

# News Flash

19. September, 2017



**Pripravovaná novela zákona o boji  
proti praniu špinavých peňazí**

## Pripravovaná novela zákona „o boji proti praniu špinavých peňazí“

Chceli by sme Vás informovať o pripravovanej rozsiahlej novele legislatívy prevencie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, ktorú na Slovensku upravuje Zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu, inak nazývaný zákon „o boji proti praniu špinavých peňazí“ (ďalej len „Zákon“). Novela je pripravená Ministerstvom vnútra v spolupráci s Ministerstvom financií, Ministerstvom spravodlivosti a Národnou bankou Slovenska najmä za účelom implementácie Smernice EÚ z 20. mája 2015, známej ako „IV. AML Smernica“ (skratka AML je odvodená od spojenia „*anti-money laundering*“, ktorého preklad práve vyjadruje slovenské spojenie „*pranie špinavých peňazí*“) do slovenskej legislatívy. Novelou Zákona sa navrhujú zásadné zmeny, ktoré uvádzame nižšie.

### Zníženie limitu pre obchod v hotovosti

V súlade so IV. AML Smernicou, má ísť o zníženie limitu potrebného pre automatické zaradenie podnikateľského subjektu medzi povinné osoby pri obchodoch v **hotovosti**, a to z aktuálnej hodnoty najmenej **15 000 EUR na 10 000 EUR** (bez ohľadu na to, či je obchod vykonaný jednotlivo alebo ako viaceré na seba naväzujúce obchody, ktoré sú alebo môžu byť prepojené).

### Nové náležitosti vlastného Programu spoločnosti

Aj v zmysle platnej právnej úpravy sú povinné osoby obligátne písomne vypracovať a aktualizovať Program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti.

Novelou sa navrhuje spresniť obsah Programu vlastnej činnosti, ktorý už bude musieť byť po novom v štátnom jazyku, pričom sa má zaviesť aj **povinnosť aktualizovať Program** nielen v súvislosti so zmenou predmetu činnosti, ale aj napríklad pred začatím poskytovania nových produktov alebo pri zmene organizačného usporiadania povinnej osoby.

Dôležitou zmenou má byť aj požiadavka, že **Program vlastnej činnosti už bude musieť byť schválený štatutárnym orgánom povinnej osoby**.

Zároveň povinná osoba by mala mať vo svojom Programe upravené okrem všeobecných foriem aj konkrétne formy neobvyklých obchodných operácií, ktoré sa môžu vyskytnúť v jej podnikateľskej činnosti.

### Hodnotenie rizík musí zohľadňovať ďalšie kritéria

Navrhovanou Novelou sa má osobitne upraviť časť o hodnotení rizík naznačujúcich legalizáciu príjmov z trestnej činnosti.

Povinná osoba bude musieť zohľadňovať **vlastné rizikové faktory** (ktoré bude povinná určiť najmä podľa typu klienta, účelu, pravidelnosti a dĺžky trvania obchodného vzťahu; ako aj podľa typu produktu, hodnoty a spôsobu uskutočnenia obchodu a rizikivosti krajiny, ku ktorej sa obchod vzťahuje) a **rizikové faktory uvedené v Zákone** (ktorými budú napríklad intenzívne využívanie hotovosti klientom, nadmerne zložitá vlastnícka štruktúra klienta alebo účasť v obchodnom vzťahu krajiny s významnou mierou korupcie).

### Rozšírenie povinností pri základnej starostlivosti

V závislosti od rizika, ktoré pri danom obchode a klientovi existuje, sa aj v súčasnosti rozlišujú tri úrovne starostlivosti o klienta, a to (i) zjednodušená starostlivosť, (ii) **základná**

**starostlivosť** a (iii) zvýšená starostlivosť o klienta.

Novelou má byť zavedené rozšírenie činností povinných osôb pri základnej starostlivosti. Základná starostlivosť povinnej osoby **by mala vždy povinne, nielen v závislosti od rizika legalizácie príjmov z trestnej činnosti** ako je tomu doteraz, **zahŕňať aj identifikáciu konečného užívateľa výhod a prijatie opatrení na overenie jeho identifikácie, vrátane opatrení na zistenie vlastnickej a riadiacej štruktúry klienta.** Zároveň má byť stanovená povinnosť zisťovať a zaznamenávať, či klient nie je osobou, voči ktorej sú vykonávané medzinárodné sankcie.

Rovnako významnou zmenou má byť aj povinnosť v listinnej podobe viesť priebežne aktuálne identifikačné údaje a tieto uchovávať ešte po dobu **piatich rokov od zániku postavenia konečného užívateľa výhod.**

## Rozšírenie okruhu osôb, pri ktorých sa vyžaduje zvýšená starostlivosť

Ako je uvedené vyššie, aj v súčasnosti sa rozlišujú tri úrovne starostlivosti o klienta (i) zjednodušená starostlivosť, (ii) základná starostlivosť a (iii) **zvýšená starostlivosť o klienta.**

Podľa navrhovanej úpravy by zvýšenú starostlivosť mala povinná osoba vykonať vždy napríklad vo vzťahu k politicky exponovanej osobe alebo v **prípadoch, keď nie je klient fyzicky prítomný na účel identifikácie a overenia. Výnimku z overenia identifikácie tvárou v tvár bude možné použiť len za kumulatívneho splnenia zákonných podmienok** a zároveň bude na každej povinnej osobe, ktorá bude výnimku využívať, aby si nastavila ďalšie bezpečnostné opatrenia, ktorými môžu byť napríklad doručenie potvrdzujúceho listu o uzavretí zmluvy na adresu, ktorú má klient uvedenú v zaslaných dokladoch, overenie ďalších informácií o klientovi z iných dostupných zdrojov alebo podmienka realizovania iba bezhotovostných transakcií, prípade obmedzenie hodnoty obchodu.

### Upozornenie

Berte prosím na vedomie, že tento newsletter obsahuje všeobecné informácie a usmernenia týkajúce sa danej problematiky a teda nepredstavuje odborné poradenstvo poskytnuté v konkrétnej situácii. Informácie uvedené v newsletteri môžu byť po jeho zverejnení predmetom ďalšieho vývoja a zmien. Spoločnosť Accace nepreberá zodpovednosť a neručí za prípadné riziká a škody spôsobené konaním na základe informácií uvedených v newsletteri.

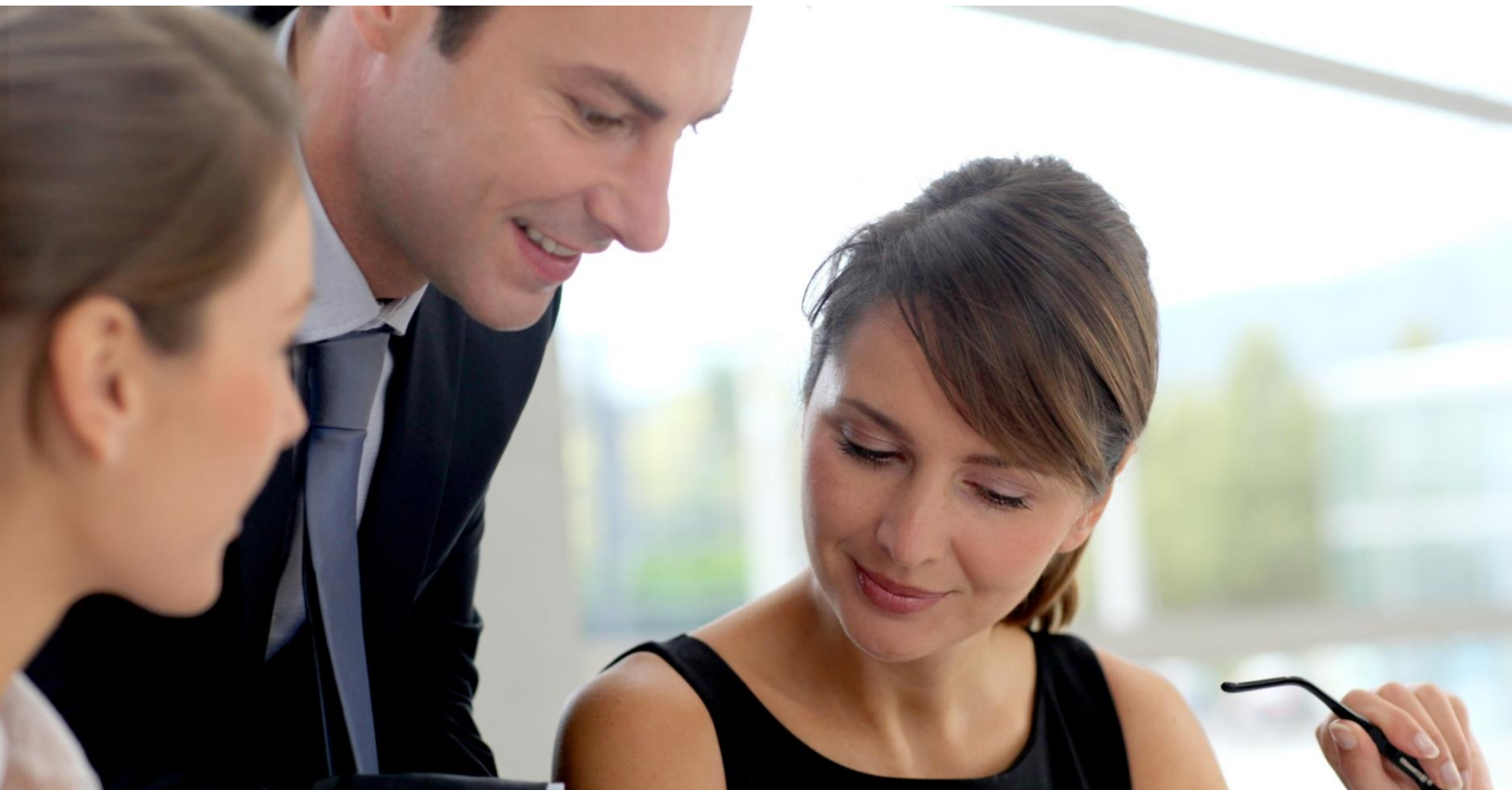
## Kontakt

Patrícia Kráľová

Senior Associate

E-Mail: [Patricia.Kralova@accace.com](mailto:Patricia.Kralova@accace.com)

Tel: +421 2 325 53 000



## O Accace

S viac ako 550 zamestnancami a 2 000 medzinárodnými klientmi sa Accace radí medzi popredných poskytovateľov poradenských služieb v regióne strednej a východnej Európy.

Accace má vlastné pobočky v 13 krajinách Európy, a to na Slovensku, v Českej republike, Maďarsku, Poľsku, Rumunsku, Ukrajine, Bosne a Hercegovine, Chorvátsku, Macedónsku, Čiernej Hore, Srbsku, Slovinsku a Nemecku. Služby v iných krajinách sveta vieme zastrešiť prostredníctvom našej stabilnej siete dlhodobých partnerov.

Viac na [www.accace.sk](http://www.accace.sk)

