



CENTRÁLNY REGISTER ÚČTOV

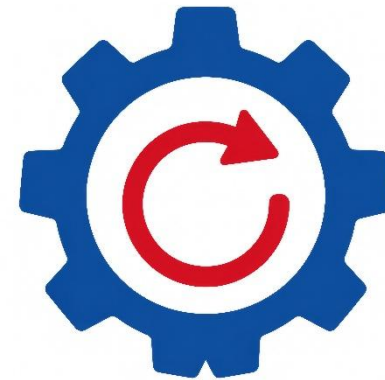
MINISTERSTVO FINANCIÍ SLOVENSKEJ
REPUBLIKY



Mechanizmus na identifikáciu majiteľov, disponentov
a konečných užívateľov
výhod účtov a bezpečnostných stránok

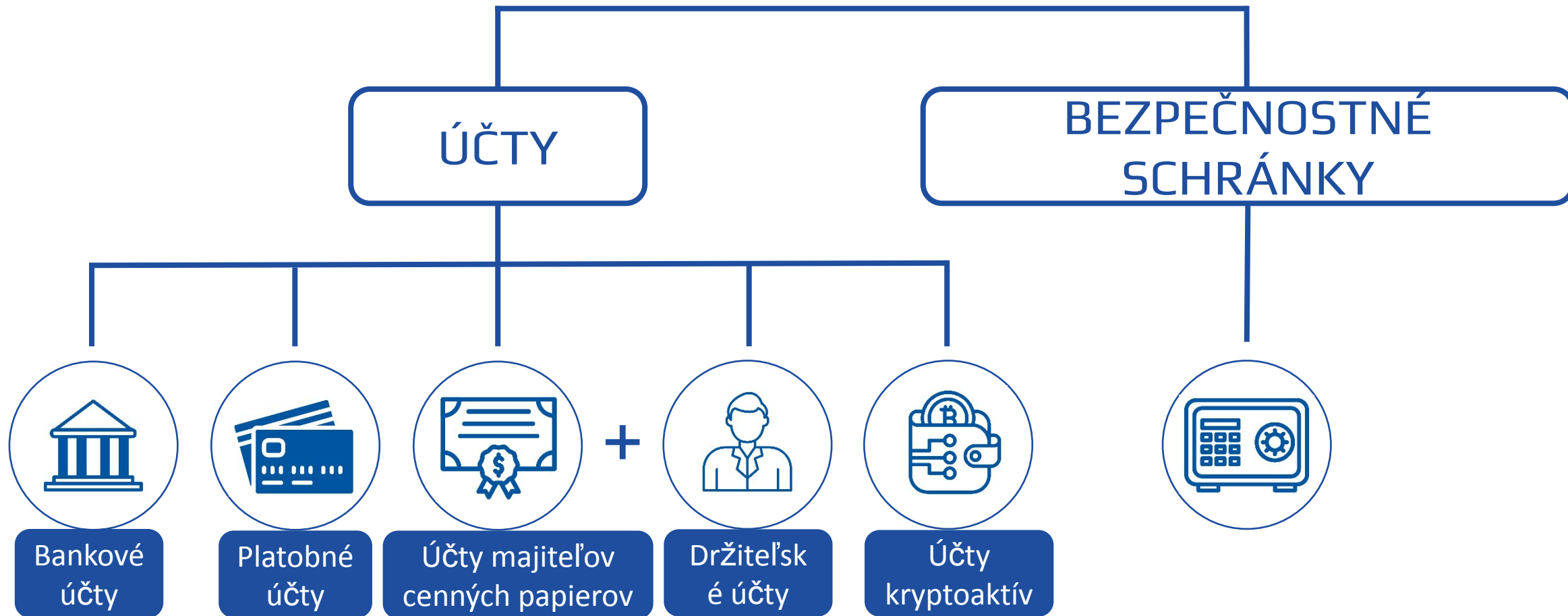


CENTRALIZOVANÝ



AUTOMATIZOVANÝ

AKÉ ÚDAJE OBSAHUJE?



KTO ZASIELA ÚDAJE?

- Banky
 - Poskytovatelia platobných služieb
 - Obchodníci s cennými papiermi
 - Národná banka Slovenska
 - Centrálny depozitár cenných papierov
- +
- Poskytovatelia služieb kryptoaktív



KTO K NIM MÔŽE PRISTUPOVAŤ?



DÔVODY VZNIKU



Odhaľovanie a vyšetovanie trestnej činnosti



Legalizácia príjmov z trestnej činnosti



Financovanie terorizmu



Daňové trestné činy



Ekonomická trestná činnosť



Korupcia



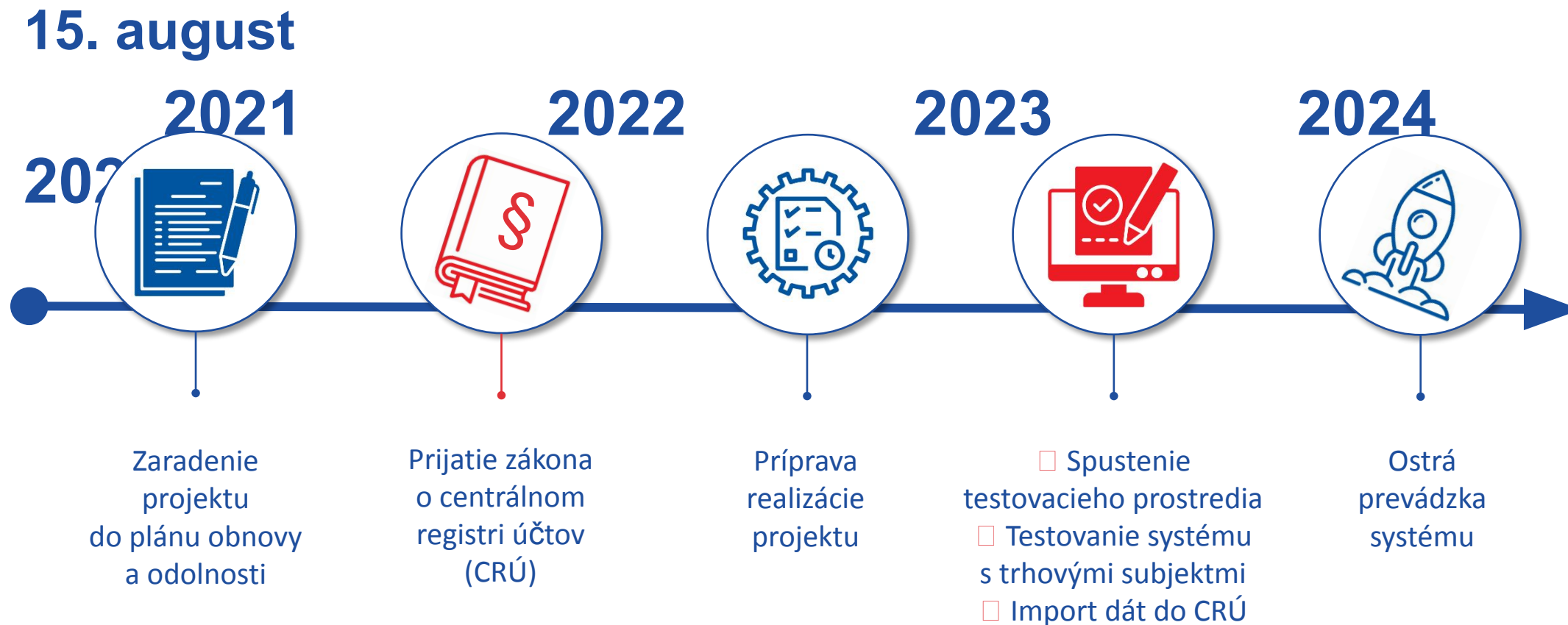
Globálny objem legalizácie príjmov
z trestnej činnosti

2 % – 5 % svetového HDP
1,7 Bil. – 4 Bil. USD

Zdroj: International Monetary Fund

4. AML Smernica

PROCES VZNIKU



Komunikácia a koordinácia



Legislatíva vs. riadenie projektu



Manažment a kvalita dát



Vyhľadávanie v IS CRÚ v roku 2025

Inštitúcia	Počet vyhľadávaní
Finančné riaditeľstvo SR	3002
Ministerstvo financií Slovenskej republiky	1
Ministerstvo obrany SR	92
Generálna prokuratúra SR	91
Slovenská informačná služba	16
Ministerstvo vnútra SR	20 481
Vyhľadávania v IS CRÚ spolu	23683

Využívanie IS CRÚ sa za sledované obdobie zdvojnásobilo (Q1 2025 oproti Q1 2026)



BUDÚCNOSŤ CENTRÁLNEHO REGISTRA ÚČTOV



- ➔ Zmena rozsahu subjektov a údajov
- ➔ Nové integračné rozhrania
- ➔ BARIS – celoeurópsky systém na prepojenie národných registrov bankových účtov

PRÍNOSY CENTRÁLNEHO REGISTRA ÚČTOV



Skrátenie doby identifikácie

30 dní cca 5
min.



Úspora pri realizácii
projektu

2 500 000 €



Odhad úspory nákladov
na dožiadania (2025)

720 000 €



Odhad úspory nákladov
na dožiadania (2026)

1 500 000 €



PLÁN [OBNOVY]



MINISTERSTVO

**FINANCIÍ
SLOVENSKEJ REPUBLIKY**

ĎAKUJEM ZA VAŠU POZORNOSŤ

Martin PETER
oddelenie bankovej legislatívy | sekcia finančného trhu
martin.peter@mfsr.sk | www.mfsr.sk