

## **Usmernenie k zdržaniu neobvyklej obchodnej operácie - § 16 zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov**

V zmysle ustanovenia § 16 ods. 1, ods. 2 zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“) je povinná osoba povinná zdržať neobvyklú obchodnú operáciu (ďalej len „NOO“), ak hrozí nebezpečenstvo, že jej vykonaním môže byť zmarené alebo podstatne sťažené zaistenie príjmu z trestnej činnosti alebo prostriedkov určených na financovanie terorizmu, okrem prípadov uvedených v § 16 ods. 3 zákona. Na základe inštitútu zdržania NOO dochádza k odčerpaniu nelegálneho výnosu z trestnej činnosti, čo je jedným zo základných cieľov zákona, avšak povinné osoby v niektorých prípadoch uplatňujú nesprávny postup pri jeho realizácii.

Neobvyklou obchodnou operáciou je právny úkon alebo iný úkon, ktorý nasvedčuje tomu, že jeho vykonaním môže dôjsť k legalizácii alebo financovaniu terorizmu. Ide o úkon, resp. prejav vôle klienta vykonať obchod, resp. obchodnú operáciu, ktorá napĺňa znaky neobvyklosti.

Za začiatok plynutia lehoty zdržania NOO v zmysle § 16 zákona sa považuje okamih, kedy klient prejaví úmysel (vôľu) nakladať s finančnými prostriedkami na svojom účte resp. nakladať s iným svojím majetkom. V prípade, že povinná osoba predpokladá, že klient prejaví úmysel vykonať NOO (nakladať s finančnými prostriedkami) v budúcnosti, je povinná zabezpečiť také personálne, organizačné a technické opatrenia, aby v prípade jej zadania zo strany klienta nedošlo k jej vykonaniu, a tým k zmareniu prípadného zdržania NOO. Do doby zdržania NOO sa nepočíta sobota a deň pracovného pokoja, o zdržaní NOO povinná osoba ihneď informuje finančnú spravodajskú jednotku (ďalej len „FSJ“). Inštitút zdržania NOO by sa mal vzťahovať aj na také činnosti povinných osôb, ktoré sú vykonávané prostredníctvom internetu.

Za začiatok plynutia lehoty zdržania NOO v zmysle § 16 zákona nemožno považovať okamih, kedy povinná osoba vyhodnotila ako neobvyklé už zrealizované obchodné operácie, resp. kedy sa o zrealizovaných operáciách klienta dozvedela. Dôvodom na vykonanie zdržania operácie rovnako nie je skutočnosť, keď klient požadoval od povinnej osoby všeobecné informácie (napr. informácia k aktuálnemu zostatku na účte a pod.). O zdržanie NOO môže povinnú osobu písomne požiadať aj FSJ.

Lehota zdržania operácie v zmysle § 16 zákona je najviac 120 hodín. V prípade, že počas uvedenej lehoty FSJ oznámi povinnej osobe, že vec odovzdala orgánu činnému v trestnom konaní, musí povinná osoba lehotu zdržania predĺžiť, avšak najviac o ďalších 72 hodín. V prípade, že počas 192 hodinovej lehoty zdržania NOO nie je doručený povinnej osobe príkaz na zaistenie finančných prostriedkov zo strany sudcu, resp. prokurátora v zmysle § 95 Trestného poriadku, povinná osoba zdržanú NOO po uplynutí uvedenej lehoty vykoná. Pred uplynutím lehoty zdržania povinná osoba môže vykonať operáciu len v prípade, že jej FSJ písomne oznámi, že z pohľadu spracovania NOO nie je potrebné jej ďalšie zdržanie. Po celú dobu zdržania NOO je povinná osoba povinná zachovávať mlčanlivosť a nesmie informovať klienta o skutočných dôvodoch zdržania NOO. Zdržanie NOO sa nemusí vzťahovať na všetky finančné prostriedky alebo majetok klienta v rámci obchodného vzťahu a povinná osoba by mala zvážiť, akú hodnotu finančných prostriedkov alebo iného majetku je potrebné blokovat'.