RÖDL

We pave the way.
Worldwide.

roedl.com

Newsflash Slovensko

November 2026

Aktuálne informácie z oblasti práva, daní a ekonomiky na Slovensku

V tomto vydaní si prečítate:

Registrácia povinnej osoby v systéme goAML



Právo

Registrácia povinnej osoby v systéme goAML

Povinnosť registrovať sa do systému goAML sa netýka iba bánk a finančných inštitúcií. Zahŕňa aj účtovníkov a viacerých ďalších podnikateľov. Rozhodujúce pritom nie je len to, aké služby podnikateľ skutočne poskytuje. Pri niektorých skupinách podľa výkladu Finančnej spravodajskej jednotky („FSJ“) postačuje už samotné oprávnenie na výkon príslušnej činnosti.

Novelou 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 (ďalej len „AML zákon“) bola od 1. júna 2026 zavedená povinnosť povinných osôb zaregistrovať sa v informačnom systéme „goAML“, a to d**o 30 dní odo dňa, keď sa subjekt stal povinnou osobou.** Subjekty, ktoré boli povinnými osobami už pred 1. júnom 2026, sa musia zaregistrovať najneskôr **do 30. novembra 2026**.

Vznik registračnej povinnosti do systému goAML je podmienený postavením subjektu ako povinnej osoby podľa AML zákona. Podľa usmernenia zverejneného FSJ sa povinné osoby rozlišujú podľa podmienok vzniku registračnej povinnosti do štyroch skupín.

Vznik postavenia sa viaže na oprávnenie na výkon príslušnej činnosti

Subjektom patriacim do tejto skupiny vzniká postavenie povinnej osoby bez ohľadu na to, či príslušnú činnosť skutočne vykonáva. Pre túto skupinu nie je rozhodujúca ani hodnota obchodu. Podľa usmernenia FSJ, tvrdenie, že subjekt činnosť nevykonáva a ani ju neplánuje vykonávať, nevylučuje povinnosť registrácie v goAML. Táto skupina zahŕňa:

- banky a finančný sektor;
- prevádzkovateľov hazardných hier;
- audítorov, účtovníkov, daňových poradcov a iné osoby poskytujúce poradenské služby vo veciach daní podľa osobitných predpisov;
- právnické osoby alebo fyzické osoby oprávnené sprostredkovať predaj a kúpu nehnuteľností;
- právnické osoby alebo fyzické osoby oprávnené vykonávať služby verejných nosičov a poslov alebo zasielateľstvo;
- ďalšie profesie ako správcovia v konkurzných, reštrukturalizačných a oddlžovacích konaniach, poštový podnik, fyzické osoby alebo právnické osoby, ktoré v rámci svojej podnikateľskej činnosti ponúkajú alebo poskytujú spotrebiteľské úvery (veriteľ podľa § 5 ods. 1 písm. n) AML zákona).

Vznik postavenia sa viaže na výkon konkrétnej príslušnej činnosti

Subjektom patriacim do tejto skupiny vzniká postavenie povinnej osoby a s ním súvisiaca registračná povinnosť až v súvislosti s výkonom zákonom vymedzenej činnosti. FSJ do tejto skupiny zaraďuje nasledujúce subjekty.

- Poskytovatelia služieb správy majetku alebo služieb pre obchodné spoločnosti, ak už nie je povinnou osobou podľa iného ustanovenia AML zákona, ak poskytujú ktorúkoľvek z nasledujúcich služieb:
    a. zakladanie obchodných spoločností alebo iných právnických osôb;
    b. konanie ako štatutárny orgán, člen štatutárneho orgánu, osoba v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo jeho člena, prokurista, vedúci organizačnej zložky odštepného závodu alebo inej organizačnej zložky podniku, likvidátor obchodnej spoločnosti alebo konanie v podobnej pozícii vo vzťahu k tretím osobám, prípadne zabezpečenie takého konania inou osobou;

c. zabezpečenie sídla, adresy sídla, adresy na doručovanie a ostatných súvisiacich služieb pre právnické osoby a účelové združenia majetku bez ohľadu na ich právnu subjektivitu, ktoré spravujú a rozdeľujú finančné prostriedky;
d. konanie ako správca združenia majetku alebo zabezpečenie takého konania inou osobou;
e. konanie ako splnomocnený akcionár pre tretiu osobu, ktorá je iná ako emitent cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu podliehajúcom zákonným požiadavkám na uverejňovanie informácií, alebo zabezpečenie takého konania inou osobou.

- Organizační a ekonomickí poradcovia, ak poradenstvo vykonáva v súvislosti s niektorou z nasledujúcich činností:
    a. kúpa a predaj nehnuteľnosti alebo podniku alebo ich časti;
    b. správa alebo úschova finančných prostriedkov, cenných papierov alebo iného majetku;
    c. zakladanie a správa bankových účtov alebo účtov cenných papierov;
    d. založenie, činnosť alebo riadenie obchodných spoločností, združení fyzických osôb, združení právnických osôb, účelových združení majetku alebo iných právnických osôb, vrátane vyhotovenia zakladateľských dokumentov vo forme notárskej zápisnice o právnom úkone, zmluvy autorizovanej advokátom alebo dokumentu autorizovaného advokátom podľa Obchodného zákonníka;
    e. služby správy majetku alebo služby pre obchodné spoločnosti uvedené vyššie.
- Súdni exekútori, advokáti a notári pri výkone určitých činností.

Vznik postavenia sa viaže na výkon konkrétnej príslušnej činnosti a dosiahnutie hodnoty najmenej 10 000 EUR

Do tejto skupiny patria osoby sprostredkujúce prenájom nehnuteľností, osoby oprávnené prevádzkovať aukčnú sieň, obchodovať alebo sprostredkovať obchody s umeleckými dielami, zberateľskými predmetmi, starožitnosťami, kultúrnymi pamiatkami, kultúrnymi predmetmi, drahými kovmi alebo drahými kameňmi, uvádzať na trh výrobky z drahých kovov alebo drahých kameňov alebo prevádzkovať záložňu.

Do poslednej skupiny patria subjekty, ktorým **vzniká postavenie vykonaním obchodu v hotovosti v hodnote najmenej 10 000 EUR bez ohľadu na vykonávanú profesiu alebo činnosť.** V tejto súvislosti odporúčame dodržiavať maximálne povolené sumy pre platby v hotovosti na Slovensku.

Pri hodnotení obchodov v rámci tretej a štvrtej skupiny treba zohľadniť aj viacero na seba nadväzujúcich obchodov, ktoré sú alebo môžu byť navzájom prepojené.

Dodávame, že osobitné právne predpisy môžu určiť ďalšie povinné osoby. Za povinné osoby sa považujú aj pobočky, organizačné zložky alebo prevádzky zahraničných právnických osôb alebo fyzických osôb pôsobiace na území Slovenskej republiky, vrátane zastúpení zahraničných bánk a zahraničných finančných inštitúcií.

Registrácia pri viacerých kategóriách

Ak subjekt spĺňa podmienky viacerých kategórií povinnej osoby, podľa FSJ postačuje **jedna registrácia** povinnej osoby podľa hlavnej alebo prevažujúcej činnosti. Ostatné činnosti, pri ktorých vzniká postavenie povinnej osoby, uvedie registrujúci sa subjekt v poznámke registračného formulára.

Sankcia za porušenie povinnosti registrácie

Za porušenie povinnosti včas sa registrovať v informačnom systéme goAML môže FSJ uložiť právnickej osobe a fyzickej osobe – podnikateľovi pokutu do výšky dvojnásobku neoprávneného prospechu, ak je takýto neoprávnený prospech možné určiť, alebo do výšky 1 000 000 EUR, podľa toho, ktorá z týchto hodnôt je vyššia.

Čo si treba preveriť

Odporúčame preveriť nielen skutočne poskytované služby, ale aj platné oprávnenia a zapísané predmety podnikania. Subjektom, ktoré príslušnú činnosť nevykonávajú ani ju neplánujú vykonávať, odporúčame zosúladiť zapísané predmety podnikania alebo činnosti so skutočným rozsahom podnikania.

Následne treba určiť príslušnú kategóriu povinnej osoby, okamih vzniku tohto postavenia a zodpovedajúcu registračnú lehotu. **Pre subjekty, ktoré boli povinnými osobami už pred 1. júnom 2026, je rozhodujúcim termínom 30. november 2026. Pre nové povinné osoby platí 30 dní od vzniku ich postavenia.**

Kontakt pre ďalšie informácie

Mgr. Eva Pauerová

Advokátka
Manager

T +421 2 5720 0400
eva.pauerova@roedl.com



Tiráž

Vydavateľ:
RÖDL
Landererova 12
811 09 Bratislava
Slovensko
T +421 2 5720 0400
www.roedl.sk

Zodpovedný za obsah:
Angelika Gál
angelika.gal@roedl.com

Layout/rozvrhnutie:
Angelika Gál
angelika.gal@roedl.com

Tento Newsletter je nezáväzný informačný materiál a slúži na všeobecné informačné účely. Nejedná sa o právne, daňové ani podnikateľské poradenstvo a ani nenahrádza individuálne poradenstvo. Pri zostavovaní Newslettra a informácií v ňom obsiahnutých sa Rödl vždy snaží byť maximálne dôkladný, nenesie však zodpovednosť za správnosť, aktuálnosť a úplnosť informácií. Informácie obsiahnuté v Newslettri sa nevzťahujú na konkrétnou situáciu fyzickej alebo právnickej osoby, preto je v konkrétnych prípadoch potrebné využiť odborné poradenstvo. Spoločnosť Rödl nepreberá zodpovednosť za rozhodnutia čitateľa na základe tohto Newslettra. Naše kontaktné osoby sú Vám kedykoľvek k dispozícii.

Celý obsah Newslettra a odborných informácií na internete je duševným vlastníctvom spoločnosti Rödl a je chránený autorskými právami. Používatelia môžu obsah Newslettra sťahovať, tlačiť alebo kopírovať len pre svoje vlastné potreby. Akékoľvek zmeny, rozmnožovanie, šírenie alebo verejné reprodukovanie obsahu alebo jeho častí, či už online alebo offline, podliehajú predchádzajúcemu písomnému súhlasu spoločnosti Rödl.