

SEMINÁR NBS – KAPITÁLOVÝ TRH 2025

Nová legislatíva EÚ v oblasti AML/CFT
AMLA –nová európska autorita



odbor dohľadu nad kapitálovým trhom



Seminár NBS, 28. október 2025

Citát:

„Pranie špinavých peňazí predstavuje jasnú a aktuálnu hrozbu pre občanov, demokratické inštitúcie a finančný systém. Rozsah problému nemožno podceňovať a medzery, ktoré môžu zločinci využiť, je potrebné uzavrieť.

Dnešný balík výrazne zintenzívňuje naše úsilie zastaviť pranie špinavých peňazí cez finančný systém.

Zvyšujeme koordináciu a spoluprácu medzi orgánmi v členských štátoch a vytvárame nový orgán EÚ v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí.

Tieto opatrenia nám pomôžu chrániť integritu finančného systému a jednotného trhu.“

Mairead McGuinness,

Komisárka pre finančné služby a finančnú stabilitu

Nová legislatíva EÚ pre oblasť AML/CFT

6. AML smernica

zlepšenie organizácie AML/CFT systémov
členských krajín

AML nariadenie

plná harmonizácia pravidiel pre AML/CFT

**harmonizácia a
posilnenie
AML/CFT rámca EÚ**

Nariadenie Travel rule

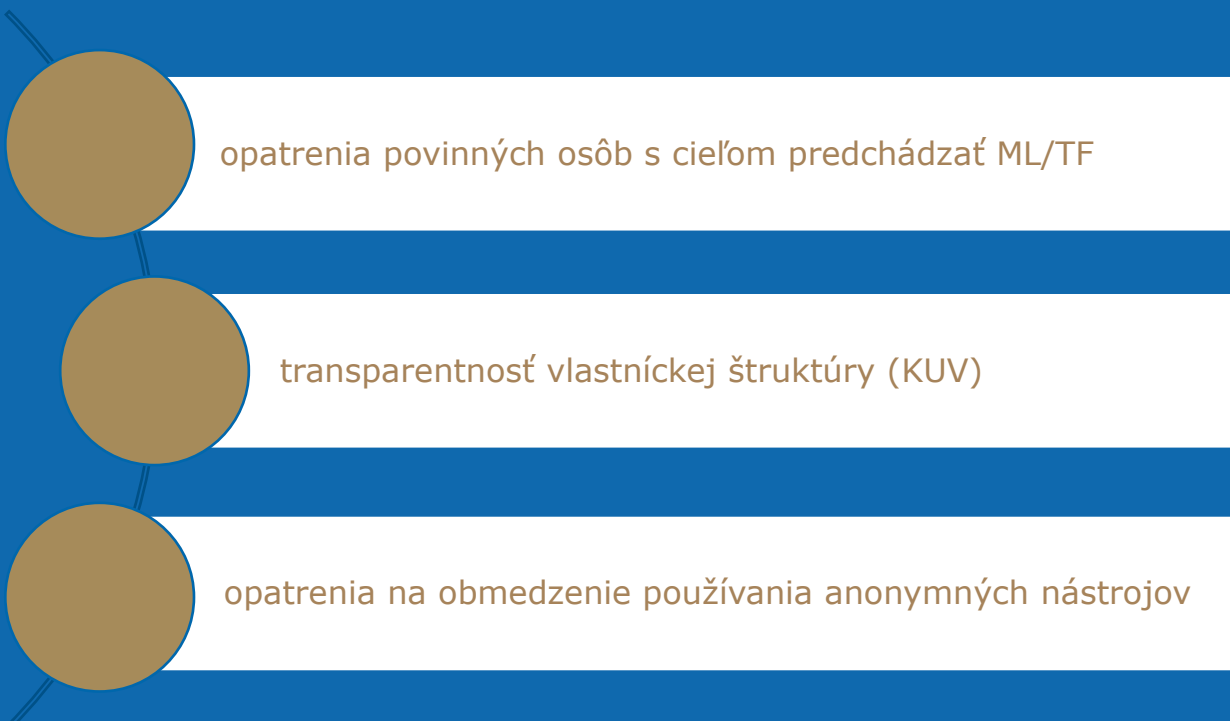
posilnenie mechanizmu pre vysledovanie
finančných prostriedkov a kryptoaktív

Nariadenie o AMLA

harmonizovaný a integrovaný dohľad,
koordinácia FIU

AML Nariadenie (Single Rulebook)

Predmet úpravy

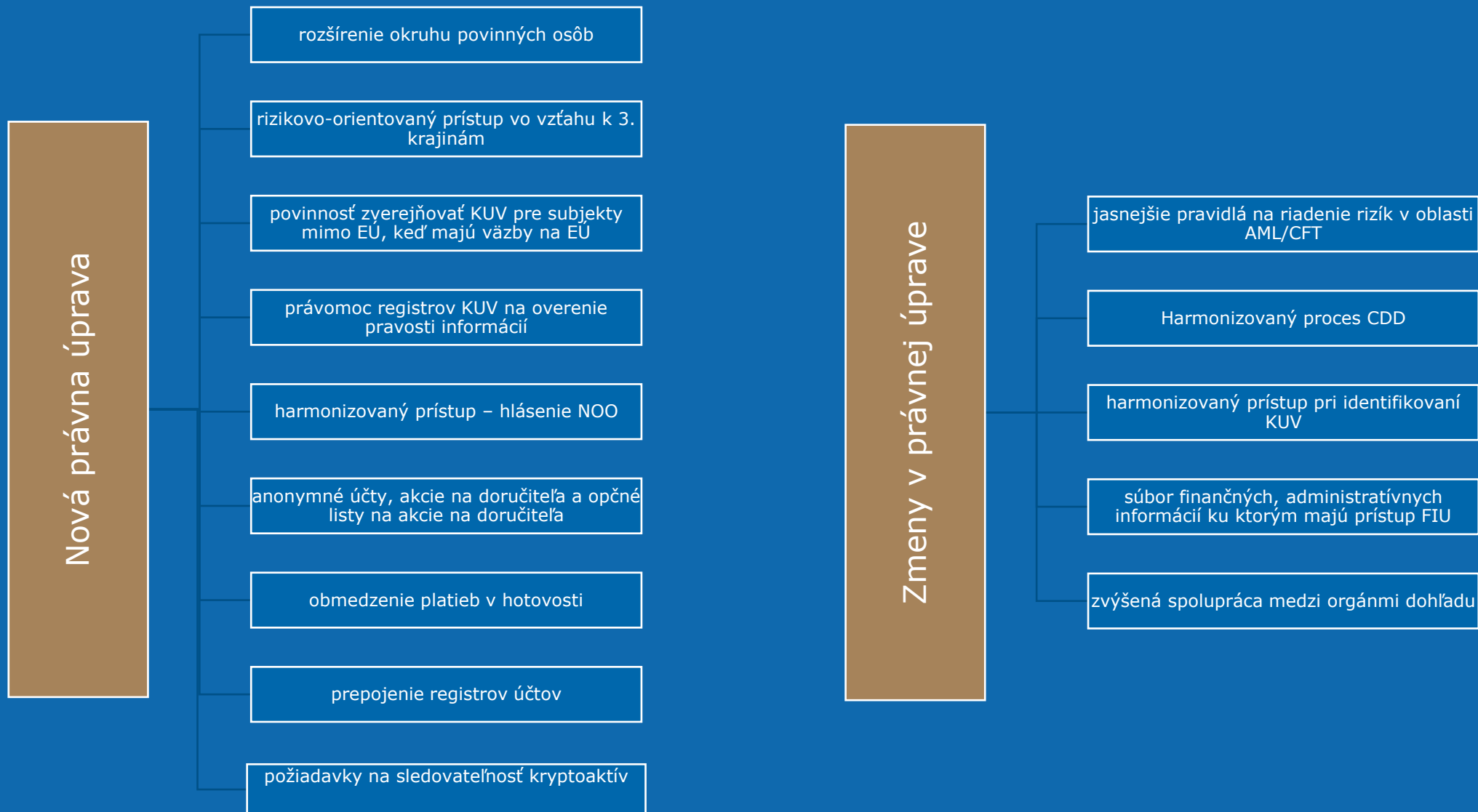


opatrenia povinných osôb s cieľom predchádzať ML/TF

transparentnosť vlastníckej štruktúry (KUV)

opatrenia na obmedzenie používania anonymných nástrojov

Sme pripravení na zmenu?

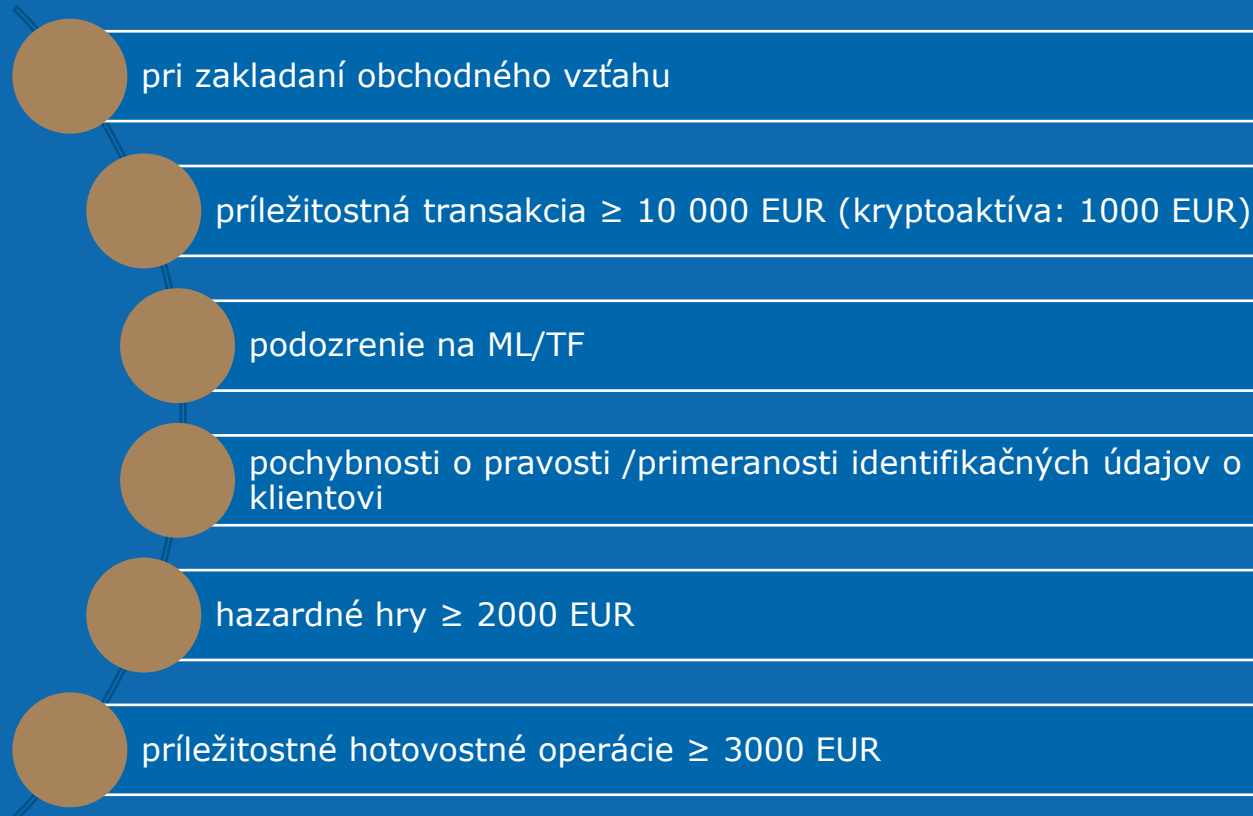


Rozsah vnútorných politík povinných osôb na zabezpečenie súladu so Single Rulebook



Do 10. júla 2026 – AMLA vydá usmernenia týkajúce sa prvkov, ktoré by povinné osoby mali na základe povahy svojho podnikania zohľadniť pri rozhodovaní o rozsahu svojich vnútorných politík, postupov a kontrol

Starostlivosť vo vzťahu ku klientovi



Starostlivosť vo vzťahu ku klientovi

identifikácia a overenie identifikácie klienta / PEP

identifikácia KÚV

účel a povaha obchodného vzťahu / transakcie

overenie, či sa na klienta / KUV (ne)vzťahujú cielené finančné sankcie

povaha podnikateľskej činnosti / zamestnania klienta

priebežné monitorovanie obchodného vzťahu / kontrola transakcií

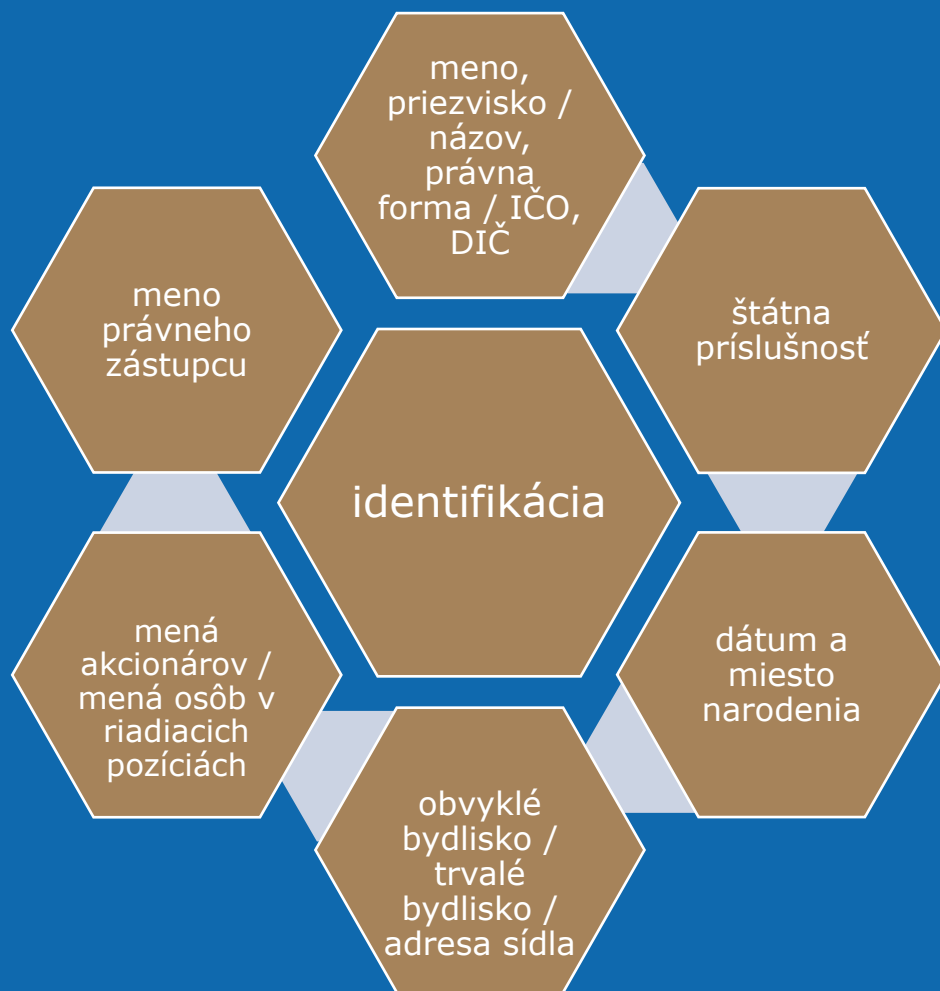
overenie 2. strany transakcie

Neschopnosť plniť
požiadavky
starostlivosti

**zdržanie sa vykonania transakcie /
založenia obchodného vzťahu**

ukončenie obchodného vzťahu

hlásenie NOO FSJ



Ak nebol identifikovaný KUV:
identifikácia vrcholových riadiacich pracovníkov

Ohlasovanie nezrovnalostí s informáciami obsiahnutými v registroch KUV – bez zbytočného odkladu → výzva klienta → 14 dní → predloženie správnej informácie

Zjednodušená starostlivosť

**Ak obchodný vzťah /
transakcia predstavuje
nízky stupeň rizika -
zjednodušená
starostlivosť**

- overenie identifikácie klienta a KUV po nadviazaní obchodného vzťahu - najneskôr do 60 dní od nadviazania obchodného vzťahu
- zníženie frekvencie aktualizácií identifikácie klienta
- zníženie množstva informácií zhromaždených na identifikáciu účelu / povahy obchodného vzťahu / príležitostnej transakcie
- zníženie frekvencie alebo zníženie stupňa kontroly transakcie

**Povinné osoby sa zdržia
uplatňovania
zjednodušenej
starostlivosti**

- pochybnosti o pravdivosti informácií o klientovi/KUV
- nie je dôvod na nižšie riziko / transakčný monitoring preukázal vyššie riziko
- podozrenie na ML/TF / obchádzanie cielených finančných sankcií

Dôvody zvýšenej starostlivosti

Transakcia komplexnej povahy

Neobvykle veľká transakcia

Transakcia podľa neobvyklého vzorca

transakcia nemá zrejmy ekonomický /
zákonný účel

Úkony v rámci zvýšenej starostlivosti

Dodatočné informácie o klientovi / KUV/
transakcie

Informácie o pôvode majetku / finančných
prostriedkov

Informácie o účele transakcie

Súhlas manažmentu

Posilnený monitoring

Protiopatrenia na zmiernenie hrozieb ML/TF pochádzajúcich z krajín mimo EÚ

protiopatrenia voči osobám z tretích krajín

- zvýšená starostlivosť
- posilnenie mechanizmov ohlasovania NOO
- obmedzenie obchodných vzťahov / transakcií s FO/PO z tretích krajín

protiopatrenia voči tretím krajinám

- zamietnutie zriadenia dcérskych spoločností / pobočiek z dotknutej krajiny
- prísnejšie požiadavky na dohľad / audit finančnej skupiny
- preskúmanie/zmena/ukončenie korešpondenčných vzťahov s respondentmi dotknutej krajiny

Politicky exponované osoby

Získanie súhlasu vrcholového manažmentu

Zistenie pôvodu majetku

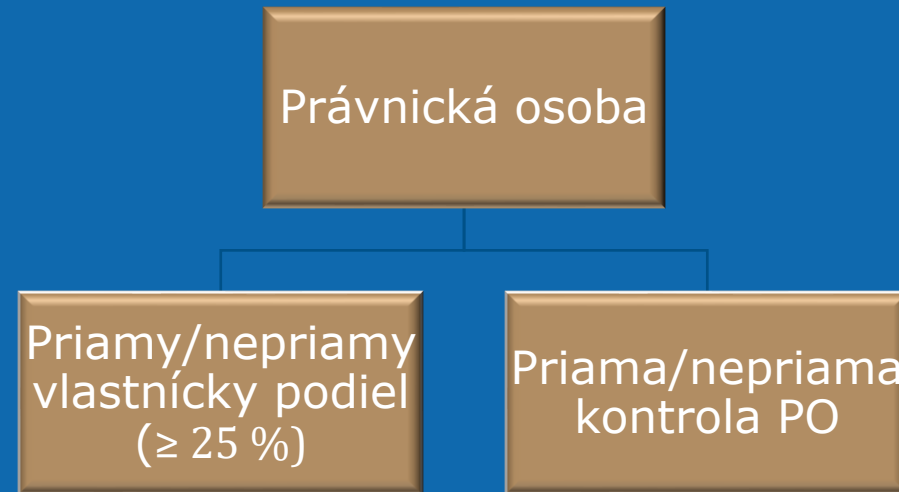
Posilnený monitoring transakcií

**AMLA usmernenie - identifikácia
PEP / blízke osoby
10.07.2027**

**Aktualizácia zoznamov PEP
členské štáty**

**Aktualizácia zoznamu
významných verejných
funkcionárov
Európska komisia**

Transparentnosť vlastníckej štruktúry – konečný užívateľ výhod



Klienti:
(právne subjekty)

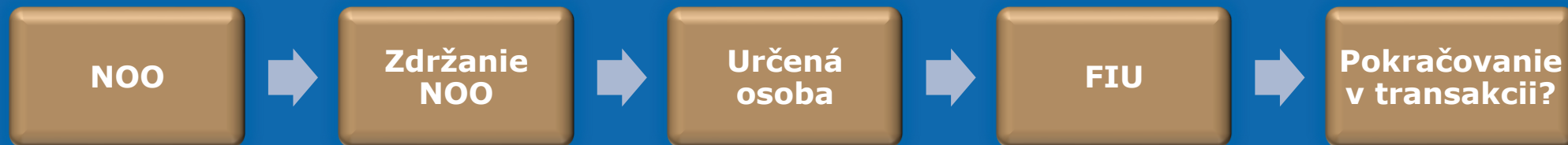
Poskytujú povinným osobám informácie o vlastníckej štruktúre

Poskytujú centrálnemu registru informácie o KUV – 28 dní

Nie je identifikovaný KUV → vyhlásenie, že neexistuje KUV /
údaje o riadiacich pracovníkoch

Ohlasovacia povinnosť vo vzťahu k FSJ

- Neobvyklé obchodné operácie (podozrivé transakcie)
- Podozrenie, že finančné prostriedky / obchodné činnosti sú príjmom z trestnej činnosti
- Žiadosť FIU – 5 dní / 24 hod. na odpoveď
- 10.07.2026 – vykonávací technický predpis AMLA



Nariadenie o AMLA

AMLA - prečo je potrebná

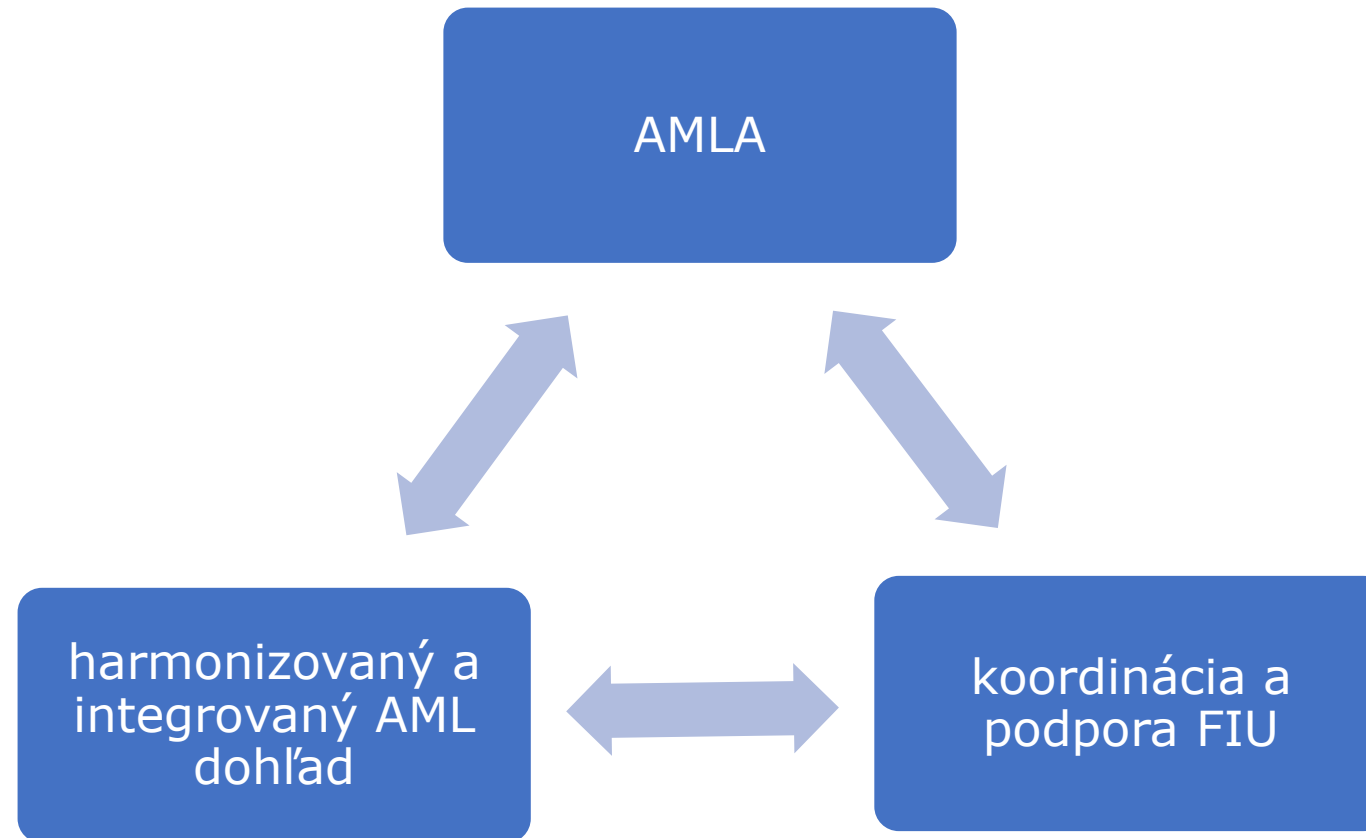
Výkon dohľadu

- efektivita výkonu AML dohľadu v rámci EÚ je rozdielna

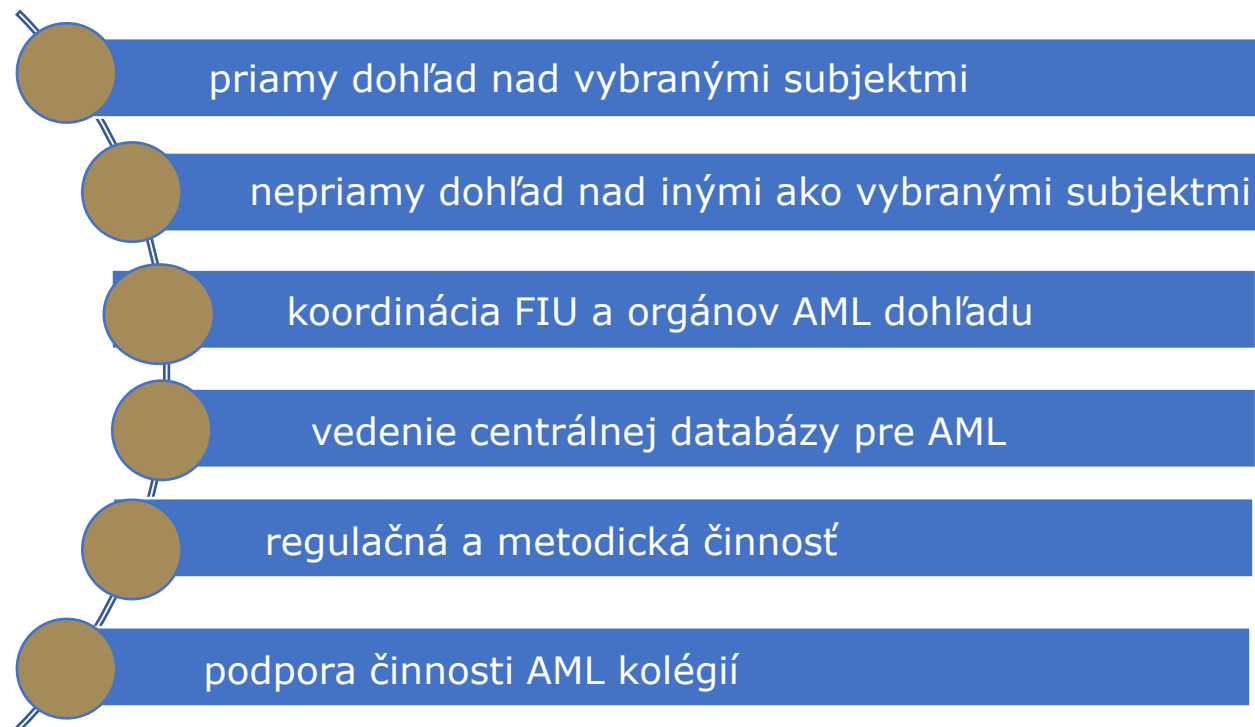
Hodnotenie rizík

- postupy orgánov dohľadu pre identifikáciu a hodnotenie rizikovosti subjektov v rámci EÚ sú odlišné a rozmanité

Hlavné ciele AMLA



Hlavné kompetencie AMLA:



Priamy dohľad:

- AMLA bude vykonávať priamy dohľad nad 40-timi subjektmi (vysoký rizikový profil a pôsobenie aspoň v 6-tich členských krajinách),
- NBS poskytne AMLA všetky informácie pre výkon priameho dohľadu (vrátane údajov o subjektoch),
- využitie národných právomocí NBS voči subjektom pod priamym dohľadom AMLA (ak o to požiadá AMLA)

Nepriamy dohľad:

- zostáva v plnej kompetencii NBS ako doteraz,
- AMLA bude posudzovať konvergenciu výkonu dohľadu (harmonizácia postupov NBS s EÚ legislatívou),
- pri subjektoch s cezhraničným pôsobením bude AMLA participovať na činnosti AML/CFT kolégií,
- AMLA môže NBS požiadať o vyšetrenie porušenia práva Únie zo strany dohliadaného subjektu,
- ak NBS nevykoná požadované opatrenia, môže AMLA začať vyšetrovanie porušenia práva zo strany NBS,
- NBS bude oznamovať AMLA prípady náhleho zhoršenia rizikovej situácie dohliadaných subjektov,

Centrálna databáza AMLA:

NBS bude do centrálnej databázy zasielať najmä tieto informácie:

- štatistiky o kategóriách a počtoch dohliadaných subjektov, vrátane ich rizikových profilov,
- administratívne opatrenia a sankcie uplatnené v rámci dohľadu, vrátane dôvodov ich uplatnenia,
- všetky súvisiace informácie o činnosti dohľadu a výsledkoch, ktoré viedli k uplatneniu opatrenia/sankcie,
- akékoľvek informácie poskytnuté iným orgánom, ktoré súvisia s udelením/odňatím licencie subjektu,
- výsledky posúdení rizikových profilov inherentného a reziduálneho rizika dohliadaných subjektov,
- výsledky a správy z tematických preskúmaní a iných opatrení z dohľadu,
- štatistiky o personálnych a iných kapacitách alokovaných na výkon dohľadu,

Spolupráca NBS s dohliadanými subjektmi:

- príprava regulačných predpisov AMLA (súčinnosť zástupcov subjektov na verejných konzultáciách predpisov),
- **intenzívna výmena informácií** (reporting, štatistiky, štruktúrované dotazníky),
- implementácia regulačných predpisov do interných politík a procesov subjektov,
- NBS preskúma efektivitu implementácie regulačných predpisov v subjektoch v rámci dohľadu,
- edukačná činnosť NBS so subjektmi s cieľom zabezpečiť harmonizované uplatňovanie všetkých noriem,
- príprava metodiky, usmernení NBS k procesom nadväzujúcim na regulačné predpisy AMLA,

6. AML smernica

Predmet úpravy



špecifikácia vnútroštátnych opatrení v sektoroch vystavených
ML/TF

zriadenie registrov KUV, účtov a nehnuteľností

povinnosti a úlohy finančných spravodajských jednotiek (FIU)

povinnosti orgánov dohľadu

spolupráca medzi príslušnými orgánmi v oblasti AML/CFT

Nariadenie „Travel rule“

Travel rule

cieľ: pre PSP a CASP stanovuje pravidlá týkajúce sa údajov o platiteľoch a príjemcoch a pôvodcoch a prijímateľoch pri prevodoch finančných prostriedkov a prevodoch kryptoaktív
Zároveň stanovuje pravidlá pre výkon reštriktívnych opatrení (cielené finančné sankcie)

význam pre PSP a CASP: zavedú postupy pre odhaľovanie chýbajúcich a neúplných informácií sprevádzajúcich prevody finančných prostriedkov alebo kryptoaktív

význam pre orgány dohľadu: zohľadnia Travel rule pri výkone dohľadu na preverenie primeranosti a účinnosti politik a postupov

Ďakujeme Vám za pozornosť

<https://nbs.sk/dohlad-nad-financnym-trhom/dohlad/ochrana-pred-legalizaciou-prijmov-z-trestnej-cinnosti-a-pred-financovanim-terorizmu/>