****

**Výročná správa**

**finančnej spravodajskej jednotky**

**za rok 2014**

OBSAH

[Úvod 3](#_Toc412466382)

[1. Charakteristika, legislatívny rámec a členenie FSJ 3](#_Toc412466383)

[2. Neobvyklé obchodné operácie 4](#_Toc412466384)

[2.1 Štruktúra povinných osôb a štatistika hlásení o NOO 5](#_Toc412466385)

[2.2 Zdržanie NOO 7](#_Toc412466386)

[2.4 Vybrané prípady riešenia NOO 10](#_Toc412466387)

[2.5 Účinnosť hlásení o NOO 11](#_Toc412466388)

[3. Kontrolná činnosť 15](#_Toc412466389)

[4. Medzinárodná spolupráca 19](#_Toc412466390)

[5. Finančné a majetkové preverovanie 23](#_Toc412466391)

[5.1 Finančné preverovanie, vyhľadávanie majetku a vypracovanie majetkového 24](#_Toc412466392)

[profilu 24](#_Toc412466393)

[5.2 Preverovanie pôvodu majetku (majetkové preverovanie) 26](#_Toc412466394)

[6. Analytická činnosť 27](#_Toc412466395)

[6.1 Preprava peňažných prostriedkov v hotovosti (Cezhraničné ohlasovanie) 28](#_Toc412466396)

[7. Prognózy ďalšieho vývoja na úseku legalizácie a financovania terorizmu 29](#_Toc412466397)

[8. Zhodnotenie spolupráce s partnerskými subjektmi 30](#_Toc412466398)

[Kontaktné údaje 32](#_Toc412466399)

Úvod

Ako po minulé roky i v tomto roku je verejnosti predkladaná výročná správa finančnej spravodajskej jednotky národnej kriminálnej agentúry Prezídia Policajného zboru (ďalej len „FSJ“). Jej každoročné vypracovanie a zverejnenie je realizované na základe povinnosti vyplývajúcej z ustanovenia § 27 ods. 1 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 v znení neskorších predpisov.

Cieľom predkladanej výročnej správy je poskytnúť komplexný obraz o činnosti FSJ, ako osobitného útvaru finančnej polície v rámci plnenia konkrétnych úloh pri predchádzaní a odhaľovaní legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, najmä zhodnotiť jej prácu na úseku riešenia neobvyklých obchodných operácií, na úseku kontrolnej činnosti, medzinárodnej spolupráce, finančného a majetkového preverovania, či analytickej činnosti za uplynulý rok.

V predkladanej výročnej správe sú uvádzané výsledky, ktoré pracovníci jednotlivých oddelení FSJ v roku 2014 dosiahli a ktoré sú postupne zhrnuté v nasledujúcich kapitolách. Na základe komparáciou výsledkov dosiahnutých v roku 2014 s výsledkami za predchádzajúce roky, možno konštatovať stúpajúcu tendenciu výkonnosti v rôznych činnostiach spadajúcich pod agendu FSJ. Tieto závery je možné konkrétne vnímať najmä z pohľadu rozsahu a hĺbky vykonaných kontrol u povinných osôb, množstva vybavených hlásení o neobvyklých obchodných operáciách, počtu vybavených žiadostí, či odstúpených informácií do zahraničia.

Snahou tejto výročnej správy je poukázať nielen na činnosti a úlohy FSJ, ktoré jej vyplývajú zo zákona a ktoré je možné na základe rôznych štatistických ukazovateľov vyhodnotiť vo variabilite ich výstupov, ale aj na činnosti pracovníkov FSJ, ktoré sa neobjavujú v uvedených štatistikách. Ide predovšetkým o činnosti smerujúce k tomu, aby postavenie FSJ, ako ústrednej jednotky v systéme opatrení proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v Slovenskej republike zostalo aj naďalej reálne zachované.

Nezanedbateľný podiel na výsledkoch a aktivitách FSJ na národnej, ako aj medzinárodnej úrovni má bezpochyby aj súčinnosť a spolupráca s našimi zahraničnými a tuzemskými partnermi (ostatné zložky polície, prokuratúra, pracovníci štátnej správy, zástupcovia povinných osôb), ktorým patrí poďakovanie za kvalitnú a stále sa zlepšujúcu spoluprácu. V prvom rade za úspechy dosiahnuté v roku 2014 patrí zvláštne poďakovanie všetkým pracovníkom FSJ, bez ktorých zanieteného a profesionálneho prístupu by FSJ len ťažko dosiahla tak kvalitné výsledky.

1. Charakteristika, legislatívny rámec a členenie FSJ

Legislatívny rámec činnosti FSJ je tvorený najmä zákonom 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 v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o ochrane pred legalizáciou“), zákonom Národnej rady Slovenskej republiky č. 171/1993 Z. z. o Policajnom zbore v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o PZ“), zákonom č. 101/2010 Z. z. o preukazovaní pôvodu majetku (ďalej len „zákon o preukazovaní pôvodu majetku“), zákon č. 199/2004 Z. z. Colný zákon a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Colný zákon“), právnymi predpismi a rozhodnutiami Európskej únie (nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1889/2005 o kontrole peňažných prostriedkov v hotovosti, ktoré vstupujú do Spoločenstva alebo vystupujú zo Spoločenstva, rámcové rozhodnutie Rady Európskej únie č. 2006/960/SVV o zjednodušení výmeny informácií a spravodajských informácií medzi orgánmi členských štátov Európskej únie činnými v trestnom konaní (ďalej len „rozhodnutie č. 2006/960/SVV“), rozhodnutie Rady Európskej únie č. 2007/845/SVV o spolupráci medzi úradmi pre vyhľadávanie majetku v členských štátoch pri vypátraní a identifikácii príjmov z trestnej činnosti alebo iného majetku súvisiaceho s trestnou činnosťou (ďalej len „rozhodnutie č. 2007/845/SVV“), rozhodnutie rady č. 2000/642/JHA upravujúce spoluprácu pri výmene informácií medzi finančnými informačnými jednotkami členských štátov (ďalej len „rozhodnutie č. 2000/642/JHA“)) a medzinárodnými zmluvami ku ktorým Slovenská republika pristúpila (najmä Viedenský dohovor, Varšavský dohovor a Palermský dohovor).

FSJ v rámci spolupráce s príslušnými policajnými zložkami iných krajín vzhľadom na svoje začlenenie v štruktúre Prezídia PZ postupuje aj v súlade bilaterálnymi zmluvami uzatvorenými na úrovni Ministerstva vnútra SR, respektíve na úrovni Prezídia PZ. Tieto zmluvy vo všeobecnosti upravujú spoluprácu v boji proti kriminalite, ale obsahujú aj časti týkajúce sa spolupráce a výmeny informácií pri riešení prípadov legalizácie príjmov z trestnej činnosti alebo financovania terorizmu.

FSJ zriadená ako národná ústredná finančná spravodajská jednotka (Financial Intelligence Unit – FIU) je súčasťou celosvetovej siete finančných spravodajských jednotiek, ktorých úlohou je uplatňovanie medzinárodných štandardov Finančnej akčnej skupiny (ďalej len „FATF“) v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

Úlohy a oprávnenia FSJ definované v zákone o ochrane pred legalizáciou sú dané Smernicou 2005/60/ES a Smernicou 2006/70/ES a vyplývajú aj z Dohovoru Rady Európy o praní špinavých peňazí, vyhľadávaní, zhabaní a konfiškácií ziskov z trestnej činnosti a o financovaní terorizmu z roku 2005. Smernica 2005/60/ES určuje rámec oprávnení a adekvátnej zodpovednosti národnej spravodajskej jednotky, čo umožňuje zachovať jeden zo základných princípov, na ktorých je postavený systém prevencie legalizácie a financovania terorizmu, a to ochrana informácií, ktoré FSJ prijíma od povinných osôb, ako jeden z rozhodujúcich prvkov zachovania dôvery medzi povinnými osobami a FSJ a následne medzi povinnými osobami a ich klientmi.

Zákon o ochrane pred legalizáciou determinuje FSJ postavenie centrálnej národnej jednotky v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, čo značí, že je prioritne zameraná na prijímanie, evidovanie, analýzu, vyhodnocovanie a spracovávanie hlásení o neobvyklých obchodných operáciách.

FSJ sa organizačne člení na päť oddelení:

* oddelenie neobvyklých obchodných operácií,
* oddelenie kontroly povinných osôb,
* oddelenie preverovania majetku,
* oddelenie medzinárodnej spolupráce,
* analytické oddelenie.

2. Neobvyklé obchodné operácie

Neobvyklá obchodná operácia (ďalej len „NOO“) je v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou definovaná tak, aby obsiahla právne úkony alebo iné úkony nasvedčujúce tomu, že ich vykonaním môže dôjsť k legalizácii príjmov z trestnej činnosti alebo k financovaniu terorizmu. Demonštratívny výpočet NOO, ktorý vznikol sústavnou analytickou činnosťou jednotlivých hlásení o NOO a zovšeobecnením nadobudnutých poznatkov pri posudzovaní obchodných operácií na princípe „poznaj svojho klienta“ v ustanovení § 4 zákona o ochrane pred legalizáciou zahŕňa najčastejšie sa vyskytujúce formy NOO.

V prípade, že skutočnosti vyplývajúce z jednotlivých hlásení o NOO nasvedčujú tomu, že bol spáchaný trestný čin, respektíve, že vykonaním NOO môže byť spáchaný trestný čin a hrozí zmarenie, či sťaženie zaistenia príjmu z trestnej činnosti, alebo preverované informácie súvisia s už vedeným trestným konaním a môžu byť pre takéto konanie dôležité, sú tieto informácie odstupované vecne a miestne príslušným orgánom činným v trestnom konaní (ďalej len „OČTK“) či príslušným útvarom PZ na plnenie úloh podľa zákona o PZ. V rámci plnenia služobných úloh a spolupráce pri výmene a preverovaní informácií potrebných pri predchádzaní a odhaľovaní legalizácie príjmov z trestnej činnosti, či financovania terorizmu môžu byť tieto odstúpené aj zahraničným finančným spravodajským jednotkám (ďalej len „FIU“). Ak je pracovníkom oddelenia neobvyklých obchodných operácií v súvislosti s preverovaním hlásenia o NOO zistené, že povinná osoba neplní, alebo porušuje povinnosti uložené zákonom o ochrane pred legalizáciou, alebo informácia je relevantná za účelom preverovania majetku, uvedenú informáciu o tejto skutočnosti odstúpi na oddelenie kontroly povinných osôb, či oddelenie preverovania majetku.

V prípadoch, kedy v rámci preverovania hlásenia o NOO neboli zistené také skutočnosti, ktoré by odôvodňovali postúpenie informácie OČTK, príslušným útvarom PZ, finančnej správe, či zahraničnej FIU, sú tieto informácie vkladané do komplexného informačného systému FSJ na ich ďalšie, neskoršie využitie v rámci preverovania iných prípadov.

2.1 Štruktúra povinných osôb a štatistika hlásení o NOO

V roku 2014 FSJ prijala od všetkých povinných osôb spolu 3928 hlásení o NOO v celkovej hodnote 3.042.458.478,- EUR. Nakoľko išlo v danom období o veľké množstvo prijatých hlásení o NOO, okrem oddelenia NOO na spracovávaní a vyhodnotení hlásení o NOO povinných osôb participovali aj pracovníci ostatných oddelení FSJ – oddelenia kontroly povinných osôb, oddelenia preverovania majetku, oddelenia medzinárodnej spolupráce a analytického oddelenia.

Na základe charakteru povinných osôb v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou možno jednotlivé hlásenia o NOO prijaté v roku 2014 štatisticky rozdeliť do troch základných skupín:

* hlásenia o NOO od všetkých bánk pôsobiacich na území SR vrátane Národnej banky Slovenska v celkovom počte 3378,
* hlásenia o NOO prijaté od ostatných finančných inštitúcií, ktoré nie sú bankou v celkovom počte 395,
* hlásenia o NOO prijaté od nefinančných inštitúcií v celkovom počte 155.

Graf č. 1: Celkový počet prijatých hlásení o NOO za rok 2014

Nefinančné inštitúcie

Graf č. 2: Dynamika vývoja prijatých hlásení o NOO v rokoch 2009 – 2014

Tabuľka č. 1: Počet prijatých hlásení o NOO za rok 2014 od bánk

|  |  |
| --- | --- |
| **Banky pôsobiace na území SR** | |
| Povinná osoba | Počet hlásení o NOO |
| Národná banka Slovenska | 126 |
| Komerčné banky pôsobiace na území SR | 3252 |
| **Spolu** | **3378** |

Tabuľka č. 2: Počet prijatých hlásení o NOO za rok 2014 od ostatných finančných inštitúcií

|  |  |
| --- | --- |
| **Ostatné finančné inštitúcie** | |
| Povinná osoba | Počet hlásení o NOO |
| Obchodník s cennými papiermi | 19 |
| Centrálny depozitár cenných papierov | 1 |
| Investičná a správcovská spoločnosť | 64 |
| Poisťovňa | 174 |
| Zmenáreň | 8 |
| Finančné transferové služby | 129 |
| **Spolu** | **395** |

Tabuľka č. 3: Počet prijatých hlásení o NOO za rok 2014 od nefinančných inštitúcií

|  |  |
| --- | --- |
| **Nefinančné inštitúcie** | |
| Povinná osoba | Počet hlásení o NOO |
| Prevádzkovateľ hazardných hier | 6 |
| Poštový podnik | 108 |
| Sprostredkovateľ predaja, prenájmu a kúpy nehnuteľností | 1 |
| Poskytovateľ finančného prenájmu | 25 |
| Advokát, notár | 1 |
| Ostatné nefinančné subjekty | 14 |
| **Spolu** | **155** |

2.2 Zdržanie NOO

Inštitút zdržania NOO má veľký význam vo vzťahu k včasnosti a účinnosti opatrení, ktoré môže FSJ vykonať neodkladne po jej ohlásení. V prípade absencie uvedeného postupu by FSJ nemohla účinne zasiahnuť do priebehu vykonávania obchodnej operácie. Efektívnosť opatrení na preverenie obchodnej operácie, jej zadokumentovanie a prípadné zaistenie príjmov z trestnej činnosti, alebo finančných prostriedkov určených na podporu terorizmu, by bola len veľmi malá a neúčinná.

Realizácia zdržania a následného zaistenia finančných prostriedkov v trestnom konaní je zabezpečovaná priebežným monitoringom a preverovaním obchodných operácií v reálnom čase.

V roku 2014 bolo z počtu prijatých hlásení zdržaných celkovo 141 NOO s celkovou hodnotou 7.017.330,15 EUR. Informácie z týchto hlásení boli v 103 prípadoch odstúpené vecne a miestne príslušným OČTK na ďalšie konanie v zmysle ustanovení Trestného poriadku.

Tabuľka č. 4: Štatistický prehľad zadržaných NOO za rok 2014

|  |  |
| --- | --- |
| Celkový počet zdržaných NOO | 141 |
| Zdržanie NOO povinnou osobou | 139 |
| Zdržanie NOO na žiadosť FSJ | 2 |
| Odstúpenie zdržanej NOO vecne a miestne príslušnému OČTK | 103 |
| Celková hodnota zdržaných NOO | 7.017.330,15 EUR |

**2.3 Typy zaznamenaných NOO**

Medzi najčastejšie zaznamenané typy NOO, ktoré FSJ v období roku 2014 sledovala, analyzovala a vyhodnocovala patrili predovšetkým bezhotovostný platobný styk, hotovostné operácie, zahraničný platobný styk, operácie realizované subjektmi registrovanými v daňových rajoch (NOO s prvkom „off shore“), phising, pharming, internetový podvod, či hazard.

Tabuľka č. 5: Štatistický prehľad typov zaznamenaných NOO v roku 2014

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Typ NOO** | **Počet hlásení o NOO** | **Hodnota obchodu v EUR** |
| Bezhotovostný platobný styk | 2386 | 2.693.103.696 |
| Hotovostné operácie | 2582 | 567.887.874 |
| Zahraničný platobný styk | 1450 | 2.508.322.478 |
| NOO s prvkom „off shore“ | 157 | 196.391.755 |
| Phising, Pharming | 198 | 6.758.251 |
| Internetový podvod | 63 | 3.612.626 |
| Hazard | 6 | 1.118.150 |

Ako vyplýva z uvedenej tabuľky, z pohľadu boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, kde boli FSJ odstúpené informácie OČTK, jedným z najčastejších prípadov hlásení o NOO boli internetové podvody a ich rôzne modifikácie, ako sú phising a pharming.

V roku 2014 bolo oddelením neobvyklých obchodných operácií evidovaných celkovo 198 prípadov hlásení o NOO týkajúcich sa phishingu, či pharmingu, čo je nárast o 108 prípadov v porovnaní s rokom 2013 a 63 prípadov hlásení o NOO týkajúcich sa internetových podvodov, čo je o 32 prípadov viac, ako v roku 2013, z čoho vyplýva, že u oboch javových foriem NOO bol zaznamenaný nárast o viac ako 100 %.

Phishingy najčastejšie obsahovali informácie o prípadoch, keď osobný počítač, resp. mobilný telefón majiteľa konkrétneho účtu bol úmyselne napadnutý softvérom – vírusom, formou SMS správy, alebo podvodnou aplikáciou za účelom následného neoprávneného prevodu peňažných prostriedkov z vytipovaného účtu, bez vedomia a súhlasu majiteľa účtu. Hlásenia o internetových podvodoch prevažne súviseli s predstieraným predajom tovaru, najmä osobných automobilov a rôznych priemyselných zariadení, mobilných telefónov, so sprostredkovaním zamestnania v zahraničí a podobne. Tento predstieraný predaj bol viazaný na zaplatenie zálohy, prípadne celej kúpnej ceny vopred, na účet situovaný v mnohých prípadoch v banke so sídlom v zahraničí, pričom k dodaniu tovaru zo strany predávajúceho neprišlo. Najčastejšie išlo o prípady, v ktorých klient peniaze poukázal na účty vedené v bankách na Slovensku, ktorých disponentmi boli prevažne občania Rumunska.

V roku 2014, tak ako aj v predchádzajúcom roku, podstatná časť hlásení o NOO obsahovala informácie o využívaní schránkových a fiktívnych spoločností pri realizácií zložitých obchodných transakcií, za účelom zneprehľadnenia finančného toku a následne aj pohybu tovaru, či služieb, so súčasným zapojením tzv. „bielych koní“ pri tzv. karuselových podvodoch, s cieľom uplatnenia nadmerných odpočtov dane z pridanej hodnoty, respektíve za účelom zníženia základu pre výpočet dane.

Oddelením neobvyklých obchodných operácií boli v roku 2014 vo zvýšenej miere evidované aj hlásenia o NOO, ktoré sa týkali informácií o umiestňovaní významných objemov peňažných prostriedkov maďarskými občanmi, resp. čínskymi občanmi žijúcimi v Maďarsku, na účtoch obchodných subjektov so sídlom v off shore oblastiach, vedených v bankách na území Slovenska, či na účtoch slovenských právnických osôb vedených v bankách SR so štatutárnymi zástupcami – občanmi SR, ako aj čínskymi a maďarskými občanmi, ktorí sú disponenti na účtoch týchto spoločností. Medzinárodný prvok pri štruktúre orgánov právnických osôb, t. j. štatutárnych zástupcov a disponentov na účtoch týchto spoločností nasvedčuje tomu, že jeho účelom je v čo najväčšej miere sťažiť prípadnú identifikáciu a dokumentovanie pôvodu týchto finančných prostriedkov, najmä proces zabezpečovania potrebných informácií k preverovaným transakciám v súvislosti s podozrením z legalizácie.

Taktiež boli v roku 2014 zaznamenané prípady hlásení o NOO súvisiacich s investíciami do kúpy nehnuteľností, ktoré sú uhrádzané prostriedkami vloženými na účty v hotovosti bez toho, aby bol známy pôvod týchto vkladaných finančných prostriedkov.

Opätovne boli v roku 2014 zaznamenané typy NOO, v ktorých boli skupinou osôb cielene, podvodným spôsobom, vo vopred vytipovanom obchodnom vzťahu odklonené platby vo veľkých objemoch (rádovo milióny EUR) na vopred pripravený účet, otvorený v inej krajine než tej, v ktorej bol realizovaný základný obchodný vzťah (v zaznamenaných prípadoch NOO boli účty, pripravené na umiestnenie príjmu, otvorené v bankách so sídlom na Slovensku), pričom platiteľ, ktorým bola obchodná strana prípadu, bol mylne informovaný (spravidla e-mailom) o zmene platobného styku a účtu svojho obchodného partnera. Po zrealizovaní úhrady na pripravený účet, ihneď nasledovali bezhotovostné prevody, v rámci ktorých boli finančné prostriedky finálne prevedené z účtov vedených v slovenských bankách na zahraničné účty vedené v bankách, lokalizovaných v známych off shore oblastiach ako napríklad Hongkong a Čína, u ktorých je známa nízka efektivita legislatívnych opatrení proti legalizácii príjmu z trestnej činnosti. Z ohlásených prípadov bolo zistené, že osoby, ktoré takýmto spôsobom zrealizovali uvedené operácie boli občania Maďarska a Rumunska. V prípade poškodených spoločností išlo prevažne o obchodné spoločnosti sídliace a podnikajúce vo Francúzsku.

V roku 2014 FSJ zaznamenala aj nové prípady obchodov, v rámci ktorých boli jednotlivé platby (úhrady) realizované virtuálnou digitálnou menou Bitcoin.

Bitcoin, podobne ako aj iné virtuálne meny predstavujú typ neregulovaných digitálnych peňazí, čo znamená, že ich využívanie nie je pod dohľadom Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“), či Európskej centrálnej banky, nakoľko európska legislatíva, vrátane slovenského právneho poriadku neupravuje a nevymedzuje činnosti súvisiace s virtuálnou menou. Virtuálne meny nemajú fyzickú protihodnotu vo forme zákonného platidla a ich využívanie je na vlastné riziko zúčastnených strán, nakoľko získanie reálnych peňazí z virtuálnej meny nie je garantované. Bitcoin funguje ako distribuovaná sieť, kde sa transakcie šíria jednotlivými aplikáciami nainštalovanými na počítačoch užívateľov. Medzi prijímateľom a odosielateľom ale nie je banka ako štandardný medzičlánok, ani žiadna iná regulačná inštitúcia. Bitcoiny sa aktuálne už aj na území SR dajú reálne použiť na nákup tovaru a služieb. Boli zaznamenané prípady NOO – obchodovania s touto virtuálnou menou, v rámci bitcoinovej internetovej burzy, pričom v jednom prípade mohlo dôjsť k podvodnému konaniu v rámci finančného vysporiadania obchodných partnerov. Nakoľko však nebolo možné dostupnými legislatívnymi prostriedkami preveriť obchod realizovaný na virtuálnej internetovej burze a zabezpečiť tak relevantné informácie pre ďalšie posúdenie NOO, neboli tieto informácie odstúpené OČTK, ale boli v súvislosti s vyskytujúcimi sa zahraničnými subjektmi odstúpené zahraničnej, partnerskej finančnej spravodajskej jednotke (FIU), resp. uložené do komplexného informačného systému FSJ.

2.4 Vybrané prípady riešenia NOO

Z hlásení o NOO, prijatých oddelením neobvyklých obchodných operácií v roku 2014 možno spomenúť niektoré zaujímavé prípady, ktoré boli po preverení základných informácií, z dôvodu podozrenia zo spáchania trestnej činnosti, odstúpené príslušným OČTK na ďalšie konanie.

V jednom z prípadov povinná osoba – Banka A ohlásila ako NOO pripísanie dvoch významných platieb v celkovej sume 900.000,- EUR na novo založený účet fyzickej osoby (nepodnikateľa), z ktorého bola ešte v ten istý deň, viacerými platbami celá suma prevedená na ďalšie, vopred pripravené účty v slovenských bankách. Finančné prostriedky, ktoré boli prvotne pripísané na daný osobný účet pochádzali z dvoch platieb, z účtu vedeného v Banke B. Dôkladnou a maximálne profesionálnou činnosťou pracovníkov oddelenia neobvyklých obchodných operácií bolo za účelom zistenia pôvodu prevádzaných prostriedkov, po vykonaní preverovania týchto prvotných informácií zistené, že obe uvedené platby boli realizované z Banky B, pričom Banka B nezistila v ich prípade žiadnu neobvyklosť. Až podrobnejším šetrením v banke B bolo zistené, že išlo o prostriedky, ktoré pracovníčka Banky B podvodným spôsobom odčerpala dvom klientom banky z ich účtov, bez ich vedomia. Po analýze a vyhodnotení zabezpečených informácií, z dôvodu podozrenia zo spáchania trestného činu, odstúpilo oddelenie neobvyklých obchodných operácií uvedenú informáciu príslušnému OČTK. Na základe tejto informácie príslušný OČTK v zmysle § 199 ods. 1 Trestného poriadku začal trestné stíhanie vo veci obzvlášť závažného zločinu porušovania povinností pri správe cudzieho majetku podľa § 237 ods. 1 ods. 4 písm. a) Trestného zákona, s výškou spôsobenej škody 900.000,- EUR. Krátko po začatí trestného stíhania, vykonaní zaisťovacích úkonov, počas ktorých bola časť finančných prostriedkov v celkovej výške 459.455,- EUR zaistená a po zadovážení potrebných dôkazov bolo príslušným vyšetrovateľom vznesené obvinenie celkovo 4 osobám, ktoré sa podieľali na uvedenej trestnej činnosti. Tieto osoby boli následne po ich zadržaní, na základe rozhodnutia príslušného súdu (potvrdené aj rozhodnutím odvolacieho súdu) vzaté do vyšetrovacej väzby. Okrem obzvlášť závažného zločinu porušovania povinností pri správe cudzieho majetku boli 3 z uvedených osôb obvinené aj z obzvlášť závažného zločinu legalizácie príjmu z trestnej činnosti podľa § 233 ods. 1 písm. a), b) ods. 3 písm. c), ods. 4 písm. a) Trestného zákona, spáchaného organizovanou skupinou.

Medzi ďalšie zaujímavé prípady NOO možno zaradiť aj tie, kde v spojení s viacerými koordinovanými phishingovými útokmi na bankové účty, ktorých majiteľmi boli menšie slovenské obce, došlo k prevodu peňažných prostriedkov z týchto bankových účtov. Finančné prostriedky boli následne z týchto účtov obcí prevedené na viaceré, vopred pripravené osobné účty a z týchto boli vyberané v hotovosti v zahraničí platobnou kartou z bankomatu, alebo boli ihneď prevedené na ďalšie pripravené účty v zahraničí. Tieto prípady vykazovali spoločné znaky, ktoré naznačovali, že tieto prípady (phishingy) boli pravdepodobne koordinované. Išlo o tieto spoločné znaky:

* všetky útoky phishingov boli nasmerované na účty menších slovenských obcí,
* všetky atakované účty boli vedené v jednej banke,
* všetky účty, na ktoré boli po phishingu prevádzané finančné prostriedky pochádzajúce z trestnej činnosti a na ktorých týmto dochádzalo k umiestneniu príjmu z trestnej činnosti, boli vedené v inej banke v SR,
* majiteľmi účtov vo všetkých prípadoch phishingov, na ktorých dochádzalo k umiestňovaniu príjmu z trestného činu, boli tie isté osoby.

V týchto spomenutých prípadoch boli zo strany oddelenia neobvyklých obchodných operácií iniciované a následne vykonané dve zdržania NOO, na základe ktorých príslušné OČTK v zmysle § 199 ods. 1 Trestného poriadku začali trestné stíhanie vo veci trestného činu podvodu podľa § 221 Trestného zákona, so spôsobenou škodou vo výške 342.630,- EUR a zaistili časť finančných prostriedkov na účtoch podozrivých osôb v celkovej výške 87.015,- EUR.

2.5 Účinnosť hlásení o NOO

Ustanovenie § 27 zákona o ochrane pred legalizáciou ukladá FSJ povinnosť viesť súhrnné štatistické údaje s vymedzením minimálneho rámca povinne sledovaných štatistických ukazovateľov.

Z celkového počtu 3928 prijatých hlásení o NOO v roku 2014 bolo do komplexného informačného systému FSJ pre prípadné ďalšie využitie založených 1392 informácií. Po dôslednej analýze prijatých hlásení o NOO, spracovaní a následnom vyhodnotení, s ohľadom na zistené skutočnosti, ktoré sú, resp. môžu byť relevantné pre konkrétne subjekty, FSJ poskytla:

* OČTK 407 informácií,
* národným jednotkám národnej kriminálnej agentúry 328 informácií,
* finančnej správe 1551 informácií,
* oddeleniu kontroly povinných osôb 2 informácie,
* oddeleniu preverovania majetku 1 informácia,
* zahraničným FIU 482 informácií,
* odboru boja proti terorizmu Prezídia Policajného zboru 79 informácií,
* krajským a okresným riaditeľstvám PZ 488 informácií.

Podľa zákona o ochrane pred legalizáciou FSJ informuje povinnú osobu o účinnosti hlásenia o NOO a o jednotlivých postupoch, ktoré nadväzujú na prijatie tohto hlásenia. Za týmto účelom sú FSJ od OČTK požadované informácie (tzv. „spätné väzby“) o výsledkoch preverovania zaslaných informácií a o ďalších postupoch, ktoré boli v danej veci vykonané. Ucelený prehľad o jednotlivých postupoch a rozhodovacej činnosti OČTK o odstúpených informáciách z FSJ v intenciách Trestného poriadku, na základe zaslaných rozhodnutí, či informácií OČTK poskytuje tabuľka č. 6.

Tabuľka č. 6: Postup OČTK po odstúpení informácií v zmysle § 26 ods.2 písm. b) zákona o ochrane pred legalizáciou za rok 2014

|  |  |
| --- | --- |
| **Postup OČTK po získaní informácie z FSJ** | **Počet prípadov** |
| Začatie trestného stíhania podľa § 199 Trestného poriadku - vo všetkých prípadoch | 66 |
| Začatie trestného stíhania podľa § 199 Trestného poriadku - za trestný čin legalizácie príjmu z trestnej činnosti podľa § 233, § 234 Trestného zákona | 44 |
| Začatie trestného stíhania podľa § 199 Trestného poriadku - za iný trestný čin | 35 |
| Vznesenie obvinenia podľa § 206 Trestného poriadku – vo všetkých prípadoch | 1 |
| Vznesenie obvinenia podľa § 206 Trestného poriadku za trestný čin legalizácie príjmu z trestnej činnosti podľa § 233, § 234 Trestného zákona | 1 |
| Vznesenie obvinenia podľa § 206 Trestného poriadku – za ostatné trestné činy | 1 |
| Odmietnutie začatia trestného stíhania podľa § 197 ods. 1 písm. d) Trestného poriadku | 16 |
| Zaistenie peňažných prostriedkov podľa § 95 Trestného poriadku | 50 |

Z dôvodu odstránenia nedostatku spočívajúceho v neexistencii zosúladeného a zjednoteného štatistického výstupu za všetky orgány verejnej moci k počtu prípadov legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu identifikovaných, následne stíhaných, obžalovaných a odsúdených, spracovala FSJ do uceleného výstupu štatistické údaje (viď tabuľka č. 8) poskytnuté útvarmi PZ, Kriminálnym úradom finančnej správy, trestným a medzinárodným odborom Generálnej prokuratúry SR a Ministerstvom spravodlivosti SR. Tieto údaje sa týkajú trestného činu legalizácie príjmu z trestnej činnosti podľa § 233 a § 234 Trestného zákona, pri ktorých sú požadované informácie o počte podnetov na trestné stíhanie, o začatí trestného stíhania, vznesení obvinenia, či spôsobe ukončenia trestného stíhania, o počte stíhaných, obžalovaných a následne právoplatne odsúdených osôb za tieto trestné činy v roku 2014.

Z podkladov poskytnutých od vyššie uvedených subjektov vyplýva, že v roku 2014 nebol zaznamenaný ani jeden prípad, kedy by bol daný podnet na trestné stíhanie a kedy by bolo začaté trestné stíhanie, vznesené obvinenie, podaná obžaloba, či vydaný právoplatný rozsudok vo veci trestného činu Terorizmu a niektorých foriem účasti na terorizme podľa § 419 Trestného zákona. Taktiež v uvedenom roku neprišlo k podaniu obžaloby.

Zo sledovaných údajov je možné v porovnaní s predchádzajúcim rokom 2013 pozorovať takmer rovnaký počet prípadov, kedy bola pre trestný čin legalizácie príjmu z trestnej činnosti podaná obžaloba (nárast o 1 prípad), prípadne schválená dohoda o vine a treste (pokles o 1 prípad). Ako vyplýva zo štatistických údajov k trestným činom legalizácie príjmu z trestnej činnosti poskytnutých Ministerstvom spravodlivosti SR, v roku 2014 bol v jednotlivých prípadoch vydaný právoplatný rozsudok týkajúci sa celkovo 23 osôb, z ktorých bolo 15 právoplatne odsúdených a 8 osôb bolo na základe rozsudku oslobodených.

Pre získanie prehľadu o rozsahu uplatňovania vybraných zaisťovacích inštitútov Trestného poriadku v trestnom konaní v roku 2014 bol ohľadom všetkých trestných činov, a osobitne trestných činov legalizácie príjmu z trestnej činnosti, spracovaný štatistický prehľad podrobne znázornený v tabuľke č. 7. Z uvedenej tabuľky vyplýva, že podiel zaisťovacích inštitútov Trestného poriadku použitých v súvislosti s realizáciou trestného konania pre trestný čin legalizácie príjmu z trestnej činnosti na celkovej aplikácii týchto inštitútov použitých v rámci trestného konania je len minimálny.

Tabuľka č. 7: Štatistický prehľad rozsahu uplatňovania vybraných zaisťovacích inštitútov Trestného poriadku v trestnom konaní v roku 2014 pri všetkých trestných činoch a pri trestných činoch legalizácie príjmov z trestnej činnosti podľa § 233 a § 234 Trestného zákona

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Názov ustanovenia**  **TP** | **Všetky trestné činy** | | **Trestné činy legalizácie príjmu z trestnej činnosti podľa § 233 a § 234 TZ** | |
| **Počet prípadov** | **Celková hodnota v EUR** | **Počet prípadov** | **Celková hodnota v EUR** |
| 1 | § 89 Povinnosť na vy-danie veci,  § 91 Odňatie veci,  § 92 Prevzatie zaistenej veci | 9960 | 8.506.901 | 31 | 756.080 |
| 2 | § 95 Zaistenie peňažných prostriedkov | 198 | 4.215.073 | 22 | 3.012.736 |
| 3 | § 96 Zaistenie  zaknihovaných cenných papierov | 1 | x | 0 | 0 |
| 4 | § 97 Vrátenie veci | 5119 | 4.412.251 | 73 | 311.644 |
| 5 | § 550 Odovzdanie veci (právna pomoc vo vzťahu k cudzine) \* | 37 | 17.023 | 2 | 14.883 |
| 6 | § 551 a zákon č. 650/2005 Z. z. Zaistenie majetku (právna pomoc vo vzťahu k cudzine) \* | 24 | 5.480.318,56 | 7 | 3.524.944,85 |

x – údaj nie je GP SR štatisticky vykazovaný

\* Údaje v tabuľke opravené dňa 04.05.2015 na základe aktualizovaných a upresnených údajov z GP SR a zo

zložiek polície

Tabuľka č. 8: Štatistické údaje k trestným činom legalizácie príjmov z trestnej činnosti podľa § 233 a § 234 Trestného zákona

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Ustanovenie Trestného poriadku** | | **MV SR** | | | | | | **GP SR** | | | | | | **MS SR** | | | | | |
| **rok 2013** | | | **rok 2014** | | | **rok 2013** | | | **rok 2014** | | | **rok 2013** | | | **rok 2014** | | |
| **Počet vecí** | **Počet osôb** | **Škoda v eurách** | **Počet vecí** | **Počet osôb** | **Škoda v eurách** | **Počet skutkov** | **Počet osôb** | | **Počet skutkov** | **Počet osôb** | | **Počet skutkov** | **Počet osôb** | **Škoda v eurách** | **Počet skutkov** | **Počet osôb** | **Škoda v eurách** |
| 1. | Podnet na trestné stíhania | | **65** | **48** | **6.054.246** | **26** | **38** | **980.546** | - | - | | - | - | | - | - | - | - | - | - |
| 2. | § 199 Začatie trestného stíhania | | **97** | **-** | **11.538.015** | **81** | - | **30.708.363** | - | - | | - | - | | - | - | - | - | - | - |
| 3. | § 206 Vznesenie obvinenia | | **35** | **35** | **816.656** | **30** | **48** | **10.658.606** | - | - | | - | - | | - | - | - | - | - | - |
| 4. | § 209 Skončenie vyšetrovania a skráteného vyšetrovania s NPO | | **17** | **32** | **3.047.526** | **19** | **22** | **1.690.113** | - | - | | - | - | | - | - | - | - | - | - |
| 5. | § 215 Zastavenie trestného stíhania | | **8** | **2** | **26.604** | **3** | **3** | **8.011.851** | - | - | | - | - | | - | - | - | - | - | - |
| 6. | § 228 ods. 1, 2 Prerušenie trestného stíhania | | **47** | **11** | **914.594** | **42** | **5** | **1.125.264** | - | - | | - | - | | - | - | - | - | - | - |
| 7. | § 228 ods. 5 Pokračovanie v trestnom stíhaní | | **21** | **5** | - | **16** | **7** | **448.171** | - | - | | - | - | | - | - | - | - | - | - |
| 8. | § 234 Obžaloba | § 331 Dohoda o vine a treste | - | - | - | - | - | - | - | **35** | **8** | - | **36** | **7** | **-** | - | - | - |  |  |
| 9. | § 284 Rozsudok (právoplatný) | | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | **-** | | - | **12** | **41.895** | - | **23** | **1.429** |

3. Kontrolná činnosť

Kompetentným pracoviskom FSJ, povereným na zabezpečenie kontroly plnenia a dodržiavania povinností povinných osôb v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou je oddelenie kontroly povinných osôb. Okrem svojej kontrolnej činnosti oddelenie plní aj ďalšie úlohy, ktorých rozsah je uvedený v ustanoveniach § 32 a 33 zákona o legalizácii, kedy má postavenie správneho orgánu. Ako správny orgán podľa zákona č. 71/1967 Zb. o správnom konaní v znení neskorších predpisov prejednáva správne delikty a podľa zákona Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov prejednáva priestupky.

Kontrolná činnosť je realizovaná predovšetkým na základe plánu kontrolnej činnosti vytvoreného na konkrétny kalendárny rok. Do plánu kontrol sú jednotlivé kategórie povinných osôb navrhnuté na základe získaných poznatkov a informácií z predchádzajúcich kontrol povinných osôb, na základe podnetov a informácií od ostatných zložiek PZ, či poznatkov o rôznych pochybeniach a neplnení si niektorých zákonných povinností, získaných pri spracovaní hlásení o NOO.

V roku 2014 bola kontrolná činnosť povinných osôb zameraná zo strany FSJ prevažne na povinné osoby z finančného a nefinančného sektora. V posudzovanom období oddelenie kontroly povinných osôb vykonalo celkovo 22 kontrol s výsledkom uvedeným v tabuľke č. 9. Z týchto 22 začatých kontrol bolo právoplatne ukončených 13, ostatných 10 kontrol (vrátane 1 kontroly z roku 2013), ktoré neboli ukončené a kde v 6 prípadoch už bolo vydané rozhodnutie, bolo prenesených do roku 2015. V roku 2014 bolo vydaných celkovo 13 rozhodnutí o uložení sankcie – pokuty v súhrnnej výške 14.400,- EUR (výšky pokút od 300,- EUR do 5.000,- EUR), 4 kontroly boli ukončené bez udelenia sankcie, v jednom prípade po preverení nakladania s majetkom združenia majetku (neziskovej organizácie), bola kontrola z dôvodu podozrenia z nehospodárneho nakladania s majetkom ukončená odstúpením dokumentov na OČTK a v 4 ostatných prípadoch kontrola pokračuje aj v roku 2015. Z 13 rozhodnutí o uložení pokuty bolo v 2 prípadoch toto rozhodnutie napadnuté podaním rozkladu, o ktorom nebolo do konca roka 2014 odvolacím orgánom rozhodnuté. Spolu s vydaním rozhodnutia o uložení pokuty bol v dvoch prípadoch (v každom z nich bola zhodne udelená pokuta vo výške 3.000,- EUR) aj zaslaný podnet na odbor živnostenského podnikania na odobratie oprávnenia povinnej osoby na podnikateľskú činnosť podľa § 34 zákona o ochrane pred legalizáciou.

V roku 2014 bola na základe rozhodnutí FSJ o uložení pokuty za správne delikty, ktoré boli vydané v roku 2014, ako aj v predchádzajúcom období, povinnými osobami zaplatená pokuta celkovo v 10 prípadoch, v súhrnnej výške 14.800,- EUR. Z uvedenej sumy bolo 6.500 EUR zaplatených na základe rozhodnutí o uložení pokuty vydaných v roku 2014.

Tabuľka č. 9: Štatistické údaje o spôsobe ukončenia kontrol za rok 2014

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rok | Počet kontrol | Spôsob ukončenia kontrol | | | Výška sankcií v EUR | Zaplatené v EUR | | Počet podaných rozkladov |
| Bez sankcie | Sankcia | Nerozhodnuté a odstúpené | Uložené v r. 2014 | Celkovo |
| 2014 | 22 | 4 | 13 | 5 | 14.400 | 6.500 | 14.800 | 2 |

Okrem 22 kontrol vykonaných v roku 2014 oddelenie kontroly povinných osôb spracovalo aj celkovo 11 kontrol, ktoré neboli ukončené v roku 2013 a boli prenesené do roku 2014. Z týchto kontrol bolo v roku 2014 ukončených 10 kontrol, jedna z týchto kontrol pokračuje aj v roku 2015. V prípade popisovaných kontrol začatých v roku 2013 a prenesených do roku 2014 bolo vydaných celkovo 8 rozhodnutí o uložení sankcie – pokuty v súhrnnej výške 19.500,- EUR (výšky pokút od 500,- EUR do 5.000,- EUR), 3 krát bola ukončená kontrola bez sankcie.

Pri výkone kontrolnej činnosti boli oddelením kontroly povinných osôb najčastejšie zistené nedostatky súvisiace s neúplným, či nedostatočne vypracovaným programom vlastnej činnosti povinnej osoby, s neposkytnutím potrebnej súčinnosti pre účely kontroly, s nezdržaním sa konania, ktoré by mohlo mariť výkon kontroly, súvisiace s nevykonaním identifikácie klienta, ako aj s overením tejto identifikácie v rozsahu ustanovenom zákonom o ochrane pred legalizáciou, či súvisiace s inými porušeniami povinností, ako je napríklad povinnosť zisťovať účel a plánovanú povahu obchodného vzťahu ku klientovi, povinnosť overovať platnosť získaných informácií, povinnosť zisťovať pôvod finančných prostriedkov, či povinnosť odmietnuť uzatvorenie obchodného vzťahu, ak povinná osoba nemôže vykonať starostlivosť vo vzťahu ku klientovi.

Tabuľka č. 10: Štatistické údaje o kontrolách povinných osôb rozdelených podľa predmetu činnosti vykonaných v roku 2014

|  |  |
| --- | --- |
| **Povinná osoba - činnosť** | **Počet kontrol** |
| Zmenáreň | 1 |
| Sprostredkovanie realitnej činnosti | 1 |
| Poskytovanie pôžičiek | 3 |
| Finančný prenájom | 3 |
| Združenie majetku | 1 |
| Advokát | 2 |
| Obchodovanie s pohľadávkami | 1 |
| Banka | 1 |
| Záložňa | 2 |
| Notár | 1 |
| Organizačný a ekonomický poradca | 1 |
| Agent platobných služieb | 1 |
| Účtovník | 1 |
| Hazardné hry | 1 |
| Obchodník s cennými papiermi | 1 |
| Správa majetku | 1 |

Graf č. 3: Grafické znázornenie povinných osôb rozdelených podľa predmetu činnosti, u ktorých boli v roku 2014 vykonané kontroly

Za účelom zabezpečenia vyššej efektivity kontroly s prihliadnutím na rozsah a určité špecifiká povinných osôb sú zákonom o ochrane pred legalizáciou určené aj ďalšie kontrolné orgány – NBS a Ministerstvo financií SR (ďalej len „MF SR“), ktoré sú oprávnené kontrolovať plnenie povinností vyplývajúcich zo zákona o ochrane pred legalizáciou v rozsahu povinných osôb, ktoré podliehajú ich dohľadu, respektíve dozoru. Na rozdiel od týchto kontrolných orgánov je oddelenie kontroly povinných osôb oprávnené vykonávať kontrolu u všetkých povinných osôb. Pri vykonávaní kontrol je povinnosťou NBS a MF SR oznamovať FSJ údaje potrebné na koordináciu kontrolnej činnosti, či vedenie príslušných štatistík. Uvedené údaje oznamované podľa § 29 ods. 4 zákona o ochrane pred legalizáciou sa týkajú miesta podnikania, alebo sídla, identifikačného čísla a druhu povinnej osoby u ktorej má byť kontrola vykonávaná a po ukončení kontroly aj údaje týkajúce sa výsledku kontroly, či prijatých opatrení.

V roku 2014 FSJ prijala od MF SR v rámci danej povinnosti oznámenia o vykonaní dozoru u povinnej osoby v dvoch prípadoch. V prípade NBS bolo za obdobie roku 2014 podaných na FSJ celkovo 16 oznámení o plánovaných kontrolách, ktoré vykonali zamestnanci Útvaru dohľadu nad finančným trhom NBS a 7 oznámení o výsledkoch jednotlivých kontrol povinných osôb podliehajúcich dohľadu NBS.

Tabuľka č. 11: Štatistické údaje o oznámených kontrolách vykonávaných NBS a MF SR v roku 2014

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kontrolný orgán** | **NBS** | **MF SR** |
| Počet oznámení na FSJ o začatí kontroly | 16 | 2 |
| Počet oznámení na FSJ o výsledkoch kontroly | 7 | 0 |

Na základe vzájomnej dohody môže oddelenie kontroly povinných osôb vykonávať u povinnej osoby kontrolu povinností vyplývajúcich zo zákona o ochrane pred legalizáciou spoločne s NBS alebo MF SR. V roku 2014 takáto spoločná kontrola nebola uskutočnená.

Oddelenie kontroly povinných osôb v rámci svojej činnosti organizuje a zúčastňuje sa rôznych školení, konzultácií, či rokovaní zameraných na mnohé aplikačné problémy, ktoré sa v súvislosti s plnením úloh podľa daného zákona o ochrane pred legalizáciou vyskytujú. Oddelenie poskytuje konkrétne stanoviská a usmernenia k jednotlivým aplikačným problémom a to prevažne na základe žiadosti profesijných organizácií a združení povinných osôb.

V roku 2014 boli takéto aktivity realizované oddelením kontroly povinných osôb celkovo v 11 prípadoch, ktoré sa týkali školení a poskytnutia stanovísk, konzultácií či výkladov k jednotlivým ustanoveniam zákona. Tieto boli v uvedenom období poskytnuté najmä bankám a ostatným finančným inštitúciám ako je Asociácia finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov, Slovenská banková asociácia a poisťovne.

Tabuľka č. 12: Štatistický prehľad aktivít (školení, rokovaní, konzultácií) vykonaných oddelením kontroly povinných osôb FSJ v roku 2014

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Povinná osoba (profesijné združenie), u ktorej bola vykonaná aktivita** | **Počet aktivít** | **Predmet školení, rokovaní, konzultácií** |
| Banky | 5 | Aplikačné problémy pri uplatňovaní zákona o ochrane pred legalizáciou, problematika agenta platobných služieb, problematika neoprávneného podnikania v prípade investičnej spoločnosti, spracovávanie hlásení pre FSJ |
| Poisťovňa | 1 | Aplikačné problémy pri uplatňovaní zákona o ochrane pred legalizáciou, usmernenia v oblasti povinností poisťovní |
| Slovenská banková asociácia | 1 | Aplikačné problémy pri uplatňovaní zákona o ochrane pred legalizáciou |
| Asociácia finančných sprostred-kovateľov a finančných poradcov | 1 | Aplikačné problémy pri uplatňovaní zákona o ochrane pred legalizáciou, konzultácie ohľadom programov a starostlivosti |
| Inštitút bankového vzdelávania | 1 | Aplikačné problémy pri uplatňovaní zákona o ochrane pred legalizáciou, školenie k starostlivosti, ku kontrole a k NOO |

K činnosti vykonávanej oddelením kontroly povinných osôb, ktorá nebola vyššie kvantifikovaná patrí aj účasť zástupcov oddelenia na rokovaní so zástupcami NBS, ohľadom vzájomnej spolupráce s FSJ pri kontrolách finančných inštitúcií, či týkajúce sa problematiky agentov zahraničných platobných služieb a možností ich zákonného pôsobenia ako povinných osôb v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou. FSJ spolupracuje s NBS na základe Dohody o vzájomnej spolupráci, uzatvorenej medzi NBS a MV SR v roku 2013.

V rámci ďalšej činnosti oddelenia kontroly povinných osôb v roku 2014 je nutné spomenúť aktivity v oblasti legislatívneho procesu uplatnením konkrétnych pripomienok k návrhu zákona o obchodovaní s emisnými kvótami, zaslanie stanoviska k návrhu nariadenia vlády Slovenskej republiky, ktorým sa ustanovuje spolupráca vnútroštátneho správcu s príslušnými orgánmi a ohlasovanie podozrenia na prípady prania špinavých peňazí, financovania terorizmu alebo inej trestnej činnosti, či rokovania ohľadom pristúpenia FSJ k zmluve o spolupráci a technickej podpore v rámci pilotnej prevádzky medzi obchodnými bankami a Ministerstvom vnútra SR .

4. Medzinárodná spolupráca

Medzinárodná spolupráca je jedným z pilierov činností FSJ, nakoľko odstránením prekážok na vnútornom trhu sa umožnilo nielen zriadenie a rozvoj legálnych podnikateľských subjektov v rámci Európskej únie, ale zároveň sa vytvoril priestor na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a financovanie terorizmu. Páchatelia trestných činov zapojení do legalizácie príjmov z trestnej činnosti sa snažia zatajiť alebo zakryť reálnu povahu, zdroj alebo vlastníctvo skutočného majetku a transformovať ho na zdanlivo zákonné príjmy nielen na národnej úrovni, no čoraz viac aj na medzinárodnej úrovni.

Vzhľadom na nadnárodnú povahu trestného činu legalizácie príjmov z trestnej činnosti, si efektívny cezhraničný boj proti tejto legalizácii vyžaduje spoločnú snahu všetkých spolupracujúcich subjektov. Aj vďaka vynaloženému úsiliu a činnosti oddelenia medzinárodnej spolupráce je FSJ súčasťou tohto efektívneho boja a zohráva neodmysliteľnú úlohu v medzinárodnej oblasti boja proti praniu špinavých peňazí.

Pre potreby zabezpečenia výmeny spravodajských informácií súvisiacich jednak s preverovanými NOO od povinných osôb, ako aj s inou činnosťou FSJ, nie je nutné zo strany FSJ uzatvárať žiadne medzinárodné dohody alebo zmluvy. Avšak na základe požiadaviek zahraničných partnerov, FSJ doteraz podpísala memorandá o porozumení s 8 zahraničnými partnerskými finančnými spravodajskými jednotkami.

V roku 2014 bolo v tejto súvislosti iniciované tiež rokovanie s FIU Panama a Gruzínsko, ktoré oslovili našu jednotku so žiadosťou o uzatvorenie memoranda. V priebehu roka 2014 bolo rokovanie s FIU Panama uzatvorené a momentálne je Memorandum v štádiu pred podpisom. Rovnako sa v priebehu roka 2014 realizovalo rokovanie s FIU Gruzínsko, ktoré je stále v štádiu negociácií.

Tabuľka č. 13: Zoznam memoránd týkajúcich sa medzinárodnej spolupráce FSJ s príslušnými zahraničnými partnerskými FIU

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Por. číslo** | **Príslušná FIU** | **Dátum podpisu** |
| 1. | Memorandum o porozumení medzi Úradom finančnej polície SKFP P PZ Slovenskej republiky a adekvátnym kompetentným útvarom **Belgicka**, týkajúce sa vzájomnej spolupráce pri výmene finančného spravodajstva vo vzťahu k praniu špinavých peňazí | 06.06.2000 |
| 2. | Memorandum o porozumení medzi Úradom finančnej polície SKFP P PZ Slovenskej republiky a **Finančným analytickým útvarom Ministerstva financií Českej republiky**, týkajúce sa vzájomnej spolupráce pri výmene finančného spravodajstva vo vzťahu k praniu špinavých peňazí | 06.11.2001 |
| 3. | Memorandum o porozumení medzi Úradom finančnej polície SKFP P PZ Slovenskej republiky a adekvátnym kompetentným útvarom **Poľska**, týkajúce sa vzájomnej spolupráce pri výmene finančného spravodajstva vo vzťahu k praniu špinavých peňazí | 23.11.2001 |
| 4. | Memorandum o porozumení medzi Úradom finančnej polície SKFP P PZ Slovenskej republiky a adekvátnym kompetentným útvarom **Ukrajiny**, týkajúce sa vzájomnej spolupráce pri výmene finančného spravodajstva vo vzťahu k praniu špinavých peňazí | 23.09.2003 |
| 5. | Memorandum o porozumení medzi SJFP ÚBOK P PZ Slovenskej republiky a adekvátnym kompetentným útvarom **Monaka**, týkajúce sa vzájomnej spolupráce pri výmene finančného spravodajstva vo vzťahu k praniu špinavých peňazí | 24.06.2004 |
| 6. | Memorandum o porozumení medzi SJFP ÚBOK P PZ Slovenskej republiky a adekvátnym kompetentným útvarom **Austrálie**, týkajúce sa vzájomnej spolupráce pri výmene finančného spravodajstva vo vzťahu k praniu špinavých peňazí | 24.06.2004 |
| 7. | Memorandum o porozumení medzi SJFP ÚBOK P PZ Slovenskej republiky a adekvátnym kompetentným útvarom **Albánska**, týkajúce sa vzájomnej spolupráce pri výmene finančného spravodajstva vo vzťahu k praniu špinavých peňazí | 15.02.2005 |
| 8. | Memorandum o porozumení medzi FSJ a adekvátnym kompetentným útvarom **Ruskej federácie**, týkajúce sa vzájomnej spolupráce pri výmene finančného spravodajstva vo vzťahu k praniu špinavých peňazí | 04.07.2013 |

Vzájomná komunikácia medzi FIU jednotlivých krajín sa uskutočňuje prostredníctvom dvoch počítačových sietí, a to buď prostredníctvom zabezpečenej šifrovanej elektronickej komunikačnej siete Egmont Secure Web (ESW) vytvorenej v rámci medzinárodnej organizácie Egmont Group, pomocou ktorej je možné komunikovať s FIU z celého sveta, alebo prostredníctvom počítačovej siete Financial Intelligence Unit Network (FIU.NET).

FIU.NET je decentralizovaná počítačová sieť poskytujúca výmenu informácií medzi FIU Európskej únie. Neexistuje žiadna centrálna databáza, kde sú zhromažďované informácie. Všetky pripojené FIU majú svoje FIU.NET zariadenia vo vlastných priestoroch a spravujú svoje vlastné informácie. Prostredníctvom FIU.NET je možné vytvárať bilaterálne alebo multilaterálne prípady. V rámci FIU.NET bola vytvorená sofistikovaná technológia Ma3tch, ktorá umožňuje FIU pripojeným na FIU.NET, aby porovnali zhodu ich dát s inými FIU a to anonymným spôsobom. Veľmi zjednodušene, táto funkcionalita prevádza údaje FIU do jednotných anonymizovaných filtrov bez použitia citlivých osobných údajov. Tieto filtre možno teda bezpečne zdieľať a využívať s inými FIU. Veľkým prínosom Ma3tch je možnosť detekovať predmety záujmu jednotlivých FIU v iných krajinách, aj keď si neboli vedomí toho, že subjekt by mohol mať súvis s danou krajinou. Týmto spôsobom môžu FIU pracovať ako jeden celok a vďaka FIU.NET, ako virtuálnej entite, môžu zistiť rôzne skryté výnosy pochádzajúce z trestnej činnosti v iných krajinách. A hoci sa zločinci a teroristi môžu pohybovať voľne v rámci našich otvorených hraníc, finančné spravodajské jednotky aj vďaka medzinárodnej spolupráci stále môžu vypátrať ich finančné aktivity, či už v rámci Európskej únie alebo v rámci celého sveta.

V hodnotenom období FSJ na úrovni FIU združených v skupine Egmont Group spolupracovala z celkového počtu 139 členských krajín predovšetkým s partnerskou FIU z Českej republiky, Maďarska, Poľska a Talianska. Z celkového počtu 27 členských krajín FIU.NET (FIU Chorvátsko pripojené v novembri 2014) bola najintenzívnejšia spolupráca realizovaná s partnerskou FIU Nemecka, Maďarska, Francúzska.

V procese výmeny informácií v priebehu roku 2014 FSJ zaslala do zahraničia spolu 333 žiadostí o poskytnutie informácií. Pre zahraničné FIU bolo vybavených 301 dožiadaní o informácie. Spontánnych informácií FSJ prijala 70 a do zahraničia ich bolo zaslaných 430.

Tabuľka č. 14: Prehľad vybraných činností oddelenia medzinárodnej spolupráce v rokoch 2013 – 2014

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Rok** | **Počet žiadostí zaslaných do zahraničia** | **Počet vybavených dožiadaní zo zahraničia** | **Počet informácií odstúpených do zahraničia** | **Počet informácií o slovenských subjektoch prijatých zo zahraničia** |
| 2013 | 250 | 258 | 293 | 78 |
| **2014** | **333** | **301** | **430** | **70** |

Graf č. 4: Grafické znázornenie krajín, ktoré v roku 2014 najčastejšie požiadali FSJ o poskytnutie informácií

Graf č. 5: Grafické znázornenie krajín, ktorým FSJ v roku 2014 najčastejšie zaslala žiadosť o poskytnutie informácií

Graf č. 6: Grafické znázornenie krajín, ktorým FSJ v roku 2014 najčastejšie zaslala spontánne informácie využiteľné pre zahraničné FIU

Na základe uvedených štatistických údajov možno konštatovať, že počet žiadostí o informácie zaslané do zahraničia alebo naopak zo zahraničia našej FSJ, má stúpajúcu tendenciu, čo možno pripisovať tomu, že medzinárodný organizovaný zločin a legalizácia príjmov z trestnej činnosti je dnes globálnou záležitosťou.

FSJ patrí v oblasti medzinárodnej spolupráce k pomerne aktívnym FIU, výrazne sa podieľajúcich na rozvoji medzinárodnej spolupráce v boji proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Podľa dostupných štatistických údajov zverejnených na stránke [www.fiu.net](http://www.fiu.net), týkajúcich sa zaslaných žiadostí a doplňujúcich dožiadaní prostredníctvom počítačovej siete FIU.NET sa FSJ za obdobie prvých desiatich mesiacov roku 2014 umiestnila na 4. mieste (s počtom 985 odoslaných žiadostí a 71 prijatých žiadostí) z 26 aktívne pripojených FIU.

Pri hodnotení činnosti oddelenia medzinárodnej spolupráce vykonávanej v roku 2014 je nezanedbateľná tiež spolupráca s oddelením preverovania majetku pri plnení úloh vyplývajúcich FSJ z rozhodnutia Rady Európskej únie č. 2007/845/SVV.

Na účinný boj s cezhraničnou organizovanou trestnou činnosťou, ktorej hlavným motívom je finančný prospech, ktorý dáva podnet na páchanie ďalšej trestnej činnosti s cieľom dosiahnuť ešte väčší zisk, je potrebné, aby si krajiny rýchlo vymieňali informácie, ktoré môžu viesť k vypátraniu a zaisteniu príjmov z trestnej činnosti a iného majetku nadobudnutého z nelegálnych príjmov. Aj v tomto ohľade FSJ považuje medzinárodnú spoluprácu za významný predpoklad efektívnej činnosti v oblasti boja proti legalizácií príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu tak na národnej ako aj na medzinárodnej úrovni.

Medzi ďalšie dôležité aktivity FSJ v medzinárodnej oblasti patrila aktívna účasť pracovníkov oddelenia medzinárodnej spolupráce na rokovaniach pracovných skupín a výborov Európskej komisie, Rady Európy a pod., predovšetkým:

* Výbor na prevenciu proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktorý je podvýborom Európskej komisie, DG Internal Market and Services,
* FIU platforma, ktorá je podvýborom Európskej komisie, DG Justice, Freedom and Security a ktorá združuje FIU členských štátov Európskej únie,
* Zasadnutie Konferencie zmluvných strán Dohovoru Rady Európy č. 198/2005 o praní špinavých peňazí, vyhľadávaní, zaistení a konfiškácii ziskov z trestnej činnosti a o financovaní terorizmu,
* Výbor expertov Rady Európy pre hodnotenie opatrení v boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu – MONEYVAL.

V rámci posilnenia kvalitnej medzinárodnej spolupráce sa každoročne organizujú regionálne workshopy pre susedské partnerské finančné spravodajské jednotky Rakúska, Českej republiky, Maďarska, Poľska a Slovenskej republiky, ktorých sa pravidelne zúčastňujú vybraní zástupcovia z FIU predmetných krajín.

V roku 2014 sa dané stretnutie konalo na základe pozvánky FIU Poľsko a ako hlavné témy stretnutia boli jednotlivými účastníkmi prezentované témy: „Karuselové daňové podvody pri obchodovaní s palivom“ a „Problematika virtuálnej meny“. Na stretnutí boli prediskutované aj ďalšie naliehavé otázky týkajúce sa činnosti predmetných FIU, najmä zefektívnenia vzájomnej spolupráce pri výmene informácií, nakoľko vzhľadom na meniacu sa povahu hrozieb prania špinavých peňazí a financovania terorizmu podporovaných neustálym rozvojom technológií a prostriedkov, ktoré majú páchatelia trestných činov k dispozícii, sa vyžaduje neustále napredovanie v reakcii na tieto hrozby.

5. Finančné a majetkové preverovanie

Na základe interných predpisov národnej kriminálnej agentúry Prezídia Policajného zboru (ďalej len „NAKA P PZ“) bolo plnenie úloh v oblasti finančného a majetkového preverovania zverené oddeleniu preverovania majetku.

5.1 Finančné preverovanie, vyhľadávanie majetku a vypracovanie majetkového profilu

V zmysle článku 1 rozhodnutia Rady č. 2007/845/SVV bolo potrebné, aby každý členský štát zriadil, alebo určil vnútroštátny úrad pre vyhľadávanie majetku na účely zjednodušenia vypátrania a identifikácie príjmov z trestnej činnosti a iného majetku súvisiaceho s trestnou činnosťou, ktorý môže byť predmetom príkazu vydaného príslušným justičným orgánom na jeho zmrazenie, zaistenie, alebo konfiškáciu v priebehu trestného konania.

Určeným vnútroštátnym úradom pre vyhľadávanie majetku (Asset Recovery Office, ďalej len „ARO“) je od októbra 2008 FSJ (v uvedenej dobe ešte ako Spravodajská jednotka finančnej polície úradu boja proti organizovanej kriminalite Prezídia Policajného zboru), v rámci ktorej uvedenú činnosť vykonáva oddelenie preverovania majetku. Toto oddelenie je výkonným operatívnym útvarom realizujúcim úlohy vyplývajúce z rozhodnutia Rady č. 2007/845/SVV na základe uplatnenia postupov a lehôt v zmysle rámcového rozhodnutia Rady č. 2006/960/SVV, v ktorom sú zadefinované pravidlá na vykonanie a zabezpečovanie podkladov a informácií pre potreby členov medzinárodnej siete agentúr, zaoberajúcich sa cezhraničnou identifikáciou, zmrazením, zaisťovaním a konfiškáciou príjmov z trestnej činnosti a iného majetku súvisiaceho s trestnou činnosťou.

Medzi základné úlohy, ktoré oddelenie preverovania majetku uskutočňuje v zmysle postupov vyplývajúcich z rámcového rozhodnutia Rady č. 2006/960/SVV, patrí spolupráca a výmena informácií a spravodajských informácií medzi partnerskými ARO členských štátov Európskej únie, ktorých poskytovanie sa obmedzuje na informácie považované za dôležité a potrebné pre úspešné odhaľovanie, predchádzanie alebo vyšetrovanie trestnej činnosti. Vzájomná komunikácia sa uskutočňuje prostredníctvom zabezpečených elektronických sietí a kanálu s vysokým prvkom ochrany proti zneužitiu, či únikom informácií – SIENA, prípadne formou elektronickej komunikácie.

Výmena informácií a vzájomná spolupráca s tretími krajinami je realizovaná prostredníctvom Camdenskej medziagentúrnej siete pre vyhľadávanie majetku (Camden Asset Recovery Inter-Agency Network, ďalej len „CARIN“), ktorá tvorí celosvetovú neformálnu sieť odborníkov a expertov s cieľom zlepšiť vzájomné poznatky o metodikách a technikách v oblasti cezhraničnej identifikácie, zmrazenia, zaistenia a konfiškácie príjmov z trestnej činnosti a iného majetku súvisiaceho z trestnou činnosťou.

Oddelenie preverovania majetku v rámci svojej činnosti vyhľadáva, sústreďuje, vyhodnocuje a využíva predovšetkým informácie z ekonomickej a finančnej oblasti dôležité na identifikáciu výnosov z trestnej činnosti, vyhľadáva a získava podklady, ktoré OČTK využívajú v ďalšom konaní smerujúcim k zhabaniu majetku. Vypracovanie majetkového profilu vykonáva oddelenie preverovania majetku pre OČTK za účelom dôsledného uplatňovania ustanovenia § 119 ods. 1 písm. f) Trestného poriadku, na základe ktorého je potrebné v trestnom konaní dokazovať aj príjmy z trestnej činnosti a prostriedky na jej spáchanie, ich umiestnenie, povahu stav a cenu, respektíve pre ďalšie účely vymedzené v Trestnom poriadku (zaistenie výkonu trestu, ochranného opatrenia, zaistenie nároku poškodeného v trestnom konaní).

V roku 2014 prijalo oddelenie preverovania majetku 92 žiadostí o vypracovanie majetkového profilu pre OČTK a vyhľadanie majetku pre zahraničné útvary. Z uvedeného počtu bolo prijatých 13 žiadostí policajných zložiek SR o vypracovanie majetkového profilu (z toho v jednom prípade išlo o vlastné vypracovanie majetkového profilu pre účely plnenia úloh FSJ), pri vybavovaní ktorých bola využitá zahraničná spolupráca v štyroch prípadoch prostredníctvom partnerských ARO a 1 žiadosť bola prijatá z krajskej prokuratúry. Z uvedených 12 žiadostí útvarov mimo FSJ bolo podaných celkovo 11 žiadostí OČTK o vypracovanie majetkového profilu, ktorých žiadateľom boli jednotky národnej kriminálnej agentúry Prezídia PZ (9 žiadostí z národnej protizločineckej jednotky – ďalej len „NPZJ“, po jednej žiadosti z národnej protikorupčnej jednotky – ďalej len „NPKJ“ a národnej jednotky finančnej polície – ďalej len „NJFP“) a v jednom prípade išlo o žiadosť z okresného riaditeľstva PZ.

Tabuľka č. 15: Prehľad žiadostí OČTK o vypracovanie majetkového profilu na FSJ v roku 2014

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Žiadosti OČTK o vypracovanie majetkového profilu za rok 2014** | | | | | |
| Národná kriminálna agentúra P PZ | | | Vlastná | Ostatné OČTK | |
| NJFP | NPZJ | NPKJ | FSJ | OR PZ | Krajská prokuratúra |
| 1 | 9 | 1 | 1 | 1 | 1 |

Ostatných 78 žiadostí oddelenie prijalo od zahraničných útvarov pre vyhľadávanie majetku. Jednalo sa o rôzne žiadosti k zisteniam majetku fyzických a právnických osôb, k identifikácii účtov, nehnuteľností či vozidiel na základe žiadostí celkovo 15 štátov. Najviac, 19 žiadostí bolo adresovaných z Maďarska, 17 z Českej republiky, 11 z Poľska, 6 žiadostí bolo prijatých z Rakúska a Ukrajiny, 4 z Talianska, 3 žiadosti z Belgicka a Francúzska, po dve žiadosti z Nemecka, Rumunska, Holandska a 1 žiadosť bola prijatá z Lotyšska, Dánska a Litvy.

Tabuľka č. 16: Prehľad žiadostí od zahraničných útvarov pre vyhľadávanie majetku na FSJ v roku 2014

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Žiadosti zahraničných útvarov podané v roku 2014** | | | | | | | | |
| Maďarsko | Česká republika | Poľsko | Rakúsko | Ukrajina | Taliansko | Belgicko | Francúzsko | Ostatné štáty |
| 19 | 17 | 11 | 6 | 6 | 4 | 3 | 3 | 9 |

Z roku 2013 zostalo v preverovaní celkovo 17 žiadostí (7 žiadostí z útvarov PZ a 10 žiadostí od zahraničných útvarov pre vyhľadávanie majetku). Za sledované obdobie roku 2014 pracovníci oddelenia preverovania majetku vybavovali spolu 109 žiadostí. Vypracovali celkovo 16 majetkových profilov pre jednotlivé útvary PZ a 72 odpovedí na žiadosti pre zahraničných partnerov. Ku koncu roka 2014 (k 31.12.2014) zostalo v preverovaní celkovo 21 žiadosti (5 žiadostí z útvarov PZ a 16 žiadostí od zahraničných útvarov).

Tabuľka č. 17: Prehľad žiadostí OČTK a zahraničných útvarov na FSJ v rokoch 2011 - 2014

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Rok** | **Žiadosti od OČTK** | **Žiadosti od zahraničných útvarov pre vyhľadávanie majetku** | **Žiadosti o právnu pomoc zaslané GP SR** |
| **2011** | 20 | 32 | 1 |
| **2012** | 19 | 21 | 0 |
| **2013** | 27 | 48 | 0 |
| **2014** | 14 | 78 | 0 |

Tabuľka č. 18: Porovnanie celkového počtu vybavených žiadostí OČTK a zahraničných útvarov na FSJ v rokoch 2013 - 2014

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Štatistický údaj k počtu žiadostí** | **2013** | **2014** | **Rozdiel** |
| Počet žiadostí z predchádzajúceho roku | 20 | 17 | - 3 |
| Počet prijatých žiadostí | 75 | 92 | + 17 |
| Počet vybavených žiadostí | 80 | 88 | + 8 |
| Počet nevybavených žiadostí ku koncu roka | 15 | 21 | + 6 |

Ako vyplýva z údajov prezentovaných v tabuľkách č. 15 a 17, FSJ najintenzívnejšie spolupracovala s NPZJ a na medzinárodnej úrovni bola najintenzívnejšia spolupráca s ARO Maďarska, Českej republiky a Poľska.

5.2 Preverovanie pôvodu majetku (majetkové preverovanie)

Zákon o preukazovaní pôvodu majetku určuje na plnenie úloh z neho vyplývajúcich službu finančnej polície Policajného zboru, ktorou sú organizačné zložky NAKA Prezídia PZ a to FSJ, ako aj NJFP.

Interným predpisom je vymedzené postavenie a povinnosti FSJ vo vzťahu k NJFP, ku ktorej má FSJ metodickú a koordinačnú pôsobnosť.

V roku 2014 oddelenie preverovania majetku vykonávalo preverovanie majetku v 54 prípadoch. Z uvedeného celkového počtu bolo 18 prípadov preverovania majetku vykonávaných na základe prijatých oznámení a vlastných podnetov z roku 2014. V 36 prípadoch sa jednalo o preverovania majetku, ktoré neboli ukončené do konca roku 2013 a boli vybavované v roku 2014.

Z 18 prípadov prijatých v roku 2014 bolo 6 prípadov prijatých na základe písomného oznámenia fyzických osôb, 4 na základe písomného oznámenia právnických osôb a v 8 prípadoch bolo konanie začaté na základe vlastného podnetu. V roku 2014 nebolo prijaté žiadne oznámenie od orgánu verejnej moci.

Z celkového počtu 54 prípadov bolo v roku 2014 ukončených 26 prípadov. Z tohto počtu bolo príslušnému prokurátorovi v zmysle § 6 zákona o preukazovaní pôvodu majetku podaných celkovo 7 podnetov na podanie návrhu na začatie konania o vyslovenie toho, že majetok bol najmenej o 1 500-násobok minimálnej mzdy vyšší, ako preukázateľné príjmy. Na základe Nariadenia vlády Slovenskej republiky č. 321/2013 Z. z., ktorým sa ustanovuje suma minimálnej mzdy na rok 2014 predstavoval 1 500-násobok sumu 528.000,- EUR (na rok 2015 je to 570.000,- EUR). Zo 7 podaných podnetov prokurátor vrátil 5 na doplnenie. Jeden podnet z roku 2013 odstúpil na príslušný súd ako návrh na začatie konania o vyslovenie nadobudnutia majetku z nelegálnych príjmov, ktorý bol následne koncom roka 2014 späť vzatý. K 31.12.2014 ostali na prokuratúre 2 podnety.

V 19 ukončených prípadoch bol zistený majetok nižší, ako 1 500-násobok minimálnej mzdy, resp. majetok nepresahoval preukázateľné príjmy najmenej o 1 500-násobok minimálnej mzdy. Z uvedeného počtu išlo v jednom prípade o zistenie majetku po opakovane vrátenom podnete prokurátora a v 5 prípadoch po vrátení podnetu prokurátora, kde sa v danom období preverovaná osoba „zbavila majetku“, alebo boli potvrdené skutočnosti uvedené preverovanou osobou pri podaní vysvetlenia a dôkazy predložené preverovanou osobou o zákonnom spôsobe nadobudnutia majetku. Vo zvyšných 5 ukončených prípadoch oznámenie nespĺňalo povinné náležitosti zákona o preukazovaní pôvodu majetku. Ostatných 28 prípadov zostalo v štádiu preverovania.

Tabuľka č. 19: Prípady preverovania pôvodu majetku v roku 2014

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Prípady preverovania majetku realizované v roku 2014** | | | | | | | | |
| Prešlo z roku 2013 | Počet spisov prijatých v roku 2014 | | | | Počet spisov ukončených v roku 2014 | | | Prešlo do roku 2015 20200020152015 |
| 36 | Oznámenia občanov | Oznámenia právnických osôb | Oznámenia orgánov ver. moci | Vlastné podnety | Podnet na proku-ratúru | Nesplnené zákonné náležitosti | V súlade so zákonom | 28 |
| 6 | 4 | 0 | 8 | 2 | 5 | 19 |

6. Analytická činnosť

Plnenie povinností vyplývajúcich FSJ z § 27 zákona o ochrane pred legalizáciou, najmä viesť súhrnné štatistické údaje, ktoré zahŕňajú počet prijatých hlásení o NOO, jednotlivé spôsoby spracovania hlásení o NOO, ich počet, vrátane počtu prípadov odstúpených OČTK alebo správcom daní za kalendárny rok, počet stíhaných osôb, počet osôb odsúdených za trestný čin legalizácie príjmu z trestnej činnosti, hodnotu zaisteného, prepadnutého alebo zhabaného majetku, realizuje analytické oddelenie.

K ďalším pravidelným aktivitám analytického oddelenia je poskytovanie súhrnných písomných informácií o účinnosti nimi zasielaných hlásení o NOO povinným osobám s cieľom, aby povinná osoba mala konkrétny prehľad o svojich jednotlivých hláseniach a najmä ich následnej využiteľnosti.

Medzi úlohy zverené do pôsobnosti analytického oddelenia patrí navrhovanie úprav a zmien relevantnej legislatívy a súvisiacich interných predpisov, zhromažďovanie podkladov potrebných pre spracúvanie stanovísk k všeobecne záväzným právnym predpisom a interným predpisom predložených do pripomienkového konania, vedenie evidencie a kontroly plnenia úloh a ich vyhodnocovanie, ktoré pre FSJ vyplývajú z uznesení vlády SR, ročného plánu Prezídia PZ, ako aj z ďalších plánovacích dokumentov. Analytické oddelenie zverejňuje na podnet ostatných oddelení FSJ informácie o formách a spôsoboch legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a o spôsoboch rozpoznávania NOO.

K najdôležitejším a nepochybne najnáročnejším úlohám, ktoré analytické oddelenie plní, je každodenné udržiavanie plnej funkčnosti komplexného informačného systému FSJ.

Vo výlučnej pôsobnosti analytického oddelenia je prijímanie, spracovávanie, analýza a vyhodnocovanie plnenia ohlasovacej povinnosti podľa § 4 ods. 4 Colného zákona.

6.1 Preprava peňažných prostriedkov v hotovosti (Cezhraničné ohlasovanie)

FSJ v roku 2014 prijala podľa § 4 ods. 4 Colného zákona od Colného riaditeľstva Slovenskej republiky celkovo 59 ohlásení o preprave peňažných prostriedkov v hotovosti v celkovej výške 1.764.189,33 EUR, 1 oznámenie o porušení colných predpisov podľa § 72 ods. 1 písm. n) Colného zákona a 1 poznatok z výkonu služby z colného oddelenia Colného úradu Košice o zaslaní peňažných prostriedkov v balíku.

Z celkového počtu ohlásení o preprave peňažných prostriedkov z cestného hraničného priechodu Vyšné Nemecké bolo prijatých 50 ohlásení. Z uvedeného počtu 49 ohlásení súviselo so vstupom na územie SR a 1 ohlásenie sa vzťahovalo na výstup z územia SR. Z cestného hraničného priechodu Ubľa FSJ prijala 5 ohlásení, všetky súviseli so vstupom na územie SR. Z colného úradu Bratislava, pobočka Bratislava, Letisko M. R. Štefánika FSJ prijala 4 ohlásenia (2 ohlásenia súviseli so vstupom a 2 ohlásenia sa týkali výstupu).

Povinnými osobami plniacimi si povinnosť podľa § 4 ods. 2 Colného zákona boli vo väčšine prípadov občania Ukrajiny, Maďarska, Ruska a Rumunska.

Najčastejšie deklarovaným účelom použitia prepravovanej peňažnej hotovosti bol vklad na účet vedený v banke so sídlom na území SR, prípadne v banke so sídlom na území Maďarskej republiky, kúpa motorového vozidla na Slovensku, v Česku, Nemecku, Poľsku, Taliansku, Španielsku a v Maďarsku. Povinné osoby ako dôvod prepravy peňažných prostriedkov tiež deklarovali nákup nehnuteľností a vecí osobnej potreby.

Informácie z prijatých ohlásení o preprave peňažných prostriedkov v hotovosti boli po vykonanom preverovaní v dostupných informačných systémoch PZ, vrátane informačného systému FSJ a otvorených zdrojoch uložené do komplexného informačného systému FSJ pre ďalšie využitie (v počte 56), v troch prípadoch bola odstúpená spontánna informácia pre ďalšie využitie FIU Ukrajina.

Tabuľka č. 20: Prehľad počtov hlásení o preprave peňažných prostriedkov z/do Európskej únie prijatých FSJ a výšky prepravovaných peňažných prostriedkov v rokoch 2009 – 2014

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Rok** | **Počet prijatých ohlásení** | **Výška prepravovaných peňažných prostriedkov v EUR** |
| **2009** | 5 | 125.400 |
| **2010** | 36 | 1.241.178 |
| **2011** | 66 | 312.637 |
| **2012** | 63 | 1.649.419,38 |
| **2013** | 58 | 1.422.131,86 |
| **2014** | 59 | 1.764.189,93 |

Graf č. 7: Výška peňažných prostriedkov prepravovaných z/do Európskej únie v rokoch 2009 – 2014

7. Prognózy ďalšieho vývoja na úseku legalizácie a financovania terorizmu

Na základe skúseností, sústavnej analytickej činnosti jednotlivých hlásení o NOO, vykonávanej kontrolnej činnosti a zovšeobecnením doposiaľ nadobudnutých poznatkov a informácií od tuzemských, či zahraničných subjektov za posledné obdobie, možno do budúcnosti predpokladať konkrétny vývoj na úseku legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, ktorý možno špecifikovať v nasledovných bodoch:

* Nárast NOO realizovaných v prospech spoločností so sídlom v daňových rajoch, alebo spoločností s registráciou v krajinách Európskej únie, ale s majetkovým prepojením na off shore spoločnosti a NOO poukazujúcich na porušenie daňových predpisov pri neoprávnenom uplatnení a čerpaní nadmerného odpočtu DPH a účelovom znižovaní daňového základu,
* Nakoľko virtuálna mena Bitcoin nie je národnou menou v krajinách Európskej únie ani v iných krajinách a nespadá pod národné regulácie, resp. ani európska, ani slovenská legislatíva neupravuje a nevymedzuje činnosti súvisiace s používaním virtuálnej meny a táto mena, ako aj obchody realizované touto menou nie sú pod dohľadom a reguláciou NBS je možné v roku 2015 predpokladať nárast NOO v súvislosti s danou problematikou, nakoľko pri obchodoch s touto menou nie je možné hodnoverne preveriť pôvod týchto finančných prostriedkov, čo v konečnom dôsledku zvyšuje jej možné zneužitie na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti,
* Vyššia organizovanosť a flexibilita páchateľov na medzinárodnej úrovni pri umiestňovaní „špinavých“ peňazí pochádzajúcich hlavne z internetového podvodu a phishingu, pričom v prípadoch organizovaných skupín ide často o národnostné komunity, s reálnym predpokladom vzájomnej kooperácie viacerých takýchto skupín,
* Vo väčšej miere využívanie a zapájanie do procesu legalizácie najmä účtovníkov, daňových poradcov, notárov, advokátov, audítorov, realitných maklérov,
* Účelové uzatváranie životného poistenia a iných sporiacich produktov mimo bánk a umiestňovanie finančných prostriedkov – príjmov z trestnej činnosti do týchto produktov.

8. Zhodnotenie spolupráce s partnerskými subjektmi

Určitý podiel na činnosti jednotlivých oddelení FSJ na národnej, ako aj medzinárodnej úrovni má bezpochyby aj súčinnosť a spolupráca s našimi zahraničnými a tuzemskými partnermi, medzi ktorých patria aj ostatné zložky polície, prokuratúra, štátna a verejná správa či zástupcovia povinných osôb, predovšetkým bánk. V rámci tejto spolupráce bolo v priebehu roka 2014 uskutočnených niekoľko stretnutí na národnej, či medzinárodnej úrovni.

Za účelom odstránenia aplikačných problémov sa zástupcovia FSJ zúčastnili dňa 4. novembra 2014 na pracovnej porade prokurátorov krajských a okresných prokuratúr špecializovaných na vybavovanie vecí v netrestnej oblasti, ktorá mala charakter informatívneho stretnutia a ktorá vytvorila priestor pre jednotenie názorových rozdielov s možnosťou uplatnenia priamej konfrontácie na ďalšom dvojdňovom zasadnutí, predbežne plánovanom na koniec mája roku 2015.

Za účelom eliminácie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a s cieľom zjednodušenia, uľahčenia a zrýchlenia spôsobu komunikácie medzi FSJ a jednotlivými bankami a odbúrania administratívy súvisiacej s manuálnym vkladaním písomností a hlásení o NOO do informačného systému FSJ, po niekoľkých rokovaniach FSJ pripravila návrh dohody o vzájomnom spôsobe doručovania písomností zasielaných elektronickou formou prostredníctvom elektronickej podateľne FSJ medzi MV SR a jednotlivými bankami (ďalej len „Dohoda“). Ukončením schvaľovacieho procesu sa vytvoril právny rámec pre jej realizáciu. V druhej polovici roku 2014 sa odstraňovali prípadne vzniknuté drobné technické nedostatky sťažujúce prípadne dočasne znemožňujúce komunikáciu medzi stranami dohody.

V rámci presadzovania jednotlivých odporúčaní a zámerov v boji proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu má veľký prínos aj činnosť Medzirezortného expertného koordinačného orgánu pre boj so zločinnosťou (ďalej len „MEKO“), ktorý má postavenie kontaktného pracoviska pre spoluprácu so zahraničím. Ako koordinačný orgán na základe vlastných potrieb, z iniciatívy ministerstiev a ostatných ústredných orgánov štátnej správy, požiadaviek a podnetov mimovládnych a medzinárodných orgánov a organizácií, za účelom dlhodobého sledovania a riešenia rámcových problematík v oblasti boja so zločinnosťou zriaďuje multidisciplinárne integrované skupiny odborníkov.

Jednou z takýchto multidisciplinárnych integrovaných skupín odborníkov (ďalej len „MISO“) je skupina zameraná na elimináciu legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (ďalej len „MISO LP“), ktorej predsedá riaditeľ FSJ. Členmi tejto skupiny sú zástupcovia NBS, MF SR, Finančného riaditeľstva SR, Generálnej prokuratúry SR, Ministerstva spravodlivosti SR, odboru boja proti terorizmu Prezídia PZ, národnej protidrogovej jednotky NAKA PPZ, úradu kriminálnej polície Prezídia PZ a Slovenskej informačnej služby.

V roku 2014 sa konali celkovo 2 zasadnutia MISO LP. Ústrednou témou oboch zasadnutí bolo riešenie problematiky národného hodnotenia rizika (National risk assesment – ďalej len „NHR“), realizácia ktorého vyplynula z nadchádzajúceho 5. kola hodnotiacich návštev MONEYVAL. NHR je jednou z obligatórnych podmienok uskutočnenia 5. kola hodnotenia príslušnej krajiny výborom expertov Rady Európy pre hodnotenie opatrení proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu MONEYVAL. Jedným zo základných atribútov, ktoré boli riešené v súvislosti s NHR bol najmä spôsob jeho financovania.

Taktiež boli na zasadnutí MISO LP prerokované a následne rozdelené úlohy medzi jednotlivé rezorty v súvislosti s predložením 2. následnej správy v rámci 4. kola hodnotiacich návštev realizovaných výborom expertov Rady Európy pre hodnotenie opatrení proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu MONEYVAL.

KONTAKTNÉ ÚDAJE

**ADRESA**

Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky

Prezídium Policajného zboru

národná kriminálna agentúra

finančná spravodajská jednotka

Pribinova 2

812 72 Bratislava

**INTERNET**

web: [www.minv.sk/?financna-policia](http://www.minv.sk/?financna-policia)

e-mail: [sjfpsek@minv.sk](mailto:sjfpsek@minv.sk)

**TELEFÓN/FAX**

tel.: 09610/51402

fax: 09610/59047

**KONTAKTNÉ ÚDAJE PRE OHLASOVANIE NOO**

Osobne: Račianska 45, 832 02 Bratislava

Písomne: Finančná spravodajská jednotka, Pribinova 2, 812 72 Bratislava

Elektronicky: [sjfpnoo@minv.sk](mailto:sjfpnoo@minv.sk)

Telefonicky: 09610/51419

Faxom: 09610/59047