



AML legislatívny balíček predpisov

JUDr. Dominika Lidayová Bašaryová

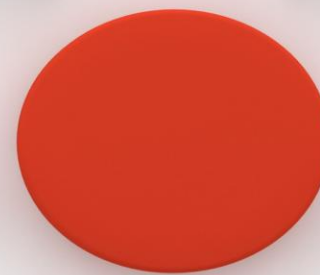
Nový legislatívny balíček pozostáva zo štyroch právnych noriem:

- NARIADENIE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) **2024/1620** z 31. mája 2024, ktorým sa zriaďuje Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a ktorým sa menia nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 1094/2010 a (EÚ) č. 1095/2010
- NARIADENIE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) **2024/1624** z 31. mája 2024 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu
- SMERNICA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) **2024/1640** z 31. mája 2024 mechanizmoch, ktoré majú členské štáty zaviesť na predchádzanie využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení smernica (EÚ) 2019/1937 a mení a zrušuje smernica (EÚ) 2015/849
- NARIADENIE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) **2023/1113** z 31. mája 2023 o údajoch sprevádzajúcich prevody finančných prostriedkov a určitých kryptoaktív a o zmene smernice (EÚ) 2015/849

Nový legislatívny balíček

Dôvody a ciele

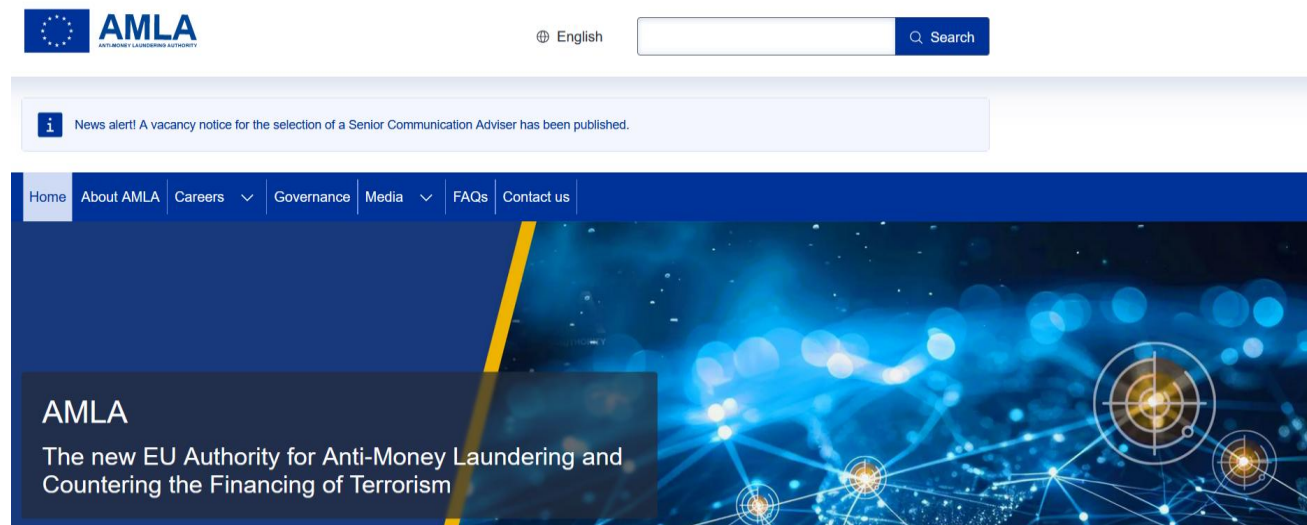
- dosiahnutie efektívnej a jednotnej úrovne dohľadu
- zohľadnenie cezhraničného charakteru trestnej činnosti / legalizácie
- Predchádzanie využívania finančného systému EÚ na legalizáciu
- Vyššia harmonizácia postupov
- Zvýšenie kvality dohľadu



Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu - AMLA

- Sídlo - Frankfurt nad Mohanom
- Predsedníčka - Bruna Szegová
- Orgán EÚ s právnou subjektivitou
- Nariadenie o AMLA bolo Európskou radou schválené dňa 30.5.2024 a dňa 19.6.2024 bolo oficiálne zverejnené v Úradnom vestníku EÚ
- Začiatok činnosti AMLA 1.7.2025
- 01.01.2028 AMLA začne priamy dohľad

https://www.amla.europa.eu/index_en?prefLang=sk



Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

Úlohy AMLA

- Monitorovať vývoj na vnútornom trhu, posudzovať riziká
- Monitorovať vývoj v tretích krajinách
- Zriaďiť a aktualizovať centrálnu databázu informácií v AML oblasti
- Posilňovať spoluprácu a výmenu informácií
- Publikačná činnosť a odborná príprava
- Dohľad nad povinnými subjektami
- Dohľad nad finančnými a nefinančnými subjektami
- Zodpovedá za účinné a konzistentné fungovanie systému dohľadu v AML oblasti
- Vypracúva a aktualizuje metodiku dohľadu
- Koordinuje činnosť dozorných orgánov a uľahčuje vykonávanie spoločných tematických preskúmaní
- Zriaďi a bude aktualizovať centrálnu databázu informácií
- Vypracuje návrh regulačného technického predpisu

Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

Priamy dohľad nad vybranými povinnými subjektmi

- AMLA v spolupráci s orgánmi dohľadu nad finančnými subjektmi pravidelne posudzuje úverové inštitúcie a finančné inštitúcie a skupiny úverových inštitúcií a finančných inštitúcií ak pôsobia najmenej v šiestich členských štátoch vrátane domovského štátu
- Úrad klasifikuje profil rizika (profil s nízky, stredným, podstatných alebo vysokým rizikom)
- Metodika klasifikácie profilu rizika sa stanoví pre nasledovné kategórie povinných subjektov:
 - ✓ Úverové inštitúcie
 - ✓ Zmenárne
 - ✓ Podniky kolektívneho investovania
 - ✓ Poskytovatelia úverov iní než úverové inštitúcie
 - ✓ Inštitúcie elektronických peňazí
 - ✓ Životné poisťovne
 - ✓ Sprostredkovatelia životného poistenia
 - ✓ Poskytovatelia služieb kryptoaktív
 - ✓ Ostatné finančné inštitúcie

Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

Priamy dohľad nad vybranými povinnými subjektmi

- Za vybrané povinné subjekty sa považujú úverové inštitúcie a finančné inštitúcie a skupiny úverových inštitúcií alebo finančných inštitúcií, ktorých rizikový profil bol klasifikovaný ako profil s vysokým rizikom
- Maximálny počet vybraných subjektov
- Orgán dohľadu môže AMLA požiadať o prevzatie dohľadu nad iným povinným subjektom ako vybraným

Nariadenie o predchádzaní využívaní finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu

Stanovuje pravidlá týkajúce sa:

- opatrení, ktoré majú uplatňovať povinné subjekty s cieľom predchádzať legalizácii a financovaniu terorizmu;
- požiadaviek na transparentnosť skutočného vlastníctva pre právne subjekty a štruktúry;
- opatrení na obmedzenie zneužívania nástrojov na doručiteľa

Nariadenie o predchádzaní využívaní finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu

Povinné osoby: čl. 3 Nariadenia

- úverové inštitúcie
- finančné inštitúcie
- audítori, externí účtovníci a daňoví poradcovia
- notári
- poskytovatelia služieb správy zvereného majetku alebo služieb pre obchodné spoločnosti
- realitní agenti
- osoby obchodujúce s drahými kovmi a kameňmi;
- poskytovatelia služieb v oblasti hazardných hier;
- poskytovatelia služieb kryptoaktív;
- poskytovatelia služieb hromadného financovania
- osoby obchodujúce alebo konajúce ako obchodní sprostredkovatelia s umeleckými dielami
- veritelia hypotekárnych a spotrebiteľských úverov, ktorí nie sú úverovými inštitúciami
- poskytovatelia investičných služieb v súvislosti s migráciou, ktorí majú povolenie na zastupovanie štátnych príslušníkov tretích krajín

Nariadenie o predchádzaní využívaní finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu

- Vnútorne politiky, kontroly a postupy riadenia rizík, starostlivosti vo vzťahu ku klientovi
- politiky, kontroly a postupy na identifikáciu, kontrolu a riadenie obchodných vzťahov alebo príležitostných transakcií, ktoré predstavujú vyššie alebo nižšie riziko prania špinavých peňazí a financovania terorizmu
- funkciu nezávislého auditu na testovanie vnútorných politík, kontrol a postupov
- overovanie pri prijímaní a prideľovaní zamestnancov na určité úlohy a funkcie a pri vymenúvaní agentov a distribútorov, či tieto osoby majú dobrú povesť, a to úmerne k rizikám spojeným s úlohami a funkciami, ktoré majú vykonávať;
- interné oznamovanie vnútorných politík, kontrol a postupov povinného subjektu, a to aj jeho agentom a distribútorom;
- politiku týkajúcu sa odbornej prípravy zamestnancov a prípadne agentov a distribútorov, pokiaľ ide o opatrenia zavedené v povinnom subjekte v záujme
- plnenia požiadaviek tohto nariadenia

➤ **Očakáva sa usmernenie AMLA (do dvoch rokov od účinnosti nariadenia)**

Nariadenie o predchádzaní využívaní finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu

Uplatňovanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi

- pri zakladaní obchodného vzťahu;
- pri zapojení do príležitostnej transakcie vo výške 10 000 EUR alebo viac, prípadne v ekvivalentnej výške v národnej mene, alebo pri jej vykonávaní, bez ohľadu na to, či sa táto transakcia vykonáva ako jediná operácia alebo prostredníctvom prepojených transakcií, alebo vo výške nižšieho limitu
- ak existuje podozrenie na pranie špinavých peňazí alebo financovanie terorizmu, bez ohľadu na akúkoľvek odchýlku, výnimku alebo limit;
- ak existujú pochybnosti o pravosti alebo primeranosti predtým získaných identifikačných údajov o klientoch.

➤ **Očakáva návrh regulačných technických prepisov AMLA (do dvoch rokov od účinnosti nariadenia)**

Nariadenie o predchádzaní využívaní finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu

Identifikácia KÚV - Kontrola inými prostriedkami:

- právo vymenovať alebo odvolať viac ako polovicu členov predstavenstva podnikateľského subjektu alebo pracovníkov vykonávajúcich v rámci podnikateľského subjektu podobnú funkciu;
- schopnosť podstatne ovplyvňovať rozhodnutia prijaté podnikateľským subjektom vrátane uplatňovania práv veta, práv týkajúcich sa prijímania rozhodnutí a akýchkoľvek rozhodnutí týkajúcich sa rozdeľovania zisku alebo vedúcich k presunu aktív;
- kontrolu, či už spoločnú alebo samostatnú, prostredníctvom formálnych alebo neformálnych dohôd s vlastníkmi, členmi alebo podnikateľskými subjektmi, stanov, partnerských dohôd, dohôd o syndikáte alebo rovnocenných dokumentov v závislosti od konkrétnych charakteristík právneho subjektu, ako aj pravidiel hlasovania;
- prepojenia s rodinnými príslušníkmi manažérov alebo riaditeľov, resp. s osobami, ktoré vlastnia alebo kontrolujú podnikateľský subjekt;
- využívanie formálnych alebo neformálnych dojednaní týkajúcich sa poverenej osoby

Smernica o mechanizmoch, ktoré majú členské štáty zaviesť na predchádzanie využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu

Stanovuje pravidlá týkajúce sa:

- opatrení uplatniteľných na sektory vystavené praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na vnútroštátnej úrovni;
- požiadaviek v súvislosti s registráciou, identifikáciou a kontrolami týkajúcimi sa vrcholového manažmentu a konečných užívateľov výhod povinných subjektov;
- identifikácie rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu na úrovni Únie a členských štátov;
- zriadenia registrov konečných užívateľov výhod a registrov bankových účtov a prístupu k nim, ako aj prístupu k informáciám o nehnuteľnostiach;
- povinností a úloh finančných spravodajských jednotiek (ďalej len „FIU“);
- povinností a úloh orgánov, ktoré sa podieľajú na dohľade nad povinnými subjektmi;
- spolupráce medzi príslušnými orgánmi a spolupráce s orgánmi, na ktoré sa vzťahujú iné právne akty Únie.

Smernica o mechanizmoch, ktoré majú členské štáty zaviesť na predchádzanie využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu

- Členské štáty zabezpečia minimálne registračné požiadavky pre povinné subjekty (registrácia, licencie)
- Opatrenia na zmiernenie rizík v súvislosti s legalizáciou v prípade udelenia pobytu výmenou za investície
- Kontroly vrcholového manažmentu a KÚV povinných osôb
- Centrálné registre o skutočnom vlastníctve v jednotlivých členských štátoch
- Prístup príslušným orgánov k registrom
- Prístup FO a PO , ktoré preukážu oprávnený záujem na predchádzaní praniu špinavých peňazí
- Registre bankových účtov a elektronické systémy vyhľadávania údajov
- Jednotný prístupový bod k informáciám o nehnuteľnostiach
- Zriadenie jednotky FIU
- Členské štáty zabezpečia, aby povinné subjekty mohli byť brané na zodpovednosť v prípade porušenia nariadenia (peňažné sankcie za závažné, opakované alebo systematické porušenia)
- Maximálna pokuta – FO 5 000 000 EUR, PO 10 000 000 EUR alebo 10 % celkového ročného obratu

Nariadenie o údajoch sprevádzajúcich prevody finančných prostriedkov a určitých kryptoaktív

- Stanovuje pravidlá týkajúce sa údajov o platiteľoch a príjemcoch, ktoré sprevádzajú prevody finančných prostriedkov v akejkoľvek mene , ako aj údajov o pôvodcoch a príjemcoch, ktoré sprevádzajú prevody kryptoaktív, na účely predchádzania praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ich vyšetrovania a odhaľovania, ak je aspoň jeden z poskytovateľov platobných služieb alebo služieb kryptoaktív zapojených do prevodu finančných prostriedkov alebo kryptoaktív usadený v Únii.

Nariadenie o údajoch sprevádzajúcich prevody finančných prostriedkov a určitých kryptoaktív

Poskytovateľ platobných služieb platiteľa zabezpečí, aby prevody finančných prostriedkov sprevádzali tieto údaje o **platiteľovi**:

- meno platiteľa
- číslo platobného účtu platiteľa
- adresa platiteľa, číslo oficiálneho osobného dokladu, identifikačné
- číslo klienta alebo dátum a miesto narodenia
- ak existuje potrebná kolónka v príslušnom formáte platobných správ a ak platiteľ tento údaj poskytne poskytovateľovi platobných služieb platiteľa, súčasný identifikátor právneho subjektu platiteľa

Poskytovateľ platobných služieb platiteľa zabezpečí, aby prevody finančných prostriedkov sprevádzali tieto údaje o **príjemcovi**:

- meno príjemcu
- číslo platobného účtu príjemcu
- ak existuje potrebná kolónka v príslušnom formáte platobných správ a ak platiteľ tento údaj poskytne poskytovateľovi platobných služieb platiteľa, súčasný identifikátor právneho subjektu príjemcu

Nariadenie o údajoch sprevádzajúcich prevody finančných prostriedkov a určitých kryptoaktív

Poskytovateľ služieb kryptoaktív pôvodcu zabezpečí, aby prevody kryptoaktív sprevádzali tieto údaje o **pôvodcovi**:

- meno pôvodcu;
- číslo účtu pôvodcu, ak sa účet používa na spracovanie transakcie;
- adresa pôvodcu, číslo oficiálneho osobného dokladu, identifikačné číslo klienta alebo dátum a miesto narodenia.

Poskytovateľ služieb kryptoaktív pôvodcu zabezpečí, aby prevody kryptoaktív sprevádzali tieto údaje o **príjemcovi**:

- meno príjemcu;
- číslo účtu príjemcu, ak takýto účet existuje a používa sa na spracovanie transakcie.

DOPADY

- Hodnotenie rizík (rizikové faktory zakotvené v prílohe AML nariadenia, rizikové faktory podľa národného hodnotenia rizík na základe smernice)
- Aktualizácia internej dokumentácie
- Úprava interných postupov
- Úprava postupov pri aktualizácii dokumentácie
- Preškolenie zamestnancov (záznam zo školenia) a zodpovednej osoby
- Zosúladenie interných pravidiel v rámci skupiny
- Možnosť priameho dohľadu AMLA
- Pravdepodobnosť vzniku dodatočných nákladov pre povinné osoby
- Pravdepodobnosť ďalších úprav národnej právnej úpravy a nových podzákonných predpisov a usmernení

Priestor na Vaše otázky



Ďakujem za pozornosť