



ŠTATISTICKÝ  
ÚRAD  
SLOVENSKEJ  
REPUBLIKY

Správa z merania kvality údajov  
Registra konečných užívateľov výhod  
marec 2022

# Obsah

<b>Úvod</b>	<b>1</b>
<b>Zoznam pravidiel</b>	<b>2</b>
<b>Výsledky meraní</b>	<b>4</b>
BP_SU_RKUV_001 . . . . .	4
BP_SU_RKUV_002 . . . . .	5
BP_SU_RKUV_003 . . . . .	6
BP_SU_RKUV_004 . . . . .	7
BP_SU_RKUV_005 . . . . .	8
BP_SU_RKUV_006 . . . . .	9
BP_SU_RKUV_007 . . . . .	10
BP_SU_RKUV_008 . . . . .	11
BP_SU_RKUV_009 . . . . .	12
BP_SU_RKUV_010 . . . . .	13
BP_SU_RKUV_011 . . . . .	14
BP_SU_RKUV_012 . . . . .	15
BP_SU_RKUV_013 . . . . .	16
BP_SU_RKUV_014 . . . . .	17
BP_SU_RKUV_015 . . . . .	18
BP_SU_RKUV_016 . . . . .	19
BP_SU_RKUV_017 . . . . .	20
BP_SU_RKUV_018 . . . . .	21
<b>Odporúčania</b>	<b>22</b>

# Úvod

Táto správa popisuje výsledky merania kvality údajov Registra konečných užívateľov výhod (RKUV), ktoré sa uskutočnilo v apríli 2022 na údajoch registra platných k 7.4.2022.

Register konečných užívateľov výhod je súčasť Registra právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci (RPO) a obsahuje údaje o konečných užívateľoch výhod podľa zákona 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. Údaje do registra zapisuje Ministerstvo spravodlivosti SR a Ministerstvo vnútra SR zo svojich zdrojových registrov, ak podmienkou vzniku právnickej osoby je zápis identifikačných údajov o konečnom užívateľovi výhod a údajov, ktoré zakladajú postavenie konečného užívateľa výhod. V čase merania sa v registri nachádzalo 368 847 záznamov o konečných užívateľoch výhod.

## Zoznam pravidiel

Nasledujúca tabuľka obsahuje zoznam definovaných pravidiel pre meranie kvality údajov Registra konečných užívateľov výhod.

Identifikátor pravidla	Popis pravidla	Závažnosť
BP_SU_RKUV_001	IČO právnickej osoby je referenčný identifikátor a jeho hodnota je 8-znakový reťazec zložený z čísiel.	5
BP_SU_RKUV_002	IČO právnickej osoby spĺňa kontrolu ADDO modulo 11 (s výnimkou pre IČO „Neuvedené“).	5
BP_SU_RKUV_003	Rodné číslo je 9- alebo 10-znakový reťazec zložený z čísiel.	4
BP_SU_RKUV_004	Subjekt má vyplnený atribút pre názov.	5
BP_SU_RKUV_005	Konečný užívateľ výhod má uvedené rodné číslo alebo dátum narodenia.	5
BP_SU_RKUV_006	Konečný užívateľ výhod má uvedené IFO.	1
BP_SU_RKUV_007	Ak je konečný užívateľ výhod zároveň zainteresovaná osoba a má uvedené rodné číslo, tak má na oboch miestach uvedené rovnaké rodné číslo.	3
BP_SU_RKUV_008	Ak je konečný užívateľ výhod zároveň zainteresovaná osoba a má uvedené IFO, tak má na oboch miestach uvedené rovnaké IFO.	3
BP_SU_RKUV_009	Ak je konečný užívateľ výhod zároveň štatutárny orgán a má uvedené rodné číslo, tak má na oboch miestach uvedené rovnaké rodné číslo.	3
BP_SU_RKUV_010	Ak je konečný užívateľ výhod zároveň štatutárny orgán a má uvedené IFO, tak má na oboch miestach uvedené rovnaké IFO.	3
BP_SU_RKUV_011	Rodné číslo obsahuje dátum narodenia konečného užívateľa výhod.	4
BP_SU_RKUV_012	Ak je rodné číslo 10-miestny číselný reťazec, tak je bezo zvyšku deliteľné číslom 11.	4
BP_SU_RKUV_013	Konečný užívateľ výhod má uvedené meno a priezvisko.	4
BP_SU_RKUV_014	Konečný užívateľ výhod má uvedenú adresu pobytu.	4

BP_SU_RKUV_015	Nadácia má uvedených konečných užívateľov výhod.	4
BP_SU_RKUV_016	Nezisková organizácia poskytujúca všeobecne prospešné služby má uvedených konečných užívateľov výhod.	4
BP_SU_RKUV_017	Neinvestičný fond má uvedených konečných užívateľov výhod.	4
BP_SU_RKUV_018	Subjekt zo zdrojového registra „Obchodný register“ má uvedených konečných užívateľov výhod.	4

Vysvetlivky k úrovniam závažnosti jednotlivých pravidiel sú uvedené v nasledujúcej tabuľke.

Závažnosť	Vysvetlenie
5	chyba znemožňujúca jednoznačnú identifikáciu subjektu a použitie dát
4	chýbajúce alebo nesprávne základné údaje o subjekte
3	navzájom konfliktné údaje
2	chýbajúce alebo nesprávne dodatočné údaje o subjekte alebo údaje vyžadované na základe hodnôt iných atribútov
1	meranie úplnosti alebo zreferencovanosti údajov

# Výsledky meraní

## BP\_SU\_RKUV\_001

**Pravidlo:** IČO právnickej osoby je referenčný identifikátor a jeho hodnota je 8-znakový reťazec zložený z číslíc.

**Výsledky merania:** Z 368 847 záznamov v RKUV nespĺňajú pravidlo 3 (0,0008%) záznamy.

Najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo je zo zdrojových registrov:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo
Obchodný register	3

**Poznámky:** V nasledujúcej tabuľke sú zhrnuté zmeny početností chýb voči predchádzajúcemu meraniu pre zdrojové registre, z ktorých bolo najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo	
	december 2021	marec 2022
Obchodný register	3	3

## BP\_SU\_RKUV\_002

**Pravidlo:** IČO právnickej osoby spĺňa kontrolu ADDO modulo 11 (s výnimkou pre IČO „Neuvedené“).

**Výsledky merania:** Z 368 847 záznamov v RKUV nespĺňajú pravidlo 3 (0,0008%) záznamy.

Najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo je zo zdrojových registrov:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo
Obchodný register	3

**Poznámky:** V nasledujúcej tabuľke sú zhrnuté zmeny početností chýb voči predchádzajúcemu meraniu pre zdrojové registre, z ktorých bolo najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo	
	december 2021	marec 2022
Obchodný register	3	3

## **BP\_SU\_RKUV\_003**

**Pravidlo:** Rodné číslo je 9- alebo 10-znakový reťazec zložený z číslic.

**Výsledky merania:** Z 368 847 záznamov v RKUV nespĺňa pravidlo 0 (0%) záznamov.



## **BP\_SU\_RKUV\_004**

**Pravidlo:** Subjekt má vyplnený atribút pre názov.

**Výsledky merania:** Z 368 847 záznamov v RKUV nespĺňa pravidlo 0 (0%) záznamov.

## BP\_SU\_RKUV\_005

**Pravidlo:** Konečný užívateľ výhod má uvedené rodné číslo alebo dátum narodenia.

**Výsledky merania:** Z 368 847 záznamov v RKUV nespĺňa pravidlo 48 (0,01%) záznamov.

Najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo je zo zdrojových registrov:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo
Obchodný register	45
Register neziskových organizácií poskytujúcich všeobecne prospešné služby	2
Register neinvestičných fondov	1

**Poznámky:** V nasledujúcej tabuľke sú zhrnuté zmeny početností chýb voči predchádzajúcemu meraniu pre zdrojové registre, z ktorých bolo najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo	
	december 2021	marec 2022
Obchodný register	45	45
Register neziskových organizácií poskytujúcich všeobecne prospešné služby	2	2
Register neinvestičných fondov	2	1
Register nadácií	1	0

## BP\_SU\_RKUV\_006

**Pravidlo:** Konečný užívateľ výhod má uvedené IFO.

**Výsledky merania:** Z 368 847 záznamov v RKUV nespĺňa pravidlo 352 662 (95,61%) záznamov.

Najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo je zo zdrojových registrov:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo
Obchodný register	352 361
Register neziskových organizácií poskytujúcich všeobecne prospešné služby	141
Register nadácií	122
Register neinvestičných fondov	38

**Poznámky:** V nasledujúcej tabuľke sú zhrnuté zmeny početností chýb voči predchádzajúcemu meraniu pre zdrojové registre, z ktorých bolo najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo	
	december 2021	marec 2022
Obchodný register	341 525	352 361
Register neziskových organizácií poskytujúcich všeobecne prospešné služby	140	141
Register nadácií	103	122
Register neinvestičných fondov	41	38

## BP\_SU\_RKUV\_007

**Pravidlo:** Ak je konečný užívateľ výhod zároveň zainteresovaná osoba a má uvedené rodné číslo, tak má na obidvoch miestach uvedené rovnaké rodné číslo.

**Výsledky merania:** Z 368 847 záznamov v RKUV nespĺňa pravidlo 240 (0,06%) záznamov.

Najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo je zo zdrojových registrov:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo
Obchodný register	240

**Poznámky:** V nasledujúcej tabuľke sú zhrnuté zmeny početností chýb voči predchádzajúcemu meraniu pre zdrojové registre, z ktorých bolo najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo	
	december 2021	marec 2022
Obchodný register	219	240
Register neinvestičných fondov	1	0
Register nadácií	3	0

## BP\_SU\_RKUV\_008

**Pravidlo:** Ak je konečný užívateľ výhod zároveň zainteresovaná osoba a má uvedené IFO, tak má na oboch miestach uvedené rovnaké IFO.

**Výsledky merania:** Z 368 847 záznamov v RKUV nespĺňa pravidlo 18 (0,004%) záznamov.

Najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo je zo zdrojových registrov:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo
Obchodný register	15
Register neziskových organizácií poskytujúcich všeobecne prospešné služby	3

**Poznámky:** V nasledujúcej tabuľke sú zhrnuté zmeny početností chýb voči predchádzajúcemu meraniu pre zdrojové registre, z ktorých bolo najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo	
	december 2021	marec 2022
Obchodný register	15	15
Register neziskových organizácií poskytujúcich všeobecne prospešné služby	3	3

## BP\_SU\_RKUV\_009

**Pravidlo:** Ak je konečný užívateľ výhod zároveň štatutárny orgán a má uvedené rodné číslo, tak má na obidvoch miestach uvedené rovnaké rodné číslo.

**Výsledky merania:** Z 368 847 záznamov v RKUV nespĺňa pravidlo 528 (0,14%) záznamov.

Najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo je zo zdrojových registrov:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo
Obchodný register	528

**Poznámky:** V nasledujúcej tabuľke sú zhrnuté zmeny početností chýb voči predchádzajúcemu meraniu pre zdrojové registre, z ktorých bolo najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo	
	december 2021	marec 2022
Obchodný register	525	528

## BP\_SU\_RKUV\_010

**Pravidlo:** Ak je konečný užívateľ výhod zároveň štatutárny orgán a má uvedené IFO, tak má na oboch miestach uvedené rovnaké IFO.

**Výsledky merania:** Z 368 847 záznamov v RKUV nespĺňa pravidlo 13 (0,003%) záznamov.

Najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo je zo zdrojových registrov:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo
Obchodný register	10
Register neziskových organizácií poskytujúcich všeobecne prospešné služby	3

**Poznámky:** V nasledujúcej tabuľke sú zhrnuté zmeny početností chýb voči predchádzajúcemu meraniu pre zdrojové registre, z ktorých bolo najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo	
	december 2021	marec 2022
Obchodný register	10	10
Register neziskových organizácií poskytujúcich všeobecne prospešné služby	3	3

## BP\_SU\_RKUV\_011

**Pravidlo:** Rodné číslo obsahuje dátum narodenia konečného užívateľa výhod.

**Výsledky merania:** Z 368 847 záznamov v RKUV nespĺňa pravidlo 77 (0,02%) záznamov.

Najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo je zo zdrojových registrov:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo
Obchodný register	77

**Poznámky:** V nasledujúcej tabuľke sú zhrnuté zmeny početností chýb voči predchádzajúcemu meraniu pre zdrojové registre, z ktorých bolo najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo	
	december 2021	marec 2022
Obchodný register	75	77
Register nadácií	1	0



## BP\_SU\_RKUV\_012

**Pravidlo:** Ak je rodné číslo 10-miestny číselný reťazec, tak je bezo zvyšku deliteľné číslom 11.

**Výsledky merania:** Z 368 847 záznamov v RKUV nespĺňa pravidlo 401 (0,1%) záznamov.

Najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo je zo zdrojových registrov:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo
Obchodný register	401

**Poznámky:** V nasledujúcej tabuľke sú zhrnuté zmeny početností chýb voči predchádzajúcemu meraniu pre zdrojové registre, z ktorých bolo najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo	
	december 2021	marec 2022
Obchodný register	395	401
Register neinvestičných fondov	1	0
Register nadácií	1	0

## **BP\_SU\_RKUV\_013**

**Pravidlo:** Konečný užívateľ výhod má uvedené meno a priezvisko.

**Výsledky merania:** Z 368 847 záznamov v RKUV nespĺňa pravidlo 0 (0%) záznamov.

## **BP\_SU\_RKUV\_014**

**Pravidlo:** Konečný užívateľ výhod má uvedenú adresu pobytu.

**Výsledky merania:** Z 368 847 záznamov v RKUV nespĺňa pravidlo 0 (0%) záznamov.

## BP\_SU\_RKUV\_015

**Pravidlo:** Nadácia má uvedených konečných užívateľov výhod.

**Výsledky merania:** Zo 778 záznamov v RPO nespĺňa pravidlo 424 (54,49%) záznamov.

Najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo je zo zdrojových registrov:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo
Register nadácií	424

**Poznámky:** V nasledujúcej tabuľke sú zhrnuté zmeny početností chýb voči predchádzajúcemu meraniu pre zdrojové registre, z ktorých bolo najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo	
	december 2021	marec 2022
Register nadácií	452	424

## BP\_SU\_RKUV\_016

**Pravidlo:** Nezisková organizácia poskytujúca všeobecne prospešné služby má uvedených konečných užívateľov výhod.

**Výsledky merania:** Z 3 456 záznamov v RPO nespĺňa pravidlo 1 981 (57,32%) záznamov.

Najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo je zo zdrojových registrov:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo
Register neziskových organizácií poskytujúcich všeobecne prospešné služby	1 981

**Poznámky:** V nasledujúcej tabuľke sú zhrnuté zmeny početností chýb voči predchádzajúcemu meraniu pre zdrojové registre, z ktorých bolo najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo	
	december 2021	marec 2022
Register neziskových organizácií poskytujúcich všeobecne prospešné služby	2 024	1 981

## BP\_SU\_RKUV\_017

**Pravidlo:** Neinvestičný fond má uvedených konečných užívateľov výhod.

**Výsledky merania:** Z 583 záznamov v RPO nespĺňa pravidlo 293 (50,25%) záznamov.

Najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo je zo zdrojových registrov:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo
Register neinvestičných fondov	293

**Poznámky:** V nasledujúcej tabuľke sú zhrnuté zmeny početností chýb voči predchádzajúcemu meraniu pre zdrojové registre, z ktorých bolo najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo	
	december 2021	marec 2022
Register neinvestičných fondov	305	293

## BP\_SU\_RKUV\_018

**Pravidlo:** Subjekt zo zdrojového registra „Obchodný register“ má uvedených konečných užívateľov výhod.

**Výsledky merania:** Z 321 905 záznamov v RPO nespĺňa pravidlo 78 917 (24,51%) záznamov.

Najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo je zo zdrojových registrov:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo
Obchodný register	78 917

**Poznámky:** V nasledujúcej tabuľke sú zhrnuté zmeny početností chýb voči predchádzajúcemu meraniu pre zdrojové registre, z ktorých bolo najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo	
	december 2021	marec 2022
Obchodný register	79 540	78 917

## Odporúčania

Vzhľadom na opakovaný výskyt chýb v údajoch zo zdrojových registrov sú v tejto časti správy uvedené viaceré odporúčania pre zvýšenie kvality údajov v RKUV.

- Chybné záznamy identifikované v pravidlách BP\_SU\_RKUV\_001 a 002 je možné jednoducho identifikovať už na strane zdrojového registra ešte pred odoslaním takýchto chybných záznamov do RKUV, bolo by teda vhodné implementovať takéto kontroly aj na strane zdrojových registrov.
- Pravidlá porovnávajúce zhodu údajov na rôznych miestach (BP\_SU\_RKUV\_007 až 010) je tiež možné jednoducho implementovať už na strane zdrojových registrov, aby sa predišlo zasielaniu konfliktných údajov do RKUV.
- Pravidlá pre rodné číslo (BP\_SU\_RKUV\_003, BP\_SU\_RKUV\_011 a BP\_SU\_RKUV\_012) vychádzajú zo zákona 301/1995 Z. z. o rodnom čísle. Je preto dôležité implementovať aj na strane zdrojových registrov kontroly, ktoré by tieto chyby identifikovali ešte pred zaslaním chybných údajov do RKUV.