



Výročná správa 2009

Spravodajská jednotka finančnej polície

OBSAH

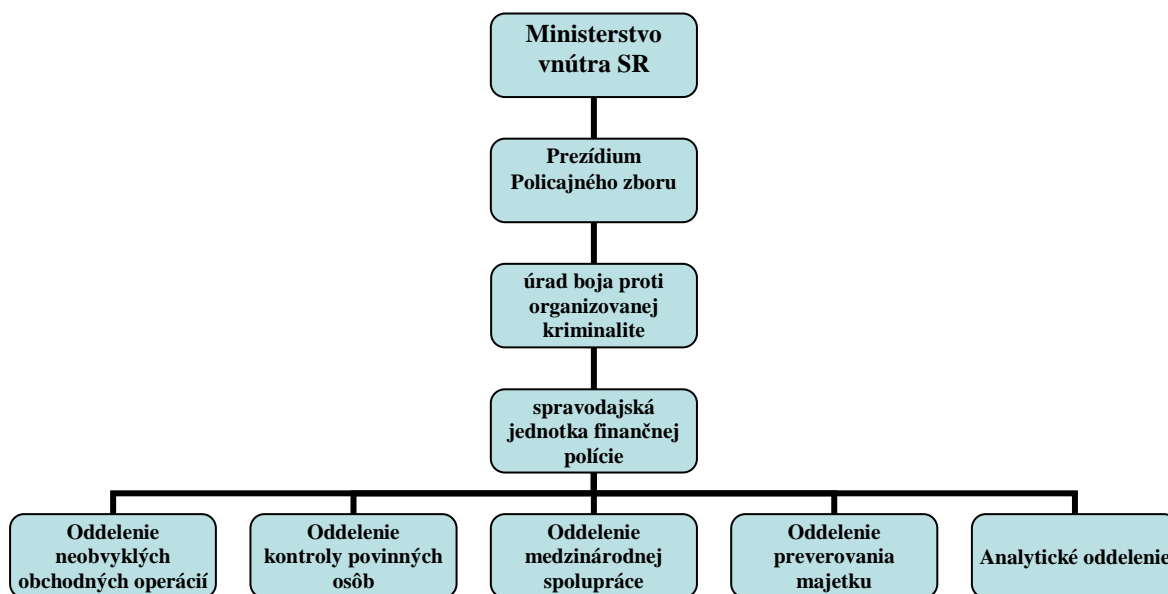
I. časť	História vzniku finančnej spravodajskej jednotky a jej organizačné členenie	3
II. časť	Legislatívne zabezpečenie	
II.1.	Legislatívne zabezpečenie činnosti SJFP	4
II.1.1.	Úlohy a oprávnenia vyplývajúce zo zákona NR SR č. 171/1993 Z.z.	5
II.1.2.	Úlohy a oprávnenia vyplývajúce zo zákona č. 297/2008 Z.z.	6
II.1.3.	Oprávnenia vyplývajúce zo zákona č. 301/2005 Z.z. Trestný poriadok	7
II.2.	Proces hodnotenia zo strany FATF a MONEYVAL	7
III. časť	Činnosť SJFP	10
III.1.	Oblasť prijímania hlásení o neobvyklých obchodných operáciách	12
III.1.1.	Počet prijatých NOO a štruktúra povinných osôb	13
III.1.2.	Štatistika účinnosti hlásení o NOO – banky	15
III.1.3.	Štatistika účinnosti hlásení o NOO – ostatné povinné osoby	16
III.1.4.	Celková štatistika účinnosti hlásení o NOO	18
III.2.	Kontrolná činnosť	20
III.3.	Oblasť medzinárodnej spolupráce	24
III.4.	Oblasť finančného preverovania	27
III.5.	Analytická činnosť	28
IV. časť	Súhrnné štatistické údaje za Slovenskú republiku	
IV.1.	Štatistické ukazovatele týkajúce sa trestného činu legalizácie príjmu z trestnej činnosti	31
IV.2.	Štatistické ukazovatele týkajúce sa všetkých trestných činov	33
IV.3.	Štatistické ukazovatele týkajúce sa prepravy peňažných prostriedkov v hotovosti	34

I.

História vzniku finančnej spravodajskej jednotky a jej organizačné členenie

Spravodajská jednotka finančnej polície (ďalej len „SJFP“) má v rámci Slovenskej republiky (ďalej len „SR“) postavenie centrálnej národnej jednotky v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Organizačný predchodca SJFP odbor finančného spravodajstva (ďalej len „OFIS“) vznikol 01.11.1996 ako samostatný odbor úradu finančnej polície (ďalej len „ÚFP“). Od svojho vzniku spĺňal OFIS odporúčania Európskeho spoločenstva, aby fungoval ako jediná celonárodná autorita na prijímanie a spracovávanie informácií nahlasovaných povinnými osobami. V júni 1997 sa stal OFIS členom medzinárodnej organizácie združujúcej finančné spravodajské jednotky Egmont Group. SJFP je, resp. jej organizačný predchodca OFIS bol finančnou spravodajskou jednotkou policajného typu, čo vytvára predpoklad efektívneho využívania policajných skúseností pri získavaní a spracovávaní informácií finančného charakteru súvisiacich s podozrením najmä z ekonomickej trestnej činnosti a s tým súvisiacej legalizácie príjmov z trestnej činnosti.

V roku 1996 bol ÚFP v zmysle zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 171/1993 Z.z. o Policajnom zbore (ďalej len „zákon č. 171/1993 Z.z.“) zvláštnou službou Policajného zboru, pričom bol začlenený priamo pod ministra vnútra SR. V rámci organizačnej zmeny vykonanej v závere roka 1998 bolo toto postavenie zmenené a ÚFP (ako aj OFIS) sa stal súčasťou Prezídia Policajného zboru a novozriadenej správy kriminálnej a finančnej polície. K 31.12.2003 ÚFP zanikol a OFIS sa pretransformoval k 01.01.2004 na SJFP a stal sa súčasťou úradu boja proti organizovanej kriminalite Prezídia Policajného zboru (ďalej len „ÚBOK“). SJFP má v súčasnosti vo svojej štruktúre oddelenie neobvyklých obchodných operácií, oddelenie kontroly povinných osôb, oddelenie medzinárodnej spolupráce, oddelenie preverovania majetku a analytické oddelenie.



Graf č.1: Organizačné členenie SJFP.

II.

Legislatívne zabezpečenie

II.1.

Legislatívne zabezpečenie činnosti SJFP

Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti v rámci SR bola od roku 1994 úzko spätá s činnosťou ÚFP, ktorý v súlade so zákonom č. 249/1994 Z. z. o boji proti legalizácii príjmov z najzávažnejších, najmä organizovaných foriem trestnej činnosti (ďalej len „zákon č. 249/1994 Z.z.“) a vyhlášky Ministerstva vnútra SR č. 181/1997 Z.z. o podozrivých bankových operáciách prijímal hlásenia o podozrivých bankových operáciách od bánk so sídlom v SR. Zákon č. 249/1994 Z.z. nebol úplne kompatibilný s Direktívou Rady Európskeho spoločenstva číslo 91/308/EEC o predchádzaní používania finančného systému k praniu špinavých peňazí zo dňa 10.06.1991 najmä v oblastiach: povinnosti boli uložené iba bankám, absencia kontrolného orgánu a sankcií za porušenie zákona, neexistencia práva pozdržať realizáciu finančnej operácie a existencia vkladných knižiek na doručiteľa. Z dôvodu odstránenia týchto legislatívnych nedostatkov bol v roku 2000 Národnou radou SR schválený nový zákon č. 367/2000 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti (ďalej len „zákon č. 367/2000 Z.z.“). Z dikcie predmetného zákona vyplývalo, že je to zákon preventívny, zameraný na povinnosti v zákone špecifikovaných povinných osôb voči finančnej polícii. Dňa 26.10.2005 Európsky parlament a Rada schválili smernicu č. 2005/60/ES o predchádzaní využívania finančného systému na účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. Nakoľko zákon č. 367/2000 Z.z. nebol plne kompatibilný s predmetnou smernicou, bol SJFP navrhnutý a predložený nový preventívny zákon, ktorý bol dňa 02.07.2008 Národnou radou SR schválený. Dňa 01.09.2008 nadobudol účinnosť zákon 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, ktorý implementuje smernicu Európskeho parlamentu a Rady č. 2005/60/ES a smernicu Komisie 2006/70/ES, ktorou sa ustanovujú vykonávacie opatrenia smernice 2005/60/ES, pokiaľ ide o vymedzenie pojmu „politicky exponovaná osoba“, technické kritériá postupov zjednodušenej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a výnimky na základe finančnej činnosti vykonávanej príležitostne alebo vo veľmi obmedzenom rozsahu.

Zákon 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 zákonov č. 445/2008 Z. z. a 186/2009 Z.z. (ďalej len „zákon č. 297/2008 Z.z.“) je základnou právnou normou upravujúcou činnosť v oblasti boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu v SR. V zákone č. 297/2008 Z.z. sú podrobne špecifikované pojmy legalizácia príjmov z trestnej činnosti § 2 a financovanie terorizmu § 3. Oproti predchádzajúcim zákonom č. 249/1994 Z.z. a 367/2000 Z.z. nová norma ukladá novo definovanému okruhu povinných osôb detailnejšie vykonávanie identifikácie a zavádza povinnosť následnej verifikácie získaných identifikačných údajov, umožňuje prevzatie údajov a podkladov identifikovaných a verifikovaných tretími stranami. Podrobne určuje rozsah starostlivosti o klienta (Customer Due Diligence - CDD). So zvýšenou opatrnosťou musia povinné osoby pristupovať k obchodom, ktoré s nimi budú chcieť uzavrieť politicky exponované osoby, taktiež k obchodom z nezvyčajne veľkými transakciami, ktoré nemajú zjavný ekonomický alebo právny dôvod. Pre povinné osoby demonštratívne vymenúva

niektoré neobvyklé obchodné operácie (ďalej len „NOO“), ktoré sa vzťahujú k legalizácii príjmov z trestnej činnosti, ako aj k financovaniu terorizmu. Zvyšuje ochranu zamestnanca povinnej osoby, ktorý nahlasuje alebo zistí neobvyklú obchodnú operáciu, pred jeho vystavením hrozbám od tretích strán alebo od osoby, ktorej sa NOO týka. Obmedzuje zákaz výmeny informácií o NOO, vyžaduje písomné vypracovanie programu vlastnej činnosti povinnej osoby a podrobnejšie určuje jeho obligatórne časti. Stanovuje účinné, primerané a odradzujúce sankcie. Ťažisko posúdenia je naďalej na povinných osobách, ktoré na základe svojich skúseností najkvalifikovanejšie posúdia danú obchodnú operáciu klienta. Povinná osoba posudzuje určité anomálie, ktoré svojou povahou, obsahom alebo výnimočnosťou viditeľne vybočujú z bežného rámca alebo charakteru obchodov určitého druhu alebo určitého klienta.

Nakoľko je SJFP tzv. policajného typu, riadi sa pri svojej činnosti tiež ustanoveniami zákona č. 171/1993 Z.z. Rozsah úloh a oprávnení využívaných pracovníkmi SJFP pri plnení úloh súvisiacich s ochranou pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti možno teda rozdeliť do nasledovných skupín.

II.1.1.

Úlohy a oprávnenia vyplývajúce zo zákona č. 171/1993 Z.z.

Pracovníci SJFP ako príslušníci Policajného zboru zaradení pod službu finančnej polície sú oprávnení využívať pri svojej činnosti podstatnú časť oprávnení uvedených v zákone č. 171/1993 Z.z. Nakoľko SJFP plní v zmysle § 2 predmetného zákona najmä úlohy súvisiace s odhaľovaním trestných činov a zisťovaním ich páchatel'ov, spolupôsobí pri odhaľovaní daňových únikov a nezákonných finančných operácií, vedie boj proti terorizmu a organizovanému zločinu, využíva prednostne tieto oprávnenia vyplývajúce zo zákona č. 171/1993 Z.z.:

- § 17a, oprávnenie požadovať informácie od osôb,
- § 18, oprávnenie požadovať preukázanie totožnosti,
- § 21, oprávnenie zaistiť vec na dobu najviac 90 dní,
- § 29a ods. 1, oprávnenie pri odhaľovaní daňových únikov a nezákonných finančných operácií alebo legalizácie príjmov z trestnej činnosti s predpokladanou značnou škodou (26.500,-EUR) vstupovať do akýchkoľvek priestorov slúžiacich na podnikanie (vrátane obydľia, ak obydľie slúži na podnikanie), nazeráť do účtovných dokladov, robiť si z nich kópie,
- § 29a ods. 4, oprávnenie pri odhaľovaní daňových únikov alebo nezákonných finančných operácií alebo legalizácie príjmov z trestnej činnosti vyžadovať od bánk alebo pobočiek zahraničných bánk na základe písomnej žiadosti informácie o klientoch bánk, ktoré sú predmetom bankového tajomstva,
- § 36, oprávnenie používať informačno-technické prostriedky,
- § 38a, oprávnenie vykonávať operatívno-pátraciu činnosť,

- § 76, oprávnenie požadovať podklady a informácie od štátnych orgánov, obcí, právnických a fyzických osôb,
- § 77a, oprávnenie spolupracovať s policiami iných štátov, medzinárodnými policajnými organizáciami, medzinárodnými organizáciami a organizáciami pôsobiacimi na území iných štátov najmä formou výmeny informácií.

II.1.2.

Úlohy a oprávnenia vyplývajúce zo zákona č. 297/2008 Z.z.

SJFP v zmysle predmetného zákona plní úlohy centrálnej národnej jednotky v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. SJFP zachováva mlčanlivosť o obsahu a pôvode informácií získaných od povinnej osoby plnením jej ohlasovacej povinnosti a zabezpečuje ochranu takto získaných informácií.

a) SJFP je v zmysle § 16 ods. 2 oprávnená požiadať povinnú osobu o zdržanie NOO.

b) SJFP je v zmysle § 26 ods. 2 oprávnená:

- prijímať, analyzovať, vyhodnocovať a spracovávať hlásenia o NOO a ďalšie informácie súvisiace s legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu na plnenie úloh podľa tohto zákona alebo zákona č. 171/1993 Z.z.,
- poskytovať informácie získané plnením ohlasovacej povinnosti orgánom činným v trestnom konaní a správcovi dane,
- požadovať a kontrolovať plnenie povinností povinných osôb,
- podávať podnet na uloženie pokuty povinnej osobe za porušenie alebo neplnenie povinností uložených zákonom č. 297/2008 Z.z. orgánu, ktorý je oprávnený povinnej osobe pokutu uložiť, ak vo veci nekoná SJFP sama,
- podávať podnet na odobratie oprávnenia na podnikateľskú činnosť alebo inú samostatnú zárobkovú činnosť povinnej osoby za opakované porušenie alebo nesplnenie povinností uložených zákonom č. 297/2008 Z.z. orgánu, ktorý je oprávnený rozhodnúť o odobratí oprávnenia,
- zverejňovať informácie o formách a spôsoboch legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovaní terorizmu a o spôsoboch rozpoznávania NOO,
- informovať povinnú osobu o účinnosti hlásenia o NOO a o postupoch, ktoré nadväzujú na prijatie hlásenia o NOO.

c) Z dôvodu vedenia súhrnných štatistických údajov je SJFP oprávnená v zmysle § 27 požadovať od orgánov verejnej moci a povinných osôb podklady a informácie, ktoré zahŕňajú počet stíhaných a odsúdených osôb za trestný čin legalizácie príjmov z trestnej činnosti, hodnotu zaisteného, prepadnutého alebo zhabaného majetku. Orgány verejnej moci a povinné osoby sú povinné poskytnúť požadované materiály v termíne určenom SJFP. Od útvarov v podriadenosti Prezídia Policajného zboru je interným predpisom zabezpečené poskytovanie štatistických údajov priamo SJFP.

- d) SJFP je v zmysle § 28 oprávnená spolupracovať s príslušnými orgánmi členských štátov Európskeho spoločenstva a zahraničnými spravodajskými jednotkami združenými v medzinárodných organizáciách, ktoré pôsobia v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

II.1.3.

Oprávnenia vyplývajúce zo zákona č. 301/2005 Z.z. Trestný poriadok

Policajti SJFP ako príslušníci Policajného zboru majú v zmysle § 10 ods. 10 zákona č. 301/2005 Z.z. Trestného poriadku a v zmysle všeobecne záväzného právneho predpisu Vyhlášky Ministerstva vnútra SR č. 648/2008 Z.z. čiastočné oprávnenia ako vyšetrovatelia Policajného zboru na vykonávanie rozhodnutí, opatrení a úkonov trestného konania vo vyšetrovaní alebo v skrátanom vyšetrovaní. Vyhláška presne vymedzuje vybrané rozhodnutia, opatrenia a úkony trestného konania, pričom policajt má oprávnenie v osobitných prípadoch rozhodnúť o začatí trestného stíhania podľa § 199 ods. 1 Trestného poriadku, ak osobne vykonal zaist'ovací úkon, neopakovateľný úkon alebo neodkladný úkon.

II.2.

Proces hodnotenia zo strany FATF a MONEYVAL

Financial Action Task Force (Finančná akčná skupina – ďalej iba „FATF“) v októbri 2004 publikovala 40 odporúčaní týkajúcich sa oblasti legalizácie príjmov z trestnej činnosti a 9 odporúčaní týkajúcich sa hlavne financovania terorizmu. Predmetné odporúčania nie sú viazané medzinárodnou zmluvou, avšak každá členská krajina FATF vydala tzv. trvalý vládny prísl'ub, že bude bojovať proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti na národnej, ako aj medzinárodnej úrovni so zachovaním týchto princípov. SR nie je členom FATF, je však členskou krajinou výboru Rady Európy MONEYVAL (predmetný výbor vykonáva monitoring členských krajín Rady Európy v oblasti základných pravidiel boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu), ktorý tak ako FATF hodnotí svoje členské krajiny na základe prijatých rovnakých medzinárodných štandardov vyplývajúcich z tzv. „základného referenčného rámca“. Tento rámec tvorí predovšetkým spomínaných 40+9 odporúčaní FATF, ktoré sa SR ako členský štát Rady Európy a ako jeden zo zakladajúcich členov výboru MONEYVAL v roku 1997 zaviazala implementovať do vnútroštátneho právneho poriadku. Ďalej sú to príslušné Smernice Európskeho parlamentu a Rady: Smernica Európskeho spoločenstva č. 91/308/EEC o predchádzaní využívania finančného systému na pranie špinavých peňazí z 10.06.1991, Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2001/97/EC zo 04.12.2001 dopĺňajúca a meniaci Smernicu Rady č. 91/308/EEC a Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES o predchádzaní využívania finančného systému na pranie špinavých peňazí a financovania terorizmu z 26.10.2005, ako aj ďalšie medzinárodné dohovory, resp. konvencie, ako napr. Dohovor Rady Európy č. 141/1990 o praní špinavých peňazí, vyhľadávaní, zaistení a konfiškácii ziskov z trestnej činnosti z 08.11.1990 (Štrasburský dohovor), Dohovor Rady Európy č. 198/2008 o praní špinavých peňazí, vyhľadávaní, zaistení a konfiškácii ziskov z trestnej činnosti a financovania terorizmu z 01.05.2008 (Varšavský dohovor), resp. Konvencia OSN o boji proti nezákonnému obchodovaniu s narkotikami a psychotropnými látkami z roku 1998 (Viedenská konvencia),

Konvencia OSN o nadnárodnom organizovanom zločine z roku 2000 (Palermská konvencia) upravujúce predmetnú oblasť, ku ktorým SR pristúpila, resp. sa zaviazala k ich plneniu.

Na základe rozboru možných príčin finančnej krízy zo začiatku apríla roku 2009 (summit krajín G-20 v Londýne) bolo FATF poverené výberom krajín (členských aj nečlenských), ktoré nedostatočne spĺňajú medzinárodné štandardy (40+9 odporúčaní FATF) v tejto oblasti.

Do tohto „užšieho výberu“ v rámci rokovania expertov FATF, ktorého cieľom bola selekcia krajín a návrh ďalšieho postupu v jednotlivých jurisdikciách, bola zaradená aj SR pre nedostatočne preukázaný pokrok pri implementácii 40+9 odporúčaní FATF (plenárne zasadnutie FATF v mesiaci jún 2009).

V tejto súvislosti treba však zdôrazniť, že hodnotiacia správa o SR, na základe ktorej bola aj SR vyhodnotená zo strany FATF ako jurisdikcia, s ktorou je sťažená medzinárodná spolupráca alebo ako krajina s existujúcimi nedostatkami v režime boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, bola vypracovaná tímom zahraničných expertov na základe ich týždňového pracovného pobytu (tzv. on-site visit hodnotenie na mieste) po pracovných rokovaníach s predstaviteľmi rezortov zaangažovaných pri presadzovaní opatrení proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v SR (predovšetkým Ministerstvo vnútra SR, Generálna prokuratúra SR, Ministerstvo spravodlivosti SR, Národná banka Slovenska, Ministerstvo financií SR) a vychádzala zo situácie a stavu v predmetnej oblasti v máji 2005. Na základe tejto hodnotiacej správy vypracovanej expertmi výboru MONEYVAL a najmä dosiahnutých ratingov bola SR zaradená na plenárnom rokovaní FATF v roku 2009 do nového monitorovacieho mechanizmu, ktorý FATF uplatňuje globálne.

V rámci vyššie uvedeného prakticky už začatého neverejného monitorovacieho procesu zo strany FATF boli v prípade SR vymedzené nasledovné okruhy problémov.

1. Kriminalizácia financovania terorizmu, ide o odporúčanie č. II z 9-tich špeciálnych odporúčaní FATF, týkajúcich sa financovania terorizmu. Každý štát by mal zaviesť ako trestný čin financovanie terorizmu, teroristických činov a teroristických organizácií.

Zákomom č. 576/2009 Z.z. bolo novelizované ustanovenie § 419 Trestného zákona o terorizme a niektorých formách účasti na terorizme, v ktorom je v súlade so špeciálnym odporúčaním FATF č. II zadefinované financovanie terorizmu, teroristických činov a teroristických organizácií. Zákon nadobudol účinnosť dňa 01.01.2010. Predmetné odporúčanie je plne implementované do právneho poriadku SR.

2. Zmrazovanie a konfiškácia teroristických aktív, ide o odporúčanie č. III z 9-tich špeciálnych odporúčaní FATF, týkajúcich sa financovania terorizmu a odporúčania č. 3 zo 40-tich odporúčaní FATF. Je potrebné zabezpečiť funkčnosť mechanizmu zmrazovania finančných prostriedkov na základe rezolúcií Bezpečnostnej rady OSN, pričom v podmienkach SR je nevyhnutné riešiť právnu úpravu zákona č. 460/2002 Z.z. o vykonávaní medzinárodných sankcií zabezpečujúcich mier a bezpečnosť so zameraním na praktické uplatnenie.

V podmienkach SR nie je špeciálne odporúčanie č. III FATF a odporúčanie č. 3 FATF týkajúce sa procesu zmrazovania finančných prostriedkov plne implementované do právneho poriadku. Síce zákonom č. 460/2002 Z.z. o vykonávaní medzinárodných sankcií zabezpečujúcich mier a bezpečnosť bola naplnená formálna stránka, ale v praxi sú ustanovenia predmetného zákona neaplikovateľné. Z tohto dôvodu gestor Ministerstvo hospodárstva SR v spolupráci s Ministerstvom zahraničných vecí SR pripravili návrh novej právnej úpravy, ktorá plne implementuje odporúčania FATF. V závere roka 2009 bol návrh zákona v medzirezortnom pripomienkovom konaní.

3. Trestná zodpovednosť právnických osôb (prípadne občiansko-právna alebo správna zodpovednosť), jedná sa o odporúčanie č. 2 zo 40-tich odporúčaní FATF. Táto požiadavka súvisí s požiadavkou OECD, ako aj MONEYVAL Rady Európy.

Ministerstvo spravodlivosti SR pripravilo návrh novely Trestného zákona, ktorým sa navrhujú zaviesť do právneho poriadku SR sankcie voči právnickým osobám. V podmienkach SR sa navrhuje právna úprava, tzv. nepriama trestná zodpovednosť právnických osôb. Návrh počíta s rozšírením inštitútu zhabania veci v zmysle § 83 Trestného zákona, ktorý sa vzťahuje na fyzické osoby, na nové inštitúty postihujúce majetok právnických osôb, a to § 83a zhabanie peňažnej čiastky a § 83b zhabanie majetku. Ich uloženie navrhne prokurátor návrhom na ich uloženie podaným na trestnoprávny súd, vo veci, kde bolo začaté trestné stíhanie vo veci. Návrh prokurátora nebude podmienený žiadnou väzbou na trestné stíhanie fyzických osôb. Bude sa môcť podať v okamihu, ak výsledkom vyšetrovania bude zistenie, že riadiace osoby zanedbali dohľad a kontrolu a v dôsledku tohto zanedbania došlo k spáchaniu trestného činu osobami podriadenými právnickej osobe a riadiace osoby sa dopustili trestného činu. Predmetný návrh novely Trestného zákona bude prerokovaný Národnou radou SR v roku 2010.

4. Štatistiky preukazujúce hodnoty zhabaného a prepadnutého majetku.

Prezident Policajného zboru vydal dňa 15.01.2009 interný predpis, ktorým zaviazal útvary PZ v polročnom intervale zasielať SJFP štatistické údaje týkajúce sa legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Okrem iných štatistických údajov poskytujú útvary PZ informácie o počte a hodnote vydaných vecí, odňatých vecí, zaistených peňažných prostriedkov, zaistených zaknihovaných cenných papieroch.

Generálna prokuratúra SR a Ministerstvo spravodlivosti SR za účelom plnenia § 27 zákona č. 297/2008 Z.z. o vedení štatistických údajov zabezpečili vo vlastnej pôsobnosti sledovanie a vyhodnocovanie štatistických údajov týkajúcich sa uložených trestov v zmysle § 32 Trestného zákona písm. e) trest prepadnutia majetku a písm. f) trest prepadnutia veci, uložených ochranných opatrení v zmysle § 33 Trestného zákona písm. e) zhabanie veci.

III. Činnosť SJFP

SJFP je finančnou spravodajskou jednotkou policajného typu, čo vytvára predpoklad efektívneho využívania policajných skúseností pri získavaní a spracovávaní informácií finančného charakteru súvisiacich s podozrením najmä z ekonomickej trestnej činnosti a s tým súvisiacej legalizácie príjmov z trestnej činnosti. SJFP plní funkciu centrálného orgánu, ktorý hlásenia o neobvyklých obchodných operáciách od povinných osôb prijíma, analyzuje a po preverení a vyhodnotení poskytuje informácie z hlásení doplnené o výsledky vlastných previerok vecne a miestne príslušným orgánom činným v trestnom konaní, správcovi dane alebo zahraničným finančným spravodajským jednotkám. Konkrétne vyšetrowanie prípadov je v kompetencii vecne a miestne príslušných orgánov Policajného zboru. Okrem toho SJFP vykonáva kontrolu plnenia povinností povinných osôb, spolupracuje s príslušnými orgánmi členských štátov Európskej únie a medzinárodnými organizáciami, plní úlohy vnútroštátneho orgánu pre vyhľadávanie majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti. SJFP plní taktiež poradnú a preventívnu funkciu smerom k štátnym orgánom v oblastiach legalizácie príjmu z trestnej činnosti a financovania terorizmu. V neposlednom rade SJFP pôsobí v oblasti vzdelávania povinných osôb a vecne príslušných orgánov Policajného zboru.

Z dôvodu odstránenia aplikačných nezrovnalostí výkladu zákona č. 297/2008 Z.z. vykonali pracovníci SJFP v roku 2009 spolu 27 školení u povinných osôb a ich profesných organizácií.

Povinná osoba	Počet školení
Úverová inštitúcia - banka	1
Poist'ovne	4
Finančný prenájom - leasingové spoločnosti	2
Účtovník a daňový poradca	1
Asociácia obchodníkov s cennými papiermi	1
Realitné kancelárie	3
Národná asociácia realitných kancelárií	2
Exportno-importná banka SR	1
Poštový podnik	1
Prevádzkovatelia hazardných hier	5
Obchodovanie s pohľadávkami	3
Súdny exekútor	1
Notárska komora	1
Poskytovatelia služieb správy majetku	1
Spolu	27

Tab. č. 1: Počet a štruktúra vykonaných školení u povinných osôb za rok 2009.

Nakoľko v zmysle § 29 zákona č. 297/2008 Z.z. majú oprávnenie vykonávať kontrolu plnenia a dodržiavania povinností povinných osôb okrem SJFP taktiež Národná banka Slovenska (ďalej len „NBS“) a Ministerstvo financií SR (ďalej len „MF“), vykonali pracovníci SJFP z dôvodu zjednotenia postupu kontrolnej činnosti školenia u predmetných štátnych orgánov, t.j. 2 školenia v NBS a 1 školenie pre MF.

V roku 2009 bolo vykonaných na útvaroch PZ spolu 10 školení s cieľom poskytnúť pracovníkom útvarov PZ, ktorí vykonávajú odhaľovanie, rozpracovanie a vyšetrovanie trestných činov, komplexnú informáciu o problematike legalizácie príjmov z trestnej činnosti, jednotlivých fázach, metódach a ich rozpoznaní v konkrétnych modelových prípadoch. Kvôli vedeniu štatistických údajov bola súčasťou školení taktiež problematika rozkazu Prezidenta Policajného zboru týkajúceho sa poskytovania štatistických údajov v oblasti legalizácie príjmov z trestnej činnosti od útvarov PZ priamo SJFP.

V rámci vzdelávania pracovníkov SJFP bolo v priebehu roka 2009 vykonaných 9 interných školení so zameraním na tieto oblasti: 2 školenia k aplikácii jednotlivých ustanovení zákona č. 297/2008 Z.z. spolu s novými formami legalizácie príjmov z trestnej činnosti, 3 školenia v oblasti prijímania, analyzovania a vyhodnotenia hlásení o NOO, 2 špeciálne školenia k aplikácii zákonných ustanovení týkajúcich sa kontrolnej činnosti s poukazom na konkrétne nedostatky pri výkone kontroly, 2 školenia v oblasti finančného preverovania.

SJFP v rámci svojej činnosti spolupracuje s vybranými orgánmi štátnej a verejnej správy vo svojej vecnej pôsobnosti. Najširšia spolupráca sa realizuje prostredníctvom zasadnutí multidisciplinárnej integrovanej skupiny odborníkov na elimináciu legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (ďalej len „MISO“). Vedúcim tejto skupiny je zástupca riaditeľa SJFP a členmi sú zástupcovia z NBS, MF, Daňového riaditeľstva SR, Úradu špeciálnej prokuratúry Generálnej prokuratúry SR, Generálnej prokuratúry SR, Ministerstva spravodlivosti SR, Colného riaditeľstva SR, odboru boja proti terorizmu ÚBOK, národnej protidrogovej jednotky ÚBOK a úradu justičnej a kriminálnej polície Prezídia Policajného zboru.

V rámci uvedených zasadnutí boli riešené úlohy a odporúčania zo strany medzinárodných orgánov zaoberajúcich sa hodnotením výsledkov boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu. Zároveň boli prejednávané nové úlohy, resp. plány na nadchádzajúce obdobie, ako napr. zriadenie centrálného registra účtov, ktorého prevádzka by znížila administratívne zaťaženie bánk, znížili by sa náklady na poštovné, skrátili by sa rôzne druhy konaní a zároveň by sa vo výraznej miere zefektívnila výmena informácií. Zároveň sa členovia MISO zaoberali problémami pri riešení nedostatkov pri vyplácaní nadmerných odpočtov dane z pridanej hodnoty, ako aj spôsobmi a formami zaistenia peňažných prostriedkov na účtoch. Jednou z iniciatív pracovníkov SJFP bolo aj riešenie stavu kompetencií zákona č.460/2002 Z.z. o vykonávaní medzinárodných sankcií zabezpečujúcich medzinárodný mier a bezpečnosť – najmä kompetencia „zmrazovania“ účtov s tým, že problém kompetencií stále nie je vyriešený. Súčasná legislatíva však umožňuje vo vzťahu k „zmrazovaniu“ účtov využiť zákon č. 297/2008 Z.z.

III.1.

Oblasť prijímania hlásení o neobvyklých obchodných operáciách

Za predmetnú oblasť zodpovedá oddelenie neobvyklých obchodných operácií, ktorého úlohou je prijímanie, analyzovanie, vyhodnocovanie a spracovanie hlásení o NOO. Povinné osoby špecifikované v § 5 zákona č. 297/2008 Z.z. sú povinné ohlásiť NOO podaním hlásenia o NOO spôsobom a v rozsahu uvedenom v § 17 predmetného zákona. Pracovníci oddelenia posudzujú úplnosť hlásenia o NOO a v prípade nedostatkov požadujú hlásenie o NOO doplniť o relevantné informácie a súvisiace doklady. V prípade, že povinná osoba vyhodnotí obchodnú operáciu ako neobvyklú, avšak nemá k dispozícii relevantné informácie na zdržanie NOO v zmysle § 16 zákona č. 297/2008 Z.z., pracovníci oddelenia po preverení a získaní informácií o podozrení zo spáchania trestného činu požadujú od povinnej osoby zdržanie NOO na 48 hod. Po následnom odstúpení informácií orgánom činným v trestnom konaní (ďalej len „OČTK“) pracovníci oddelenia požadujú od povinnej osoby zdržanie NOO o ďalších 24 hod. V roku 2009 SJFP zdržala v zmysle § 16 ods. 2 zákona č. 297/2008 Z.z. spolu 69 ohlásených neobvyklých obchodných operácií, pričom informácie z týchto hlásení boli následne SJFP odstúpené OČTK na ďalšie konanie v zmysle Trestného poriadku.

Pracovníci oddelenia poskytujú informácie získané ohlasovacou povinnosťou:

- vecne a miestne príslušným orgánom činným v trestnom konaní v prípade dôvodného podozrenia zo spáchania trestného činu,
- správcovi dane, ak tieto informácie odôvodňujú začatie daňového konania alebo majú význam pre už prebiehajúce daňové konanie, a to Daňovému riaditeľstvu SR alebo Colnému riaditeľstvu SR,
- zahraničným finančným spravodajským jednotkám a medzinárodným organizáciám, ktoré pôsobia v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

Činnosťou pracovníkov oddelenia nie je iba samotné spracovávanie prijatých hlásení o NOO, ale aj poskytovanie rád a návodov povinným osobám v konkrétnych zistených prípadoch neobvyklosti, resp. o spôsoboch rozpoznania neobvyklosti obchodnej operácie. V prípade, že je zistená zhoda z viacerých poskytnutých hlásení o NOO o rovnakých subjektoch, resp. modus operandi páchania trestnej činnosti zaslaných viacerými povinnými osobami, sú následne povinné osoby informované o formách a spôsoboch páchania trestnej činnosti a rozpoznania NOO. Tu treba mať na zreteli, že SJFP zverejnením predmetných informácií zabezpečila u ďalších povinných osôb odmietnutie uzavretia obchodného vzťahu, resp. keď obchodný vzťah už bol uzavretý, následne nahlásenie tohto prípadu vo forme hlásenia o NOO SJFP. Predmetné informácie sú zasielané povinným osobám elektronickou poštou v kryptovacom formáte. V roku 2009 ide spolu o 36 informácií o spôsoboch rozpoznania NOO a upozornení na konkrétne páchanie trestnej činnosti.

Z dôvodu jednoznačného postupu pri prijímaní, analyzovaní, vyhodnocovaní a spracovaní hlásení o NOO je v podmienkach SJFP spracovaný interný predpis, ktorý metodicky upravuje postup pracovníkov, ktorí zabezpečujú činnosť na úseku NOO.

V predpise sú upravené konkrétne spôsoby uplatňovania ustanovení zákona č. 297/2008 Z.z., zabezpečené obsahové a formálne náležitosti spôsobu prijímania hlásení o NOO, ich evidovania, následného analyzovania, vyhodnocovania a rozhodovania o ďalšom vybavovaní hlásení a ich preverovaní s využitím vhodných metód, foriem a prostriedkov operatívno-pátracej činnosti.

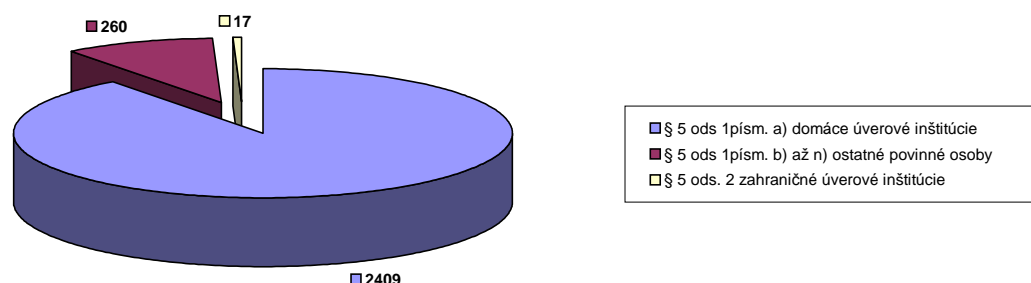
Nakoľko personálny stav oddelenia NOO je vzhľadom na pokračujúci nárast prijímaných hlásení o NOO nedostatočný, sú podľa aktuálnej potreby súbežne s plnením vlastnej činnosti vyčleňovaní na plnenie úloh na úseku NOO aj pracovníci z iných oddelení SJFP.

III.1.1.

Počet prijatých NOO a štruktúra povinných osôb

Povinné osoby definované v § 5 zákona č. 297/2008 Z.z. ohlásili v roku 2009 SJFP v zmysle § 17 zákona č. 297/2008 Z.z. 2686 NOO. Z tohto počtu bolo 2409 hlásení o NOO prijatých od domácich úverových inštitúcií definovaných v § 5 ods. 1 písm. a) (ďalej len „domáce úverové inštitúcie“), 17 hlásení o NOO prijatých od organizačných zložiek zahraničných úverových inštitúcií definovaných v § 5 ods. 2 (ďalej len „zahraničné úverové inštitúcie“) a 260 hlásení o NOO prijatých od ostatných povinných osôb definovaných v § 5 ods. 1 písm. b) až n) (ďalej len „ostatné povinné osoby“).

V grafe a tabuľke č. 2 je zobrazený celkový počet prijatých hlásení o NOO, ktoré SJFP prijala od všetkých povinných osôb špecifikovaných v § 5 zákona č. 297/2008 Z.z. V tabuľke č. 3 sú prehľadne rozdelené ostatné povinné osoby podľa predmetu činnosti a počtu prijatých hlásení o NOO.



Graf č. 2: Celkový počet prijatých hlásení o NOO za rok 2009.

Povinná osoba	Počet prijatých hlásení NOO
§ 5 ods. 1 písm. a) - domáce úverové inštitúcie	2409
§ 5 ods. 1 písm. b) až n) - ostatné povinné osoby	260
§ 5 ods. 2 - zahraničné úverové inštitúcie	17
Spolu	2686

Tab. č. 2: Celkový počet prijatých hlásení o NOO za rok 2009.

Predmet činnosti	§ 5 ods. 1 písm. b) až n)	Počet
Súdny exekútor	písm. f)	1
Notár	písm. j)	2
Poskytovateľ peňažných služieb	písm. b) 11	2
Predaj, prenájom a kúpa nehnuteľností	písm. i)	2
Správcovská spoločnosť	písm. b) 4	2
Audítor, účtovník	písm. h)	3
Zdravotná poisťovňa	písm. n)	4
Centrálny depozitár cenných papierov	písm. b) 1	5
Prevádzkovateľ hazardnej hry	písm. d)	7
Poštový podnik	písm. e)	11
Obchodník s cennými papiermi	písm. b) 5	27
Dražby mimo exekúcií, finančný prenájom, iné finančné činnosti	písm. b) 13	83
Poisťovňa	písm. b) 8	111
Spolu		260

Tab. č. 3: Počet prijatých hlásení o NOO za rok 2009 od ostatných povinných osôb.

Ohlásené NOO od povinných osôb boli po ich prijatí analyzované, vyhodnotené a následne informácie z týchto hlásení o NOO boli v zmysle § 26 a § 28 poskytnuté:

- vecne a miestne príslušným orgánom činným v trestnom konaní v prípade dôvodného podozrenia zo spáchania trestného činu,
- správcovi dane, ak tieto informácie odôvodňujú začatie daňového konania alebo majú význam pre už prebiehajúce daňové konanie, a to Daňovému riaditeľstvu SR alebo Colnému riaditeľstvu SR,
- zahraničným finančným spravodajským jednotkám a medzinárodným organizáciám, ktoré pôsobia v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

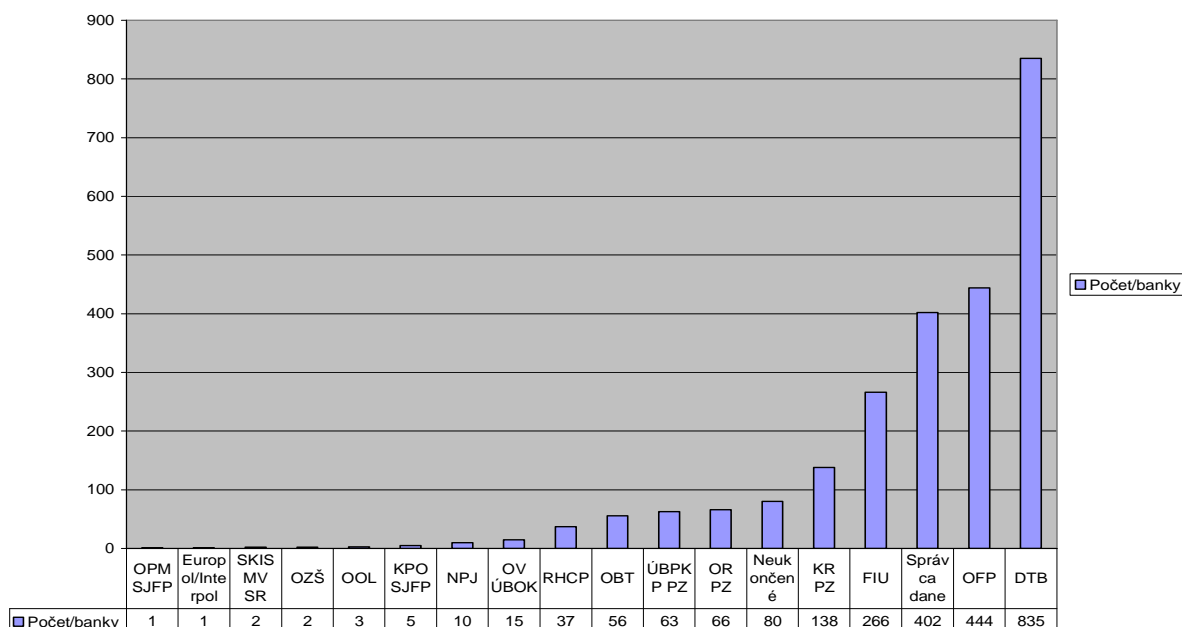
Štatistické údaje o účinnosti hlásení o NOO, resp. využiteľnosti informácií ohlásených povinnými osobami sú podrobne spracované zvlášť za úverové inštitúcie – banky bod III.1.2.,

ostatné povinné osoby bod III.1.3. a na záver v bode III.1.4. sú informácie vyhodnotené spoločne za všetky povinné osoby uvedené v § 5 zákona č. 297/2008 Z.z.

III.1.2.

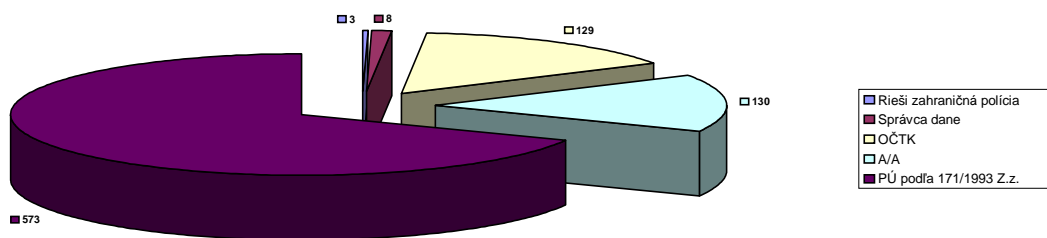
Štatistika účinnosti hlásení o NOO – banky

V grafe č. 3 je zobrazená celková štatistika účinnosti hlásení o NOO za všetky úverové inštitúcie spolu, pričom celkový počet prijatých hlásení od všetkých úverových inštitúcií v roku 2009 je 2426, t.j. spolu domáce úverové inštitúcie a zahraničné úverové inštitúcie. V grafe č. 3 sú prehľadne zobrazené útvary, ktorým SJFP po vyhodnotení a spracovaní hlásení o NOO poskytla informácie získané ohlasovacou povinnosťou povinných osôb. Zoznam použitých skratiek je uvedený na str. 35. Skratka DTB znamená, že informácie získané od povinných osôb boli po vyhodnotení a spracovaní vložené do elektronickej databázy SJFP k ďalšiemu služobnému využitiu.



Graf č. 3: Účinnosť hlásení o NOO za rok 2009 prijatých od domácich a zahraničných úverových inštitúcií

SJFP po vyhodnotení a spracovaní hlásení o NOO poskytla informácie získané ohlasovacou povinnosťou povinných osôb útvaram špecifikovaným v grafe č. 3. Predmetné útvary poskytnuté informácie preverili a výsledky previerok oznámili SJFP. V grafe č. 4 je zobrazený výsledok previerok útvarov organizačne začlenených pod Prezídium Policajného zboru a Ministerstvo vnútra SR. Poznámka PÚ podľa 171/1993 Z.z. znamená, že na základe zaslaných informácií nebolo možné okamžite konať v zmysle Trestného poriadku, ale najskôr bolo potrebné preveriť poskytnuté informácie v zmysle zákona č. 171/1993 Z.z. o Policajnom zbore a až následne po vykonaní previerok v danej veci rozhodnúť.



Graf č. 4: Spôsob ukončenia hlásení o NOO za rok 2009 prijatých od domácich a zahraničných úverových inštitúcií na útvaroch Policajného zboru organizačne začlenených pod Prezídium PZ a Ministerstvo vnútra SR.

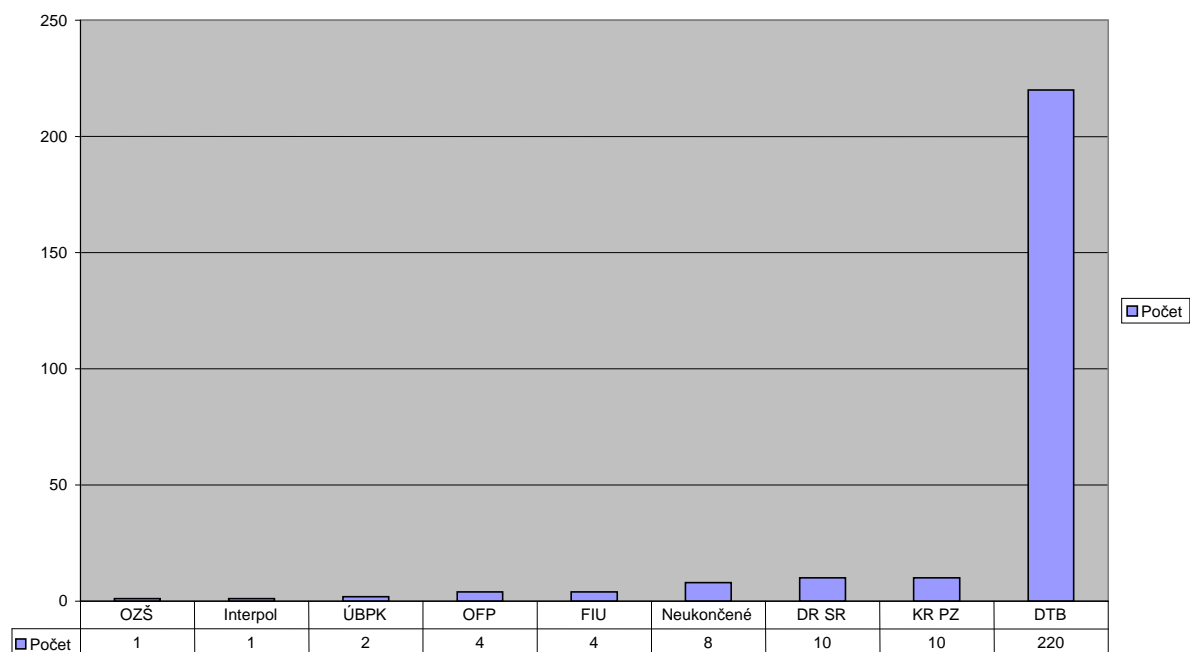
III.1.3.

Štatistika účinnosti hlásení o NOO – ostatné povinné osoby

V grafe č. 5 je zobrazená štatistika účinnosti hlásení o NOO za ostatné povinné osoby spolu, pričom celkový počet prijatých hlásení v roku 2009 od ostatných povinných osôb je 260. Ostatné povinné osoby sú definované v § 5 ods. 1 písm.:

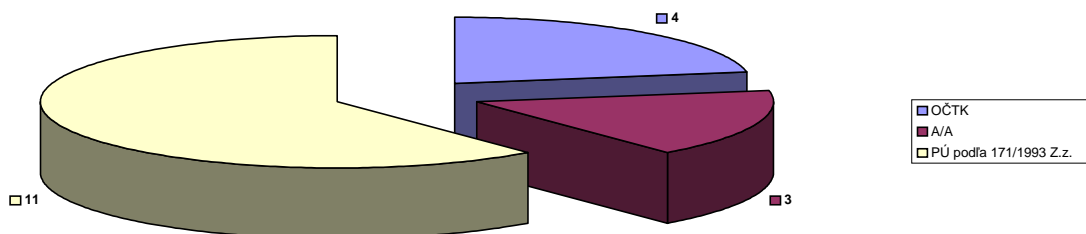
- b) finančné inštitúcie,
- c) Exportno-importná banka SR,
- d) prevádzkovateľ hazardnej hry,
- e) poštový podnik,
- f) súdny exekútor,
- g) správca, ktorý vykonáva činnosť v konkurznom konaní, reštrukturalizačnom konaní alebo konaní o oddĺžení,
- h) audítor, účtovník, daňový poradca,
- i) sprostredkovateľ predaja, prenájmu a kúpy nehnuteľností,
- j) advokát, notár,
- k) poskytovateľ služieb správy majetku alebo služieb pre obchodné spoločnosti,
- l) organizačný a ekonomický poradca, služby verejných nosičov a poslov alebo zasielateľstvo,
- m) prevádzkovateľ aukčnej siene, obchodník s umeleckými dielami, starožitnosťami, zberateľskými predmetmi, kultúrnymi pamiatkami, obchodník s drahými kovmi a kameňmi, záložňa,
- n) iná osoba, ak tak ustanoví osobitný predpis.

V grafe č. 5 sú prehľadne zobrazené útvary, ktorým SJFP po vyhodnotení a spracovaní hlásení o NOO poskytla informácie získané ohlasovacou povinnosťou povinných osôb.



Graf č. 5: Účinnosť hlásení o NOO za rok 2009 prijatých od ostatných povinných osôb.

SJFP po vyhodnotení a spracovaní hlásení o NOO poskytla informácie získané ohlasovacou povinnosťou povinných osôb útvárom špecifikovaným v grafe č. 5. Predmetné útvary poskytnuté informácie preverili a výsledky preveriek oznámili SJFP. V grafe č. 6 je zobrazený výsledok preveriek útvarov organizačne začlenených pod Prezídium Policajného zboru a Ministerstvo vnútra SR.



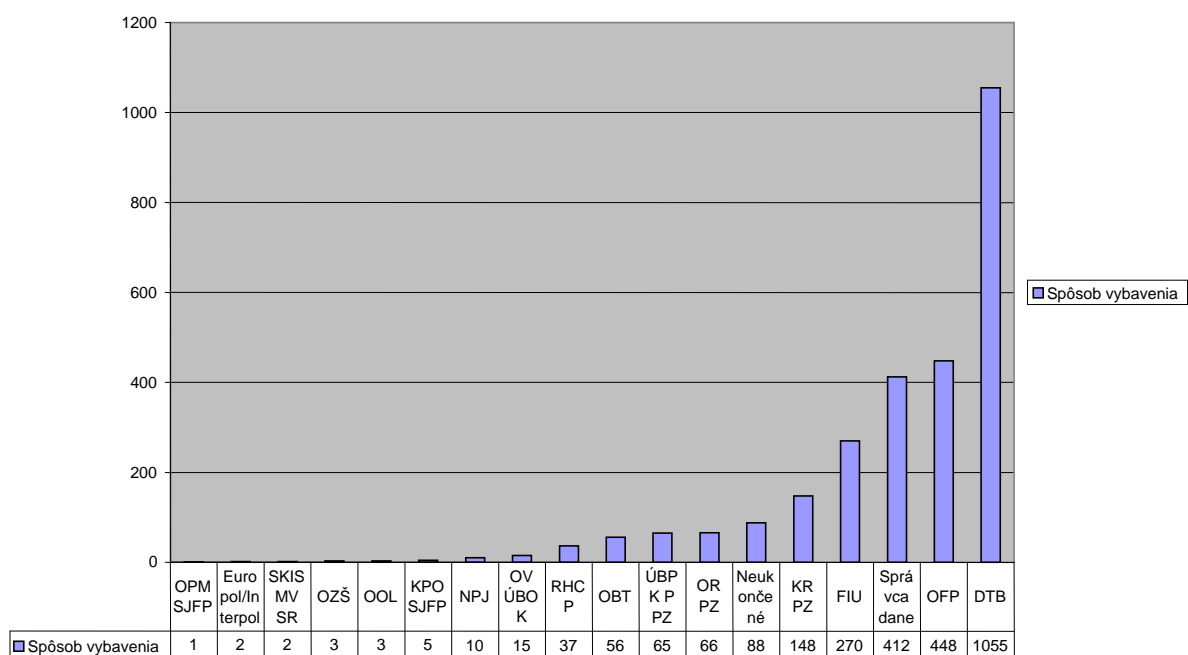
Graf č. 6: Spôsob ukončenia hlásení o NOO za rok 2009 prijatých od ostatných povinných osôb na útvaroch Policajného zboru organizačne začlenených pod Prezídium PZ a Ministerstvo vnútra SR.

III.1.4.

Celková štatistika účinnosti hlásení o NOO

V grafe č. 7 je zobrazená celková štatistika účinnosti hlásení o NOO za všetky povinné osoby špecifikované v § 5, pričom celkový počet prijatých hlásení v roku 2009 je 2686. V grafe č. 7 sú prehľadne zobrazené útvary, ktorým SJFP po vyhodnotení a spracovaní hlásení o NOO poskytla informácie získané ohlasovacou povinnosťou povinných osôb.

Z celkového počtu 2686 prijatých hlásení o NOO v roku 2009 bolo 56 hlásení o NOO klasifikovaných ako hlásenia s možným súvisom na financovanie terorizmu, preto všetky tieto hlásenia boli poskytnuté odboru boja proti terorizmu ÚBOK, v grafe č. 7 skr. OBT.

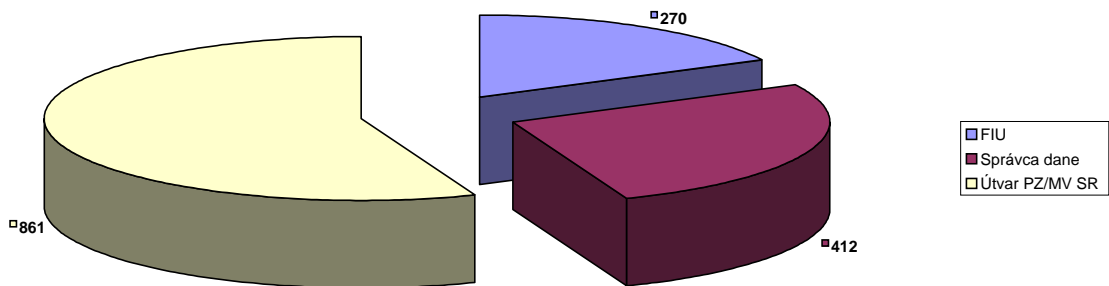


Graf č. 7: Celková štatistika účinnosti hlásení o NOO za rok 2009 prijatých od všetkých povinných osôb uvedených v § 5.

V tabuľke č. 4 a grafe č. 8 sú zobrazené vybrané štatistické údaje týkajúce sa celkových počtov poskytnutých hlásení o NOO útvarom Policajného zboru organizačne začlenených pod Prezídium PZ alebo Ministerstvo vnútra SR, správcovi dane a zahraničným spravodajským jednotkám.

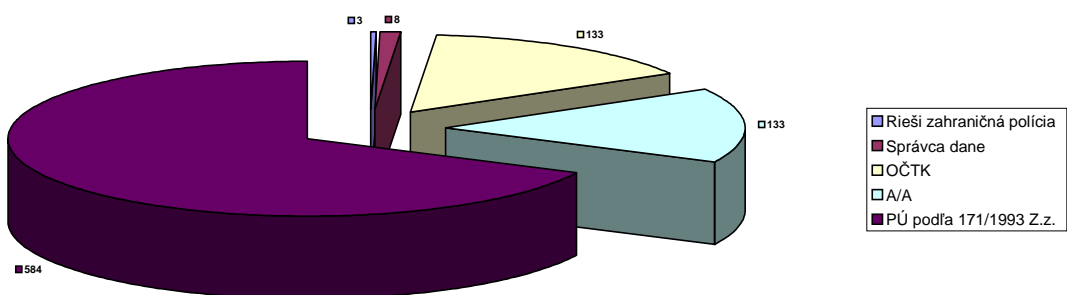
Spôsob vybavenia	Úverové inštitúcie	Ostatné povinné osoby	Spolu
Útvar PZ/MV SR	843	18	861
Správca dane	402	10	412
FIU	266	4	270
Spolu	1511	32	1543

Tab. č. 4: Vybraná štatistika účinnosti hlásení o NOO za rok 2009.



Graf č. 8: Vybraná štatistika účinnosti hlásení o NOO za rok 2009.

SJFP po vyhodnotení a spracovaní hlásení o NOO poskytla informácie získané ohlasovacou povinnosťou povinných osôb útvarom špecifikovaným v grafe č. 7, pričom predmetné útvary poskytnuté informácie preverili a výsledky preverok oznámili SJFP. V grafe č. 9 a tabuľke č. 5 sú zobrazené výsledky preverok útvarov organizačne začlenených pod Prezídium PZ a Ministerstvo vnútra SR.



Graf č. 9: Spôsob ukončenia hlásení o NOO za rok 2009 prijatých od všetkých povinných osôb § 5 na útvaroch Policajného zboru organizačne začlenených pod Prezídium PZ a Ministerstvo vnútra SR.

Ukončenie na PZ/MV SR	Banky	Finančné inštitúcie	Spolu
Rieši zahraničná polícia	3	0	3
Správca dane	8	0	8
OČTK	129	4	133
A/A	130	3	133
PÚ podľa 171/93 Z.z.	573	11	584
Spolu	843	18	861

Tab. č. 5: Spôsob ukončenia hlásení o NOO za rok 2009 prijatých od všetkých povinných osôb § 5 na útvaroch Policajného zboru organizačne začlenených pod Prezídium PZ a Ministerstvo vnútra SR.

III.2.

Kontrolná činnosť SJFP

Za predmetnú oblasť zodpovedá oddelenie kontroly povinných osôb, ktorého úlohou je vykonávať kontrolu plnenia povinností povinných osôb ustanovených zákonom č. 297/2008 Z.z. Zákon vyžaduje od povinnej osoby, okrem iného, písomne vypracovať program vlastnej činnosti povinnej osoby zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu (ďalej len „program“), ktorého primárnou úlohou je rozpracovať a upraviť výkon zákonom určených povinností na jej vlastné podmienky, predovšetkým s ohľadom na vykonávanú podnikateľskú činnosť (uzatváranie obchodov, resp. obchodných vzťahov), ako aj s ohľadom na jej organizačnú štruktúru (existencia viacerých pobočiek, prevádzok atď.). Program má zákonom presne predpísanú obsahovú štruktúru, ktorú povinné osoby musia pri jeho tvorbe rešpektovať, pričom obsah jeho jednotlivých častí musí povinná osoba prispôbiť vyššie uvedeným skutočnostiam tak, aby osoby riadiace sa programom (najmä zamestnanci) boli schopné na základe tohto programu pri ich každodennej činnosti aj postupovať. Pri výkone kontroly sa pracovníci oddelenia zameriavajú predovšetkým na kontrolu vypracovania programu a kontrolu správnosti jeho jednotlivých častí, ako aj na kontrolu plnenia ďalších povinností vyplývajúcich povinnej osobe z predmetného zákona, predovšetkým uplatňovanie rizikového prístupu ku klientom a tomu zodpovedajúcemu vykonávaniu príslušných stupňov starostlivosti vo vzťahu ku klientom. Za účelom výkonu kontroly je povinná osoba povinná poskytnúť SJFP súčinnosť, hlavne poskytnúť všetky podklady a informácie súvisiace s kontrolovanými obchodnými prípadmi vrátane informácií o osobách zúčastnených na týchto obchodoch. Za nesplnenie alebo porušenie povinností uložených povinným osobám zákonom č. 297/2008 Z.z. môže SJFP povinnej osobe uložiť pokutu alebo podať návrh na uloženie pokuty inému oprávnenému orgánu, príp. podať podnet na odobratie oprávnenia na podnikateľskú alebo inú samostatnú zárobkovú činnosť povinnej osoby orgánu, ktorý je oprávnený o takomto odobratí rozhodnúť. Pri určovaní výšky sankcie sa prihliada na závažnosť, dĺžku trvania a následky protiprávneho konania povinnej osoby, príp. na opakované neplnenie alebo porušenie povinností ustanovených zákonom č. 297/2008 Z.z. V niektorých prípadoch je tiež zohľadňovaná, napr. finančná hodnota „spornej“ (neposúdenej, neohlásenej, nezdržanej) obchodnej operácie, prípadne iné skutočnosti vyplývajúce z konkrétneho kontrolného prípadu.

Z dôvodu zjednotenia postupu pri samotnom výkone kontroly bol pre pracovníkov oddelenia spracovaný interný predpis kontrolnej činnosti, ktorý metodicky upravil postup

pracovníkov oddelenia pri výkone kontroly. V predpise sú upravené konkrétne spôsoby uplatňovania niektorých ustanovení zákona č. 297/2008 Z.z., postup pri vykonávaní kontroly, ukladaní sankcií a pri prejednávaní priestupkov.

Pracovníci oddelenia vykonali v priebehu roku 2009 celkom 21 kontrol u povinných osôb definovaných v § 5 zákona č. 297/2008 Z.z.

Zoznam povinných osôb zoradených podľa predmetu činnosti a počtu vykonaných kontrol:

- spoločnosti vykonávajúce obchod v hotovosti v hodnote najmenej 15.000 EUR, počet kontrol 3,
- zmenárne, počet kontrol 4,
- leasingové spoločnosti, počet kontrol 4,
- realitné kancelárie, počet kontrol 3,
- poskytovatelia pôžičiek z vlastných zdrojov, počet kontrol 1,
- pobočka zahraničnej banky, počet kontrol 1,
- spoločnosť poskytujúca peňažné služby, počet kontrol 1,
- pobočka zahraničnej poisťovne, počet kontrol 1,
- obchodník s cennými papiermi, počet kontrol 2,
- spoločnosť vykonávajúca dražby mimo exekúcií, počet kontrol 1.

V rámci vykonaných kontrol povinných osôb v roku 2009 bolo vydaných 14 rozhodnutí o uložení pokuty, ktorých výška činila 58.100 EUR. Oproti predchádzajúcemu roku je počet vykonaných kontrol nižší, nakoľko účinnosťou zákona č. 297/2008 Z.z. bol povinným osobám rozšírený rozsah povinností, predovšetkým o činnosti v oblasti vykonávania starostlivosti o klienta (základná starostlivosť, zjednodušená starostlivosť, zvýšená starostlivosť), ako aj rozsah vykonávaných úkonov pri postupe od zistenia NOO po jej ohlásenie SJFP, čo malo za následok predovšetkým zvýšenú časovú náročnosť výkonu kontroly. Tento trend bol taktiež ovplyvnený prácou na kontrolných spisoch začatých v predchádzajúcich obdobiach a tiež skutočnosťou, že v istom období bolo súbežne kontrolované dodržiavanie ustanovení zákonov č. 297/2008 Z.z. a 367/2000 Z.z.

Kontrolná činnosť Národnej banky Slovenska

V zmysle § 29 ods. 3 zákona č. 297/2008 Z.z. má NBS oprávnenie vykonávať kontrolu plnenia a dodržiavania povinností ustanovených týmto zákonom u povinných osôb, ktoré podliehajú dohľadu NBS. V zmysle zákona č. 566/1992 Zb. o NBS v znení neskorších predpisov má NBS vo svojej kompetencii vykonávať dohľad nad: bankovníctvom, obchodníkmi s cennými papiermi, kapitálovým trhom, poisťovníctvom, dôchodkovým sporením, platobnými inštitúciami a inštitúciami elektronických peňazí, finančným sprostredkovaním a finančným poradenstvom.

V roku 2009 vykonali kontrolné orgány NBS v oblasti dodržiavania povinností ustanovených zákonom č. 297/2008 Z.z. 6 kontrol povinných osôb, a to: 4 kontroly v poisťovniach, 1 kontrolu v úverovej inštitúcii a 1 kontrolu u obchodníka s cennými

papiermi. V úverovej inštitúcii bolo v niekoľkých prípadoch zistené, že NOO nebola ohlásená bez zbytočného odkladu. U obchodníka s cennými papiermi bol zistený nedostatok v delegovaní zodpovednosti za ohlasovanie NOO v prípade neprítomnosti povereného zamestnanca. V poisťovniach boli zistené nedostatky týkajúce sa zosúladenia interných predpisov upravujúcich nahlasovanie NOO, nedostatočná odborná príprava zamestnancov. Vykonanými kontrolami neboli zistené porušenia zákona, ktoré by vyžadovali uloženie sankcie. Povinné osoby prijali opatrenia na odstránenie nedostatkov v súlade s požiadavkami NBS.

Kontrolná činnosť Ministerstva financií SR

V zmysle § 29 ods. 3 zákona č. 297/2008 Z.z. má MF oprávnenie vykonávať kontrolu plnenia a dodržiavania povinností ustanovených týmto zákonom u povinných osôb, ktoré podliehajú dohľadu MF. V roku 2009 vykonali kontrolné orgány MF v oblasti dodržiavania povinností ustanovených zákonom č. 297/2008 Z.z. dve kontroly u povinných osôb, ktoré v zmysle zákona č. 171/2005 Z.z. o hazardných hrách prevádzkujú hazardné hry. Kontrolnou činnosťou neboli zistené porušenia ustanovení zákona č. 297/2008 Z.z. u kontrolovaných právnických osôb.

Celkové štatistické údaje z vykonaných kontrol v pôsobnosti SJFP, NBS a MF za rok 2009

V zmysle § 29 zákona č. 297/2008 Z.z. majú oprávnenie vykonávať kontrolu plnenia a dodržiavania povinností povinných osôb SJFP, NBS a MF. V roku 2009 všetky tri štátne orgány vykonali 29 kontrol u povinných osôb špecifikovaných v tabuľke č. 6.

Povinná osoba	Počet kontrolovaných subjektov
Pobočka zahraničnej banky	1
Spoločnosť poskytujúca peňažné služby	1
Spoločnosť vykonávajúca dražby mimo exekúcií	1
Domáca úverová inštitúcia	1
Prevádzkovateľ hazardnej hry	2
Poskytovatelia pôžičiek z vlastných zdrojov	1
Obchodníci s cennými papiermi	3
Leasingové spoločnosti	4
Realitné kancelárie	3
Spoločnosti vykonávajúce obchod v hotovosti v hodnote najmenej 15.000 EUR	3
Zmenárne	4
Poisťovne	5
Spolu	29

Tab. č. 6: Štruktúra vykonaných kontrol v roku 2009 podľa predmetu činnosti povinných osôb.

Kontrolná činnosť SJFP od 2001 do 2009

V tab. č. 7 sú zobrazené štatistické údaje týkajúce sa kontrolnej činnosti SJFP za obdobie od 2001 do 2009, predmet činnosti povinnej osoby a počet vykonaných kontrol za jednotlivé roky.

Povinná osoba/Rok	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Banka	1	0	5	3	5	1	1	0	1
Poisťovňa	0	6	0	5	2	1	0	2	1
Leasing	0	11	3	7	16	14	10	16	4
Zmenáreň	0	4	6	7	6	4	0	3	4
Obchodník s cennými papiermi	0	2	0	3	4	0	1	0	2
Realitná kancelária	0	2	1	9	16	23	7	6	3
Záložňa	0	0	2	1	1	1	1	1	0
Poštový podnik/zasielateľstvo	0	0	2	1	5	2	1	0	0
Hazardné hry	0	0	1	5	2	8	3	2	0
Finančné služby	0	0	3	9	11	8	4	7	1
Starožitníctvo/drahe kovy	0	0	0	7	5	4	0	0	0
Advokát	0	0	0	4	4	5	1	1	0
Audit	0	0	0	4	2	4	0	0	0
Dražobná spoločnosť	0	0	0	1	4	2	2	2	1
Súdny exekútor	0	0	0	4	5	2	3	0	0
Pôžičky z vlastných zdrojov	0	0	0	4	7	5	9	2	1
Správcovská spoločnosť/depozitár	0	0	0	1	2	0	0	0	0
Tovar vysokej hodnoty	0	0	0	0	0	1	2	0	3
Notár	0	0	0	0	0	4	2	4	0
Spolu	1	25	23	75	97	89	47	46	21

Tab. č. 7: Porovnanie počtu vykonaných kontrol SJFP od roku 2001 do 2009 podľa predmetu činnosti povinnej osoby.

V tabuľke č. 8 sú zobrazené štatistické údaje týkajúce sa kontrolnej činnosti SJFP za obdobie od 2001 do 2009, počet vykonaných kontrol za jednotlivé roky, spôsob ukončenia kontroly a informácie o uložených sankciách.

Rok	Počet kontrol	Spôsob ukončenia		Výška sankcie v SK	Zaplatené	Vymáhanie právnou cestou
		Bez sankcie	Sankcia			
2001	1	1	0	0	0	0
2002	25	18	7	1.150.000	1.110.000	40.000
2003	23	13	10	1.610.000	1.410.000	200.000
2004	75	39	36	3.685.000	2.715.000	970.000
2005	97	49	48	2.530.000	1.890.000	640.000
2006	89	36	53	1.455.000	1.215.000	240.000
2007	47	17	30	1.030.000	940.000	90.000
2008*	46	16	30	1.843.585	1.623.585	220.000
2009*	21	5	14	58.100 EUR	54.100 EUR	4.000 EUR

* vid' bližšie informácie

Rok	Suma pokút v SK	Suma pokút v EUR	Spolu v SK	Spolu v EUR
2008	1.345.000	16.550	1.843.585	61.196
2009	Počet kontrol 21	Bez sankcie - 5	Sankcia-14	Neukončené kontroly-2

Tab. č. 8: Porovnanie počtu uložených sankcií SJFP od 2001 do 2009.

III.3.

Oblasť medzinárodnej spolupráce

Za predmetnú oblasť zodpovedá oddelenie medzinárodnej spolupráce, ktorého úlohou je budovať a využívať medzinárodnú spoluprácu. Pracovníci oddelenia realizujú medzinárodnú spoluprácu s partnerskými finančnými spravodajskými jednotkami iných krajín v rámci výmeny spravodajských informácií za účelom preverenia, odhalenia alebo zabránenia legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Pri výmene spravodajských informácií ide najmä o informácie z vlastných hlásení o NOO, avšak oddelenie taktiež predstavuje dôležitú podporu pre regionálne oddelenia finančnej polície jednotlivých odborov ÚBOK, nakoľko zabezpečuje medzinárodnú spoluprácu do preverovaných a realizovaných prípadov obzvlášť závažnej trestnej činnosti vo vecnej pôsobnosti ÚBOK.

Vzájomnú komunikáciu a výmenu spravodajských informácií v oblasti legalizácie príjmu z trestnej činnosti a financovania terorizmu oddelenie zabezpečuje prostredníctvom zabezpečenej šifrovanej elektronickej komunikačnej siete ESW (Egmont Secure Web) vytvorenej v rámci medzinárodnej organizácie Egmont Group a siete FIU.NET v súlade s § 28 zákona č. 297/2008 Z.z. a § 77a zákona č. 171/1993 Z.z. V rámci medzinárodnej spolupráce na úrovni finančných spravodajských jednotiek združených v skupine EGMONT GROUP a cez FIU.NET v roku 2009 SJFP spolupracovala z celkového počtu 115 členských krajín EGMONT GROUP s 61 partnerskými spravodajskými finančnými jednotkami z príslušných členských štátov EGMONT GROUP a z celkového počtu 25 členských krajín FIU.NET s 5 finančnými jednotkami z príslušných členských štátov FIU.NET. Najintenzívnejšia spolupráca sa realizuje s partnerskou finančnou spravodajskou jednotkou Českej republiky, Maďarska, Rakúska, Nemecka, Cypru, Talianska, Ruska, Ukrajiny, Veľkej Británie a USA.

FIU	Vlastné dožiadanie	Informácia/žiadosť z cudziny	Počet odstúpených informácií z NOO	Info. o vybavení NOO spätná väzba	Súhlas s poskytnutím informácie z NOO OČTK
Austrália	0	1	0	0	1
Belgicko	3	2	3	0	1
Bahamy	1	0	0	0	0
Belize	2	1	0	0	0
Bielorusko	0	1	2	0	1
Bosna - Hercegovina	0	1	1	0	0
Britské panenské ostrovy	1	0	0	0	0
Bulharsko	1	0	1	0	1
Kostarika	0	2	0	0	0
Cyprus	11	1	4	0	1
Česká republika	12	20	69	1	14
Čierna hora	0	4	0	1	0
Dánsko	1	1	1	0	0
Estónsko	1	4	1	0	2
Fínsko	0	2	2	0	0
Francúzsko	2	1	2	1	0
Grécko	1	1	1	0	0
Gibraltár	1	0	0	0	0
Holandsko	2	0	2	1	0
Hong Kong	1	0	0	0	0
Chorvátsko	1	1	1	0	1
India	0	1	0	0	0
Írsko	0	0	1	0	0
Isle of Man	2	0	1	0	2
Izrael	0	1	2	0	0
Kanada	0	0	0	1	0
Libanon	0	0	1	0	0
Lichtenštajnsko	3	0	0	0	0
Litva	1	0	3	0	0
Luxembursko	1	1	1	0	0
Lotyšsko	3	1	1	0	0
Macedónsko	0	1	0	0	0
Maďarsko	19	10	102	8	18
Malta	1	0	1	0	0
Maršalove ostrovy	1	0	0	0	0
Mexiko	0	1	0	0	0
Moldava	0	1	0	0	0
Monako	3	0	0	0	1
Nemecko	35	3	23	9	17
Nigéria	0	2	1	0	0
Nový Zéland	1	0	0	0	2
Ostrovy Turc a Caicos	0	1	0	0	0
Panama	1	0	0	0	0
Poľsko	4	9	6	0	3
Portugalsko	0	0	1	0	0
Rakúsko	8	1	16	1	6
Rumunsko	14	1	11	0	4
Rusko	7	1	6	1	1
Slovinsko	0	0	0	0	0
Spojené arabské emiráty	0	0	0	0	0
Srí Lanka	0	1	0	0	0
Srbsko	0	2	1	0	0
Španielsko	5	0	3	0	0
Švédsko	2	0	2	0	1
Švajčiarsko	3	1	2	0	3
Taiwan	0	0	0	0	0
Taliano	5	0	5	5	3
Turecko	0	1	3	0	0
Ukrajina	7	7	13	2	4
USA	4	0	7	0	1
Venezuela	0	3	0	0	0
Veľká Británia	12	3	7	3	1
Spolu	183	96	310	34	89

Tab. č. 9: Štatistika medzinárodnej spolupráce za rok 2009.

Vysvetlivky k popisu jednotlivých stĺpcov v tabuľke č. 9:

- vlastné dožiadania, žiadosti SJFP týkajúce sa previerok do prípadov adresované zahraničným FIU,
- informácia/žiadosť z cudziny, poskytnutie informácií z NOO od zahraničných FIU pre SJFP, resp. žiadosti o previerku slovenských subjektov adresované z FIU,
- počet odstúpených informácií z NOO, informácie získané SJFP od povinných osôb zaslaných zahraničným FIU, nakoľko niektoré informácie sú využiteľné pre viac ako jednu zahraničnú FIU, je v niektorých prípadoch jedna informácia poskytnutá viacerým FIU, preto je rozdiel v počte odstúpených informácií FIU uvedených v grafe č. 7 (počet 270) a v tab. č. 9 (počet 310),
- informácie o vybavení NOO – spätná väzba, zahraničné FIU zaslali SJFP informáciu o využiteľnosti poskytnutej informácie, informácie po preverení boli uložené do databázy zahraničnej FIU,
- súhlas s poskytnutím informácie z NOO OČTK, zahraničné FIU žiadali SJFP o súhlas s poskytnutím informácie pre potreby zahraničnej OČTK.

Z celkového počtu 270 poskytnutých informácií zahraničným FIU bolo 89 informácií využitých pre operatívne (spravodajské) potreby zahraničných OČTK.

V kalendárnom roku 2009 vybavilo oddelenie celkovo 1125 písomností v súvislosti s vlastnými dožiadaniami do zahraničia alebo dožiadaniami zahraničných partnerov, odstúpením informácií, udelením súhlasu s poskytnutím informácií tretej strane, či zodpovedaním rôznych dotazníkov z cudziny k problematike nášho legislatívneho prostredia v oblasti legalizácie príjmu z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

Pracovníci oddelenia v roku 2009 zastupovali SJFP na zasadnutiach európskych inštitúcií a výborov, ako sú pravidelné zasadnutia výboru Rady Európy pre pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu MONEYVAL. Zasadnutia výboru sa zúčastňujú predstavitelia 30 krajín, pričom SR aktívne participuje na plnení úloh vyplývajúcich z jeho činnosti a realizuje kroky smerujúce k odstráneniu nedostatkov v právnom poriadku v zmysle prijatých hodnotiacich správ o SR. V tomto smere malo najväčší význam septembrové plenárne zasadnutie (20. – 24.9.2009), na ktorom bola prerokovaná a plénom schválená Druhá správa o dosiahnutom pokroku v SR v oblasti presadzovania opatrení proti legalizácii príjmu z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu podľa medzinárodných štandardov za obdobie od roku 2007 do 2009 s tým, že zo strany viacerých krajín bola vyjadrená spokojnosť s dosiahnutým pokrokom, predovšetkým za oblasť vynútiteľnosti práva. Predmetnú oblasť obhajovali za SR na tomto zasadnutí zástupcovia SJFP. Pracovníci oddelenia sa taktiež pravidelne zúčastňujú na zasadnutiach európskych finančných spravodajských jednotiek, stretnutí týkajúcich sa komunikačného šifrovaného kanálu FIU.NET, či stretnutí tzv. ARO (Asset Recovery Offices) krajín Európskej únie zapojených do siete CARIN a výročných stretnutí CARIN siete.

CARIN sieť (The Camden Asset Recovery Inter-Agency Network) bola zriadená na ustanovujúcom kongrese v dňoch 22. – 23. septembra 2004 v Haagu. Cieľom tohto kongresu bolo založiť neformálnu sieť, ktorá združuje sieť praktikov a expertov so zámerom skvalitniť vedomosti o metódach a technikách v oblasti cezhraničnej identifikácie, zaisťovania a konfiškácie výnosov z trestnej činnosti alebo iného majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti. SR ako krajina, ktorá je členom CARIN siete od jej vzniku v roku 2004, má nominovaných zástupcov SJFP pre oblasť vyhľadávania a identifikácie majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti a zástupcu Generálnej prokuratúry SR pre oblasť zaisťovania majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti. Každoročne sa konajú plenárne zasadnutia CARIN, na ktorých sa zúčastňujú zástupcovia krajín, ktorí sú členmi CARIN siete, v súčasnej dobe je to 42 krajín z celého sveta, kde sú predkladané a schvaľované, ako jeden z bodov programu, výročné správy hodnotiace spoluprácu krajín prostredníctvom tejto siete.

Prijatie rozhodnutia Rady Európskej únie č. 2007/845/SVV zo 6.12.2007 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 bolo zavŕšením snáh CARIN-u, aby sa poskytol legislatívny základ pre výmenu informácií medzi úradmi na vyhľadávanie a identifikáciu majetku (Asset Recovery Office). Na základe rozhodnutia Rady Európskej únie č. 2007/845/SVV každý členský štát zriadil alebo určil vnútroštátny úrad pre vyhľadávanie majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti, pričom spolupráca medzi týmito úradmi sa uskutočňuje na základe postupov a lehôt uvedených v rámcovom rozhodnutí Rady Európskej únie č. 2006/960/JHA o zjednodušení výmeny informácií a spravodajských informácií medzi orgánmi členských štátov EÚ. V SR je SJFP určeným úradom, ktorý plní úlohy ustanovené rozhodnutím Rady Európskej únie č. 2007/845/SVV.

Cieľom oddelenia je rozvíjať medzinárodnú spoluprácu na dosiahnutie efektívnej výmeny informácií, ktoré sú potrebné pre vlastnú činnosť SJFP a pre činnosť ÚBOK. Ďalším cieľom je získavanie poznatkov a skúseností z národných finančných spravodajských jednotiek krajín, ktoré majú v tejto oblasti viac skúseností, pričom tieto skúsenosti môžu byť využívané ako v oblasti priameho výkonu služby, tak aj v oblasti legislatívnej.

III.4.

Oblasť finančného preverovania

Za predmetnú oblasť zodpovedá oddelenie preverovania majetku, ktoré zabezpečuje plnenie rozhodnutia Rady Európskej únie č. 2007/845/SVV zo dňa 6.12.2007 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. V zmysle predmetného rozhodnutia je SJFP určený vnútroštátny úrad Asset Recovery Office (ďalej len „ARO“) pre vyhľadávanie a identifikáciu majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti. Spolupráca medzi národnými ARO sa uskutočňuje na základe postupov a lehôt uvedených v rámcovom rozhodnutí Rady Európskej únie č. 2006/960/JHA o zjednodušení výmeny spravodajských informácií medzi orgánmi členských štátov EÚ. V roku 2009 bolo prostredníctvom Europolu od ARO prijatých 5 dožiadaní, z toho 4 z Maďarska a 1 z Ruska.

Výmena informácií medzi jednotlivými ARO je taktiež realizovaná prostredníctvom siete CARIN (The Camden Asset Recovery Inter-Agency Network), ktorej členom je SR

od roku 2004 a zástupcovia SJFP sú nominovaní pre oblasť vyhľadávania a identifikáciu majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti. V roku 2009 SJFP prostredníctvom siete CARIN zaslala na ARO spolu 14 žiadostí: 12 do Českej republiky, 1 na Cyprus a 1 do Írska. V roku 2009 SJFP obdržala k vybaveniu 12 žiadostí od ARO: 11 z Českej republiky a 1 z Francúzska.

V rámci týchto dožiadaní boli zisťované informácie týkajúce sa bankových účtov, hnutel'ného a nehnuteľného majetku, ako i informácie ku kriminálnej minulosti osôb. Policajti oddelenia sa pri finančnom preverovaní okrem oprávnení definovaných v zákone č. 171/1993 Z.z. o Policajnom zbore riadia interným predpisom, ktorým sa upravuje služobný postup pri zisťovaní majetkových pomerov osôb a pre účely realizácie zaisťovacích úkonov orgánov činných v trestnom konaní smerujúcich k zisteniu, zaisteniu a odčerpaniu výnosov z trestnej činnosti. Zároveň sa týmto predpisom ustanovuje rozsah a spôsob vykonávania finančného preverovania, ako aj rozsah zisťovaných doplňujúcich informácií.

Nakoľko z pohľadu SJFP slovenské OČTK využívajú možnosť preverenia majetkových pomerov osôb nedostatočne, bol pre potreby OČTK spracovaný informatívny materiál, ktorý poskytuje súhrn informácií vo forme návodu, aké informácie SJFP pre ich potreby zabezpečí a ako postupovať pri vyžiadaní týchto údajov. Taktiež SJFP zahrnula do programu školení pre OČTK okrem problematiky týkajúcej sa legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu aj problematiku ARO.

III.5.

Analytická činnosť

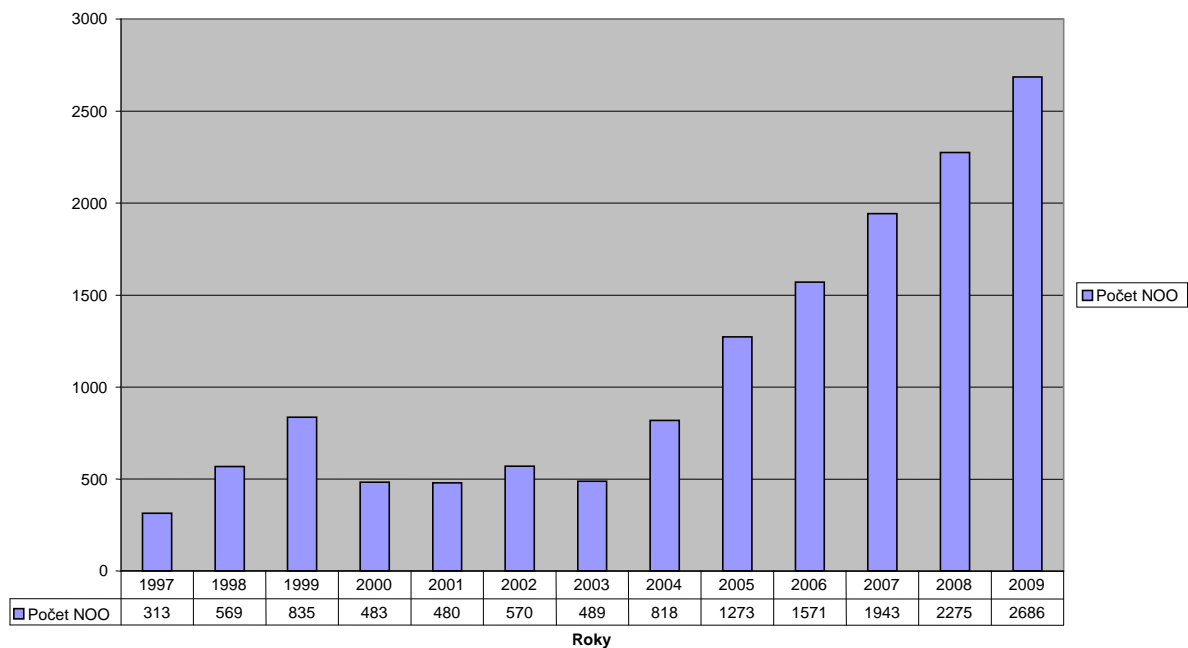
Dňa 01.09.2008 nadobudol účinnosť zákon č. 297/2008 Z.z., ktorý implementuje smernicu Európskeho parlamentu a Rady č. 2005/60/ES a smernicu Komisie č. 2006/70/ES. V zmysle požiadaviek predmetných smerníc boli do ustanovení zákona č. 297/2008 Z.z. zapracované o. i. požiadavky týkajúce sa vedenia štatistických údajov a poskytovania informácií povinným osobám o účinnosti hlásení o NOO. Z dôvodu potreby plnenia nových zákonom predpísaných povinností bola dňa 01.04.2009 organizačná zmena SJFP, pričom bolo vytvorené nové oddelenie zaoberajúce sa analytickou činnosťou. Základnou povinnosťou analytického oddelenia je zber, vedenie a analyzovanie štatistických údajov definovaných v § 27 zákona č. 297/2008 Z.z. s cieľom zverejnenia súhrnných štatistických údajov vo výročnej správe SJFP. Zároveň pre potreby povinných osôb zasielajúcich hlásenia o NOO sú vypracovávané spätné informácie o účinnosti hlásení o NOO tak, aby povinná osoba mala konkrétny prehľad o svojich jednotlivých hláseniach a ich využiteľnosti. Nakoľko povinná osoba posudzuje určité anomálie, ktoré svojou povahou, obsahom alebo výnimočnosťou viditeľne vybočujú z bežného rámca alebo charakteru obchodov určitého druhu alebo určitého klienta a z jej pohľadu je daná operácia vyhodnotená ako neobvyklá, je pre potreby povinnej osoby dôležitá spätná informácia, ako po vyhodnotení a preverení danej operácie túto hodnotí SJFP. Ďalšou povinnosťou oddelenia je poskytovať informácie a spolupracovať s orgánom štátu, ktorý plní úlohy na úseku ochrany ústavného zriadenia, vnútorného poriadku a bezpečnosti štátu v súvislosti s bojom proti terorizmu a organizovanej trestnej činnosti.

Pre potreby centrálného vedenia súhrnných štatistických údajov týkajúcich sa trestného činu legalizácie príjmu z trestnej činnosti podľa § 233 a § 234 Trestného zákona

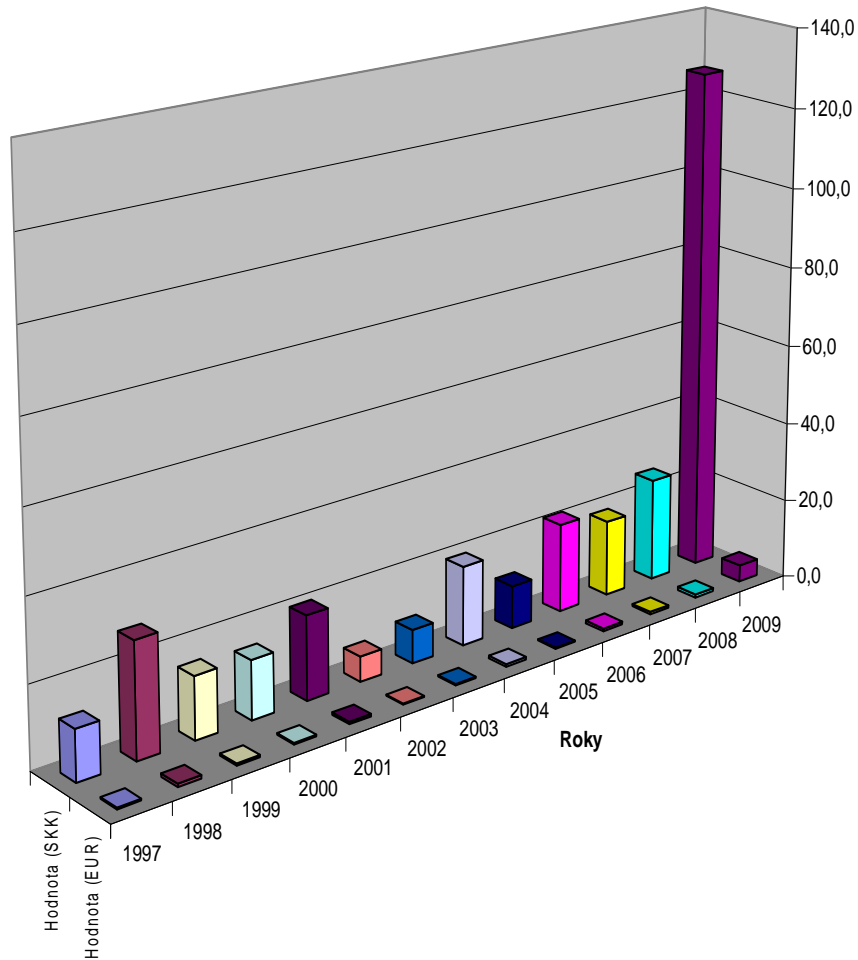
a všetkých trestných činov súvisiacich so zaistením majetku, prepadnutím majetku a zhabaním majetku je v zmysle § 27 ods. 2 zákona č. 297/2008 Z.z. SJFP oprávnená štatistické údaje od orgánov verejnej moci vyžadovať, pričom v zmysle § 27 ods. 3 je povinnosť požadované údaje pre potreby SJFP poskytnúť. V pôsobnosti Policajného zboru je za účelom zberania a analyzovania štatistických údajov vydaný interný rozkaz Prezidenta Policajného zboru, ktorý zabezpečuje automatické poskytovanie štatistických údajov priamo SJFP. Od ostatných štátnych orgánov mimo pôsobnosti Prezidenta Policajného zboru sú zabezpečované štatistické údaje na základe písomných žiadostí.

Štatistické údaje na úseku NOO od 1997 do 2009

Porovnanie počtu prijatých hlásení o NOO a výšky hodnoty obchodu prijatých hlásení o NOO za roky 1997 až 2009. V grafe č. 10, 11 a v tabuľke č. 10 sú prehľadne zobrazené počty a hodnoty prijatých hlásení za roky 1997 až 2009. Od roku 2004 je zaznamenaný trvalý početný nárast prijatých hlásení o NOO.



Graf č. 10: Porovnanie počtu prijatých hlásení o NOO od 1997 do 2009.



Graf č. 11: Porovnanie hodnoty prijatých hlásení o NOO od 1997 do 2009.

Roky	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Hodnota v mld. SKK	12,4	28,0	15,2	14,4	20,6	6,2	8,3	19,7	10,6	22,1	18,9	25,7	126,5
Hodnota v mld. EUR	0,41	0,93	0,50	0,48	0,68	0,20	0,27	0,65	0,35	0,73	0,63	0,85	4,20

Tab. č. 10: Porovnanie hodnoty prijatých hlásení o NOO od 1997 do 2009.

IV.

Súhrnné štatistické údaje za Slovenskú republiku

Súhrnné štatistické údaje uvedené v častiach IV.1. a IV. 2. boli poskytnuté všetkými štátnymi orgánmi SR, ktoré na danom úseku plnia zákonom stanovené úlohy. Ide o informácie, ktoré boli získané z činnosti operatívnych orgánov, orgánov činných v trestnom konaní a súdov v pôsobnosti Ministerstva vnútra SR, Ministerstva financií SR, Generálnej prokuratúry SR a Ministerstva spravodlivosti SR. Súhrnný prehľad štatistických údajov je prehľadne zoradený do troch oblastí, a to: IV.1. štatistické ukazovatele týkajúce sa trestného činu legalizácie príjmu z trestnej činnosti, IV.2. všetkých trestných činov a IV.3. dovozov, vývozov a tranzitov peňažných prostriedkov v hotovosti alebo iných rovnocenných platobných prostriedkov cez colné územie Európskej únie.

IV.1.

Štatistické ukazovatele týkajúce sa trestného činu legalizácie príjmu z trestnej činnosti

Nakoľko sudy v roku 2009 rozhodovali aj podľa ustanovení § 252 a 252a Trestného zákona č. 140/1961 Zb v znení neskorších predpisov a tiež podľa ustanovení § 233 a § 234 Trestného zákona č. 300/2005 Z.z. v platnom znení (účinnosť 01.01.2006), sú štatistické údaje v časti Ministerstvo spravodlivosti SR zobrazené spoločne. V tabuľke č. 11 sú zobrazené kompletne štatistické údaje týkajúce sa trestného činu legalizácie príjmu z trestnej činnosti, ktoré SJFP získala od štátnych orgánov SR: Ministerstvo vnútra SR (MV), Generálna prokuratúra SR (GP) a Ministerstvo spravodlivosti SR (MS).

P.č.	Ustanovenia Trestného poriadku	Popis	MV			GP			MS		
			Počet prípadov	Počet osôb	Škoda	Počet prípadov	Počet osôb	Škoda	Počet prípadov	Počet osôb	Škoda
1.		Podnet na trestné stíhanie podaný operatívnymi zložkami PZ	54	112	23.448.294						
2.	§ 199	Začatie trestného stíhania	62		9.793.521						
3.	§ 206	Vznesenie obvinenia	24	36	6.341.517						
4.	§ 209	Skončenie vyšetrovania s návrhom na podanie obžaloby	1	1	5.212						
5.	§ 214	Postúpenie veci	3		14.980						
6.	§ 215	Zastavenie trestného stíhania	5	0	17.100						
7.	§ 228 ods. 1	Prerušenie trestného stíhania	9	1	109.445						
8.	§ 228 ods. 5	Pokračovanie v trestnom stíhaní	1	0	2.655						
13.	§ 234	Obžaloba					22				
14.	§ 284	Rozsudok								10	
15.	§ 331	Dohoda o vine a treste					3				

Tab. č. 11: Štatistické údaje týkajúce sa trestného činu legalizácie príjmu z trestnej činnosti, hodnota uvedená v mene Euro.

IV.2.

Štatistické ukazovatele týkajúce sa všetkých trestných činov

Nakoľko v trestnom konaní treba okrem iného dokazovať v zmysle § 119 ods. 1 písm. f) Trestného poriadku príjmy z trestnej činnosti a prostriedky na jej spáchanie, ich umiestnenie, povahu, stav a cenu, boli zabezpečené od útvarov Policajného zboru štatistické údaje týkajúce sa dokazovania v trestnom konaní v súvislosti so zaistenými majetkovými hodnotami.

P.č.	Ustanovenia Trestného poriadku	Popis	MV	
			Počet prípadov	Hodnota
1.	§ 89	Povinnosť na vydanie veci	6.077	65.891.212
2.	§ 91	Odňatie veci	282	2.086.352
3.	§ 92	Prevzatie zaistenej veci	2.052	879.508
4.	§ 95	Zaistenie peňažných prostriedkov	50	2.871.941
5.	§ 97	Vrátenie veci	3.732	44.151.221
6.	§ 550	Odobzanie veci (právna pomoc vo vzťahu k cudzine)	12	300
7.	§ 551	Zaistenie majetku (právna pomoc vo vzťahu k cudzine)	8	4.858

Tab. č. 12: Úkony trestného konania vykonané vyšetrovateľmi Policajného zboru, hodnota uvedená v mene Euro.

V roku 2009 realizovala Generálna prokuratúra SR vo vzťahu k dožiadaniam z cudziny právnu pomoc vo veci trestného činu legalizácie príjmu z trestnej činnosti v 3 prípadoch.

IV.3.

Štatistické ukazovatele týkajúce sa prepravy peňažných prostriedkov v hotovosti

Podľa § 4 ods. 1 zákona č. 199/2004 Z. z. Colný zákon a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon č. 199/2004 Z. z.“) podliehajú colnému dohľadu peňažné prostriedky v hotovosti, ktoré vstupujú na územie SR z tretieho štátu alebo vystupujú z územia SR do tretieho štátu. Pod peňažné prostriedky v hotovosti sú zaradené obchodovateľné finančné nástroje na doručiteľa vrátane menových nástrojov na doručiteľa, ako sú napr. cestovné šeky, obchodovateľné nástroje – šeky, vlastné zmenky, peňažné poukážky, ktoré sú buď vo forme cenného papiera na doručiteľa bez obmedzenia vystaveného na fiktívneho príjemcu alebo inak v takej podobe, že právny nárok z nich prechádza na inú osobu ich doručením, ako aj neúplné nástroje vrátane šekov, vlastných zmeniek a peňažných poukážok, ktoré sú síce podpísané, ale meno príjemcu nie je uvedené a všetky bankovky a mince, ktoré sú v obehu ako prostriedok výmeny.

Ohlasovacia povinnosť vzniká podľa § 4 ods. 2 zákona č. 199/2004 Z. z. pre fyzickú osobu, ktorá prepravuje peňažné prostriedky v hotovosti v minimálnej výške 10.000 EUR. Osoba je povinná písomne ohlásiť túto skutočnosť colnému úradu v mieste, kde k preprave dochádza, na predpísanom tlačive. Colnému úradu vyplýva z citovaného zákona povinnosť zaslať vyplnené tlačivá o ohlasovacej povinnosti, ako aj oznámenia o porušení colných predpisov podľa § 72 ods. 1 písm. n) SJFP do piateho dňa kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, kedy k preprave došlo.

V roku 2009 prijala SJFP od Colného riaditeľstva SR 5 ohlásení o preprave peňažných prostriedkov v celkovej výške 125.400 EUR, ktoré sa týkali prepravy peňažných prostriedkov pri vstupe cez vonkajšiu hranicu Európskej únie z Ukrajiny do SR. Vo všetkých prípadoch sa jednalo o hotovostnú prepravu finančných prostriedkov v mene EURO, pričom prepravu realizovali štátni príslušníci Ukrajiny, ktorí deklarovali účel použitia hotovostných finančných prostriedkov v dvoch prípadoch na nákup nákladného vozidla, v dvoch prípadoch na nákup osobného vozidla a v jednom prípade na nákup spotrebného tovaru. Krajina realizácie nákupov bola vždy deklarovaná ako Nemecko. Deklarované účely nákupov boli následne SJFP preverené s výsledkom: v jednom prípade bol deklarovaného účel splnený, motorové vozidlo bolo v Nemecku kúpené a vyvezené cez SR na Ukrajinu. V ostatných prípadoch nebol zaznamenaný vývoz tovaru z územia SR na Ukrajinu.

Podľa vyjadrenia Colného riaditeľstva SR pri výkone kontroly na vonkajšej hranici SR neboli v roku 2009 zistené prípady nelegálnej prepravy peňažných prostriedkov v hotovosti. Všetky oznámené prípady sa týkajú ohlasovacej povinnosti podľa § 4 ods. 2 zákona č. 199/2004 Z. z.

Zoznam použitých skratiek

- SJFP - Spravodajská jednotka finančnej polície úradu boja proti organizovanej kriminalite Prezídia Policajného zboru
- ÚBOK – Úrad boja proti organizovanej kriminalite Prezídia Policajného zboru
- P PZ – Prezídium Policajného zboru
- MV – Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky
- MF – Ministerstvo financií Slovenskej republiky
- MS – Ministerstvo spravodlivosti Slovenskej republiky
- GP – Generálna prokuratúra Slovenskej republiky
- NBS – Národná banka Slovenska
- SR – Slovenská republika
- ÚFP – Úrad finančnej polície
- OFIS – Odbor finančného spravodajstva úradu finančnej polície
- zákon č. 297/2008 Z.z. - zákon 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 zákonov č. 445/2008 Z. z. a 186/2009 Z.z.
- NOO – neobvyklá obchodná operácia
- ARO – Asset Recovery Office, vnútroštátny orgán pre vyhľadávanie a identifikáciu majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti
- CARIN – The Camden Asset Recovery Inter-Agency Network, sieť na výmenu informácií medzi ARO
- OČTK – orgán činný v trestnom konaní
- EUROPOL – policajný úrad Európskej únie
- INTERPOL – medzinárodná policajná organizácia
- OPM SJFP – oddelenia preverovania majetku SJFP ÚBOK P PZ
- OZŠ – oddelenie zločineckých štruktúr ÚBOK P PZ
- SKIS MV SR – Sekcia kontroly a inšpekčnej služby MV SR
- OOL – Odbor obchodovania s ľuďmi ÚBOK P PZ
- KPO SJFP – oddelenie kontroly povinných osôb SJFP ÚBOK P PZ
- NPJ – Národná protidrogová jednotka ÚBOK P PZ
- OV UBOK – Odbor vyšetrovania ÚBOK P PZ
- RHCP – Riaditeľstvo hraničnej a cudzineckej polície MV SR
- OBT – Odbor boja proti terorizmu ÚBOK P PZ
- ÚBPK P PZ – Úrad boja proti korupcii P PZ
- OR PZ – Okresné riaditeľstvo Policajného zboru
- KR PZ – Krajské riaditeľstvo Policajného zboru
- FIU – zahraničná finančná spravodajská jednotka
- OFP – regionálne oddelenia finančnej polície ÚBOK P PZ
- DTB – elektronická databáza SJFP
- A/A – podozrenie sa nepotvrdilo, založené do archívu