

**Metodické usmernenie  
útvarov dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska  
z 5. decembra 2022 č. 10/2022**

**k zásadám a postupom vo vzťahu k riadeniu dodržiavania súladu s predpismi  
a o úlohe a povinnostiach pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu  
s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu  
terorizmu u veriteľov a devízových miest**

Národná banka Slovenska, útvary dohľadu nad finančným trhom na základe ustanovenia § 1 ods. 3 písm. a) bodu 3 a § 2 ods. 9 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov vydáva toto metodické usmernenie:

**Čl. I**

(1) Dňa 14. júna 2022 zverejnil Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) (ďalej len „EBA“), ako ústredný orgán v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu pre celý finančný trh Európskej Únie, Usmernenia o zásadách a postupoch vo vzťahu k riadeniu dodržiavania súladu s predpismi a o úlohe a povinnostiach pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu podľa článku 8 a kapitoly VI smernice (EÚ) 2015/849, ktoré sa uplatňujú od 1. decembra 2022.

(2) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010) v platnom znení, v čl. 16 ods. 3 ukladá príslušným orgánom a finančným inštitúciám vynaložiť všetko úsilie na dodržiavanie usmernení a odporúčaní vydaných zo strany EBA.

(3) Národná banka Slovenska, ako príslušný orgán dohľadu nad činnosťou subjektov finančného trhu, týmto preberá Usmernenia EBA o zásadách a postupoch vo vzťahu k riadeniu dodržiavania súladu s predpismi a o úlohe a povinnostiach pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu podľa článku 8 a kapitoly VI smernice (EÚ) 2015/849 v plnom rozsahu a odporúča, aby sa finančné inštitúcie, ktorými sa na účel tohto metodického usmernenia rozumejú veritelia s udeleným povolením v rozsahu bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov podľa § 20a zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a devízové miesta, ktorým bola udelená devízová licencia na vykonávanie obchodu s devízovými hodnotami podľa zákona č. 202/1995 Z. z. DEVÍZOVÝ ZÁKON a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení neskorších predpisov, riadili Usmerneniami EBA o zásadách a postupoch vo vzťahu k riadeniu dodržiavania súladu s predpismi a o úlohe a povinnostiach pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu podľa článku 8 a kapitoly VI smernice (EÚ) 2015/849, ktoré sú dostupné na tomto webovom sídle EBA: [https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document\\_library/Publications/Guidelines/2022/EBA-GL-2022-05%20GLs%20on%20AML%20compliance%20officers/Translations/1039066/GL%20on%20AMLCFT%20compliance%20officers%20%28EBA%20GL%202022%2005%29\\_SK\\_COR.pdf](https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2022/EBA-GL-2022-05%20GLs%20on%20AML%20compliance%20officers/Translations/1039066/GL%20on%20AMLCFT%20compliance%20officers%20%28EBA%20GL%202022%2005%29_SK_COR.pdf).

(4) Plnenie tohto metodického usmernenia bude kontrolované po troch mesiacoch od jeho vydania vo Vestníku Národnej banky Slovenska.

## Čl. II

Toto metodické usmernenie sa uplatňuje dňom jeho vydania vo Vestníku Národnej banky Slovenska.

**Vladimír Dvořáček v. r.**  
člen bankovej rady a výkonný riaditeľ  
úseku dohľadu a finančnej stability  
útvary dohľadu nad finančným trhom  
Národnej banky Slovenska

**Júlia Čillíková v. r.**  
výkonná riaditeľka úseku dohľadu  
a ochrany finančného spotrebiteľa  
útvary dohľadu nad finančným trhom  
Národnej banky Slovenska