

MINISTERSTVO VNÚTRA SLOVENSKEJ REPUBLIKY
PREZÍDIUM POLICAJNÉHO ZBORU
finančná spravodajská jednotka
Pribinova 2, 812 72 Bratislava

Číslo: PPZ-FSJ-11-009/2024-KPO

V Bratislave dňa 12.04.2024

**Stanovisko k § 19 zákona č. 297/2008 Z. z. týkajúce sa spracovania a uchovávanía
údajov**

Povinná osoba je oprávnená podľa § 19 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“) na účely vykonania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a na účely zisťovania neobvyklej obchodnej operácie podľa § 14 AML zákona zisťovať, získať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu podľa § 10 ods. 1, § 11 ods. 3 a § 12 ods. 1 a 2 AML zákona, pritom je povinná osoba oprávnená získať osobné údaje nevyhnutné na dosiahnutie účelu spracúvania kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním úradných dokladov na nosič informácií a spracúvať rodné čísla a ďalšie údaje a doklady **bez súhlasu dotknutej osoby** v rozsahu podľa § 10 ods. 1 a § 12 ods. 1 a 2 AML zákona.

Oprávnenie spracúvať osobné údaje bez súhlasu dotknutej osoby v prípade, ak je to nevyhnutné na splnenie úlohy realizovanej vo verejnom záujme, vyplýva aj z § 13 ods. 1 písm. e) zákona č. 18/2018 o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 18/2018 Z. z.“). Podľa článku 43 Smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2015/849 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu (IV. AML Smernica), spracúvanie osobných údajov na účely predchádzania praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, sa považuje za otázku verejného záujmu.

Povinná osoba je ďalej oprávnená podľa § 19 ods. 1 AML zákona získať osobné údaje nevyhnutné na dosiahnutie účelu spracúvania kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním úradných dokladov na nosič informácií taktiež bez súhlasu dotknutej osoby keďže ide o úlohu realizovanej vo verejnom záujme na základe zákona.

V tejto súvislosti je potrebné uviesť, že podľa § 21 ods. 3 AML zákona, je povinná osoba povinná pri uzatváraní obchodného vzťahu alebo pri vykonaní príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu upozorniť klienta na povinnosti povinnej osoby spracúvať osobné údaje na účely predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a to v rozsahu uvedenom v § 19 ods. 1 AML zákona.

Podľa § 19 ods. 2 AML zákona je povinná osoba povinná uchovávať počas piatich rokov

- od skončenia zmluvného vzťahu s klientom údaje a písomné doklady získané podľa § 10, § 11, §12 a §14 AML zákona,
- od vykonania obchodu všetky údaje a písomné doklady o ňom,
- všetky údaje získané v rámci vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, záznamy o postupe pri posúdení a určení rizikového profilu klienta, obchodnú korešpondenciu, výsledky vykonaných analýz, záznamy o všetkých uskutočnených



úkonoch vrátane prípadných prekážok s nimi súvisiacich, a to spôsobom a v rozsahu, ktorý zaistí preukázateľnosť jednotlivých obchodov a postupov s nimi spojených.

Finančná spravodajská jednotka (ďalej len „FSJ“) môže písomne požiadať povinnú osobu o predĺženie vyššie uvedenej lehoty na uchovávanie údajov avšak táto nová lehota nesmie presiahnuť ďalších päť rokov. FSJ vo svojej žiadosti uvedie aj rozsah uchovávania údajov a písomných dokladov.

Povinnosť uchovávať údaje a písomné doklady má aj osoba, ktorá ukončí činnosť povinnej osoby, a to až do uplynutia doby, počas ktorej je povinná osoba uvedené údaje povinná uchovávať.

Kópie dokladov musia byť podľa § 19 ods. 5 AML zákona vyhotovené takým spôsobom, aby príslušné údaje boli čitateľné a bola zaistená možnosť ich uchovania vo vyššie uvedených lehotách. Taktiež vyobrazenie identifikovanej fyzickej osoby v doklade totožnosti musí byť v takej kvalite, aby umožňovala overenie zhody podoby identifikovanej osoby.

Význam stanoviska

Stanoviská FSJ k aplikácii jednotlivých ustanovení 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 stanoviskom bude však FSJ pri výkone kontroly považovať za postup v súlade so zákonom, ibaže by z okolností konkrétneho prípadu vyplynula neaplikovateľnosť stanoviska na daný prípad.

mjr. Ing. Andrej Kis Pál
riaditeľ