácií a ich verejne dostupných informácií boli v Slovenskej republike vykonané legislatívne zmeny. Efektívnosť využívania verejných prostriedkov úzko súvisí s evidenciou mimovládnych neziskových organizácií. Najväčšími organizáciami v sektore neziskových organizácií z hľadiska finančného objemu sú nadácie, ktoré sú zároveň najviac kontrolované a regulované legislatívou (zákon č. 34/2002 Z. z. o nadáciách a o zmene Občianskeho zákonníka). Medzi povinnosti nadácií súvisiace s kontrolou financovania patria: povinnosť zostaviť účtovnú závierku a výročnú správu, povinnosť dať overiť účtovnú závierku a výročnú správu audítorom, povinnosť zverejniť výročnú správu a uložiť ju do registra účtovných závierok, povinnosť podať daňové priznanie, ak má príjmy podliehajúce dani (§ 34 a 35 zákona č. 34/2002 Z. z.).
- (b) O problematike FT bola vykonaná osobitná informačná kampaň pre sektor neziskových organizácií alebo darcovskú komunitu. Orgány tvrdia, že neziskové organizácie sú zo strany FSJ v rámci kontrol AML/CFT, ktoré FSJ vykonáva v tomto sektore,

upozorňované na možné zneužitie na financovanie terorizmu, pričom v sledovanom období boli zaznamenané štyri takéto kontroly. Vo februári 2023 FSJ vydala „Informácie pre mimovládne organizácie v oblasti boja proti financovaniu terorizmu“ s cieľom zvýšiť a prehĺbiť informovanosť neziskových organizácií o možných zraniteľných miestach zneužitia na FT a rizikách financovania terorizmu. Tieto boli následne po vykonanom SHR aktualizované v máji 2024.

- (c) Ako už bolo uvedené, dokument FSJ „Informácie pre mimovládne organizácie v oblasti boja proti financovaniu terorizmu“ obsahuje osvedčené postupy na riešenie rizík a zraniteľných miest v oblasti financovania terorizmu. Poskytuje tiež súbor krokov, ktoré má sektor neziskových organizácií podniknúť s cieľom znížiť riziko zneužitia na financovanie terorizmu. FSJ v spolupráci s neziskovým sektorom aktualizovala tento dokument tak, aby odrážal závery SHR neziskových organizácií (apríl 2024), a po konzultácii s predstaviteľmi neziskových organizácií uverejnila na svojej webovej stránke informačný leták „Zvyšovanie povedomia neziskových organizácií v oblasti boja proti financovaniu terorizmu“.
- (d) Nadácie sú povinné ukladať finančné prostriedky, ktoré sú súčasťou nadačného imania, na účet v banke alebo pobočke zahraničnej banky. Okrem toho „Informácie pre mimovládne organizácie v oblasti boja proti financovaniu terorizmu“ nabádajú neziskové organizácie, aby vykonávali transakcie prostredníctvom regulovaných finančných kanálov, a to uvedením rizikových faktorov zvyšujúcich možnosť zneužitia mimovládnych organizácií, vrátane zvýšeného využívania hotovostných transakcií. Ďalej sú na webovom sídle NBS dostupné informácie s odporúčaním nevstupovať do obchodných vzťahov s „problematickými“ subjektmi a overiť si oprávnenie jednotlivých subjektov finančného trhu na webovom sídle NBS.

5. **Kritérium 8.3** – Slovenská republika neuplatňuje pri dohľade nad neziskovými organizáciami, ktoré sú vystavené riziku zneužitia na financovanie terorizmu, rizikovo orientovaný prístup, ale orgány uvádzajú množstvo opatrení uplatňovaných na všetky hlavné typy neziskových organizácií podľa Zákona AML/CFT alebo podľa sektorových predpisov (t. j. zákon 34/2002 o nadáciách, zákon 213/1997 o neziskových organizáciách poskytujúcich všeobecne prospešné služby a zákon 147/1997 o neinvestičných fondoch).

6. Na účely Zákona AML/CFT sú nadácia, nezisková organizácia poskytujúca všeobecne prospešné služby a neinvestičný fond povinné vykonať identifikáciu darcu a identifikáciu fyzickej osoby alebo právnickej osoby, ktorej združenie majetku poskytlo finančné prostriedky podľa § 25 Zákona AML/CFT, ak hodnota daru alebo výška poskytnutých prostriedkov dosiahne najmenej 1 000 eur.

7. Výročné správy nadácie, neziskovej organizácie poskytujúcej všeobecne prospešné služby a neinvestičného fondu sa ukladajú do registra účtovných závierok. Všetky tieto subjekty vedú účtovníctvo a uchovávajú účtovné záznamy (vrátane výročných správ) počas desiatich rokov nasledujúcich po roku, ktorého sa týkajú (§ 35 ods. 3 zákona 431/2002 o účtovníctve). Na základe tohto uchovávanía dokumentov môžu príslušné orgány v prípade potreby následne overiť transakcie s cieľom zistiť, či boli finančné prostriedky prijaté a vynaložené spôsobom, ktorý je v súlade s účelom a cieľmi nadácií, neziskových organizácií a neinvestičných fondov.

8. Orgány uvádzajú, že v rámci svojich práv a povinností môže ministerstvo vnútra (MV) uložiť nadáciám pokuty za nepredloženie výročnej správy, v súlade so zákonom č. 109/2025 Z. z. zo 16. apríla 2025, ktorý je novelou zákona č. 213/1997 Z. z. o neziskových organizáciách poskytujúcich všeobecne prospešné služby.

9. Metodické usmernenie FSJ o výbere kontroly povinných osôb, zmenené a doplnené v apríli 2024, stanovuje rizikovo orientovaný dohľad nad povinnými osobami a združeniami majetku, vrátane niektorých typov neziskových organizácií, na základe posúdenia rizika ML/FT. Podľa orgánov by FSJ pri posudzovaní jednotlivých faktorov ML/FT vychádzala z SHR ako strategickej analýzy a zohľadňovala jeho zistenia pri

dohľade nad príslušnými neziskovými organizáciami. Usmernenie však slúži iba ako všeobecný nástroj pre FSJ a neboli poskytnuté žiadne informácie o opatreniach dohľadu založených na riziku, ktoré implementovali iné príslušné orgány dohľadajúce na neziskové organizácie.

10. **Kritérium 8.4** –

- (a) Orgány uviedli, že sektor neziskových organizácií sa monitoruje podľa ročného plánu kontrol, ktorý FSJ používa pri vykonávaní kontrol v subjektoch, ktoré vykazujú znaky rizika. FSJ zaviedla rizikovo orientovaný prístup k vykonávaniu kontrol, ako sa uvádza v článku 2.1 príkazu riaditeľa FSJ č. 126/2018 a v Metodickom usmernení k postupu pri kontrole dodržiavania povinností povinných osôb podľa Zákona AML/CFT policajtní FSJ č. 34/2018. Po zriadení Registra mimovládnych neziskových organizácií vykonávajú zodpovedné orgány (MV a okresné úrady) pred a po zápise právnickej osoby do registra kontroly subjektov v súlade s platným všeobecne záväzným právnym predpisom, a to vrátane vyhodnocovania výročných správ. Ako je však uvedené v kritériu 8.3., Slovenská republika neuplatňuje pri výkone dohľadu rizikovo orientovaný prístup.
- (b) FSJ je oprávnená vykonávať kontroly neziskových organizácií na účel identifikácie konečného užívateľa výhod (KUV) a overenia pravdivosti a úplnosti údajov o KUV, identifikácie osôb (darcov a príjemcov darov v hodnote nad 1 000 EUR) alebo na účel preverenia nakladania s majetkom (§ 25 Zákona AML/CFT). Za nesplnenie týchto povinností môže FSJ uložiť pokutu až do výšky 200 000 EUR (§ 33 ods. 3 Zákona AML/CFT). Ak si nadácia nesplní povinnosť uložiť výročnú správu do verejnej časti registra účtovných závierok, môže jej ministerstvo vnútra uložiť pokutu až do výšky 1 000 EUR (§ 36 zákona č. 34/2002 Z. z. o nadáciách). Neziskové organizácie sú právnickými osobami a vzťahujú sa na ne ustanovenia zákona č. 91/2016 Z. z. o trestnej zodpovednosti právnických osôb. Ako právnické osoby môžu byť neziskové organizácie trestne stíhané za spáchanie trestného činu legalizácie príjmov z trestnej činnosti podľa § 233 a § 234 Trestného zákona a za trestný čin financovania terorizmu podľa § 419c Trestného zákona. Z uvedeného vyplýva, že existuje právny základ pre uplatnenie účinných, primeraných a odrádzajúcich sankcií za porušenie zákona zo strany neziskových organizácií alebo osôb konajúcich v mene týchto neziskových organizácií.

11. **Kritérium 8.5** –

- (a) Slovenská republika je efektívna v oblasti spolupráce, koordinácie a výmeny informácií týkajúcich sa neziskových organizácií.
- V prípade potreby sú FSJ a orgán činný v trestnom konaní (OČTK) oprávnené vyžiadať si informácie o neziskových organizáciách z Registra mimovládnych neziskových organizácií (vrátane papierových dokumentov, ako sú spoločenská zmluva, štatút, výročné správy atď.) Neziskové organizácie vedú účtovníctvo podľa zákona č. 563/1991 o účtovníctve a podliehajú kontrole daňových orgánov. Daňové úrady na požiadanie poskytujú informácie FSJ/OČTK. Podľa § 25 ods. 2 Zákona AML/CFT je FSJ oprávnená vykonávať kontroly v neziskových organizáciách aj na účely správy majetku. V prípade neoprávneného nakladania s majetkom v neziskových organizáciách FSJ čerpá informácie od OČTK. FSJ postupuje informácie z hlásení o neobvyklých obchodných operáciách (NOO) týkajúcich sa neziskových organizácií príslušným orgánom, napríklad Finančnej správe, OČTK, atď.
- (b) Národná protiteroristická jednotka Národnej kriminálnej agentúry je útvar Policajného zboru, ktorý má vlastných vyšetrovateľov a špecialistov na operatívnu pátraciu činnosť, ktorí sú oprávnení skúmať, odhaľovať a vyšetrovať podozrenia z financovania terorizmu. Slovenské orgány poskytli podrobný zoznam vzdelávacích aktivít týkajúcich sa problematiky FT, vrátane neziskových organizácií, zameraných na Národnú protiteroristickú jednotku s cieľom získať dostatočné vyšetrovacie odborné znalosti a schopnosti na vyšetrovanie neziskových organizácií podozrivých zo zneužívania na FT/podpory FT.

- (c) Informácie o podskupine organizácií, ktoré spĺňajú definíciu neziskových organizácií podľa FATF (najmä neziskové organizácie poskytujúce všeobecne prospešné služby a nadácie), sú uvedené v Registri mimovládnych neziskových organizácií, ktorý vedie MV Slovenskej republiky. Tieto informácie je teda možné získať v priebehu vyšetrovania.
- (d) SIS, FSJ a Protiteroristická jednotka Národnej kriminálnej agentúry Slovenskej republiky (PTJ - NAKA) sú kompetentné prijímať a analyzovať informácie o akejkoľvek forme zneužívania neziskových organizácií na FT. Okrem toho bolo 1. januára 2013 v rámci organizačnej štruktúry SIS zriadené Národné bezpečnostné analytické centrum (NBAC), ktorého cieľom je zefektívniť spoluprácu medzi bezpečnostnými zložkami. Kľúčovými úlohami NBAC je príprava komplexných analytických hodnotení bezpečnostných incidentov na základe hlásení a vyjadrení prijatých od štátnych orgánov, monitorovanie bezpečnostnej situácie v otvorených zdrojoch a poskytovanie analytických produktov o bezpečnostných hrozbách určeným príjemcom. Hoci hodnotiacemu tímu neboli predložené žiadne štatistické údaje ani príklady zdieľania informácií o zneužívaní neziskových organizácií, zo všeobecnej pôsobnosti NBAC možno usudzovať, že by takéto činnosti patrili medzi kompetencie NBAC.

12. **Kritérium 8.6** – Na vybavovanie žiadostí o informácie týkajúcich sa neziskových organizácií FSJ využíva postupy a mechanizmy medzinárodnej spolupráce, ktoré sú stanovené v Zákone AML/CFT. Spoločné vyšetrovacie tímy (JIT) a spoločné colné operácie (JCO) sú mechanizmy, ktoré môže Národná protiteroristická jednotka využívať v oblasti boja proti FT podľa platných právnych predpisov, a to aj v prípade zapojenia neziskovej organizácie. JIT a JCO sa v praxi nepoužívali vzhľadom na to, že doteraz nebola zaznamenaná žiadna priama činnosť teroristických skupín a neboli lokalizované žiadne osoby alebo skupiny, ktoré by sa pripravovali na spáchanie teroristického trestného činu.

Váženie a záver

13. Sektor neziskových organizácií bol posúdený v rámci druhého NHR a nedávno v roku 2024 ako súčasť sektorového hodnotenia rizík, ktoré bolo aktualizované v máji 2025, a orgány do istej miery identifikovali znaky a typy neziskových organizácií, ktoré sú na základe svojich činností alebo charakteristík pravdepodobne vystavené riziku zneužitia na financovanie terorizmu, hoci bez podrobného uvedenia, ktoré neziskové organizácie sú na základe svojich špecifických činností a charakteristík vystavené vyššiemu riziku zneužitia na FT (kritérium 8.1 bod a) a b)). V obmedzenej miere bola preskúmaná primeranosť opatrení vrátane podskupiny neziskových organizácií, ktoré môžu byť zneužitú na podporu financovania terorizmu (kritérium 8.1 bod c)). O problematike FT bola vykonaná osobitná informačná kampaň pre sektor neziskových organizácií alebo darcovskú komunitu a v spolupráci s neziskovými organizáciami boli vypracované osvedčené postupy na ich ochranu pred zneužitím na FT. Zdá sa, že existuje právny základ pre uplatnenie účinných, primeraných a odrádzajúcich sankcií za porušenie zákona zo strany neziskových organizácií alebo osôb konajúcich v mene týchto neziskových organizácií. Výmena informácií o neziskových organizáciách sa uskutočňuje obvyklým spôsobom prostredníctvom FSJ. Celkovo Slovenská republika odstránila niektoré nedostatky uvedené v kritériu 8.1 bode c) a kritériu 8.2 bode c), avšak stále neurčila neziskové organizácie, ktoré sú vystavené vyššiemu riziku zneužitia na financovanie terorizmu (kritérium 8.1 bod a) a b)), a pri dohľade nad neziskovými organizáciami, ktoré sú vystavené riziku (kritérium 8.3), neuplatňuje rizikovo orientovaný prístup. **Slovenská republika má preto pre R.8. aj naďalej hodnotenie PC.**

Odporúčanie 10 – Povinná starostlivosť vo vzťahu ku klientovi

	Rok	Hodnotenie a následné prehodnotenie
MER	2020	PC
FUR1	2022	PC (požaduje sa zvýšenie hodnotenia, ponechané na PC)
FUR2	2023	PC (nepožaduje sa zvýšenie hodnotenia)
FUR 3	2024	PC (nepožaduje sa zvýšenie hodnotenia)
FUR 4	2025	↑ LC (požaduje sa zvýšenie hodnotenia)

1. V MER 5. kola dosiahla Slovenská republika pre R.10 hodnotenie PC na základe nasledujúcich nedostatkov: absencia úplného rozsahu opatrení CDD pri vykonávaní príležitostných elektronických prevodov nad 1 000 EUR (kritérium 10.2(c)); žiadna zákonná požiadavka overovať, či osoby konajúce v mene tretej osoby sú oprávnené, a overovať totožnosť tejto osoby a klienta (kritérium 10.4); neexistuje požiadavka overovať KUV na základe spoľahlivých zdrojových údajov (kritérium 10.5); neboli poskytnuté jasné informácie o tom, či FI rozumie účelu a zamýšľanej povahe obchodného vzťahu (kritérium 10.6); chýba konkrétna požiadavka preskúmať, ak je to potrebné, či sú obchodné operácie klienta v súlade so zdrojom finančných prostriedkov (kritérium 10.7); neexistuje povinnosť porozumieť podnikateľskej činnosti klienta (kritérium 10.8); identifikácia fyzickej osoby oprávnenej konať v mene právnickej osoby tiež neznamená získanie mien všetkých relevantných osôb zastávajúcich vedúce riadiace pozície (napr. výkonných riaditeľov) (kritérium 10.9 bod b)); finančné inštitúcie nie sú povinné rozlišovať adresu sídla právnickej osoby od jej hlavného miesta podnikania a v prípade, že sa líšia, získať príslušné informácie (kritérium 10.9 bod c)); definícia KUV zvereneckých fondov nie je v súlade s požiadavkami kritéria 10.11, pretože vyžaduje identifikáciu na základe prahovej hodnoty a nezahŕňa protektora (ak je to relevantné) (kritérium 10.11 bod a)); neexistujú žiadne osobitné požiadavky týkajúce sa príjemcov určených podľa charakteristík alebo triedy (kritérium 10.11 bod a)); chýba podobná definícia KUV pre iné typy právnych subjektov (kritérium 10.11 bod b)); neexistuje žiadna špecifická požiadavka na zhromažďovanie relevantných informácií týkajúcich sa príjemcov určených podľa charakteristík alebo triedy, aby finančná inštitúcia mohla overiť totožnosť príjemcu v čase výplaty (kritérium 10.12 bod b)); chýbajú informácie o iných investičných poistných zmluvách a príslušných požiadavkách (kritérium 10.12); žiadna požiadavka zahrnúť príjemcu poistnej zmluvy na životné poistenie ako relevantný rizikový faktor pri rozhodovaní o tom, či uplatniť zvýšenú CDD (kritérium 10.13); absencia právnych ustanovení, ktoré by vyžadovali, aby FI uplatňovali CDD na existujúcich klientov v závislosti od významnosti (kritérium 10.16); zjednodušené opatrenia CDD v scenároch s nízkym rizikom, ktoré nie sú odôvodnené zisteniami NHR (kritérium 10.18); neexistencia požiadavky odmietnuť uzatvorenie obchodného vzťahu alebo vykonanie transakcie a ukončiť obchodný vzťah, ak finančné inštitúcie nemôžu vykonávať iné požadované opatrenia CDD, ako je vykonávanie priebežnej povinnej starostlivosti (kritérium 10.19(a)); povinnosť hlásiť neobvyklé obchodné operácie sa vo všeobecnosti nevzťahuje na situáciu, keď finančná inštitúcia nie je schopná dodržať príslušné opatrenia CDD (kritérium 10.19 bod b)); legislatíva neobsahuje povolenie pre finančné inštitúcie upustiť od procesu CDD v prípade rizika upozornenia klienta, po ktorom nasleduje podanie hlásenia o NOO (kritérium 10.20). Slovenská republika požiadala o zvýšenie hodnotenia v kontexte 1. FUR z dôvodu určitých zmien v legislatíve, avšak nedosiahla dostatočný pokrok a hodnotenie zostalo nezmenené.

2. **Kritérium 10.1** – Podľa § 24 ods. 2 zákona AML/CFT je finančným inštitúciám zakázané uzatvárať obchodné vzťahy alebo vykonávať obchody s anonymnými klientmi. Okrem toho § 89 ods. 2 zákona o bankách zakazuje vykonávať obchody klientov na anonymnom základe. Hoci neexistuje výslovný zákaz viesť účty pod zjavne fiktívnymi menami, Zákon AML/CFT vyžaduje overenie totožnosti klientov pri uzatváraní obchodných vzťahov alebo pri vykonávaní príležitostných obchodov nad 1 000 EUR.

Ak sa vyžaduje CDD

3. **Kritérium 10.2** – § 10 ods. 2 Zákona AML/CFT vyžaduje uplatňovať CDD okrem iného pri (i) uzatváraní obchodného vzťahu, (ii) vykonaní príležitostného obchodu v hodnote najmenej 15 000 eur a pri vykonaní príležitostného obchodu v hotovosti najmenej 10 000 eur, pričom nezáleží na tom, či je obchod vykonaný jednotlivito alebo ako viaceré na seba nadväzujúce obchody, ktoré sú alebo môžu byť prepojené, (iii) ak je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva neobvyklú obchodnú operáciu bez ohľadu na hodnotu obchodu, (iv) pri pochybnostiach o pravdivosti alebo úplnosti predtým získaných údajov potrebných na vykonanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, alebo (v) pri vykonaní príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu, ktorý predstavuje prevod finančných prostriedkov alebo prevod kryptoaktív v hodnote najmenej 1 000 eur. Vymedzenie pojmu neobvyklá obchodná operácia (§ 4) zahŕňa podozrenia z legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

Požadované opatrenia CDD pre všetkých klientov

4. **Kritérium 10.3** – Požiadavka identifikovať klienta a overiť jeho totožnosť je stanovená v § 10 ods. 1 Zákona AML/CFT. Totožnosť fyzických osôb sa overuje na základe dokladov totožnosti a za fyzickej prítomnosti klienta alebo prostredníctvom neosobnej interakcie s využitím technických prostriedkov, ktoré zabezpečujú rovnakú mieru spoľahlivosti (§ 8 ods. 1 písm. a)). Právnické osoby, vrátane štátnych orgánov, sa overujú na základe údajov alebo dokumentov získaných z úradných obchodných registrov alebo iných spoľahlivých a nezávislých zdrojov.

5. **Kritérium 10.4** – § 10 ods. 7 Zákona AML/CFT stanovuje, že pri vykonávaní povinnej starostlivosti musí povinná osoba overiť, či klient koná vo vlastnom mene. Ak povinná osoba zistí, že klient nekoná vo vlastnom mene, § 7 ods. 1 písm. c) a § 8 ods. 1 písm. c) zákona AML/CFT stanovujú povinnosť identifikovať a overiť totožnosť osoby oprávnenej konať v mene klienta. Povinná osoba postupuje rovnako v prípade, ak existujú pochybnosti o tom, či klient koná vo vlastnom mene. Povinná osoba je povinná overiť predloženie dokladu o oprávnení tejto osoby – bez ohľadu na to, či je klient fyzickou alebo právnickou osobou – vrátane jeho platnosti a rozsahu (Zákon AML/CFT, § 7 ods. 1 písm. c)). Overenie sa zakladá na dokumentoch, údajoch alebo informáciách získaných z predloženého dokladu o oprávnení, z úradného registra alebo iných úradných záznamov alebo z iného spoľahlivého a nezávislého zdroja. Ak sa zastupovanie uskutočňuje na základe plnomocenstva, pravosť podpisu splnomocniteľa na plnomocenstve musí byť úradne osvedčená (Zákon AML/CFT, § 8 ods. 1 písm. c)).

6. **Kritérium 10.5** – § 10 ods. 1 písm. b) Zákona AML/CFT vyžaduje, aby finančné inštitúcie identifikovali KUV a prijali primerané opatrenia na overenie jeho totožnosti, vrátane opatrení na stanovenie vlastníckej štruktúry a riadiacej štruktúry klienta, ak je klient právnickou osobou alebo združením majetku, s cieľom overiť informácie o KUV. Finančné inštitúcie sa tiež nesmú spoliehať výlučne na údaje získané z obchodných registrov a od orgánov verejnej moci. Povinnosť overiť informácie týkajúce sa identifikácie KUV z ďalšieho spoľahlivého zdroja sa však uplatňuje len v prípade, ak existuje vyššie riziko legalizácie/financovania terorizmu (Zákon AML/CFT, § 10 ods. 1 písm. b)). KUV je v § 6a Zákona AML/CFT definovaná ako fyzická osoba, ktorá skutočne vlastní alebo kontroluje právnickú osobu, fyzickú osobu – podnikateľa alebo akákoľvek fyzická osoba, v prospech ktorej sa činnosť alebo obchod vykonáva. Táto definícia však nezahŕňa všetky prípady, keď fyzická osoba skutočne kontroluje inú fyzickú osobu.

7. **Kritérium 10.6** – § 10 ods. 1 písm. c) Zákona AML/CFT vyžaduje, aby finančné inštitúcie získavali a vyhodnocovali informácie o účele a plánovanej povahe obchodného vzťahu.

8. **Kritérium 10.7** – Podľa § 10 ods. 1 písm. g) Zákona AML/CFT musia finančné inštitúcie vykonávať priebežné monitorovanie obchodných vzťahov, vrátane preskúmania obchodov vykonávaných v priebehu týchto vzťahov, aby sa uistili, že obchody sú v súlade s ich poznatkami o klientovi a jeho obchodnom a rizikovom profile, vrátane zdroja finančných prostriedkov. Finančné inštitúcie musia tiež zabezpečiť, aby sa aktualizovali dokumenty, údaje a informácie týkajúce sa CDD.

Osobitné opatrenia CDD požadované pre právnické osoby a právne subjekty

9. **Kritérium 10.8** – § 10 ods. 1 písm. b) Zákona AML/CFT vyžaduje, aby finančné inštitúcie v procese stanovovania KUV pochopili vlastnícku a riadiacu štruktúru klientov (právnických osôb a združení majetku). Vykazujúce subjekty by mali získať a vyhodnotiť informácie o povahe podnikania klienta, aby pochopili povahu podnikania, vlastnícku a riadiacu štruktúru klienta.

10. **Kritérium 10.9** –

(a) Údaje potrebné na identifikáciu právnických osôb a zdroje ich overenia sú uvedené v § 7 ods. 1 písm. b) a § 8 ods. 1 písm. b) Zákona AML/CFT. Finančné inštitúcie sú preto povinné získať názov právnickej osoby a adresu jej sídla. Finančné inštitúcie sú tiež povinné identifikovať fyzickú osobu oprávnenú konať v mene právnickej osoby. Tieto údaje sa musia overiť na základe informácií alebo dokumentov získaných z úradného obchodného registra alebo iných spoľahlivých a nezávislých zdrojov. V prípade obchodných registrov sa zvyčajne získava dôkaz o existencii (napr. osvedčenie o založení spoločnosti, výpis), finančné inštitúcie však môžu získať relevantné informácie aj z iných dôveryhodných zdrojov, ktoré nemusia obsahovať informácie uvedené orgánmi.

(b) Identifikácia fyzickej osoby oprávnenej konať v mene právnickej osoby alebo združenia majetku tiež neznamená získanie mien všetkých relevantných osôb zastávajúcich vedúce riadiace pozície (napr. výkonných riaditeľov).

(c) Finančné inštitúcie sú povinné rozlišovať adresu sídla právnickej osoby alebo združenia majetku od jej hlavného miesta podnikania a v prípade, že sa líšia, získať relevantné informácie (Zákon AML/CFT, § 7 písm. b)). Pokiaľ ide o sídlo – právnické osoby majú jedno sídlo uvedené v obchodnom registri (§ 2/3 obchodného zákonníka). Fyzické osoby majú „miesto podnikania“ uvedené v živnostenskom registri (§ 60 ods. 2 písm. d) zákona č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní). Korporácie majú „sídlo“ uvedené v príslušných registroch, pozri časť o účinnosti. (Nadácia, nezisková organizácia, neinvestičný fond – § 2 ods. 2 písm. a), b) a c) a § 2 ods. 1 písm. a) zákona č. 346/2018 Z. z. o registri mimovládnych neziskových organizácií.

11. **Kritérium 10.10** – KUV právnickej osoby je definovaný v § 6a ods. 1 a ods.2 Zákona AML/CFT a zahŕňa fyzickú osobu (osoby), ktorá:

(a) skutočne ovláda alebo kontroluje právnickú osobu prostredníctvom priameho alebo nepriameho vlastníctva alebo kontroly najmenej 25 % akcií alebo hlasovacích práv, vrátane prostredníctvom akcií na doručiteľ'a, alebo má právo na hospodársky prospech najmenej 25 % z podnikania;

(b) má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán alebo ovláda právnickú osobu iným spôsobom;

(c) je členom vrcholového manažmentu, ak žiadna iná osoba nespĺňa vyššie uvedené kritériá. Člen vrcholového manažmentu je definovaný ako člen štatutárneho orgánu, prokurista alebo manažér pod priamou právomocou štatutárneho orgánu. Podľa § 6 ods. 2 Zákona AML/CFT, ak žiadna osoba nespĺňa kritériá uvedené v § 6a ods. 1 zákona, za KUV subjektu sa považujú členovia vrcholového manažmentu; členom vrcholového manažmentu sa rozumie štatutárny orgán, člen štatutárneho orgánu, prokurista a manažér pod priamou právomocou štatutárneho orgánu. Orgány vysvetlili, že ak v týchto funkciách pôsobia viaceré osoby, všetky sa považujú za vedúcich pracovníkov.

12. **Kritérium 10.11** –

- (a) Podľa § 6a ods. 1 písm. d) ak ide o zverenecký fond zriadený podľa práva iného štátu alebo obdobnú právnu štruktúru založenú podľa práva iného štátu (ďalej len „zahraničný zverenecký fond“)⁹ je KUV fyzická osoba, ktorá je: (i) zriaďovateľom, (ii) správcom, (iii) osobou vykonávajúcou dohľad nad správou zahraničného zvereneckého fondu, ak je určená (protektor), (iv) budúcim príjemcom prostriedkov zo zahraničného zvereneckého fondu alebo, ak ešte nie je určený, okruhom príjemcov; a (v) akákoľvek osoba, ktorá vykonáva skutočnú kontrolu nad majetkom zvereným zahraničnému zvereneckému fondu prostredníctvom priameho alebo nepriameho vlastníctva alebo inými prostriedkami. V prípade príjemcov, ktorí sú určení na základe charakteristík alebo triedy, je identifikácia obmedzená na okruh osôb, ktoré majú podstatný prospech zo založenia alebo prevádzky zvereneckého fondu, čo nie je v súlade so štandardom FATF. Okrem toho neexistuje požiadavka, aby finančné inštitúcie získali dostatočné informácie o príjemcovi zahraničného zvereneckého fondu (určenom podľa charakteristík alebo triedy), aby mohli overiť totožnosť príjemcu v čase výplaty alebo keď príjemca zamýšľa uplatniť nadobudnuté práva.
- (b) Právne štruktúry podobné zvereneckým fondom sa podľa § 6a ods. 1 písm. d) Zákona AML/CFT označujú ako „zahraničné zverenecké fondy“ a podliehajú rovnakým požiadavkám na KUV. Neexistuje však žiadna konkrétna povinnosť identifikovať osoby, ktoré majú rovnocenné alebo podobné postavenie ako osoby v zvereneckom fonde (najmä pokiaľ ide o zriaďovateľa a správcu, ako je uvedené v § 6a písm. d) ods. 1 a 2 Zákona AML/CFT). Napriek tomu, že chýbajú aktualizované štatistiky o využívaní zahraničných zvereneckých fondov a iných podobných právnych štruktúr, ich využívanie cudzincami sa v kontexte Slovenskej republiky javí ako minimálne.¹⁰

CDD vo vzťahu ku príjemcom v prípade životného poistenia

13. **Kritérium 10.12** – Príjemcovia poistného plnenia zo životného a investičného poistenia musia byť identifikovaní a overení pred alebo v čase výplaty poistného plnenia, alebo keď príjemca zamýšľa uplatniť práva vyplývajúce z poistky. Podľa § 10 ods. 8 Zákona AML/CFT je povinná osoba povinná zhromaždiť dostatočné informácie, ktoré umožnia identifikáciu konkrétneho príjemcu v čase výplaty, a to aj v prípade, ak je príjemca určený na základe charakteristík, triedy alebo inými prostriedkami.

14. **Kritérium 10.13** – Úroveň rizika, ktorú predstavuje príjemca poistného plnenia zo životného poistenia, je zahrnutá ako faktor vyššieho rizika pre uplatňovanie zvýšenej CDD (príloha 2 ods. 4 Zákona AML/CFT). Ak je príjemca právnickou osobou, povinné osoby sú povinné získať dostatočné informácie na identifikáciu príjemcu v čase výplaty poistného plnenia a overiť identifikáciu konečného užívateľa výhod príjemcu (Zákon AML/CFT, § 10 ods. 8 písm. b) a c)). V súvislosti s príjemcom, ktorý je právnu štruktúrou, takáto požiadavka neexistuje. Orgány však tvrdia, že ani zahraničné zverenecké fondy, ani iné typy právnych štruktúr nemôžu byť príjemcami poistného plnenia zo životného poistenia.

Načasovanie overenia

15. **Kritérium 10.14** – V súlade s § 8 ods. 2 Zákona AML/CFT sú finančné inštitúcie povinné overiť identifikáciu klienta a KUV pred uzatváraním obchodného vzťahu alebo vykonaním obchodu. Overenie sa môže vykonať po uzatvorení obchodného vzťahu, ak je to potrebné na neprerušenie zvyčajného vedenia podnikania, riziká ML/FT sú nízke a overenie sa vykoná bez zbytočného odkladu (§ 8 ods. 3).

9. Slovenský právny poriadok nepozná zverenecké fondy ani ich ekvivalenty a v MER za rok 2020 sa písm. a) a b) kritéria 25.1 neuplatňujú.

10. V správe MER za rok 2020 sa uvádza, že iba 1 % z celkového počtu bankových klientov boli nerezidenti, prevažne fyzické osoby zo susedných krajín. Aktualizované štatistiky potvrdzujú, že počet zahraničných bankových klientov zostáva nízky a naďalej ide hlavne o fyzické osoby.

16. **Kritérium 10.15** – Zákon AML/CFT stanovuje všeobecnú požiadavku, aby finančné inštitúcie zaviedli príslušné opatrenia na riadenie rizík ML/FT (§ 20 ods. 2 písm. c)), a overenie sa môže dokončiť po uzatvorení obchodného vzťahu len v prípade, ak sú riziká ML/FT nízke. V prípade bankových účtov, vrátane účtov, ktoré umožňujú obchod s prevoditeľnými cennými papiermi, sú pred riadnym overením klienta a KUV povolené iba operácie pripísania prostriedkov.

Existujúci klienti

17. **Kritérium 10.16** – Prechodné ustanovenia Zákona AML/CFT (§ 36 ods. 1) vyžadovali, aby povinné osoby vykonali CDD (podľa nových vnútroštátnych požiadaviek) aj vo vzťahu k existujúcim klientom v závislosti od rizika do jedného roka od nadobudnutia účinnosti zákona. Podľa § 10 ods. 2 písm. g) a h) sú povinné osoby povinné vykonávať CDD počas trvania obchodného vzťahu na základe rizík identifikovaných prostredníctvom inštitucionálneho hodnotenia rizík a v prípade, ak u klienta nastanú podstatné zmeny, ktoré by mohli mať vplyv na riziko ML alebo FT. Neexistujú však žiadne ustanovenia, ktoré by od finančných inštitúcií vyžadovali, aby vykonávali CDD vo vzťahu k existujúcim klientom v závislosti od významnosti a pri určovaní vhodného času zohľadňovali aj to, či a kedy boli opatrenia CDD vykonané v minulosti, a primeranosť získaných údajov.

Rizikovo orientovaný prístup

18. **Kritérium 10.17** – § 12 ods. 1 Zákona AML/CFT vyžaduje, aby finančné inštitúcie uplatňovali zvýšenú CDD na základe posúdenia rizika vo všetkých prípadoch, keď boli zistené vyššie riziká ML/FT. Ďalej stanovuje niektoré situácie s vyšším rizikom ML/FT, v ktorých je zvýšená CDD povinná: napríklad (i) cezhraničné korešpondenčné bankové vzťahy, (ii) obchody alebo obchodné vzťahy s PEP a (iii) s osobami usadenými vo vysokorizikových krajinách, ktoré určí Európska komisia, (iv) overovanie klientov bez osobného kontaktu. Tento zoznam však nie je vyčerpávajúci a rozhodnutie o tom, či sa má alebo nemá vykonať zvýšená CDD, by malo vychádzať z počiatočného posúdenia rizika, ktorého kritériá sú vo všeobecnosti opísané v prílohe Zákona AML/CFT. Zákon AML/CFT definuje zvýšenú CDD ako uplatňovanie dodatočných opatrení CDD v závislosti od rizika ML/FT.

19. **Kritérium 10.18** – § 11 ods. 1 a ods. 2 Zákona AML/CFT stanovuje možnosť uplatňovania opatrení zjednodušenej CDD v určitých scenároch s nízkym rizikom. Finančné inštitúcie majú zakázané vykonávať opatrenia zjednodušenej CDD, ak existuje podozrenie z neobvyklej obchodnej operácie (§ 11 ods. 3).

Neuspokojivé splnenie CDD

20. **Kritérium 10.19** –

(a) § 15 Zákona AML/CFT stanovuje, že finančné inštitúcie sú povinné odmietnuť uzavretie obchodného vzťahu alebo vykonanie obchodu a ukončiť obchodný vzťah, ak nemôžu splniť všetky požiadavky CDD podľa Zákona AML/CFT.

(b) Podľa § 17 ods. 1 Zákona AML/CFT sú finančné inštitúcie povinné bez zbytočného odkladu ohlásiť neobvyklú obchodnú operáciu FSJ. Táto ohlasovacia povinnosť sa vzťahuje na všetky okolnosti, za ktorých finančná inštitúcia nie je schopná splniť príslušné opatrenia CDD.

CDD a upozorňovanie

21. **Kritérium 10.20** – § 10 ods. 9 písm. a) a b) Zákona AML/CFT umožňujú povinným osobám upustiť od vykonávania povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi (CDD), ak by jej vykonaním v celom rozsahu alebo len jej časti mohlo dôjsť k ohrozeniu spracovania neobvyklej obchodnej operácie (vrátane na základe upozornenia klienta), alebo ak tak písomne nariadi FSJ. V takýchto prípadoch je povinná osoba podľa § 17 ods. 1 povinná bezodkladne predložiť hlásenie o NOO finančnej spravodajskej jednotke. Okrem toho je povinná osoba podľa § 17 ods. 4 povinná uviesť dôvody nevykonania CDD, a označiť, ktoré časti postupu neboli vykonané.

Váženie a záver

22. Slovenská republika má zavedenú väčšinu potrebných požiadaviek na CDD. Zostávajúce nedostatky zahŕňajú: neexistuje výslovnú povinnosť overovať informácie o KUV na základe spoľahlivých zdrojov v situáciách, ktoré nezahŕňajú vyššie riziko ML/FT (kritérium 10.5); a v prípade klientov, ktorí sú právnickými osobami alebo právnymi štruktúrami, stále neexistuje požiadavka získať mená všetkých relevantných osôb zastávajúcich vedúce riadiace pozície (kritérium 10.9 písm. b)). Ďalšie nedostatky, ako napríklad nedostatky v identifikácii a overovaní KUV právnych štruktúr (kritérium 10.13), neexistencia konkrétnej povinnosti identifikovať osoby, ktoré zastávajú rovnocenné alebo podobné pozície ako osoby v zvereneckom fonde (kritérium 10.11 písm. b)), a obmedzený rozsah identifikácie príjemcov určených podľa charakteristík alebo triedy (kritérium 10.11 písm. a)), majú obmedzený vplyv vzhľadom na minimálne využívanie zvereneckých fondov a iných právnych štruktúr cudzincami v kontexte Slovenskej republiky. Podobne sa za menší nedostatok považuje absencia ustanovení, ktoré by od finančných inštitúcií vyžadovali uplatňovanie CDD na existujúcich klientov v závislosti od významnosti (kritérium 10.16). **Slovenská republika preto pre R.10 získala prehodnotenie na LC.**

Odporúčanie 12 – Politicky exponované osoby

	Rok	Hodnotenie a následné prehodnotenie
MER	2020	PC
FUR1	2022	PC (požaduje sa zvýšenie hodnotenia, ponechané na PC)
FUR2	2023	PC (nepožaduje sa zvýšenie hodnotenia)
FUR 3	2024	PC (nepožaduje sa zvýšenie hodnotenia)
FUR 4	2025	↑ LC (požaduje sa zvýšenie hodnotenia)

1. V MER piateho kola získala Slovenská republika pre R.12 hodnotenie PC na základe nasledujúcich nedostatkov: neexistuje žiadna konkrétna požiadavka na zavedenie systémov riadenia rizík na identifikáciu PEP (kritérium 12.1 písm. a)); manažér, ktorý je v priamom kontakte so správnou a dozornou radou a má prístup ku všetkým požadovaným informáciám a dokumentom, sa nezdá byť ekvivalentom člena vrcholového manažmentu (kritérium 12.1 písm. b)); neexistuje žiadna konkrétna požiadavka prijať primerané opatrenia na zistenie pôvodu celého majetku PEP (kritérium 12.1 písm. c)); definícia rodinných príslušníkov nezahŕňa súrodencov PEP, čo je súčasťou minimálneho štandardu stanoveného v usmerneniach FATF (kritérium 12.3); osoby považované za blízkych spolupracovníkov PEP sú obmedzené na osoby, ktoré sú konečnými užívateľmi výhod spoločne s klientom FI, podnikajú spoločne s PEP, alebo sú konečnými užívateľmi výhod klienta FI založeného v prospech PEP (kritérium 12.3); neexistuje požiadavka, aby finančné inštitúcie poskytujúce životné poisťky prijali primerané opatrenia na určenie, či sú príjemcovia alebo KUV politicky exponovanými osobami (kritérium 12.4); ostatné prvky kritéria 12.4 tiež nie sú splnené, hoci vrcholový manažment musí byť informovaný vždy, keď sa vyplácajú poisťné plnenia v rámci obchodného vzťahu s politicky exponovanými osobami (kritérium 12.4). Slovenská republika požiadala o zvýšenie hodnotenia R. 12 v kontexte 1. FUR, avšak v rámci FUR nebol zaznamenaný žiadny pokrok.

2. **Kritérium 12.1** – Definícia PEP je uvedená v § 6 Zákona AML/CFT a je v plnom súlade so štandardmi FATF.

(a) § 10 ods. 1 písm. d) Zákona AML/CFT vyžaduje, aby finančné inštitúcie v rámci opatrení CDD overili, či je klient alebo KUV politicky exponovanou osobou. § 20 ods. 2 písm. l) Zákona AML/CFT vyžaduje, aby povinné osoby zaviedli systém riadenia rizík na identifikáciu klienta alebo KUV klienta, ktorý je PEP alebo sankcionovanou osobou.

(b) § 12 ods. 2 písm. c) bod 1 Zákona AML/CFT vyžaduje, aby finančné inštitúcie pred uzatvorením alebo na pokračovanie obchodného vzťahu získali súhlas štatutárneho orgánu, určenej osoby alebo osoby nimi poverenej. Určená osoba musí byť buď členom štatutárneho orgánu finančnej inštitúcie, alebo vedúcim zamestnancom s dostatočnými vedomosťami o vystavení povinnej osoby riziku ML/FT, ktorý je oprávnený prijímať rozhodnutia zmierňujúce tieto riziká, pričom má možnosť priamej komunikácie so štatutárnym orgánom a dozorným orgánom a má prístup ku všetkým požadovaným informáciám a dokladom. Hoci zákon výslovne neodkazuje na „vrcholový manažment“ a určená osoba nemusí mať vo všetkých prípadoch formálny titul vrcholového manažéra, opísané funkcie a povinnosti vo všeobecnosti zodpovedajú štandardu FATF.

(c) § 12 ods. 2 písm. c) bod 2 Zákona AML/CFT vyžaduje, aby finančné inštitúcie zistili informácie o pôvode majetku a pôvode finančných prostriedkov v obchodných vzťahoch a obchodoch klientov a KUV identifikovaných ako PEP.

(d) § 12 ods. 2 písm. c) bod 3 Zákona AML/CFT vyžaduje, aby finančné inštitúcie uplatňovali zvýšené priebežné monitorovanie obchodných vzťahov s PEP.

3. § 12 ods. 3 Zákona AML/CFT stanovuje, že finančné inštitúcie musia naďalej uplatňovať uvedené opatrenia vo vzťahu k osobám, ktoré už najmenej 12 mesiacov nezastávajú významnú verejnú funkciu, a to až do času, kým táto osoba na základe posúdenia rizika finančnou inštitúciou nepredstavuje riziko ML/FT špecifické pre PEP. Tento prístup je v súlade s usmerneniami FATF o PEP, ktoré vyžadujú zaobchádzanie

s klientom, ktorý už nie je poverený významnou verejnou funkciou, na základe posúdenia rizík ML/FT.

4. **Kritérium 12.2** – Zákon AML/CFT nerozlišuje medzi domácimi a zahraničnými PEP a tými, ktorí sú členmi riadiacich orgánov inštitúcií EÚ a medzinárodných organizácií. Finančné inštitúcie musia preto uplatňovať opatrenia uvedené v kritériu 12.1 na všetky typy PEP.

5. **Kritérium 12.3** – Vymedzenie pojmu „rodinní príslušníci PEP“ je uvedené v § 6 ods. 3 Zákona AML/CFT a zahŕňa manželských partnerov, rodičov, deti a ich manželských partnerov a osoby, ktoré sú manželským partnerom rovnocenné. Vymedzenie pojmu „rodinní príslušníci“ však nezahŕňa súrodencov PEP, čo je súčasťou minimálnych štandardov stanovených v usmerneniach FATF o PEP. Osoby považované za blízkych spolupracovníkov PEP sú obmedzené na osoby, ktoré sú konečnými užívateľmi výhod spoločne s klientom FI, podnikajú spoločne s PEP, alebo sú konečnými užívateľmi výhod klienta FI založeného v prospech PEP. Tento prístup je reštriktívnejší, ako vyžadujú usmernenia FATF o PEP.

6. **Kritérium 12.4** – Finančné inštitúcie poskytujúce životné poisťky sú povinné prijať primerané opatrenia na určenie, či sú príjemcovia poistného plnenia a v prípade potreby aj KUV príjemcov poistného plnenia v čase vyplatenia poistného plnenia politicky exponovanými osobami (Zákon AML/CFT, § 10 ods. 8 písm. b) a c)). Táto požiadavka sa nevzťahuje na príjemcov, ktorí sú právnymi štruktúrami. Orgány však tvrdia, že ani zahraničné zverenecké fondy, ani iné typy právnych štruktúr nemôžu byť príjemcami poistného plnenia zo životného poistenia. Ak sú zistené vyššie riziká, finančné inštitúcie sú povinné uplatňovať zvýšenú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi a monitorovať obchodný vzťah a informovať o tom štatutárny orgán, určenú osobu alebo osobu nimi poverenú (t. j. ekvivalent vrcholového manažmentu podľa kritéria 12.1 písm. b)) pred vyplatením výnosov z poistnej zmluvy (Zákon AML/CFT, § 10 ods. 8 písm. d) a § 12 ods. 2 písm. c) body 3 a 4). Neexistuje výslovná požiadavka zvážiť nahlásenie NOO.

Váženie a záver

7. Slovenská republika implementuje väčšinu požiadaviek podľa R.12 a zostávajú len menšie nedostatky. Definície rodinných príslušníkov a blízkych spolupracovníkov PEP sú reštriktívne (kritérium 12.3), neexistuje požiadavka, aby finančné inštitúcie poskytujúce životné poisťky prijali primerané opatrenia na určenie, či sú príjemcovia alebo KUV právnych štruktúr politicky exponovanými osobami (kritérium 12.4), a finančné inštitúcie nie sú povinné zvážiť hlásenie NOO finančnej spravodajskej jednotke v prípade, ak je príjemca alebo KUV príjemcu identifikovaný ako politicky exponovaná osoba (kritérium 12.4). **Slovenská republika pre R.12 získala prehodnotenie na LC.**

Odporúčanie 13 – Korešpondenčné bankovníctvo

	Rok	Hodnotenie a následné prehodnotenie
MER	2020	PC
FUR1	2022	PC (požaduje sa zvýšenie hodnotenia, ponechané na PC)
FUR2	2023	PC (nepožaduje sa zvýšenie hodnotenia)
FUR 3	2024	PC (nepožaduje sa zvýšenie hodnotenia)
FUR 4	2025	↑ C (požaduje sa zvýšenie hodnotenia)

1. V MER piateho kola bola Slovenská republika ohodnotená pri R.13 ako PC na základe nasledujúcich nedostatkov: požiadavky na korešpondenčné bankovníctvo sa nevzťahujú na krajiny EÚ/EHP (kritérium 13.1); neexistuje požiadavka určiť, či partner nebol predmetom vyšetrovania ML/FT alebo regulačného opatrenia (kritérium 13.1 písm. a)); finančné inštitúcie jasne nerozumejú príslušným povinnostiam jednotlivých inštitúcií v oblasti AML/CFT (kritérium 13.1 písm. d)); pokiaľ ide o platobno-korešpondenčné účty, táto požiadavka sa vzťahuje iba na krajiny mimo EÚ/EHP (kritérium 13.2). Slovenská republika požiadala o zvýšenie hodnotenia R. 13 v kontexte 1. FUR, avšak v rámci FUR nebol zaznamenaný žiadny pokrok.

2. **Kritérium 13.1** – Korešpondenčný vzťah je definovaný Zákonom AML/CFT (§ 9 písm. k)). Pred uzatvorením cezhraničného korešpondenčného vzťahu (s finančnými inštitúciami v rámci a mimo územia EÚ/EHP) sú finančné inštitúcie povinné:

(a) Získať informácie o partnerskej inštitúcii, aby úplne pochopili povahu jej podnikania a posúdili rizikové faktory (§ 12 ods. 2 písm. b) bod 1) Zákona AML/CFT). § 12 ods. 2 písm. b) bod 2 vyžaduje, aby finančné inštitúcie zhromažďovali informácie z verejne dostupných zdrojov na účel zistenia povesti a účinnosti dohľadu, ktorému partnerská inštitúcia podlieha a či vo vzťahu k nej nebolo vedené vyšetrovanie alebo regulačné konanie v súvislosti s ML/FT.

(b) Vyhodnotiť kontrolné mechanizmy AML/CFT partnerskej inštitúcie (§ 12 ods. 2 písm. b) bod 2 Zákona AML/CFT).

(c) Získať súhlas vrcholového vedenia (štatutárneho orgánu alebo určeného manažéra s dostatočnými znalosťami o rizikách ML/FT, oprávneného prijímať rozhodnutia o zmierňovaní rizík, v priamom kontakte so štatutárnym orgánom a s prístupom k informáciám a dokumentom získaným od povinných osôb počas vykonávania CDD) na uzatvorenie nového korešpondenčného vzťahu (§ 12 ods. 2 písm. b) bod 3 Zákona AML/CFT).

(d) § 12 ods. 2 písm. b) bod 5 vyžaduje určenie a zaznamenávanie povinností a zodpovedností v oblasti AML/CFT súvisiacich s korešpondenčným vzťahom s cieľom jednoznačne pochopiť príslušné úlohy a zodpovednosti každej inštitúcie v danej oblasti.

3. **Kritérium 13.2** – § 12 ods. 2 písm. b) bod 6 Zákona AML/CFT vyžaduje, aby finančné inštitúcie v súvislosti s platobno-korešpondenčnými účtami zabezpečili, že partnerská inštitúcia si splnila povinnosti CDD vo vzťahu ku klientovi, ktorý má priamy prístup k korešpondenčnému účtu, je schopná na požiadanie poskytnúť relevantné informácie CDD a zabezpečuje prenos informácií o platiteľovi a príjemcovi pri prevodoch peňažných prostriedkov.

4. **Kritérium 13.3** – § 24 Zákona AML/CFT stanovuje, že finančné inštitúcie nesmú vstúpiť do korešpondenčného vzťahu alebo v ňom pokračovať s fiktívnou bankou alebo bankou, o ktorej je známe, že vstúpila do korešpondenčného vzťahu s fiktívnou bankou.

Váženie a záver

5. Všetky kritériá sú splnené. **Slovenská republika pre R.13 získala prehodnotenie na C.**

	Rok	Hodnotenie a následné prehodnotenie
MER	2020	LC
FUR1	2022	PC (požaduje sa zvýšenie hodnotenia)
FUR2	2023	PC (nepožaduje sa zvýšenie hodnotenia)
FUR 3	2024	PC (požaduje sa zvýšenie hodnotenia, ponechané na PC)
FUR 4	2025	↑ LC (požaduje sa zvýšenie hodnotenia)

1. V MER 5. kola dosiahla Slovenská republika pre R.15 hodnotenie LC, keďže sa od FI nepožadovalo, aby pred spustením alebo uplatňovaním nových obchodných praktík a nových či rozvíjajúcich sa technológií vykonávali posúdenie rizík.

2. Vzhľadom na významnú revíziu odporúčania 15 sa vykonalo opätovné posúdenie Slovenskej republiky z hľadiska požiadaviek vo vzťahu k VASP, výsledkom ktorého bolo zníženie hodnotenia v 1. FUR prijatej v novembri 2022 na PC. Zistili sa tieto nedostatky: i) chýba výslovná požiadavka na riadenie a zmierňovanie rizík vo vzťahu k VASP, (ii) rizikovo orientovaný prístup sa uplatňuje len na subjekty, ktoré majú vo svojich portfóliách klientov VA/VASP, (iii) nie sú zahrnuté všetky poskytované činnosti, ktoré spadajú pod definíciu VASP podľa FATF, (iv) v príslušnej legislatíve chýba jasné stanovenie licenčných a registračných požiadaviek pre VASP, (v) neboli poskytnuté žiadne informácie o komunikačných mechanizmoch, o oznamovacích povinnostiach a o monitorovaní v súvislosti s cieľovými finančnými sankciami (TFS), (vi) nie sú stanovené požiadavky na vstup na trh pre VASP, (vii) chýbajú systémové opatrenia na identifikáciu fyzických alebo právnických osôb, ktoré vykonávajú činnosti VASP bez požadovanej registrácie, (viii) FSJ nevykonáva dohľad nad VASP na základe rizika, (ix) nedostatky v hodnotení rizika vo vzťahu k VASP majú negatívny dopad na dohľad založený na riziku, (x) chýbajú informácie o právnych postupoch na odobratie, obmedzenie alebo pozastavenie licencie za porušenie predpisov v oblasti AML/CFT, (xi) sankcie za porušovanie povinností TFS uplatňované pre VASP nie sú primerané a odrádzajúce, (xii) nie sú stanovené opatrenia, ktoré by sa mohli uplatniť proti riaditeľom a vrcholovému manažmentu VASP, neboli poskytnuté žiadne informácie o tom, ako krajina zabezpečuje požiadavky vyplývajúce z „Travel Rule“ pri prevodoch virtuálnych aktív (VA).

3. V marci 2024 FSJ uzavrela sektorové hodnotenie rizika za sektor VA a VASP a do určitej miery analyzovala riziká týkajúce sa VASP, ktorí pôsobia v Slovenskej republike.

4. Kritérium 15.1 – § 26a Zákona AML/CFT vyžaduje od FSJ, aby vykonávala posúdenie národných rizík ML/FT so zohľadnením početných rizikových faktorov uvedených v prílohe č. 2, ktoré zahŕňajú aj nové produkty, obchodné postupy a distribučné systémy, ako aj využívanie nových alebo rozvíjajúcich sa technológií pre nové aj už existujúce produkty. Podobne § 20a zákona vyžaduje od FI, aby vykonávali hodnotenie svojich špecifických rizík ML/FT minimálne so zohľadnením uvedených faktorov. § 14 ods. 2 písm. b) ďalej stanovuje, že FI musia venovať osobitnú pozornosť rizikám ML/FT v súvislosti s novými technológiami, ktoré podporujú anonymitu.

5. Kritérium 15.2 –

(a) § 20 ods. 1 Zákona AML/CFT (v znení zákona č. 387/2024) vyžaduje, aby FI pred začatím poskytovania nových produktov, ktoré zvyšujú ich mieru rizika ML/FT, aktualizovali svoje programy AML/CFT. Zahŕňa to nové produkty, nové obchodné postupy, nové distribučné systémy a používané nových alebo rozvíjajúcich sa technológií pre nové aj už existujúce produkty.

(b) § 20a ods. 2 Zákona AML/CFT vyžaduje, aby FI zaviedli opatrenia zamerané na riadenie a zmierňovanie rizík, ktoré identifikovali v rámci svojho hodnotenia rizík, a to aj s ohľadom na výsledky NHR. § 14 ods. 2 písm. b) výslovne vyžaduje prijatie náležitých opatrení na zabránenie zneužitiu nových technológií, ktoré podporujú anonymitu. § 8 ods. 1 písm. a) umožňuje overovanie identifikácie aj bez fyzickej

prítomnosti. § 20a ods. 4 a 5 pridávajú špecifické povinnosti pre poskytovateľov služieb kryptoaktív (CASP) týkajúce sa samohostovaných adries.

6. Kritérium 15.3 –

- (a) Na úrovni EÚ Európska komisia vykonáva a zverejňuje posúdenie rizík legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, ktoré ovplyvňujú vnútorný trh a súvisia s cezhraničnými činnosťami v súlade s požiadavkami smernice EÚ 2015/849, v znení smernice EÚ 2018/843 (článok 6), ktorá tiež identifikuje a posudzuje riziká vyplývajúce z virtuálnych aktív a činností a operácií VASP. Hodnotenie rizík na úrovni EÚ sa aktualizuje prostredníctvom správy najmenej raz za dva roky.

Krajina prijala opatrenia na identifikáciu a posúdenie rizík ML/FT. FSJ uzavrela sektorovú analýzu VA/VASP v marci 2024. Boli však pokryté len niektoré aspekty a analýza sa do určitej miery týka rizika VASP pôsobiacich v jurisdikcii. Hodnotenie rizík sa zakladá výlučne na dotazníkoch, ktoré boli doručené od VASP registrovaných v Slovenskej republike, na informáciách získaných od bánk, poskytovateľov platobných služieb a zo sektora elektronických peňazí, ktoré považujú VASP za svojich klientov, a na ďalších informáciách od Národnej expertnej skupiny na prevenciu a boj proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a jej členov. Krajina prijala rozsiahle opatrenia na identifikáciu a posúdenie rizík, ale treba poznamenať, že základná analýza sa zakladá na obmedzených údajoch, ktoré boli získané od zástupcov registrovaných VASP. Hodnotenie príslušnej časti sektora VASP je obmedzené z dôvodu problémov s nedostatočným dohľadom, dostupnosťou štatistických údajov a zložitnosťou. Slovenská republika dokončila proces aktualizácie 3. NHR, ktoré bude schválené v septembri 2025.¹¹

- (b) Pozrite si, prosím, aj kritérium 15.3 bod a), pretože toto kritérium je ovplyvnené neúplným pochopením rizika ML/FT/PF (financovanie šírenia zbraní hromadného ničenia) u VASP. Národná banka Slovenska (NBS) posilnila svoje kapacity rizikovo orientovaného dohľadu zavedením špecializovaného rámca podávania správ, ktorý vyžaduje, aby každý autorizovaný CASP predkladal pravidelné regulačné výkazy obsahujúce štandardné prudenciálne a kryptomenové údaje, ako sú kategórie a typy ponúkaných virtuálnych aktív a počet a typ hostovaných peňaženiek. Okrem toho príslušný orgán využíva pokročilú analýzu blockchainu na mapovanie adries peňaženiek a sledovanie tokov transakcií. Porovnaním týchto informácií s regulačnými výkazmi NBS uplatňuje nepretržité, na údajoch založené monitorovanie mimo miesta a včasné profilovanie rizík jednotlivých poskytovateľov, čím odstraňuje predchádzajúce medzery v regulácii, udeľovaní licencií a priebežnom dohľade. Tieto opatrenia berú do úvahy zistenia 2. NHR a príslušné nadnárodné hodnotenia rizík v súlade s článkom 7 smernice (EÚ) 2015/849, ako to vyžaduje § 26a Zákona AML/CFT.
- (c) Definícia CASP (podľa definície uvedenej v nariadení (EÚ) 2023/1114 o trhoch s kryptoaktívami (MiCAR)) je do veľkej miery zosúladená s definíciou VASP podľa FATF. CASP sa považujú za FI, ktoré sú povinnými osobami podľa Zákona AML/CFT (§ 5 písm. b) bod 15) a podliehajú všetkým ustanoveniam zákona, vrátane identifikácie, posúdenia (§ 20a ods. 4), riadenia a zmierňovania (článok 20a ods. 5) rizík ML/FT spojených s ich činnosťami (§ 20a) a implementácie interných kontrolných postupov podľa § 20. Pokiaľ ide o kritérium 1.11, Slovenská republika neprijala žiadne opatrenia na odstránenie zistených nedostatkov.

11. Aktualizované tretie NHR nebolo zohľadnené v analýze tejto správy o pokroku, pretože bolo schválené po dátume, kedy Slovenská republika predložila svoje podklady k správe.

7. Kritérium 15.4 –

- (a) Osoba poskytujúca služby kryptoaktív¹² v rámci EÚ podlieha predchádzajúcemu povoleniu (nariadenie EÚ č. 1114/2023, článok 59) orgánom členského štátu, v ktorom má sídlo. Poskytovateľ služieb kryptoaktív podľa práva EÚ by mal byť právnickou osobou alebo iným podnikom, ak právna forma tohto podniku zaručuje úroveň ochrany záujmov tretích strán rovnocennú s úrovňou, ktorú poskytujú právnické osoby, a ak podlieha rovnocennému prudenciálnemu dohľadu zodpovedajúcemu jeho právnej forme (článok 59 ods. 3). Tieto požiadavky na právnu formu podnikov vylučujú možnosť získania povolenia pre poskytovateľa služieb kryptoaktív fyzickými osobami (kritérium 15.4 bod a) (ii) sa neuplatňuje).

Právo EÚ tiež podriaďuje niektoré typy osôb, ktoré ponúkajú kryptoaktíva, požiadavkám na povolenie a rozlišuje osoby, ktoré ponúkajú kryptoaktíva, podľa konkrétnych aktív: Osoba, ktorá vydáva virtuálne aktíva kvalifikované ako tokeny naviazané na aktíva (terminológia EÚ pre typ stabilných mincí), musí mať tiež povolenie (nariadenie EÚ 2023/1114, článok 16). Tokeny elektronických peňazí môžu vydávať len osoby s povolením na činnosť úverovej inštitúcie alebo inštitúcie elektronického peňažníctva (nariadenie EÚ 2023/1114, článok 48). Finančné služby súvisiace s ponukou a/alebo predajom virtuálnych aktív emitentom sú zahrnuté v zozname služieb kryptoaktív podľa článku 3 ods. 1 bodu 16) nariadenia EÚ 2023/1114 v súlade s ustanoveniami glosára FATF a aktualizovaných usmernení pre rizikovo orientovaný prístup k virtuálnym aktívam a poskytovateľom služieb virtuálnych aktív¹³ pre bod v) definície VASP v glosári FATF.

Procesy udeľovania povolení pre poskytovateľov služieb a osoby, ktoré ponúkajú kryptoaktíva, zahŕňajú posúdenie odbornej spôsobilosti a vhodnosti, a povolenia sa udeľujú len vtedy, ak členovia riadiacich orgánov a akcionári alebo spoločníci majú dostatočne dobrú povesť (článok 21 ods. 2 a článok 63 ods. 10 nariadenia EÚ 2023/1114).

Slovenská republika určila NBS za národný orgán zodpovedný za udeľovanie povolení CASP podľa nariadenia EÚ 2023/1114. NBS je tiež oprávnená udeľovať povolenia emitentom tokenov naviazaných na aktíva. Zákon č. 248/2024 Z. z. o niektorých povinnostiach a oprávneniach v oblasti kryptoaktív a o zmene a doplnení niektorých zákonov (účinný od 30. decembra 2024) obsahuje určité ustanovenia, ktoré sú potrebné na harmonizáciu slovenského právneho poriadku s nariadením EÚ 2023/1114. Všetky činnosti, ktoré spadajú do pôsobnosti MiCAR, sú teraz upravené zákonom č. 248/2024 Z. z.

- (b) Proces udelenia povolenia podľa nariadenia EÚ 2023/1114 zahŕňa posúdenie, či členovia riadiaceho orgánu sú dostatočne dôveryhodní a kompetentní a či akcionári alebo spoločníci, ktorí majú kvalifikovaný podiel, spĺňajú požiadavky na odbornú spôsobilosť a vhodnosť (články 62, 63, 64 a 68 pre poskytovateľov služieb kryptoaktív). Tieto ustanovenia oprávňujú orgány zabrániť osobám odsúdeným za trestné činy súvisiace s legalizáciou príjmov z trestnej činnosti alebo financovaním terorizmu alebo za akékoľvek iné trestné činy, ktoré ovplyvňujú ich dobrú povesť, aby zastávali príslušné funkcie. Pokiaľ ide o akcionárov a spoločníkov, či už priamych alebo nepriamych, ktorí majú kvalifikované podiely, je potrebné preukázať, že tieto osoby majú dostatočne dobrú povesť (článok 62 ods. 2 písm. h)).

NBS má zákonnú právomoc vykonávať testy odbornej spôsobilosti a vhodnosti v súlade s nariadením EÚ 2023/1114 (zákon č. 248/2024, § 7). Podľa slovenského postupu udeľovania licencií MiCAR sa pojem „člen riadiaceho orgánu“ vzťahuje na každého, kto je členom štatutárnej rady alebo orgánu (predstavenstvo, konateľ, správna rada alebo výkonný riaditeľ). Členovia riadiaceho orgánu a dozornej rady musia prejsť testom odbornej spôsobilosti a vhodnosti, ktorý zahŕňa kompetentnosť, bezúhonnosť, časový záväzok a konflikty záujmov. Rovnaké hodnotenie sa vzťahuje na každého riaditeľa alebo nepriameho

12. V terminológii nariadenia EÚ 1114/2023 o trhoch s kryptoaktívami sú „virtuálne aktíva“ a „poskytovatelia služieb virtuálnych aktív“ podľa glosára FATF definované ako „kryptoaktíva“ a „poskytovatelia služieb kryptoaktív“. V tomto prípade sa oba termíny používajú v závislosti od rámca, na ktorý sa odvolávajú.

13. K dispozícii na <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/guidance/Updated-Guidance-VA-VASP.pdf.coredownload.inline.pdf>.

akcionára, vrátane konečných užívateľov výhod, ktorí majú kvalifikovaný podiel (najmenej 10 % základného imania alebo hlasovacích práv) alebo inak vykonávajú významný vplyv. Vlastníci pod touto hranicou sú identifikovaní na účely boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti, ale nepodliehajú úplnému testovaniu. V súlade s tým sa požiadavky na vstup na trh teraz vzťahujú ako na manažérov, ktorí riadia CASP, tak na všetkých vlastníkov alebo konečných užívateľov výhod, ktorých podiel im dáva podstatný vplyv.

8. Kritérium 15.5 – Nariadenie na úrovni EÚ zakazuje poskytovanie služieb bez povolenia (článok 59 ods. 1 nariadenia EÚ 2023/1114). Smernica EÚ 2015/849 a nariadenie EÚ 2023/1114 ukladajú príslušným orgánom v členských štátoch povinnosť zabezpečiť, aby sa prijali opatrenia na identifikáciu osôb, ktoré vykonávajú činnosti VASP bez licencie alebo registrácie, a aby sa zabezpečilo dodržiavanie požiadaviek na povolenie prostredníctvom prijatia opatrení dohľadu a uplatňovania sankcií. Nariadenie EÚ 2023/1114, článok 94 ods. 1 písm. h) stanovuje, že príslušné orgány majú v súlade s vnútroštátnymi právnymi predpismi právomoc nariadiť okamžité ukončenie činnosti, ak existuje dôvod domnievať sa, že osoba poskytuje služby kryptoaktív bez povolenia. Existencia „dôvodu predpokladať“, že sa poskytujú služby, ponecháva dostatočný priestor na prijímanie cielených opatrení voči poskytovateľom služieb, ktorí pôsobia na trhu. Na úrovni EÚ Európsky orgán pre cenné papiere a trhy pomáha pri zabezpečovaní dodržiavania predpisov vedením registra prevádzkovateľov, u ktorých sa zistilo, že poskytovali služby v rozpore s požiadavkou povolenia (článok 110 nariadenia EÚ 2023/1114).

9. Orgány uviedli, že NBS má zavedený systém na identifikáciu fyzických alebo právnických osôb, ktoré vykonávajú činnosti CASP bez povolenia. Využíva prieskumy trhu, monitorovanie sťažností spotrebiteľov a analýzu blockchainu, aby sa aktívne identifikovali poskytovatelia, ktorí pôsobia bez riadneho povolenia. Bol zavedený mechanizmus postupnej reakcie voči prevádzkovateľom, ktorí nemajú živnostenské oprávnenie, vrátane výziev na zastavenie činnosti, verejných varovaní a technických opatrení, ako je blokovanie webových stránok v koordinácii s Národným centrom kybernetickej bezpečnosti. Prioritné prípady sa v prípade potreby postúpia orgánom činným v trestnom konaní a príslušným zahraničným štátnym orgánom pre hospodársku súťaž (§ 8 ods. 1 zákona č. 248/2024 Z. z.). Príslušné právomoci však závisia od vnútroštátnej transpozície nariadenia MiCAR. Počas prechodného obdobia (30. december 2024 – 30. december 2025) môžu poskytovatelia služieb virtuálnych aktív, ktorí majú príslušné živnostenské oprávnenia, naďalej vykonávať svoju činnosť bez povolenia CASP. Dňa 30. decembra 2025 automaticky vyprší platnosť živnostenských oprávnení na poskytovanie služieb výmeny virtuálnych mien a služieb peňažienok virtuálnych mien. VASP, ktoré do 30. decembra 2025 nezískajú povolenie ako CASP a napriek tomu budú naďalej poskytovať služby kryptoaktív v Slovenskej republike, budú po tomto dátume sankcionované zo strany NBS.

10. Kritérium 15.6 –

- (a) Pri posudzovaní vstupu na trh sa od CASP vyžaduje, aby mali zavedené mechanizmy a kontroly, ktoré zabezpečujú súlad s požiadavkami AML/CFT (nariadenie EÚ 2023/1114, článok 63 ods. 2 až 10). CASP ako povinné osoby podliehajú požiadavkám AML/CFT (§ 5 ods. 1 písm. b) bod 15). FSJ je zodpovedná za monitorovanie dodržiavania požiadaviek AML/CFT. CASP podliehajú tiež povoleniu NBS podľa § 7 ods. 2 zákona č. 248/2024 Z. z. v spojení s MiCAR. Sektorové hodnotenie rizík VA/VASP, ktoré FSJ vykonala v marci 2024, má obmedzenú užitočnosť z dôvodu problémov s nedostatočným dohľadom, dostupnosťou štatistických údajov a zložitnosťou. Pokiaľ ide o rizikovo orientovaný dohľad, platia úvahy uvedené v R.26, t. j. FSJ nemá žiadne postupy založené na riziku ML/FT, ktoré by určovali frekvenciu a intenzitu kontrol na mieste, ani postup na preskúvanie profilu rizika ML/FT finančnej inštitúcie. Navyše nedostatky v hodnotení rizika VASP majú negatívny vplyv na rizikovo orientovaný dohľad.
- (b) Smernica EÚ 2015/849 a nariadenie EÚ 2023/1114 ukladajú príslušným orgánom v členských štátoch povinnosť zabezpečiť, aby CASP spĺňali požiadavky na boj proti ML/FT. Nariadenie EÚ 2023/1114 v článku 94 stanovuje, že príslušné orgány majú v súlade s vnútroštátnymi právnymi predpismi právomoc vykonávať inšpekcie a vyžadovať dokumenty. Odobratie povolenia

CASP je upravené na úrovni EÚ v článku 64 nariadenia EÚ 2023/1114 a spolu s ďalšími správnymi sankciami a správnymi opatreniami sa uplatňuje aj na vnútroštátnej úrovni (nariadenie EÚ 2023/1114, článok 111). FSJ má potrebné právomoci na zabezpečenie dodržiavania požiadaviek AML/CFT zo strany CASP (§ 29 ods. 1 a 9, § 26 ods. 2 písm. c) a e), § 30, § 33a, §33 ods. 1 a 6 Zákona AML/CFT), ako napríklad právomoc vyžadovať dokumenty, vykonávať inšpekcie založené na riziku, nariadiť odklad/pozastavenie neobvyklých obchodných operácií a ukladať pokuty. § 8 zákona č. 248/2024 Z. z. splnomocňuje NBS na ukladanie opatrení na nápravu a pokút v súlade s nariadením EÚ 2023/1114. NBS má tiež právomoci dohľadu stanovené v zákone č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Nedostatok zistený v rámci R.27 sa rovnako vzťahuje na CASP, t. j. chýbajúce informácie o právnych postupoch pri odobratí, obmedzení alebo pozastavení licencie za porušenie v oblasti AML/CFT.

11. **Kritérium 15.7** – Po zmene a doplnení nariadením EÚ 2023/1113 smernica EÚ 2015/849 (článok 18) poveruje Európsky orgán pre bankovníctvo vydaním usmernení o rizikových premenných a rizikových faktoroch, ktoré majú poskytovatelia služieb kryptoaktív zohľadniť pri nadväzovaní obchodných vzťahov alebo vykonávaní transakcií s kryptoaktívami. (Usmernenia boli uverejnené 16. januára 2024 a budú sa uplatňovať od 30. decembra 2024).

12. Na vnútroštátnej úrovni FSJ uverejnila usmerňovací dokument (naposledy aktualizovaný v apríli 2024) pre VASP a usmernenie o plnení povinností podľa zákona č. 297/2008 Z. z. pre právnické a fyzické osoby poskytujúce služby peňažníckych virtuálnych mien a služby výmeny virtuálnych mien. Dňa 9. apríla 2024 zorganizovala NBS aj workshop pre potenciálnych žiadateľov o povolenie pre CASP, ktorý sa týkal licenčných požiadaviek súvisiacich s AML a IT bezpečnosťou. Okrem týchto dokumentov orgány neposkytli VASP žiadnu ďalšiu spätnú väzbu, ktorá by im pomohla pri implementácii vnútroštátnych opatrení proti ML/FT. Zákon AML/CFT v § 26 ods. 2 písm. i) ukladá FSJ povinnosť poskytovať povinným osobám spätnú väzbu týkajúcu sa kvality predložených hlásení (NOO). Toto ustanovenie má však všeobecný charakter a týka sa postupu, ktorý má FSJ prijať po prijatí hlásenia o NOO, a nie formy konkrétnej spätnej väzby týkajúcej sa kvality hlásenia o NOO a spôsobu, akým ich FSJ použila (pozri R.34).

13. **Kritérium 15.8** –

- (a) Na úrovni EÚ smernica EÚ 2015/849 a nariadenie EÚ 2023/1114 vyžadujú, aby členské štáty v súlade s vnútroštátnymi právnymi predpismi poskytli príslušným orgánom právomoc uplatňovať primerané správne sankcie a iné správne opatrenia. Článok 111 nariadenia EÚ 2023/1114 stanovuje sankcie za rad porušení vrátane minimálnych pokút. Okrem toho sú členské štáty povinné zabezpečiť, že ak sa povinnosti vzťahujú na právnické osoby, v prípade porušenia sa sankcie a opatrenia môžu uplatňovať na členov riadiaceho orgánu a iné fyzické osoby zodpovedné za porušenie (článok 58 ods. 3 smernice EÚ 2015/849). Niektoré správne sankcie upravené v článku 111 nariadenia EÚ 2023/1114 sa vzťahujú aj na členov riadiaceho orgánu poskytovateľa služieb kryptoaktív.

Na vnútroštátnej úrovni sa tu uplatňuje analýza uvedená v kritériu 35.1. FSJ je oprávnená uložiť CASP ako povinnej osobe podľa § 33 ods. 2 Zákona AML/CFT pokutu vo výške až 5 000 000 EUR alebo až 10 % celkového ročného obratu, ak nesplní povinnosti stanovené v § 33 ods. 1 zákona AML/CFT (CDD, EDD, posudzovanie transakcií, oneskorenie neobvyklej obchodnej operácie, neukončenie obchodného vzťahu, neohlásenie neobvyklej obchodnej operácie FSJ, neuchovanie údajov, nespolupráca s FSJ). V prípade iných porušení ustanovení Zákona AML/CFT je

FSJ oprávnená uložiť CASP pokutu až do výšky 200 000 EUR (Zákon AML/CFT, § 33 ods. 3). V prípade porušenia cielených finančných sankcií sa vynucovanie riadi zákonom č. 289/2016 Z. z. v súlade s režimami EÚ/OSN a sankcie sa môžu uplatňovať aj na členov riadiaceho orgánu a iné zodpovedné fyzické osoby podľa článku 58 ods. 3 smernice (EÚ) 2015/849. Sankcie uplatniteľné na VASP za porušenie TFS súvisiacich s terorizmom a financovaním terorizmu nie sú primerané a odrádzajúce.

§ 8 zákona č. 248/2024 Z. z. splnomocňuje NBS na ukladanie pokút v súlade s nariadením EÚ 2023/1114. Táto právomoc sa prostredníctvom článku 68 ods. 8 nariadenia EÚ 2023/1114 priamo vzťahuje na porušenia AML/CFT.

- (b) Na úrovni EÚ sú členské štáty povinné zabezpečiť, že ak sa povinnosti vzťahujú na právnické osoby, v prípade porušenia sa sankcie a opatrenia môžu uplatňovať na členov riadiaceho orgánu a iné fyzické osoby zodpovedné za porušenie (článok 58 ods. 3 smernice EÚ 2015/849). Niektoré správne sankcie upravené v článku 111 nariadenia EÚ 2023/1114 sa vzťahujú aj na členov riadiaceho orgánu CASP.

Na vnútroštátnej úrovni sa tu uplatňuje analýza uvedená v kritériu 35.2. Predtým zistený nedostatok týkajúci sa absencie opatrení na ukladanie sankcií riaditeľom a vrcholovému manažmentu VASP bol vyriešený novelou Zákona AML/CFT, s účinnosťou od 15. januára 2025. Podľa § 33 ods. 4 Zákona AML/CFT môže FSJ za nesplnenie alebo porušenie niektorej z povinností ustanovených týmto zákonom uložiť členovi štatutárneho orgánu, dozornej rady, riadiaceho orgánu alebo prokuristovi povinnej osoby, vrátane CASP, pokutu vo výške až 10-násobku mesačného priemeru ich celkového príjmu za predchádzajúcich 12 mesiacov od povinnej osoby.

14. **Kritérium 15.9** – CASP sú povinné osoby podľa Zákona AML/CFT a sú viazané povinnosťami AML, ktoré odzrkadľujú požiadavky stanovené v R.10-R.21. V prípade príležitostných klientov sú VASP povinné uchovávať všetky údaje a písomné dokumenty získané prostredníctvom opatrení CDD a súvisiace s obchodom po dobu 5 rokov od vykonania príležitostného obchodu (Zákon AML/CFT, § 19 ods. 2). Požiadavky na uchovávanie záznamov sa vzťahujú na záznamy o posúdení rizikového profilu, vrátane podporných analýz, obchodnej korešpondencie, výsledkov všetkých vykonaných analýz, záznamov o všetkých prijatých opatreniach a súvisiacich prekážkach (zákon AML/CFT, § 19 ods. 2 písm. c) v súvislosti s kritériom 11.2). Ostatné menšie nedostatky zistené v rámci R.10-21 sa rovnako vzťahujú na VASP.

- (a) VASP, na ktoré sa to vzťahuje, sú povinné identifikovať a overovať totožnosť klienta len v prípade príležitostného prevodu kryptoaktív v hodnote 1 000 EUR alebo viac (§ 10 ods. 2 písm. j) Zákona AML/CFT).

- (b) (i) Nariadenie EÚ 2023/1113 zrušuje a nahrádza nariadenie EÚ 2015/847, ktoré predtým upravovalo prevod finančných prostriedkov, a rozširuje jeho pôsobnosť tak, aby zahŕňalo prevod finančných prostriedkov aj prevod virtuálnych aktív. Článok 14 ods. 1 nariadenia EÚ 2023/1113 vyžaduje, aby poskytovateľ služieb kryptoaktív pôvodcu získal a uchovával informácie o pôvodcovi (článok 14 ods. 1, 2 a 3) a aby ich bezodkladne (vopred alebo súčasne) a zabezpečeným spôsobom (článok 14 ods. 4) predložil poskytovateľovi služieb prijímateľa. Pred prevodom kryptoaktív poskytovateľ služieb overí ich správnosť (článok 14 ods. 6). V súlade s článkom 24 nariadenia EÚ 2023/1113 sa informácie musia poskytovať príslušným orgánom v členskom štáte, v ktorom sú poskytovatelia usadení. Poskytovateľ služieb kryptoaktív pôvodcu predloží informácie o prijímateľovi poskytovateľovi služieb prijímateľa v súlade s článkom 14 ods. 2 nariadenia 2023/1113 a uchováva ich v záznamoch podľa článku 26 ods. 1 nariadenia 2023/1113.

Informácie o adrese distribuovanej databázy transakcií (DLT) sa vyžadujú za pôvodcu aj za prijímateľa. Ak sa prevod neuskutoční na DLT, nariadenie vyžaduje namiesto toho číslo účtu kryptoaktív (nariadenie EÚ 2023/1113, článok 14 ods. 1 písm. b) a ods. 2 písm. b)).

Nariadenie EÚ 2023/1113 ukladá dodatočné požiadavky, ktoré sa majú uplatňovať v prípade prevodov na samostatné adresy (ak na strane pôvodcu ani prijímateľa nie je zapojený žiadny poskytovateľ služieb kryptoaktív), ako je individuálna identifikácia prevodov a zabezpečenie, aby adresu kontroloval pôvodca/prijímateľ.

Nariadenie EÚ 2023/1113 nerozlišuje medzi prevodmi kryptoaktív v rámci EÚ a mimo EÚ a všetky prevody kryptoaktív považuje za cezhraničné.

(ii) Článok 16 nariadenia EÚ č. 2023/1113 vyžaduje, aby poskytovateľ služieb kryptoaktív prijímateľa zaviedol účinné postupy, ktoré môžu zahŕňať monitorovanie po udalosti alebo v reálnom čase, s cieľom identifikovať prevody, pri ktorých chýbajú požadované informácie o pôvodcovi alebo prijímateľovi, a overiť správnosť informácií o prijímateľovi (nariadenie EÚ č. 2023/1113, článok 16 ods. 1 a 3). Poskytovatelia služieb sú povinní na požiadanie sprístupniť informácie príslušným orgánom v súlade s článkom 24 nariadenia EÚ 2023/1113.

(iii) Nariadenie EÚ 2023/1113 zahŕňa požiadavky odporúčania 16 a uplatňuje ich na prevody virtuálnych aktív, najmä na monitorovanie a postupy založené na riziku (článok 14 ods. 8 a článok 16 ods. 1), ako aj na zmrazenie majetku a zákaz transakcií s určenými osobami a subjektmi (článok 23).

(iv) Finančné inštitúcie spadajú do pôsobnosti príslušného ustanovenia nariadenia EÚ 2023/1113 prostredníctvom širokej definície poskytovateľa služieb kryptoaktív v článku 3 ods. 1 bodu 15 uvedeného nariadenia s odkazom na článok 3 ods. 1 bodu 15 nariadenia EÚ 2023/1114, vrátane úverových inštitúcií, ktoré poskytujú služby kryptoaktív v súlade s článkom 59 a 60 nariadenia EÚ 2023/1114.

15. **Kritérium 15.10** – Povinnosti TFS za financovanie terorizmu a financovanie šírenia zbraní hromadného ničenia sa vzťahujú na dotknuté VASP rovnakým spôsobom, ako sa vzťahujú na iné povinné osoby (§ 4 ods. 2 písm. b) ZVMS, zákon 289/2016). Príslušné komunikačné mechanizmy a oznamovacie povinnosti sú stanovené v zákone o vykonávaní medzinárodných sankcií (ZVMS, zákon 289/2016). Pozrite si analýzu kritérií 6.5 písm. d), 6.5 písm. e), 6.6 písm. g), 7.2 písm. d), 7.2 písm. e), 7.3 a 7.4 písm. d), ktoré sa vzťahujú na CASP.

16. **Kritérium 15.11** – Nariadenie EÚ 2023/1114, článok 107, výslovne stanovuje, že príslušné orgány by mali v prípade potreby uzatvoriť dohody o spolupráci s orgánmi dohľadu tretích krajín týkajúce sa výmeny informácií s týmito orgánmi dohľadu tretích krajín a plnenia povinností podľa tohto nariadenia v týchto tretích krajinách.

17. Slovenská republika získala pre R.37 hodnotenie „V súlade“ a pre R.38-R.40 „Veľká miera súladu“. V dôsledku toho môže dochádzať k medzinárodnej spolupráci a výmene informácií v súvislosti s príslušnými VASP v rozsahu, ktorý umožňujú nedostatky zistené v R.38 až R.40 v MER 2020.

Váženie a záver

18. Slovenská republika prijala niektoré opatrenia na odstránenie nedostatkov týkajúcich sa R.15 zistených v MER 5. kola. Slovenská republika uskutočnila podstatné legislatívne reformy, vrátane zmien a doplnení Zákona AML/CFT s cieľom rozšíriť povinnosti AML/CFT na všetky VASP a transpozície požiadaviek MiCAR a Nariadenia o prevodoch finančných prostriedkov (TFR). Napriek týmto zlepšeniam zostáva niekoľko menších nedostatkov. V prípade posudzovania rizík VASP a VA sa proces posudzovania rizík vo veľkej miere opiera o údaje, ktoré subjekty samy nahlásili a ktoré sú neúplné, a chýba mu dostatočné štatistické pokrytie (kritérium 15.3). To ovplyvňuje schopnosť uplatňovať rizikovo orientovaný prístup v súvislosti s dohľadom (kritérium 15.3 a kritérium 15.6). Obavy pretrvávajú aj v súvislosti so sankciami pre neoprávnené VASP počas prechodného obdobia (kritérium 15.5) a sankciami ukladanými za porušenie povinností v oblasti AML/CFT (kritérium 15.8(a)). Medzi ďalšie menšie nedostatky patria nedostatky zistené v rámci R.10-21, ktoré sa rovnako vzťahujú na VASP (kritérium 15.9 písm. a)), žiadny priamy odkaz v právnych predpisoch na „monitorovanie“ dodržiavania R.7 zo strany VASP (kritérium 15.10) a nedostatky identifikované v rámci R.38 až R.40 (kritérium 15.11). **R15 je prehodnotený na LC.**

	Rok	Hodnotenie a následné prehodnotenie
MER	2020	PC
FUR1	2022	PC (požaduje sa zvýšenie hodnotenia, ponechané na PC)
FUR2	2023	PC (nepožaduje sa zvýšenie hodnotenia)
FUR 3	2024	PC (nepožaduje sa zvýšenie hodnotenia)
FUR 4	2025	PC (požaduje sa zvýšenie hodnotenia, ponechané na PC)

1. V MER piateho kola získala Slovenská republika pre R.18 hodnotenie PC na základe nasledujúcich nedostatkov: absencia povinnosti finančných inštitúcií zohľadňovať veľkosť podniku pri navrhovaní programov AML/CFT (kritérium 18.1); neexistujú požiadavky, aby bol compliance officer na úrovni manažmentu (kritérium 18.1 písm. a)); neexistuje právne ustanovenie, ktoré by vyžadovalo, aby finančné inštitúcie preverovali svojich zamestnancov s cieľom zabezpečiť vysoké štandardy pri prijímaní do zamestnania (kritérium 18.1 písm. b)); neexistuje špecifická požiadavka zaviesť nezávislú audítorskú funkciu na účely testovania systému AML/CFT (kritérium 18.1 písm. d)); požiadavka zaviesť programy AML/CFT na úrovni skupiny sa nevzťahuje na pobočky a dcérske spoločnosti v členských štátoch EÚ (kritérium 18.2); požiadavka zahrnúť postupy na zdieľanie informácií do programu AML/CFT na úrovni skupiny sa nevzťahuje na pobočky a dcérske spoločnosti v členských štátoch EÚ (kritérium 18.2 písm. a)); neexistuje žiadna špecifická požiadavka, aby programy AML/CFT na úrovni skupiny zabezpečovali zber relevantných údajov o klientoch, účtoch a obchodoch na úrovni funkcií skupiny alebo šírenie týchto údajov členom skupiny na účely riadenia rizík (kritérium 18.2 písm. b)); obmedzená požiadavka zahrnúť do programov AML/CFT na úrovni skupiny primerané záruky týkajúce sa dôvernosti a prevencie úniku informácií (kritérium 18.2 písm. c)); požiadavky na pobočky a dcérske spoločnosti s väčšinovým podielom finančných inštitúcií v tretích krajinách, aby prijali opatrenia AML/CFT v súlade s vnútroštátnymi právnymi predpismi a právnymi predpismi EÚ, sa nevzťahujú na tie, ktoré sa nachádzajú v členských štátoch EÚ (kritérium 18.3). Slovenská republika požiadala o zvýšenie hodnotenia R. 18 v kontexte 1. FUR, avšak nedosiahla dostatočný pokrok a hodnotenie zostalo nezmenené.

2. **Kritérium 18.1** – Zákon AML/CFT vyžaduje, aby finančné inštitúcie zaviedli programy AML/CFT (§ 20 ods. 1) s ohľadom na svoju vlastnú organizačnú štruktúru, veľkosť a činnosť, ktoré musia byť schválené štatutárnym orgánom finančnej inštitúcie (§ 20a ods. 2).

(a) § 20 ods. 2 písm. h) Zákona AML/CFT vyžaduje, aby bol za plnenie úloh AML/CFT zodpovedný štatutárny orgán finančnej inštitúcie alebo jeho člen alebo vedúci zamestnanec, ktorý je v priamom kontakte so štatutárnymi a dozornými orgánmi, má dostatočné znalosti o vystavení povinnej osoby riziku ML/FT a je oprávnený prijímať rozhodnutia na zmiernenie rizík. Pracovník/orgán zodpovedný za plnenie úloh AML/CFT by mal zastávať riadiacu funkciu a mal by mať prístup ku všetkým požadovaným informáciám a dokumentom týkajúcim sa CDD.

(b) § 20 ods. 2 písm. k) Zákona AML/CFT vyžaduje, aby finančné inštitúcie zaviedli metódy overovania a zabezpečenia vysokých štandardov integrity pri prijímaní zamestnancov a osôb vykonávajúcich činnosť pre povinnú osobu v inom ako v pracovnoprávnom vzťahu, ktorí priamo plnia úlohy podľa Zákona.

(c) Zákon AML/CFT vyžaduje, aby finančné inštitúcie zabezpečili odbornú prípravu zamestnancov týkajúcu sa programu AML/CFT (§ 20 ods. 3) a identifikácie neobvyklých obchodných operácií (§ 20 ods. 3). Takáto príprava školenia sa musí konať každoročne a tiež pred pridelením nového zamestnanca na danú pozíciu.

(d) § 20 ods. 2 písm. k) Zákona AML/CFT vyžaduje, aby finančné inštitúcie monitorovali dodržiavanie programu vlastnej činnosti a povinností vyplývajúcich zo Zákona, preverovali účinnosť stratégií a postupov a, ak je to opodstatnené veľkosťou a povahou povinnej osoby, zriadili nezávislý útvar vnútorného auditu alebo vnútornej kontroly, ktorý je priamo podriadený štatutárnemu orgánu.

3. **Kritérium 18.2** – Zákon AML/CFT vyžaduje, aby finančné inštitúcie uplatňovali programy AML/CFT na úrovni skupiny na svoje pobočky a dcérske spoločnosti, v ktorých majú väčšinový podiel a ktoré sa nachádzajú na území iného štátu (vrátane krajín EÚ/EHP a

mimo nich) (§ 20a ods. 3). Neexistujú žiadne podobné ustanovenia, ktoré by platili pre finančné skupiny so sídlom v Slovenskej republike.

(a) Programy AML/CFT na úrovni skupiny musia obsahovať postupy na zdieľanie informácií v rámci skupiny podľa Zákona AML/CFT (§ 20a ods. 3).

(b) § 20a ods. 3 vyžaduje, aby povinné osoby, ktoré majú zahraničné pobočky a dcérske spoločnosti, uplatňovali skupinové stratégie a postupy zamerané proti legalizácii a financovaniu terorizmu vrátane postupov pre výmenu informácií o klientoch, účtoch a transakciách v rámci skupiny, ochrany osobných údajov a zachovávanie dôvernosti použitia vymenených informácií v rozsahu, ktorý právo iného štátu umožňuje. Pojem „výmena informácií v rámci skupiny“ sa konkrétne nevzťahuje na poskytovanie údajov medzi vybranými funkciami na úrovni skupiny (funkcia dodržiavania predpisov, auditu a/alebo AML/CFT) a nie je jasné, či je šírenie týchto údajov medzi členmi skupiny potrebné na účely riadenia rizík. Povinná osoba je povinná vymieňať si v rámci skupiny informácie o ohlásených pokusoch o neobvyklé obchodné operácie (Zákon AML/CFT, § 18 ods. 10).

(c) Programy AML/CFT na úrovni skupiny musia obsahovať postupy na ochranu osobných údajov a dôvernosti vymieňaných informácií v rozsahu povolenom hostiteľskou krajinou (zákon AML/CFT, § 20a ods. 3). Neexistuje žiadna konkrétna požiadavka na zahrnutie primeraných záruk na prevenciu úniku informácií do programov AML/CFT na úrovni skupiny.

4. **Kritérium 18.3** – § 21 ods. 4 Zákona AML/CFT vyžaduje, aby povinné osoby s pobočkami, organizačnými zložkami alebo dcérskymi spoločnosťami v iných jurisdikciách (vrátane EÚ) zabezpečili súlad s právnymi predpismi hostiteľskej krajiny v oblasti AML/CFT, za predpokladu, že požiadavky na povinnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi a uchovávanie údajov, ako sú stanovené v § 10 až 12 a 19 Zákona AML/CFT, sú v súlade s právom EÚ. Táto povinnosť má obmedzený rozsah a zahŕňa minimálne len vybrané požiadavky AML/CFT. Okrem toho zákon výslovne nevyžaduje uplatňovanie opatrení AML/CFT domovskej krajiny, ak sú požiadavky hostiteľskej krajiny menej prísne, v rozsahu povolenom zákonmi a predpismi hostiteľskej krajiny. Ak zákony hostiteľskej jurisdikcie bránia implementácii takýchto obmedzených opatrení, povinná osoba musí informovať FSJ a uplatniť dodatočné opatrenia. Ak sú tieto opatrenia nedostatočné, FSJ alebo Národná banka Slovenska môžu uložiť opatrenia dohľadu, vrátane ukončenia obchodných vzťahov alebo operácií v danej jurisdikcii. Pri posudzovaní legislatívy hostiteľskej jurisdikcie je potrebné zohľadniť všetky právne prekážky, vrátane tých, ktoré sa týkajú výmeny informácií v rámci skupiny a ochrany osobných údajov.

Váženie a záver

5. Implementácia programov AML/CFT v rámci celej skupiny sa vyžaduje len pre zahraničné pobočky a dcérske spoločnosti s väčšinovým podielom (kritérium 18.2). Pojem „výmena informácií v rámci skupiny“ sa konkrétne nevzťahuje na poskytovanie údajov medzi vybranými funkciami na úrovni skupiny (funkcia dodržiavania predpisov, auditu a/alebo AML/CFT) a nie je jasné, či je šírenie týchto údajov medzi členmi skupiny potrebné na účely riadenia rizík (kritérium 18.2 písm. a) and b)). Finančné inštitúcie nie sú povinné uplatňovať opatrenia AML/CFT svojej domovskej krajiny, ak sú požiadavky AML/CFT hostiteľskej krajiny menej prísne, čo predstavuje stredne závažný nedostatok (kritérium 18.3). Existujú tiež nedostatky týkajúce sa postupov výmeny informácií v rámci programov AML/CFT na úrovni skupiny, vrátane nedostatku primeraných záruk na prevenciu úniku informácií (kritérium 18.2 písm. c)). **Slovenská republika má pre R.18 aj naďalej hodnotenie PC.**

	Rok	Hodnotenie a následné prehodnotenie
MER	2020	PC
FUR1	2022	PC (požaduje sa zvýšenie hodnotenia, ponechané na PC)
FUR2	2023	PC (nepožaduje sa zvýšenie hodnotenia)
FUR 3	2024	PC (požaduje sa zvýšenie hodnotenia, ponechané na PC)
FUR 4	2025	↑ C (požaduje sa zvýšenie hodnotenia)

1. V MER 5. kola bolo stanovené hodnotenie Slovenskej republiky pre R.19 ako PC. Boli zistené mierne nedostatky, medzi ktoré patrili: i) uplatniteľnosť opatrení zvýšenej povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi (CDD) obmedzená iba na vysokorizikové krajiny, ktoré nie sú súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru (EHP); ii) neexistencia oprávnenia príslušných orgánov uplatňovať protipatrenia buď samostatne, alebo na žiadosť FATF; iii) zo strany FSJ zverejňovanie iba rozhodnutí Európskej komisie o identifikácii vysokorizikových krajín.

2. Slovenská republika požiadala o zvýšenie hodnotenia R. 19 v kontexte 1. FUR, avšak nedosiahla dostatočný pokrok a hodnotenie zostalo nezmenené.

3. **Kritérium 19.1** – Finančné inštitúcie sú povinné vykonávať zvýšenú CDD pri obchodoch alebo obchodných vzťahoch s osobami usadenými v jurisdikcii s vysokým rizikom, ktorá je definovaná ako krajina so strategickými nedostatkami identifikovanými zo strany EÚ, medzivládnej inštitúcie alebo medzinárodnej organizácie, ktorá stanovuje a monitoruje dodržiavanie medzinárodne uznávaných noriem na prevenciu legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (Zákon AML/CFT, § 9 písm. o) a § 12 ods. 1). § 9 písm. p) Zákona AML/CFT definuje „osobu usadenú vo vysokorizikovej krajine“ ako: (i) fyzickú osobu, ktorá je štátnym príslušníkom vysokorizikovej krajiny alebo má trvalý pobyt alebo iný pobyt vo vysokorizikovej krajine; (ii) fyzickú osobu, ktorá pôsobí ako podnikateľ s miestom podnikania v takejto krajine; alebo (iii) právnickú osobu, ktorá má sídlo, pobočku, organizačnú zložku alebo prevádzkareň vo vysokorizikovej krajine.

4. **Kritérium 19.2** – § 12 ods. 2 písm. d) vyžaduje, aby povinné osoby pri obchodovaní s osobou usadenou vo vysokorizikovej krajine uplatňovali opatrenia zvýšenej povinnej starostlivosti, vrátane zistenia dodatočných informácií o klientovi a o konečnom užívateľovi výhod, o účele vzťahu, zistenia pôvodu majetku a pôvodu finančných prostriedkov, získania informácií z dôveryhodných zdrojov, získania súhlasu vrcholového vedenia a vykonávania priebežného podrobného monitorovania obchodného vzťahu. Protipatrenia, ktoré môže Slovenská republika uplatňovať samostatne alebo na výzvu FATF podľa Zákona AML/CFT, zahŕňajú: (i) uplatňovanie posilnených opatrení dohľadu na dcérske spoločnosti alebo pobočky v krajinách s nedostatočnými systémami AML/CFT (§ 21 ods. 4), (ii) zákaz zriaďovania alebo ukončenie činnosti dcérskych spoločností, pobočiek, organizačných jednotiek v takýchto jurisdikciách (§ 21 ods. 4), (iii) zákaz pre finančné inštitúcie spoliehať sa na CDD vykonávanú tretími stranami pôsobiacimi vo vysokorizikových krajinách (§ 13 ods. 4), (iv) povinnosť preskúmať, zmeniť alebo v prípade potreby ukončiť korešpondenčné bankové vzťahy s partnerskou inštitúciou so sídlom vo vysokorizikovej krajine (§ 24 ods. 4).

5. **Kritérium 19.3** – Podľa § 26 ods. 2 písm. o) Zákona AML/CFT zverejňuje FSJ na svojej webovej stránke okrem rozhodnutí Európskej komisie, ktoré identifikujú jurisdikcie s vysokým rizikom a strategickými nedostatkami, aj zoznam vysokorizikových krajín identifikovaných skupinou FATF.

Vážené a záver

6. Všetky kritériá sú splnené. **R.19 je prehodnotený na C.**

	Rok	Hodnotenie a následné prehodnotenie
MER	2020	PC
FUR1	2022	PC (požaduje sa zvýšenie hodnotenia, ponechané na PC)
FUR2	2023	PC (nepožaduje sa zvýšenie hodnotenia)
FUR 3	2024	PC (nepožaduje sa zvýšenie hodnotenia)
FUR 4	2025	↑ LC (požaduje sa zvýšenie hodnotenia)

1. V MER piateho kola získala Slovenská republika pre R.23 hodnotenie PC na základe nasledujúcich nedostatkov: Poskytovatelia služieb správy majetku alebo služieb pre obchodné spoločnosti (TCSP) nie sú povinní hlásiť podozrivé obchodné operácie, ak vykonávajú funkciu správcu pre iné formy právnych štruktúr (kritérium 23.1 písm. c)); nedostatky zistené v rámci R.18, 19 a 21 sa rovnako vzťahujú na DNFBP (kritérium 23.2, kritérium 23.3, kritérium 23.4). Slovenská republika požiadala o zvýšenie hodnotenia R. 23 v kontexte 1. FUR, avšak nedosiahla dostatočný pokrok a hodnotenie zostalo nezmenené.

2. **Kritérium 23.1** – DNFBP, vrátane advokátov, notárov, účtovníkov, audítorov, daňových poradcov, obchodníkov s drahými kovmi alebo kameňmi a TCSP, sú povinní hlásiť neobvyklé obchodné operácie na základe § 17 Zákona AML/CFT.

(a) Advokáti a notári sa považujú za povinné osoby, ak poskytujú služby súvisiace s obchodnými operáciami opísanými v kritériu 22.1(d), a preto sú tiež povinní hlásiť neobvyklé obchodné operácie. Podľa § 22 a 23 Zákona AML/CFT sú advokáti, notári, účtovníci, audítori a daňoví poradcovia oslobodení od povinnosti hlásiť obchodné operácie, ak sa na nich vzťahuje povinnosť zachovávať profesijné tajomstvo alebo povinnosť advokáta zachovávať mlčanlivosť. Záležitosti, na ktoré sa vzťahuje povinnosť zachovávať profesijné tajomstvo alebo povinnosť advokáta zachovávať mlčanlivosť vo všeobecnosti zodpovedajú štandardom FATF.

(b) Obchodníci s drahými kovmi alebo kameňmi sú povinní hlásiť neobvyklé obchodné operácie podľa § 14 Zákona AML/CFT.

(c) Podľa § 9 písm. b) Zákona AML/CFT sa povinnosti AML/CFT, vrátane povinnosti nahlasovania, vzťahujú na TCSP, ak poskytujú služby súvisiace s činnosťami uvedenými v kritériu 22.1 písm. e), s výnimkou vykonávania ekvivalentnej funkcie správcu pre iné formy právnych štruktúr.

3. **Kritérium 23.2** – DNFBP podliehajú rovnakým požiadavkám týkajúcim sa vnútorných kontrol a zahraničných pobočiek a dcérskych spoločností ako FI (pozri R.18).

4. **Kritérium 23.3** – DNFBP podliehajú rovnakým požiadavkám týkajúcim sa vysokorizikových krajín ako FI (pozri R.19).

5. **Kritérium 23.4** – DNFBP podliehajú rovnakým požiadavkám týkajúcim sa úniku informácií a dôvernosti ako FI (pozri R.21). § 35 písm. b) Zákona AML/CFT oslobodzuje vykazujúce subjekty a ich zamestnancov, ako aj akúkoľvek osobu konajúcu v mene vykazujúceho subjektu na základe inej zmluvnej dohody, od občianskoprávnej a trestnoprávnej zodpovednosti za plnenie oznamovacích povinností, ak konali v dobrej viere. Ak advokáti, notári, účtovníci, audítori a daňoví poradcovia konajú s cieľom zabrániť klientovi v spáchaní nezákonného činu, nebude to považované za porušenie požiadavky zabrániť v úniku informácií. Tiež výlučne na účely prevencie ML/FT môžu tieto DNFBP zdieľať informácie súvisiace s NOO s podobnými subjektmi, ktoré sú v spoločnom vlastníctve, pod spoločným vedením alebo pod spoločnou kontrolou dodržiavania predpisov a ktoré pôsobia v iných krajinách s rovnocennými požiadavkami na AML/CFT.

Váženie a záver

6. Menšie nedostatky zistené v súvislosti s finančnými inštitúciami podľa R.18 a 21 sú relevantné aj pre DNFBP. Okrem toho TCSP nie sú povinné hlásiť podozrivé obchodné operácie, ak vykonávajú ekvivalentnú funkciu správcu pre iné formy právnych štruktúr (kritérium 23.1 písm. c)). **Slovenská republika pre R.23 získala prehodnotenie na LC.**

	Rok	Hodnotenie a následné prehodnotenie
MER	2020	PC
FUR1	2022	PC (požaduje sa zvýšenie hodnotenia, ponechané na PC)
FUR2	2023	PC (požaduje sa zvýšenie hodnotenia, ponechané na PC)
FUR 3	2024	PC (nepožaduje sa zvýšenie hodnotenia)
FUR 4	2025	PC (požaduje sa zvýšenie hodnotenia, ponechané na PC)

1. V MER 5. kola bolo stanovené hodnotenie Slovenskej republiky pre R.28 ako PC. Kasína podliehali udeľovaniu licencií, opatrenia sa však nevzťahovali na osoby v spojení s páchatel'mi trestnej činnosti. FSJ bola určená ako orgán dohľadu v oblasti AML/CFT pre všetky kategórie DNFBP, avšak v systéme sankcií, ako aj v rizikovo orientovanom dohľade boli nedostatky. Slovenská republika požiadala o zvýšenie hodnotenia pre odporúčanie R.28 v kontexte 1. a 2. FUR, avšak nebol dosiahnutý dostatočný pokrok, ktorý by odôvodňoval zvýšenie hodnotenia.

2. Kritérium 28.1 –

- (a) Kasína a online kasína podliehajú vydaniu licencie zo strany Úradu pre reguláciu hazardných hier.
- (b) Podľa § 48 ods. 4 Zákona o hazardných hrách musí byť žiadateľ o udelenie individuálnej licencie okrem iného bezúhonný ((a) osoba, ktorá nebola právoplatne odsúdená za hospodársky trestný čin, trestný čin proti poriadku vo verejných veciach alebo trestný čin proti majetku; (b) iný úmyselný trestný čin). Bezúhonnosť musia preukázať aj právnické osoby registrované v Slovenskej republike alebo v inom členskom štáte EÚ (výpisom z registra trestov alebo rovnocenným dokladom). To sa vzťahuje na fyzické osoby zodpovedné za prevádzkovanie hazardných hier a fyzické osoby, ktoré sú členmi štatutárneho orgánu alebo sú štatutárnym orgánom. Zahŕňa to aj akúkoľvek fyzickú alebo právnickú osobu patriacu do skupiny žiadateľa, ako aj fyzickú osobu, ktorá je členom štatutárneho orgánu alebo štatutárnym orgánom právnickej osoby patriacej do skupiny žiadateľa (Zákon o hazardných hrách, čl. 39 ods. 2). Skupina žiadateľa je skupina fyzických osôb alebo právnických osôb, ktoré sú navzájom vo vzťahu kontroly alebo ktoré sú kontrolované jednou fyzickou osobou alebo právnickou osobou (Zákon o hazardných hrách, § 2 písm. c)). Ostatní vedúci pracovníci na vysokých pozíciách však nepodliehajú podobným kontrolám. Okrem toho je trestné odsúdenie jediným faktorom, ktorý môže viesť k zamietnutiu licencie. Neexistuje žiadne ustanovenie, ktoré by orgánu umožňovalo zohľadniť ďalšie informácie s cieľom zabrániť tomu, aby boli spolupáchatelia zločincov menovaní do riadiacich pozícií v kasínach. Nakoniec, neexistuje žiadne opatrenie, ktoré by zabránilo spolupracovníkom zločincov zastávať riadiace funkcie po uplynutí licenčného obdobia.
- (c) Zákon AML/CFT určuje FSJ ako orgán dohľadu pre kasína v oblasti AML/CFT (§ 29). FSJ je oprávnená vykonávať kontroly na mieste a získať prístup ku všetkým písomnostiam alebo elektronickým systémom subjektu, nad ktorým vykonáva dohľad (§ 30). Podľa § 11 Zákona o hazardných hrách dohľad nad kasínami vykonávajú aj viaceré ďalšie orgány dohľadu, ako napríklad Finančné riaditeľstvo a daňové a colné úrady (do roku 2016 vykonávalo kontroly AML/CFT Ministerstvo financií a od roku 2016 boli za kontroly AML/CFT zodpovedné daňové úrady). Podľa Zákona o hazardných hrách boli všetky výsady dohľadu na mieste a mimo neho prenesené na Úrad pre reguláciu hazardných hier.

3. **Kritériá 28.2-28.3** - FSJ je určený príslušný orgán zodpovedný za monitorovanie dodržiavania povinností v oblasti AML/CFT zo strany všetkých kategórií DNFBP. Ako je uvedené vyššie, FSJ má primerané právomoci na vykonávanie kontrol na mieste a získavanie požadovaných údajov.

4. Kritérium 28.4 –

- (a) FSJ má primerané právomoci na monitorovanie súladu DNFBP s požiadavkami AML/CFT vykonávaním kontrol na mieste a získavaním všetkých požadovaných údajov alebo dokumentov.

(b) Profesionálne licencie udelené samoregulačnými orgánmi audítorom, daňovým poradcom, účtovníkom, notárom, advokátom, súdnym exekútorom, realitným agentom a obchodníkom s drahými kovmi a kameňmi vyžadujú absenciu záznamu v registri trestov. Okrem toho daňoví poradcovia a audítori, koneční užívatelia výhod a členovia štatutárneho orgánu by nemali byť v úzkom obchodnom vzťahu s osobou, ktorá nemá dobrú povest' a nie je bezúhonná (zákon č. 78/1992 o daňových poradcov a Slovenskej komore daňových poradcov a zákon č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite). Preskúmanie podmienok týkajúcich sa dobrej povesti a bezúhonnosti pre tieto dve kategórie odborníkov sa však týka iba absencie záznamu v registri trestov, čo je obmedzené. V dôsledku toho neexistujú žiadne opatrenia, ktoré by zabránili neodsúdeným spolupracovníkom zločincov získať odbornú akreditáciu alebo držať (alebo byť konečným užívateľom výhod) významný alebo kontrolný podiel alebo zastávať riadiacu funkciu v DNFBP.

(c) Zákon AML/CFT poskytuje FSJ právomoc udeľovať sankcie. Dostupné sankcie zahŕňajú ukládanie pokút až do výšky 1 000 000 EUR (§ 33), požiadavku na zverejnenie právoplatného rozhodnutia o uložení sankcie (§ 33a) a žiadosť príslušného orgánu o odobrenie oprávnenia/licencie v prípade závažných alebo opakovaných porušení (§ 34). Rozsah týchto sankcií sa javí ako primeraný. FSJ môže tiež uložiť pokutu členovi štatutárneho orgánu povinnej osoby, členovi dozornej rady povinnej osoby, členovi riadiaceho orgánu povinnej osoby alebo prokuristovi povinnej osoby za nedodržanie alebo porušenie akejkoľvek povinnosti AML/CFT (§ 33 ods. 4). Okrem toho môžu SRB odobrať profesionálne licencie udelené audítorom, daňovým poradcom, účtovníkom, notárom, advokátom a realitným maklérom za porušenie licenčných podmienok týkajúcich sa neexistencie záznamu v registri trestov (zákon o hazardných hrách poskytuje sankčné výsady úradu pre hazardné hry).

5. **Kritérium 28.5** – Pri plánovaní frekvencie a rozsahu kontrol orgán dozoru, vrátane Úradu pre reguláciu hazardných hier, zohľadňuje rizikový profil povinnej osoby, výsledky NHR a hodnotenia rizík, ktoré vypracovali orgány Európskej únie a iné medzinárodné inštitúcie. Rizikový profil povinnej osoby aktualizuje orgán dozoru pravidelne, a tiež v prípade, ak nastanú v riadení alebo prevádzke povinnej osoby závažné udalosti alebo zmeny (zákon o AML/CFT, čl. 29 ods. 3 a 9). Metodické usmernenie k plneniu povinností prevádzkovateľov hazardných hier v oblasti ochrany pred legalizáciou výnosov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu vydané Úradom pre reguláciu hazardných hier stanovuje rizikovo orientovaný prístup podľa typu hry, pričom povinné subjekty sú povinné identifikovať, posudzovať a riadiť riziká, ktoré sú pre ne špecifické (metodické usmernenie z 15. novembra 2024, článok 4). Inšpektori FSJ sú povinní pred vykonaním kontroly pochopiť určité charakteristiky (veľkosť, distribučné kanály, vlastnícku štruktúru atď.) a rizikové faktory súvisiace s DNFBP (nariadenie FSJ č. 297/2008).

Váženie a záver

6. Slovenská republika spĺňa kritériá 28.2, 28.3 a 28.5 a čiastočne spĺňa kritérium 28.4. Nadálej existujú významné nedostatky: neexistujú opatrenia na zabránenie tomu, aby spolupracovníci zločincov zastávali riadiace funkcie v kasínach (kritérium 28.1 písm. b)); chýbajú opatrenia na zabránenie tomu, aby neodsúdení spolupracovníci zločincov získali odbornú akreditáciu alebo vlastnili (alebo boli konečnými užívateľmi výhod) významný alebo kontrolný podiel alebo zastávali riadiacu funkciu v iných DNFBP (kritérium 28.4 písm. b)). **Pre R.28 zostáva hodnotenie PC.**

Odporúčanie 29 – Finančné spravodajské jednotky

	Rok	Hodnotenie a následné prehodnotenie
MER	2020	PC
FUR1	2022	PC (požaduje sa zvýšenie hodnotenia, ponechané na PC)
FUR2	2023	PC (nepožaduje sa zvýšenie hodnotenia)
FUR 3	2024	PC (nepožaduje sa zvýšenie hodnotenia)
FUR 4	2025	↑ LC (požaduje sa zvýšenie hodnotenia)

1. V MER piateho kola získala Slovenská republika pre R.29 hodnotenie PC na základe nasledujúcich nedostatkov: legislatíva jasne neurčuje „predpis“ zriaďujúci FSJ (kritérium 29.1); chýba ustanovenie, ktoré by FSJ umožňovalo „využívať“ dodatočné informácie získané od vykazujúcich subjektov (kritérium 29.3 písm. a)); neexistuje jasná zákonná povinnosť FSJ vykonávať strategické analýzy (kritérium 29.4 písm. b)); široký rozsah šírenia informácií vytvára nedostatky v ich ochrane (kritérium 29.6 písm. a)); neexistuje žiadne konkrétne zákonné ustanovenie o tom, ako sa spracúvajú a uchovávajú spisy FSJ a či sa majú fyzicky oddeľovať od iných policajných jednotiek (kritérium 29.6 písm. a)); vedúci FSJ nie je schopný samostatne uzatvárať memorandá o porozumení (kritérium 29.7 písm. b)); postavenie FSJ a definície jej základných funkcií sú nestále v dôsledku opakovaných zmien v štruktúre polície a odkazovanie na FSJ v rôznych právnych predpisoch je nekonzistentné (kritérium 29.7 písm. c)). R.29 bolo v roku 2022 opätovne posúdené v rámci prvej FUR, ale vzhľadom na to, že sa riešili len niektoré nedostatky, hodnotenie zostalo PC.

2. **Kritérium 29.1** – Slovenská FSJ je zriadená na základe § 4 ods. 6 zákona č. 171/1993 Z. z. o Policajnom zbore (ďalej len „Zákon o polícii“) ako osobitná súčasť služby finančnej polície Policajného zboru, v pôsobnosti ktorej je plnenie úloh v súvislosti s predchádzaním a odhaľovaním legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu podľa osobitného predpisu Legislatívna poznámka uvádza, že osobitným predpisom je zákon č. 297/2008 Z. z. (Zákon AML/CFT).

3. § 26 ods. 2 písm. a) Zákona AML/CFT stanovuje, že FSJ plní úlohy centrálnej národnej jednotky v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Medzi právomoci a povinnosti FSJ patria: prijímanie, analýza, hodnotenie a spracovávanie neobvyklých obchodných operácií a finančných informácií súvisiacich s legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, vypracovanie finančných analýz a odstúpenie veci orgánom činným v trestnom konaní, ak skutočnosť nasvedčuje tomu, že bol spáchaný trestný čin. FSJ nemá žiadne právomoci v súvislosti s pridruženými predikatívnymi trestnými činmi. V súvislosti s tým slovenské orgány argumentovali, že právomoci FSJ v prostredí a podmienkach Slovenskej republiky nemožno definovať len z hľadiska legalizácie príjmov z trestnej činnosti, keďže zamestnanci FSJ/policajti sú zároveň členmi Policajného zboru, ktorí kontrolujú a odhaľujú rôzne trestné činnosti, najmä ekonomického charakteru (nielen legalizáciu príjmov z trestnej činnosti). Na základe vysvetlení poskytnutých orgánmi, potvrdených zisteniami o procese šírenia informácií (pozri kritérium 29.5) hodnotiaci tím dospel k záveru, že požiadavka týkajúca sa predikatívnych trestných činov je splnená.

4. **Kritérium 29.2** –

(a) Ako je uvedené vyššie, Zákon AML/CFT (§ 26 ods. 2 písm. a)) stanovuje, že FSJ prijíma, analyzuje, vyhodnocuje a spracúva hlásenia o neobvyklých obchodných operáciách a finančné informácie súvisiace s legalizáciou a financovaním terorizmu, ktoré podáva vykazujúci subjekt. Vymedzenie pojmu „finančná informácia“ v § 9 písm. m) Zákona AML/CFT zahŕňa každú informáciu alebo údaj, ktorý má FSJ k dispozícii na účel predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu, napríklad údaje o finančných aktívach, pohyboch finančných prostriedkov alebo obchodných vzťahoch.

(b) Okrem NOO sú jedinými hláseniami, ktoré FSJ prijíma, colné vyhlásenia o hotovosti nad 10 000 EUR. Prenos údajov z colných vyhlásení o hotovosti do FSJ sa vykonáva na základe článku 9 nariadenia (EÚ) 2018/1672. V súlade s týmto ustanovením Finančné

riaditeľstvo Slovenskej republiky ako príslušný orgán centrálnne zabezpečuje bezpečný a elektronický prenos údajov z vyhlásení o hotovosti do FSJ prostredníctvom „Colného informačného systému – CIS“, databázy, ku ktorej má FSJ priamy prístup, v súlade s článkom 5 vykonávacieho nariadenia 2021/776.

5. Kritérium 29.3 –

- (a) Na základe písomnej žiadosti FSJ a na účely plnenia jej úloh podľa Zákona AML/CFT je povinná osoba povinná poskytnúť FSJ údaje o obchodných vzťahoch alebo obchodoch, predkladať doklady o nich a poskytovať informácie o osobách, ktoré sa akýmkoľvek spôsobom zúčastnili na obchode (§ 21 ods. 1). FSJ stanoví lehotu na splnenie žiadosti (ktorá podľa orgánov zvyčajne trvá 7 až 14 dní). Táto presná lehota nevyplýva z žiadneho ustanovenia Zákona AML/CFT. FSJ môže „využiť“ dodatočné informácie získané od vykazujúceho subjektu na plnenie svojich úloh, vrátane vypracovania operačných a strategických analýz (§ 26 ods. 2 písm. a) v spojení s § 9 písm. m) a n) Zákona AML/CFT.
- (b) Podľa § 76 Zákona o polícii sú jednotky PZ (medzi ktoré patrí aj FSJ) oprávnené pri plnení svojich úloh požadovať podklady a informácie od štátnych orgánov, obcí, právnických a fyzických osôb. V praxi má FSJ prístup k sérii databáz, ako sú: Denník vyšetrovaných spisov (DVS), Obchodný register, Register obyvateľov Slovenskej republiky, register vodičov a vozidiel, katastrálny portál, Register hľadaných osôb, Register KUV, Register partnerov verejného sektora, Živnostenský register, Register nadácií, neinvestičných fondov a Register mimovládnych neziskových organizácií, Finstat a Register účtovných závierok (pozri aj analýzu v časti IO.6).

6. Kritérium 29.4 –

- (a) FSJ je oprávnená vykonávať operačnú analýzu podľa požiadaviek 29.4 písm. a) prostredníctvom § 26 ods. 2 písm. a) v spojení s § 9 písm. n) bodom 1 Zákona AML/CFT. Nariadenie riaditeľa FSJ o „Metóde implementácie niektorých ustanovení Zákona AML/CFT“ z roku 2023 (ďalej len „metodické nariadenie FSJ“) stanovuje mechanizmus prioritizácie hlásení NOO (v troch kategóriách v závislosti od rizika) a kroky, ktoré sa majú podniknúť pri vykonávaní analýzy. Analytický proces zahŕňa ďalšie informácie o NOO od vykazujúcich subjektov, vyhľadávanie a identifikáciu všetkých obchodov, finančných tokov, fyzických a právnických osôb, ktoré sú relevantné pre ďalšie posúdenie, zabezpečenie ďalších relevantných informácií a dôkazov prostredníctvom dostupných registrov a databáz, ako aj otvorených zdrojov, požiadanie zahraničných finančných spravodajských jednotiek o spoluprácu a vypracovanie analytickej správy. Na operatívnej úrovni FSJ používa rad analytických nástrojov. Analýzu vykonáva oddelenie NOO.
- b) FSJ je tiež poverená vykonávať strategickú analýzu na základe § 26 ods. 2 písm. a) v spojení s § 9 písm. n) bodom 2 Zákona AML/CFT. Analytická jednotka FSJ v spolupráci s inými oddeleniami vypracúva strategickú analýzu nových fenoménov trestnej činnosti, ktorej výsledky sa uverejňujú vo výročnej správe FSJ.

7. Kritérium 29.5 – FSJ má schopnosť spontánne a na požiadanie šíriť konkrétne informácie príslušným orgánom. Ustanovenia o spontánnom šírení informácií sú stanovené v štyroch rôznych bodoch Zákona AML/CFT, ktoré nie sú úplne jasné a prekrývajú sa, čo v praxi spôsobuje problémy s účinnosťou (pozri IO.6). Orgány odporučili, aby sa medzi týmito štyrmi bodmi uplatňovalo nasledujúce rozlíšenie:

- Podľa § 26 ods. 2 písm. b) Zákona AML/CFT má FSJ povinnosť odstúpiť informácie orgánom činným v trestnom konaní, ak skutočnosti nasvedčujú tomu, že bol spáchaný trestný čin. Podľa orgánov sa to týka prípadov, keď FSJ odovzdáva informácie (záležitosť)

útvarem Policajného zboru s právomocou orgánov konajúcich v trestnom konaní, ak zistené skutočnosti nasvedčujú tomu, že bol spáchaný trestný čin.

- Podľa § 26 ods. 2 písm. l) Zákona AML/CFT FSJ odstupuje informácie Policajnému zboru na účely odhaľovania trestných činov a zisťovania ich páchatel'ov, spolupôsobenia pri odhaľovaní daňových únikov, nezákonných finančných operácií, legalizácie a financovania terorizmu, vedenia boja proti terorizmu a organizovanému zločinu a vyhľadávania majetku podľa rozhodnutia Rady 2007/845/SVV. Podľa orgánov sa to týka prípadov, keď FSJ poskytuje informácie útvarem Policajného zboru, ktoré vyžadujú vykonanie ďalších overovacích opatrení na potvrdenie skutočnosti, že bol spáchaný trestný čin.
- Podľa § 26 ods. 2 písm. j) Zákona AML/CFT FSJ poskytuje informácie správcovi dane a orgánom štátnej správy v oblasti daní, poplatkov a colníctva, ak majú význam pre správu daní a takéto poskytnutie neohrozí plnenie úloh FSJ.
- Podľa § 26 ods. 3 Zákona AML/CFT FSJ poskytuje informácie a podklady, ktoré získala podľa tohto zákona, štátnym orgánom, ktoré plnia úlohy na úseku ochrany ústavného zriadenia, vnútorného poriadku a bezpečnosti štátu, ak je to potrebné na plnenie ich zákonom uložených úloh v boji proti terorizmu a organizovanej trestnej činnosti. Podľa orgánov sa tieto prípady týkajú šírenia informácií a podkladov FSJ iným orgánom v zmysle tohto ustanovenia, ktoré nie sú súčasťou Policajného zboru. Na požiadanie poskytuje FSJ informácie a podklady aj orgánom, ktoré majú právomoc v oblasti medzinárodných sankcií, na účely plnenia ich povinností.

Požiadavka na používanie vyhradených, bezpečných a chránených kanálov na šírenie informácií je pokrytá výslovnou povinnosťou FSJ uplatňovať vo svojej činnosti také organizačné, personálne, technické a iné opatrenia, ktoré zaručia, že s informáciami získanými pri jej činnosti podľa Zákona AML/CFT nepríde do styku nepovolaná osoba (§ 26 ods. 9). Všetky informácie získané z hlásení NOO a výsledky ich analýzy sa zhromažďujú v systéme FSJ goAML. Systém poskytuje príjemcom informácií FSJ možnosť end-to-end šifrovania a bezpečný protokol prenosu údajov. Nariadenie Ministerstva vnútra Slovenskej republiky č. 159 o informačnom systéme goAML z roku 2024 (ďalej len „nariadenie č. 159“) vymedzuje úlohy a povinnosti správcu informačného systému, ktorým je FSJ a stanovuje podmienky týkajúce sa prístupových práv, povolení a registrácie oprávnených osôb.

8. **Kritérium 29.6 –**

- (a) Podľa § 18 ods. 4 Zákona AML/CFT má povinnosť zachovávať mlčanlivosť každý, kto sa pri plnení úloh FSJ alebo v súvislosti s nimi oboznámi s informáciami získanými na základe tohto zákona. § 18 ods. 12 Zákona AML/CFT stanovuje, že orgány, ktoré dostávajú informácie od FSJ, sú povinné zachovávať mlčanlivosť o informáciách a podkladoch poskytnutých podľa § 26 ods. 3 Zákona AML/CFT.

Nariadenie č. 159 stanovuje pravidlá upravujúce bezpečnosť a dôvernosť informácií spracúvaných prostredníctvom systému goAML, ktorý slúži na zaznamenávanie registračných záznamov, zhromažďovanie, spracúvanie, analýzu, uchovávanie a výmenu informácií získaných a vzniknutých v procese plnenia úloh FSJ v súlade so Zákonom AML/CFT. Nariadenie tiež opisuje zabezpečenie ochrany informácií, zálohovanie a ukladanie údajov. K systému goAML majú prístup len registrovaní používatelia – pracovníci FSJ s vlastnými prihlasovacími údajmi. Postup zaobchádzania s informáciami z hlásení NOO

(ich prijímanie, registrácia, spôsob zaobchádzania a analýza) je upravený metodickým nariadením FSJ.¹⁴ Tento postup je však prispôsobený predchádzajúcemu systému (DMS), ktorý používala FSJ, a zatiaľ nie je aktualizovaný tak, aby odzrkadľoval zavedenie systému goAML v roku 2025.

Komunikácia so zahraničnými finančnými spravodajskými jednotkami prebieha prostredníctvom šifrovaných komunikačných kanálov Egmont Secure Web (ESW) a FIU-net. Terminály (počítače) pre oba systémy sa nachádzajú v samostatnej miestnosti, do ktorej majú prístup len zamestnanci útvaru medzinárodnej spolupráce. Informácie získané z ESW a šifrovanej pošty FIU-net vkladajú do systému goAML určení zamestnanci útvaru medzinárodnej spolupráce.

Ochrana šírených informácií je predmetom určitých obáv, keďže podľa Zákona AML/CFT je šírenie produktov FSJ pomerne široké, od „orgánov zodpovedných za ochranu ústavného zriadenia, vnútorného poriadku a bezpečnosti štátu“ až po Policajný zbor. Šírenie informácií Policajnému zboru sa vykonáva s ohľadom na vecnú a územnú príslušnosť podľa nariadenia ministra vnútra Slovenskej republiky č. 56/2025 o činnosti pri odhaľovaní trestných činov a o postupe v trestnom konaní. Ustanovenie § 26 ods. 3 Zákona AML/CFT o príjemcoch informácií od FSJ je však pomerne široké a ponecháva určitú neistotu, pokiaľ ide o rozsah pôsobnosti príslušných orgánov. Toto je do veľkej miery zmiernené povinnosťou mlčanlivosti, ktorá sa vzťahuje na každého, kto sa oboznámi s informáciami získanými podľa Zákona AML/CFT, ako aj autonómiou FSJ pri rozhodovaní o šírení informácií.

- (b) Policajti FSJ sú povinní zachovávať mlčanlivosť o skutočnostiach, s ktorými sa oboznámili pri plnení úloh Policajného zboru alebo v súvislosti s nimi (§ 80 ods. 1 – 3) Zákona o Policajnom zbore. Povinnosť mlčanlivosti sa nevzťahuje na oznámenie kriminality alebo inej protispoločenskej činnosti. Minister alebo prezident Policajného zboru môže osobu oslobodiť od povinnosti zachovávať mlčanlivosť. Pre zamestnancov FSJ neexistujú žiadne požiadavky na bezpečnostnú previerku, ale vyplýva to nepriamo z vnútorného nariadenia vydaného riaditeľom FSJ v auguste 2019, ktoré potvrdzujú ustanovenia zákona č. 215/2014 Z. z. o ochrane utajovaných skutočností. Podľa nariadenia FSJ 4/2019 o zozname funkcií, v rámci ktorých môžu oprávnené osoby pristupovať k utajovaným skutočnostiam, existuje 36 pozícií na riadiacej a výkonnej úrovni, ktoré môžu mať prístup k „dôverným“ informáciám. Zákon o ochrane utajovaných skutočností stanovuje povinnosť každého štatutárneho orgánu, ktorý nakladá s dôvernými informáciami, požiadať Národný bezpečnostný úrad o vykonanie bezpečnostnej preverky II. až IV. stupňa osôb nominovaných ako osoby oprávnené na prístup k utajovaným skutočnostiam na úrovni „Dôverné“.
- (c) Prístup k zariadeniam a informáciám FSJ, vrátane IT systémov, je obmedzený a chránený. Bezkontaktné karty sú pridelené konkrétnym osobným číslam zamestnancov FSJ. Vstupné priestory sú monitorované a servery FSJ sú oddelené od externých sietí.

9. Kritérium 29.7 –

- (a) FSJ je teraz pod priamym dohľadom prezidenta Policajného zboru. FSJ zvýšila svoju nezávislosť tým, že má vlastnú rozpočtovú položku v celkovom rozpočte Policajného zboru a riaditeľ FSJ získal právomoc zamestnávať zamestnancov na základe vlastného rozhodnutia. Riaditeľ FSJ je menovaný rozhodnutím prezidenta Policajného zboru. Rozhodnutie o analýze, vyžiadaní a/alebo odstúpení alebo šírení konkrétnych informácií patrí vedeniu FSJ. Keď FSJ šíri informácie na žiadosť iného príslušného orgánu na základe § 26 ods. 5 (ktorý definuje účely, na ktoré môžu byť informácie vyžiadané) a § 26 ods. 7

14. FSJ aktualizovala metodické nariadenie, aby ho v júli 2025 prispôbila systému goAML. Toto sa však neodrazilo v analýze, pretože bolo vyhlásené po konečnom termíne 13. júna 2025.

Zákona AML/CFT, FSJ má právo odmietnuť poskytnutie takýchto informácií, ak by to bolo v rozpore s uvedeným účelom žiadosti.

- (b) FSJ je oprávnená nezávisle spolupracovať podľa § 26 ods. 2 písm. b), j), k), l) a m), ods. 3, ods. 5 a ods. 8 Zákona AML/CFT s vnútroštátnymi partnermi. Tieto ustanovenia sa vzťahujú na informácie poskytované aj požadované slovenskou FSJ. Schopnosť FSJ vykonávať medzinárodnú spoluprácu (vrátane spolupráce so zahraničnými finančnými spravodajskými jednotkami) na základe medzinárodných zmlúv záväzných pre Slovenskú republiku a na základe nezmluvného princípu reciprocity je stanovená v § 28 Zákona AML/CFT. FSJ ako útvar PZ je oprávnená spolupracovať s domácimi subjektmi na základe § 3 Zákona o Policajnom zbore. FSJ môže tiež uzatvárať dohody o spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a zahraničnými partnermi na zmluvnom základe. Hoci FSJ preukázala svoju operačnú angažovanosť podpísaním memoránd o porozumení so svojimi partnermi, neexistuje žiadna výslovná právna právomoc, na základe ktorej by FSJ mohla uzatvárať memorandá o porozumení nezávisle.
- (c) Osobitné postavenie FSJ v rámci Policajného zboru vyplýva z ustanovenia § 4 ods. 6 Zákona o Policajnom zbore v spojení s § 26 ods. 1 a 2 Zákona AML/CFT a zabezpečuje odlišné základné funkcie od funkcií iného orgánu. FSJ nevykonáva žiadne iné úlohy, ktoré sú zverené iným jednotkám Policajného zboru.
- (d) Po poslednej reorganizácii (august 2019) má FSJ vlastný rozpočet. Na základe tejto zmeny Sekcia ekonomiky Ministerstva vnútra Slovenskej republiky určila FSJ za nákladové stredisko pre správu majetku štátu a zároveň v integrovanom účtovnom informovaní.

10. **Kritérium 29.8** – Slovenská FSJ je členom Egmont Group od júna 1997.

Váženie a záver

11. Slovenská republika spĺňa takmer všetky požiadavky podľa R.29 a zostávajú len tieto menšie nedostatky: právomoc vedúceho FSJ samostatne uzatvárať memorandá o porozumení nie je jednoznačná (kritérium 29.7 písm. b)), existujú nedostatky v ochrane šírených informácií a postup pri zaobchádzaní s informáciami nie je prispôbený novo zavedenému systému goAML (kritérium 29.6 písm. a)). **Slovenská republika pre R.29. získala prehodnotenie na LC.**

Odporúčanie 32 – Prevozy hotovosti

	Rok	Hodnotenie a následné prehodnotenie
MER	2020	PC
FUR1	2022	PC (požaduje sa zvýšenie hodnotenia, ponechané na PC)
FUR2	2023	PC (nepožaduje sa zvýšenie hodnotenia)
FUR 3	2024	PC (nepožaduje sa zvýšenie hodnotenia)
FUR 4	2025	↑ LC (požaduje sa zvýšenie hodnotenia)

1. V MER piateho kola získala Slovenská republika pre R.32 hodnotenie PC na základe nasledujúcich nedostatkov: absencia systému colných vyhlásení pre peňažné prostriedky v hotovosti alebo obchodovateľné finančné nástroje na doručiteľa (BNI) na vnútorných hraniciach EÚ (kritérium 32.1); preprava peňažných prostriedkov v hotovosti/BNI právnickými osobami a/alebo cezhraničná preprava peňažných prostriedkov v hotovosti/BNI poštou a nákladnou dopravou nie sú upravené právnymi predpismi (kritérium 32.1); sankcie za nepodanie vyhlásenia alebo podanie nepravdivého vyhlásenia nie sú dostatočne odrádzajúce (kritérium 32.5); vyplnené vyhlásenia sa predkladajú FSJ len raz mesačne (kritérium 32.6); chýbajúca koordinácia medzi colnými, imigračnými a inými príslušnými orgánmi v otázkach týkajúcich sa R.32 (kritérium 32.7); právne predpisy neposkytujú právomoc zastaviť alebo zadržať peňažné prostriedky v hotovosti/BNI na primerané obdobie s cieľom overiť existenciu dôkazov o ML/FT (kritérium 32.8); obmedzený rozsah povinnosti deklarovať (kritérium 32.1) a najmä nedostatok právomocí colných orgánov zastaviť alebo zadržať peňažné prostriedky v hotovosti (kritérium 32.8) ovplyvňujú toto kritérium (kritérium 32.11).

2. **Kritérium 32.1** – Slovenská republika má systém oznamovania prichádzajúcej a odchádzajúcej prepravy peňažných prostriedkov v hotovosti a BNI cez vonkajšie hranice EÚ fyzickými osobami na základe nariadenia EÚ 2018/1672.

3. Článok 3 nariadenia EÚ 2018/1672 vyžaduje, aby fyzické osoby, ktoré vstupujú do EÚ alebo ju opúšťajú, oznamovali sprevádzané peňažné prostriedky v hotovosti (definované okrem iného tak, že zahŕňajú akúkoľvek menu a obchodovateľné cenné papiere na doručiteľa (BNI)) v hodnote 10 000 EUR alebo viac. To platí, ak má peňažné prostriedky v hotovosti cestujúci u seba, vo svojej batožine alebo vo svojom dopravnom prostriedku. Článok 4 nariadenia stanovuje, že v prípade, že bez sprievodu do Únie vstupujú alebo Úniu opúšťajú peňažné prostriedky v hotovosti (vrátane poštou, kuriérskou službou, batožinou bez sprievodu alebo kontajnerovým nákladom) s hodnotou 10 000 EUR alebo viac, príslušné orgány (definované ako colné orgány a akékoľvek iné oprávnené orgány) môžu od odosielateľa alebo príjemcu (alebo oprávneného zástupcu) požadovať, aby do 30 dní podal povinné hlásenie.

4. Nedostatok právnych predpisov, ktoré by colným orgánom umožňovali kontrolovať cezhraničnú prepravu peňažných prostriedkov v hotovosti/BNI prostredníctvom pošty a nákladu. zistený hodnotiacim tímom, bol riešený najmä prostredníctvom článku 4 nariadenia (EÚ) 2018/1672. Článok 18 nariadenia (EÚ) 2018/1672 obsahuje pojem „peňažné prostriedky v hotovosti bez sprievodu“, ktorý sa vzťahuje na poštové balíky, kuriérské zásielky, batožinu bez sprievodu alebo náklad v kontajneroch. Bol zavedený systém hlásenia pohybu peňažných prostriedkov v hotovosti a BNI v rámci EÚ (Colný zákon a zákon č. 35/2019 Z. z. o finančnej správe). Podľa § 48a zákona č. 35/2019 Z. z. o finančnej správe je ozbrojený príslušník finančnej správy oprávnený požiadať každú osobu, ktorá vstupuje na územie Slovenskej republiky z iného členského štátu EÚ alebo ho opúšťa do iného členského štátu EÚ, aby oznámila peňažné prostriedky v hotovosti presahujúce sumu 10 000 EUR.

5. **Kritérium 32.2** – písm. a – c) Článok 3 nariadenia EÚ 2018/1672 vyžaduje písomné oznámenie od všetkých cestujúcich, ktorí prevážajú peňažné prostriedky v hotovosti v hodnote 10 000 EUR alebo viac, pričom sa používa vzorový formulár oznámenia stanovený v vykonávacom nariadení Komisie (EÚ) 2021/776. Článok 3 tiež stanovuje, že „povinnosť oznámiť peňažné prostriedky v hotovosti sa nepovažuje za splnenú, ak sa poskytnú nesprávne alebo neúplné informácie, alebo ak peňažné prostriedky neboli na účely kontroly sprístupnené“, t. j. povinnosť, aby oznámenie bolo pravdivé.

6. Systém oznámení uvedený v kritériu 32.1 ukladá povinnosť všetkým fyzickým osobám, ktoré vstupujú na územie EÚ alebo ho opúšťajú a prevážajú peňažné prostriedky v hotovosti alebo BNI v hodnote 10 000 EUR alebo viac. Cestujúci, ktorí spĺňajú toto kritérium, sú povinní túto skutočnosť písomne oznámiť prostredníctvom formulára oznámenia predpísaného vyhláškou Ministerstva

financií č. 161/2016 Z. z. (Slovenské republikové orgány vyriešili problémy uvedené v MER 4. kola a teraz používajú spoločné formuláre na oznámenie peňažných prostriedkov v hotovosti (CDF) podobne ako väčšina ostatných členských štátov EÚ.)

7. Nové formuláre ohlásení boli zavedené vykonávacím nariadením Komisie (EÚ) 2021/776 z 11. mája 2021 (platné od 3. júna 2021), ktorým sa stanovujú vzory pre určité formuláre, ako aj technické pravidlá účinnej výmeny informácií podľa nariadenia (EÚ) 2018/1672.

8. **Kritérium 32.3** – V prípade peňažných prostriedkov v hotovosti bez sprievodu článok 4 nariadenia EÚ 2018/1672 stanovuje, že „povinnosť nahlásiť peňažné prostriedky v hotovosti bez sprievodu sa nepovažuje za splnenú, ak do uplynutia lehoty nebolo predložené nahlásenie, ak sa poskytli nesprávne alebo neúplné informácie, alebo ak peňažné prostriedky v hotovosti neboli sprístupnené na účely kontroly“, t. j. poskytnúť orgánom na požiadanie primerané a pravdivé informácie.

9. Domáci systém nahlasovania na vnútorných hraniciach EÚ sa vzťahuje na každú fyzickú osobu, ktorá prekračuje hranicu medzi Slovenskou republikou a iným členským štátom EÚ a prepravuje peňažné prostriedky v hotovosti alebo BNI v hodnote presahujúcej 10 000 EUR. V takýchto prípadoch sú príslušné orgány povinné bezodkladne vypracovať úradný záznam obsahujúci informácie poskytnuté prepravujúcou osobou (odsek 3 § 48a zákona č. 35/2019 Z. z. o finančnej správe).

10. **Kritérium 32.4** – Nariadenie EÚ 2018/1672 umožňuje príslušným orgánom v takýchto prípadoch dočasne zadržať peňažné prostriedky v hotovosti (pozri kritérium 32.8), ale neposkytuje žiadnu právomoc požadovať alebo získať dodatočné informácie od cestujúceho (v prípade nepravdivého oznámenia) alebo odosielateľa/príjemcu (v prípadoch nepravdivého povinného hlásenia).

11. Colné orgány sú povinné požadovať informácie o pôvode meny a BNI v rámci systému oznamovania (§ 48a ods. 2 zákona č. 35/2019 Z. z. o finančnej správe).

12. **Kritérium 32.5** – Článok 14 nariadenia EÚ 2018/1672 vyžaduje, aby členské štáty zaviedli účinné, primerané a odrádzajúce sankcie v prípadoch, keď nedošlo k splneniu požiadaviek na oznámenie a nahlásenie. Každý členský štát teda stanovuje výšku a povahu sankcií a mal by tak urobiť v súlade s článkom 14.

13. Porušenia nariadenia EÚ sa trestajú analogicky ako porušenia vnútroštátnych colných predpisov na základe § 3 zákona č. 35/2019.

14. Nesplnenie oznamovacej povinnosti podľa § 4 colného zákona je správnym deliktom podľa článku 72 ods. 1 písm. n) toho istého zákona. Je trestné buď ako colný delikt (ak ho spáchala právnická osoba alebo fyzická osoba – podnikateľ), alebo ako colný priestupok (ak ho spáchala fyzická osoba). V prípade colného priestupku uvedeného v § 72 ods. 1 písm. n) môže pokuta dosiahnuť výšku až 35 000 EUR (§ 80 ods. 2 Colného zákona). Rovnaký sankčný režim sa uplatňuje na dovoz, vývoz alebo prepravu surových diamantov v rozpore s colnými predpismi alebo osobitnými predpismi. V prípade iných deliktov je horná hranica správnej pokuty 10 000 EUR. V rozkaznom a blokovom konaní môže pokuta za delikt podľa § 72 ods. 1 písm. n) dosiahnuť výšku až 17 500 EUR (§ 80 ods. 3 Colného zákona) a 5 000 EUR (§ 80 ods. 4 Colného zákona).

15. Fyzická osoba, ktorá na žiadosť ozbrojeného príslušníka finančnej správy neoznámí hotovosť presahujúcu 10 000 EUR alebo poskytne nepravdivé informácie o jej výške, je sankcionovaná na základe percenta. Za tento priestupok môže byť v štandardnom správnom konaní uložená pokuta až do výšky 10 % prepravovaných peňažných prostriedkov v hotovosti, v rozkaznom konaní až do výšky 7 % prepravovaných peňažných prostriedkov v hotovosti a v blokovom konaní až do výšky 5 % prepravovaných peňažných prostriedkov v hotovosti (§ 47 ods. 1 písm. n) a ods. 2 Zákona o priestupkoch). Zabavenie tovaru a predmetov je ďalšou možnou sankciou pre právnické aj fyzické osoby (pozri aj kritérium 32.11).

Sankcie za colné delikty aj priestupky sú príliš nízke. Okrem toho neexistujú žiadne doplňujúce opatrenia. Preto sa napriek existencii celého radu sankcií nepovažujú za odrádzajúce.

16. **Kritérium 32.6** – písm. a – b) Článok 9 nariadenia EÚ 2018/1672 vyžaduje, aby príslušné orgány zaznamenali informácie uvedené v oznámení a hlásení a čo najskôr, v každom prípade do 15 dní, ich sprístupnili finančnej spravodajskej jednotke členského štátu, v ktorom boli informácie získané. Informácie sa prenášajú prostredníctvom colného informačného systému (CIS), databázy, ku ktorej má finančná spravodajská jednotka priamy prístup, v súlade s článkom 5 vykonávacieho nariadenia 2021/776. Finančná spravodajská jednotka je tiež povinná zdieľať informácie s príslušnými finančnými spravodajskými jednotkami z iných členských štátov EÚ (článok 53 ods. 1 smernice EÚ 2015/849). Všetky finančné spravodajské jednotky členských štátov EÚ sú pripojené k CIS.

17. Vyplnené formuláre oznámení, ako aj oznámenia o akýchkoľvek porušeníach oznamovacej povinnosti sa predkladajú finančnej spravodajskej jednotke čo najskôr, v každom prípade najneskôr do 15 pracovných dní odo dňa, keď boli informácie získané (nariadenie (EÚ) 2018/1672, článok 9).

18. **Kritérium 32.7** – Slovenská republika uviedla príklady spolupráce medzi úradmi v otázkach koordinovanej výmeny informácií medzi rôznymi orgánmi. Finančná správa spolupracuje s národnou FSJ a pravidelne poskytuje údaje o kontrolách peňažných prostriedkov v hotovosti v súlade s článkom 9 nariadenia (EÚ) 2018/1672. Colníci z Finančného riaditeľstva Slovenskej republiky sú tiež členmi Medzirezortného expertného koordinačného orgánu pre boj so zločinnosťou MEKO, ktorý plní úlohy národného koordinačného orgánu pre boj proti kriminalite s cieľom zabezpečiť účinné a koordinované opatrenia v boji proti kriminalite v súlade so zásadami Rady Európy a Európskej únie. Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky a MV Slovenskej republiky podpísali vykonávaciu dohodu o spolupráci, ktorej predmetom je úprava vzájomnej spolupráce medzi MV a Finančným riaditeľstvom v oblasti hraničných kontrol a colného dohľadu. Finančná správa spolupracuje a poskytuje informácie v oblasti kontroly hotovosti Úradu boja proti organizovanej kriminalite Policajného zboru, odbor západ, Národnej banke Slovenska a Generálnej prokuratúre Slovenskej republiky.

19. **Kritérium 32.8** – písm. a–b) Článok 7 nariadenia EÚ 2018/1672, ktorý sa musí implementovať do vnútroštátneho práva, umožňuje príslušným orgánom dočasne zadržať peňažné prostriedky v hotovosti, ak nebola splnená povinnosť oznámiť alebo nahlásiť peňažné prostriedky v hotovosti alebo ak sú náznaky, že peňažné prostriedky v hotovosti (bez ohľadu na sumu) súvisia s trestnou činnosťou. Počiatočná doba zadržania je obmedzená na 30 dní, ale príslušné orgány ju môžu v odôvodnených prípadoch, ak je to potrebné a primerané, predĺžiť na 90 dní.

20. Slovenská republika zaviedla vnútroštátne postupy na vykonávanie článku 7 nariadenia. Existujúci právny rámec oprávňuje colné orgány alebo iné orgány zadržať alebo obmedziť pohyb peňazí na primeraný čas s cieľom zistiť, či v prípadoch uvedených v kritériu 32.8 možno nájsť dôkazy o ML/FT.

21. **Kritérium 32.9** – písm. a–c) Článok 10 nariadenia EÚ 2018/1672 vyžaduje výmenu informácií o oznámeniach/hláseniach s príslušnými orgánmi v iných členských štátoch EÚ a článok 11 umožňuje takúto výmenu informácií prostredníctvom vzájomnej administratívnej pomoci s orgánmi v tretích krajinách (za určitých podmienok). Článok 9 ods. 2 tiež vyžaduje výmenu takýchto informácií s príslušnými finančnými spravodajskými jednotkami v iných členských štátoch EÚ. Podľa článku 13 sa všetky informácie uvedené v oznámení/hlásení (vrátane informácií o mene/BNI a identifikačných údajov cestujúceho/prepravcu) uchovávajú päť rokov a za určitých okolností sa môžu uchovávať ďalšie tri roky.

22. Slovenská republika uplatňuje aj nariadenie Rady (ES) č. 515/97 o vzájomnej správnej pomoci v colných záležitostiach a Dohovor Neapol II. Medzinárodné dohovory (Dohovor

z Nairobi) a dohody o vzájomnej pomoci tvoria základ pre medzinárodnú colnú spoluprácu s krajinami mimo EÚ, pričom v priebehu trestného konania možno požiadať o vzájomnú právnu pomoc a poskytnúť ju (pozri R.37-R.38).

23. Doba uchovávania všetkých súvisiacich dokumentov (zahŕňajúcich všetky tri kategórie uvedené v kritériu 32.9) colnými orgánmi je desať rokov.

24. **Kritérium 32.10** – písm. a–b) Článok 13 a odôvodnenie 33 vyžadujú, aby sa osobné údaje používali v súlade s právom EÚ a v súlade s účelmi nariadenia 2018/1672. Akýkoľvek zber, zverejňovanie, prenos, oznamovanie a iné spracúvanie osobných údajov podlieha tiež požiadavkám nariadení Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 45/2001 a (EÚ) 2016/679. Článok 11 vyžaduje, aby akýkoľvek prenos informácií o peňažných prostriedkoch v hotovosti do tretej krajiny podliehal písomnému povoleniu príslušného orgánu, ktorý informácie pôvodne získal, a aby bol v súlade s vnútroštátnymi právnymi predpismi a právnymi predpismi EÚ o prenose osobných údajov do tretích krajín.

25. Všetky členské štáty EÚ sú súčasťou vnútorného trhu, priestoru bez vnútorných hraníc, v ktorom je zabezpečený voľný pohyb tovaru, osôb, služieb a kapitálu (článok 26 ods. 2 ZFEÚ a preambula nariadenia EÚ 2018/1672). Slovenská republika ako členský štát EÚ uplatňuje záruky ochrany osobných údajov zabezpečené článkom 13 a odôvodnením 33 nariadenia 2018/1672, ktoré stanovujú, že používanie osobných údajov sa vykonáva v súlade s právnymi predpismi EÚ a je v súlade s účelmi nariadenia. Nariadenie EÚ 45/2001 o ochrane údajov sa v tomto kontexte priamo uplatňuje aj na spracúvanie osobných údajov všetkými inštitúciami a orgánmi Spoločenstva, pokiaľ sa takéto spracúvanie vykonáva pri výkone činností, ktoré úplne alebo čiastočne spadajú do pôsobnosti práva Spoločenstva.

26. **Kritérium 32.11** – V zásade by fyzické osoby prepravujúce menu alebo BNI, ktoré súvisia s ML/FT alebo predikatívnymi trestnými činmi, podliehali rovnakým trestným sankciám, ako sú uvedené v R.3 a R.5 vyššie, pričom v takom prípade by sa na príslušnú menu alebo BNI uplatňoval režim všeobecnej konfiškácie a predbežných opatrení.

Váženie a záver

27. Slovenská republika implementovala takmer všetky kritériá uvedené v R.32. Otvorenou otázkou zostáva nedostatočná odrádzajúca sila sankcií za porušenie povinnosti oznamovať/hlásiť peňažné prostriedky v hotovosti a BNI. **Slovenská republika pre R.32 získala prehodnotenie na LC.**

Odporúčanie 35 – Sankcie

	Rok	Hodnotenie a následné prehodnotenie
MER	2020	PC
FUR1	2022	PC (nepožaduje sa zvýšenie hodnotenia)
FUR2	2023	PC (nepožaduje sa zvýšenie hodnotenia)
FUR 3	2024	PC (nepožaduje sa zvýšenie hodnotenia)
FUR 4	2025	PC (požaduje sa aktualizácia, ponechané na PC)

1. V MER 5. kola bolo stanovené hodnotenie Slovenskej republiky pre R.35 ako PC, pretože sankcie nemohli byť uvalené na vrcholový manažment povinných osôb a dostupné sankcie za porušenie TFS neboli ani primerané, ani odrádzajúce.

2. Kritérium 35.1 –

Odporúčania 8 - 23

3. FSJ môže sankcionovať všetky povinné osoby za nesplnenie akejkoľvek povinnosti stanovenej v Zákone AML/CFT (§ 33 ods. 1). FSJ tiež môže za nesplnenie alebo porušenie niektorej z povinností ustanovených Zákonom AML/CFT (§ 33 ods. 4) uložiť fyzickej osobe, ktorá je členom štatutárneho orgánu, dozornej rady, riadiaceho orgánu, alebo prokuristovi povinnej osoby, pokutu vo výške až 10-násobku mesačného priemeru ich celkového príjmu za predchádzajúcich 12 mesiacov od povinnej osoby. Ostatné orgány dozoru (NBS a MF) sú povinné informovať FSJ, ak v rámci svojich kontrol zistia porušenie požiadaviek AML/CFT (§ 29 ods. 5).

4. Pri určovaní druhu/výšky sankcie (pokuta alebo iné správne sankcie) FSJ zohľadňuje závažnosť, trvanie a následky porušenia, ako aj úroveň súčinnosti zo strany povinnej osoby a jej veľkosť a to, či sa porušenie stalo opakovane (§ 33 ods. 5).

5. Okrem toho, ak povinná osoba poruší ustanovenia Zákona AML/CFT po dobu 12 mesiacov po sebe alebo opakovane, FSJ má právomoc požiadať príslušný orgán dozoru – buď NBS alebo MF (Úrad pre reguláciu hazardných hier) – o odňatie oprávnenia (licencie) (§ 34). Príslušný orgán dozoru je povinný informovať FSJ o prijatých opatreniach do 30 dní. Orgány uviedli, že NBS zohľadňuje závažnosť, trvanie a následky odhalených porušení pri posudzovaní žiadosti FSJ o odňatie povolenia (licencie) bánk a sprostredkovateľov na trhu cenných papierov (§ 50 ods. 1 zákona o bankách). Úrad pre reguláciu hazardných hier môže ako sankciu odňať licenciu v prípade porušenia podmienok Zákona o hazardných hrách alebo podmienok uvedených v príslušnej licencií (Zákon o hazardných hrách, § 91 ods. 1), ako aj v prípade porušenia povinností podľa Zákona AML/CFT (§ 34). Zohľadní pritom povahu, závažnosť, spôsob a mieru zavinenia, trvanie a následky protiprávneho konania (Zákon o hazardných hrách, § 91 ods. 5). Orgány nevysvetlili právne postupy na odňatie, obmedzenie alebo pozastavenie oprávnenia (licencie) iných povinných osôb za porušenie požiadaviek AML/CFT. Orgány nevysvetlili presné právne postupy/mechanizmy na odňatie, obmedzenie alebo pozastavenie oprávnenia (licencie) na žiadosť FSJ.

6. FSJ môže uložiť pokuty až do výšky 5 000 000 EUR v prípade bánk a iných finančných inštitúcií a až do výšky 1 000 000 EUR v prípade DNFBP za porušenie opatrení týkajúcich sa CDD a EDD (PEP, korešpondenčné bankovníctvo), vedenia záznamov, hlásenia a pozastavenia neobvyklých obchodných operácií, predkladania údajov FSJ a zákazu obchodovania s fiktívnymi bankami (§ 33 ods. 1). FSJ môže tiež uložiť pokuty až do výšky 200 000 EUR za akékoľvek iné porušenie Zákona AML/CFT (§ 33 ods. 3), vydávať príkazy na zastavenie a zdržanie sa konania (§ 33 ods. 7) a vyžadovať zverejnenie rozhodnutia FSJ o uložení sankcie, pokiaľ to neohrozí stabilitu finančného trhu (§ 33a ods. 1). Lehota na uloženie sankcií je sedem rokov odo dňa, keď došlo k porušeniu (§ 33 ods. 6).

7. NBS môže uložiť pokutu až do výšky 300 000 EUR (alebo v prípade opakovaných alebo závažných porušení až do výšky 600 000 EUR) za poskytovanie neoprávnených platobných služieb alebo za porušenie informačných povinností týkajúcich sa elektronických prevodov podľa Zákona o platobných službách (§ 78 ods. 2 a § 86 ods. 2 (pozri aj R.14).

8. Orgány nevysvetlili, aké sú sankcie za porušenie informačných povinností týkajúcich sa elektronických prevodov, ktoré nie sú súčasťou Zákona AML/CFT.

Odporúčanie 6

9. Sankcie za porušenie požiadaviek týkajúcich sa TFS súvisiacich s terorizmom a financovaním terorizmu sú stanovené v zákone o vykonávaní medzinárodných sankcií (č. 289/2016). Najmä v § 21 a 22 sa stanovuje, že porušenie obmedzenia, príkazu alebo zákazu vyplývajúceho z medzinárodnej sankcie alebo neoznámenie identifikovaného majetku, na ktorý sa vzťahujú opatrenia zmrazenia, sa trestá pokutou od 5 000 EUR do 66 400 EUR, zatiaľ čo porušenie povinnosti zachovávať mlčanlivosť má za následok pokutu od 109 EUR do 6 600 EUR. Ak tieto porušenia ohrozujú zahraničnú politiku a bezpečnostné záujmy Slovenskej republiky, výška pokút sa môže zdvojnásobiť, a ak zároveň vedú k prospechu dotknutej osoby alebo k škode presahujúcej 16 600 EUR, môže byť uložená pokuta vo výške od 132 800 EUR do 1 659 700 EUR. Hoci orgány vysvetlili, že sankcie ukladajú decentralizovane štátne správne orgány v rámci svojich právomocí (Ministerstvo financií v prípade finančného trhu a finančných inštitúcií, Ministerstvo spravodlivosti v prípade majetkových záujmov, Ministerstvo vnútra v prípade dopravných prostriedkov a nehnuteľností), nevysvetlili, aké sú kritériá na určenie výšky pokút, ktoré sú úmerné porušeniu.

Finančný sektor

10. Opatrenia uplatňované na banky za nedodržanie právneho rámca sú stanovené v § 50 Zákona o bankách:

„(1) Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti banky alebo pobočky zahraničnej banky, spočívajúce v nedodržovaní podmienok určených v bankovom povolení alebo v rozhodnutí o predchádzajúcom súhlase, podmienok alebo povinností vyplývajúcich z iných rozhodnutí Národnej banky Slovenska uložených banke alebo pobočke zahraničnej banky, v nedodržovaní podmienok podľa § 7 ods. 2, 4 a 6, § 8 ods. 2, 4 a 6 alebo v nedodržovaní alebo v obchádzaní iných ustanovení tohto zákona, právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, osobitných zákonov⁴⁶) alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, môže Národná banka Slovenska podľa závažnosti, rozsahu, dĺžky trvania, následkov a povahy zistených nedostatkov“ uložiť nápravné opatrenia, sankcie alebo pokuty na základe vplyvu, ktorý bol stanovený na základe nesplnenia požiadaviek.

11. NBS má tiež k dispozícii donucovacie a nápravné opatrenia voči ostatným účastníkom finančného trhu, a to:

- § 144 zákona č. 566/2001 o cenných papieroch a investičných službách stanovuje nápravné opatrenia a pokuty, ktoré sa ukladajú za nedodržanie ustanovení zákona a osobitných predpisov;
- § 139 zákona č. 39/2015 o poisťovníctve stanovuje sankcie za nedodržanie právnych ustanovení tohto zákona a iných osobitných predpisov;
- § 78 ods. 2 zákona č. 492/2009 o platobných službách stanovuje nápravné opatrenia za nedodržanie ustanovení uvedeného zákona a iných osobitných zákonov a predpisov;
- § 24a zákona č. 202/1995 - Devízového zákona - stanovuje nápravné opatrenia za nedodržanie ustanovení uvedeného zákona.

12. Celý právny rámec finančného trhu, resp. všetky uvedené právne predpisy používajú rovnaké znenie. Pri pohľade na § 50 Zákona o bankách uvedený vyššie sa zdá, že tieto ustanovenia by sa mohli použiť aj v prípade nedodržania akýchkoľvek povinností v oblasti boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti, ale nie sú špecifické pre povinnosti v oblasti boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti. Nie je dostatočné odkazovať na iné osobitné predpisy alebo iné právne záväzné akty. Porušenia povinností v oblasti boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti by mali byť upravené v osobitnom zákone a mali by stanovovať aj konkrétne sankcie za nedodržanie odporúčaní 6, 8 až 23.

DNFBP

13. Úrad pre reguláciu hazardných hier podľa Zákona o hazardných hrách (§ 77) má právomoc ukladať sankcie, vrátane odňatia licencie, subjektom podliehajúcim jeho dohľadu, ak sa zistí porušenie Zákona o hazardných hrách, osobitných zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov týkajúcich sa prevádzky hazardných hier, propagácie hazardných hier, podmienok prevádzky hazardných hier stanovených v Zákone o hazardných hrách alebo špecifikovaných v individuálnej licencií alebo všeobecnej licencií, povinností podľa schváleného herného plánu vrátane pravidiel hazardných hier, alebo ak nesplnia povinnosti, ktoré im uložilo platné rozhodnutie dozorného orgánu. Úrad pre reguláciu hazardných hier ukladá sankcie podľa povahy, závažnosti, spôsobu, miery zavinenia, dĺžky trvania a následkov porušenia povinností.

14. Zákon AML/CFT stanovuje sankcie za porušenie AML zo strany DNFBP a SRB môže odňať certifikáty/licencie, ak niektorá z podmienok, na základe ktorých boli vydané, už nie je splnená. FSJ môže uložiť administratívne sankcie za porušenie AML fyzickým aj právnickým osobám, vrátane DNFBP (§ 33 ods. 1, 3 a 4).

15. **Kritérium 35.2** – Sankcie môžu byť uvalené na členov štatutárnych orgánov alebo dozornej rady povinných osôb (finančných inštitúcií aj DNFBP), členov riadiaceho orgánu povinnej osoby alebo prokuristu povinnej osoby, ako aj na fyzické osoby – podnikateľov (Zákon AML/CFT, § 33 ods. 1, 3 a 4).

Sankcie pre riaditeľov a vrcholový manažment

16. Podľa § 33 ods. 1 a 3 Zákona AML/CFT môžu byť fyzickým osobám – podnikateľom uložené správne sankcie za porušenie povinností podľa Zákona AML/CFT.

17. Ak povinný subjekt nesplní alebo poruší akúkoľvek zo svojich povinností stanovených v Zákone AML/CFT, FSJ môže uložiť členovi štatutárneho orgánu alebo dozornej rady povinnej osoby, členovi riadiaceho orgánu povinnej osoby alebo prokuristovi povinnej osoby pokutu vo výške až desaťnásobku mesačného priemeru celkového príjmu takejto osoby za predchádzajúcich dvanásť mesiacov od povinnej osoby; ak táto osoba poberala príjem od povinnej osoby počas obdobia kratšieho ako predchádzajúcich dvanásť mesiacov, mesačný priemer sa vypočíta z celkového príjmu tejto osoby od povinnej osoby za mesiace, počas ktorých táto osoba poberala príjem od povinnej osoby (Zákon AML/CFT, § 33 ods. 4).

18. Orgán dozoru nad finančným sektorom má právomoc uložiť pokutu až do výšky 5 000 000 EUR členovi vedenia banky, generálnemu riaditeľovi, vedúcemu zamestnancovi (§ 50 Zákona o bankách). V poisťovníctve existujú opatrenia, na základe ktorých možno členom predstavenstva alebo dozornej rady, vedúcim pobočiek alebo akýmkoľvek iným fyzickým osobám, ktoré kontrolujú poisťovňu alebo zaisťovňu, uložiť pokutu vo výške až 50 % dvanásťnásobku ich priemerného mesačného príjmu (§ 139 ods. 6 Zákona o poisťovníctve). V sektore cenných papierov sú zavedené opatrenia na ukládanie pokút vo výške až dvanásťnásobku mesačného priemeru príjmu riaditeľa alebo vedúceho manažéra (§ 202 ods. 2 Zákona o cenných papieroch). NBS môže tiež uložiť sankciu fyzickej osobe, ktorá zastáva funkciu v štatutárnom orgáne alebo je členom štatutárneho orgánu alebo dozorného orgánu finančného agenta alebo finančného poradcu, a to pokutu až do výšky 50 000 EUR (§ 39 ods. 7 zákona č. 186/2009 o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve).

Váženie a záver

19. Nad'alej pretrváva nasledujúci mierny nedostatok: sankcie za porušenie TFS nie sú primerané a odrádzajúce (kritérium 35.1). Okrem toho existujú nasledujúce menšie nedostatky: neexistuje jasný postup na odňatie, obmedzenie alebo pozastavenie oprávnenia iných vykazujúcich subjektov ako bánk, sprostredkovateľov na trhu cenných papierov a subjektov hazardných hier, a to ani na žiadosť FSJ; nejasnosť sankcií za porušenie informačných povinností týkajúcich sa elektronických prevodov, ktoré nie sú súčasťou Zákona AML/CFT; právne ustanovenia, ktoré stanovujú sankcie pre finančné inštitúcie, sú všeobecnej povahy a nie sú špecifické pre povinnosti AML/CFT zakotvené v odporúčaníach 6 a 8 – 23 (kritérium 35.1). **Slovenská republika má pre R.35 aj nad'alej hodnotenie PC.**

Príloha B: Zhrnutie technického súladu - nedostatky, na ktorých je založené hodnotenie

Odporúčania	Hodnotenie	Faktor(-y), na ktorých je založené hodnotenie ¹⁵
8. Neziskové organizácie	PC (MER 2020) PC (FUR2 2023) PC (FUR3 2024) PC (FUR4 2025)	<ul style="list-style-type: none"> • Orgány identifikovali vlastnosti a typy neziskových organizácií, ktoré môžu byť vystavené riziku zneužitia na účely financovania terorizmu, len v obmedzenej miere. (Kritérium 8.1 bod a), podľa FUR3 2024) • Sektorové hodnotenie rizík neobsahuje dôkladnú analýzu a podrobné informácie o hrozbách, pričom nedokáže identifikovať špecifickú povahu hrozieb, ktoré teroristické subjekty predstavujú pre ohrozené neziskové organizácie. (Kritérium 8.1 bod b), podľa FUR3 2024) • Keďže naďalej pretrvávajú obavy v súvislosti s kritériom 8.1 bod a), nie je jasné, či bola v plnom rozsahu zistená primeranosť opatrení. (Kritérium 8.1 bod c), podľa FUR3 2024) • Absencia rizikovo orientovaného prístupu pri dohľade nad neziskovými organizáciami. (Kritérium 8.3)
10. Povinná starostlivosť vo vzťahu ku klientovi	PC (MER 2020) PC (FUR1 2022) LC (FUR4 2025)	<ul style="list-style-type: none"> • V prípade klientov s nízkym a stredným rizikom nie je potrebné overovať KUV na základe spoľahlivých zdrojových údajov. (Kritérium 10.5) • Možnosť spoľahnúť sa na iné dôveryhodné zdroje na účely identifikácie a overenia nezaručuje, že sa získajú a overia všetky požadované informácie (kritérium 10.9 písm. a)). • Identifikácia fyzickej osoby oprávnenej konať v mene právnickej osoby tiež neznamená získanie mien všetkých relevantných osôb zastávajúcich vedúce riadiace pozície (napr. výkonných riaditeľov). (Kritérium 10.9 bod b) - FUR1) • V prípade príjemcov, ktorí sú určení na základe charakteristík alebo triedy, je identifikácia obmedzená na okruh osôb, ktoré majú podstatný prospech zo založenia alebo prevádzky zvereneckého fondu (kritérium 10.11 písm. a) - FUR4) • Finančné inštitúcie nemajú povinnosť získať dostatočné informácie o príjemcovi zahraničného zvereneckého fondu (určeného na základe charakteristík alebo triedy) (kritérium 10.11 písm. a) - FUR4). • Pokiaľ ide o právne úpravy, neexistuje konkrétna povinnosť identifikovať osoby, ktoré majú rovnocenné alebo podobné postavenie ako osoby v zvereneckom fonde (kritérium 10.11 písm. b) - FUR4). • Neexistuje požiadavka identifikovať a overovať príjemcu, ktorý je právnou štruktúrou. (Kritérium 10.13 - FUR4) • Neexistencia právnych predpisov, ktoré by od finančných inštitúcií vyžadovali, aby v závislosti od významnosti uplatňovali CDD na existujúcich klientov a aby pri určovaní frekvencie pravidelných preskúmaní zohľadňovali načasovanie predchádzajúcich opatrení CDD a primeranosť získaných údajov. (Kritérium 10.16)
12. Politicky exponované osoby	PC (MER 2020) PC (FUR1 2022) LC (FUR4 2025)	<ul style="list-style-type: none"> • Vymedzenie pojmu „rodinní príslušníci“ nezahŕňa súrodencov PEP, čo je súčasťou minimálnych štandardov stanovených v usmerneniach FATF. (Kritérium 12.3)

15. Uvedené nedostatky sú nedostatky zistené v MER, pokiaľ nie sú označené ako zistené v následnej FUR.

		<ul style="list-style-type: none"> • Blízki spolupracovníci PEP sú obmedzení. (Kritérium 12.3, FUR1) • Finančné inštitúcie poskytujúce životné poisťky nemajú povinnosť prijímať primerané opatrenia na určenie, či sú príjemcovia poisťného plnenia alebo KUV právnych subjektov politicky exponovanými osobami. (Kritérium 12.4 – FUR4) • Neexistuje výslovná požiadavka zvážiť nahlásenie NOO, ak je príjemca alebo KUV politicky exponovanou osobou. (Kritérium 12.4 – FUR4)
13. Korešpondenčné bankovníctvo	PC (MER 2020) PC (FUR1 2022) C (FUR4 2025)	
15. Nové technológie	LC (MER 2020) PC (FUR1 2022) PC (FUR3 2024) LC (FUR4 2025)	<ul style="list-style-type: none"> • Hodnotenie sektora VASP je obmedzené z dôvodu problémov s nedostatočným dohľadom, dostupnosťou štatistických údajov a zložitnosťou. (Kritérium 15.3 bod a), podľa FUR3 2024) • Nedostatky v súvislosti s kritériom 1.11 sa vzťahujú na VASP. (Kritérium 15.3 bod c), podľa FUR1 2022) • Nedostatky v hodnotení rizika VASP majú negatívny vplyv na rizikovo orientovaný dohľad. (Kritérium 15.6 a), podľa FUR1 2022) • Nedostatok zistený v rámci R.27, t. j. chýbajúce informácie o právnych postupoch pri odobratí, obmedzení alebo pozastavení licencie za porušenie v oblasti AML/CFT sa rovnako vzťahuje na VASP (kritérium 15.6 písm. b) - FUR1). • Sankcie uplatniteľné na VASP za porušenie TFS súvisiacich s terorizmom a financovaním terorizmu nie sú primerané a odrádzajúce. (Kritérium 15.8 bod a), podľa FUR1 2022) • Nedostatky zistené v rámci R.10-21 sa rovnako vzťahujú na VASP. (Kritérium 15.9 bod a), podľa FUR1 2022) • V právnych predpisoch nie je žiadny priamy odkaz na „monitorovanie“ dodržiavania R.7 zo strany VASP. (Kritérium 15.10, podľa FUR3 2024) • Môže dochádzať k medzinárodnej spolupráci a výmene informácií v súvislosti s príslušnými VASP v rozsahu, ktorý umožňujú nedostatky zistené v R.38 až R.40. (Kritérium 15.11, podľa FUR3 2024)
18. Vnútna kontrola, zahraničné pobočky a dcérske spoločnosti	PC (MER 2020) PC (FUR1 2022) PC (FUR4 2025)	<ul style="list-style-type: none"> • Implementácia programov AML/CFT v rámci celej skupiny sa vyžaduje len pre zahraničné pobočky a dcérske spoločnosti s väčšinovým podielom (kritérium 18.2 - FUR 4). • Pojem „výmena informácií v rámci skupiny“ sa konkrétne nevzťahuje na poskytovanie údajov medzi vybranými funkciami na úrovni skupiny (funkcia dodržiavania predpisov, auditu a/alebo AML/CFT) a nie je jasné, či je šírenie týchto údajov medzi členmi skupiny potrebné na účely riadenia rizík. (Kritérium 18.2 bod a) a b) – FUR4) • Obmedzená požiadavka na zahrnutie primeraných záruk na prevenciu úniku informácií do programov AML/CFT na úrovni skupiny. (Kritérium 18.2 bod c) - FUR1) • Zákon výslovne nevyžaduje uplatňovanie opatrení AML/CFT domovskej krajiny, ak sú požiadavky hostiteľskej krajiny menej prísne, a požiadavky hostiteľskej krajiny

		sa posudzujú len v porovnaní s vybranými/obmedzenými požiadavkami Slovenskej republiky. (Kritérium 18.3 – FUR4)
19. Vysokorizikové krajiny	PC (MER 2020) PC (FUR2 2023) PC (FUR3 2024) C (FUR4 2025)	
23. DNFBP: Ďalšie opatrenia	PC (MER 2020) PC (FUR1 2022) LC (FUR4 2025)	<ul style="list-style-type: none"> Nedostatky zistené v rámci odporúčaní 18 a 21 sa rovnako vzťahujú na DNFBP. (Kritérium 23.2 a kritérium 23.4) TCSF nie sú povinné hlásiť podozrivé obchodné operácie, ak vykonávajú ekvivalentnú funkciu správcu pre iné formy právnych štruktúr (kritérium 23.1 písm. c)).
28. Regulácia a dohľad nad DNFBP	PC (MER) PC (FUR1 2022) PC (FUR2 2023) PC (FUR4 2025)	<ul style="list-style-type: none"> Neexistencia opatrení na zabránenie tomu, aby osoby v spojení s páchatelmi trestnej činnosti zastávali riadiace funkcie v kasínach (Kritérium 28.1 bod b)). Neexistuje žiadne priebežné monitorovanie požiadaviek na vhodnosť a primeranosť držiteľov riadiacich funkcií (kritérium 28.1 písm. b)- FUR4). Absencia opatrení, ktoré by zabránili neodsúdeným spolupracovníkom zločincov získať odbornú akreditáciu alebo držať (alebo byť konečným užívateľom výhod) významný alebo kontrolný podiel alebo zastávať riadiacu funkciu v iných DNFBP (kritérium 28.4 písm. b) – FUR4).
29. Finančné spravodajské jednotky	PC (MER 2020) PC (FUR1 2022) LC (FUR4 2025)	<ul style="list-style-type: none"> Postup zaobchádzania s informáciami nie je prispôbený novo zavedenému systému goAML (kritérium 29.6 písm. a)). Vedúci FSJ nie je bezpochyby schopný nezávisle uzatvárať memorandá o porozumení (kritérium 29.7 písm. b)).
32. Prevozy hotovosti	PC (MER 2020) PC (FUR1 2022) LC (FUR4 2025)	<ul style="list-style-type: none"> Napriek existencii celého radu sankcií tieto sa nepovažujú za odrádzajúce (Kritérium 32.5 - FUR4)
35. Sankcie	PC (MER 2020) PC (FUR4 2025)	<ul style="list-style-type: none"> Neexistuje jasný postup na odňatie, obmedzenie alebo pozastavenie oprávnenia vykazujúcich subjektov okrem bánk, sprostredkovateľov na trhu cenných papierov a subjektov hazardných hier, a to ani na žiadosť FSJ (kritérium 35.1). Nie sú jasné sankcie za porušenie informačných povinností týkajúcich sa elektronických prevodov, ktoré nie sú súčasťou Zákona AML/CFT (kritérium 35.1). Právne ustanovenia, ktoré stanovujú sankcie pre finančné inštitúcie, majú všeobecný charakter a nie sú špecifické pre povinnosti v oblasti AML/CFT zakotvené v R.6 a 8-23 (kritérium 35.1). Absencia primeraných a odrádzajúcich sankcií za porušenie TFS. (Kritérium 35.1)

GLOSÁR SKRATIEK

AML/CFT	Opatrenia proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti / boj proti financovaniu terorizmu
KUV	Koneční uživatelé výhod
C	V súlade
CASP	Poskytovateľ služieb kryptoaktív
CDD	Povinná starostlivosť vo vzťahu ku klientovi
PTJ-NAKA	Protiteroristická jednotka NAKA
DLT	Distributed Ledger Technology (technológia distribuovanej databázy transakcií)
EDD	Zvýšená starostlivosť vo vzťahu ku klientovi
EHP	Európsky hospodársky priestor
EÚ	Európska únia
FATF	Finančná akčná skupina
FI	Finančná inštitúcia
FSJ	Finančná spravodajská jednotka
FUR	Správa o pokroku
ZVMS	Zákon o vykonávaní medzinárodných sankcií
JCO	Spoločné colné operácie
JIT	Spoločný vyšetrovací tím
LC	Veľká miera súladu
OČTK	Orgán činný v trestnom konaní
MER	Správa o vzájomnom hodnotení
MiCAR	Nariadenie (EÚ) 2023/1114 o trhoch s kryptoaktívami
ML	Legalizácia príjmov z trestnej činnosti
MV	Ministerstvo vnútra
NBS	Národná banka Slovenska
NC	Nesúlad
n.o.	Nezisková organizácia
NHR	Národné hodnotenie rizík
NBAC	Národné bezpečnostné analytické centrum
PC	Čiastočne v súlade
PEP	Politicky exponovaná osoba
R.	Odporúčanie (Recommendation)
SIS	Slovenská informačná služba
SHR	Sektorové hodnotenie rizík
SRB	Samoregulačný orgán
FT	Financovanie terorizmu
TFS	Cielené finančné sankcie
NOO	Hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii
VA	Virtuálne aktíva
VASP	Poskytovateľ služieb virtuálnych aktív

November 2025

Opatrenia proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu -

Slovenská republika

4. správa o pokroku a prehodnotenie technického súladu

V tejto správe sa analyzuje pokrok Slovenskej republiky pri riešení nedostatkov v oblasti technického súladu zistených v hodnotení opatrení na boj proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu zo septembra 2020 a v následných správach o pokroku.