

Usmernenie pre správcu, ktorý vykonáva činnosť v konkurznom konaní, reštrukturalizačnom konaní alebo konaní o oddlžení (ďalej len „správca“) podľa osobitného predpisu k plneniu povinností podľa zákona č. 297/2008 Z. z.

Správca je povinnou osobou podľa § 5 ods. 1 písm. g) 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 „zákon č. 297/2008 Z.z.“)

Správcom vyplývajú z uvedeného zákona okrem iného aj povinnosti podľa § 14 až § 17 a § 20, na plnenie ktorých by sme chceli zvlášť poukázať.

Aby bol správca pripravený plniť povinnosti podľa zákona č. 297/2008 Z.z. je povinný mať vypracovaný program podľa § 20 ods. 1 a 2 písm. a) až k) zákona č. 297/2008 Z.z., ktorý má byť pracovnou pomôckou tzv. (manuálom) pre správcu pri plnení povinností podľa zákona č. 297/2008 Z.z. v praxi, prispôbený k organizačnej štruktúre, veľkosti, skutočným možnostiam a podmienkam správcu.

Dôležitú pozornosť v programe je potrebné venovať:

- určenie foriem neobvyklých obchodných operácií podľa predmetu činnosti povinnej osoby, na základe ktorej je zaradená medzi povinné osoby,
- spôsobu, akým, kedy a kto starostlivosť vo vzťahu ku klientovi vykonáva a jej rozsah, kde je potrebné podotknúť aj časté opomenutie povinnosti zistenia vlastníckej štruktúry klienta, či klient koná vo vlastnom mene a či klient je politicky exponovaná osoba, pôvodu finančných prostriedkov alebo majetku,
- spôsobu hodnotenia a riadenia rizík, kde boli pri kontrolách u povinných osôb najčastejšie zistené nedostatky.

Pri vypracovaní programu hlavne s neustále sa vyvíjajúcim trendom rizík je potrebné čerpať aj z odporúčaní na internetovej stránke FSJ: [www.minv.sk/?financna-policia.ska](http://www.minv.sk/?financna-policia.ska), na internetovej stránke Ministerstva zahraničných vecí a európskych záležitostí SR

[https://www.mzv.sk/europske\\_zalezitosti/europske\\_politiky-sankcie\\_eu](https://www.mzv.sk/europske_zalezitosti/europske_politiky-sankcie_eu)

a na stránke Ministerstva financií SR, kde je možné sledovať aj rezolúcie Bezpečnostnej rady OSN.

<http://www.un.org/en/sc/documents/resolutions/index.shtml>

V súvislosti s plnením povinností vyplývajúcich správcom zo zákona č. 297/2008 Z.z. je potrebné venovať pozornosť aj častej zmene obchodného mena klienta, sídla spoločnosti, konateľov a majiteľov spoločnosti, majiteľov nehnuteľnosti, pôvodu majetku a konkrétne určeným formám neobvyklých obchodných operácií podľa predmetu činnosti povinnej osoby.

Vzhľadom na dôležité postavenie správcu ako povinnej osoby podľa zákona č. 297/2008 Z.z. je potrebné klásť zvýšenú pozornosť plneniu povinností vyplývajúcich daňovým poradcom z § 14 až 17 zákona č. 297/2008 Z.z. Vzhľadom na počet hlásení, ktoré FSJ v sledovanom období zaznamenala od správcov v porovnaní s informáciami, s ktorými sa stretáva FSJ pri plnení úloh aj vzhľadom na výsledky výboru odborníkov na hodnotenie opatrení proti praniu špinavých peňazí a financovanie terorizmu z roku 2011 je potrebné tejto problematike venovať zvýšenú pozornosť. Práve správca môže včas rozpoznať pri svojej činnosti neobvyklú obchodnú operáciu, posúdiť ju a postupovať podľa § 15, §16 alebo § 17 zákona č. 297/2008 Z.z., čím má možnosť včas zabezpečiť plnenie povinností podľa zákona č. 297/2008 Z.z.

V prípade otázok k usmerneniu aj k problematike zákona č. 297/2008 Z.z. neváhajte kontaktovať mjr. Ing. Annu Vrbovskú na adrese [anna.vrbovska@minv.sk](mailto:anna.vrbovska@minv.sk).