

11.2.2026



EU AML balík

Nový rámec pre boj proti praniu peňazí

Soňa Popper Tóthová, CAMS
12. február 2026, Bratislava

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

Agenda

- ☒ EU AML balík
- ☒ Priamy a nepriamy dohľad, rozdelenie kompetencií:
 - AMLA vs. národné orgány
- ☒ Spolupráca medzi orgánmi dohľadu
- ☒ Záver



11.2.2026

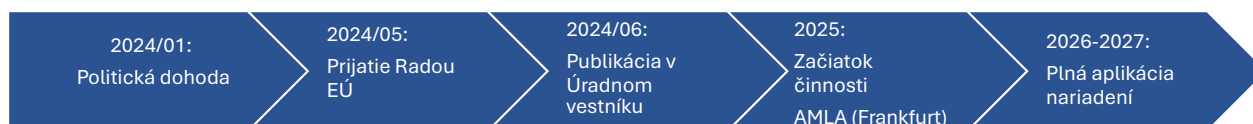
Prečo nový AML rámec?

- Fragmentácia pravidiel medzi členskými štátmi
- Nedostatočná koordinácia pri cezhraničných prípadoch
- Potreba jednotného prístupu k dohľadu
- Zvýšené riziká prania peňazí a financovania terorizmu



Kľúčové dátumy implementácie:

2021: Príprava a legislatívny návrh - 4 piliere nového AML rámca EÚ



11.2.2026

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

Štyri piliere nového AML rámca

Nariadenia o AMLA

Nový európsky úrad
pre boj proti praniu
peňazí (Frankfurt)

Nariadenie AML

Priamo aplikovateľné
unifikované pravidlá

6. Smernica AML

Transpozícia do
národných právnych
poriadkov

Travel Rule

Nariadenie o údajoch
príkazcu a príjemcu
(aktualizácia)

* Prijaté Radou EÚ 30. mája 2024, publikované 19. júna 2024

NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

AMLA - Nový európsky orgán

Sídlo: Frankfurt, Nemecko

Právna forma: Agentúra EÚ s právnou subjektivitou

- ☒ Priamy dohľad nad vybranými subjektmi
- ☒ Koordinácia národných orgánov dohľadu
- ☒ Podpora finančných spravodajských jednotiek (FIU)
- ☒ Vydávanie usmernení a štandardov



 **AMLA**
Anti-Money Laundering
Authority

Rozdelenie dohľadových kompetencií

AMLA

Priamy dohľad nad vysokorizikovými cezhraničnými subjektmi

Nepriamy dohľad - koordinácia a usmernenia

NCAs

(NBS/FSJ/URHH)

Implementácia na národnej úrovni

Nepriamy dohľad - koordinácia a usmernenia

Priamy dohľad AMLA

- ☒ Vybrané finančné inštitúcie s vysokým rizikom
- ☒ Kritériá výberu
 - ☒ cezhraničná činnosť (pôsobenie v aspoň 6 členských štátoch)
 - ☒ vysoké riziko ML/TF
 - ☒ objem transakcií a činnosti
- ☒ Cca 40 subjektov v celej EÚ
- ☒ Výber na základe metodiky hodnotenia rizík



Kompetencie AMLA pri priamom dohľade?

- ☒ Požadovať informácie a dokumenty
- ☒ Vykonávať dohľad na mieste
- ☒ Vydávať záväzné rozhodnutia
- ☒ Ukladať sankcie opatrenia
- ☒ Prístup do registrov
- ☒ Prístup k informáciám o konečných užívateľoch výhod



Nepriamy dohľad AMLA

- ☒ Koordinácia národných orgánov dohľadu (NCAs)
- ☒ Vydávanie usmernení, odporúčaní a štandardov
- ☒ Hodnotenie rizík na úrovni EÚ
- ☒ Vzájomné hodnotenia (peer reviews) NCAs
- ☒ Sprostredkovanie sporov medzi NCAs
- ☒ Podpora konzistentného uplatňovania pravidiel



Národná banka Slovenska v novom rámci

- ☒ Zachováva si kľúčovú úlohu v dohľade AML/CFT
- ☒ Dohľad nad subjektmi finančného trhu
- ☒ Spolupráca s AMLA pri príprave RTS a delegovaných nariadení
- ☒ Implementácia AML balíka do procesov dohľadu AML



Čo to znamená pre vás?



Jednotné pravidlá v celej EÚ
Konzistentný prístup k dohľadu
Harmonizované pravidlá pre cezhraničné operácie
Jednoduchšia komunikácia s orgánmi dohľadu vďaka štandardizácii



Nové požiadavky na hlásenia a reportovanie
Prísnejšie a zároveň jednotné sankcie
Potreba aktualizovať interné politiky a postupy
Náklady na implementáciu (systémy, procesy, školenia)
Potreba prispôbovať sa technickým normám

Spolupráca AMLA a NCAs

- ✎ Výmena informácií a údajov
- ✎ Spoločné dohľadové tímy
- ✎ Koordinované dohľady na mieste a na diaľku
- ✎ Jednotná platforma pre komunikáciu
- ✎ Vzájomné konzultácie pri rozhodnutiach
- ✎ Spoločné školenia a budovanie kapacít



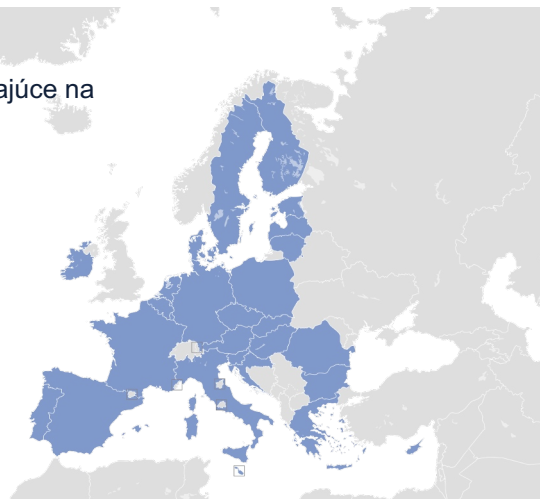
Spolupráca AMLA s FIUs

- ✎ AMLA koordinuje a podporuje spoluprácu FIU
- ✎ Informačná výmenná platforma (FIU.net)
- ✎ Spoločné analýzy neobvyklých transakcií
- ✎ Identifikácia cezhraničných prípadov
- ✎ Podpora pri medzinárodnej spolupráci
- ✎ Slovenská FIU: Finančná spravodajská jednotka

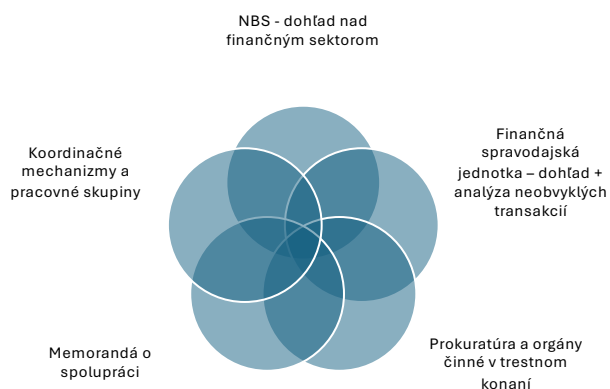


Spolupráca medzi orgánmi dohľadu členských štátov

- ☒ Kolégiá dohľadu AML pre finančné skupiny podnikajúce na cezhraničnom princípe
- ☒ Výmena informácií cez AMLA platformu
- ☒ Spoločné kontroly a dohľady
- ☒ Vzájomné uznávanie rozhodnutí
- ☒ Koordinácia sankčných konaní
- ☒ Zdieľanie osvedčených postupov



Spolupráca na národnej úrovni



11.2.2026

Čo nás čaká?

Jednotné pravidlá = rovnaké podmienky pre všetkých

EU AML balík prináša
revolúciu v boji proti
praniu peňazí

Posilnená spolupráca
na všetkých úrovniach

AMLA = nový európsky
orgán s priamymi
právmocami

NBS zostáva kľúčovým dohľadovým orgánom
na Slovensku

Transpozícia AMLD6 do slovenskej
legislatívy

Spolupráca s AMLA

© 2025

Ďakujem za pozornosť