Materiál na prezídium

**Porovnanie AML nástrojov**

Všetky vychádzajú z verejných registrov a informácií, know-how spočíva len v tom, aké informácie spracúvajú a do akých výstupov ich dávajú. Najväčšiu pridanú hodnotu registrov vnímam v registroch PEP (politicky exponované osoby), kde však nie sú verejné registre a údaje, najmä o rodinných príslušníkoch, treba sledovať individuálne.

**CRIBIS – služba AML Info Check**[**https://www.cribis.sk/sluzby/aml/**](https://www.cribis.sk/sluzby/aml/)

Efektívny nástroj na preverovanie spoločností a osôb. Tento systém pracuje so spoločnosťami, vie vyhľadať štruktúru v rámci slovenských a českých registrov.

Avšak, napr. pri Akadémii daňových poradcov, kde je spoločníkom SKDP (orgán verejnej moci), nevedel údaje spracovať.

Výstup neuvádza odkazy na zdroje, z ktorých čerpal. Uvádza, že pracuje s podielom 40%, podľa zákona je však na KUV potrebných už 25%.

Príklady vyhľadávania sú v prílohe.

Predpláca sa kredit, z ktorého sa odpočítava suma za vyhľadanie.

**AML Control**[**https://www.amlcontrol.eu/**](https://www.amlcontrol.eu/)

Tento systém vytvoril Kraslan Roland, bol spolutvorcom AML zákona.

Vyhľadáva len fyzické osoby, je potrebné vedieť meno, priezvisko a DÁTUM NARODENIA. Overuje KÚV, politicky exponované osoby a sankcionované osoby (príklady pre všetky tri tipy v prílohe).

Výstup uvádza odkazy na zdroje, z ktorých čerpal.

Nevýhodou však je, že povinná osoba si musí vykonať identifikáciu právnickej osoby sama tak, aby sa dopracovala k fyzickým osobám, ktoré môže zadať do systému.

**Finstat** [**https://www.finstat.sk/anti-money-laundering**](https://www.finstat.sk/anti-money-laundering)

Tu som nemala skúšobný prístup, ale poznám ho z práce niektorých osôb. Pôvodne bol vytvorený pre banky a poisťovne, ale sprístupnil sa aj menším povinným osobám na základe kreditového systému.

Systém vyhľadáva len fyzické osoby, je potrebné vedieť meno, priezvisko a DÁTUM NARODENIA.

Databáza pozostáva z troch setov (KÚV, PEP a sankcionované osoby). Špecializovaný **AML modul**umožňuje rýchlo a jednoducho zistiť, kto je**konečný vlastník firmy,**či preverovaná osoba spĺňa definíciu**politicky exponovanej osoby,**alebo sa nachádza na zoznamoch**sankcionovaných osôb.**

Celá ponuka je v prílohe. Cena kreditného systému PEP a SO:

* 1. Základný poplatok za databázu s prístupom cez webové rozhranie je v cene 400,- € bez DPH (492,- € s DPH) na 1 rok.
  2. Výška prvého dobitia kreditu je 200,- €, v ktorom je zahrnutých 100 preverení (tzn. 2,- € za preverenie). Teda cena služby pri obstaraní je 600,- € bez DPH.
  3. Každé ďalšie preverenie je v cene 2,- €, pričom najnižšie možné dobitie kreditu je 30,- €.

Za uvedené ceny klienti preverujú v **databáze PEP SK/CZ a SO naraz**.

UPOZORNENIE: Práca s registrami je**len pomôckou**a nikdy nenahradí vykonanie starostlivosti podľa AML zákona, resp. pomôže splniť len niektoré povinnosti.

Vypracované: Mgr. Kolenová, dňa 27.02.2025