MINISTERSTVO VNÚTRA SLOVENSKEJ REPUBLIKY

PREZÍDIUM POLICAJNÉHO ZBORU

finančná spravodajská jednotka

Pribinova 2, 812 72 Bratislava

Číslo: PPZ-FSJ2-2026/074347-014 V Bratislave dňa 14.10.2026

Usmernenie pre povinné osoby podľa § 5 zákona č. 297/2008 Z. z. k povinnosti registrácie do informačného systému „goAML“ podľa § 21 ods. 2 v spojení s § 36d ods. 1 zákona č. 297/2008 Z. z.

Finančná spravodajská jednotka Prezídia Policajného zboru (ďalej len „FSJ“) vydáva toto usmernenie v reakcii na zvýšený počet žiadostí o metodický výklad povinnosti registrácie do informačného systému Policajného zboru určeného na prijímanie a analýzu hlásení o neobvyklých obchodných operáciách (ďalej len „goAML“), ustanovenej v § 21 ods. 2 v spojení s § 36d ods. 1 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 (ďalej len „AML zákon“).

Účelom tohto usmernenia je objasniť podmienky vzniku predmetnej povinnosti a poskytnúť povinným osobám vymedzeným v § 5 AML zákona (ďalej len „povinné osoby“), prípadne aj ďalším subjektom, ktorým môže vzniknúť postavenie povinnej osoby, metodické východiská na posúdenie, či im z titulu postavenia povinnej osoby podľa AML zákona alebo možného vzniku takéhoto postavenia vzniká povinnosť registrácie do informačného systému goAML.

Registračná povinnosť – právny základ

Prijatím zákona č. 73/2026 Z. z. zo 14. apríla 2026, 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 (ďalej len „novela“), bola s účinnosťou od 1. júna 2026 zavedená povinnosť povinných osôb registrovať sa v zákonom stanovenej lehote do goAML.

Podľa § 21 ods. 2 AML zákona: „Povinná osoba je povinná zaregistrovať sa v informačnom systéme Policajného zboru určenom na prijímanie a analýzu hlásení o neobvyklých obchodných operáciách do 30 dní odo dňa, keď sa stala povinnou osobou“.

Podľa § 36d ods. 1 AML zákona: „Povinná osoba je povinná zaregistrovať sa do 30. novembra 2026 v systéme Finančnej spravodajskej jednotky podľa § 21 ods. 2 v znení účinnom od 1. júna 2026“.

Novelou zavedená registračná povinnosť súvisí s implementáciou systému goAML ako centrálneho komunikačného a oznamovacieho nástroja medzi FSJ a povinnými osobami.

Cieľom právnej úpravy bolo vytvorenie efektívneho a bezpečného komunikačného mechanizmu umožňujúceho nielen elektronické oznamovanie neobvyklých obchodných operácií (NOO), ale aj priebežnú výmenu informácií medzi FSJ a povinnými osobami.

Význam takto nastavenej komunikácie zdôrazňujú aj medzinárodné štandardy v oblasti AML/CFT, najmä odporúčania FATF (R26 a R28), ktoré od orgánov dohľadu vyžadujú existenciu účinných mechanizmov komunikácie s povinnými osobami.

Registrácia do informačného systému goAML predstavuje nevyhnutný predpoklad na naplnenie uvedeného účelu.

Registračná povinnosť – okruh subjektov

Vznik registračnej povinnosti do goAML podľa § 21 ods. 2 v spojení s § 36d ods. 1 AML zákona je podmienený vznikom postavenia povinnej osoby.

Keďže AML zákon spája vznik postavenia povinnej osoby pri jednotlivých kategóriách subjektov s odlišnými podmienkami, možno povinné osoby z hľadiska vzniku registračnej povinnosti do goAML rozdeliť do nasledujúcich skupín:

1. Povinné osoby, ktorým registračná povinnosť do goAML vzniká už nadobudnutím postavenia povinnej osoby

Pri tejto skupine AML zákon vznik postavenia povinnej osoby nepodmieňuje výkonom osobitne vymedzenej činnosti ani dosiahnutím zákonom ustanovenej hodnoty obchodu, ale toto postavenie viaže už na samotné nadobudnutie oprávnenia na výkon činnosti, s ktorou AML zákon spája postavenie povinnej osoby.

Do tejto skupiny sa zaraďujú povinné osoby podľa § 5 ods. 1 písm. a), b) [body 1 až 15], c), d), e), g), h), i) [s výnimkou činnosti sprostredkovania prenájmu nehnuteľností], l) [v časti služieb verejných nosičov, poslov a zasielateľstva], n) a o) AML zákona, ako aj im zodpovedajúce osoby podľa § 5 ods. 2 AML zákona.

Registračná povinnosť do goAML týmto subjektom vzniká už okamihom nadobudnutia oprávnenia na výkon činnosti, s ktorou AML zákon spája vznik postavenia povinnej osoby, a to bez ohľadu na to, či danú činnosť fakticky vykonávajú.

FSJ v tejto súvislosti poukazuje na pretrvávajúci nesprávny výklad niektorých povinných osôb, podľa ktorého subjektu nevzniká postavenie povinnej osoby, ak činnosť, s ktorou AML zákon spája vznik tohto postavenia, fakticky nevykonáva a ani ju nemá v úmysle vykonávať. Takýto výklad však nie je v súlade s AML zákonom ani s účelom právnej úpravy v oblasti AML/CFT.

Vzhľadom na uvedené FSJ odporúča podnikateľským subjektom, ktoré fakticky nevykonávajú a ani nemajú v úmysle vykonávať činnosť, s ktorou AML zákon spája vznik postavenia povinnej osoby, zvážiť zosúladenie zapísaných predmetov podnikania alebo predmetov činnosti v príslušnom registri so skutočným rozsahom vykonávanej podnikateľskej činnosti. Rovnaké odporúčanie sa vzťahuje aj na osoby, ktoré zamýšľajú založiť podnikateľský subjekt.

2. Povinné osoby, ktorým registračná povinnosť do goAML vzniká až vykonávaním osobitne vymedzenej činnosti

Pre túto skupinu osôb je charakteristické, že AML zákon vznik postavenia povinnej osoby a s tým súvisiacej registračnej povinnosti do goAML nespája len so samotným nadobudnutím oprávnenia na výkon činnosti, ale aj s výkonom osobitne vymedzených činností. Samotné nadobudnutie oprávnenia na výkon činnosti na vznik registračnej povinnosti do goAML nepostačuje.

Do tejto skupiny sa zaraďujú povinné osoby podľa § 5 ods. 1 písm. f), j), k) a l) AML zákona, ako aj im zodpovedajúce osoby podľa § 5 ods. 2 AML zákona.

V prípade súdneho exekútora [ods. 1 písm. f)] vzniká registračná povinnosť do goAML až v súvislosti s výkonom osobitne vymedzených činností uvedených v § 5 ods. 1 písm. f) AML zákona.

V prípade advokáta a notára [ods. 1 písm. j)] vzniká registračná povinnosť do goAML až poskytnutím právnej služby podľa § 5 ods. 1 písm. j) AML zákona, ktorá sa týka finančnej operácie alebo iného konania smerujúceho k pohybu finančných prostriedkov alebo ho priamo vyvoláva, a to pri osobitne vymedzených činnostiach uvedených v bodoch 1 až 4 predmetného ustanovenia.

V prípade podnikateľa ako poskytovateľa služieb správy majetku alebo služieb pre obchodné spoločnosti [ods. 1 písm. k)] vzniká registračná povinnosť do goAML až v súvislosti s výkonom osobitne vymedzených činností uvedených v § 9 písm. b) body 1 až 5 AML zákona.

V prípade právnickej osoby alebo fyzickej osoby oprávnenej vykonávať činnosť organizačného a ekonomického poradcu [ods. 1 písm. l)] vzniká registračná povinnosť do goAML až v súvislosti s výkonom osobitne vymedzených činností uvedených v § 5 ods. 1 písm. j) alebo § 9 písm. b) AML zákona.

3. Povinné osoby, ktorým registračná povinnosť do goAML vzniká dosiahnutím zákonom ustanovenej hodnoty obchodu

Na rozdiel od predchádzajúcej skupiny AML zákon podmieňuje vznik postavenia povinnej osoby a s tým súvisiacej registračnej povinnosti do goAML dosiahnutím zákonom ustanovenej hodnoty obchodu.

Do tejto skupiny sa zaraďujú povinné osoby podľa § 5 ods. 1 písm. i) [v časti činnosti sprostredkovania prenájmu nehnuteľností] a písm. m) AML zákona, ako aj im zodpovedajúce osoby podľa § 5 ods. 2 AML zákona.

Pre vznik registračnej povinnosti do goAML sa pri týchto subjektoch vyžaduje kumulatívne splnenie podmienky výkonu a dosiahnutia zákonom ustanovenej hodnoty obchodu najmenej 10 000 eur, a to bez ohľadu na to, či ide o jednorazový obchod alebo o viacero na seba nadväzujúcich obchodov, ktoré sú alebo môžu byť navzájom prepojené, na čo je potrebné osobitne prihliadať pri posudzovaní splnenia uvedeného hodnotového kritéria.

4. Tretie osoby, ktorým registračná povinnosť vzniká na základe vykonania hotovostného obchodu

Poslednú skupinu tvoria právnické osoby a fyzické osoby - podnikatelia podľa § 5 ods. 3 AML zákona, ktoré nie sú zaradené medzi povinné osoby podľa § 5 ods. 1 alebo 2 AML zákona.

Postavenie povinnej osoby podľa AML zákona a s tým súvisiaca registračná povinnosť do goAML vzniká týmto osobám vykonaním obchodu v hotovosti v hodnote najmenej 10 000 eur bez ohľadu na to, či ide o jednotlivý obchod alebo o viacero na seba nadväzujúcich obchodov, ktoré sú alebo môžu byť vzájomne prepojené.

Na rozdiel od predchádzajúcich skupín AML zákon vznik postavenia povinnej osoby nespája s oprávnením na výkon činnosti ani s vykonávaním osobitne vymedzených činností, ale výlučne s vykonaním hotovostného obchodu v zákonom ustanovenej hodnote.

Pre úplnosť k problematike FSJ uvádza, že **v prípade súbehu viacerých postavení povinnej osoby** podľa § 5 AML zákona postačuje vykonanie jednej registrácie do informačného systému goAML. Pri registrácii subjekt uvedie kategóriu povinnej osoby zodpovedajúcu jeho hlavnej alebo prevažujúcej činnosti; ostatné kategórie, vo vzťahu ku ktorým spĺňa podmienky vzniku postavenia povinnej osoby, uvedie v poznámke registračného formulára. Vznik postavenia povinnej osoby podľa ďalšieho ustanovenia § 5 AML zákona po vykonaní registrácie nezakladá povinnosť opätovnej registrácie do informačného systému goAML.

Registračná povinnosť – zákonné lehoty

AML zákon súčasne rozlišuje medzi povinnými osobami, ktorým postavenie povinnej osoby vzniklo pred 1. júnom 2026, a povinnými osobami, ktorým toto postavenie vznikne po uvedenom dátume.

Povinné osoby podľa § 5 AML zákona existujúce pred 1. júnom 2026 sú povinné splniť registračnú povinnosť do goAML najneskôr do 30. novembra 2026, pričom uvedená lehota

predstavuje prechodné obdobie určené na zabezpečenie registrácie do informačného systému goAML.

Naopak, osobám, ktorým postavenie povinnej osoby podľa § 5 AML zákona vznikne od 1. júna 2026, vzniká povinnosť registrácie do goAML súčasne so vznikom postavenia povinnej osoby. Takéto osoby sú preto povinné splniť registračnú povinnosť do 30 dní odo dňa vzniku postavenia povinnej osoby tak, aby boli schopné riadne plniť povinnosti ustanovené AML zákonom.

Registráciu do informačného systému goAML je možné vykonať prostredníctvom elektronického registračného formulára. V prípade záujmu o registráciu je registračný formulár dostupný na adrese: registrácia goAML.

FSJ odporúča povinným osobám nenechávať si splnenie registračnej povinnosti na koniec zákonnej lehoty a vykonať registráciu bezodkladne po zistení, že im vzniklo postavenie povinnej osoby podľa § 5 AML zákona.

Význam usmernenia

Usmernenia FSJ k aplikácii jednotlivých ustanovení AML zákona nie sú právne záväzné a vyjadrujú názor FSJ, ktorá nemôže predvídať rozhodnutia súdov alebo iných orgánov dohľadu, resp. kontroly pôsobiacich podľa osobitných predpisov, ako aj ich výklad právnych predpisov, preto výklad týchto orgánov môže byť v určitých prípadoch odlišný. Postup v súlade so usmernením bude však FSJ pri výkone kontroly považovať za postup v súlade s AML zákonom, ibaže by z okolností konkrétneho prípadu vyplynula neaplikovateľnosť usmernenia na daný prípad.

pplk. Ing. Andrej Kis Pál
riaditeľ