

Legal Alert

Anti Money Laundry

Dňa 1. marca 2018 bol v zbierke zákonov SR vyhlásený zákon č. 52/2018 Z. z. (ďalej len „**novela**“), 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 (ďalej len „**zákon**“) a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Hlavným cieľom novely je transpozícia smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívania finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorá vyžaduje, aby podnikateľské subjekty a iné právne subjekty mali povinnosť získať a mať primerané, presné a aktuálne informácie o svojom konečnom užívateľovi výhod a členský štát má zabezpečiť uchovávanie týchto informácií v niektorom z centrálnych registrov členského štátu.

V nasledujúcom texte by sme chceli upriamiť Vašu pozornosť na hlavné zmeny a nové povinnosti, ktoré novela prináša.

Právnická osoba, ktorá nie je subjektom verejnej správy, a účelové združenie majetku bez právnej subjektivity (ďalej len "**dotknuté osoby**") sú **od 15. marca 2018 povinné identifikovať** svojho konečného užívateľa výhod a v listinnej alebo v elektronickej podobe **viest a priebežne aktualizovať**:

- ▶ identifikačné údaje o konečnom užívateľovi výhod v rozsahu:
 - meno, priezvisko,
 - rodné číslo alebo dátumu narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené,

- adresa trvalého alebo iného pobytu,
- štátna príslušnosť,
- druh a číslo dokladu totožnosti,

- ▶ údaje, ktoré zakladajú postavenie konečného užívateľa výhod podľa nižšie uvedenej definície, a
- ▶ údaje, ktorými sa preukazuje postavenie konečného užívateľa výhod, ak tieto nie sú súčasťou verifikačného dokumentu v registri partnerov verejného sektora¹.

Konečným užívateľom výhod je (i) každá fyzická osoba, ktorá skutočne ovláda alebo kontroluje právnickú osobu, fyzickú osobu - podnikateľa alebo združenie majetku, a (ii) každá fyzická osoba, v prospech ktorej tieto subjekty vykonávajú svoju činnosť alebo obchod.

Medzi konečných užívateľov výhod patrí najmä:

- a) ak ide o právnickú osobu, ktorá nie je združením majetku ani emitentom cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ktorý podlieha požiadavkám na uverejňovanie informácií podľa osobitného predpisu, rovnocenného právneho predpisu členského štátu alebo rovnocenných medzinárodných noriem, fyzická osoba, ktorá
 1. má priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet je 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 jej člena,

¹ Podľa zákona č. 315/2016 Z. z. o registri partnerov verejného sektora a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

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,

Ak žiadna fyzická osoba nespĺňa kritériá uvedené pod týmto písm. a), za konečných užívateľov výhod u tejto osoby sa považujú členovia jej vrcholového manažmentu; t. j. štatutárny orgán, člen štatutárneho orgánu, prokurista a vedúci zamestnanec v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu.

- 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,
- 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 neboli určené budúci príjemcovia prostriedkov združenia majetku, za konečného užívateľa výhod sa považuje okruh osôb, ktoré majú významný prospech zo založenia alebo pôsobenia združenia majetku.

Konečným užívateľom výhod je aj fyzická osoba, ktorá sama nespĺňa vyššie uvedené kritériá podľa 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.

Dotknuté osoby majú povinnosť uchovávať spomínané údaje o konečnom užívateľovi výhod po dobu, počas ktorej má fyzická osoba postavenie konečného užívateľa výhod a po dobu ďalších piatich rokov od zániku tohto postavenia.

Na žiadosť povinnej osoby (napr. banka, účtovník, a. i.), finančnej spravodajskej jednotky, Národnej banky Slovenska, súdu, orgánu činného v trestnom konaní alebo Finančného riaditeľstva Slovenskej republiky sú dotknuté osoby tiež povinné oznámiť v určenej lehote údaje o konečnom užívateľovi výhod.

Aby však zo strany dotknutých subjektov nedochádzalo k neúmernému zaťažovaniu, túto

povinnosť budú mať iba v prípade, ak register právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci² nebude obsahovať údaje o konečnom užívateľovi výhod alebo ak vzniknú pochybnosti o pravdivosti alebo úplnosti týchto údajov.

Za porušenie povinnosti viesť údaje o konečnom užívateľovi výhod môže finančná spravodajská jednotka uložiť právnickej osobe a fyzickej osobe - podnikateľovi pokutu až do výšky 200.000 Eur.

Údaje o konečnom užívateľovi výhod sa budú podľa novely zapisovať do obchodného registra s účinnosťou od 1. novembra 2018, avšak nebudú zverejňované. Právnické osoby zapísané v obchodnom registri pred týmto dátumom budú povinné podať návrh na zápis údajov o konečnom užívateľovi výhod do 31. decembra 2019.

Novela zohľadňuje aj ďalšie požiadavky európskej legislatívy v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ako napr. sprísňuje okruh povinných osôb podľa zákona pri obchodoch v hotovosti znížením hranice z 15.000 Eur na 10.000 Eur a podmienky na výkon zjednodušenej, základnej a zvýšenej starostlivosti o klienta, znižuje čiastku pri povinnosti vykonať identifikáciu klienta a overiť jeho identifikáciu pri obchodoch z 2.000 Eur na 1.000 Eur.



Držiteľ certifikátu ISO 9001

Informace uvedené v tomto bulletinu jsou prezentovány na základě našeho nejlepšího přesvědčení a poznatků získaných v době, kdy byl tento text dán do tisku. Nicméně konkrétní informace vztahující se k tématům uvedeným v tomto bulletinu by měly být konzultovány dříve, než na jejich základě bude učiněno jakékoliv rozhodnutí. Informace uvedené v tomto bulletinu současně nelze chápat jako vyčerpávající popis relevantní problematiky a veškerých možných konsekvencí. Dále si dovoluujeme poznamenat, že na některé záležitosti v tomto bulletinu uváděné mohou existovat různé právní názory.

Za účelem získání dalších informací kontaktujte, prosím, partnera / manažera, s nímž jste obvykle ve spojení, nebo níže uvedené advokáty týmu Weinhold Legal:



Tomáš Čermák

Manager

tomas.cermak@weinholdlegal.com

© 2018 Weinhold Legal

All rights reserved

² Podľa zákona č. 272/2015 Z. z. o registri právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci.