

Usmernenie k § 35a zákona č. 297/2008 Z. z., týkajúce sa výnimky z povinnosti uvádzať údaje sprevádzajúce prevody finančných prostriedkov

Dňa 26. júna 2017 vstúpilo do platnosti Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2015/847 o údajoch sprevádzajúcich prevody finančných prostriedkov, ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 1781/2006 (ďalej len „Nariadenie“) a ktorým sa stanovujú pravidlá týkajúce sa údajov o platiteľoch a príjemcoch, ktoré sprevádzajú prevody finančných prostriedkov v akejkoľvek mene na účely predchádzania praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ich vyšetovania a odhaľovania, ak je aspoň jeden z poskytovateľ platobných služieb zapojený do prevodu finančných prostriedkov usadený v Únii. Nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo aplikovateľné vo všetkých členských štátoch.

Podľa článku 2 ods. 5 Nariadenia, upravujúceho rozsah pôsobnosti, sa členský štát môže rozhodnúť neuplatňovať toto nariadenie na prevody finančných prostriedkov na svojom území v prospech platobného účtu príjemcu umožňujúceho platbu výlučne za dodanie tovaru alebo poskytnutie služieb, ak sú splnené všetky nasledujúce podmienky:

- a) na poskytovateľa platobných služieb príjemcu sa vzťahuje smernica (EÚ) 2015/849 (IV. AML Smernica),
- b) poskytovateľ platobných služieb príjemcu je schopný prostredníctvom jedinečného identifikačného kódu transakcie vysledovať cez príjemcu prevod finančných prostriedkov od osoby, ktorá má s príjemcom zmluvu o dodaní tovaru alebo poskytnutí služieb,
- c) suma prevodu finančných prostriedkov nepresahuje 1 000 eur.

Podľa § 35a zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, sa povinnosti podľa osobitného predpisu (vyššie uvedené Nariadenie) nevzťahujú na prevody finančných prostriedkov, ktorými sa vykonáva platba za dodanie tovaru alebo poskytnutie služby, ak

- a) sa prevod uskutoční na území Slovenskej republiky,
- b) poskytovateľ platobných služieb príjemcu je schopný prostredníctvom jedinečného identifikátora kódu transakcie vysledovať prevod finančných prostriedkov od fyzickej osoby alebo právnickej osoby, ktorá má s príjemcom zmluvu o dodaní tovaru alebo poskytnutí služby a
- c) suma prevodu finančných prostriedkov nepresiahne 1 000 eur.

Na možnosť aplikácie výnimky z Nariadenia musia byť splnené všetky vyššie uvedené podmienky. V prípade ich nesplnenia, poskytovateľ platobných služieb je povinný zabezpečiť, aby prevody finančných prostriedkov sprevádzali údaje o platiteľovi podľa článku 4 a nasl. Nariadenia.

Odkaz na Nariadenie:

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?qid=1545201243072&uri=CELEX:32015R0847>