

Správa z merania kvality údajov  
Registra konečných užívateľov výhod  
september 2021

# 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 októbri 2021 na údajoch registra platných k 2.10.2021.

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 344 347 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 číslíc.	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 číslíc.	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 344 347 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

## BP\_SU\_RKUV\_002

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

**Výsledky merania:** Z 344 347 záznamov v RKUV nespĺňa pravidlo 1 (0,0002%) záznam.

Najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo je zo zdrojových registrov:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo
Obchodný register	1

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

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

**Výsledky merania:** Z 344 347 záznamov v RKUV nespĺňa pravidlo 0 (0%) záznamov.



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

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

**Výsledky merania:** Z 344 347 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 344 347 záznamov v RKUV nespĺňa pravidlo 52 (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	4
Register neinvestičných fondov	2
Register nadácií	1

## BP\_SU\_RKUV\_006

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

**Výsledky merania:** Z 344 347 záznamov v RKUV nespĺňa pravidlo 329 040 (95,55%) záznamov.

Najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo je zo zdrojových registrov:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo
Obchodný register	328 764
Register neziskových organizácií poskytujúcich všeobecne prospešné služby	139
Register nadácií	100
Register neinvestičných fondov	37

## BP\_SU\_RKUV\_007

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

**Výsledky merania:** Z 344 347 záznamov v RKUV nespĺňa pravidlo 205 (0,05%) záznamov.

Najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo je zo zdrojových registrov:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo
Obchodný register	199
Register neziskových organizácií poskytujúcich všeobecne prospešné služby	3
Register neinvestičných fondov	3

## 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 344 347 záznamov v RKUV nespĺňa pravidlo 30 (0,008%) záznamov.

Najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo je zo zdrojových registrov:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo
Obchodný register	14
Register neziskových organizácií poskytujúcich všeobecne prospešné služby	14
Register nadácií	2

## BP\_SU\_RKUV\_009

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

**Výsledky merania:** Z 344 347 záznamov v RKUV nespĺňa pravidlo 520 (0,15%) záznamov.

Najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo je zo zdrojových registrov:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo
Obchodný register	520

## 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 344 347 záznamov v RKUV nespĺňa pravidlo 24 (0,006%) záznamov.

Najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo je zo zdrojových registrov:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo
Register neziskových organizácií poskytujúcich všeobecne prospešné služby	13
Obchodný register	9
Register nadácií	1
Register neinvestičných fondov	1

## BP\_SU\_RKUV\_011

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

**Výsledky merania:** Z 344 347 záznamov v RKUV nespĺňa pravidlo 73 (0,02%) záznamov.

Najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo je zo zdrojových registrov:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo
Obchodný register	73



## BP\_SU\_RKUV\_012

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

**Výsledky merania:** Z 344 347 záznamov v RKUV nespĺňa pravidlo 383 (0,11%) záznamov.

Najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo je zo zdrojových registrov:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo
Obchodný register	382
Register neinvestičných fondov	1

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

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

**Výsledky merania:** Z 344 347 záznamov v RKUV nespĺňa pravidlo 0 (0%) záznamov.

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

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

**Výsledky merania:** Z 344 347 záznamov v RKUV nespĺňa pravidlo 0 (0%) záznamov.

## BP\_SU\_RKUV\_015

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

**Výsledky merania:** Zo 771 záznamov v RPO nespĺňa pravidlo 462 (59,92%) záznamov.

Najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo je zo zdrojových registrov:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo
Register nadácií	462

## BP\_SU\_RKUV\_016

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

**Výsledky merania:** Z 3 435 záznamov v RPO nespĺňa pravidlo 2 088 (60,78%) záznamov.

Najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo je zo zdrojových registrov:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo
Register neziskových organizácií poskytujúcich všeobecne prospešné služby	2 088

## BP\_SU\_RKUV\_017

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

**Výsledky merania:** Z 586 záznamov v RPO nespĺňa pravidlo 330 (56,31%) záznamov.

Najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo je zo zdrojových registrov:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo
Register neinvestičných fondov	330

## BP\_SU\_RKUV\_018

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

**Výsledky merania:** Z 341 090 záznamov v RPO nespĺňa pravidlo 109 932 (32,22%) záznamov.

Najviac záznamov nespĺňajúcich toto pravidlo je zo zdrojových registrov:

Zdrojový register	Počet záznamov nespĺňajúcich pravidlo
Obchodný register	109 932

## 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.