

Opatrenia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

Slovenská republika

Správa o pokroku

2. správa o pokroku a opätovné prehodnotenie
technického súladu

December 2023



Výbor expertov na hodnotenie opatrení proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu MONEYVAL je stálym monitorovacím orgánom Rady Európy povereným posudzovaním súladu s hlavnými medzinárodnými normami na boj proti praniu špinavých peňazí 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 praniu špinavých peňazí 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)

2. správa o pokroku a opätovné prehodnotenie technického súladu bola prijatá Výborom MONEYVAL prostredníctvom písomnej procedúry (7.12. 2023).

Slovenská republika: Druhá správa o pokroku

I. ÚVOD

1. Správa o vzájomnom hodnotení (MER) Slovenskej republiky¹ bola prijatá v septembri roku 2020. Vzhľadom na výsledky MER bola Slovenská republika zaradená do režimu rozšíreného sledovania.² Jej prvá správa o pokroku (FUR)³ bola prijatá v novembri roku 2022. Správa analyzuje pokrok Slovenskej republiky pri riešení nedostatkov technického súladu (TC) zistených v jej MER alebo následných FUR. Celkovo sa očakáva, že krajiny odstránia väčšinu, ak nie všetky nedostatky TC do konca tretieho roka od prijatia ich MER. Táto správa sa nezaobrá tým, aký pokrok Slovenská republika dosiahla pri zlepšovaní svojej efektívnosti.

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

- Moldavsko
- Lichtenštajnsko

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

II. PREHĽAD POKROKU PRI ZLEPŠOVANÍ TECHNICKÉHO SÚLADU

4. 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 opätovné hodnotenie (odporúčania 8, 26 a 28).

5. V prípade ostatných odporúčaní hodnotených ako čiastočne v súlade (PC) (R. 10, 12, 13, 15, 18, 19, 23, 29, 32 a 35) orgány nepožiadali o opätovné hodnotenie.

6. Táto správa berie do úvahy len relevantné zákony, nariadenia alebo iné opatrenia proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (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 FUR.⁴

II.1 Pokrok pri riešení nedostatkov technického súladu zistených v MER a príslušných následných FUR

7. Slovenská republika dosiahla pokrok pri riešení nedostatkov technického súladu zistených v MER a príslušných následných FUR k odporúчанию 26. V dôsledku tohto pokroku bolo Slovenskej republike zmenené hodnotenie odporúčania 26. Krajina požiadala o opätovné hodnotenie aj v prípade odporúčaní 8 a 28, ktoré sú tiež analyzované, na odôvodnenie zvýšenia hodnotenia týchto odporúčaní však nebol dosiahnutý dostatočný pokrok.

1. Správa je k dispozícii na <https://rm.coe.int/moneyval-2020-21-5th-round-mer-slovakia/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. 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, keď sa majú predložiť písomné pripomienky. 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.

8. 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.

III. ZÁVER

9. Vzhľadom na pokrok, ktorý Slovenská republika dosiahla od prijatia MER alebo 1. FUR, bol jej technický súlad s odporúčaniami Finančnej akčnej skupiny (FATF) celkovo prehodnotený takto:

Tabuľka 1. Technický súlad s opätovným prehodnotením, december 2023

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

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

10. Slovensko ostáva v zvýšenom sledovaní a bude MONEYVAL informovať o pokroku pri posilňovaní implementácie opatrení v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v decembri 2024.

Príloha A: Prehodnotené odporúčania

Odporúčanie 8 - Neziskové organizácie

	Rok	Hodnotenie a následné prehodnotenie
MER	[2020]	[PC]
FUR 2	[2023]	[PC] (požaduje sa zvýšenie hodnotenia,

1. V 4. kole hodnotení bola Slovenská republika vyhodnotená ako nedodržiavajúca predchádzajúce osobitné odporúčanie VIII. Nebolo vykonané žiadne posúdenie rizík neziskových organizácií, nebolo vykonané žiadne preskúmanie primeranosti právnych predpisov na zabránenie zneužívania neziskových organizácií na TF, orgány nevykonali osvetu ani neposkytli usmernenia o TF. Neexistoval dohľad ani monitorovanie sektora neziskových organizácií, neexistovala povinnosť viesť podrobné záznamy o domácich a medzinárodných transakciách, neboli zavedené žiadne opatrenia ani postupy na reagovanie na medzinárodné žiadosti o informácie týkajúce sa konkrétnych neziskových organizácií, ktoré sú podozrivé z TF alebo iných foriem podpory terorizmu. V 5. kole hodnotení bol sektor neziskových organizácií 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. Kritérium 8.1 –

- (a) § 9 písm. e) zákona z 1. marca 2018 o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu (Zákon AML/CFT) definuje „združenie 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 TF, ktorému sú vystavené neziskové organizácie v Slovenskej republike, a uvádza niektoré príklady činností alebo charakteristík, ktoré pravdepodobne nesú vyššie riziko zneužitia na TF. NHR identifikovalo podskupinu neziskových organizácií, ktoré by spadali pod definíciu FATF, bez toho, aby podrobne uviedlo podkategórie, ktoré sú vystavené riziku zneužitia na TF.
- (b) Podľa 2. NHR sa v sledovanom období (2016 - 2019) nevyskytli žiadne prípady, keď boli neziskové organizácie použité alebo zneužitá na pranie špinavých peňazí (ML) alebo TF. Ide však o strohé konštatovanie správy, nie o analýzu povahy (potenciálnych) hrozieb, ktoré predstavujú teroristické subjekty pre ohrozené neziskové organizácie. 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 Finančnej spravodajskej jednotky (FSJ).
- (c) Slovenská republika nevykonala formálne preskúmanie primeranosti opatrení vrátane zákonov a predpisov, ktoré sa týkajú podskupiny sektora neziskových organizácií, ktoré môžu byť zneužitá na podporu financovania terorizmu. Pri tom všetkom začal od 1. januára 2021 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 bolo zavedené všeobecné ustanovenie, podľa ktorého sa NHR predkladá na schválenie vláde najneskôr štyri roky po predchádzajúcom schválení.

3. **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 TF a rizikách financovania terorizmu.
- (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. Nie je jasné, či tieto osvedčené postupy boli vypracované v spolupráci so sektorom neziskových organizácií alebo nie.
- (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 Národnej banky Slovenska (NBS) dostupné informácie s odporúčaním nevstupovať do obchodných vzťahov s „problematickými“ subjektmi a overiť si oprávnenie jednotlivých subjektov finančného trhu na webovom sídle NBS.

4. **Kritérium 8.3 –** Slovenská republika neuplatňuje pri dohľade 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).

5. 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.

6. 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 uchovávaní 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.

7. Orgány uvádzajú, že v rámci svojich práv a povinností môže ministerstvo vnútra (MV) uložiť nadáciám pokuty za nepredloženie výročnej správy.

8. 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 policajtní FSJ č. 34/2018. Po zriadení Registra mimovládnych neziskových organizácií vykonávajú zodpovedné orgány (MV SR 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 prania špinavých peňazí 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.

9. 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 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 týkajúcich sa neziskových organizácií príslušným orgánom, napríklad Finančnej správe, OČTK, atď.
- (b) Národná protiteroristická jednotka Národnej kriminálnej agentúry je útvar PZ, 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 TF, 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 TF/podpory TF.

- (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 SR. Tieto informácie je teda možné získať v priebehu vyšetrovania.
- (d) Slovenská informačná služba (SIS), FSJ a protiteroristická jednotka NAKA sú kompetentné prijímať a analyzovať informácie o akejkoľvek forme zneužívania neziskových organizácií na TF. 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.

10. **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 TF 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

11. Sektor neziskových organizácií bol posúdený v rámci druhého NHR a orgány identifikovali znaky a typy neziskových organizácií, ktoré sú na základe svojich činností alebo charakteristík pravdepodobne vystavené riziku zneužitia na financovanie terorizmu, hoci bez uvedenia podrobností o podkategóriách, ktoré sú vystavené riziku zneužitia na TF. Nebola preskúmaná primeranosť opatrení vrátane podskupiny neziskových organizácií, ktoré môžu byť zneužité na podporu financovania terorizmu. O problematike FT bola vykonaná osobitná informačná kampaň pre sektor neziskových organizácií alebo darcovskú komunitu a boli vypracované osvedčené postupy na ochranu neziskových organizácií pred zneužitím na FT. Pri dohľade nad neziskovými organizáciami sa neuplatňuje rizikovo orientovaný prístup. 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. **Hodnotenie plnenia odporúčania 8 Slovenskou republikou zostáva na úrovni „čiastočne v súlade“.**

Odporúčanie 26 - Regulácia a dohľad nad finančnými inštitúciami

	Rok	Hodnotenie a následné prehodnotenie
MER	[2020]	[PC] MER
FUR1	[2022]	[PC] (požaduje sa zvýšenie
FUR 2	[2023]	[↑LC] (požaduje sa zvýšenie

1. V 4. kole MER bolo stanovené hodnotenie Slovenskej republiky pre predchádzajúce odporúčanie 23 „veľká miera súladu“ (LC). Kvalita dohľadu vykonávaného ministerstvom financií (MF) sa považovala za nedostatočnú. V piatom kole hodnotení boli určené orgány dohľadu nad finančnými inštitúciami, pre finančné inštitúcie fungujúce podľa základných princípov sa vyžadovalo udelenie povolenia, pri dohľade sa uplatňoval rizikovo orientovaný prístup, avšak pretrvávali nedostatky v súvislosti s požiadavkami na vstup bánk a poisťovní na trh, kritériami na určenie frekvencie a intenzity dohľadu v oblasti AML/CFT, ako aj požiadavkami na preskúvanie hodnotenia rizikových profilov prania špinavých peňazí/financovania terorizmu (ML/TF). Slovenská republika požiadala o zvýšenie hodnotenia pre odporúčanie 26 v kontexte 1. FUR, avšak v tom čase nebol dosiahnutý dostatočný pokrok, ktorý by odôvodňoval zvýšenie hodnotenia.

2. **Kritérium 26.1** – Za dohľad a monitorovanie dodržiavania súladu finančných inštitúcií s požiadavkami AML/CFT sú zodpovedné dva orgány. V § 29 Zákona AML/CFT je ako orgán dohľadu nad AML/CFT pre všetky povinné osoby vrátane finančných inštitúcií určená FSJ. Okrem toho je za dohľad nad bankami, poisťovňami, poisťovacími agentmi, platobnými inštitúciami, zástupcami zahraničných platobných inštitúcií, inštitúciami elektronického peňažníctva, spoločnosťami pôsobiacimi v oblasti cenných papierov, spoločnosťami pre správu aktív, operátormi výmeny meny, záložňami, veriteľmi, sprostredkovateľmi úverov inými ako banky a sporiteľne (nebankovými finančnými inštitúciami) a investičnými dôchodkovými fondmi zodpovedná aj NBS (§ 29 ods. 3 Zákona AML a § 1 ods. 3 a § 2 ods. 6 zákona č. 747/2004 o dohľade nad finančným trhom).

Vstup na trh

3. **Kritérium 26.2** – NBS je zodpovedná za prudenciálny dohľad nad celým finančným sektorom (§ 2 ods. 3 zákona o Národnej banke Slovenska (č. 566/1992); § 1 ods. 3 zákona o dohľade nad finančným trhom (č. 747/2004)). Finančné inštitúcie fungujúce podľa základných princípov musia mať povolenie udelené zo strany NBS. Ostatné finančné inštitúcie vrátane platobných inštitúcií a poskytovateľov výmeny peňazí tiež podliehajú buď povoleniu, alebo registrácii. Príslušné požiadavky sú stanovené v sektorových právnych predpisoch (zákon o bankách (č. 483/2011), zákon o platobných službách (č. 492/2009), devízový zákon (č. 202/1995), zákon o poisťovníctve (č. 39/2015), zákon o cenných papieroch (č. 566/2001), zákon o doplnkovom dôchodkovom sporení (č. 650/2004)) a zákon 129/2010 o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov (lízingové spoločnosti).

4. Neexistuje žiadny výslovný zákaz zakladania alebo ďalšieho fungovania schránkových bánk. Zákon o bankách (§ 7 ods. 2 písm. k)) však vyžaduje, aby sa sídlo banky, jej ústredie a vykonávanie jej bankovej činnosti nachádzali na území Slovenskej republiky. Avšak fyzická prítomnosť zmysluplného zámeru a vedenia sa výslovne nevyžaduje.

5. **Kritérium 26.3** – NBS uplatňuje určité kritériá vhodnosti a dôveryhodnosti na akcionárov a manažerov finančných inštitúcií na základe sektorovej legislatívy (§ 7 ods. 10 (14-15) (16-7) zákona o bankách; § 2 ods. 27 (30-31) zákona o platobných službách; § 6 ods. 3 bod 5 devízového zákona; § 24 a § 181 zákona o poisťovníctve; § 8 písm. b), § 56 ods. 12, § 58 ods. 2 a § 70 ods. 8 zákona o cenných papieroch, § 23 ods. 4 a 12 zákona č. 650/2004 o doplnkovom dôchodkovom sporení, § 48 ods. 4, 12 zákona č. 43/2004 o starobnom dôchodkovom sporení, § 28 ods. 4, 5, 7, 11 zákona č. 203/2011 o kolektívnom investovaní, § 4 ods. 4, 12 zákona 439/2002 o burze cenných papierov, § 20a ods. 3, 12, § 20b ods. 5, § 24 ods. 7 zákona 129/2010 o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov).

6. NBS vydala aj rôzne opatrenia (Opatrenie NBS č. 12/2008, ktorým sa ustanovuje spôsob preukazovania splnenia podmienok na udelenie povolenia na poskytovanie investičných služieb, Opatrenie NBS z 22. novembra 2011 č. 16/2011 o náležitostiach žiadosti a spôsobe preukazovania splnenia podmienok na udelenie bankového povolenia pre banku a pobočku zahraničnej banky

v znení Opatrenia NBS zo 6. februára 2018 č. 3/2018, Opatrenie NBS z 12. júna 2012 č. 6/2012 o spôsobe preukazovania splnenia podmienok na udelenie povolenia na činnosť správcovskej spoločnosti, Opatrenie NBS zo 14. mája 2013 č. 139/2013, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o náležitostiach žiadosti o devízovú licenciu a podrobnosti o požiadavkách na obchodovanie s devízovými hodnotami, Opatrenie NBS zo 4. augusta 2015 č. 8/2015, ktorým sa ustanovuje spôsob preukazovania splnenia podmienok na udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti a na udelenie povolenia na vykonávanie zaistovacej činnosti pre subjekty, na ktoré sa nebude uplatňovať osobitný režim, Opatrenie NBS z 15. decembra 2015 č. 35/2015 o spôsobe preukazovania splnenia podmienok na udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti pre poisťovne, na ktoré sa bude uplatňovať osobitný režim, Opatrenie NBS z 29. mája 2012 č. 162/2012 o spôsobe preukazovania splnenia podmienok na udelenie povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti, Opatrenie NBS z 25. septembra 2018 č. 12/2018 o registri finančných agentov, finančných poradcov, finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia a finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v oblasti poskytovania úverov na bývanie) o žiadostiach, schvaľovaní osôb a spôsobe preukazovania vhodnosti a dôveryhodnosti osôb.

7. Pri udeľovaní povolenia bankám NBS preveruje dôveryhodnosť/trestnú bezúhonnosť („fyzická osoba, ktorá nebola právoplatne odsúdená za trestný čin proti majetku, za trestný čin spáchaný v súvislosti s výkonom riadiacej funkcie alebo za úmyselný trestný čin; tieto skutočnosti sa preukazujú výpisom z registra trestov; ak ide o cudzieho štátneho príslušníka, tieto skutočnosti sa preukazujú a dokladajú rovnocenným dokladom nie starším ako tri mesiace vydaným príslušným orgánom štátu, ktorého je táto osoba štátnym príslušníkom, alebo príslušným orgánom štátu, v ktorom má táto osoba trvalý pobyt alebo sídlo“) členov štatutárneho orgánu, správnej rady a dozornej rady, ako aj ostatných vedúcich zamestnancov. Podobné opatrenia sa uplatňujú v prípade nového vymenovania na vyššie uvedené pozície. Priebežný dohľad nad požiadavkami na vstup na trh bol zavedený príslušnými zmenami a doplneniami pokynu č. 1/2021. Okrem toho uvedený pokyn teraz zahŕňa aj „úzko prepojené osoby (pridružené osoby)“. To však stále platí len pre priebežný dohľad, ale pri udeľovaní povolenia banke sa príslušné kontroly pridružených osôb nevykonávajú.

8. NBS tiež preveruje, či držitelia významného podielu (20 %) v banke sú vhodnými osobami, t. j. či sú schopní riadne a bezpečne vykonávať podnikateľskú činnosť v záujme stability bankového sektora. Toto sa vykonáva tak pri udeľovaní povolenia, ako aj pri udeľovaní predchádzajúceho súhlasu na nadobudnutie významného podielu v banke. Orgány nevysvetlili, aké konkrétne opatrenia sa v rámci kontroly vhodnosti prijímajú na zabránenie tomu, aby páchatelia trestnej činnosti alebo osoby s nimi spojené vlastnili alebo boli KUV významného podielu v banke. Záznamy v registri trestov žiadateľov však NBS v praxi overuje.

9. Vo vzťahu k poisťovniam NBS preveruje register trestov (odsúdenie za trestné činy súvisiace s majetkom alebo riadením) osôb zastávajúcich kľúčové riadiace funkcie alebo s nimi spojených osôb, a to vo fáze udeľovania povolenia, ako aj neskôr, keď dôjde k zmenám (na základe oznámenia subjektu alebo počas dohľadu na mieste). Sektor poisťovníctva pri posudzovaní vhodnosti a dôveryhodnosti fyzickej osoby alebo s ňou spojenej osoby zohľadňuje aj prebiehajúce trestné stíhanie. NBS kontroluje aj oprávnenosť vlastníkov významného podielu (20 %, 30 % alebo 50 %) alebo s nimi spojených osôb v poisťovni. Cieľom kontrol oprávnenosti je získať dôkaz, že poisťovňa bude riadená spoľahlivým a obozretným spôsobom. Neboli poskytnuté žiadne informácie o osobitných opatreniach na zabránenie tomu, aby sa KUV významného podielu v poisťovni stali páchatelia trestnej činnosti alebo osoby s nimi spojené.

10. Investičné spoločnosti musia posúdiť súbor prvkov (vrátane odpisu z registra trestov preukazujúceho, že osoba nebola odsúdená za trestný čin spáchaný v súvislosti s výkonom riadiacej funkcie alebo za úmyselný trestný čin) s cieľom určiť bezúhonnosť fyzickej osoby za obdobie 10 rokov (§ 8 písm. b) zákona o cenných papieroch.

11. Platobné inštitúcie (služby prevodu peňazí alebo hodnoty - MVTS), inštitúcie elektronického peňažníctva, zmenárne sú povinné informovať NBS o všetkých záznamoch v registri trestov týkajúcich sa ich vedenia (vedenie zahŕňa

členov štatutárneho orgánu, riaditeľa alebo inú osobu, ktorá riadi subjekt), ako aj poskytovať informácie o všetkých zmenách týkajúcich sa členov vedenia vrátane informácií, ktoré NBS umožnia overiť, či takýto novo vymenovaný člen vedenia nemá záznam v registri trestov. V prípade cudzieho štátneho príslušníka sa musí NBS predložiť výpis z registra trestov (alebo iný rovnocenný doklad) jeho domovskej krajiny (§ 2 ods. 31 a 54 zákona o platobných službách).

Rizikovo orientovaný prístup k dohľadu a monitorovaniu

12. **Kritérium 26.4** –

- (a) Bazilejské zásady účinného bankového dohľadu boli implementované prostredníctvom nariadenia EÚ 2013/575 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, hoci Slovenská republika v ňom nebola predmetom žiadneho hodnotenia. Orgány uviedli, že NBS je členom Medzinárodného združenia orgánov dozoru nad poisťovníctvom (IAIS) a Medzinárodnej organizácie komisií pre cenné papiere (IOSCO), a preto uplatňuje implementáciu zásad IAIS alebo zásad a zodpovedností IOSCO.
- (b) Ostatné finančné inštitúcie (okrem finančných inštitúcií fungujúcich podľa základných princípov) sú všetky vykazujúce subjekty podľa § 5 ods. 1 písm. b) Zákona AML. Všetky tieto finančné inštitúcie vrátane tých, ktoré poskytujú služby prevodu peňazí alebo hodnoty a služby výmeny peňazí alebo meny, podliehajú rizikovo orientovanému dohľadu NBS a FSJ. Pozri tiež c.26.1.

13. **Kritérium 26.5** - NBS má zavedené postupy hodnotenia rizík bankového sektora, ktoré zavádzajú komplexný proces klasifikácie bánk podľa ich rizikového skóre. Výsledky klasifikácie rizík následne využíva odbor dohľadu nad bankovníctvom pri výkone kontrol na mieste a mimo neho (Pokyn č. 1/2021, Postup pri výkone dohľadu na diaľku zo dňa 10.12.21).

14. Podobný postup má NBS zavedený aj pre platobné inštitúcie, inštitúcie elektronického peňažníctva, poisťovne, kapitálové trhy, zmenárne a nebankové subjekty poskytujúce úvery.

15. NBS má zákonnú právomoc vykonávať dohľad (dohľad na mieste a dohľad mimo miesta) nad finančnými inštitúciami z pohľadu AML, preto by mala zohľadňovať rizikové faktory AML (klient, produkt a distribučný kanál, jurisdikcia) a organizovať svoj dohľad, zamestnancov, monitorovanie s ohľadom na rámec AML rizík, klasifikáciu finančných subjektov podľa identifikovaných a vyhodnotených rizík (mapa rizík), maticu rizík, zaviesť proces monitorovania pre jednotlivé kategórie subjektov a AML sankcie.

16. Frekvencia dohľadu sa určuje na základe pridelenej úrovne rizika. Klasifikácia/profil rizík má priamy vplyv na intenzitu a rozsah dohľadu.

17. V súlade so Zákonom AML, NBS vždy informuje slovenskú FSJ pred vykonaním kontroly na mieste. Okrem toho sa tým vykonávajúci dohľad (pracovníci NBS) počas kontroly na mieste zameriava na interné postupy AML/CFT pri uplatňovaní opatrení povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi (rizikový profil klienta zohľadňujúci rizikové faktory AML/CFT), oznamovanie podozrivých činností, vedenie záznamov a priebežné monitorovanie.

18. FSJ nemá žiadne rizikovo orientované postupy v oblasti ML/TF, ktoré by určovali frekvenciu a intenzitu kontrol na mieste. Pokiaľ ide o dohľad AML/CFT mimo miesta, FSJ nevykonáva dohľad mimo miesta.

19. **Kritérium 26.6** - Individuálny rizikový profil ML/FT alebo profil finančných skupín sa musí revidovať, keď dôjde k významným udalostiam alebo vývoju v ich riadení a operáciách. FSJ nemá žiadny postup, ktorým by preskúmavala hodnotenie rizikového profilu ML/FT finančnej inštitúcie.

Váženie a záver

20. Pretrvávajú nedostatky súvisiace s požiadavkami, aby NBS pri udeľovaní povolení bankám vykonávala kontroly týkajúce sa osôb v spojení s páchatelmi trestnej činnosti. Finančné inštitúcie sú klasifikované podľa rizika a frekvencia a intenzita dohľadu v oblasti AML/CFT na mieste alebo mimo neho u finančných

inštitúcií/skupín vychádza z rizík ML/TF. Plnenie odporúčania 26 Slovenskou republikou je opätovne hodnotené na úrovni „veľká miera súladu“.

Odporúčanie 28 - Regulácia a dohľad nad určenými nefinančnými subjektmi a profesiami (DNFBP)

	Rok	Hodnotenie a následné prehodnotenie
MER	[2020]	[PC] MER
FUR1	[2022]	[PC] (požaduje sa zvýšenie
FUR 2	[2023]	[PC] [požaduje sa zvýšenie hodnotenia, ponechané na PC]

1. V 4. kole MER bolo stanovené hodnotenie Slovenskej republiky pre predchádzajúce odporúčanie 24 „čiastočne v súlade“ (PC). Neexistovala žiadna jasná stratégia týkajúca sa dohľadu nad DNFBP a dosah na tento sektor bol tiež nedostatočný. Odvtedy boli revidované štandardy FATF a bola vykonaná nová analýza. 29. januára 2019 slovenský parlament prijal nový zákon o hazardných hrách (zákon č. 30/2019 účinný od 1. marca 2019). Nový zákon o hazardných hrách otvára slovenský trh s online hazardnými hrami a umožňuje súkromným spoločnostiam, ako aj online prevádzkovateľom so sídlom na iných trhoch EÚ, žiadať o licencie na prevádzkovanie online kasínových hier. V 5. kole hodnotení podliehali kasína 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 28 v kontexte 1. FUR, avšak nebol dosiahnutý dostatočný pokrok, ktorý by odôvodňoval zvýšenie hodnotenia.

2. Kritérium 28.1 -

- (a) a (b) Kasína a online kasína podliehajú vydaniu licencie zo strany Úradu pre reguláciu hazardných hier. Podľa § 48 ods. 4 nového zákona 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). Opatrenia nového zákona o hazardných hrách sa však nevzťahujú na osoby v spojení s páchatel'mi trestnej činnosti.
- (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 dohliadaného subjektu (§ 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 MF a od roku 2016 boli za kontroly AML/CFT zodpovedné daňové úrady). Podľa nového zákona o hazardných hrách boli všetky výsady dohľadu na mieste a mimo neho prenesené na nový 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 (podľa nového zákona o hazardných hrách môže kontroly na mieste vykonávať aj nový Úrad pre reguláciu hazardných hier).

4. Kritérium 28.4 -

- (a) FSJ má primerané právomoci na monitorovanie súladu DNFBP s požiadavkami AML/CFT vykonávaním kontrol na mieste a získaním všetkých požadovaných údajov alebo dokumentov.
- (b) Profesionálne licencie udelené samoregulačnými orgánmi (SRB) audítorom, daňovým poradcom, účtovníkom, notárom, advokátom, súdnym exekútorom, realitným agentom a obchodníkom s drahými kovmi

a drahými kameňmi vyžadujú absenciu záznamu v registri trestov. To by však nebránilo osobám v spojení s páchatel'mi trestnej činnosti, aby sa dostali do týchto povolaní.

- (c) Zákon AML/CFT poskytuje FSJ sankčné právomoci. 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 odobratie oprávnenia/licencie v prípade závažných alebo opakovaných porušení (§ 34). Rozsah týchto sankcií sa zdá byť primeraný; týkajú sa však len subjektov a nevzťahujú sa na osoby, ktoré v nich vykonávajú riadiace funkcie. Okrem toho môžu SRB odobrať profesijné licencie udelené audítorm, daňovým poradcom, účtovníkom, notárom, advokátom a realitným maklérom za porušenie licenčných podmienok týkajúcich sa neexistencie záznamu v registri trestov (nový zákon o hazardných hrách poskytuje sankčné výsady novému úradu pre hazardné hry).

5. **Kritérium 28.5** - Príslušná právna úprava a usmernenie FSJ v oblasti kontroly nestanovujú určenie frekvencie a intenzity dohľadu na základe zohľadnenia rizika. Metodické usmernenie vydané Úradom pre reguláciu hazardných hier stanovuje pevné lehoty pre dohľad nad sektorom hazardných hier v závislosti od trvania licencie, avšak zdá sa, že hlavným faktorom tejto regulácie nie je základné riziko podnikania. 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). To sa však nerovná posúdeniu primeranosti vnútorných kontrol, politík a postupov DNFBP na základe rizika.

Váženie a záver

6. Slovenská republika spĺňa kritériá 28.2 a 28.3 a čiastočne spĺňa kritériá 28.1, 28.4 a 28.5. Vzhľadom na to, že pretrváva viacero nedostatkov (nie sú zavedené opatrenia na zabránenie výkonu riadiacich funkcií v DNFBP osobami v spojení s páchatel'mi trestnej činnosti, nie sú vykonávané kontroly vo vzťahu k držiteľom alebo KUV významného alebo kontrolného podielu v DNFBP, sankcie za porušenie požiadaviek AML/CFT sa nevzťahujú na osoby vykonávajúce riadiace funkcie v DNFBP, frekvencia a intenzita dohľadu nad DNFBP nie je stanovená s ohľadom na riziko), **odporúčanie 28 zostáva hodnotené ako čiastočne v súlade.**

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

Odporúčania	Hodnotenie	Faktor(-y), na ktorých je založené hodnotenie
8. Neziskové organizácie	PC (MER) PC (FUR 2023)	<ul style="list-style-type: none"> • Orgány neidentifikovali podkategórie, ktoré sú ohrozené zneužívaním na TF (c. 8.1(a) (b)). • NHR neodôvodňuje záver o neexistencii prípadov, keď boli neziskové organizácie použité alebo zneužívané na pranie špinavých peňazí alebo financovanie terorizmu (c.8.1(b)). • Primeranosť opatrení vrátane zákonov a iných právnych predpisov, ktoré sa týkajú podskupiny sektora neziskových organizácií, ktoré možno použiť na podporu TF, nebola preskúmaná (c.8.1(c)). • Neexistuje žiadna osobitná požiadavka na pravidelné prehodnocovanie sektora neziskových organizácií (c. 8.1(d)). • Nie je jasné, či osvedčené postupy boli vypracované v spolupráci so sektorom neziskových organizácií alebo nie (c.8.2(c)). • Absencia rizikovo orientovaného prístupu pri dohľade nad neziskovými organizáciami (c.8.3).
26. Regulácia a dohľad nad finančnými inštitúciami	PC (MER) PC (FUR 2022) LC (FUR 2023)	<ul style="list-style-type: none"> • Kontroly vhodnosti a dôveryhodnosti, ktoré zabraňujú tomu, aby osoby v spojení s páchatelmi trestnej činnosti vlastnili alebo boli KUV významného podielu alebo zastávali riadiacu funkciu v banke, sa obmedzujú na priebežný dohľad (c.26.3). • FSJ nemá žiadne rizikovo orientované postupy v oblasti ML/TF, ktoré by určovali frekvenciu a intenzitu kontrol na mieste (c.26.5). • FSJ nemá žiadny postup, ktorým by preskúmavala hodnotenie rizikového profilu ML/FT finančnej inštitúcie (c.26.6).
28. Regulácia a dohľad nad DNFBP	PC (MER) PC (FUR 2022) PC (FUR 2023)	<ul style="list-style-type: none"> • Neexistencia opatrení na zabránenie tomu, aby osoby v spojení s páchatelmi trestnej činnosti zastávali riadiace funkcie v kasínoch (c.28.1 (b)). • Neexistencia opatrení na zabránenie tomu, aby osoby v spojení s páchatelmi trestnej činnosti zastávali riadiace funkcie v iných DNFBP (c.28.4 (b)). • Sankcie za porušenie požiadaviek AML/CFT sa týkajú len subjektov a nevzťahujú sa na osoby vykonávajúce riadiace funkcie v DNFBP (c.28.4 (c)). • Frekvencia a intenzita dohľadu nie je založená na báze citlivosti na riziko (c.28.5 (a)).

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

GLOSÁR SKRATIEK

AML	Opatrenia proti praniu špinavých peňazí
AML/CFT	Opatrenia proti praniu špinavých peňazí a boj proti financovaniu terorizmu
Zákon AML/CFT	Zákon z 1.3. 2018 o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu
KUV	Koneční užívatelia výhod/Konečný užívateľ výhod
C	V súlade
DNFBP	Určené nefinančné subjekty a profesie
EÚ	Európska únia
FATF	Finančná akčná skupina
FSJ	Finančná spravodajská jednotka
FUR	Správa o pokroku
IAIS	Medzinárodné združenie orgánov dozoru nad poisťovníctvom
IOSCO	Medzinárodná organizácia komisií pre cenné papiere
JIT	Spoločný vyšetrovací tím
JCO	Spoločné colné operácie
LC	Veľká miera súladu
OČTK	Orgán činný v trestnom konaní
MER	Správa o vzájomnom hodnotení
ML/TF	Pranie špinavých peňazí/financovanie terorizmu
MF	Ministerstvo financií
MV	Ministerstvo vnútra
NAKA	Národná kriminálna agentúra Slovenskej republiky
NBS	Národná banka Slovenska
NC	Nesúlad
n.o.	Nezisková organizácia
NHR	Národné hodnotenie rizík
NBAC	Národné bezpečnostné analytické centrum
PC	Čiastočne v súlade
SIS	Slovenská informačná služba
SRB	Samoregulačný orgán
TC	Technický súlad
TF/FT	Financovanie terorizmu

December 2023

Opatrenia proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

-

Slovenská republika

2. správa o pokroku a opätovné 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 praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu zo septembra 2020 a v následných správach o pokroku.