



Materiál predkladá:

pplk. Ing. Peter Čarnecký
zástupca riaditeľa

Materiál obsahuje:

informáciu o činnosti
a výsledkoch FSJ za rok 2016

Úvod	3
1. Finančná spravodajská jednotka	4
2. Neobvyklé obchodné operácie	4
2.1 Zdržanie NOO	9
2.2 Vybrané prípady riešenia NOO	9
2.3 Účinnosť hlásení o NOO	10
3. Kontrolná činnosť	14
4. Medzinárodná spolupráca	16
5. Finančné a majetkové preverovanie	20
5.1 Preverovanie pôvodu majetku (majetkové preverovanie)	21
6. Analytická činnosť	22
7. Legislatívna činnosť	24
8. Zhodnotenie spolupráce s partnerskými subjektmi	24
KONTAKTNÉ ÚDAJE	26

Úvod

Finančná spravodajská jednotka národnej kriminálnej agentúry Prezídia Policajného zboru (ďalej len „FSJ“) pre vás aj tento rok vypracovala výročnú správu, ktorá má poskytnúť prehľad o činnosti FSJ ako centrálnej národnej jednotky v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Pre tento účel prijíma podľa 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 (ďalej len „zákon o ochrane pred legalizáciou“) od bánk, rôznych finančných inštitúcií, ktoré nie sú bankami, i nefinančných inštitúcií hlásenia o neobvyklých obchodných operáciách (ďalej len „NOO“).

V roku 2016 prijala FSJ mierne zvýšený počet hlásení o NOO v porovnaní s rokom minulým, čo mohlo byť spôsobené rozšírením skupiny povinných osôb demonštratívne vymedzených v zákone o ochrane pred legalizáciou, zavedením nového druhu NOO v súvislosti s rozšírením definície financovania terorizmu, a tiež to mohlo byť odrazom metodického pôsobenia FSJ smerom k povinným osobám, aj keď počet vykonaných kontrol a metodických školení vo vzťahu k povinným osobám bol v minulom roku do určitej miery obmedzený kvôli realizácii národného hodnotenia rizika legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (ďalej len „NHR“).

FSJ v hodnotenom období pokračovala v transpozícii Smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849/ES z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 a zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES a smernica Komisie 2006/70/ES (ďalej len „IV. AML Smernica“) do nášho legislatívneho systému a participovala na ďalšej novele zákona o ochrane pred legalizáciou, ktorou sa zavádza pojem konečný užívateľ výhod.

Štatistické údaje dosiahnutých výsledkov v roku 2016 v komparácii s rokmi 2015 a 2014 sú znázornené v prehľadných tabuľkách, príp. grafoch, a hoci sú síce numerickým vyjadrením vykonanej a prezentovanej činnosti jednotlivých oddelení FSJ za uplynulý rok, nedokážu však číselne vyjadriť všetko úsilie, ktoré mu predchádzalo zo strany pracovníkov tejto jednotky.

Pre efektívnu činnosť FSJ je nevyhnutná spolupráca s povinnými osobami, hlavne z bankového sektora, s partnerskými zahraničnými spravodajskými jednotkami (ďalej len „FIU“) kvôli narastajúcemu medzinárodnému prvku v mnohých prípadoch hlásení o NOO, nemenej dôležitá je tiež spolupráca s Finančným riaditeľstvom Slovenskej republiky (ďalej len „FR SR“) a ostatnými partnermi štátnej a verejnej správy. Nezanedbateľný podiel na výsledkoch našej práce tvorí aj súčinnosť a spolupráca s ostatnými zložkami polície.

Všetkým partnerom vyslovujem hlboké poďakovanie za kvalitnú a aktívnu spoluprácu, rovnako poďakovanie patrí všetkým pracovníkom FSJ a vyslovujem presvedčenie, že i nadchádzajúci rok bude pre FSJ i našich partnerov úspešný v boji proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

1. Finančná spravodajská jednotka

FSJ plní od svojho založenia v roku 1996 funkciu finančnej spravodajskej jednotky v Slovenskej republike (ďalej len „SR“) a funguje ako jediná celonárodná autorita v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. FSJ je súčasťou celosvetovej siete FIU, ktorých úlohou je uplatňovanie medzinárodných štandardov Finančnej akčnej skupiny (ďalej len „FATF“) v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

Na tento účel FSJ najmä prijíma od povinných osôb hlásenia o NOO, tie analyzuje, vyhodnocuje a vykonáva ostatné nevyhnutné úkony, čo je základom pôsobenia FSJ v oblasti boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, plní úlohy kontrolného a správneho orgánu, podieľa sa na tvorbe legislatívnych návrhov slovenského právneho poriadku a v súlade so súvisiacimi predpismi Európskej únie (ďalej len „EÚ“).

Činnosť FSJ na národnej úrovni legislatívne upravuje predovšetkým zákon o ochrane pred legalizáciou, zákon č. 101/2010 Z. z. o preukazovaní pôvodu majetku (ďalej len „zákon o preukazovaní pôvodu majetku“), subsidiárne činnosť FSJ ovplyvňujú ustanovenia zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 171/1993 Z. z. o Policajnom zbore v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o PZ“), a zákon č. 199/2004 Z. z. Colný zákon a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Colný zákon“). Na úrovni EÚ činnosť FSJ ovplyvňujú príslušné smernice a právne akty EÚ v oblasti boja proti legalizácii príjmov a financovaniu terorizmu (ďalej tiež ako „AML/CFT“). Odporúčania FATF sú považované za medzinárodné AML/CFT štandardy, ktoré boli vypracované za účelom ochrany svetového finančného systému pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, financovaním terorizmu a financovaním rozširovania zbraní hromadného ničenia.

Organizačné členenie FSJ ako jednej z jednotiek národnej kriminálnej agentúry Prezídia Policajného zboru (ďalej len „NAKA“) je upravené nasledovne:

Graf č. 1: Organizačná štruktúra FSJ



2. Neobvyklé obchodné operácie

NOO je podľa zákona o ochrane pred legalizáciou definovaná tak, aby obsahla právne úkony alebo iné úkony nasvedčujúce tomu, že ich vykonaním môže dôjsť k legalizácii príjmov z trestnej činnosti alebo k financovaniu terorizmu. Demonstratívny výpočet NOO (§ 4), ktorý vznikol sústavnou analytickou činnosťou jednotlivých hlásení o NOO, zovšeobecnením nadobudnutých poznatkov pri posudzovaní obchodných operácií na princípe „poznaj svojho klienta“, ako aj implementáciou medzinárodných štandardov vydaných FATF, zahŕňa najčastejšie sa vyskytujúce formy NOO.

V prípade, že skutočnosti vyplývajúce z jednotlivých hlásení o NOO nasvedčujú tomu, že bol spáchaný trestný čin, resp. 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 Policajného zboru (ďalej len „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 odstupované aj zahraničným FIU. Ak je 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 pre účely preverovania majetku, spracovateľ uvedenú informáciu o tejto skutočnosti odstúpi na oddelenie kontroly povinných osôb či oddelenie preverovania majetku.

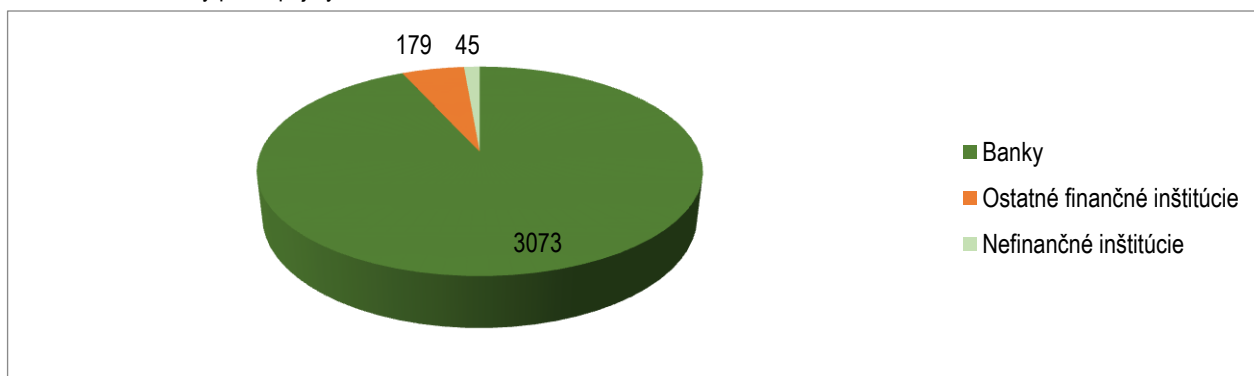
V prípadoch, kedy v rámci preverovania hlásenia o NOO neboli zistené také skutočnosti, ktoré by odôvodňovali postúpenie informácie OČTK, príslušným útvarom PZ, FR SR, či zahraničnej FIU, sú tieto informácie vkladané do komplexného informačného systému (ďalej len „KIS“) FSJ na ich ďalšie využitie v rámci preverovania iných prípadov.

V roku 2016 prijala FSJ od všetkých povinných osôb spolu 3297 hlásení o NOO v celkovej hodnote 1 803 820 832,- EUR.

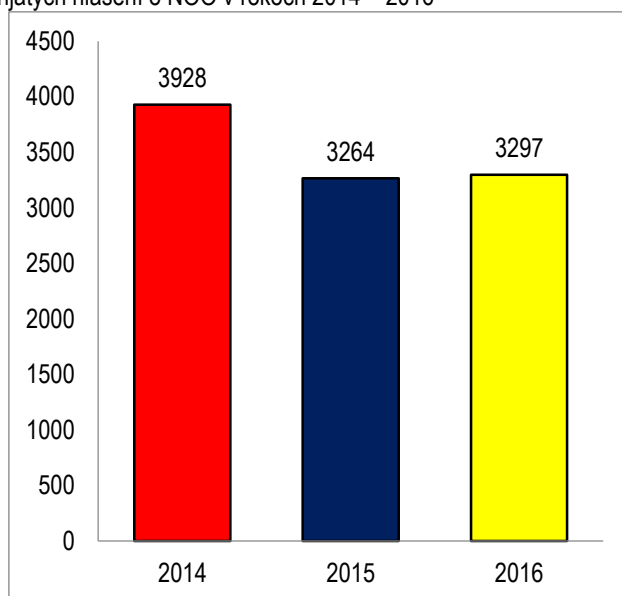
Prijaté hlásenia o NOO možno podľa typu povinnej osoby rozdeliť do troch základných skupín:

- hlásenia o NOO prijaté od všetkých bánk pôsobiacich na území SR vrátane Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) v celkovom počte 3073,
- hlásenia o NOO prijaté od ostatných finančných inštitúcií, ktoré nie sú bankou, v celkovom počte 179,
- hlásenia o NOO prijaté od nefinančných inštitúcií v celkovom počte 45.

Graf č. 2: Celkový počet prijatých hlásení o NOO za rok 2016



Graf č. 3: Dynamika vývoja prijatých hlásení o NOO v rokoch 2014 – 2016



Tabuľka č. 1: Počet prijatých hlásení o NOO za rok 2014 - 2016 od bánk

Banky pôsobiace na území Slovenska			
Povinná osoba	Počet hlásení o NOO		
	2016	2015	2014
NBS	79	77	126
Komerčné banky pôsobiace na území Slovenska	2994	2876	3252
Spolu	3073	2953	3378

Tabuľka č. 2: Počet prijatých hlásení o NOO za rok 2016 od ostatných finančných inštitúcií

Ostatné finančné inštitúcie	
Povinná osoba	Počet hlásení o NOO
Centrálny depozitár cenných papierov, obchodník s cennými papiermi	4
Finančný agent	7
Poistovňa	65
Dôchodková správcovská spoločnosť	41
PO/FO oprávnená vykonávať zmenárenskú činnosť	5
PO/FO oprávnená vykonávať finančný prenájom, poskytovanie pôžičiek	19
Platobná inštitúcia	38
Spolu	179

Tabuľka č. 3: Počet prijatých hlásení o NOO za rok 2016 od nefinančných inštitúcií

Nefinančné inštitúcie	
Povinná osoba	Počet hlásení o NOO
Prevádzkovateľ hazardnej hry	15
Poštový podnik	22
Advokát alebo notár	8
Spolu	45

Medzi najčastejšie zaznamenané javové formy NOO, ktoré FSJ v období roku 2016 evidovala, analyzovala a vyhodnocovala, patrili predovšetkým:

- Umiestnenie príjmov z trestnej činnosti mimo krajiny, kde sa stal primárny trestný čin, najčastejšie rôzne formy podvodných konaní a ich kombinácie, phishingy, internetové podvody, podvody s platobnými kartami, podvody s platobnými terminálmi, pričom všetky tieto spôsoby používali kombináciu bezhotovostných a hotovostných transakcií, zmenárenské a peňažné transferové služby. Phishingy boli tvorené hlavne prípadmi, keď počítač, resp. mobil majiteľa účtu bol úmyselne napadnutý vírusom, resp. podvodnou aplikáciou za účelom následného neoprávneného prevodu peňažných prostriedkov z vytipovaného účtu bez vedomia a súhlasu majiteľa účtu. Pri prípadoch phishingov boli často využívané finančné transferové služby, ktoré prijali podvodné platby a tieto prostriedky bez vedomia, že pochádzajú z trestnej činnosti, ďalej preposielali na vopred pripravené bankové účty.
- Internetové podvody súvisiace s predstieraným predajom tovaru, najmä osobných automobilov a rôznych priemyselných zariadení. Predstieraný predaj bol viazaný na zaplatenie zálohy, prípadne celej kúpnej ceny na vopred pripravený účet v zahraničí, pričom k dodaniu tovaru zo strany predávajúceho nedošlo. Vyššia organizovanosť a flexibilita páchatel'ov 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 s rôznou národnosťou.
- Zvýšený nápad e-mailových útokov pomocou sociálneho inžinierstva, v rámci ktorých sú odkláňané platby pri štandardnom platobnom obchodnom styku vo veľkých objemoch (rádovo milióny eur) na základe „hacknutia“ e-mailovej komunikácie obchodných partnerov páchatel'om, pričom platobný styk je presmerovaný na vopred pripravený účet otvorený v banke spravidla v inej krajine než v tej, v ktorej je dislokovaný obchodný vzťah. Obchodná strana, ktorá platí za tovar, je o zmene platobného styku svojho obchodného partnera informovaná páchatel'om podvodným e-mailom. Bezprostredne po zrealizovanej úhrade na pripravený účet nasledujú bezhotovostné prevody, v rámci ktorých sú peniaze finálne prevedené na účty vedené v bankách lokalizovaných v „offshore“ oblastiach, ako napr. Hongkong a Čína, t.j. do krajín so sťaženým uplatňovaním vymožitelnosti práva.
- Využívanie daňových rajov a „offshore“ spoločností na umiestňovanie výnosov, najmä z dôvodu legislatívy umožňujúcej neposkytnutie súčinnosti pri vyšetrení trestnej činnosti, minimálnej kontroly zo strany štátnych orgánov a pod. Finančné prostriedky boli následne investované do legálneho podnikania v krajine pôvodu.
- Zapojenie schránkových a fiktívnych spoločností do zložitých obchodných schém a karuselových reťazcov v súvislosti s páchaním daňovej trestnej činnosti, v rámci ktorej dochádza prevažne k navyšovaniu nákladov za účelom ovplyvnenia DPH, resp. k tzv. optimalizácii nákladov za účelom zníženia základu pre výpočet dane.
- Postupné, aj nevedomé zapájanie nefinančného sektora do procesu legalizácie, najmä notárov, advokátov, audítorov, realitných maklérov.

- Virtuálne zakladanie právnických osôb, prevažne spoločností s ručením obmedzeným, advokátskymi kancelárkami v spolupráci so zahraničným klientom prostredníctvom e-mailovej komunikácie. Advokátske kancelárie osloví tzv. sprostredkovateľ, ktorý potvrdí záujem o založenie spoločnosti pre iného klienta, pričom advokátska kancelária nemôže zákonným spôsobom identifikovať a overiť identifikáciu sprostredkovateľa, nakoľko komunikácia prebiehala iba virtuálne. Boli zistené prípady, v rámci ktorých sprostredkovateľ poskytol advokátskej kancelárii sfaľované identifikačné doklady. Spoločnosti boli zakladané prevažne na adrese, na ktorej sídlila aj advokátska kancelária - tzv. virtuálne sídlo. Bolo tiež zistené, že účty vedené pre tieto spoločnosti ako aj zahraničné osoby, ktoré tie spoločnosti zastupujú, sú zapojené do obchodov vykazujúcich znaky legalizácie príjmov z trestnej činnosti v medzinárodnom meradle.
- Využívanie hráčskych kont s cieľom vytvoriť legálny právny titul na preukázanie ich pôvodu a to prostredníctvom zabezpečenia „pretečenia“ finančných prostriedkov z anonymných platobných kanálov na hrácke konto ako výhry a následné vyplatenie výhry na bankové účty.
- Podvodné vylákavie finančných prostriedkov z účtu fyzických osôb zo zahraničia a ich zlegalizovanie zakúpením virtuálnej meny Bitcoin; príp. po pripísaní podvodne vylákaných platieb zo zahraničia z účtov fyzických osôb (v menších čiastkach), časť z takto naakumulovaného objemu si majiteľ nakreditovaného účtu vyberie v hotovosti a časť prevedie do zahraničia na účet spoločnosti obchodujúcej s virtuálnou menou Bitcoin.

Z uvedených javových foriem možnej legalizácie príjmov z trestnej činnosti možno vyvodiť záver, že v prevažnej miere súviseli s páchaním daňovej trestnej činnosti a trestnej činnosti vykazujúcej znaky podvodného konania. FSJ zaznamenala zvýšený nárast prípadov týkajúcich sa alternatívnych platobných prostriedkov (bitcoin), keď v hodnotenom roku evidovala 18 prípadov (o 16 viac v porovnaní s rokom 2015) a zároveň z pohľadu možnej legalizácie príjmov z trestnej činnosti FSJ vykonávala monitorovanie obchodov s virtuálnou menou, aj keď jednotlivé obchody nevykazovali znaky NOO.

Tabuľka č. 4 znázorňuje najčastejšie spôsoby realizovania NOO, pričom z údajov v nej uvedených možno konštatovať, že v porovnaní s minulým rokom bol zaznamenaný zvýšený nárast internetových podvodov vrátane emailových útokov pomocou sociálneho inžinierstva (falošná faktúra, CEO podvod, falošný advokát; nárast o 121%):

Tabuľka č. 4: Štatistický prehľad typov zaznamenaných NOO v roku 2016

Typ NOO	Počet hlásení o NOO	Hodnota obchodu v EUR
Bezhotovostný platobný styk	2193	1 036 403 045
Hotovostné operácie	1907	631 208 890
Zahraničný platobný styk	1272	617 924 215
NOO s prvkom „offshore“	71	75 323 221
Phishing	30	1 041 188
Poistenie	41	12 518 802
Reality	60	20273212
Internetový podvod	106	5 232 541
Falošné cenné papiere	3	50 070
Hazard	15	1 442 971

2.1 Zdržanie NOO

Zdržanie NOO podľa § 16 zákona o ochrane pred legalizáciou vykonané povinnou osobou je významný právny úkon v rámci efektívneho boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti, ktorý je využitý v prípade, ak hrozí nebezpečenstvo, že vykonaním NOO môže byť zmarené alebo podstatne sťažené zaistenie príjmu z trestnej činnosti alebo prostriedkov určených na financovanie terorizmu.

Od 01.01.2016 nadobudol účinnosť zákon č. 444/2015 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 300/2005 Z. z. Trestný zákon v znení neskorších predpisov a ktorými sa menia a dopĺňajú niektoré zákony (ďalej len zákon č. 444/2015 Z. z.), ktorým sa o. i. novelizoval aj zákon o ochrane pred legalizáciou, ktorým sa predĺžili lehoty inštitútu zdržania neobvyklej obchodnej operácie vykonaného povinnou osobou zo 48 hodín na 120 hodín a zo strany FSJ v prípade odstúpenia veci príslušnému OČTK z 24 hodín na 72 hodín.

V roku 2016 bolo z počtu prijatých hlásení o NOO zdržaných celkovo 199 NOO s celkovou hodnotou 28 039 385,- EUR, z toho v 4 prípadoch na žiadosť partnerskej FIU. Informácie z týchto hlásení boli v 148 prípadoch odstúpené vecne a miestne príslušným OČTK na ďalšie konanie v zmysle ustanovení Trestného poriadku.

Tabuľka č. 5: Štatistický prehľad zdržaných NOO za rok 2016

Celkový počet zdržaných NOO	199
Zdržanie NOO povinnou osobou	194
Zdržanie NOO na žiadosť FSJ	1
Zdržanie NOO na žiadosť zahraničnej FIU	4
Odstúpenie zdržanej NOO vecne a miestne príslušnému OČTK	148
Celková hodnota zdržaných NOO	28 039 385 EUR

2.2 Vybrané prípady riešenia NOO

◆ Z prijatých hlásení o NOO možno uviesť prípad, v rámci ktorého FSJ vykonávala preverovanie týkajúce sa účtu neziskovej organizácie so sídlom na Slovensku a NOO realizovaných na jej účte, vedenom v jednej z bánk na Slovensku. V uvedenej veci bolo zistené, že na relatívne novootvorený účet neziskovej organizácie, ktorú zastupoval cudzinec – občan EÚ, boli viacerými platbami pripisované finančné prostriedky vo vyšších sumách, pričom tieto platby boli realizované úhradami prostredníctvom POS terminálu, ktorý bol pri zriaďovaní účtu neziskovej organizácii prenajatý. Za obdobie troch mesiacov boli cez uvedený POS terminál zrealizované platby prostredníctvom zahraničných platobných kariet vo výške viac ako 400 000,- EUR. Následne po pripísaní finančných prostriedkov bolo disponentom k účtu vykonaných 45 bezhotovostných prevodov na rôzne účty do zahraničia vo výške viac ako 240 000,- EUR, resp. bolo uskutočnených 60 hotovostných výberov prostredníctvom bankomatov v zahraničí v celkovej výške viac ako 24 000,- EUR. V menších výškach boli zaznamenané aj platby v zahraničí prostredníctvom platobnej karty ako úhrady za tovar alebo služby. Celková suma prevedených, resp. prostredníctvom bankomatov vybraných finančných prostriedkov predstavovala viac ako 270 000,- EUR. Ďalším preverovaním bolo zistené, že doteraz neznáme osoby zrealizovali skopírovanie minimálne 21 platobných kariet do zariadenia, ktoré tieto informácie uchováva, tzv. skimming a za využitia POS terminálu, ktorý mala nezisková organizácia k účtu prenajatý, tieto podvodne skopírované údaje z kariet zneužili a kreditovali účet neziskovej organizácie. Následne banka prijala 61 žiadostí (reklamácií) od rôznych kartových spoločností o preverenie realizovaných platieb na účet neziskovej organizácie vo výške viac ako 160 000,- EUR, nakoľko skutoční majitelia týchto kariet žiadne finančné transakcie prostredníctvom POS terminálu

nerealizovali. Banka opakovane klienta kontaktovala za účelom zdokladovania reklamovaných operácií a predloženia kópií dokladov, na základe ktorých boli platby vykonané, avšak zástupca neziskovej organizácie s bankou nekomunikoval.

V čase, keď bolo zo strany banky zistené, že došlo k zneužitiu rôznych platobných kariet vydaných v zahraničí, bol na účte neziskovej organizácie zostatok finančných prostriedkov vo výške približne 136 000,- EUR. FSJ v spolupráci s bankou pristúpila v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou k zdržaniu týchto finančných prostriedkov na účte neziskovej organizácie a vec bezodkladne odovzdala OČTK. Vzhľadom ku skutočnosti, že na účet neziskovej organizácie boli ku dňu zaistenia účtu pripísané ďalšie podvodne získané finančné prostriedky, bola celková suma zaistenia pre účely trestného konania v zmysle § 95 Trestného poriadku vo výške viac ako 200 000,- EUR. Vyšetrovateľ Krajského úradu vyšetrovania PZ v Bratislave začal trestné stíhanie vo veci obzvlášť závažného zločinu legalizácie príjmu z trestnej činnosti podľa § 233 ods. 1 písm. a), písm. b), ods. 4 písm. a) Trestného zákona.

◆V ďalšom vybranom prípade FSJ získala v rámci medzinárodnej spolupráce s partnerskou zahraničnou FIU informácie k účtom vedeným vo francúzskej banke spoločnosti A sídliacej vo Francúzsku, na ktorých došlo v krátkom časovom úseku k sústreďovaniu finančných prostriedkov pochádzajúcich z viacerých prípadov pravdepodobne organizovaných podvodných odklonení platieb (tzv. CEO fraud) v celkovej sume cca 2 500 000,- EUR. Tieto prostriedky mali byť následne legalizované ako príjem z trestnej činnosti a to tým spôsobom, že po častiach mali byť rozvrstvované a umiestňované prostredníctvom siete vopred pripravených bankových účtov vo viacerých európskych krajinách. FSJ preverila v spolupráci so všetkými bankami sídliačimi v SR dve obchodné spoločnosti B a C so zameraním sa na účty, ktoré majú tieto spoločnosti vedené v niektorej z bánk v SR. Následne bolo zistené, že v jednej z bánk so sídlom v SR, majú obe spoločnosti B a C založené nové účty X a Y, ktoré boli dovtedy bezobratové. Na základe uvedeného FSJ iniciovala v banke opatrenia monitorovacieho charakteru týkajúce sa zistených účtov X a Y. Následne bola bankou zaznamenaná na monitorovanom účte Y kreditná zahraničná platba z Francúzska vo výške viac ako 670 000,- EUR. FSJ v spolupráci s povinnou osobou pristúpila v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou k zdržaniu NOO, čím došlo na 120 hodín k zamedzeniu ďalšieho prípadného disponovania s uvedenými finančnými prostriedkami. V ten istý deň FSJ prípad odovzdala OČTK, na základe čoho bola lehota zdržania predĺžená na 196 hodín. Pre účely trestného konania boli podľa § 95 Trestného poriadku OČTK peňažné prostriedky v celej výške zaistené. Príslušné francúzske orgány požiadali v danom prípade SR o právnu pomoc.

Peňažné prostriedky zaistené na účte sú s vysokou pravdepodobnosťou výnosom z trestnej činnosti a konaním dosiaľ neznámeho páchatela došlo k spáchaniu obzvlášť závažného zločinu podvodu podľa § 221 ods.1, ods. 4 písm. a) Trestného zákona, pre ktorý trestný čin bolo vyšetrovateľom Krajského úradu vyšetrovania PZ v Bratislave začaté trestné stíhanie vo veci.

2.3 Účinnosť hlásení o NOO

V roku 2016 prijala FSJ o 33 hlásení viac v porovnaní s rokom minulým. Z celkovo 3297 prijatých hlásení o NOO bolo do KIS FSJ pre prípadné ďalšie využitie založených 1040 informácií. Po dôslednej analýze prijatých hlásení o NOO, spracovaní a následnom vyhodnotení a s ohľadom na zistené skutočnosti, ktoré informácie sú, resp. môžu byť relevantné pre konkrétne subjekty, FSJ poskytla:

- OČTK 522 informácií,
- národným jednotkám NAKA 185 informácií,

- FR SR 1361 informácií,
- oddeleniu kontroly povinných osôb 2 informácie,
- oddeleniu preverovania majetku 1 informáciu,
- zahraničným FIU 324 informácií,
- odboru boja proti terorizmu Prezídia PZ 93 informácií,
- krajským a okresným riaditeľstvám PZ 567 informácií,
- ostatným útvarom PZ 8 informácií,
- Kriminálnemu úradu finančnej správy 8 informácií,
- štátnym orgánom (26 ods. 3 zákona o ochrane pred legalizáciou) 6 informácií.

V súvislosti s informáciami, ktoré boli odstúpené OČTK, výška zaistených finančných prostriedkov za rok 2016 predstavovala sumu 9 471 152,09 EUR.

Okrem vedenia vlastných súhrnných štatistických údajov je FSJ podľa zákona o ochrane pred legalizáciou oprávnená požadovať od vyššie vymenovaných subjektov informácie o spôsobe využitia poskytnutých informácií (tzv. „spätne väzby“) v nadväznosti na nám zákonne vymedzenú povinnosť informovať povinnú osobu alebo vnútroštátneho správcu o účinnosti hlásenia o NOO.

Ucelený prehľad o využiteľnosti odstúpených informácií na ďalšie konanie 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

Postup OČTK po získaní informácie z FSJ	Počet prípadov (2016)	Počet prípadov (2015)	Počet prípadov (2014)
Začatie trestného stíhania podľa § 199 Trestného poriadku - vo všetkých prípadoch	52	30	66
Začatie trestného stíhania podľa § 199 Trestného poriadku - za trestný čin legalizácie príjmu z trestnej činnosti podľa § 233, § 234 Trestného zákona	25	14	44
Začatie trestného stíhania podľa § 199 Trestného poriadku - za iný trestný čin	30	17	35
Vznesenie obvinenia podľa § 206 Trestného poriadku za trestný čin legalizácie príjmu z trestnej činnosti podľa § 233, § 234 Trestného zákona	0	2	1
Vznesenie obvinenia podľa § 206 Trestného poriadku – za ostatné trestné činy	0	1	1
Zastavenie trestného stíhania podľa § 215 Trestného poriadku	1	0	0
Odmietnutie začatia trestného stíhania podľa § 197 ods. 1 písm. d) Trestného poriadku	7	12	16
Zaistenie peňažných prostriedkov podľa § 95 Trestného poriadku	30	22	50

Dosiaľ absentuje legislatíva, ktorá by upravovala jednotný štatistický výstup pre orgány verejnej moci k počtu podnetov na trestné stíhanie, začatí trestného stíhania a vznesení obvinenia, spôsobe ukončenia, k počtu identifikovaných, následne stíhaných, obžalovaných a odsúdených osôb v prípadoch legalizácie príjmov z trestnej činnosti a v prípadoch financovania terorizmu. Z údajov, ktoré boli FSJ poskytnuté útvarmi PZ, z Kriminálneho úradu finančnej správy (ďalej len „KÚFS“), z trestného odboru Generálnej prokuratúry SR (ďalej len „GP SR“) a Ministerstva spravodlivosti SR (ďalej len „MS SR“) spracovala FSJ ucelený štatistický výstup, ktorý tieto informácie v prehľadnej forme obsahuje (viď tabuľka č. 8).

Zo sledovaných údajov je možné v porovnaní s predchádzajúcim rokom 2015 konštatovať väčší počet osôb právoplatne odsúdených súdmi pre trestný čin legalizácie príjmov z trestnej činnosti (o 12 viac), avšak stále je počet odsúdených k vynaloženému úsiliu na odhalenie a zadokumentovanie tejto trestnej činnosti minimálny.

Tzv. protiteroristická právna úprava, ktorá zaviedla pojem „trestné činy terorizmu“ (§ 140b Trestného zákona; prijatá zákonom č. 444/2015 Z. z.) a ktorá umožňuje postihovať financovanie

a podporovanie páchatel'ov trestného činu terorizmu aj na ich aktivity, ktoré nie sú priamo spojené so samotným spáchaním trestného činu terorizmu (§ 419 ods. 2 písm. b) Trestného zákona; prijatá zákonom č. 397/2015 Z. z., ktorým sa na účely Trestného zákona ustanovuje zoznam látok s anabolickým alebo iným hormonálnym účinkom a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony), priamo ovplyvňuje činnosť FSJ a do zákona o ochrane pred legalizáciou bola postupne implementovaná vyššie uvedenými novelami zákona o ochrane pred legalizáciou s účinnosťou od 01. 01. 2016.

Z podkladov poskytnutých od útvarov PZ bolo zistené, že na Krajskom riaditeľstve PZ v Žiline evidujú dva podnety na trestné stíhanie 2 osôb podozrivých z trestného činu terorizmu a niektorých foriem účasti na terorizme podľa § 419 ods. 2 písm. a) Trestného zákona, v 6 prípadoch bolo začaté trestné stíhanie podľa citovaného ustanovenia Trestného zákona a v 1 prípade bolo proti 1 osobe vznesené obvinenie podľa § 206 Trestného poriadku pre tento trestný čin.

Ostatné orgány verejnej moci neevidujú ani v roku 2016 žiadny 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 ods. 2 písm. a) Trestného zákona, resp. podľa § 419 Trestného zákona.

GP SR poskytla informácie o poskytnutej právnej pomoci v trestnej veci občana z Českej republiky podozrivého zo spáchania zločinu teroristického útoku, ktorej predmetom bolo o. i. vykonanie domovej prehliadky v byte podozrivého, v rámci ktorej boli v byte podozrivého zaistené vecné dôkazy.

Pre získanie prehľadu o rozsahu uplatňovania vybraných zaist'ovacích inštitútov Trestného poriadku v trestnom konaní v roku 2016 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 zaist'ovacích 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 aj v tomto roku len minimálny.

Prehľad o využiteľnosti odstúpených informácií na FR SR na začatie daňového konania, resp. využiteľných do prebiehajúceho daňového konania, v súvislosti s uplatnením inštitútu § 27 ods. 2 zákona o ochrane pred legalizáciou, poskytuje tabuľka č. 9.

Tabuľka č. 7: Štatistický prehľad rozsahu uplatňovania vybraných zaist'ovacích inštitútov Trestného poriadku v trestnom konaní v roku 2016 pri všetkých trestných činoch a pri trestných činoch legalizácie príjmov z trestnej činnosti podľa § 233 a § 234 Trestného zákona

	Názov ustanovenia Trestného poriadku	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 vydanie veci,	3864	1 783 435	9	56 000
2	§ 91 Odňatie veci	1664	1 791 381	126	8 900
3	§ 92 Prevzatie zaistenej veci	490	847 633	24	362 660
4	§ 95 Zaistenie peňažných prostriedkov	123*	20 195 895	5	662 742
5	§ 96 Zaistenie zaknihovaných cenných papierov	0	0	1	43 890
6	§ 97 Vrátanie veci	4906	1 770 144	56	388 722
7	§ 550 Odovzdanie veci (právna pomoc vo vzťahu k cudzine)	60	326 550	0	0
8	§ 551 a zákon č. 650/2005 Z. z. Zaistenie majetku (právna pomoc vo vzťahu k cudzine)	8	972 054,05	2	55 268,41

* MS SR nesleduje počet prípadov, štatisticky vykazujú uplatnenie inštitútu zaistenia peňažných prostriedkov na počet ľudí = v roku 2016 zaistili peňažné prostriedky v hodnote 20.047,- EUR u 11 osôb (nešlo o TČ podľa § 233, resp. § 234 TZ)

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									KÚFS												
	rok 2014			rok 2015			rok 2016			rok 2014		rok 2015		rok 2016		rok 2014			rok 2015			rok 2016			rok 2014			rok 2015			rok 2016						
	Počet vecí	Počet osôb	Škoda v eurách	Počet vecí	Počet osôb	Škoda v eurách	Počet vecí	Počet osôb	Škoda v eurách	Počet vecí	Počet osôb	Počet vecí	Počet osôb	Počet vecí	Počet osôb	Počet skutkov	Počet osôb	Škoda v eurách	Počet skutkov	Počet osôb	Škoda v eurách	Počet skutkov	Počet osôb	Škoda v eurách	Počet skutkov	Počet osôb	Škoda v eurách	Počet skutkov	Počet osôb	Škoda v eurách	Počet skutkov	Počet osôb	Škoda v eurách				
1. Podnet na trestné stíhanie	26	38	980.546	29	41	29 881 971	41	54	868 019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	2	0	1	-	85 950
2. § 199 Začatie trestného stíhania	81	-	30.708.363	82	x	35 166 279	111	x	13 874 895	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	1	-	85 950
3. § 206 Vznesenie obvinenia	30	48	10.658.606	12	22	1 405 627	17	20	750 267	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	-	
4. § 209 Skončenie vyšetrovania a skráteného vyšetrovania s NPO	19	22	1.690.113	12	45	18 383 879	11	20	3 925 422	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	2	15 673 691,77	0	0	-		
5. § 215 Zastavenie trestného stíhania	3	3	8.011.851	2	1	22.700	6	2	53 558	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
6. § 228 ods. 1, 2 Prerušenie trestného stíhania	42	5	1.125.264	47	15	1.604.438	45	16	5 562 890	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7. § 228 ods. 5 Pokračovanie v trestnom stíhaní	16	7	448.171	13	10	958.593	11	6	281 392	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
8. § 233, 234 Obžaloba	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36	-	66	24	42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9. § 331 Dohoda o vine a treste	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	9	3	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10. § 284 Rozsudok (právoplatný)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	14	18	-	23	1 429	-	6	484 741	-	18	737.205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Tabuľka č. 9: Štatistický prehľad o vyhodnotení informácií poskytnutých FR SR z hlásení o NOO

Vyhodnotenie využitia odstúpených informácií z hlásení o NOO	2016	2015	2014
Z prijatých hlásení o NOO počet odstúpení na príslušné daňové úrady	1255	1335	1432
Počet daňových kontrol z preverovaní	49	10	95
Počet daňových kontrol z preverovaní s nálezom (= počet daňových subjektov)	8	4	8
Celkový nález z daňových kontrol v EUR	2 172 440,59	5 831 343,61	3 277 197,61
Počet miestnych zisťovaní z preverovaní	539	390	612
Počet uložených pokút	43	25	0
Celková suma uložených pokút v EUR	33 400,00	23 025,00	0,00
Počet subjektov, ktorým bola zrušená registrácia na DPH	*	9	24

* FR SR údaj neuviedol

3. Kontrolná činnosť

Dôležitú úlohu v prevencii a v boji proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu plní funkcia kontroly dodržiavania právnych predpisov v danej oblasti. Kontrolu plnenia a dodržiavania povinností vyplývajúcich povinným osobám zo zákona o ochrane pred legalizáciou zabezpečuje FSJ v zmysle ustanovenia § 26 a § 29 tohto zákona.

Základným východiskom pre vykonávanie kontrolnej činnosti FSJ bol predovšetkým ročný plán kontrol na rok 2016, pri spracovaní ktorého boli využité poznatky z konkrétneho vývoja v oblasti ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu a poznatky získané predchádzajúcou činnosťou FSJ. Takisto boli využité aj výsledky spolupráce s ostatnými orgánmi dohľadu (Ministerstvo financií SR; ďalej len MF SR“ a NBS), ktorej účelom bola výmena informácií a odovzdanie konkrétnych poznatkov využiteľných v rámci výkonu kontroly (dohľadu), jej zefektívnenia, ako aj zamedzenia duplicity pri jednotlivých kontrolách povinných osôb.

Zákonný podklad pre výkon kontrolnej činnosti vo vzťahu k povinným osobám (§ 5) bol tvorený ustanoveniami zákona o ochrane pred legalizáciou a pri ukladaní sankcií za zistené porušenie, resp. nedodržanie povinností ustanovených zákonom o ochrane pred legalizáciou, FSJ aplikovala zákon č. 71/1967 Zb. o správnom konaní v znení neskorších predpisov (správny poriadok). Pri kontrolnej činnosti sa FSJ zameriavala na riadne vykonávanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, posudzovanie obchodov, zdržanie a ohlasovanie NOO, ako aj na uplatňovanie zásady „poznaj svojho klienta“ („Know Your Customer“), čo znamená získanie dostatočných informácií o charaktere očakávaných obchodov klienta a akejkolvek predvídateľnej schémy ním uskutočňovaných finančných operácií, nakoľko táto otázka je zásadná pre celý obchodný vzťah medzi povinnou osobou a jej klientom.

V roku 2016 FSJ vykonala celkom šesť kontrol, pričom pomer kontrolovaných subjektov z finančného a nefinančného sektora bol vyrovnaný. V rámci správneho trestania z celkového počtu kontrol bolo začaté správne konanie vo všetkých šiestich prípadoch, v ktorých boli vydané rozhodnutia o uložení pokuty v celkovej sume 41 600,- EUR. Zároveň FSJ vykonávala úkony k právoplatnému ukončeniu 2 administratívnych spisov uskutočnených kontrol z roku 2015, kde v jednom prípade bol podaný návrh na vymáhanie uloženej pokuty a v druhom prípade bol podaný rozklad povinnej osoby proti rozhodnutiu FSJ o uložení pokuty, ktorý bol rozhodnutím ministra vnútra SR zamietnutý. Následne bola podaná žaloba o preskúmanie zákonnosti rozhodnutia ministra vnútra SR, o ktorej zatiaľ nebolo príslušným súdom rozhodnuté.

Tabuľka č. 10: Štatistické údaje o počte kontrol, počte uložených pokút, výške uložených a zaplatených pokút v rokoch 2014 až 2016

Rok	Počet kontrol	Spôsob ukončenia kontrol			Výška sankcií v EUR
		Bez sankcie	Sankcia	Nerozhodnuté	
2014	22	4	13	5	14 400
2015	16	3	13	0	37 800
2016	6	0	6	0	41 600

Tabuľka č. 11: Štatistické údaje o počte kontrol u povinných osôb rozdelených podľa predmetu činnosti vykonaných v rokoch 2014 až 2016

Povinná osoba - predmet činnosti	Počet kontrol v roku		
	2016	2015	2014
Združenie majetku	1	0	1
Organizačný a ekonomický poradca	1	2	1
Správa majetku	1	0	1
Obchodník s drahými kovmi	1	1	0
Samostatný finančný agent	1	0	1
Dražobná spoločnosť	1	1	0
Spolu	6	16	22

Kontrolnou činnosťou FSJ zistila v porovnaní s predchádzajúcim obdobím obdobné porušenia zákonných ustanovení. Tie spočívali predovšetkým v nevypracovaní obligatórných náležitostí programu vlastnej činnosti povinnej osoby v zákonom požadovanom rozsahu (§ 20 ods. 1 a 2), v nevykonaní základnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi (§ 10; nedostatočná identifikácia klienta a jej overenie v rozsahu § 7 a § 8 zákona o ochrane pred legalizáciou, nezisťovanie účelu a plánovanej povahy obchodného vzťahu ani to, či klient koná vo vlastnom mene, v závislosti od rizika legalizácie nezistenie konečného užívateľa výhod a pôvodu finančných prostriedkov), ďalej v nevykonaní zvýšenej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi (§ 12), v neposudzovaní obchodov podľa § 14 ods. 2 zákona o ochrane pred legalizáciou, v neodmietnutí uzatvorenia obchodného vzťahu alebo obchodu (§ 15), ako aj v neposkytnutí potrebnej súčinnosti a v nezdržaní sa konania, ktoré by mohlo mariť výkon kontroly (§ 30).

Z vyššie uvedených štatistických údajov je zrejmé, že v roku 2016 bol vykonaný nižší počet kontrol oproti predchádzajúcim rokom. Dôvodom klesajúcej tendencie bola skutočnosť, že FSJ v súvislosti s plnením povinnosti uskutočniť NHR, ktoré SR vyplýva zo IV. AML Smernice a je obligatórnou podmienkou vstupu SR do 5. kola hodnotenia Výborom expertov Rady Európy MONEYVAL (ďalej len „Výbor MONEYVAL“), zahájila proces NHR v spolupráci s NBS a Svetovou bankou na národnej úrovni.

V rámci tohto procesu FSJ v spolupráci s NBS, OČTK, ostatnými zainteresovanými štátnymi orgánmi, inými inštitúciami a povinnými osobami vykonáva identifikáciu a posúdenie hrozieb a rizík legalizácie a financovania terorizmu, zraniteľných miest, dopadov týchto hrozieb na zraniteľné miesta, pričom výsledkom procesu budú návrhy ďalších doplnkových opatrení na zmiernenie identifikovaných rizík v podobe akčných plánov.

Podľa § 29 ods. 4 zákona o ochrane pred legalizáciou sú NBS a MF SR povinné oznámiť FSJ vykonanie kontroly u povinných osôb, ktoré podliehajú ich dohľadu podľa osobitných predpisov.

V roku 2016 MF SR doručilo FSJ dve oznámenia o vykonaní kontroly u povinnej osoby a zo strany NBS bolo FSJ doručených desať oznámení o plánovaných kontrolách, ktoré vykonali zamestnanci Útvaru dohľadu nad finančným trhom NBS a štyri oznámenia o výsledkoch jednotlivých dohľadov.

V priebehu roku 2016 FSJ v rámci svojej činnosti vykonala rôzne školenia, konzultácie a zúčastnila sa stretnutí zameraných na mnohé aplikačné problémy, ktoré sa v súvislosti s plnením úloh podľa zákona o ochrane pred legalizáciou vyskytli. Rovnako boli realizované stretnutia a rozporové konania s jednotlivými asociáciami a stavovskými organizáciami v súvislosti s pripravovanou novelou zákona o ochrane pred legalizáciou, konkrétne so Slovenskou asociáciou poisťovní, Asociáciou priemyselných zväzov, Slovenskou bankovou asociáciou, Slovenskou obchodnou a priemyselnou komorou, Slovenskou advokátskou komorou a Slovenskou komorou exekútorov.

FSJ sa zároveň zúčastnila viacerých rezortných pracovných stretnutí pri riešení otázok v súvislosti so správnym konaním alebo legislatívou, ako aj medzirezortných pracovných stretnutí s NBS, MF SR, FR SR za účelom výmeny skúseností a poznatkov z vykonaných kontrol. V rámci spolupráce s povinnými osobami vydala FSJ stanoviská a usmernenia k jednotlivým aplikačným problémom vyplývajúcich z praxe, a to prevažne na základe žiadosti povinných osôb, profesijných organizácií a združení povinných osôb. Stanoviská sa vo väčšine prípadov týkali nejednoznačných definícií uvedených v zákone o ochrane pred legalizáciou a nejasností ohľadom praktickej aplikácie jednotlivých povinností povinných osôb (napr. k presunu platobného účtu, k zriadeniu platobného účtu so základnými funkciami, k výmene informácií, k mlčanlivosti podľa § 18 zákona o ochrane pred legalizáciou).

V spolupráci so Slovenskou asociáciou poisťovní boli vykonané školenia pre poisťovne v oblasti ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu a v časopise Poistné rozhľady bol publikovaný článok pod názvom „Systém ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu“. Taktiež v spolupráci so Združením realitných kancelárií Slovenska bol publikovaný článok „Povinnosť realitných kancelárií vykonať identifikáciu klienta“.

4. Medzinárodná spolupráca

Zdravý finančný systém s náležitou kontrolou, účinnými preventívnymi opatreniami a zavedenými analytickými nástrojmi je veľmi podstatný pre predchádzanie trestných činov legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Nedávne tragické udalosti v EÚ i mimo nej odhalili, že hrozba terorizmu, ako aj jeho financovania, sa rozvinula, že ešte stále existujú značné medzery v transparentnosti finančných transakcií po celom svete. Globálne prepojený finančný systém poháňaný pokrokom v technológiách umožňuje jednoduchšie ukryť finančné prostriedky a uskutočňovať ich pohyb po celom svete virtuálnym prekračovaním hraníc a území našich krajín, čím sa bráni účinnému boju proti finančnej trestnej činnosti. A keďže tieto hrozby nepoznajú hranice, treba sa proti nim postaviť na národnej i medzinárodnej úrovni. Kľúčovým prvkom v boji proti týmto hrozbám je dobre fungujúci a efektívne pôsobiaci systém medzinárodnej spolupráce FIU.

FSJ spolupracuje s partnerskými FIU na základe rozhodnutia č. 2000/642/JHS ako aj v zmysle pravidiel pre výmenu informácií prijatých v rámci medzinárodnej organizácie Egmont Group zohľadňujúc príslušný národný právny poriadok.

Bilaterálna spolupráca sa z hľadiska obsahovej stránky a využiteľnosti vymieňaných spravodajských informácií koncentruje hlavne na oblasť výmeny informácií o podnikateľských subjektoch a predmete ich činnosti, identifikácii osôb, bankových účtoch a tokoch finančných

prostriedkoch, spravodajských a kriminálnych informácií o osobách a získavanie ďalších relevantných informácií, ktoré sú nevyhnutne potrebné na preverku legálnosti činnosti subjektov.

Komunikácia medzi partnerskými FIU 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). Ide o decentralizovanú počítačovú sieť poskytujúcu výmenu informácií medzi FIU EÚ. V rámci FIU.NET bola vytvorená sofistikovaná technológia Ma3tch, ktorá umožňuje FIU pripojeným na FIU.NET, aby porovnali zhodu ich dát anonymným spôsobom s inými FIU. Veľmi zjednodušene, táto funkcionálna 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 predtým 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 prepojenia trestnej činnosti v iných krajinách. A hoci sa zločinci a teroristi môžu pohybovať voľne v rámci našich otvorených hraníc, FIU aj vďaka medzinárodnej spolupráci môžu vysledovať ich finančné aktivity, či už v rámci EÚ alebo v rámci celého sveta.

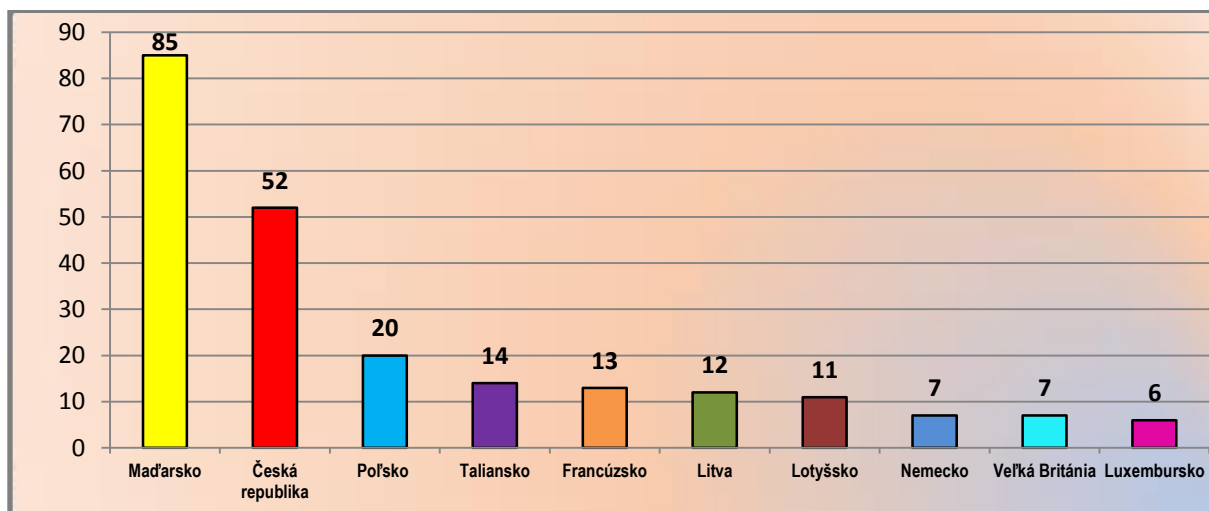
Jedným zo základných predpokladov úspešného boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu je schopnosť FIU včas získavať, analyzovať a vyhodnocovať informácie o finančných aktivitách jednotlivcov či organizovaných skupín, rýchla reakcia na dožiadania o výmenu informácií a spolupráca medzi zainteresovanými zložkami doma aj v zahraničí. 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, čo možno vyvodiť aj z nasledovnej tabuľky:

Tabuľka č. 12: Prehľad vybraných činností oddelenia medzinárodnej spolupráce v rokoch 2014 – 2016

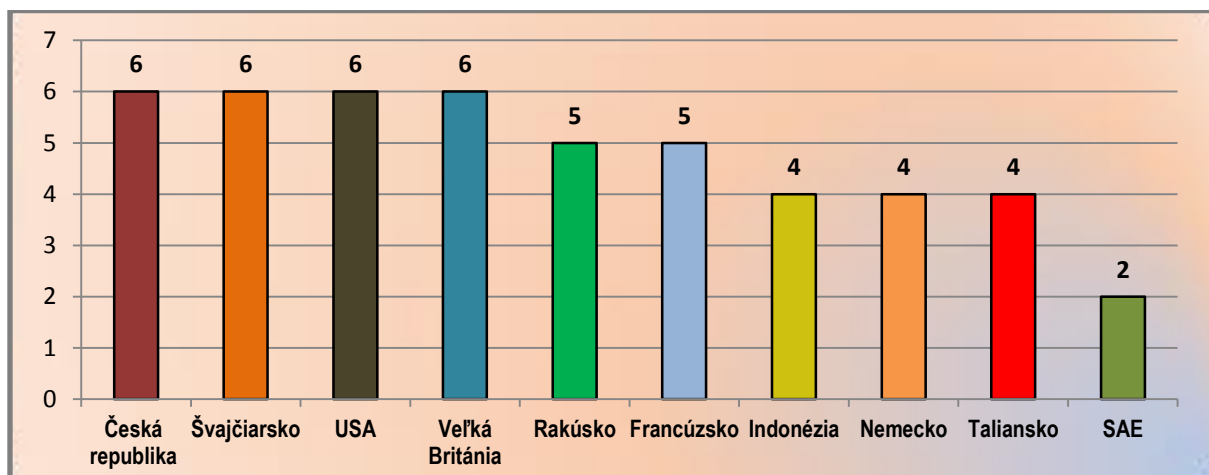
Rok	Počet žiadostí zaslaných do zahraničia	Počet vybavených dožiadaní zo zahraničia	Počet informácií odstúpených do zahraničia	Počet informácií o slovenských subjektoch prijatých zo zahraničia
2014	333	301	430	70
2015	166	288	390	126
2016	78	321	321	156

V procese výmeny informácií v priebehu roku 2016 FSJ zaslala do zahraničia spolu 78 žiadostí o poskytnutie informácií. Pre zahraničné FIU bolo vybavených 321 dožiadaní o informácie. Spontánnych informácií FSJ prijala 156 a do zahraničia ich bolo zaslaných 321.

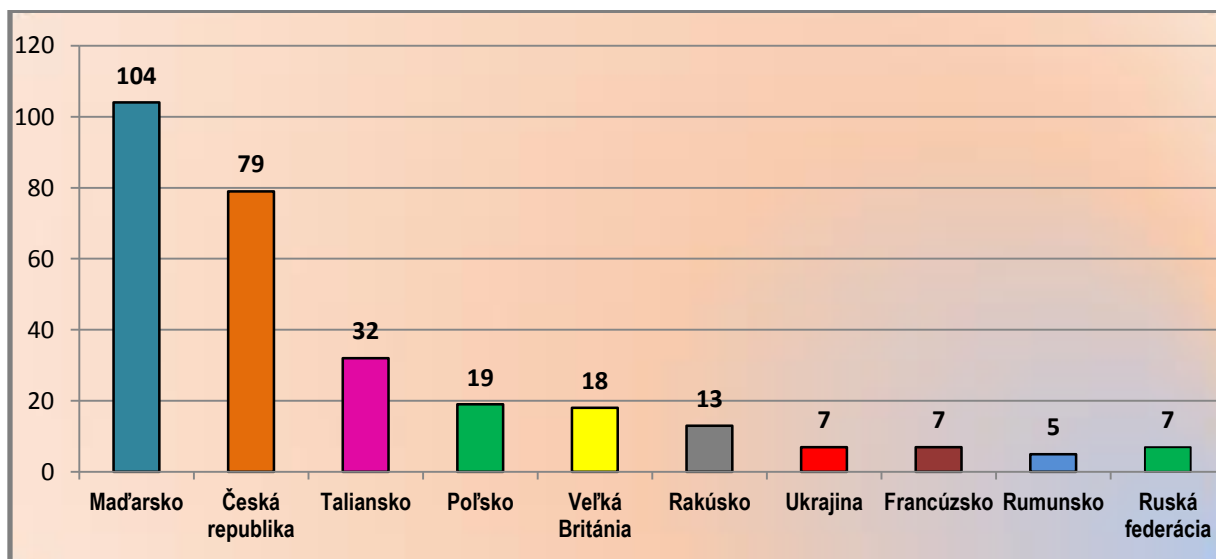
Graf č. 4: Grafické znázornenie krajín, ktoré v roku 2016 najčastejšie požiadali FSJ o poskytnutie informácií



Graf č. 5: Grafické znázornenie krajín, ktorým FSJ v roku 2016 najčastejšie zaslala žiadosť o poskytnutie informácií



Graf č. 6: Grafické znázornenie krajín, ktorým FSJ v roku 2016 najčastejšie zaslala spontánne informácie využiteľné pre zahraničné FIU



Na základe uvedených štatistických údajov možno konštatovať, že počty žiadostí o informácie zaslané do zahraničia alebo naopak zo zahraničia našej FSJ sa každoročne pohybujú vo vysokých číslach, čo možno vysvetliť tým, že hrozby prania špinavých peňazí a financovania terorizmu majú vyvíjajúci sa medzinárodný charakter, a že výhradne vnútroštátny organizovaný zločin je dnes skôr raritou. FIU zohrávajú rozhodujúcu úlohu pri identifikácii operácií teroristických sietí, predovšetkým cezhraničných a v odhaľovaní ich finančných podporovateľov.

V rámci posilnenia kvalitnej medzinárodnej spolupráce sa každoročne organizujú regionálne workshopy pre susedské partnerské FIU (Rakúsko, Česká republika, Maďarsko, Poľsko) a FSJ, ktorých sa pravidelne zúčastňujú vybraní zástupcovia z FIU predmetných krajín a FSJ. V lete v roku 2016 sa dané stretnutie konalo na základe pozvánky FIU Rakúsko a ako hlavné témy stretnutia boli jednotlivými účastníkmi prezentované tri témy: „Podvody sociálneho inžinierstva – tzv. CEO podvody“, „Transpozícia Smernice 2015/849/ES“ a „5. kolo hodnotenia Výborom MONEYVAL“.

Koncom roka 2016, konkrétne v dňoch 14. až 16. novembra 2016 sa uskutočnil úvodný workshop k realizácii NHR na základe uzatvorenej zmluvy medzi Ministerstvom vnútra SR a Svetovou bankou. Ide o komplexný systém hodnotenia možností zneužitia produktov finančného a nefinančného sektora na účely legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu za súčasného posúdenia miery účinnosti opatrení uskutočnených za účelom eliminácie uvedenej závažnej protispoločenskej činnosti zo strany príslušných ústredných orgánov štátnej správy, štátnych inštitúcií a organizácií, ako aj ostatných subjektov pôsobiach v tejto oblasti. Koordinátorom celého projektu sa stala FSJ. Kompletná pracovná skupina na NHR pozostáva ďalej z predstaviteľov NBS, MS SR, MF SR, GP SR, Slovenskej informačnej služby (ďalej len „SIS“), Národného bezpečnostného analytického centra, Akadémie PZ v Bratislave, FR SR a vybraných útvarov Prezídia PZ. Ide o niekoľkomesačný intenzívny proces, ktorého ukončenie sa predpokladá v novembri 2017.

V druhom polroku 2016 sa SR po prvýkrát v histórii stala predsedajúcou krajinou Rady EÚ, jednej z troch hlavných inštitúcií Únie. Medzi hlavné priority slovenského predsedníctva bol boj proti medzinárodnému terorizmu a diskusia o daňových otázkach a aj z týchto dôvodov došlo k zintenzívneniu rokovaní na legislatívnej úprave v oblasti opatrení proti praniu špinavých peňazí. V júli Európska komisia prijala kompromisný návrh IV. AML Smernice. Za týmto účelom bola v rámci slovenského predsedníctva vytvorená osobitná pracovná skupina pre finančné služby, ktorej sa aktívne zúčastňovali experti z FSJ v spolupráci s pracovníkmi MF SR. Tí spoločne koordinovali rokovania na úrovni Rady EÚ, viedli bilaterálne rokovania s členskými štátmi a pripravovali kompromisné návrhy textov smernice. Okrem otázok financovania terorizmu boli v rámci navrhovaného textu IV. AML Smernice prerokované aj témy ako sú virtuálne meny, predplatené karty, zavedenie centrálného registra platobných účtov, intenzívnejšia spolupráca FIU a hlbšia výmena informácií. Kompromisný návrh bol nakoniec jednohlasne schválený na úplne poslednom zasadnutí pracovnej skupiny pod vedením slovenského predsedníctva, čo možno zhodnotiť veľmi pozitívne. Záverom možno konštatovať, že experti z FSJ prezentovali počas slovenského predsedníctva SR na medzinárodnej úrovni dôstojne a na vysoko profesionálnej úrovni.

Medzi ďalšie významné aktivity FSJ v medzinárodnej oblasti patrila aktívna účasť pracovníkov FSJ na rokovaníach 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 EÚ,
- 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 MONEYVAL.

5. Finančné a majetkové preverovanie

V zmysle článku 1 rozhodnutia Rady 2007/845/SVV zo 6. decembra 2007 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 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 rámci ktorej uvedenú činnosť vykonáva oddelenie preverovania majetku. Toto oddelenie je výkonným operatívnym útvarom realizujúcim úlohy vyplývajúce z rozhodnutia 2007/845/SVV na základe uplatnenia postupov a lehôt v zmysle rámcového rozhodnutia Rady 2006/960/SVV z 18. decembra 2006 o zjednodušení výmeny informácií a spravodajských informácií medzi orgánmi členských štátov EÚ činnými v trestnom konaní (ďalej len „rozhodnutie 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, zaistením a konfiškáciou príjmov z trestnej činnosti a iného majetku súvisiaceho s trestnou činnosťou.

Medzi základné úlohy, ktoré FSJ vyplývajú z rámcového rozhodnutia 2006/960/SVV, patrí spolupráca a výmena informácií a spravodajských informácií medzi národnými ARO, ktorých poskytovanie sa obmedzuje na informácie považované za dôležité a potrebné pre úspešné odhaľovanie, predchádzanie alebo vyšetrovanie trestnej činnosti. Vzájomná komunikácia sa uskutočňovala prostredníctvom zabezpečených elektronických sietí a kanálu s vysokým prvkom ochrany proti zneužitiu, či únikom informácií – SIENA, prípadne formou elektronickej komunikácie z adresy sjfpopm@minv.sk.

Výmena informácií a vzájomná spolupráca s tretími krajinami je realizovaná aj 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 s trestnou činnosťou.

FSJ 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 smerujúcom k zhabaniu majetku. Vypracovanie majetkového profilu vykonáva FSJ 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, resp. pre ďalšie účely vymedzené v Trestnom poriadku (zaistenie výkonu trestu, ochranného opatrenia, zaistenie nároku poškodeného v trestnom konaní).

Prehľad o tom, koľko žiadostí o vypracovanie majetkového profilu pre OČTK a vyhľadanie majetku pre zahraničné útvary pre vyhľadávanie majetku v súvislosti s plnením úloh vyplývajúcich z rozhodnutia 2007/845/SVV v roku 2016 FSJ prijala a vybavila, znázorňujú tabuľky č. 13 až 15.

Tabuľka č. 13: Prehľad žiadostí OČTK o vypracovanie majetkového profilu na FSJ v rokoch 2014 - 2016

Žiadosti OČTK o vypracovanie majetkového profilu													
Rok	NAKA P PZ				Ostatné OČTK							Vlastná	Spolu
	NJFP	NPZJ	NPDJ	NPKJ	GP SR	KP	OP	KR PZ	OR PZ	KÚFS	SKIS	FSJ	
2014	1	9	0	1	0	1	0	0	1	0	0	1	14
2015	3	8	0	0	1	1	2	0	1	1	0	0	17
2016	8	10	2	0	3	0	0	1	3	0	1	0	28

Tabuľka č. 14: Prehľad žiadostí od zahraničných ARO zaslaných na FSJ v rokoch 2014 - 2016

Žiadosti zahraničných ARO												
Rok	Maďarsko	Česko	Rakúsko	Poľsko	Francúzsko	Nemecko	Taliansko	Rusko	Ukrajina	Ostatné štáty	Spolu	
2014	19	17	6	11	3	2	4	0	6	7	75	
2015	17	14	6	5	4	3	2	2	0	8	61	
2016	20	15	5	6	4	13	1	0	4	13	81	

Tabuľka č. 15: Porovnanie celkového počtu vybavených žiadostí OČTK a zahraničných útvarov na FSJ v rokoch 2014 – 2016

Štatistický údaj k počtu žiadostí	2014	2015	2016
Počet žiadostí prenesených z predchádzajúceho roku	17	21	9
Počet prijatých žiadostí	92	78	109
Počet vybavených žiadostí	88	90	93
Počet nevybavených žiadostí ku koncu roka	21	9	25

5.1 Preverovanie pôvodu majetku (majetkové preverovanie)

Zákon o preukazovaní pôvodu majetku, účelom ktorého je úprava podmienok a postupov orgánov verejnej moci pri odnímaní nehnuteľného majetku, hnutelného majetku, bytov a nebytových priestorov, iných majetkových práv a iných majetkových hodnôt, peňažných prostriedkov v hotovosti v eurách a v cudzej mene, vkladov v bankách a v pobočkách zahraničných bánk v eurách a v cudzej mene a vkladov v bankách so sídlom v zahraničí fyzickým osobám a právnickým osobám, o ktorých súd v konaní podľa uvedeného zákona vyslovil, že majetok nadobudli z nelegálnych príjmov, určuje na plnenie úloh vyplývajúcich z tohto zákona službu finančnej polície PZ, ktorou sú organizačné zložky NAKA a to FSJ a národná jednotka finančnej polície (ďalej len „NJFP“).

Interným predpisom, ktorým sa upravuje postup služby finančnej polície pri plnení úloh vyplývajúcich zo zákona o preukazovaní pôvodu majetku, bolo vymedzené postavenie a povinnosti FSJ (oddelenia preverovania majetku), ktorej bola vo vzťahu k NJFP priznaná funkcia koordinátora a metodického orgánu.

FSJ vykonáva preverovanie pôvodu majetku na základe písomného oznámenia orgánu verejnej moci, na základe oznámenia fyzickej osoby alebo právnickej osoby, alebo na základe vlastného podnetu, ktorým sa rozumie písomný návrh útvarov služby finančnej polície PZ na vykonanie majetkového preverovania pre dôvodné podozrenie, že majetok osoby bol nadobudnutý z nelegálnych príjmov, ak takéto skutočnosti zistili pri výkone svojich právomocí.

V roku 2016 FSJ vykonávala preverovanie majetku v 27 prípadoch. Z uvedeného počtu bolo 8 prípadov preverovania majetku vykonávaných na základe prijatých písomných oznámení (6 prípadov od fyzických osôb a 2 od právnických osôb). V 15 prípadoch išlo o preverovania majetku, ktoré neboli ukončené do konca roku 2016, 3 prípady boli znovuotvorené po vrátení prokurátorom na doplnenie a 1 prípad bol ukončený prokurátorom po podaní tretieho podnetu. V roku 2016 nebolo prijaté žiadne oznámenie od orgánu verejnej moci.

Z celkového počtu 27 prípadov bolo v roku 2016 ukončených 17 prípadov. Z tohto počtu sú u príslušného prokurátora v zmysle § 6 zákona o preukazovaní pôvodu majetku podané 3 podnety na podanie návrhu na začatie konania o vyslovenie nadobudnutia majetku z nelegálnych príjmov (1 po prvýkrát a 2 razy opakovane po doplnení).

V 11 ukončených prípadoch bol zistený majetok nižší ako 1500-násobok minimálnej mzdy (6 po prvotnom preverení, 2 po vrátení na doplnenie prokurátorom, 2 po opakovanom vrátení na doplnenie a 1 prípad prokurátor odložil po vysvetlení preverovanej osoby k nadobudnutiu majetku), v 3 prípadoch nebola potvrdená totožnosť oznamovateľa alebo oznámenie bolo neúplné (viď tabuľka č. 16). Na základe Nariadenia vlády SR č. 279/2015 Z. z., ktorým sa ustanovuje suma minimálnej mzdy na rok 2015, predstavoval 1 500-násobok sumu 607 500,- EUR (na rok 2017 je to 652 500,- EUR).

Tabuľka č. 16: Prípady preverovania pôvodu majetku v rokoch 2014 - 2016

Prípady preverovania majetku								
Rok	Prešli a znovuotvorené	Počet spisov prijatých			Počet spisov ukončených			Prešlo do ďalšieho roka
		oznámenia FO	oznámenia PO	vlastné podnety	podnet u prokurátora	bez zákonných náležitostí	nedostatok majetku	
2014	36	6	4	8	2	5	19	28
2015	30	6	3	5	3	9	17	15
2016	19	6	2	0	3	3	11	10

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 FSJ patrí 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. V neposlednom rade analytické oddelenie vykonáva činnosti súvisiace s udržiavaním plnej funkčnosti KIS FSJ.

FSJ ako jediný národný kompetentný orgán aj v roku 2016 plnila úlohy v rozsahu preverovania ohlasovacej povinnosti pri preprave peňažných prostriedkov v hotovosti a oznámení o porušení colných predpisov vyplývajúce z Colného zákona. Podľa tohto zákona fyzická osoba vstupujúca na územie SR z tretieho štátu alebo vystupujúca z územia SR do tretieho štátu a zároveň prepravujúca peňažné prostriedky v hotovosti v minimálnej výške 10 tisíc EUR má povinnosť túto skutočnosť písomne ohlásiť na predpísanom tlačive/formulári a následne colné orgány majú povinnosť predmetné oznámenia zaslať FSJ. V roku 2016 prijala FSJ od Colného riaditeľstva SR spolu 124 ohlásení o preprave peňažných prostriedkov v hotovosti (ďalej len „ohlásenie“) v celkovej výške 4 016 396,51 EUR a jeden dlhopis v hodnote 25 miliónov amerických dolárov. Povinnými osobami boli vo väčšine prípadov občania Ukrajiny (88). Z prijatého počtu ohlásení bola v 7 prípadoch udelená bloková pokuta za nesplnenie si ohlasovacej povinnosti v celkovej výške 875,- EUR (2 prípady z Colného úradu Michalovce, pobočka colného úradu Vyšné Nemecké a Veľké Slemence a 5 prípadov z Colného úradu Bratislava, pobočka colného úradu Bratislava Letisko M. R. Štefánika). V 17 prípadoch bola preprava peňažných prostriedkov v hotovosti realizovaná leteckou dopravou, v ostatných prípadoch bola použitá pozemná hranica EÚ medzi SR a Ukrajinou.

Najčastejším účelom použitia prepravovanej peňažnej hotovosti bola kúpa motorového vozidla na Slovensku, v Taliansku, Slovinsku, Poľsku, Nemecku a Česku (celkovo 33), vklad na účet vedený v banke so sídlom na území SR (24) a v 1 prípade na území Českej republiky, 24 ohlásení sa týkalo nákupu rôzneho druhu tovaru na území Slovenska, Poľska a Českej republiky a v 20 prípadoch bol ako účel použitia uvedená kúpa nehnuteľností prevažne na Slovensku a v Poľsku, v 1 prípade v Česku. Až v 10 prípadoch povinné osoby uviedli, že prepravované finančné prostriedky v hotovosti chcú investovať do podnikania na území Slovenska.

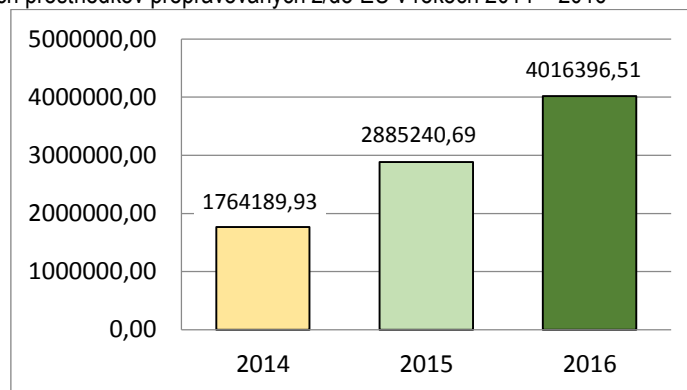
Informácie z prijatých ohlásení boli po vykonanom preverení v dostupných informačných systémoch PZ, vrátane informačného systému FSJ a otvorených zdrojoch uložené do KIS FSJ pre ďalšie využitie (102), v 3 prípadoch bola odstúpená spontánna informácia na ďalšie využitie na FIU Moldavsko, informácie zo 7 ohlásení boli ako spontánne informácie odstúpené na FIU Veľká Británia, z 15 ohlásení na FAU Česká republika, zo 16 ohlásení na FIU Ukrajina a 1 spontánna informácia spolu so žiadosťou o poskytnutie informácie bola odstúpená na FIU Spojené štáty americké. V 15 prípadoch bola informácia z ohlásenia odstúpená na FR SR na prípadné využitie v daňovom konaní.

FSJ preverovala 4 spontánne oznámenia o záchyte peňažnej hotovosti u občanov Slovenska, ktoré boli oznámené zahraničnými colnými orgánmi KÚFS SR (3 prípady z letísk na území Rakúska a 1 prípad z letiska v Maďarsku).

Tabuľka č. 18: Prehľad počtov hlásení o preprave peňažných prostriedkov z/do EÚ prijatých FSJ a výšky prepravovaných peňažných prostriedkov v rokoch 2014 – 2016

Rok	Počet prijatých ohlásení	Výška prepravovaných peňažných prostriedkov v EUR
2014	59	1 764 189,93
2015	72	2 885 240,69
2016	124	4 016 396,51

Graf č. 7: Výška peňažných prostriedkov prepravovaných z/do EÚ v rokoch 2014 – 2016



7. Legislatívna činnosť

FSJ vypracovala viacero stanovísk k návrhom na začatie prejudiciálneho konania pred Súdny dvorom EÚ, týkajúcich sa otázky pôsobnosti IV. AML Smernice, resp. povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientom.

V súvislosti s prijatím IV. AML Smernice sa zahájili legislatívne práce na pripravovanej novele zákona o ochrane pred legalizáciou, ktorú ako vecný gestor spracovala FSJ v súčinnosti s odborom legislatívnej bezpečnosti Ministerstva vnútra SR. FSJ okrem novely zákona o ochrane pred legalizáciou vypracovalo aj návrh riadneho predbežného stanoviska SR k návrhu smernice, ktorá predstavuje revíziu IV. AML Smernice.

8. Zhodnotenie spolupráce s partnerskými subjektmi

Výrazný podiel na kvalitnej a efektívnej činnosti FSJ predstavuje ochota spolupráce a vzájomná súčinnosť so všetkými partnerskými FIU a súčasne i všetkými ostatnými zložkami polície, orgánmi štátnej a verejnej správy a ostatnými subjektmi, ktoré participujú v boji proti legalizácii príjmov a financovaniu terorizmu. V rámci tejto spolupráce bolo v priebehu roka 2016 uskutočnených niekoľko stretnutí na národnej, či medzinárodnej úrovni.

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“). 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 problematik 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, FR SR, GP SR, MS SR, odboru boja proti terorizmu Prezídia PZ, národnej protidrogovej jednotky NAKA P PZ, úradu kriminálnej polície Prezídia PZ a SIS.

V roku 2016 sa konalo 6 zasadnutí MISO LP, pričom tieto zasadnutia sa zvolávali vždy z iného dôvodu. Dôvodom zvolania prvého zasadnutia vybraných členov MISO (LP) bola koordinácia úloh a činností členov delegácie SR pre Výbor MONEYVAL pri príprave tzv. exit správy o pokroku SR pri odstraňovaní nedostatkov identifikovaných v rámci 4. kola vzájomného hodnotenia predmetným výborom. Druhé zasadnutie za účasti vybraných členov MISO (LP) bolo zvolané za účelom diskusie k využívaniu konkrétnych ustanovení tzv. Varšavského dohovoru – Dohovor Rady Európy o praní špinavých peňazí, vyhľadávaní, zaistení a konfiškácii ziskov z trestnej činnosti a o financovaní terorizmu. Tretie zasadnutie sa uskutočnilo za účasti všetkých členov MISO (LP) z dôvodu poskytnutia informácií a výsledkov a záverov vyhodnotenia pokroku SR na základe predloženej tzv. exit správy o pokroku. Vzhľadom na skutočnosť, že niektoré z identifikovaných nedostatkov sa nepodarilo ešte odstrániť, SR bola vyzvaná, aby predložila ďalšiu exit správu o pokroku. Štvrté zasadnutie sa uskutočnilo za účasti vybraných členov MISO (LP) z dôvodu diskusie ohľadne problematiky zriadenia a prevádzky centrálného registra bankových účtov. Ide o povinnosť, ktorá SR vyplýva z pripravovanej novely tzv. IV. AML smernice. V súvislosti s činnosťou podskupiny sa preberali aspekty trestnej činnosti v oblasti podvodných kamiónových prepráv, identifikácia legislatívnych nedostatkov v slovenskom právnom poriadku a prediskutovali sa podmienky vzájomnej spolupráce medzi príslušnými subjektmi.

FSJ v rámci plnenia úloh v minulom roku veľmi úzko spolupracovala s MS SR ako gestorom pripravovanej novely zákona o preukazovaní pôvodu majetku, ktorej potreba vyplynula z „Akčného plánu na posilnenie Slovenskej republiky ako právneho štátu“. V súvislosti s uvedeným bola ministrom spravodlivosti SR zriadená pracovná skupina, ktorej je FSJ členom.

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

e-mail: 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: sjfnoo@minv.sk

Telefonicky: 09610/51419

Faxom: 09610/59047