

OPATRENIE
Ministerstva financií Slovenskej republiky
zo 16. augusta 2023
č. MF/011078/2023-36,
ktorým sa ustanovuje spôsob monitorovania rizikovosti platobných operácií, jeho
vyhodnocovanie a kritériá vyhodnocovania platobných operácií

Ministerstvo financií Slovenskej republiky podľa § 10d ods. 2 zákona č. 291/2002 Z. z. o Štátnej pokladnici a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 389/2022 Z. z. ustanovuje:

§ 1

(1) Monitorovanie rizikovosti platobnej operácie sa vykonáva na základe

- a) identifikácie subjektu, ktorý je príjemcom finančných prostriedkov platobnej operácie a je identifikovaný prostredníctvom medzinárodného bankového čísla účtu (IBAN) uvedeného v platobnom príkaze (ďalej len „príjemca platby“),
- b) informácií o príjemcovi platby, ktoré sú verejne dostupné prostredníctvom zoznamov a registrov vedených orgánmi verejnej moci.

(2) Vyhodnocovanie rizikovosti platobných operácií sa vykonáva poloautomatizovaným spôsobom zahŕňajúcim spracovanie informácií uvedených v odseku 1.

§ 2

Monitorovanie rizikovosti platobných operácií sa vyhodnocuje na základe týchto kritérií:

- a) príjemca platby zanikol bez právneho nástupcu,
- b) deň vzniku príjemcu platby, ktorý je právnickou osobou,
- c) spoločnosť, ktorá vznikla zlúčením,¹⁾ pričom jednou zo zlučovaných spoločností bol príjemca platby,
- d) príjemca platby je v likvidácii,²⁾ konkurze, alebo v reštrukturalizácii,
- e) príjemca platby je zverejnený
 - 1. v zozname daňových dlžníkov,³⁾
 - 2. v zozname fyzických osôb a právnických osôb, voči ktorým Sociálna poisťovňa eviduje pohľadávky⁴⁾ alebo
 - 3. v zozname dlžníkov zdravotnej poisťovne,⁵⁾
- f) plnenie povinnosti príjemcu platby uložiť účtovnú závierku v registri účtovných závierok, ak je príjemca platby povinný ju ukladať podľa osobitného predpisu,⁶⁾
- g) zhoda adresy sídla alebo miesta podnikania alebo miesta trvalého pobytu príjemcu platby s adresou sídla, miesta podnikania alebo trvalého pobytu osoby, ktorá je zverejnená aspoň v jednom zo zoznamov uvedených v písmene e),

¹⁾ § 69 Obchodného zákonníka.

²⁾ § 70 Obchodného zákonníka.

³⁾ § 52 ods. 1 písm. a) zákona č. 563/2009 Z. z. o správe daní (daňový poriadok) a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 269/2015 Z. z.

⁴⁾ § 171 ods. 1 zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov.

⁵⁾ § 25a zákona č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení a o zmene a doplnení zákona č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

⁶⁾ § 23a zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

- h) sídlo alebo miesto trvalého pobytu štatutárneho orgánu príjemcu platby alebo člena štatutárneho orgánu príjemcu platby sa nachádza mimo územia Slovenskej republiky,
- i) počet právnických osôb, v ktorých štatutárny orgán príjemcu platby
 - 1. pôsobí alebo pôsobil,
 - 2. pôsobí v čase vyhodnocovania rizikovosti platobnej operácie,
- j) personálne prepojenie príjemcu platby alebo štatutárneho orgánu príjemcu platby na iné právnické osoby alebo fyzické osoby, ktoré sú zverejnené aspoň v jednom zo zoznamov uvedených v písmene e),
- k) personálne prepojenie príjemcu platby alebo štatutárneho orgánu príjemcu platby na iné právnické osoby alebo fyzické osoby, ktoré sa nachádzajú v konkurze alebo v reštrukturalizácii,
- l) hodnota platobnej operácie,
- m) príjemca platby nie je klientom Štátnej pokladnice,
- n) platobná operácia sa nevykonáva prostredníctvom šekov alebo prevodov na hotovostné účty Štátnej pokladnice vedené pre klientov Štátnej pokladnice u iných poskytovateľov platobných služieb na zmluvnom základe.

§ 3

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. septembra 2023.

Michal Horváth
minister financií
Slovenskej republiky