

**PRÁVO MÁ
BUDÚCNOŠŤ
MY UŽ V NEJ
PRACUJEME**



Legalion

JUDR.
**ALEXANDER
UJ**

+421 948 253 977

alexander.uj@legalion.sk

BBC 1, Plynárenská 1,
821 09 Bratislava

www.legalion.sk

Legalion

“
Európsky legislatívny
balík v oblasti AML a jeho
vplyv na prax finančných
inštitúcií**”**

JUDr. Alexander Uj
LEGALION Advokátska
kancelária



Obsah	Legalion
	➤ 6. AML Smernica ➤ Aktuálne povinnosti podľa AML zákona ➤ AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax

Legalion	Legalion
1 6. AML Smernica	

Legalion

6. AML Smernica

Ide o smernicu, ktorá harmonizuje, niektoré otázky AML/CFT.

6. AML Smernicu, ako aj predchádzajúce smernice, sú členské štáty povinné transponovať do svojho právneho poriadku, a to v podobe všeobecne záväzného právneho predpisu. V našich podmienkach do zákona.

Predchádzajúce AML Smernice obsahovali podrobný popis AML/CFT činností, zoznam povinných osôb, postupy pri starostlivosti o klienta. 6. AML Smernica sa v tomto líši.

1

6. AML Smernica

Legalion

6. AML Smernica

Na úrovni EÚ bolo s touto smernicou prijaté aj AML Nariadenie. Toto nariadenie bude priamo aplikovateľné v jednotlivých členských štátoch bez potreby jeho transpozície do zákona.

V AML Nariadení budú do veľkej miery uvedené všetky definície, zoznam povinných osôb, postupy pri vykonávaní starostlivosti, identifikácia, overenie identifikácie, konečný užívateľ výhod a pod.

Zjednodušene povedané to, čo máme aktuálne v AML zákone, bude upravené AML Nariadením, vrátane všetkých zmien.

1

6. AML Smernica

Legalion**6. AML Smernica**

Čo je teda upravené v 6. AML Smernici?

- právomoci orgánov dohľadu, právomoci FSJ (FIU), rozdelenie právomocí a spolupráca
- registrácia povinných osôb, licencie a regulácie
- požiadavky na vrcholový manažment a konečného užívateľa výhod
- register bankových účtov
- register nehnuteľností ako jednotný prístupový bod

1**6. AML Smernica****Legalion****6. AML Smernica**

Je zrejmé, že 6. AML Smernica predstavuje iba doplnok k AML Nariadeniu a iným predpisom v rámci EÚ AML Package.

Podstatné povinnosti a celý rozsah AML/CFT povinností a postupov bude v AML Nariadení.

Napriek tomu 6. AML Smernica prináša niekoľko dôležitých regulačných míľnikov a vytvára jasné a pevné oprávnenia dozorných orgánov a FSJ.

1**6. AML Smernica**

Legalion**Registrácia povinných osôb, licencie a regulácie**

Všetky povinné osoby budú podliehať povinnej registrácii v registri povinných osôb na účely AML/CFT.

Zmenárne, miesta na inkasovanie šekov, poskytovatelia služieb trustov a poskytovatelia služieb pre obchodné spoločnosti budú podliehať buď registrácii alebo získaniu licencie, podľa rozhodnutia členského štátu.

Všetci prevádzkovatelia hazardných hier budú musieť podliehať regulácii.

1**6. AML Smernica****Legalion****Registrácia povinných osôb, licencie a regulácie**

Podstatou je umožniť orgánom dohľadu s istotou poznať okruhu osôb, ktoré podliehajú dohľadu z ich strany, s cieľom zabezpečiť primeraný dohľad nad takýmito povinnými subjektmi.

Cieľom je vytvoriť register alebo zoznam povinných osôb, ktoré spadajú pod jednotlivé dozorné orgány a tak uľahčiť vykonávanie dohľadu a kontroly. Nie vždy však bude potrebné, aby sa povinná osoba registrovala (napríklad notár, advokát, daňový poradca), nakoľko mnohé povinné osoby vykonávajú svoju činnosť na základe licencie alebo osobitnej regulácie.

1**6. AML Smernica**

Legalion

Požiadavky na vrcholový manažment a konečných užívateľov výhod

Vrcholový manažment a koneční užívatelia výhod povinných osôb, ktorými sú zmenárne, miesta na inkasovanie šekov, poskytovatelia služieb trustov, poskytovatelia služieb pre obchodné spoločnosti a prevádzkovatelia hazardných hier, musia mať dobrú povest' a konať čestne a bezúhonne.

Vrcholový manažment takýchto subjektov musí tiež mať vedomosti a odborné znalosti potrebné na vykonávanie svojich funkcií.

1

6. AML Smernica

Legalion

Požiadavky na vrcholový manažment a konečných užívateľov výhod

Osoby, ktoré boli odsúdené za pranie špinavých peňazí, súvisiace trestné činy alebo financovanie terorizmu, alebo ich blízke osoby nemôžu zastávať funkciu vrcholového manažmentu v nasledovných povinných osobách:

- audítori, notári, externí účtovníci a daňoví poradcovia
- realitní agenti a iní podnikatelia v oblasti nehnuteľností
- obchodníci s drahými kovmi a kameňmi alebo s tovarom vysokej hodnoty

1

6. AML Smernica

Legalion**Požiadavky na vrcholový manažment a konečných užívateľov výhod**

- poskytovatelia služieb hromadného financovania a sprostredkovatelia hromadného financovania
- sprostredkovatelia hypotekárnych a spotrebiteľských úverov
- futbaloví agenti a profesionálne futbalové kluby

Dôsledky zo strany orgánov dohľadu:

- odvolanie osoby z pozície vrcholového manažmentu, alebo
- oddelenie konečného užívateľa výhod od povinnej osoby, vrátane odpredaj podielu konečného užívateľa výhod.

1**6. AML Smernica****Legalion****Register o skutočnom vlastníctve (register konečných užívateľov výhod)**

Členské štáty musia zabezpečiť zriadenie registra o skutočnom vlastníctve, ktorý bude obsahovať všetky údaje o konečných užívateľoch výhod.

Prístup do registra budú mať povinné osoby na účely vykonávania starostlivosti o klienta, niektoré organizácie (novinári) a ktokoľvek, kto preukáže oprávnený záujem.

Prístup môže byť spoplatnený ale iba v nevyhnutnom rozsahu potrebnom na prevádzkovanie registra.

1**6. AML Smernica**

Legalion**Register bankových účtov**

Zriadia sa aj registre bankových účtov. Tieto registre umožnia identifikovať fyzické a právnické osoby, ktoré vlastnia alebo majú oprávnenie k bankovým účtom a platobným účtom identifikovaným číslom IBAN alebo virtuálnym číslom IBAN.

Prístup do registra budú mať iba príslušné orgány a AMLA.

1**6. AML Smernica****Legalion****Register nehnuteľností ako jednotný prístupový bod**

Rovnako sa vytvorí jednotný prístupový bod k informáciám o nehnuteľnostiach.

Tento register umožní včasnú identifikáciu akejkoľvek nehnuteľnosti a fyzických osôb alebo právnických osôb alebo právnych zoskupení, ktoré vlastnia túto nehnuteľnosť, ako aj k informáciám, ktoré umožňujú identifikáciu a analýzu transakcií súvisiacich s nehnuteľnosťami.

K tomuto registru budú mať prístup iba príslušné orgány a AMLA.

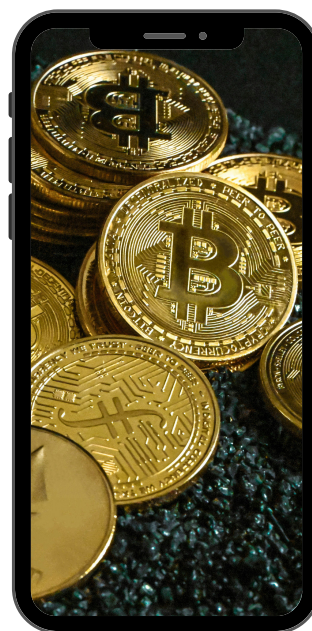
1**6. AML Smernica**

Legalion**Lehoty na transpozíciu 6. AML Smernice**

Smernica musí byť transponovaná najneskôr do 10.07.2027.

Články týkajúce sa registra konečných užívateľov výhod a prístupu k nemu musia byť transponované do 10.07.2026.

Ustanovenia o jednotnom prístupovom bode k informáciám o nehnuteľnostiach musia byť transponované do 10.07.2029.

1**6. AML Smernica****Legalion****Legalion****2****Aktuálne povinnosti podľa
AML zákona**

Legalion

Posledná novelizácia AML zákona

Posledná novelizácia AML zákona odstránila niektoré výkladové nezrovnalosti, doplnila definíciu povinnej osoby o **CASP**, doplnila chýbajúce definície konečného užívateľa výhod a, okrem iného, doplnila aj povinnosti pri cezhraničnom korešpondenčnom vzťahu bánk, finančných inštitúcií a CASP.

Prax novelu privítala v prevažnej miere pozitívne, nakoľko sa odstránilo mnoho výkladových problémov a spresnili sa definície.

2

Aktuálne povinnosti podľa AML zákona

Legalion

CASP ako povinné osoby

AML zákon zosúladiť svoju terminológiu s Nariadením MiCA. Za povinnú osobu sa však, logicky, nepovažuje CASP, ktorý poskytuje iba poradenstvo v oblasti kryptoaktív.

AML zákon ďalej doplnil povinnosti pre CASP súvisiace so samohostovanými adresami (pozn.: self-hosted adresy, inak známe aj ako “cold wallet”). Tieto peňaženky sú v správe majiteľa bez toho, aby existoval CASP, ktorý túto službu poskytuje a má reálny dosah kryptoaktíva na nej uložené. Takéto peňaženky umožňujú relatívnu anonymitu a vysoké riziko pre AML/CFT.

2

Aktuálne povinnosti podľa AML zákona

Legalion

CASP ako povinné osoby

CASP je povinný mať zavedené vnútorné politiky, postupy a kontroly na účel identifikácie a posúdenia rizika legalizácie príjmov a financovania terorizmu. Najmä vo vzťahu k rizikám spojeným s prevodmi kryptoaktív na alebo zo samohostovanej adresy.

Vnútorné politiky, postupy a kontroly zahŕňajú najmä:

- identifikáciu a overenie totožnosti pôvodcu alebo prijímateľa prevodu uskutočneného na samohostovanú adresu alebo z nej a ak ide o právnickú osobu alebo združenie majetku aj konečného užívateľa výhod takéhoto pôvodcu alebo prijímateľa

2

Aktuálne povinnosti podľa AML zákona

Legalion

CASP ako povinné osoby

Vnútorné politiky, postupy a kontroly zahŕňajú najmä:

- získavanie dodatočných údajov o pôvode a mieste určenia prevedených kryptoaktív
- vykonávanie posilneného priebežného monitorovania takýchto transakcií
- prijímanie opatrení na zmiernenie a riadenie rizík legalizácie a financovania terorizmu, ako aj rizika nevykonania a obchádzania medzinárodných sankcií.

2

Aktuálne povinnosti podľa AML zákona

Legalion**CASP ako povinné osoby**

CASP nie je povinný odmietnuť obchodný vzťah, príležitostný obchod alebo prevod z alebo na samohostovanú adresu - je však povinný zisťovať informácie a údaje potrebné na identifikáciu a overenie identifikácie pôvodcu a prijímateľa a vyhodnotiť riziko uvedenej transakcie.

Do úvahy prichádza samozrejme aj odmietnutie vykonania prevodu, ukončenie obchodného vzťahu, nevykonanie príležitostného obchodu alebo nahlásenie neobvyklej obchodnej operácie FSJ.

2**Aktuálne povinnosti podľa AML zákona****Legalion****CASP a cezhraničný korešpondenčný vzťah**

Cezhraničný korešpondenčný vzťah predstavuje pre CASP zvýšené riziko legalizácie príjmov a financovania terorizmu. Partnerská inštitúcia totiž nemusí podliehať regulácii alebo osobitnej licencií v treťom štáte, nemusí mať zavedené striktné AML/CFT pravidlá a dokonca častokrát ani KYC proces vo vzťahu ku klientom.

Z tohto dôvodu sú zahraniční CASP rizikovou stranou.

2**Aktuálne povinnosti podľa AML zákona**

Legalion**CASP a cezhraničný korešpondenčný vzťah**

Pri cezhraničnom korešpondenčnom vzťahu musí CASP:

- určiť, či má partnerská inštitúcia licenciu alebo je registrovaná
- zhromaždiť dostatočné informácie o partnerskej inštitúcii s cieľom jednoznačne pochopiť jej povahu podnikania, povesť, adverse media (vyšetrovania, trestné alebo správne konania), účinnosť dohľadu
- vyhodnotiť AML/CFT mechanizmy partnerskej inštitúcie
- získať súhlas štatutárneho orgánu alebo osoby určenej za oblasť AML pred uzatvorením nového korešpondenčného vzťahu

2**Aktuálne povinnosti podľa AML zákona****Legalion****CASP a cezhraničný korešpondenčný vzťah**

Pri cezhraničnom korešpondenčnom vzťahu musí CASP:

- zistiť, či partnerská inštitúcia overila identifikáciu klienta, ktorý má priamy prístup k účtu partnerskej inštitúcie, a vykonala vo vzťahu k nemu základnú starostlivosť
- zistiť, či partnerská inštitúcia je schopná poskytnúť na základe žiadosti príslušné údaje v rozsahu základnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi.

2**Aktuálne povinnosti podľa AML zákona**

Legalion

CASP a cezhraničný korešpondenčný vzťah

Okrem týchto opatrení sú odporúčané aj nasledovné:

- získať výročnú správu partnerskej inštitúcie
- identifikovať kľúčovú osobu/osoby vrcholového manažmentu
- preskúmať ich AML/CFT politiky, postupy a kontroly
- získanie jednej alebo viacerých referencií
- vyžiadať informácie o kategóriách klientov partnerskej inštitúcie
- zistiť identitu konečného užívateľa výhod partnerskej inštitúcie.

Obdobne to platí pre cezhraničný korešpondenčný vzťah banky a finančnej inštitúcie.

2

Aktuálne povinnosti podľa AML zákona

Legalion

Úprava definície konečných užívateľov výhod

Pri cezhraničnom korešpondenčnom vzťahu musí CASP zároveň prijať vhodné opatrenia na zmiernenie rizík spojených s partnerskou inštitúciou. Napríklad: CASP zistí, že partnerská inštitúcia nevykonáva starostlivosť o klienta v rozsahu požiadaviek AML Nariadenia - opatrenie: zmluvne dohodnuté klauzuly o miere a rozsahu starostlivosti o klienta v prípade obchodu s CASP.

Ak výsledkom takého opatrenia je ukončenie obchodného vzťahu s partnerskou inštitúciou, CASP vypracuje písomný záznam obsahujúci informácie odôvodňujúce výsledok ich posúdenia, ktorý je povinný mať pri kontrole.

2

Aktuálne povinnosti podľa AML zákona

Legalion**Úprava definície konečných užívateľov výhod**

Konečným užívateľom výhod pri zvereneckom fonde je fyzická osoba:

- zriaďovateľ zahraničného zvereneckého fondu
- správca zahraničného zvereneckého fondu
- vykonávajúca dohľad nad správou fondu
- príjemca prostriedkov zo zahraničného zvereneckého fondu alebo okruh osôb, ktoré majú významný prospech z fondu
- vykonáva skutočnú kontrolu nad majetkom zvereným zahraničnému zvereneckému fondu prostredníctvom priameho alebo nepriameho vlastníctva.

2**Aktuálne povinnosti podľa AML zákona****Legalion****Úprava definície konečných užívateľov výhod**

Konečným užívateľom výhod verejnej obchodnej spoločnosti a komanditnej spoločnosti je fyzická osoba, ktorá:

- je spoločníkom
- priamo alebo nepriamo prostredníctvom vlastníckeho podielu alebo iným spôsobom ovláda spoločníka, ktorý je právnickou osobou.

2**Aktuálne povinnosti podľa AML zákona**

Legalion

Úprava definície konečných užívateľov výhod

Ak ide o tichého spoločníka na základe zmluvy o tichom spoločenstve, fyzická osoba, ktorá má právo na hospodársky prospech najmenej 25 % z podnikania právnickej osoby, v ktorej je tichým spoločníkom.

Táto skutočnosť sa v praxi zisťuje veľmi ťažko. Tichý spoločník, ako názov napovedá, nie je zapísaný v obchodnom registri a nemusí byť ani registri právnických osôb.

Povinná osoba preto musí pri právnických osobách zisťovať, či majú alebo nemajú zmluvy o tichom spoločenstve. Vychádza sa pritom z údajov a dokumentom poskytnutých klientom.

2

Aktuálne povinnosti podľa AML zákona

Legalion

Povinnosť overiť platnosť a rozsah oprávnenia na zastupovanie

Pri identifikácii osoby, ktorá je zastúpená, povinná osoba zisťuje údaje zastúpenej osoby ako aj údaje fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene tejto zastúpenej osoby.

Za týmto účelom si vyžiada aj oprávnenie na zastupovanie (plnomocenstvo, rozhodnutie, výpis z obchodného registra alebo iné doklady).

Povinná osoba je pritom povinná overiť platnosť a rozsah oprávnenia na zastupovanie.

2

Aktuálne povinnosti podľa AML zákona

Legalion

Povinnosť overiť platnosť a rozsah oprávnenia na zastupovanie

Práve táto posledná povinnosť bola novelou doplnená do AML zákona.

V praxi býva problematické práve overenie platnosti a rozsahu oprávnenia na zastupovanie. Napríklad v prípade plnomocenstva, toto platí často do jeho odvolania - splnomocniteľ má právo plnomocenstvo kedykoľvek odvolať.

V praxi sa teda môže stať, že zastúpená osoba (splnomocniteľ) splnomocnenie na zastupovanie odvolala. Toto odvolanie je však voči tretej osobe účinné, od kedy sa to dozvie.

2

Aktuálne povinnosti podľa AML zákona

Legalion

Povinnosť overiť platnosť a rozsah oprávnenia na zastupovanie

Na overenie platnosti splnomocnenia sa preto využívajú rôzne mechanizmy od kontaktovania zastúpenej osoby, aby potvrdila platnosť splnomocnenia až po vyžiadanie si písomného potvrdenia o platnosti splnomocnenia k príslušnému dňu.

Rovnaké problémy sú potom prítomné v prípade tzv. prokúry. Prokurista, ako osoba generálne splnomocnená obchodnou spoločnosťou, môže byť valným zhromaždením odvolaný a stále nemusí byť táto skutočnosť zapísaná v obchodnom registri. Na overenie tejto skutočnosti sa nahliada do zbierky listín obchodného registra alebo sa vyžaduje potvrdenie, že prokurista nebol odvolaný.

2

Aktuálne povinnosti podľa AML zákona

Legalion

Identifikácia príjemcu poistného plnenia

Poistovňa je povinná pri príjemcovi poistného plnenia zo životného poistenia, ktorý je

- fyzickou osobou, zistiť údaje na jeho identifikáciu
- určený na základe jeho vzťahu k poistenému alebo iným spôsobom, získať dostatočné informácie na identifikáciu konkrétného príjemcu poistného plnenia v čase výplaty plnenia
- právnickou osobou, zistiť údaje na jeho identifikáciu a vykonať identifikáciu a overenie identifikácie konečného užívateľa výhod a zároveň zistiť, či konečný užívateľ výhod príjemcu poistného plnenia je politicky exponovanou osobou

2

Aktuálne povinnosti podľa AML zákona

Legalion

Identifikácia príjemcu poistného plnenia

Poistovňa je povinná pri príjemcovi poistného plnenia zo životného poistenia, ktorý je

- politicky exponovanou osobou, informovať štatutárny orgán alebo poverenú osobu za oblasť AML pred vyplatením poistného plnenia a priebežne a podrobne monitorovať obchodný vzťah s politicky exponovanou osobou.

2

Aktuálne povinnosti podľa AML zákona

Legalion

Zmena podmienok zjednodušenej starostlivosti

Povinná osoba môže vykonať zjednodušenú starostlivosť, okrem iného, aj vo vzťahu ku klientovi s nízkym rizikom legalizácie príjmov alebo financovania terorizmu, ak sú splnené tieto podmienky:

- riadne odôvodnila nízke riziko vo vzťahu ku kategórii klientov, obchodných vzťahov, obchodov alebo transakcií,
- kategórie klientov, obchodných vzťahov, obchodov alebo transakcií neboli v národnom hodnotení rizík vyhodnotené ako rizikové a
- nie sú splnené podmienky na zvýšenú starostlivosť.

2

Aktuálne povinnosti podľa AML zákona

Legalion

Zmena podmienok zjednodušenej starostlivosti

Pri tomto zjednodušenom postupe povinná osoba:

- overí a zaznamená splnenie podmienok zjednodušenej starostlivosti
- vykoná identifikáciu klienta a osoby konajúcej za klienta
- zistí a zaznamená údaje o konečnom užívateľovi výhod a vlastníckej štruktúre klienta a zistí, či klient alebo konečný užívateľ výhod nie je politicky exponovanou osobou
- overí, či podľa informácií o klientovi alebo obchode nie je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva neobvyklú obchodnú operáciu.

2

Aktuálne povinnosti podľa AML zákona

Legalion

Odmietnutie uzatvorenia obchodného vzťahu, ukončenie obchodného vzťahu alebo odmietnutie vykonania obchodu

Povinná osoba je povinná odmietnuť uzavretie obchodného vzťahu, ukončiť obchodný vzťah alebo odmietnuť vykonanie konkrétneho obchodu, ak nemôže z akéhokoľvek dôvodu vykonať základnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi, alebo ak klient odmietne preukázať, v mene koho koná; povinná osoba je tiež povinná posúdiť, či ide o neobvyklú obchodnú operáciu.

Ak nejde o neobvyklú obchodnú operáciu, povinná osoba vyhotoví písomný záznam obsahujúci odôvodnenie takéhoto posúdenia.

2

Aktuálne povinnosti podľa AML zákona

Legalion

Povinnosti vo vzťahu k pobočke, organizačnej zložke alebo dcérskej spoločnosti v inom štáte (mimo EÚ)

Povinná osoba, ktorá má pobočku, organizačnú zložku alebo dcérsku spoločnosť v inom štáte, je povinná zabezpečiť, aby táto pobočka, organizačná zložka alebo dcérska spoločnosť dodržiavala vnútroštátne predpisy v oblasti zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu tohto iného štátu.

Požiadavky na vykonávanie základnej, starostlivosti, zjednodušenej alebo zvýšenej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a uchovávanie údajov podľa AML zákona musia byť v súlade s požiadavkami práva Európskej únie.

2

Aktuálne povinnosti podľa AML zákona

Legalion**Povinnosti vo vzťahu k pobočke, organizačnej zložke alebo dcérskej spoločnosti v inom štáte (mimo EÚ)**

Ak právne predpisy iného štátu nedovoľujú vykonávanie takýchto opatrení, povinná osoba je povinná o tom informovať FSJ a prijať dodatočné opatrenia podľa osobitného predpisu:

- obmedzenie produktov a služieb na tie, pre ktoré platí nízke riziko
- kontroly na mieste a nezávislé audity
- schválenie obchodov s vyšším rizikom vrcholovým manažmentom
- rozšírené priebežné monitorovanie obchodných vzťahov, klientov a ich konečných užívateľov výhod.

2**Aktuálne povinnosti podľa AML zákona****Legalion****Povinnosti vo vzťahu k pobočke, organizačnej zložke alebo dcérskej spoločnosti v inom štáte (mimo EÚ)**

Ak dodatočné opatrenia nie sú dostatočné, FSJ alebo NBS vykoná ďalšie opatrenia dohľadu, najmä vyžaduje, aby pobočka, organizačná zložka, alebo dcérska spoločnosť nezakladala alebo ukončila obchodné vzťahy, nevykonávala obchody, prípadne aby ukončila pôsobenie v danom štáte.

2**Aktuálne povinnosti podľa AML zákona**

Legalion

Pokuty pre členov vrcholového manažmentu

FSJ môže uložiť členovi štatutárneho orgánu, členovi dozornej rady, členovi riadiaceho orgánu povinnej osoby alebo prokuristovi pokutu za nesplnenie alebo porušenie niektorej z povinností ustanovených AML zákonom povinnej osobe

Pokutu je možné uložiť až do výšky 10-násobku priemerného mesačného príjmu za predchádzajúcich 12 mesiacov od povinnej osoby.

Cieľom je osobná zodpovednosť riadiacich funkcií v povinnej osobe za plnenie povinností povinnou osobou.

2 Aktuálne povinnosti podľa AML zákona

Legalion

3

AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax

Legalion



Legalion

AML Nariadenie

Bude priamo aplikovateľné vo všetkých členských štátoch bez potreby transpozície (podobne ako Nariadenie GDPR).

Vo veľkom rozsahu nahradí ustanovenia AML zákona.

AML Nariadenie sa aplikuje vo všetkých členských štátoch bez potreby jeho transpozície, a to od 10.07.2027. To neplatí pre povinné osoby, ktoré sú futbaloví agenti a profesionálne futbalové kluby, na ktoré sa AML Nariadenia aplikuje až od 10.07.2029.

3

AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax

Legalion

Rozšírenie pojmu povinné osoby na nové subjekty

Osoby, ktoré obchodujú s tovarom vysokej hodnoty iným ako drahé kovy a kamene. Ide konkrétne o:

- hodiny a hodinky s hodnotou presahujúcou 10 000 EUR
- motorové vozidlá, ktorých cena presahuje 250 000 EUR
- lietadlá, ktorých cena presahuje 7 500 000 EUR
- plavidlá, ktorých cena presahuje 7 500 000 EUR.

Poskytovatelia služieb hromadného financovania alebo sprostredkovatelia hromadného financovania.

3

AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax

Legalion

Rozšírenie pojmu povinné osoby na nové subjekty

Poskytovatelia investičných služieb, ktorí majú povolenie na zastupovanie alebo na ponúkanie sprostredkovateľských služieb štátnym príslušníkom tretích krajín, ktorí chcú získať právo na pobyt v členskom štáte výmenou za akýkoľvek druh investícií.

Najmä kapitálových prevodov, nákupu alebo prenájmu nehnuteľností, investícií do štátnych dlhopisov, investícií do podnikateľských subjektov, poskytnutia daru alebo dotovania verejnoprospešnej činnosti a príspevkov do štátneho rozpočtu.

3

AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax

Legalion

Rozšírenie pojmu povinné osoby na nové subjekty

Povinnou osobu budú aj futbaloví agenti a profesionálne futbalové kluby.

Profesionálne futbalové kluby iba v rozsahu:

- transakcie s investorom
- transakcie so sponzorom
- transakcie s futbalovými agentmi alebo inými sprostredkovateľmi
- transakcie na účel prestupu futbalového hráča.

3

AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax

Legalion

Zavádza sa oznamovanie cezhraničných aktivít

Povinná osoba, ktorá plánuje po 1x vykonať činnosť v inom členskom štáte, musí túto skutočnosť oznámiť príslušnému dozornému orgánu štátu v ktorom je usadená. Neplatí pre povinné subjekty, ktoré podliehajú osobitným pravidlám pre činnosti v inom členskom štáte.

Napriek vykonávaniu činnosti v inom členskom štáte, musí povinná dodržiavať vnútroštátne pravidlá štátu, v ktorom je usadená. Povinné osoby však zabezpečia, že ak ide o organizačnú zložku v inom členskom štáte, táto bude dodržiavať vnútroštátne pravidlá štátu, v ktorom sa nachádza.

3

AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax

Legalion

Personálne zabezpečenie plnenia AML/CFT povinností

AML Nariadenie zavádza pre povinné osoby povinnosť vymenovať manažéra pre dodržiavanie súladu a zamestnanca pre dodržiavanie súladu.

Manažér pre dodržiavanie súladu:

- je členom riadiaceho orgánu v riadiacej funkcii a bude zodpovedný za zabezpečenie súladu s AML Nariadením a predpismi orgánov dohľadu

3

AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax

Legalion**Personálne zabezpečenie plnenia AML/CFT povinností**

Manažér pre dodržiavanie súladu:

- zabezpečuje, že vnútorné politiky, postupy a kontroly zodpovedajú riziku
- zabezpečuje, aby sa dodržiavali vnútorné politiky, postupy a kontroly
- zabezpečuje, aby sa na to vyčlenili dostatočné ľudské a materiálne zdroje.

3**AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax****Legalion****Personálne zabezpečenie plnenia AML/CFT povinností**

Manažér pre dodržiavanie súladu pravidelne podáva riadiacemu orgánu správy o vykonávaní vnútorných politík, postupov a kontrol povinného subjektu, a to minimálne 1x za rok.

Správu o vykonávaní vnútorných politík, postupov a kontrol povinného subjektu vypracúva zamestnanec pre dodržiavanie súladu.

3**AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax**

Legalion

Personálne zabezpečenie plnenia AML/CFT povinností

Zamestnanec pre dodržiavanie súladu:

- vymenúva ho riadiaci orgán
- musí mať v hierarchii dostatočne vysoké postavenie
- je zodpovedný za politiky, postupy a kontroly pri každodennom plnení požiadaviek povinného subjektu
- je kontaktnou osobou pre FSJ
- je zodpovedný za ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií
- vypracúva správu o vykonávaní politík, postupov a kontrol v rámci plnenia požiadaviek AML Nariadenia

3

AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax

Legalion

Personálne zabezpečenie plnenia AML/CFT povinností

Pokiaľ pre vrcholový manažment a konečných užívateľov výhod platia prísnejšie pravidlá (odbornosť, čestnosť, dôveryhodnosť a pod.) musí tieto podmienky spĺňať aj zamestnanec pre dodržiavanie súladu.

Ide o prísnejšie podmienky stanovené v 6. AML Smernici, prípade vnútroštátnym právom alebo príslušným dozorným orgánom.

3

AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax

Legalion

Personálne zabezpečenie plnenia AML/CFT povinností

Povinná osoba, ktorá je účasťou skupiny podnikov, môže do funkcie zamestnanca pre dodržiavanie súladu vymenovať aj pracovníka iného subjektu v skupine.

Povinná osoba môže odvolať zamestnanca pre dodržiavanie súladu iba, ak jeho odvolanie oznámila riadiacemu orgánu. Odvolanie pracovníka pre dodržiavanie súladu oznamuje povinná osoba aj dozornému orgánu, a to s informáciou, či sa odvolanie týka plnenia jeho povinností v oblasti dodržiavania súladu AML Nariadenia.

3

AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax

Legalion

Informovanosť o postupoch povinnej osoby

Povinné osoby budú musieť informovať svojich zamestnancov, ale aj osoby v porovnateľných postaveniach (SZČO, slobodné povolania), svojich agentov, sprostredkovateľov a distribútorov o požiadavkách podľa AML Nariadenia, predpisoch dozorných orgánov a svojich AML politikách a postupoch.

V súlade s tým musia povinné osoby zabezpečiť priebežnú odbornú prípravu a pripraviť im manuál na to, ako v AML situáciách postupovať.

3

AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax

Legalion**Informovanosť o postupoch povinnej osoby**

Zamestnanci, osoby v porovnateľných postaveniach, agenti, sprostredkovatelia a distribútori povinnej osoby musia prejsť interným posúdením v rozsahu zistenia ich:

- zručností, vedomostí a odborných znalostí
- dobrej povesti, čestnosti a integrity.

3**AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax****Legalion****Politiky, postupy a kontroly na úrovni skupiny podnikov**

Materský podnik má povinnosť zabezpečiť, aby sa vnútorné postupy, posúdenie rizika a požiadavky na zamestnancov uplatňovali vo všetkých pobočkách a dcérskych podnikoch skupiny.

Táto povinnosť sa vzťahuje na subjekty v členských štátoch a v prípade skupín s ústredím v Únii aj na pobočky v tretích krajinách.

Cieľom je zabezpečiť, že skupina podnikov bude mať rovnaké vnútorné postupy, posúdenia rizík a požiadavky na zamestnancov.

3**AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax**

Legalion

Politiky, postupy a kontroly na úrovni skupiny podnikov

Medzi hlavné úlohy materského podniku patrí:

- vykonanie celoskupinového posúdenia rizika, ktoré zohľadňuje posúdenia jednotlivých organizačných jednotiek.
- stanovenie a zavedenie celoskupinových politík, postupov a kontrol, vrátane ochrany údajov a výmeny informácií.
- zabezpečenie, aby boli zamestnanci v celej skupine informovaní o požiadavkách AML Nariadenia a skupinových politikách.

3

AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax

Legalion

Politiky, postupy a kontroly na úrovni skupiny podnikov

AML Nariadenie vyžaduje zriadenie funkcií dodržiavania súladu (compliance) priamo na úrovni skupiny. Tieto funkcie zahŕňajú:

- manažér pre dodržiavanie súladu na úrovni skupiny - pravidelne podáva správy riadiacemu orgánu materského podniku, minimálne raz ročne predkladá správu o vykonávaní skupinových politík a navrhuje nápravné opatrenia pri zistení nedostatkov
- pracovník pre dodržiavanie súladu na úrovni skupiny sa vyžaduje, ak je to odôvodnené činnosťami skupiny.

3

AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax

Legalion

Politiky, postupy a kontroly na úrovni skupiny podnikov

Subjekty v skupine sú povinné si vymieňať informácie, ak je to relevantné pre náležitú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi alebo riadenie rizík:

- informácie o totožnosti klienta, konečných užívateľoch výhod, povahu a účel obchodného vzťahu a príležitostných transakcií a podozrenia ohlásených jednotke FSJ
- materské podniky musia zaručiť dôvernosť a ochranu údajov pri tejto výmene, aby sa zabránilo ich neoprávnenému zverejneniu
- platí aj pre podniky v skupine, ktoré nie sú povinné osoby.

3

AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax

Legalion

Spresnenie definície klienta pre niektoré oblasti

Spresňuje sa definícia, kto je klientom pre jednotlivé povinné osoby, čo je aktuálne podľa AML zákona v mnohých prípadoch sporené.

- v prípade povinných osôb, ktoré obchodujú s drahými kovmi alebo kameňmi, tovarmi vysokej hodnoty, tovarom kultúrneho charakteru (vrátane galérii a aukčných domov) a osoby, ktoré uchovávajú tovar vysokej hodnoty, sprostredkujú predaj tovarov kultúrneho charakteru, okrem ich priameho klienta aj dodávateľ tovaru

3

AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax

Legalion

Spresnenie definície klienta pre niektoré oblasti

- v prípade notárov a advokátov, ktorí sprostredkujú transakciu, pričom sú jediným notárom alebo advokátom, ktorý túto transakciu sprostredkúva, obaja účastníci transakcie
- v prípade realitných agentov obe strany transakcie (kupujúci aj predávajúci, prenajímateľ aj nájomca, bez ohľadu na to, v mene ktorej strany konajú)
- v prípade poskytovateľov služieb hromadného financovania a sprostredkovateľov hromadného financovania - fyzická alebo právnická osoba, ktorá žiada o financovanie aj poskytuje financovanie prostredníctvom platformy hromadného financovania.

3

AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax

Legalion

Prípady, kedy sa vykoná základná starostlivosť

Základná starostlivosť sa vykoná (nové prípady):

- pri príležitostnej transakcii v rozsahu 10.000 EUR, bez ohľadu na to, či je v hotovosti alebo bezhotovostne (AML zákon - 15.000 EUR bezhotovostne a 10.000 EUR hotovosť)
- pri účasti na založení právneho subjektu, založení právneho zoskupenia
- v prípade audítorov, účtovníkov, daňových poradcov, advokátov, notárov a osôb poskytujúcich služby pre obchodné spoločnosti pri účasti na prevode vlastníctva právneho subjektu bez ohľadu na hodnotu transakcie

3

AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax

Legalion**Prípady, kedy sa vykoná základná starostlivosť**

Základná starostlivosť sa vykoná tiež vždy, ak existujú pochybnosti o tom, či osoba, s ktorou povinná osoba komunikuje, je klientom alebo osobou oprávnenou konať v mene klienta.

Osobitné pravidlá platia pre finančné a úverové inštitúcie a pre CASP.

3**AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax****Legalion****Prípady, kedy sa vykoná základná starostlivosť**

Finančná a úverová inštitúcia vykoná základnú starostlivosť vždy aj pri iniciovaní alebo vykonávaní príležitostnej transakcie, ktorá predstavuje prevod finančných prostriedkov a ktorá dosahuje hodnotu aspoň 1 000 EUR. To platí bez ohľadu na to, či sa táto transakcia vykonáva ako jediná operácia alebo prostredníctvom prepojených transakcií.

3**AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax**

Legalion

Prípady, kedy sa vykoná základná starostlivosť

CASP vykoná základnú starostlivosť vždy aj

- pri vykonávaní príležitostnej transakcie, ktorá dosahuje hodnotu aspoň 1 000 EUR, bez ohľadu na to, či sa transakcia vykonáva ako jediná operácia alebo prostredníctvom prepojených transakcií.
- pri vykonávaní príležitostnej transakcie, ktorej hodnota je nižšia ako 1 000 EUR bez ohľadu na to, či sa transakcia vykonáva ako jediná operácia alebo prostredníctvom prepojených transakcií, CASP vykoná aspoň identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie.

3

AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax

Legalion

Prípady, kedy sa vykoná základná starostlivosť

Všetky povinné osoby sú povinné pri hotovostných transakciách s hodnotou aspoň 3 000 EUR vykonať aspoň identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie.

Aktuálne podľa AML zákona platí limit 1 000 EUR, kedy musí povinná osoba vykonať identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie. Tu sa nerozlišuje hotovostná a bezhotovostná transakcia.

3

AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax

Legalion

Povinné nahlasovanie nezrovnalostí v registri konečných užívateľov výhod

Povinné osoby, ktoré vykonajú identifikáciu a overenie identifikácie konečného užívateľa výhod, sú povinné nahlasovať nezrovnalosti medzi informáciami o konečnom užívateľovi výhod, ktoré získajú pri svojej činnosti, a informáciami o konečnom užívateľovi výhod, ktoré sú uvedené v registri.

Tieto nezrovnalosti musia byť ohlásené bez zbytočného odkladu, najneskôr však do 14 dní od ich zistenia.

3

AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax

Legalion

Povinné nahlasovanie nezrovnalostí v registri konečných užívateľov výhod

Povinná osoba môže upustiť od oznámenia nezrovnalosti o konečných užívateľoch výhod, ak ide len o chyby v písaní, typografické chyby, menšie nepresnosti, alebo ak sú nezrovnalosti iba výsledkom neaktuálnych údajov, ale povinná osoba pozná konečných užívateľov výhod.

V takom prípade povinná osoba vyzve klientov, aby bez zbytočného odkladu, najneskôr do 14 dní predložili registru správne informácie. Ak klient nepredloží správne informácie registru, povinná osoba nezrovnalosti oznámi sama.

3

AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax

Legalion

Povinné nahlasovanie nezrovnalostí v registri konečných užívateľov výhod

Táto povinnosť nezatažuje notárov, advokátov, iné osoby vykonávajúce nezávislé právnické povolanie, audítorov, externých účtovníkov a daňových poradcov v súvislosti s informáciami získajú o klientovi počas právneho poradenstva alebo počas obhajovania či zastupovania klienta v súdnych konaniach alebo v súvislosti s nimi bez ohľadu na to, či boli takéto informácie prijaté alebo získané pred takýmito konaniami, počas nich alebo po nich.

3

AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax

Legalion

Spresnenie lehoty na aktualizáciu dokumentov

Podľa Zákona o AML síce platilo, že povinná osoba musela vykonávať v rámci priebežného monitorovania obchodného vzťahu a transakcií aj aktualizáciu dokumentov, údajov a informácií o klientovi, ale nebola uvedená žiadna lehota, v ktorej bolo povinné tieto údaje o klientovi aktualizovať. Záleží od príslušného rizika, avšak budú platiť maximálne hranice:

- pri zvýšenej starostlivosti je maximálna hranica 1 rok. To znamená aktualizovať dokumenty, údaje a informácie minimálne 1 - krát za rok,
- v prípade ostatných klientov 1 - krát za 5 rokov.

3

AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax

Legalion

Virtuálny IBAN

Úverové a finančné inštitúcie získavajú informácie na identifikáciu a overenie totožnosti fyzických alebo právnických osôb, ktoré používajú akýkoľvek nimi vydaný virtuálny IBAN, a o súvisiacom bankovom alebo platobnom účte.

Úverová inštitúcia alebo finančná inštitúcia spravujúca bankový alebo platobný účet, na ktorý virtuálny IBAN vydaný inou úverovou inštitúciou alebo finančnou inštitúciou presmerúva platby, zabezpečí, aby mohla od inštitúcie, ktorá virtuálny IBAN vydala, bezodkladne a v každom prípade do piatich pracovných dní od podania žiadosti o tieto informácie získať informácie na identifikáciu a overenie totožnosti fyzickej osoby používajúcej tento virtuálny IBAN.

3 AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax

Legalion

Zníženie rizík pri transakciách so samohostovanými adresami

Samohostovaná adresa je peňaženka kryptoaktív, ktorá nie je v správe žiadneho CASP a správu vykonáva jej majiteľ. Takéto samohostované adresy predstavujú AML/CFT riziko, pretože samohostovaná adresa nemusí patriť osobe, ktorá ju používa. Takto často dochádza k tomu, že skutočný klient ostáva pre CASP anonymný. Riziko teda nastáva už v momente identifikácie a overenia identifikácie klienta.

CASP sú povinní identifikovať riziko súvisiace s transakciami smerujúcimi na samohostované adresy alebo pochádzajúce zo samohostovaných adries a toto riziko zmierniť.

3 AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax

Legalion

Zníženie rizík pri transakciách so samohostovanými adresami

Za účelom zmiernenia rizika sa používajú minimálne niektoré z nasledovných opatrení:

- identifikovať a overiť totožnosť pôvodcu alebo príjemcu prevodu uskutočneného zo samohostovanej adresy alebo na ňu a konečného užívateľa výhod takéhoto pôvodcu alebo príjemcu
- požadovanie dodatočných údajov o pôvode a mieste určenia kryptoaktív
- vykonávanie posilneného priebežného monitorovania transakcií so samohostovanou adresou.

3

AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax

Legalion

Zníženie rizík pri transakciách so samohostovanými adresami

S uvedeným súvisia aj povinnosti podľa Nariadenia TFR - tzv. Travel Rule.

V prípade prevodu kryptoaktív na samohostovanú adresu CASP pôvodcu získava a uchováva nasledovné údaje:

- meno pôvodcu
- adresa distribuovanej databázy transakcií pôvodcu
- číslo účtu kryptoaktív pôvodcu, ak takýto účet existuje a používa sa na spracovanie transakcie

3

AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax

Legalion**Zníženie rizík pri transakciách so samohostovanými adresami**

- číslo účtu kryptoaktív pôvodcu v prípadoch, ak prevod kryptoaktív nie je registrovaný v DLT
- adresa pôvodcu vrátane názvu krajiny, číslo oficiálneho osobného dokladu a identifikačné číslo klienta alebo alternatívne dátum a miesto narodenia pôvodcu
- meno prijímateľa
- adresa distribuovanej databázy transakcií prijímateľa a číslo účtu kryptoaktív prijímateľa
- číslo účtu kryptoaktív prijímateľa v prípadoch, ak prevod kryptoaktív nie je registrovaný v DLT.

3**AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax****Legalion****Zníženie rizík pri transakciách so samohostovanými adresami**

V prípade prevodu sumy presahujúcej 1 000 EUR na samohostovanú adresu, CASP pôvodcu prijme primerané opatrenia na posúdenie, či túto adresu vlastní alebo kontroluje pôvodca.

V prípade prevodu sumy presahujúcej 1 000 EUR zo samohostovanej adresy, CASP prijímateľa prijme primerané opatrenia na posúdenie, či túto adresu vlastní alebo kontroluje prijímateľ.

3**AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax**

Legalion

Zmeny pre sektor poistenia

Povinné osoby musia prijať primerané opatrenia na to, aby zistili, či oprávnené osoby zo životného poistenia alebo iného investičného poistenia sú politicky exponovanými osobami alebo nie. Rovnako to platí pre konečných užívateľov výhod oprávnenej osoby poistnej zmluvy. Tieto opatrenia sa prijímajú najneskôr v čase vyplatenia, úplného alebo čiastočného postúpenia poistnej zmluvy.

V prípadoch vyššieho rizika povinné osoby informujú pred vyplatením poistného vrcholový manažment a vykonávajú prísnejšiu kontrolu celého obchodného vzťahu s oprávnenou osobou z poistnej zmluvy.

3

AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax

Legalion

Zmeny pre sektor poistenia

Povinné osoby v sektore životného a iného investičného poistenia sú povinné zistiť alebo aspoň byť schopné určiť totožnosť oprávnenej osoby z poistnej zmluvy.

V okamihu, keď sú oprávnené osoby z poistnej zmluvy identifikované alebo určené, povinné osoby musia prijať nasledovné opatrenia:

- ak sú oprávnené osoby identifikované, zapísať meno osoby alebo názov právneho zoskupenia.
- ak ide o oprávnené osoby, ktoré sú určené na základe charakteristík - získanie informácií o oprávnených osobách na určenie ich totožnosti v čase vyplatenia poistného plnenia.

3

AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax

Legalion**Zmeny pre sektor poistenia**

Povinné osoby v sektore životného a iného investičného poistenia sú povinné overiť totožnosť osoby oprávnenej z poistnej zmluvy a prípadne konečných užívateľov výhod v čase vyplatenia poistného.

3**AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax****Legalion****Oznámenie transakcií s tovarom vysokej hodnoty**

Osoby obchodujúce s tovarom vysokej hodnoty sú povinné ohlásiť FSJ všetky transakcie týkajúce sa predaja tovaru vysokej hodnoty na nekomerčné účely (súkromné), ak ide o:

- motorové vozidlá, ktorých cena je najmenej 250 000 EUR
- plavidlá, ktorých cena je najmenej 7 500 000 EUR
- lietadlá, ktorých cena je najmenej 7 500 000 EUR.

3**AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax**

Legalion**Oznámenie transakcií s tovarom vysokej hodnoty**

Okrem osôb, ktoré obchodujú s tovarom vysokej hodnoty, sú povinné ohlásiť FSJ tieto transakcie aj úverové a finančné inštitúcie, a to vtedy, ak poskytujú svojmu klientovi služby v súvislosti s nákupom alebo prevodom vlastníctva tohto tovaru.

3**AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax****Legalion****Zákaz anonymných účtov, akcií na doručiteľa a opčných listov na akcie na doručiteľa**

Úverovým inštitúciám, finančným inštitúciám a CASP sa zakazuje viesť anonymné bankové a platobné účty, anonymné vkladné knižky, anonymné bezpečnostné schránky alebo anonymné účty kryptoaktív.

Rovnako sa zakazuje viesť aj akýkoľvek účet, ktorý iným spôsobom umožňuje anonymizáciu klienta, ktorý je majiteľom účtu alebo anonymizáciu, a to aj prostredníctvom mincí zvyšujúcich anonymitu.

3**AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax**

Legalion**Zákaz anonymných účtov, akcií na doručiteľa a opčných listov na akcie na doručiteľa**

Vlastníci a príjemcovia existujúcich anonymných bankových alebo platobných účtov, anonymných vkladných knižiek, anonymných bezpečnostných schránok v držbe úverových inštitúcií alebo finančných inštitúcií alebo účtov kryptoaktív podliehajú predtým, než sa tieto účty, vkladné knižky alebo bezpečnostné schránky akokoľvek použijú, opatreniam náležitej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi.

Úverové a finančné inštitúcie ako aj CASP budú povinné pred použitím týchto nástrojov vykonať náležitú starostlivosť.

3**AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax****Legalion****Zákaz anonymných účtov, akcií na doručiteľa a opčných listov na akcie na doručiteľa**

Spoločnostiam sa zakazuje emitovať akcie na doručiteľa a do 10. júla 2029 skonvertujú všetky existujúce akcie na doručiteľa na akcie na meno, imobilizujú ich alebo ich uložia vo finančnej inštitúcii.

To neplatí pre spoločnosti, ktoré majú kótované cenné papiere na regulovanom trhu alebo ktorých akcie sú emitované ako sprostredkované cenné papiere buď prostredníctvom imobilizácie alebo prostredníctvom priamej emisie v dematerializovanej podobe.

3**AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax**

Legalion

Zákaz anonymných účtov, akcií na doručiteľa a opčných listov na akcie na doručiteľa

V prípade existujúcich akcií na doručiteľa, ktoré nie sú konvertované, imobilizované ani uložené do 10. júla 2029, sa všetky hlasovacie práva a práva na zisk spojené s týmito akciami automaticky pozastavia až do ich konverzie, imobilizácie alebo vkladu. Všetky takéto akcie, ktoré neboli konvertované, imobilizované alebo uložené do 10. júla 2030, sa zrušia, čo vedie k zníženiu základného imania o zodpovedajúcu sumu.

Spoločnostiam sa zakazuje emitovať opčné listy na akcie na doručiteľa, ktoré nie sú v sprostredkovanej forme.

3

AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax

Legalion

Obmedzenie hotovostných platieb

Osoby obchodujúce s tovarom alebo poskytujúce služby môžu prijímať alebo uskutočňovať platby v hotovosti len do výšky 10 000 EUR bez ohľadu na to, či sa daná transakcia vykonáva ako jediná operácia alebo v niekoľkých operáciách, ktoré sú zjavne prepojené.

Inými slovami povedané, zakazuje sa prijať platbu alebo uskutočniť platbu v hotovosti nad 10 000 EUR. To platí pre jednu platbu ako aj pre viacero platieb, ktoré sú zjavne prepojené.

3

AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax

Legalion

Obmedzenie hotovostných platieb

Tento zákaz sa nevzťahuje na platby medzi fyzickými osobami, ktoré konajú mimo svojej pracovnej činnosti, povolanie alebo podnikania. Teda na súkromné účely medzi fyzickými osobami tento zákaz neplatí.

Tento zákaz neplatí ani v pri platbe alebo vklade, ktorý je uskutočnení v priestore úverovej inštitúcie, vydavateľov elektronických peňazí a poskytovateľov platobných služieb.

Platby v priestoroch týchto inštitúcií, ktoré presiahnu limit 10 000 EUR sa povinne nahlasujú FSJ.

3**AML Nariadenie - zmeny, vybrané ustanovenia a vplyv na prax**

Legalion

**Priestor na
otázky a
diskusiu**



Legalion

**Ďakujem za
Vašu pozornosť**



**PRÁVO MÁ
BUDÚCNOSŤ
MY UŽ V NEJ
PRACUJEME**



Legalion

JUDR.
**ALEXANDER
UJ**

+421 948 253 977

alexander.uj@legalion.sk

BBC 1, Plynárenská 1,
821 09 Bratislava

www.legalion.sk