

ZÁKON Č. 73/2026 Z. Z. – AML NOVELA

ČO SA MENÍ A ČO MUSÍTE UROBIŤ... A PREČO
JE TO DÔLEŽITÉ TERAZ?

G. Lehnert
LAWYERS WITH INTEGRITY



O ČOM JE POSLEDNÁ NOVELA AML... A NAJMÁ PREČO JE TO DÔLEŽITÉ PRIPOMENÚŤ TERAZ!

Zákon č. 73/2026 Z. z. zo 14. apríla 2026 opäť mení zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov (posledná novela tohto zákona bola 15. januára 2026). Novela vznikla ako ďalšia odpoveď na nedostatky, ktoré v hodnotiacej správe identifikoval Výbor expertov Rady Európy (MONEYVAL).

Novela nerozširuje okruh povinných osôb (aj keď určité významné zmeny sa týkali od 15. januára 2026 najmä poskytovateľov služieb kryptoaktív). **Ak ste povinnou osobou doteraz, ste ňou, bohužiaľ, aj naďalej.**

ČO KONKRÉTNE SA MENÍ OD 1. JÚNA 2026

1. Povinná registrácia v systéme goAML (§ 21 ods. 2 - nová povinnosť)

Do účinnosti novely upravoval § 21 ods. 2 povinnosť komunikovať s Finančnou spravodajskou jednotkou (FSJ) prostredníctvom zabezpečeného komunikačného kanála. Systém goAML fungoval ako tento kanál od 1. januára 2025, avšak zákon neobsahoval explicitnú povinnosť registrácie. Od 1. júna 2026 sa registrácia v goAML stáva samostatnou zákonnou povinnosťou pre **VŠETKY povinné osoby** — bez ohľadu na to, či ste kedy hlásenie o NOO podávali. **Nesplnenie registračnej povinnosti je správnym deliktom podľa § 33 AML zákona.**

2. Sprísnenie identifikácie konečného užívateľa výhod (KÚV)

Toto je obsahovo najvýznamnejšia zmena. Zákon spresňuje a rozširuje pravidlá identifikácie KÚV v niekoľkých smeroch:

- **Rozšírenie KÚV pri združeních majetku (§ 6a ods. 1) –** Predchádzajúce znenie sa pri združeních majetku (nadácie, neinvestičné fondy, neziskové organizácie a podobne) zameriavalo na osoby, ktoré majú z ich činnosti „významný“ prospech. Nové znenie túto podmienku „významnosti“ vypúšťa — KÚV je každý budúci príjemca prostriedkov združeného majetku.

Súčasne zákon dopĺňa nový samostatný dôvod: za KÚV sa považuje aj fyzická osoba, ktorá vykonáva skutočnú kontrolu nad majetkom alebo správou združeného majetku prostredníctvom priameho alebo nepriameho vlastníctva alebo inými prostriedkami — teda bez ohľadu na formálnu vlasťnícku štruktúru.

- **Určovanie KÚV pri zahraničných zvereneckých fondoch, pokiaľ ešte nie je známy (§ 6a ods. 1) –** Došlo k spresneniu pravidiel určovania konečného užívateľa výhod pri zahraničných zvereneckých fondoch ak ešte nie je možné určiť príjemcu prostriedkov po vzore doterajšej úpravy KÚV pri združeních majetku. Nová úprava sa zameriava na situáciu, keď budúci príjemcovia prostriedkov nie sú určení menovite, ale iba podľa určitej charakteristiky.

V takom prípade sa zatiaľ určuje táto charakteristika a konkrétne osoby sa konečnými užívateľmi výhod stanú až okamihom ich identifikácie alebo určenia. Ak budúci príjemcovia ešte nie sú určení vôbec, za konečného užívateľa výhod sa považuje okruh osôb, ktoré majú prospech zo založenia alebo pôsobenia zahraničného zvereneckého fondu. Zároveň dochádza k vypusteniu podmienky „významnosti“ obdobne ako pri združeních majetku.

- **Identifikácia členov riadiacich orgánov (§ 7 ods. 1 písm. b) –** Pri právnických osobách sa povinnosť záznamu rozširuje: musíte zistiť a zaznamenať mená a priezviská VŠETKÝCH členov riadiaceho orgánu klienta.

- **Overovanie KÚV z ďalšieho spoľahlivého zdroja (§ 10 ods. 1 písm. b)** Zmena sa netýka len vysokorizikových vzťahov — platí pre základnú starostlivosť vo VŠETKÝCH prípadoch. Dôvodom je, že centrálny register právnických osôb je zákonodarcom vyhodnotený ako nedostatočne spoľahlivý na samostatné overenie KÚV. Preto sa zavádza povinnosť overovať identifikačné údaje o KÚV aj z ďalšieho spoľahlivého zdroja — zákon konkrétny zdroj neurčuje, ale odporúčaným postupom je porovnanie s registrom právnických osôb a orgánov verejnej moci, zakladateľskými dokumentmi a pri zahraničných klientoch s dostupnými zahraničnými registrami.
- **Nová možnosť prerušenia starostlivosti pri podozrení na NOO (§ 10 ods. 9) –** Doteraz platilo, že ak pri vykonávaní starostlivosti vo vzťahu ku klientovi vzniklo podozrenie na neobvyklú obchodnú operáciu, povinná osoba bola povinná postúpiť vec FSJ a starostlivosť prerušiť. Novela mení tento mechanizmus: prerušenie starostlivosti a odloženie transakcie sa stáva PRÁVOM (možnosťou), nie automatickou povinnosťou. Povinná osoba sama zvažuje, či je prerušenie vhodné s ohľadom na konkrétne okolnosti.
- **Životné poistenie — príjemcov z radov združení majetku (§ 10 ods. 8 písm. c) –** Pri životnom poistení, kde je príjemcom združenie majetku, sa novou úpravou vyžaduje identifikácia KÚV tohto združeného majetku v rovnakom rozsahu, aký platí pre právnické osoby.

3. Nový register zahraničných zvereneckých fondov (§24b a § 24c)

Novela zriaďuje nový register zahraničných zvereneckých fondov spravovaný Ministerstvom vnútra SR. Registrácia je povinná, ak zahraničný trust má väzbu na Slovensko — konkrétne ak správca má trvalý pobyt alebo sídlo na území SR, alebo ak obchodný vzťah s povinnou osobou sa vykonáva na území SR, alebo ak nehnuteľnosť spravovaná fondom sa nachádza na území SR. Registrácia sa vykonáva na príslušnom okresnom úrade v sídle kraja; výšku poplatkov zákon priamo neupravuje — platia všeobecné správne poplatky podľa zákona o správnych poplatkoch. Správca zahraničného zvereneckého fondu je zároveň povinný viesť a aktualizovať evidenciu o spravovanom majetku minimálne 5 rokov.

4. Formálne zakotvenie systému goAML do legislatívy (§ 21 ods. 2)

Systém goAML Finančnej spravodajskej jednotky funguje ako povinný komunikačný kanál od 1. januára 2025. Novela jeho používanie priamo zakotvuje do textu zákona a mení charakter registrácie z implicitnej predpokladanej technickej podmienky na explicitnú zákonnú povinnosť. Hlásenia NOO sa podávajú výlučne elektronicky cez goAML — e-mail ani papierová forma nie sú akceptované.

5. Bezúhonnosť KÚV v živnostenskom zákone

Pre právnické osoby poskytujúce správu majetku (napr. zakladanie firiem, virtuálne sídla a pod.) sa zavádza podmienka bezúhonnosti konečného užívateľa výhod priamo v živnostenskom zákone.

ČO MUSÍTE AKO POVINNÁ OSOBA UROBIŤ A DOKEDY:

TERMÍN 1

Do 30. novembra 2026: Zaregistrujte sa v systéme goAML. Platí pre všetky existujúce povinné osoby.

Portál: https://www.minv.sk/?IS_goAML

Príručka pre povinné osoby: https://www.minv.sk/?D_IS_goAML

TERMÍN 2

Do 30 dní od vzniku povinnosti: Ak sa stanete povinnou osobou po 1. júni 2026, registrácia v goAML musí prebehnúť do 30 dní od začatia tejto činnosti.

AKCIA:

- **Aktualizujte Program vlastnej činnosti (§ 20).** Vaša AML smernica musí reflektovať nové pravidlá identifikácie KÚV — vypustenie podmienky „významnosti“ prospechu, nový dôvod skutočnej kontroly, rozšírenie o zahraničné trusty vrátane osôb vykonávajúcich dohľad nad správou, povinnosť identifikácie všetkých členov riadiacich orgánov, povinnosť overovania z ďalšieho spoľahlivého zdroja vo všetkých prípadoch (nielen high-risk).
- **Aktualizujte KÚV záznamy ku klientom.** Pre existujúcich klientov skontrolujte, či sú záznamy o KÚV úplné podľa nových požiadaviek — najmä pri klientoch, ktorí sú právnickými osobami alebo majú väzbu na zahraničné štruktúry.
- **Ak spravujete majetok zahraničného trustu so slovenskou väzbou** (sídlo správcu, obchodný vzťah s povinnou osobou alebo nehnuteľnosť na Slovensku), zaregistrujte fond v novom registri na príslušnom okresnom úrade v sídle kraja.
- **Osoby zapísané v RPVS** — prostredníctvom oprávnenej osoby zistiť či je potrebné doplnenie alebo úprava zápisu KÚV v registri tak, aby zodpovedal definícii v zmysle novely.

Prechodné ustanovenie čl. 17 novely určuje lehotu na registráciu v goAML do **30. novembra 2026**.

Odporúčame registráciu vykonať čo najskôr a neodkladať na posledný moment.

Nesplnenie registračnej povinnosti je správnym deliktom podľa § 33 AML zákona.

Tento materiál je informatívnym prehľadom a nenahrádza právne poradenstvo.



MGR. NORBERT SMAHO

PARTNER / ADVOKÁT

norbert.smaho@lehnert.sk



MGR. PATRIK PLEVÁK

ADVOKÁT

patrik.plevak@lehnert.sk

