



Novinky 2023 v boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

**Peter Andrišin
TT na Medarda**

Nový balík od 28.03.2023



- (i) návrh nariadenia Európskeho parlamentu a Rady o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu;
- (ii) návrh smernice Európskeho parlamentu a Rady o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu: mechanizmy, ktoré majú členské štáty zaviesť (ďalej len „VI. AML smernica“);
- (iii) návrh nariadenia Európskeho parlamentu a Rady, ktorým sa zriaďuje Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (ďalej len „AMLA nariadenie“).

Nový balík od 28.03.2023



Uvedené právne predpisy budú mať veľký dopad na aktuálnu AML/CFT úpravu, a to či už na Európskej úrovni alebo na úrovni právnych poriadkov jednotlivých členských štátov. Medzi najväčšie novinky možno zaradiť:

- zriadenie Úradu pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu
- obmedzenie platieb v hotovosti a kryptoaktívami
- nové limity pre definovanie konečného užívateľa výhod
- prístup k Registru konečných užívateľov výhod

Zriadenie „AMLA“ Úradu pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu



- AMLA („AML Authority“) ústredný prvok integrovaného systému dohľadu AML;
- AMLA bude vykonávať priamy dohľad vo vzťahu k niektorým z najrizikovejších cezhraničných povinných subjektov finančného sektora nakoľko úroveň boja AML vykazuje rôznu úroveň kvality a účinnosti z dôvodu výrazných rozdielov v zdrojoch a postupoch v jednotlivých členských štátoch;
- AMLA môže nariadiť spoločnostiam a osobám odovzdanie dokumentov a iných informácií, vykonávať kontroly na mieste so súdnym povolením a ukladať sankcie vo výške od 500 000 až 2 mil. eur alebo 0,5 - 1 % ročného obratu (v prípade závažných porušení - a až do výšky 10 % ročného obratu
- súčasťou AMLA budú aj vnútroštátne orgány s mandátom na vykonávanie dohľadu v oblasti AML;

Obmedzenie platieb v hotovosti a krypto-aktívami



schválene maximálne limity vo výške:

- 7 000 € pre hotovostné platby
- 1 000 € pre prevod krypto-aktív

Nad tieto limity musí spoločnosť, na ktorú sa vzťahujú právne predpisy o praní špinavých peňazí, identifikovať svojich zákazníkov.

Nové limity pre definovanie konečného užívateľa výhod



Konečný užívateľ výhod („KÚV“) sa bude považovať osoba:

- ktorej priamy alebo nepriamy podiel na hlasovacích práv právnickej osoby alebo podiel na jej základnom imaní či majetkovom prospechu bude najmenej 15 %,
- 5 % ak pôjde o spoločnosť z ťažobného priemyslu či o spoločnosť, ktorá je vystavená vyššiemu riziku prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu;
- definovanie KÚV bude nutné zohľadniť pri registrácii subjektov v Registri partnerov verejného sektora a pri zápise konečných užívateľov výhod v obchodnom registri (ďalšia administratívna záťaž pre všetky podnikateľské subjekty, nakoľko už vykonané registrácie bude nutné overiť z hľadiska novej právnej úpravy)

Prístup k Registru konečných užívateľov výhod



„Legitímny záujem“:

- novinári, reportéri, všetky ostatné médiá,
- organizácie občianskej spoločnosti
- inštitúcie vyššieho vzdelávania
- bez akejkoľvek diskriminácie na základe štátnej príslušnosti, krajiny pobytu alebo sídla
- právo na prístup k údajom bude platiť najmenej 2 ½ roka,
- členské štáty budú mať právo tento prístup zrušiť v prípade, ak bude zneužívaný

Rozhodnutie Súdneho dvora Európskej únie vo veciach C-37/20|Luxembourg Business Registers a C-601/20|Sovim[1] je nutné vysporiadať sa s prístupom k údajom uvedeným v Registri konečných užívateľov výhod podľa čl. 30, bod. 5 písm. c) Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu.

Povinnosti povinných osôb pri obchode



- vypracovanie a aktualizácia Programu Vlastnej Činnosti
- vedenie písomných záznamov o posudzovaní obchodov
- identifikácia klienta
- zistenie pôvodu finančných prostriedkov alebo majetku
- posudzovanie a vyhodnocovanie rizík legalizácie a financovania terorizmu
- zdržanie neobvyklej obchodnej operácie
- odmietnutie obchodu alebo uzavretia obchodného vzťahu za definovaných okolností
- oznámenie neobvyklej obchodnej operácie FSJ
- pravidelné školenia všetkých povinných osôb (uchovávať záznam o školení najmenej počas piatich rokov od uskutočnenia)
 - najmenej raz ročne všetkých zamestnancov
 - pred zaradením na pozíciu, ktorá si školenie vyžaduje a potom aspoň raz ročne
 - po každej zmene v systéme vnútorných pravidiel

Nový balík od 28.03.2023



Ďalší vývoj právnej úpravy politik boja proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu smeruje k väčšej transparentnosti a kontrole povinných subjektov.

Opačný prístup zvolili poslanci Národnej rady SR:

- odmietli zrušiť výnimku na uplatňovanie zákona o obmedzení platieb v hotovosti v čase mimoriadnej situácie (aktuálne nie je výška platieb v hotovosti limitovaná žiadnym právnym predpisom v rozpore so ideou boja proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu)
- zaviedli vyšší limit na platby v hotovosti: 15 000 €

... a to je na dnes všetko.

radi zodpovieme Vaše otázky alebo pomôžeme s povinnosťami AML...



Ing. Peter Andrišin



(+421) 0907 735 697



peter.andrisin@dozen.sk