

TABUĽKA ZHODY právneho predpisu s právom Európskej únie

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, ktorou sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 a zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES a smernica Komisie 2006/70/ES (Ú. v. EÚ L 141, 5.6.2015) v platnom znení

- Zákon č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní (živnostenský zákon)
- Zákon 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
- Zákon č. 586/2003 Z. z. o advokácii a o zmene a doplnení zákona č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní (živnostenský zákon) v znení neskorších predpisov
- Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
- Zákon č. 272/2015 Z. z. o registri právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci a o zmene a doplnení niektorých zákonov
- Zákon č. 30/2019 Z. z. o hazardných hrách a o zmene a doplnení niektorých zákonov
- Návrh zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony

Smernica ES/EÚ			Všeobecne záväzné právne predpisy Slovenskej republiky						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Článok (Č, O, V, P)	Text	Spôsob trans- p.	Číslo	Článok (Č, §, O, V, P)	Text	Zho- da	Poznámky	Identifi- kácia goldpla- tingu	Identifikácia oblasti goldplatingu a vyjadrenie k opodstatnen- osti goldplatingu
Č: 3 B: 6 P: a	6. „konečný užívateľ výhod“ je akákoľvek fyzická(-é) osoba(-y), ktorá(-é) skutočne ovláda(-jú) alebo vykonáva(-jú) kontrolu nad klientom, a/alebo fyzická(-é) osoba(-y), v mene ktorej(-ých) sa transakcia alebo činnosť vykonáva, pričom medzi konečných užívateľov výhod patria aspoň: a) v prípade podnikateľských subjektov: i) fyzické(-á) osoby(-a), ktoré(-á) skutočne ovláda(-jú)	N	Zákon č. 297/2008 Z. z.	§6a O:1	Konečný užívateľ výhod (1) Konečným užívateľom výhod je každá fyzická osoba, ktorá skutočne ovláda alebo kontroluje právnickú osobu, fyzickú osobu – podnikateľa alebo združenie majetku, a každá fyzická osoba, v prospech ktorej tieto subjekty vykonávajú svoju činnosť alebo obchod; medzi konečných užívateľov výhod patrí najmä,	Ú		GP – N	

P: b	právny subjekt alebo nad ním vykonáva(-jú) kontrolu, a to prostredníctvom priameho alebo nepriameho vlastníctva dostatočného percentuálneho podielu akcií alebo hlasovacích práv alebo majetkovej účasti v danom subjekte, a to aj prostredníctvom akcií na doručiteľa, alebo prostredníctvom kontroly inými prostriedkami, inom než je spoločnosť kótovaná na regulovanom trhu, ktorá podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií v súlade s právom Únie alebo podlieha rovnocenným medzinárodným normám, ktoré zabezpečujú primeranú transparentnosť informácií o vlastníctve. Vlastnícky podiel na akciách v klientovi vo výške 25 % plus jedna akcia alebo majetková účasť na klientovi vo výške viac ako 25 %, ak sú v držbe fyzickej osoby, znamenajú priame vlastníctvo. Vlastnícky podiel na akciách v klientovi vo výške 25 % plus jedna akcia alebo majetková účasť na klientovi vo výške viac ako 25 %, ak sú v držbe podnikateľského subjektu, nad ktorým vykonáva kontrolu fyzická(-é) osoba(-y), alebo v držbe viacerých podnikateľských subjektov, nad ktorými vykonáva kontrolu tá(tie) istá(-é) fyzická(-é) osoba(-y), znamená nepriame vlastníctvo. Platí to bez toho, aby bolo dotknuté právo členských štátov rozhodnúť, že vlastníctvo alebo kontrolu môže znamenať aj nižší percentuálny podiel. Kontrolu prostredníctvom iných prostriedkov možno okrem iného určiť v súlade s kritériami uvedenými v článku 22 ods. 1 až 5 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ ⁽¹⁾; ii) ak po vyčerpaní všetkých možných prostriedkov a za predpokladu, že neexistujú dôvody na pochybnosti, nie je podľa bodu i) určená žiadna osoba, alebo ak existujú akékoľvek pochybnosti o tom, že určená(-é) osoba(-y) je(sú) konečným(-i) užívateľom(-mi) výhod, fyzická(-é) osoba(-y), ktorá(-é) zastáva(-jú) pozíciu vrcholového riadiaceho pracovníka (pracovníkov); povinné subjekty uchovávať záznamy o prijatých opatreniach s cieľom identifikovať konečného užívateľa výhod podľa bodu i) a tohto bodu; b) v prípade správy zvereného majetku (trust): všetky tieto osoby: i) zriaďovateľ/zriaďovatelia (settlor);		P: a	a) ak ide o právnickú osobu, ktorá nie je uvedená v písmene e) a nie je združením majetku ani emitentom cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ktorý podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií podľa osobitného predpisu,³⁷⁾ rovnocenného právneho predpisu členského štátu Európskej únie alebo iného štátu, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore (ďalej len „členský štát“) alebo rovnocenných medzinárodných noriem, fyzická osoba, ktorá 1. má priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet najmenej 25 % na hlasovacích právach v právnickej osobe alebo na jej základnom imaní vrátane akcií na doručiteľa, 2. má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán v právnickej osobe alebo akéhokoľvek ich člena, 3. ovláda právnickú osobu iným spôsobom, ako je uvedené v prvom a druhom bode, 4. má právo na hospodársky prospech najmenej 25 % z podnikania právnickej osoby alebo z inej jej činnosti, P: b b) ak ide o fyzickú osobu – podnikateľa, fyzická osoba, ktorá má právo na hospodársky prospech najmenej 25 % z podnikania fyzickej osoby – podnikateľa alebo z inej jej činnosti, P: c c) ak ide o združenie majetku, fyzická osoba, ktorá 1. je zakladateľom alebo zriaďovateľom združenia majetku; ak je zakladateľom alebo zriaďovateľom právnická osoba, fyzická osoba podľa písmena a), 2. má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán združenia majetku alebo ich člena alebo je členom orgánu, ktorý má právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať tieto orgány alebo ich člena, 3. je štatutárnym orgánom, riadiacim orgánom, dozorným orgánom, kontrolným orgánom alebo členom týchto orgánov, 4. je príjemcom najmenej 25 % prostriedkov, ktoré poskytuje združenie majetku, ak boli určené budúci príjemcovia týchto prostriedkov; ak sú budúci				
------	--	--	------	--	--	--	--	--

P: c	ii) správca/správcovia (trustee); iii) protektor/protektori, ak sú určení; iv) beneficianti, alebo ak sa ešte len majú určiť jednotlivci, ktorí majú prospech z právnej štruktúry alebo právneho subjektu, skupina osôb, v ktorých hlavnom záujme sa táto právna štruktúra alebo subjekt zakladá alebo funguje; v) akákoľvek iná fyzická osoba, ktorá vykonáva skutočnú kontrolu nad zvereným majetkom prostredníctvom priameho alebo nepriameho vlastníctva alebo inými prostriedkami; c) v prípade právnych subjektov, ako sú nadácie, a právnych štruktúr podobných správe zvereného majetku, fyzická(-é) osoba(-y), ktorá(-é) má(majú) rovnocenné alebo podobné postavenie ako osoby uvedené v písmene b);			P: d	príjemcovia určení podľa charakteristiky, určuje sa táto charakteristika, pričom konečnými užívateľmi výhod sa stávajú okamihom ich identifikácie alebo určenia a ak neboli určení budúci príjemcovia prostriedkov združenia majetku, za konečného užívateľa výhod sa považuje okruh osôb, ktoré majú prospech zo založenia alebo pôsobenia združenia majetku, 5. je vymenovaná na zastupovanie a ochranu záujmov príjemcov združenia majetku, 6. vykonáva skutočnú kontrolu nad majetkom združenia prostredníctvom priameho alebo nepriameho vlastníctva alebo inými prostriedkami a nie je uvedená v prvom bode až piatom bode. d) ak ide o zverenecký fond zriadený podľa práva iného štátu alebo obdobnú právnu štruktúru založenú podľa práva iného štátu (ďalej len „zahraničný zverenecký fond“), fyzická osoba, ktorá 1. je zriaďovateľom zahraničného zvereneckého fondu, 2. je správcom zahraničného zvereneckého fondu, 3. je osobou vykonávajúcou dohľad nad správou zahraničného zvereneckého fondu, ak je určená, 4. je príjemcom prostriedkov zo zahraničného zvereneckého fondu; ak sú budúci príjemcovia určení podľa charakteristiky, určuje sa táto charakteristika, pričom konečnými užívateľmi výhod sa stávajú okamihom ich identifikácie alebo určenia a ak ešte neboli určení budúci príjemcovia okruh osôb, ktoré majú prospech zo založenia alebo pôsobenia zahraničného zvereneckého fondu, 5. vykonáva skutočnú kontrolu nad majetkom zvereným zahraničnému zvereneckému fondu prostredníctvom priameho alebo nepriameho vlastníctva alebo inými prostriedkami a nie je uvedená v prvom bode až štvrtom bode, P: e e) ak ide o verejnú obchodnú spoločnosť alebo komanditnú spoločnosť, fyzická osoba, ktorá 1. je spoločníkom, 2. priamo alebo nepriamo prostredníctvom vlastníckeho podielu alebo iným spôsobom ovláda spoločníka, ktorý je právnickou osobou,				
------	---	--	--	------	---	--	--	--	--

				P: f O: 2 O:3	f) 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. (2) Ak žiadna fyzická osoba nespĺňa kritériá uvedené v odseku 1 písm. a), za konečných užívateľov výhod u tejto osoby sa považujú členovia jej vrcholového manažmentu; za člena vrcholového manažmentu sa považuje štatutárny orgán alebo členovia štatutárneho orgánu. (3) Konečným užívateľom výhod je aj fyzická osoba, ktorá sama nespĺňa kritériá podľa odseku 1 písm. a), b) alebo písm. c) druhého a štvrtého bodu, avšak spoločne s inou osobou konajúcou s ňou v zhode alebo spoločným postupom spĺňa aspoň niektoré z týchto kritérií. 37) Zákon č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.				
Č: 13 O: 1 P: a P: b	1. Opatrenia povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi zahŕňajú: a) identifikáciu klienta a overenie jeho totožnosti na základe dokumentov, údajov alebo informácií získaných zo spoľahlivého a nezávislého zdroja vrátane, ak je to možné, prostriedkov elektronickej identifikácie, relevantných dôveryhodných služieb stanovených v nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 910/2014 (¹⁷) alebo akýchkoľvek iných bezpečných, diaľkových alebo elektronických postupov identifikácie regulovaných, uznaných, schválených alebo akceptovaných príslušnými vnútroštátnymi orgánmi; b) identifikáciu konečného užívateľa výhod a prijatie primeraných opatrení na overenie totožnosti tejto osoby tak, aby bol povinný subjekt presvedčený, že vie, kto je konečný užívateľ výhod, vrátane, pokiaľ ide o právnické osoby, správu zvereného majetku, obchodné spoločnosti, nadácie a podobné právne štruktúry, prijatie primeraných opatrení na pochopenie vlastnickej štruktúry klienta a štruktúry kontroly nad klientom. Ak identifikovaný konečný užívateľ výhod je vrcholovým riadiacim pracovníkom, ako je uvedené v článku 3 ods. 6 písm. a) bode ii), povinné subjekty prijímú primerané odôvodnené opatrenia na overenie totožnosti fyzickej osoby, ktorá zastáva pozíciu vrcholového riadiaceho pracovníka,	N	Zákon č. 297/2008 Z. z.	§10 O:1 P:a P:b P:c P:d	(1) Základná starostlivosť povinnej osoby vo vzťahu ku klientovi zahŕňa a) identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie, b) identifikáciu konečného užívateľa výhod a prijatie primeraných opatrení na overenie informácií týkajúcich sa identifikácie konečného užívateľa výhod vrátane opatrení na zistenie vlastnickej štruktúry a riadiacej štruktúry klienta, ktorý je právnickou osobou alebo združením majetku; overenie informácií týkajúcich sa identifikácie konečného užívateľa výhod povinná osoba vykonáva ich získaním zo spoľahlivých zdrojov uplatňovaním prístupu založeného na hodnotení rizík podľa § 20a, pričom sa nesmie spoliehať na údaje získané výlučne z registra právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci ^{41c}) (ďalej len „register právnických osôb“), c) získanie a vyhodnotenie informácií o účele a plánovanej povahe obchodu alebo obchodného vzťahu a informácií o povahe podnikania klienta na účel pochopenia povahy podnikania, vlastnickej štruktúry a riadiacej štruktúry klienta, d) zistenie, či klient alebo konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovanou osobou alebo sankcionovanou osobou,1a)	Ú		GP – N	

P: c P: d	a vedú záznamy o prijatých opatreniach, ako aj o všetkých problémoch, ktoré sa vyskytli počas procesu overovania; c) posúdenie a v prípade potreby získanie informácií o účele a plánovanej povahe obchodného vzťahu; d) vykonávanie priebežného monitorovania obchodného vzťahu vrátane preskúmania transakcií vykonaných v priebehu trvania tohto vzťahu, aby sa zabezpečilo, že vykonávané transakcie sú v súlade s poznatkami povinného subjektu o klientovi, obchodnom a rizikovom profile vrátane, ak je to potrebné, zdroja finančných prostriedkov a zabezpečenia aktualizácie dokumentov, údajov alebo informácií, ktoré majú k dispozícii. Povinné subjekty pri vykonávaní opatrení uvedených v písmenách a) a b) v prvom pododseku tiež overia, či každá osoba, ktorá tvrdí, že koná v mene klienta, je na takéto konanie oprávnená, a identifikujú a overia totožnosť takejto osoby.			P:e e) v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu zistenie pôvodu finančných prostriedkov alebo majetku pri obchode alebo obchodnom vzťahu, P:f f) zistenie, či klient koná vo vlastnom mene, P:g g) vykonávanie priebežného monitorovania obchodného vzťahu vrátane preskúmania konkrétnych obchodov vykonaných počas trvania obchodného vzťahu na účel zistenia, či vykonávané obchody sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o klientovi, jeho obchodnom profile, prehľade možných rizík spojených s klientom a so zdrojom finančných prostriedkov a majetku použitých pri obchodnom vzťahu alebo obchode, a zabezpečenie aktualizácie dokumentov, údajov alebo informácií, ktoré má povinná osoba k dispozícii o klientovi. 41c) Zákon č. 272/2015 Z. z. o registri právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 52/2018 Z. z. 1a) Zákon č. 289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií a o doplnení zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov. §10 O:7 (7) Ak povinná osoba zistí, že klient nekoná vo vlastnom mene, vyzve ho, aby preukázal formou záväzného písomného vyhlásenia meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia fyzickej osoby alebo obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, v ktorej mene obchod vykonáva; rovnako postupuje povinná osoba aj v prípade, ak vzniknú pochybnosti, či klient koná vo vlastnom mene.				
Č: 13 O: 5	5. Pokiaľ ide o podnikanie v oblasti životného poistenia alebo iného investičného poistenia, členské štáty zabezpečia, aby úverové inštitúcie a finančné inštitúcie okrem opatrení v oblasti povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, ktoré sa vyžadujú v prípade klienta a konečného užívateľa výhod, vykonali v súvislosti s poistencami, ktorí majú uzavreté zmluvy o životnom poistení alebo inom investičnom poistení, v okamihu, keď sú títo poistenci identifikovaní alebo určení, tieto opatrenia povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi:	N	297/2008 Z. z.	§10 O:8 (8) Povinná osoba je povinná pri príjemcovi poistného plnenia zo životného poistenia, ktorý je P:a a) fyzickou osobou, zistiť údaje podľa § 7 ods. 1 písm. a), P:b b) určený na základe jeho vzťahu k poistenému alebo iným spôsobom, získať dostatočné informácie na identifikáciu konkrétneho príjemcu poistného plnenia v čase výplaty plnenia, P:c c) právnickou osobou, alebo združením majetku zistiť	Ú	Ustanovenie § 2 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov,	GP – N	

P: a	a) pokiaľ ide o poistencov, ktorí sú identifikovaní ako konkrétne pomenované osoby alebo právne štruktúry, zapísanie mena tejto osoby;				údaje podľa § 7 ods. 1 písm. b) a vykonať identifikáciu a overenie identifikácie konečného užívateľa výhod a zároveň zistiť, či konečný užívateľ výhod príjemcu poistného plnenia je politicky exponovanou osobou,	rozlišuje iba činnosti v odvetviach neživotného poistenia a činnosti a operácie v odvetviach životného poistenia. Právny poriadok tak pozná iba životné a neživotné poistenie, pričom investičné poistenie je súčasťou životného poistenia. Z uvedeného dôvodu zákon. č. 297/2008 Z.z. používa iba pojem životné poistenie, pričom sa tým myslí aj investičné poistenie.		
P: b	b) pokiaľ ide o poistencov, ktorí sú určení na základe charakteristiky alebo triedy či iných prostriedkov, získanie dostatočných informácií týkajúcich sa týchto poistencov na to, aby bola úverová inštitúcia alebo finančná inštitúcia presvedčená, že v čase vyplatenia dokáže určiť totožnosť príjemcu.			P:d	d) politicky exponovanou osobou, postupovať podľa § 12 ods. 2 písm. c) tretieho a štvrtého bodu.			
	Pokiaľ ide o písmená a) a b) prvého pododseku, musí sa v čase vyplatenia uskutočniť overenie totožnosti poistencov. V prípade úplného alebo čiastočného postúpenia životného poistenia alebo iného investičného poistenia na tretiu stranu úverové inštitúcie a finančné inštitúcie upovedomené o postúpení určia konečného užívateľa výhod v čase postúpenia na fyzickú alebo právnickú osobu alebo právnu štruktúru, ktoré prijímajú hodnotu postúpenej poistnej zmluvy vo svoj vlastný prospech.			§7 O:1 P:a	(1) Identifikáciou sa na účely tohto zákona rozumie a) pri fyzickej osobe, ak v odseku 3 nie je ustanovené inak, zistenie mena, priezviska, rodného čísla alebo dátumu narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené, adresy trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátnej príslušnosti, zistenie druhu a čísla dokladu totožnosti; u fyzickej osoby-podnikateľa aj zistenie adresy miesta podnikania, adresy skutočného miesta výkonu podnikateľskej činnosti, ak je odlišná od adresy miesta podnikania, identifikačného čísla, ak bolo pridelené, označenia úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je tento podnikateľ zapísaný, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie,			
				P:b	b) pri právnickej osobe alebo združení majetku zistenie názvu, adresy sídla, adresy skutočného miesta výkonu podnikateľskej činnosti, ak je odlišná od adresy sídla, identifikačného čísla, označenia úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je právnická osoba alebo združenie majetku zapísané, číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie a identifikácia fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby alebo združenia majetku, ako aj zistenie mena a priezviska osôb, ktoré zastávajú funkcie v riadiacom orgáne právnickej osoby alebo združenia majetku,			
				§12 O:2	(2) Pri zvýšenej starostlivosti povinná osoba vykoná okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu. Zvýšená starostlivosť vo vzťahu ku klientovi sa vykoná najmenej v tomto rozsahu:			
				P:c	c) pri obchode alebo obchodnom vzťahu s politicky exponovanou osobou			

				§8 O:5	3. priebežné a podrobné monitorovanie obchodného vzťahu, 4. informovanie štatutárneho orgánu alebo určenej osoby podľa § 20 ods. 2 písm. h) pred vyplatením výnosu z poisťnej zmluvy, (5) Overenie identifikácie osoby, ktorá je príjemcom poistného plnenia zo životného poistenia a na ktorú sa vzťahuje povinnosť identifikácie, musí byť dokončené najneskôr v dobe, keď príjemca poistného plnenia uplatní práva, ktoré mu prináležia zo životného poistenia alebo počas vyplatenia poistného plnenia.				
Č: 30 O:8	8. Členské štáty vyžadujú, aby sa povinné subjekty pri plnení požiadaviek povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi v súlade s kapitolou II neopierali výlučne o centrálny register uvedený v odseku 3. Uvedené požiadavky sa plnia uplatňovaním prístupu založeného na hodnotení rizík.	N	297/2008 Z.z.	§ 10 O:1 P:b	(1) Základná starostlivosť povinnej osoby vo vzťahu ku klientovi zahŕňa b) identifikáciu konečného užívateľa výhod a prijatie primeraných opatrení na overenie informácií týkajúcich sa identifikácie konečného užívateľa výhod vrátane opatrení na zistenie vlastnickej štruktúry a riadiacej štruktúry klienta, ktorý je právnickou osobou alebo združením majetku; overenie informácií týkajúcich sa identifikácie konečného užívateľa výhod povinná osoba vykonáva ich získaním zo spoľahlivých zdrojov uplatňovaním prístupu založeného na hodnotení rizík podľa § 20a, pričom sa nesmie spoliehať na údaje získané výlučne z registra právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci ^{41c)} (ďalej len „register právnických osôb“), ^{41c)} § 7a zákona č. 272/2015 Z. z. o registri právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov	Ú		GP-N	
Č: 31 O:3a	Členské štáty vyžadujú, aby sa informácie o vlastníckych právach v prípade majetku výslovne zvereneho do správy a podobných právnych štruktúr uvedených v odseku 1 uchovávali v centrálnom registri konečných užívateľov výhod zriadenom členským štátom, v ktorom má správca zvereneho majetku alebo osoba zastávajúca rovnocennú pozíciu v podobnej právnej štruktúre sídlo alebo bydlisko. V prípade, že sa miesto sídla alebo bydlisko správcu zvereneho majetku alebo osoby zastávajúcej rovnocennú pozíciu v podobnej právnej štruktúre nachádza mimo Únie, informácie uvedené v odseku 1 sa uchováajú v	N	297/2008 Z. z.	§24c O:1 O:2 P:a	Register zahraničných zvereneckých fondov (1) Zriaďuje sa register zahraničných zvereneckých fondov, ktorý je informačným systémom verejnej správy. Správcom a prevádzkovateľom registra zahraničných zvereneckých fondov je Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky. (2) Údaje o zahraničnom zvereneckom fonde sa do registra zahraničných zvereneckých fondov zapisujú, ak a) má správca zahraničného zvereneckého fondu	Ú		GP-N	

	centrálom registri zriadenom členským štátom, v ktorom správca zvereného majetku alebo osoba zastávajúca rovnocennú pozíciu v podobnej právnej štruktúre nadviaže obchodný vzťah alebo získa nehnuteľný majetok v mene správy zvereného majetku alebo podobnej právnej štruktúry. Ak majú správcovia zvereného majetku alebo osoby zastávajúce rovno cenné pozície v podobnej právnej štruktúre sídlo alebo bydlisko v rôznych členských štátoch, alebo ak správca zvereného majetku alebo osoba zastávajúca rovnocennú pozíciu v podobnej právnej štruktúre nadviaže viaceré obchodné vzťahy v mene správy zvereného majetku alebo podobnej právnej štruktúry v rôznych členských štátoch, možno osvedčenie o registrácii alebo výpis s informáciami o vlastníckych právach uchovávaných v registri vedenom v jednom členskom štáte považovať za dostatočné na to, aby bola splnená registračná povinnosť.			P:b adresu trvalého pobytu, iného pobytu alebo sídlo na území Slovenskej republiky, P:c b) správca zahraničného zvereneckého fondu plánuje nadviazať obchodný vzťah v mene zahraničného zvereneckého fondu s povinnou osobou alebo O:3 c) správca zahraničného zvereneckého fondu plánuje nadobudnúť nehnuteľnosť v prospech zahraničného zvereneckého fondu na území Slovenskej republiky. P:a (3) Do registra zahraničných zvereneckých fondov sa zapisujú tieto údaje: P:b a) názov alebo iné pomenovanie, P:c b) sídlo alebo adresa miesta, z ktorého je zahraničný zverenecký fond spravovaný, ak nemá sídlo, P:d c) identifikátor pridelený alebo určený na účely jednoznačnej identifikácie štátom, podľa práva ktorého bol zriadený, vrátane kódu cudzieho štátu, ktorý identifikátor pridelil alebo určil a označenie tohto identifikátora alebo evidencie, z ktorej identifikátor pochádza, O:4 d) identifikačné údaje o osobách uvedených v § 6a ods. 1 písm. d) v rozsahu podľa § 7 ods. 3 a údaj, ktorý zakladá postavenie jeho konečného užívateľa výhod podľa § 6a ods. 1 písm. d). O:5 (4) Návrh na zápis údajov podľa odseku 3 podáva správca zahraničného zvereneckého fondu na ktoromkoľvek okresnom úrade v sídle kraja. O:6 (5) Okresný úrad v sídle kraja, ktorý vykonal prvý zápis, pridelí zahraničnému zvereneckému fondu jedinečný identifikátor, pod ktorým je vedený v registri zahraničných zvereneckých fondov. O:7 (6) V registri zahraničných zvereneckých fondov sú verejne prístupné len údaje podľa odseku 3 písm. a) a odseku 5. P:a (7) Návrh na zápis údajov podľa odseku 3 z dôvodu podľa odseku 2 písm. a) je správca zahraničného zvereneckého fondu povinný podať do 28 dní od vzniku zahraničného zvereneckého fondu, ak mal správca zahraničného zvereneckého fondu v čase jeho			
--	--	--	--	---	--	--	--

			Zákon č. 272/2015 Z. z.	O:9 (9) Pri určovaní výšky pokuty okresný úrad v sídle kraja prihliada na dĺžku trvania protiprávneho konania. O:10 (10) Pokutu podľa odseku 8 možno uložiť do dvoch rokov odo dňa, keď porušenie povinnosti okresný úrad v sídle kraja zistil, najneskôr do piatich rokov odo dňa, keď k porušeniu povinnosti došlo §2 O:3 (3) Na účel podľa odseku 4 písm. b) až d) sa do registra právnických osôb zapisujú aj údaje o zvereneckom fonde zriadenom podľa práva iného štátu alebo o obdobnej právnej štruktúre založenej podľa práva iného štátu (ďalej len „zahraničný zverenecký fond“). O:4 (4) Register právnických osôb obsahuje údaje o každom, kto je v registri právnických osôb zapísaný, na účel P:a a) úradnej činnosti, P:b b) plnenia úloh príslušného orgánu iného členského štátu Európskej únie (ďalej len „členský štát“) alebo finančnej spravodajskej jednotky iného členského štátu v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu podľa § 7a ods. 4 písm. a), P:c c) plnenia úloh povinnej osoby podľa osobitného predpisu^{1h}) pri starostlivosti vo vzťahu ku klientovi^{li}) alebo plnenia úloh osoby zriadenej alebo založenej v inom členskom štáte na plnenie rovnakých úloh, P:d d) poskytovania údajov o konečnom užívateľovi výhod osobe, ktorá preukáže, že koná v záujme predchádzania legalizácii príjmov z trestnej činnosti, financovania terorizmu alebo súvisiacim predikatívnym trestným činom^{1la}) alebo v záujme boja proti nim, a nie je plnením úloh subjektu podľa				
--	--	--	-------------------------------	---	--	--	--	--

				písmena b) alebo písmena c) (ďalej len „oprávnený záujem“) podľa podmienok ustanovených v tomto zákone P:e e) plnenia úloh banky alebo pobočky zahraničnej banky pri príprave, uzatváraní a vykonávaní obchodov s klientmi a na ďalšie účely a v rozsahu podľa osobitného predpisu, l) ak nejde o plnenie úloh banky alebo pobočky zahraničnej banky ako povinnej osoby podľa písmena c), P:f f) informovania verejnosti podľa podmienok ustanovených týmto zákonom. 1h) § 5 zákona č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov. 1i) § 10 až 13 zákona č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov. 11a) Čl. 2 písm. h) Dohovoru Organizácie Spojených národov proti korupcii (oznámenie Ministerstva zahraničných vecí Slovenskej republiky č. 434/1996 Z. z.). 1j) § 93a ods. 10 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 302/2023 Z. z. §3 O:8 (8) Do registra právnických osôb sa o zahraničnom zvereneckom fonde zapisujú P:a a) názov, P:b b) sídlo alebo adresa miesta, z ktorého je zahraničný zverenecký fond spravovaný, ak nemá sídlo, P:c c) identifikátor pridelený alebo určený na účely jednoznačnej identifikácie štátom, podľa práva ktorého bol zriadený, vrátane kódu cudzieho štátu, ktorý identifikátor pridelil alebo určil a označenie tohto identifikátora alebo evidencie, z ktorej identifikátor				
--	--	--	--	---	--	--	--	--

				P:d P:e O:9	pochádza, d) jedinečný identifikátor, pod ktorým je zahraničný zverenecký fond vedený v registri zahraničných zvereneckých fondov, e) záznam o konečnom užívateľovi výhod. (9) Údaje o zahraničnom zvereneckom fonde zapísané do registra právnických osôb sa vedú spolu s informáciou, že boli do registra právnických osôb poskytnuté Ministerstvom vnútra Slovenskej republiky z registra zahraničných zvereneckých fondov				
Č: 32 O: 9	9. Bez toho, aby bol dotknutý článok 34 ods. 2, každá FIU musí mať v rámci svojich funkcií možnosť vyžiadať si, získať a používať informácie od ktoréhokoľvek povinného subjektu na účel uvedený v odseku 1 tohto článku, a to aj vtedy, ak nebola podľa článku 33 ods. 1 písm. a) alebo článku 34 ods. 1 predtým predložená žiadna správa.	N	Zákon č. 297/2008 Z. z.	§21 O:1 O:2	(1) Povinná osoba je povinná poskytnúť Finančnej spravodajskej jednotke na plnenie jej úloh podľa tohto zákona údaje o obchodných vzťahoch alebo obchodoch, predkladať doklady o nich a poskytovať informácie o osobách, ktoré sa akýmkoľvek spôsobom zúčastnili na obchode, ak o to písomne požiada Finančná spravodajská jednotka; Finančná spravodajská jednotka v žiadosti uvedie lehotu. (2) Povinná osoba je povinná registrovať sa v systéme Finančnej spravodajskej jednotky určenom na prijímanie a analýzu hlásení o neobvyklých obchodných operáciách.	Ú		GP – N	
Č: 33 O: 2	2. Osoba vymenovaná v súlade s článkom 8 ods. 4 písm. a) postúpi informácie uvedené v odseku 1 tohto článku FIU členského štátu, na ktorého území je usadený povinný subjekt, ktorý postupuje informácie.	N	Zákon č. 297/2008 Z. z.	§17 O:1 O:2 O:3	Ohlasovanie neobvyklej obchodnej operácie (1) Povinná osoba je povinná ohlásiť Finančnej spravodajskej jednotke neobvyklú obchodnú operáciu alebo pokus o jej vykonanie bez zbytočného odkladu. Povinná osoba bez zbytočného odkladu ohlási Finančnej spravodajskej jednotke aj postup podľa § 15, ak ide o neobvyklú obchodnú operáciu. (2) Ohlasovanie podľa odseku 1 sa vykonáva prostredníctvom systému podľa § 21 ods. 2; v prípade jeho nefunkčnosti sa ohlasovanie uskutočňuje inou elektronickou formou zaručujúcou, že informácie v ňom obsiahnuté zostanú utajené pred nepovolnou osobou.	Ú		GP – N	

				P:a P:b P:c <
--	--	--	--	--

	orgánov v súlade s ich vnútroštátnymi právnymi predpismi, pokiaľ ide o to, či majú alebo mali počas piatich rokov predchádzajúcich danej otázke obchodný vzťah s určitými osobami, a pokiaľ ide o povahu tohto vzťahu, prostredníctvom bezpečných kanálov a spôsobom, ktorý zabezpečuje úplnú dôvernosť takýchto otázok.			O:2	zákona údaje o obchodných vzťahoch alebo obchodoch, predkladať doklady o nich a poskytovať informácie o osobách, ktoré sa akýmkoľvek spôsobom zúčastnili na obchode, ak o to písomne požiadala Finančná spravodajská jednotka; Finančná spravodajská jednotka v žiadosti uvedie lehotu. (2) Povinná osoba je povinná registrovať sa v systéme Finančnej spravodajskej jednotky určenom na prijímanie a analýzu hlásení o neobvyklých obchodných operáciách do 30 dní odo dňa, keď sa stala povinnou osobou.				
				§36d	Prechodné ustanovenie k úprave účinnej od 1. marca 2026 Povinná osoba je povinná registrovať sa v systéme Finančnej spravodajskej jednotky podľa § 21 ods. 2 v znení účinnom od 1. marca 2026 do 31. augusta 2026				
Č: 47 O:2	Členské štáty vyžadujú, aby príslušné orgány zabezpečili, aby osoby, ktoré zastávajú manažérsku funkciu v subjektoch uvedených v odseku 1 alebo ktoré sú koneční užívatelia výhod v súvislosti s takýmito subjektmi, boli vhodnými a správnymi osobami.	N	Zákon č. 455/1991 Zb.	§6 O:1 P:c O: 2 O:3 §9	(1)Všeobecné podmienky prevádzkovania živnosti fyzickými osobami sú: c) bezúhonnosť, (2) Za bezúhonného sa na účely tohto zákona nepovažuje ten, kto bol právoplatne odsúdený za trestný čin hospodársky, trestný čin proti majetku alebo iný trestný čin spáchaný úmyselne, ktorého skutková podstata súvisí s predmetom podnikania, ak sa naňho nehladá, akoby nebol odsúdený.24e) Za bezúhonného sa nepovažuje osoba, ktorá vo vzťahu k predmetu podnikania nespĺňa ani podmienky bezúhonnosti podľa osobitného predpisu.24f) (3) U slovenskej právnickej osoby musí všeobecné podmienky podľa odseku 1 spĺňať fyzická osoba alebo osoby, ktoré sú jej štatutárnym orgánom. Podmienku podľa odseku 1 písm. c) musí spĺňať aj právnická osoba. Prekážky prevádzkovania niektorých živností právnickými osobami Právnická osoba, ktorej konečný užívateľ výhod^{28aaa)} nie je bezúhonný nemôže prevádzkovať živnostenské	Ú	Konanie podľa článku 3 odseku 7 písmen a), d) a e) smernice (EÚ) 2015/849 je výkonom advokácie podľa § 1 ods. 2 zákona č. 586/2003 Z. z. a vykonávajú ho advokáti.	GP-N	

				P:a oprávnenie na a) sprostredkovanie predaja, prenájmu a kúpy nehnuteľností (realitná činnosť), P:b b) vedenie účtovníctva, P:c c) základe ktorej môže zabezpečovať pre obchodné spoločnosti osobu, ktorá koná ako štatutárny orgán, člen štatutárneho orgánu, osoba, ktorá je v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo jeho člena, prokurista, vedúci organizačnej zložky odštepného závodu alebo inej organizačnej zložky podniku, likvidátor alebo osobu v podobnej pozícii pre iné právnické osoby, P:d d) základe ktorej môže zabezpečovať sídlo, adresu sídla, adresu na doručovanie a ostatné súvisiace služby pre právnické osoby a účelové združenia majetku bez ohľadu na ich právnu subjektivitu, ktoré spravujú a rozdeľujú finančné prostriedky 28aaa) § 6a zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. § 80at Prechodné ustanovenie k úpravám účinným od 1. marca 2026 P:a Právnická osoba je povinná zosúladiť svoje právne vzťahy s § 9 v znení účinnom od 1. marca 2026 do 30. júna 2026, ak jej vzniklo do 28. februára 2026 živnostenské oprávnenie, na základe ktorého môže a) zabezpečovať pre obchodné spoločnosti osobu, ktorá koná ako štatutárny orgán, člen štatutárneho orgánu, osoba, ktorá je v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo jeho člena, prokurista, vedúci organizačnej zložky odštepného závodu alebo inej organizačnej zložky podniku, likvidátor alebo osobu v podobnej pozícii pre iné právnické osoby, P:b b) zabezpečovať sídlo, adresu sídla, adresu na doručovanie a ostatné súvisiace služby pre právnické osoby a účelové združenia majetku bez ohľadu na ich právnu subjektivitu, ktoré spravujú a rozdeľujú finančné prostriedky				
--	--	--	--	--	--	--	--	--

			Zákon č. 30/2019 Z. z. § 39 O: 1 § 39 O: 2 P: b P:m	(1) Ak tento zákon neustanovuje v § 37 ods. 1 inak, hazardné hry možno prevádzkovať na základe individuálnej licencie udelennej úradom. (2) Individuálnu licenciu udelí úrad žiadateľovi, ktorý b) preukáže splnenie podmienok ustanovených týmto zákonom, m) je bezúhonný, vrátane fyzickej osoby zodpovednej za prevádzkovanie hazardnej hry a fyzickej osoby, ktorá je členom štatutárneho orgánu alebo je štatutárnym orgánom, a vrátane ktorejkoľvek fyzickej osoby alebo právnickej osoby patriacej do skupiny žiadateľa, ako aj fyzickej osoby, ktorá je členom štatutárneho orgánu alebo je štatutárnym orgánom právnickej osoby patriacej do skupiny žiadateľa, pričom na bezúhonnosť sa vzťahujú ustanovenia § 48 ods. 4 a 5 rovnako,					
			Zákon č. 202/1995 Z.z §2 P:n P:o §6 O:3 P:a P:e	Na účely tohto zákona sa rozumie n) osobou, ktorá vykonáva manažérsku funkciu v právnickej osobe štatutárny orgán, člen štatutárneho orgánu, člen dozornej rady, vedúci zamestnanec, prokurista alebo iná osoba, ktorá skutočne vykonáva riadiacu činnosť; ak je štatutárnym orgánom alebo členom štatutárneho orgánu právnická osoba, osobou, ktorá vykonáva manažérsku funkciu je fyzická osoba, ktorá je štatutárnym orgánom alebo členom štatutárneho orgánu tejto právnickej osoby, o)osobou, ktorá vykonáva manažérsku funkciu u fyzickej osoby – podnikateľa osoba, ktorá skutočne vykonáva riadiacu činnosť. (3) Ak tento zákon neustanovuje inak, žiadateľ o devízovú licenciu, ktorým je fyzická osoba, musí na udelenie devízovej licencie splňať tieto podmienky: a) byť dôveryhodnou osobou; podmienku dôveryhodnosti musí splňať aj osoba, ktorá vykonáva manažérsku funkciu u fyzickej osoby – podnikateľa, e) fyzické osoby, prostredníctvom ktorých sa bude					

					vykonávať povolená činnosť, musia spĺňať podmienky podľa písmen a) až d). O:4 (4) Ak tento zákon neustanovuje inak, žiadateľ o devízovú licenciu, ktorým je právnická osoba, musí na udelenie devízovej licencie spĺňať tieto podmienky: P:a a) byť dôveryhodnou osobou, P:b b) fyzické osoby, prostredníctvom ktorých sa bude vykonávať povolená činnosť, musia spĺňať podmienky podľa odseku 3 písm. a) až d), P:c c) fyzická osoba, ktorá vykonáva manažérsku funkciu v právnickej osobe, musí byť dôveryhodnou osobou; podmienku dôveryhodnosti musí spĺňať aj konečný užívateľ výhod.14a) 14a) § 6a zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. O:5 (5) Za dôveryhodnú osobu sa na účely tohto zákona považuje osoba, ktorá nebola odsúdená za trestný čin hospodársky alebo trestný čin proti majetku, trestný čin spáchaný v súvislosti s výkonom riadiacej funkcie alebo úmyselný trestný čin. Táto dôveryhodnosť sa preukazuje výpisom z registra trestov; ak ide o cudzinca, dôveryhodnosť sa preukazuje a dokladuje dokladom obdobným výpisu z registra trestov vydaným príslušným orgánom štátu, ktorého je štátnym príslušníkom, alebo príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu alebo štátu, kde sa obvykle zdržiava, a to dokladom nie starším ako tri mesiace a predloženým spolu s jeho úradne overeným prekladom do slovenského jazyka. Fyzická osoba, ktorá je štátnym občanom Slovenskej republiky, má na účely preukazovania a preskúmavania jej dôveryhodnosti povinnosť písomne poskytnúť Národnej banke Slovenska údaje,15) ktoré sú potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov o tejto fyzickej osobe, pričom na poskytovanie a preverovanie týchto údajov, na preverovanie totožnosti dotknutej osoby a na vyžiadanie, vydanie a zaslanie výpisov z registra trestov sa vzťahujú ustanovenia § 40 a osobitné				
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

				predpisyl5aa) s tým, že Národná banka Slovenska je príslušná podávať žiadosti o výpis z registra trestov.15aa) §43i O:2 (2) Držiteľ devízovej licencie na vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami udelenej podľa predpisov účinných do 14. januára 2025 je povinný predložiť dokumenty preukazujúce splnenie podmienok podľa § 6 ods. 3 písm. a) za bodkočiarkou a § 6 ods. 4 písm. c) najneskôr do 15. augusta 2025, ak tieto dokumenty nepredložil podľa predpisov účinných do 14. januára 2025. § 3 O:1 P:f (1) Komora zapíše do zoznamu advokátov na písomnú žiadosť do dvoch mesiacov odo dňa jej doručenia toho, kto f) je bezúhonný a spoľahlivý, O:3 Za bezúhonného sa na účely tohto zákona nepovažuje ten, kto bol právoplatne odsúdený za úmyselný trestný čin, a ak ide o obzvlášť závažný zločin, trestný čin zneužívania právomoci verejného činiteľa, trestný čin prijímania úplatku, trestný čin podplácania a trestný čin nepriamej korupcie, ani ten, komu bolo odsúdenie za taký trestný čin zahladené alebo na ktorého sa hľadí, ako keby nebol za taký trestný čin odsúdený podľa osobitného predpisu.6) 6) Trestný zákon.				
PRÍLOH A III	PRÍLOHA III	N	Zákon č. 297/2008 Z. z.	§20a O:1 (1) Povinná osoba v rámci vykonávania činností podľa tohto zákona je povinná identifikovať, posudzovať, vyhodnocovať a aktualizovať riziká legalizácie a financovania terorizmu podľa druhu obchodov a obchodných vzťahov, pri zohľadnení vlastných rizikových faktorov a rizikových faktorov uvedených v prílohe č. 2. Rizikové faktory je povinná osoba povinná určiť najmä podľa typu klienta, účelu, pravidelnosti a dĺžky trvania obchodného vzťahu alebo príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu, typu produktu, nových produktov a nových	Ú		GP – N	
	Ďalej je uvedený informatívny zoznam faktorov a druhov dôkazov o potenciálne vyššom riziku uvedenom v článku 18 ods. 3: 1. Rizikové faktory vo vzťahu ku klientovi: a) obchodný vzťah prebieha za neobvyklých okolností; b) klienti, ktorí sídlia v geografických oblastiach s vyšším rizikom, uvedených v bode 3; c) právnické osoby alebo právne štruktúry, ktoré sú prostriedkom na držanie osobného majetku;							

d) spoločnosti, ktoré majú poverených akcionárov alebo akcie na doručiteľa; e) podnikateľské subjekty intenzívne využívajúce hotovosť; f) vlastnícka štruktúra spoločnosti sa javí ako neobvyklá alebo nadmerne zložitá so zreteľom na povahu obchodnej činnosti spoločnosti; g) klient je štátnym príslušníkom tretej krajiny, ktorý žiada o právo na pobyt alebo občianstvo v členskom štáte výmenou za prevody kapitálu, nákup majetku alebo vládnych dlhopisov alebo investície do podnikateľských subjektov v danom členskom štáte; 2. Rizikové faktory z hľadiska produktu, služieb, transakcie alebo distribučného kanála: a) súkromné bankovníctvo; b) produkty alebo transakcie, ktoré by mohli byť priaznivé pre anonymitu; c) nepriame obchodné vzťahy alebo transakcie bez určitých bezpečnostných opatrení, akými sú napríklad prostriedky elektronickej identifikácie, relevantné dôveryhodné služby vymedzené v nariadení (EÚ) č. 910/2014 alebo akýkoľvek iný bezpečný, diaľkový alebo elektronický identifikačný proces regulovaný, uznaný, schválený alebo akceptovaný príslušnými vnútroštátnymi orgánmi; d) prijatá platba od neznámych alebo nepridružených tretích strán; e) nové produkty a nové obchodné postupy vrátane nového mechanizmu dodania a používania nových alebo rozvíjajúcich sa technológií v prípade nových, ako aj už existujúcich produktov; f) transakcie súvisiace s ropou, zbraňami, cennými kovmi, tabakovými výrobkami, kultúrnymi artefaktami a ďalšími predmetmi archeologického, historického, kultúrneho a náboženského významu alebo vzácnjej vedeckej hodnoty, ako aj slonovina a chránené druhy; 3. Rizikové faktory z geografického hľadiska: a) bez toho, aby bol dotknutý článok 9, krajiny, ktoré podľa dôveryhodných zdrojov, akými sú napríklad vzájomné hodnotenia, podrobné správy o posúdení alebo zverejnené správy o nadväzujúcich krokoch, nemajú účinné systémy na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;			obchodných postupov vrátane nových distribučných systémov a používania nových alebo rozvíjajúcich sa technológií pre nové alebo už existujúce produkty, hodnoty a spôsobu uskutočnenia obchodu a rizikovosti krajiny alebo zemepisnej oblasti, ku ktorej sa obchodné vzťahy alebo obchody vzťahujú. Príloha č. 2 k zákonu č. 297/2008 Z. z. O:1 P:a P:b P:c P:d P:e P:f P:g O:2 P:a P:b P:c INFORMATÍVNY ZOZNAM FAKTOROV O POTENCIÁLNE VYŠŠOM RIZIKU PRI ZVÝŠENEJ STAROSTLIVOSTI VO VZŤAHU KU KLIENTOVI 1) Rizikové faktory vo vzťahu ku klientovi: a) obchodný vzťah prebieha za neobvyklých okolností, b) klienti, ktorí sídlia v geografických oblastiach s vyšším rizikom uvedených v treťom bode, c) právnické osoby alebo osoby bez právnej subjektivity, ktoré sú prostriedkom na držbu osobného majetku, d) spoločnosti, v ktorých môžu pôsobiť splnomocnení akcionári, alebo spoločnosti, ktoré vydávajú akcie na doručiteľa, e) klient, ktorý je štátnym príslušníkom tretej krajiny a ktorý žiada o právo na pobyt alebo o občianstvo v členskom štáte výmenou za prevody kapitálu, nákup majetku alebo vládnych dlhopisov, alebo za investície do podnikateľských subjektov v danom členskom štáte, f) klient pri svojej činnosti intenzívne využíva hotovosť, g) vlastnícka štruktúra klienta sa javí ako neobvyklá alebo nadmerne zložitá so zreteľom na povahu jeho obchodnej činnosti. 2) Rizikové faktory z hľadiska produktu, služby, obchodu alebo distribučného kanála: a) využívanie služieb privátneho bankovníctva, b) produkty alebo obchody, ktoré by mohli byť priaznivé pre anonymitu, c) nepriame obchodné vzťahy alebo obchody bez určitých bezpečnostných opatrení, akými sú napríklad prostriedky elektronickej identifikácie, relevantné dôveryhodné služby vymedzené v osobitnom			
---	--	--	--	--	--	--

	b) krajiny určené na základe dôveryhodných zdrojov ako krajiny s významnou mierou korupcie alebo inej trestnej činnosti; c) krajiny, ktoré podliehajú sankciám, embargám alebo podobným opatreniam, ktoré vydala napríklad Únia alebo Organizácia Spojených národov; d) krajiny poskytujúce finančné prostriedky alebo podporu teroristickým činnostiam alebo krajiny, na ktorých území fungujú určené teroristické organizácie.			P:d predpise61) alebo akýkoľvek iný bezpečný, diaľkový alebo elektronický identifikačný proces regulovaný, uznaný, schválený alebo akceptovaný príslušnými vnútroštátnymi orgánmi, P:e d) obchody súvisiace s ropou, zbraňami, cennými kovmi, tabakovými výrobkami, umeleckými dielami a ďalšími predmetmi archeologického, historického, kultúrneho a náboženského významu alebo vzácnnej vedeckej hodnoty, ako aj slonovina a chránené druhy živočíchov, O:3 e) prijatá platba od neznámych alebo nepridružených tretích strán. P:a 3) Rizikové faktory z geografického hľadiska: P:b a) vysokorizikové krajiny, P:c b) krajiny určené na základe dôveryhodných zdrojov ako krajiny s významnou mierou korupcie alebo inej trestnej činnosti, P:d c) krajiny, ktoré podliehajú sankciám, embargám alebo podobným opatreniam, ktoré vydala napríklad Európska únia alebo Organizácia Spojených národov, alebo O:4 d) krajiny poskytujúce finančné prostriedky alebo podporu teroristickej činnosti alebo krajiny, v ktorých pôsobia identifikované teroristické organizácie. 4) Rizikové faktory týkajúce sa životného poistenia: úroveň rizika, ktorú predstavuje subjekt, ktorý je príjemcom poistného plnenia zo životného poistenia. 61) Nariadenie (EÚ) č. 910/2014.				
					Ú		GP – N	

LEGENDA:

V stĺpci (1):

Č – článok

O – odsek

V – veta

P – číslo (písmeno)

V stĺpci (3):

N – bežná transpozícia

O – transpozícia s možnosťou voľby

D – transpozícia podľa úvahy (dobrovoľná)

n.a. – transpozícia sa neuskutočňuje

V stĺpci (5):

Č – článok

§ – paragraf

O – odsek

V – veta

P – písmeno (číslo)

V stĺpci (7):

Ú – úplná zhoda (ak bolo ustanovenie smernice prebraté v celom rozsahu, správne, v príslušnej forme, so zabezpečenou inštitucionálnou infraštruktúrou, s príslušnými sankciami a vo vzájomnej súvislosti)

Č – čiastočná zhoda (ak minimálne jedna z podmienok úplnej zhody nie je splnená)

Ž – žiadna zhoda (ak nebola dosiahnutá ani úplná ani čiastočná zhoda alebo k prebratiu dôjde v budúcnosti)

n.a. – neaplikovateľnosť (ak sa ustanovenie smernice netýka SR alebo nie je potrebné ho prebrať)

