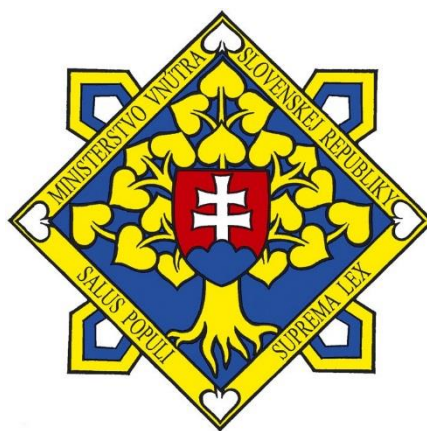




FINANČNÁ SPRAVODAJSKÁ JEDNOTKA

VÝROČNÁ SPRÁVA

2020





OBSAH

| | |
|---|----|
| Predslov..... | 4 |
| Kto sme a aké je naše poslanie | 5 |
| Analytická činnosť a hlásenia o NOO | 7 |
| Trendy v neobvyklých obchodných operáciách | 13 |
| Vybrané prípady z roku 2020 | 16 |
| Cezhraničné ohlasovanie PPP v hotovosti | 18 |
| Činnosti v oblasti koordinácie a medzinárodnej spolupráce | 21 |
| Kontrolná činnosť | 24 |
| Legislatívna činnosť | 26 |
| Spolupráca s orgánmi verejnej správy a ďalšími subjektmi..... | 27 |
| Národné hodnotenie rizík | 28 |
| MONEYVAL..... | 29 |
| Zoznam skratiek..... | 31 |



Predslov

Vážení čitatelia,

predstavujeme Vám Výročnú správu finančnej spravodajskej jednotky sumarizujúcu rok 2020. Uplynulý rok bol pre nás všetkých iný ako ktorýkoľvek predtým. Pandemická situácia v súvislosti s ochorením COVID-19 mala významný vplyv na naše každodenné životy a odzrkadlila sa aj v oblasti boja proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Napriek nepriaznivej celospoločenskej situácii sa finančná spravodajská jednotka dokázala prispôbiť a naďalej pokračovala v plnení úloh vyplývajúcich jej zo zákona číslo 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Cieľom predkladanej výročnej správy je najmä priblížiť čitateľovi stručný prehľad o úlohách, ktoré finančná spravodajská jednotka ako osobitný útvar služby finančnej polície plní. V texte materiálu, za pomoci grafických vyjadrení, sú zobrazené relevantné štatistické údaje vo vzťahu k neobvyklým obchodným operáciám, analytickej a kontrolnej činnosti a v neposlednom rade k činnosti na úseku medzinárodnej spolupráce.

V roku 2020 bolo ukončené hodnotenie Slovenskej republiky výborom MONEYVAL, ktorého výsledkom bolo schválenie hodnotiacej správy z 5. kola hodnotenia opatrení Slovenskej republiky v boji proti praniu špinavých peňazí a v boji proti financovaniu terorizmu v Štrasburgu. V budúcom období bude finančná spravodajská jednotka pokračovať v úsilí pri odstraňovaní zistených nedostatkov koordináciou zodpovedných inštitúcií Slovenskej republiky, ako aj vlastnou činnosťou tak, aby pri najbližšom hodnotení Výborom MONEYVAL bola Slovenská republika vyhodnotená čo najlepšie.

Na záver by som rád vyjadril svoju vďaku príslušníkom finančnej spravodajskej jednotky za kvalitne odvedenú prácu v priebehu celého roku a všetkým partnerom za bezproblémovú spoluprácu v tak ťažkom období akým rok 2020 bezpochyby bol.

plk. Mgr. František Sailer
riaditeľ

Kto sme a aké je naše poslanie

Finančná spravodajská jednotka Prezídia Policajného zboru má postavenie centrálnej národnej jednotky v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a zároveň tvorí tzv. druhú vertikálnu rovinu ochrany pred týmto nežiadúcim fenoménom. Podstatná časť činnosti FSJ spočíva v spracovaní a vyhodnocovaní hlásení o NOO pochádzajúcich od povinných osôb. Okrem vyššie spomenutých činností vykonáva FSJ taktiež kontrolné a sankčné činnosti vo vzťahu k povinným osobám a činnosti v oblasti koordinácie a medzinárodnej spolupráce. V neposlednom rade sú zo strany FSJ plnené úlohy na úseku kontroly cezhraničnej prepravy peňažných prostriedkov v hotovosti smerujúce zo a do štátov členských krajín Európskej únie.



Obrázok č. 1: Postavenie FSJ v organizačnej štruktúre Ministerstva vnútra Slovenskej republiky

ROK 2020 V SKRATKE

2008 prijatých hlásení o neobvyklých obchodných operáciách

417 informácií odstúpených do zahraničia

177 počet odstúpení na OČTK

123 ohlásení o preprave peňažných prostriedkov v hotovosti

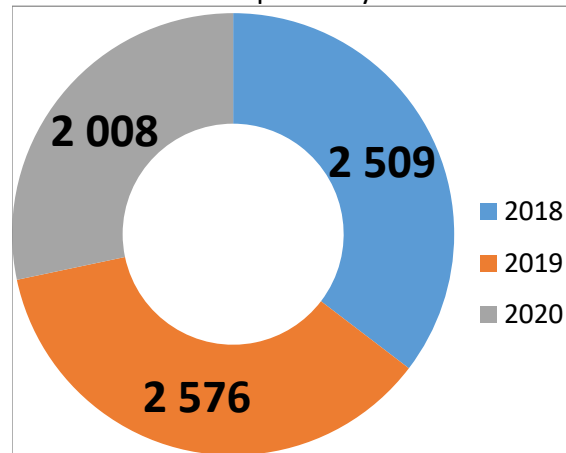
10 vykonaných kontrol povinných osôb

Správa z **5.** kola vzájomného hodnotenia MONEYVAL

Analytická činnosť a hlásenia o NOO

Pandemická situácia v súvislosti s ochorením COVID-19 mala zreteľný vplyv na situáciu v spoločnosti a tá sa odzrkadlila aj v oblasti ochrany pred legalizáciou výnosov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu. Celkový objem prijatých hlásení o NOO v porovnaní s minulým rokom zaznamenal, vzhľadom na vzniknutú situáciu, značný pokles. V priebehu roka 2020 prijala FSJ od povinných osôb spolu 2 008 hlásení o NOO v celkovej hodnote 1 748 667 436 EUR, toto číslo predstavuje pokles o 568 hlásení oproti minulému roku. V nasledujúcich tabuľkách prinášame štatistický prehľad o hláseniach o NOO.

Graf č.1: Počet celkovo prijatých hlásení o NOO za obdobie posledných troch rokov



Tabuľka č.1: Počet hlásení o NOO podľa typu povinnej osoby prijatých v roku 2020

| Typ povinnej osoby | Počet | Percentuálny podiel |
|---|-------|---------------------|
| Banky s pôsobnosťou na území Slovenskej republiky | 1 891 | 94,17% |
| Ostatné finančné inštitúcie | 77 | 3,83% |
| Nefinančné inštitúcie | 40 | 1,99% |



Tabuľka č.2: Počet hlásení o NOO od bánk s pôsobnosťou na území Slovenskej republiky

| Povinná osoba | 2018 | 2019 | 2020 |
|----------------|--------------|--------------|--------------|
| NBS | 53 | 70 | 33 |
| Komerčné banky | 2 280 | 2 390 | 1 858 |
| Spolu | 2 333 | 2 460 | 1 891 |

Tabuľka č.3: Počet hlásení o NOO od ostatných finančných inštitúcií

| Povinná osoba | Počet |
|---|-----------|
| Centrálny depozitár cenných papierov | 3 |
| Poistovňa, zaistovňa | 16 |
| Obchodník s cennými papiermi | 3 |
| Doplnková dôchodková spoločnosť | 1 |
| Platobná inštitúcia, agent platobných služieb | 11 |
| Finančný prenájom - leasing | 19 |
| Zmenáreň a iné | 24 |
| Spolu | 77 |

Tabuľka č.4: Počet hlásení o NOO od nefinančných inštitúcií

| Povinná osoba | Počet |
|---|-----------|
| Advokát alebo notár | 4 |
| Factoring, forfaiting | 1 |
| Organizačný a ekonomický poradca | 1 |
| Poštový podnik | 4 |
| Prevádzkovateľ hazardnej hry | 26 |
| Podnikateľ s realizovaným obchodom nad 10 000 EUR | 1 |
| Sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu a služieb | 2 |
| Stavebná sporiteľňa | 1 |
| Spolu | 40 |

Po prijatí hlásenia o NOO vykonávajú príslušníci FSJ cieľenú analýzu získanej informácie za využitia doplňujúcich informácií dokumentujúcich finančný tok, ako aj využitím všetkých dostupných informačných zdrojov a databáz sprístupnených FSJ, za účelom boja proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Na základe takto vytvorených ucelených informácií k ohlásenej NOO zvolí FSJ vhodný postup v zmysle § 26 ods. 2 a ods. 3, ako aj § 28 zákona číslo 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 č. 297/2008 Z. z.“). Výber vhodného postupu pri využití získanej informácie z hlásenia o NOO závisí od závažnosti zistení a skutkových okolností v jednotlivých prípadoch.





Na základe výsledkov analýzy prijatých hlásení o NOO, po zohľadnení pôsobnosti subjektov oprávnených na prijímanie informácií od FSJ, poskytla FSJ v roku 2020 spolu 1880 informácií kompetentným orgánom.

Tabuľka č.5: Počet odstúpených informácií

| Orgán | Počet |
|---|-------|
| Orgán činný v trestnom konaní | 177 |
| Národná kriminálna agentúra | 225 |
| Krajské a okresné riaditeľstvá Policajného zboru | 491 |
| Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky | 702 |
| Zahraničné FIU | 285 |
| Spolu | 1880 |

Na základe § 16 zákona č. 297/2008 Z. z. je možné zdržať NOO pre potreby boja proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Zdržanie NOO je právny inštitút vykonávaný povinnými osobami v prípadoch, ak hrozí nebezpečenstvo, že vykonaním NOO môže byť zmarené, alebo podstatne sťažené zaistenie výnosov z trestnej činnosti, alebo prostriedkov určených na financovanie terorizmu. Povinná osoba, ktorá vyhodnotí obchodnú operáciu ako neobvyklú, a ak hrozí vyššie spomenuté nebezpečenstvo, alebo ak ju o to FSJ písomne požiada, zdrží NOO. Zdržanie NOO je možné na základe zákonom stanovenej lehoty najviac na 120 hodín. V roku 2020 bolo na Slovensku zdrжанých spolu 72 NOO v celkovej hodnote 4 516 577 EUR, z toho počtu až 71 povinnou osobou a 1 NOO bola zdržaná na základe žiadosti zo strany FSJ.



Tabuľka č.6: Zdržané NOO

| Typ zdržania | Počet |
|---|----------------------|
| Zdržanie NOO povinnou osobou | 71 |
| Zdržanie NOO na žiadosť FSJ | 1 |
| Spolu | 72 |
| Celková hodnota finančných prostriedkov zdržaných NOO | 4 516 577 EUR |
| Odstúpenie zdržanej NOO orgánom činným v trestnom konaní | 50 |

Jedným zo spôsobov účinného boja proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu je odmietnutie uzavretia obchodného vzťahu, ukončenie obchodného vzťahu alebo odmietnutie vykonania obchodu podľa § 15 zákona č. 297/2008 Z. z. zo strany povinnej osoby. Tieto preventívne opatrenia predstavujú spôsob, ako zabrániť nakladaniu s finančnými prostriedkami získanými z trestnej činnosti, ktoré môžu byť určené aj na účely financovania terorizmu. Uvedené ustanovenie zákona č. 297/2008 Z. z. bolo v roku 2020 využité zo strany povinnej osoby v 289 prípadoch, s hodnotou obchodov v celkovej sume 1 256 842 900 EUR.

Tabuľka č.7: Odmietnutie uzavretia obchodného vzťahu alebo vykonania obchodu

| Počet | Celková hodnota |
|-------|-------------------|
| 289 | 1 256 842 900 EUR |

FSJ požaduje od OČTK informácie o výsledkoch preverovania odstúpených informácií a o ďalších postupoch, ktoré boli v danej veci vykonané. V nasledujúcej tabuľke je predstavený prehľad takýchto postupov OČTK.



Tabuľka č.8: Počet hlásení podľa kategorizácie postupu OČTK

| Postup OČTK po odstúpení informácie z FSJ | 2018 | 2019 | 2020 |
|---|-------------|-------------|-------------|
| Začatie trestného stíhania podľa § 199 Trestného poriadku - vo všetkých prípadoch | 52 | 23 | 19 |
| Začatie trestného stíhania podľa § 199 Trestného poriadku - za trestný čin legalizácie výnosu z trestnej činnosti § 233, § 234 Trestného zákona | 34 | 13 | 11 |
| Začatie trestného stíhania podľa § 199 Trestného poriadku - za iný trestný čin | 18 | 10 | 8 |
| Vznesenie obvinenia podľa § 206 Trestného poriadku - za trestný čin legalizácie výnosu z trestnej činnosti podľa § 233, § 234 Trestného zákona | 1 | 0 | 0 |
| Vznesenie obvinenia podľa § 206 Trestného poriadku - za ostatné trestné činy | 6 | 2 | 1 |
| Zastavenie trestného stíhania podľa § 215 Trestného poriadku | 0 | 0 | 2 |
| Odmietnutie začatia trestného stíhania podľa § 197 ods. 1 písm. d) Trestného poriadku | 11 | 14 | 11 |
| Zaistenie peňažných prostriedkov podľa § 95 Trestného poriadku | 22 | 15 | 14 |

Pre ucelenosť poskytnutých informácií uvádzame, že OČTK začalo v roku 2020 v 76 prípadoch trestné stíhanie podľa § 199 Trestného poriadku pre trestný čin legalizácie výnosu z trestnej činnosti podľa § 233 Trestného zákona a v jednom prípade pre trestný čin legalizácie výnosu z trestnej činnosti podľa § 234 Trestného zákona. Z uvedeného počtu bolo v 29 prípadoch vznesené obvinenie podľa § 206 Trestného poriadku fyzickým osobám a v 9 prípadoch bolo vznesené obvinenie podľa § 206 Trestného poriadku voči právnickým osobám.

Trendy v neobvyklých obchodných operáciách

Rok 2020 bol výrazne ovplyvnený pandémiou COVID-19. Táto skutočnosť mala vplyv aj na správanie klientov povinných osôb. Prejavilo sa to značným podielom hlásení o NOO súvisiacich s COVID-19, ako napr. častými hotovostnými vkladmi a výbermi finančných prostriedkov odôvodňovanými pandemickou situáciou. Zároveň bol zistený zvýšený nárast bezhotovostných transakcií podnikateľských subjektov označovaných v poznámkach tovarom súvisiacim so vzniknutou pandémiou, ako napr. platba za rúška, respirátory a dezinfekciu, pričom takéto transakcie často vyvolávali pochybnosti o reálnosti uskutočnených obchodov v uvedených objemoch.



Bežný spôsob nákupu tovaru sa pre vzniknutú situáciu uskutočňoval vo virtuálnom prostredí (on-line nakupovanie). Táto situácia spôsobila, že bol zaznamenaný výrazný nárast prípadov pri transakciách súvisiacich s podvodmi na tzv. „portáloch bazárového typu“. Takéto typy prípadov bezprostredne nesúvisia s problematikou legalizácie výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, avšak z dôvodu zabraňovania a predchádzania páchaniu takejto trestnej činnosti, ako aj odhaľovania jej páchatel'ov, FSJ zistené prípady postupovala OČTK.

Trend „PEPs“

V roku 2020 zaznamenala FSJ rastúci trend ohlasovania prípadov týkajúcich sa PEPs. Ide o osobu, ktorá je vo významnej verejnej funkcii. V roku 2020 FSJ zaznamenala finančné transakcie v súvislosti s PEPs, ktoré boli realizované najmä rodinnými príslušníkmi PEPs, z dôvodu kúpy nehnuteľnosti a pozemkov, resp. boli PEPs vykonané prevody vo vysokých objemoch na zahraničné účty vedené najmä v tretích krajinách pod zámenkou podnikateľskej činnosti. Predmetné finančné prostriedky boli postupne posielané späť na účty vedené v slovenských bankách pre osoby blízke PEPs. Väčšina týchto preverovaných prípadov bola realizovaná za účelom v čo najväčšej miere sofistikovane zakryť a zlegalizovať možné výnosy z protiprávnej činnosti, ako aj znemožnenie odhalenia možných stôp po páchaní protiprávnej činnosti osôb vo verejnej funkcii. Takto získané informácie od povinných osôb boli FSJ po analyzovaní a následnom spracovaní odstúpené pre podozrenie zo spáchania, najmä

korupčnej trestnej činnosti, OČTK. Vo väčšine týchto prípadov aktuálne prebieha vyšetrovanie za účelom preukázania skutočností, že osoby a subjekty boli súčasťou vysoko latentnej korupčnej trestnej činnosti.

Trend „Kryptomeny“

V súvislosti s narastajúcou popularitou virtuálnych mien FSJ zaznamenala v poslednom období opakujúce sa prípady, kedy finančné prostriedky získané trestnou činnosťou páchatelia



v snahe sťažiť sledovanie toku finančných prostriedkov, prípadne zakryť pôvod finančných prostriedkov v trestnom čine, a tak znemožniť ich zaistenie pre účely trestného konania, zasielajú na zahraničné účty, ktoré patria subjektom poskytujúcim nákup/predaj virtuálnej meny.

Zároveň bolo zaznamenaných viacero podvodov, ktorých obeťou sa stali slovenské fyzické osoby alebo zahraničné fyzické osoby v súvislosti s nákupom kryptomien prostredníctvom neoverených obchodníkov s kryptomenami.

Trend „Fiktívny biely kôň“

V druhej polovici roka 2020 FSJ zadokumentovala a rozpracovala viacero reťazcov, ktoré veľké spoločnosti, dlhodobo etablované na slovenskom trhu, využívali pravdepodobne za účelom páchania daňovej trestnej činnosti. Nový trend, ktorý sa podarilo v spolupráci so zahraničnými FIU zachytiť, bol prepis slovenských obchodných spoločností zapojených do zadokumentovaného reťazca na fiktívne (neexistujúce) fyzické osoby. Takýto tzv. fiktívny biely kôň, nastrečený ako štatutár obchodnej spoločnosti a disponent jej podnikateľských účtov, bol vždy občan s inou štátnou príslušnosťou, ako bola adresa jeho trvalého pobytu. V takýchto prípadoch FSJ svojou činnosťou vždy potvrdila fiktívny charakter oboch týchto údajov.



Trend „Romantici: Americký vojak alebo lekár“

Na základe riešenej problematiky FSJ zistila, že aj v roku 2020 naďalej evidovala existenciu prípadov tzv. „romance scam“. Pri týchto podvodoch vystupoval najčastejšie „americký vojak alebo lekár“, ktorých cieľom bolo vylákание finančných prostriedkov od obete za použitia citového naliehania. Páchatelia sa na poškodené osoby nakontakovali prostredníctvom e-mailu, sociálnych sietí, resp. stránok ponúkajúcich online zoznámenie, kde prejavili záujem o nadviazanie romantického vzťahu a následne pod najrôznejšími zámienkami požadovali zaslanie finančných prostriedkov na rôzne zahraničné účty. V prípade úspešného zrealizovania prevodov svoj citový nátlak stupňovali a požadovali ďalšie finančné prostriedky. Poškodené osoby, najčastejšie ženy, si preto na uspokojenie takýchto požiadaviek pre tento účel brali úver od rôznych úverových inštitúcií.

Tabuľka č.9: Skutočnosti zistené analýzou obsahu hlásení o NOO v roku 2020

| | |
|--------------------|---|
| Zneužívanie | podnikateľských účtov založených v Slovenskej republike ako tranzitné účty slúžiace na prevod vysokých súm finančných prostriedkov z jedného štátu cez Slovenskú republiku do ďalších štátov |
| | osôb, tzv. „bielych koní“, často cudzích štátnych občanov, na základe obchodných spoločností a následné zakladanie podnikateľských účtov. Na tieto účty sú potom prevádzané značné finančné prostriedky (často zo zahraničia). Prípadne sú na tieto účty prevádzané aj neoprávnene vyplatené finančné prostriedky z daňových úradov. Finančné prostriedky z týchto účtov sú vyberané v hotovosti |
| Podvody | pri internetovom predaji, resp. falošné inzeráty slúžiace na podvodné vylákание finančných prostriedkov |
| | voči seniorom, od ktorých boli vylákané finančné prostriedky pod zámienkou, že blízke osoby sú v ohrození života v nemocnici, často na ochorenie COVID-19 |



Vybrané prípady z roku 2020

„PEPs“

V roku 2020 FSJ prijala hlásenie o NOO od povinnej osoby k politicky exponovanej osobe (PEPs). Na základe medializovaných informácií k neštandardným obchodom s nehnuteľnosťami rodinného príslušníka PEPs pôsobiaceho vo významnej verejnej funkcii povinná osoba vykonala analýzu správania a charakter transakcií na účte PEPs a jeho rodinných príslušníkov. Na základe vykonanej analýzy bolo zistené prepojenie rodinných príslušníkov PEPs na podnikateľské subjekty participujúce na obchodoch so štátom. Z následne vykonaného preverovania a analytickej činnosti FSJ bolo možné vyvodiť záver, že určitá časť získaných finančných prostriedkov mohla byť naakumulovaná práve z korupčného konania. Išlo o finančné prostriedky vo výške 197 938 EUR, ktoré boli následne použité na nákup zlatých tehličiek. Zakúpené zlaté tehličky boli následne uložené v prenajatých bezpečnostných schránkach PEPs a jeho rodinných príslušníkov. Na základe uvedených skutočností FSJ vec odstúpila OČTK pre podozrenie na možné korupčné správanie PEPs.

„COVID-19“

FSJ v roku 2020 zaznamenala v rámci plnenia ohlasovacej povinnosti povinných osôb viaceré prípady, ktoré súviseli s pandémiou COVID-19. Časť hlásení NOO tvorili prípady súvisiace so štátnou pomocou SR v boji proti pandémie COVID-19 v rôznych formách. Boli zaznamenané prípady, kedy páchatelia žiadali pomoc od štátu na základe predložených sfalšovaných dokladov príslušným štátnym orgánom. FSJ získané informácie doplnila o ďalšie zistenia a následne ich odstúpila OČTK pre možné podozrenie z obzvlášť závažného zločinu subvenčného podvodu s výškou škody presahujúcou sumu 630 000 EUR.

„Riviéra“

FSJ na základe prijatého hlásenia o NOO od povinnej osoby zadokumentovala „tunelovanie“ účtov neziskovej organizácie, ktorá poskytuje všeobecné prospešné služby opatrovateľského charakteru pre osoby, ktoré sú odkázané na pomoc inej fyzickej osoby, či už z dôvodu staroby alebo z dôvodu zlého zdravotného stavu. Finančné prostriedky pripisované na účty neziskovej organizácie z osobných účtov patriacich pravdepodobne rodinným príslušníkom osôb, ktorým nezisková organizácia poskytovala služby, ako aj finančné prostriedky v celkovej sume 823 797 EUR, ktoré nezisková organizácia získala od Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny SR, končili vo veľkých objemoch na účtoch vedených



na Filipínach. FSJ na základe zistených skutočností a analytickej činnosti spracovala ucelenú informáciu, ktorú odstúpila na NAKA.

„Splnomocnenec“

FSJ v rámci svojej činnosti zistila, že v priebehu posledného štvrťroka 2019 a začiatkom roku 2020 boli zaslané žiadosti o vydanie osvedčenia o živnostenskom oprávnení pre rôzne spoločnosti, ktoré boli zaslané elektronicky cez portál www.slovensko.sk na Okresný úrad Bratislava odbor živnostenského podnikania, kde boli všetkým spoločnostiam vydané osvedčenia o živnostenskom oprávnení. Elektronickú žiadosť pri všetkých spoločnostiach podal splnomocnený zástupca, ktorý vystupoval v mene spoločností. Po vydaní osvedčení boli na základe splnomocnení založené podnikateľské účty pre takéto spoločnosti. Následne takto zriadené účty spoločností začali byť využívané na drobné transakcie a na pripisovanie opakovaných prevodov z Finančného riaditeľstva SR označovaných ako vratky NO DPH, ktoré boli opakovane vyberané v hotovosti z bankomatov. Celková suma vratiek NO DPH zaslaná na uvedené účty bola 87 741 EUR a výbery z účtov boli v celkovej sume 88 360 EUR. Ďalším preverovaním bolo zistené, že na zakladateľských listinách spoločností mali byť overené podpisy konateľov na rôznych mestských úradoch a taktiež aj podpisy na splnomocneniach, na základe ktorých splnomocnená osoba zakladala podnikateľské účty. Vo všetkých prípadoch sa však potvrdilo, že podpisy v skutočnosti na mestských úradoch overené neboli. Vzhľadom na uvedené FSJ spracovala ucelenú informáciu, ktorú odstúpila príslušnému OČTK pre podozrenie zo spáchania trestných činov falšovania a pozmeňovanie verejnej listiny, úradnej pečate, úradnej uzávery, úradného znaku a úradnej značky, daňového podvodu a legalizácie výnosu z trestnej činnosti.

„Veštica“

FSJ v spolupráci s Krajským riaditeľstvom PZ v Prešove zadokumentovala sieť osôb, ktoré pod zámienkou poskytovania „veštech služieb“ uviedli do omylu zamestnankyňu miestneho úradu, ktorá následne pod vplyvom pravidelného zastrašovania a nátlaku, postupne zaslala zo svojich osobných účtov, ako aj z účtov obce na účty páchatel'ov finančné prostriedky vo výške viac ako 500 000 EUR. Takto pripísané finančné prostriedky boli páchatel'mi vyberané v prevažnej miere v hotovosti. Efektívnou spoluprácou medzi Krajským riaditeľstvom PZ v Prešove, FSJ a dotknutými povinnými osobami sa významnú časť finančných prostriedkov podarilo zaistiť.

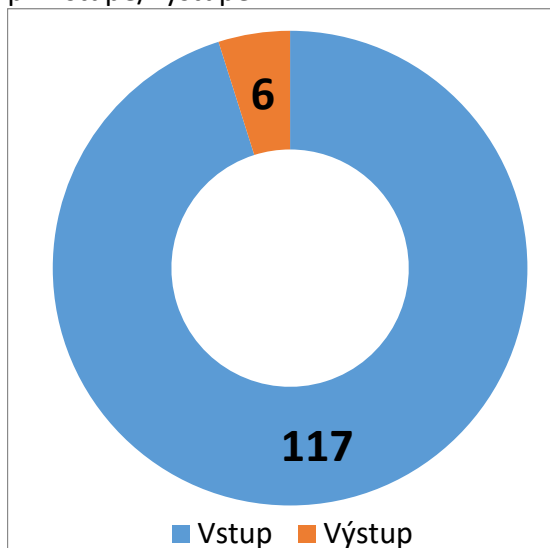
Cezhraničné ohlasovanie PPP v hotovosti

V súvislosti s plnením úloh vyplývajúcich zo zákona číslo 199/2004 Z. z. Colný zákon a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Colný zákon“) týkajúcich sa preverovania ohlasovacej povinnosti pri preprave peňažných prostriedkov v hotovosti (ďalej len „PPP v hotovosti“) a oznámení o porušení colných predpisov prijala FSJ od Colného riaditeľstva Slovenskej republiky v roku 2020 spolu 123 ohlásení o PPP v hotovosti v celkovej výške 4 010 018 EUR, pričom k výraznému poklesu prijatých ohlásení o PPP v hotovosti vo zvýšenej miere prispela celosvetová pandémia súvisiaca s ochorením COVID-19, ktorá mala za následok uzatvorenie vonkajších hraníc Európskej únie, vrátane vzdušného priestoru.

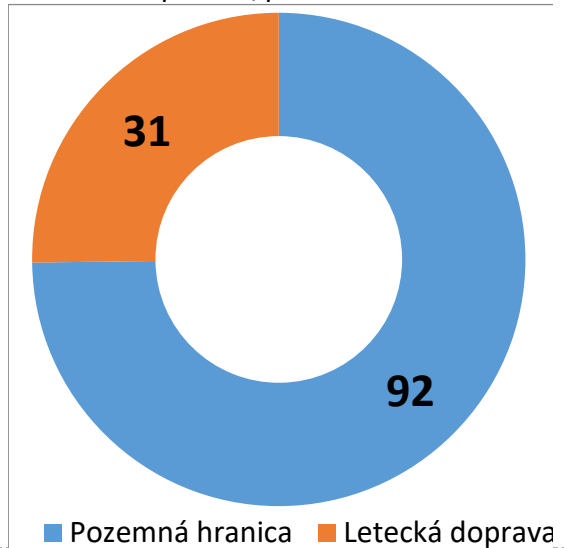


Z hľadiska pomeru ohlasovania PPP v hotovosti vstup/výstup na/z územie Slovenskej republiky len v 6 prípadoch povinná osoba podľa Colného zákona deklarovala PPP v hotovosti pri výstupe z územia Slovenskej republiky. V 31 prípadoch bola PPP v hotovosti realizovaná leteckou dopravou, v ostatných prípadoch bola použitá pozemná hranica Európskej únie medzi Slovenskou republikou a Ukrajinou.

Graf č.2: Počet ohlásení PPP v hotovosti pri vstupe/výstupe



Graf č.3: Počet ohlásení PPP v hotovosti leteckou dopravou/pozemnou hranicou





Tabuľka č.10: Ohlasovanie PPP podľa štátnej príslušnosti ohlasovateľa

| Štátna príslušnosť | Počet |
|--------------------|-------|
| Ukrajinská | 64 |
| Maďarská | 24 |
| Ruská | 10 |
| Slovenská | 2 |
| Rakúska | 1 |

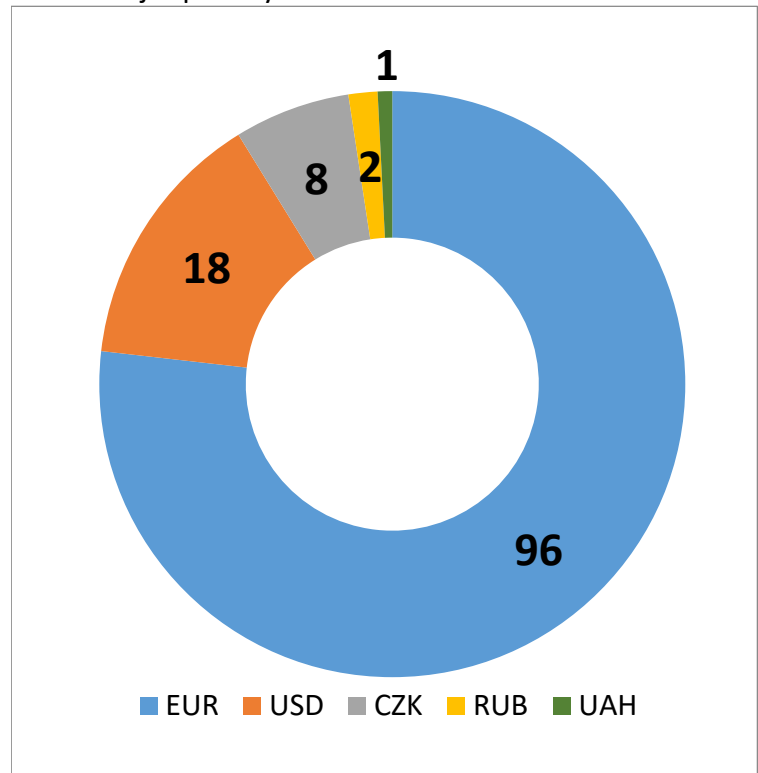
Na základe výsledkov analýzy prijatých hlásení o PPP v hotovosti a po zohľadnení pôsobnosti subjektov oprávnených na prijímanie informácií od FSJ, poskytla FSJ v roku 2020 informácie nasledovným orgánom.

Tabuľka č.11: Odstúpené informácie z hlásení PPP

| Orgán | Počet |
|---|-------|
| Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky | 18 |
| Kriminálny úrad Finančnej správy | 3 |
| Krajské riaditeľstvo Policajného zboru | 10 |
| Zahraničné FIU | 29 |
| Spolu | 60 |
| 77 informácií vložených do Komplexného informačného systému FSJ pre ďalšie využitie | |

Z počtu prijatých ohlásení o PPP v hotovosti najčastejšou menou, ktorá bola prepravovaná na územie Slovenskej republiky, bola mena EURO (96), USD (18), CZK (8), RUB (2) a v 1 prípade bola prepravovaná hotovosť v mene UAH. Zo 6 prípadov, kedy povinná osoba vystúpila z územia Slovenskej republiky na Ukrajinu, v 4 prípadoch vyviezla hotovosť v mene EUR, z toho v 2 prípadoch okrem meny v EUR bola vyvezená aj hotovosť v mene RUB a v mene USD bola hotovosť z územia Slovenskej republiky vyvezená dvakrát.

Graf č.4: Prepravovaná mena v hotovosti na územie Slovenskej republiky



Činnosti v oblasti koordinácie a medzinárodnej spolupráce

FSJ na celom svete sú podľa medzinárodných štandardov boja proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu povinné si vymieňať informácie a zapojiť sa do medzinárodnej spolupráce. Legislatíva Slovenskej republiky umožňuje FSJ vymieňať si informácie o NOO s príslušnými orgánmi členských štátov, ale aj s orgánmi ostatných štátov (v rozsahu a za podmienok ustanovených v medzinárodnej zmluve, ktorou je Slovenská republika viazaná, alebo na základe princípu nezmluvnej vzájomnosti), či už formou žiadostí alebo spontánnym zaslaním informácií. Výmena týchto informácií so zahraničnými FIU prebieha cez zabezpečenú komunikačnú sieť FIU.net (členské štáty) a ESW (ostatné štáty a/alebo členské štáty). Rýchla a efektívna medzinárodná spolupráca je nevyhnutná v boji proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu ako na národnej tak aj medzinárodnej úrovni. Medzinárodná spolupráca sa neobmedzuje len na výmenu informácií v konkrétnych preverovaných prípadoch, ale zahŕňa tiež výmenu skúseností, najlepších postupov a účasť v medzinárodných pracovných skupinách a organizáciách.



V rámci posilnenia a vytvorenia užšej spolupráce so susediacimi krajinami sa každoročne organizujú regionálne konferencie určené pre vedenie FSJ s účasťou FIU Rakúska, Českej republiky, Maďarska, Poľska, Slovinska a Slovenskej republiky. V roku 2020 sa toto regionálne stretnutie malo konať v Slovenskej republike, pričom organizáciu tejto udalosti mala zabezpečovať FSJ. Žiaľ, predmetné regionálne stretnutie sa z dôvodu pandemickej situácie súvisiacej so šírením vírusu COVID-19 neuskutočnilo a táto aktivita bola presunutá do obdobia po skončení pandémie.

FSJ je aktívnym členom medzinárodných výborov, zoskupení a pracovných skupín, ako napr. MONEYVAL, EGMLTF, EGMONT GROUP, FIU Platforma (pri Európskej komisii) a konferencie zmluvných strán CETS 198 (tzv. Varšavský dohovor). Zástupcovia FSJ sa v roku 2020 zúčastňovali na pravidelných rokovaníach Expertnej skupiny odborníkov na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (EGMLTF), na zasadnutiach pracovných

skupín a výborov Európskej komisie, ako aj na rokovaníach FIU Platformy, čo je neformálne zoskupenie FIU členských krajín Európskej únie, založené v roku 2006 Európskou komisiou. V súvislosti s uplynulým 5. kolom hodnotenia MONEYVAL a plnením úloh a odstraňovaním nedostatkov vyplývajúcich z tohto hodnotenia, zástupcovia FSJ organizovali pracovné skupiny



a stretnutia, pričom sa zúčastnili aj plenárneho zasadnutia výboru MONEYVAL. Zástupca FSJ sa v roku 2020 zúčastnil aj na plenárnom zasadnutí CETS 198 (Dohovor Rady Európy o praní špinavých peňazí, vyhľadávaní, zaistení a konfiškácii ziskov z trestnej činnosti a o financovaní terorizmu – tzv. Varšavský dohovor). Vzhľadom na situáciu ohľadom pandémie COVID-19 sa vyššie uvedené aktivity konali prevažne prostredníctvom online prenosu. V roku 2020 FSJ

najintenzívnejšie spolupracovala s FIU nasledovne (v zátvorke je uvedený počet interakcií): Česká republika (505), Maďarsko (406), Taliansko (257), Luxembursko (210), Ukrajina (182), Nemecko (147) a Rakúsko (114).

Príkladom úspešnej medzinárodnej spolupráce je prípad, keď v mesiaci november 2020 bola FSJ požiadaná FIU o zdržanie NOO (transakcií) na neidentifikovaných bankových účtoch, ku ktorým boli k dispozícii len čísla platobných kariet a tiež zdržanie transakcií na sporiacich účtoch súvisiacich s investičnými produktmi. Podľa informácií dostupných FIU, od roku 2017 organizovaná zločinecká skupina najprv vyviezla z Maďarska rôzne produkty, najmä doplnky výživy a parfumy na Slovensko a do Českej republiky. Následne bol tento tovar prepravený späť do Maďarska za účelom ďalšieho predaja, avšak bez zaplatenia DPH. V prípade boli zaangażované dve maďarské spoločnosti vystupujúce ako sprostredkovatelia, ktoré si uplatnili nadmerný odpočet DPH po fiktívnych nákupoch tovaru. V rámci domových prehliadok vykonaných v Maďarsku boli u dvoch maďarských občanov zaistené platobné karty vydané slovenskými bankami, pričom bolo tiež zistené, že jedna z podozrivých osôb má v poisťovacej spoločnosti na Slovensku vedený sporiaci účet. Na základe vyššie uvedeného FSJ požiadala slovenské banky o zistenie bankových účtov, ku ktorým boli predmetné platobné karty vydané a zároveň boli požiadané o vykonanie zdržania akejkoľvek debetnej transakcie na identifikovaných bankových účtoch na dobu 120 hodín. Rovnaké opatrenia boli vykonané na sporiacom účte poisťovacej spoločnosti. Následne bol maďarskou prokuratúrou vydaný európsky vyšetrovací príkaz na zaistenie prostriedkov na niekoľkých slovenských bankových



účtoch v celkovej sume približne 22 000 EUR a tiež zaistenie prostriedkov na investičných produktoch v celkovej sume približne 15 000 EUR.

Tabuľka č.12: Informácie súvisiace s medzinárodnou spoluprácou

| Rok | Počet žiadostí zaslaných do zahraničia | Počet vybavených dožiadaní zo zahraničia | Počet informácií odstúpených do zahraničia | Počet informácií relevantných pre SR prijatých zo zahraničia |
|------|--|--|--|--|
| 2018 | 85 | 240 | 555 | 420 |
| 2019 | 125 | 263 | 502 | 131 |
| 2020 | 237 | 250 | 417 | 278 |

Kontrolná činnosť

Kontrolu plnenia a dodržiavania povinností vyplývajúcich povinným osobám zo zákona č. 297/2008 Z. z. zabezpečuje FSJ v zmysle ustanovenia § 26 a § 29, a to prostredníctvom oddelenia KPO. Vo vzťahu k povinným osobám je FSJ v rozsahu ustanovenom v § 32 a § 33 zákona č. 297/2008 Z. z. aj správnym orgánom, ktorý ukladá sankcie za zistené porušenia povinností vyplývajúcich zo zákona č. 297/2008 Z. z. podľa zákona číslo 71/1967 Zb. o správnom konaní v znení neskorších predpisov, resp. zákona číslo 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov v prípadoch, ak bol spáchaný priestupok v súvislosti s porušením povinnosti zachovávať mlčanlivosť.



Základným východiskom pre vykonávanie kontrolnej činnosti oddelenia KPO bol predovšetkým ročný plán kontrol na rok 2020, pri spracovaní ktorého boli využité poznatky z konkrétneho vývoja v oblasti ochrany pred legalizáciou výnosov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu a poznatky získané predchádzajúcou činnosťou. Takisto boli využité aj výsledky spolupráce s ostatnými orgánmi dohľadu (Úrad pre reguláciu hazardných hier a NBS), ktorej účelom bola výmena informácií a odovzdanie poznatkov využiteľných v rámci výkonu jednotlivých kontrol, jej zefektívnenia, ako aj predchádzania duplicity pri jednotlivých kontrolách povinných osôb. Pri kontrolnej činnosti sa FSJ zameriavala na dôsledné vykonávanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, posudzovanie obchodov, zdržanie a ohlasovanie NOO, odmietanie obchodov, ako aj na uplatňovanie zásady „poznaj svojho klienta“ („Know Your Customer“), čo znamená získanie dostatočných informácií o klientovi, charaktere, objeme očakávaných obchodov klienta, obchodných partnerov a akejkolvek predvídateľnej schémy ním uskutočňovaných finančných operácií, nakoľko táto otázka je zásadná pre celý obchodný vzťah medzi povinnou osobou a jej klientom.

Oddelenie KPO v roku 2020 pre nepriaznivú situáciu v súvislosti s ochorením COVID-19 vykonalo celkovo 10 kontrol, z ktorých v 5 prípadoch bola rozhodnutím FSJ uložená pokuta



v celkovej výške 32 000 EUR, 2 kontroly boli bez uloženej sankcie a 3 kontroly neboli doposiaľ rozhodnuté. Oddelenie KPO v roku 2020 rozhodnutiami FSJ taktiež uložilo pokuty v 4 prípadoch kontrol začatých ešte v roku 2019 a to v celkovej výške 60 500 EUR.

Tabuľka č.13: Počet kontrol a spôsob ich ukončenia

| Rok | Počet kontrol | Spôsob ukončenia kontrol | | | Výška sankcií v EUR |
|------|---------------|--------------------------|---------|-------------|---------------------|
| | | Bez sankcie | Sankcia | Nerohodnuté | |
| 2018 | 10 | 3 | 7 | 0 | 39 500 |
| 2019 | 12 | 4 | 7 | 1 | 66 800 |
| 2020 | 10 | 2 | 5 | 3 | 32 000 |

Legislatívna činnosť

V roku 2020 aj naďalej pokračovala práca na legislatívnom procese k novele zákona č. 297/2008 Z. z., ktorého hlavným cieľom bola transpozícia Smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/843 z 30. mája 2018, ktorou sa mení smernica (EÚ) 2015/849 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu a smernice 2009/138/ES a 2013/36/EÚ (ďalej len „5. AML Smernica“), ako aj zapracovanie odporúčaní FATF, v snahe účinne reagovať na neustály vývoj v oblasti boja proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu. Cieľom novely zákona bolo vo všeobecnosti zlepšiť prístupnosť k registru konečných užívateľov výhod, posilniť a harmonizovať pravidlá zvýšenej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, prijať prísnejšie opatrenia na zníženie rizík legalizácie a financovania terorizmu spojených s anonymnými predplatenými nástrojmi, monitorovať NOO vykonávané prostredníctvom virtuálnej kryptomeny, rozšíriť okruh PEPs a sprecizovať postup FSJ pri výmene informácií s príslušnými orgánmi členských štátov potrebných pri predchádzaní a odhaľovaní legalizácie výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. V tejto súvislosti sa príslušníci FSJ taktiež zúčastnili na rokovaní ústavnoprávneho výboru NR SR, výboru hospodárskych záležitostí NR SR, výboru pre financie a rozpočet NR SR, ako aj výboru pre obranu a bezpečnosť NR SR.

Taktiež sa pracovalo na transpozícii článku 32a 5. AML Smernice, ktorý bude premietnutý do nového zákona o centrálnom registri účtov. Predmetné ustanovenie bude upravovať podmienky pre poskytovanie informácií FSJ, OČTK a príslušným orgánom o platobných účtoch identifikovaných číslom IBAN alebo iných účtoch vedených finančnými inštitúciami, vrátane bezpečnostných schránok.



Spolupráca s orgánmi verejnej správy a ďalšími subjektmi

Zástupcovia FSJ v roku 2020 v spolupráci s Ministerstvom financií Slovenskej republiky a NBS vykonali stretnutie so zástupcami OECD k problematike aplikácie zberu a využívania informácií o konečnom užívateľovi výhod v rámci Slovenskej republiky. K riešeniu koordinácie



postupov a spôsobu kooperácie pri plnení úloh z akčného plánu boja proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti, financovania terorizmu a financovania rozširovania zbraní hromadného ničenia na obdobie rokov 2019-2022 a úloh z Národného hodnotenia rizík boli vykonané dve stretnutia so zástupcami NBS.

Z dôvodu zlepšovania výmeny informácií medzi FSJ a Finančnou správou Slovenskej republiky boli vykonané stretnutia so zástupcami Finančného riaditeľstva Slovenskej republiky odboru boja proti daňovým podvodom a zástupcami Kriminálnemu úradu finančnej správy.

V rámci zlepšovania povedomia povinných osôb v oblasti ochrany pred legalizáciou výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a zlepšenia kvality hlásení o NOO boli v roku 2020 vykonané 4 školenia zástupcov bánk a v spolupráci so zástupcami Úradu reguláciu hazardných hier bolo vykonaných 6 školení zástupcov asociácií a prevádzkovateľov hazardných hier pôsobiacich na Slovensku.

V roku 2020 FSJ spolupracovala s medzinárodným odborom Generálnej prokuratúry Slovenskej republiky v súvislosti s 5. kolom hodnotenia Slovenskej republiky Výborom expertov Rady Európy pre hodnotenie opatrení proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu MONEYVAL a horizontálnym hodnotením CETS 198 (Varšavský dohovor). FSJ v spolupráci



s NBS, Úradom pre reguláciu hazardných hier, Ministerstvom spravodlivosti Slovenskej republiky, ale aj v spolupráci s rôznymi profesijnými komorami, asociáciami a združeniami (advokáti, exekútori, daňoví poradcovia, notári, audítori, realitné kancelárie, certifikovaní účtovníci) pripravovala podklady a štatistické údaje k hodnoteniu implementácie Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2015/849 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 č. 648/2012 a smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES a smernica Komisie 2006/70/ES.



Národné hodnotenie rizík

Národné hodnotenie rizík je náročný a rozsiahli proces určený na identifikáciu a zhodnotenie rizík legalizácie výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Výsledné zistenia tohto procesu sú následne formulované v Záverečnej správe, na ktorú nadväzuje Akčný plán so zadanými opatreniami na zmiernenie identifikovaných rizík.

V máji 2020 v súlade s § 26a zákona č. 297/2008 Z. z. začala FSJ v spolupráci povinnými osobami, NBS, OČTK a ďalšími zainteresovanými štátnymi orgánmi a inštitúciami realizovať druhé kolo Národného hodnotenia rizík opätovne a rovnako ako v prvom kole, využila hodnotiaci nástroj Svetovej banky. Celý proces Národného hodnotenia rizík v Slovenskej republike riadi a koordinuje FSJ. Hodnotenie je uskutočňované v ôsmich pracovných tímoch, tri pracovné tímy plnia úlohy globálneho charakteru (identifikácia hrozieb a zraniteľnosti v systéme opatrení proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti, hodnotenie rizík financovania terorizmu a financovania rozširovania zbraní hromadného ničenia) a päť pracovných tímov realizuje hodnotenie jednotlivých sektorov (bankový sektor, sektor cenných papierov, sektor poisťovníctva, sektor ostatných finančných inštitúcií, sektor nefinančných subjektov a profesií). V priebehu roka 2020 boli v rámci jednotlivých pracovných tímov zhromažďované potrebné kvantitatívne a kvalitatívne informácie a údaje za hodnotiace obdobie rokov 2016 – 2019.

V rámci druhého kola hodnotiaceho procesu sú tiež reflektované výsledky nadnárodného hodnotenia rizík, ktoré uskutočnila Európska komisia a odporúčania z 5. kola hodnotenia Slovenskej republiky Výborom MONEYVAL.

Hodnotiaci proces nebol do konca roka 2020 ukončený. Záverečná správa a Akčný plán budú spracované v priebehu roka 2021.

MONEYVAL

V septembri 2020 bola na plenárnom zasadnutí expertnej skupiny MONEYVAL v Štrasburgu schválená hodnotiacia správa z 5. kola hodnotenia opatrení Slovenskej republiky v boji proti praniu špinavých peňazí a v boji proti financovaniu terorizmu. MONEYVAL je Výbor expertov Rady Európy pre hodnotenie opatrení proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktorý je regionálnym orgánom FATF. FATF je nezávislý medzivládny orgán, ktorý vyvinul systém odporúčaní za účelom ochrany svetového finančného systému pred praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu. Hodnotenie MONEYVAL predstavuje komplexné hodnotenie, ktoré zahŕňa posúdenie legislatívnych, inštitucionálnych a organizačných opatrení na základe odporúčaní FATF. Zároveň identifikuje nedostatky týchto opatrení a následne hodnotenej krajine poskytuje návod vo forme odporúčaní, ako tieto nedostatky odstrániť. Posudzovanie Slovenskej republiky bolo realizované v dvoch komplementárnych rovinách:



- a) hodnotenie technického súladu právneho poriadku Slovenskej republiky s medzinárodnými štandardmi,
- b) hodnotenie efektívnosti národného systému boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

Po skončení procesu samotného hodnotenia prebiehala počas roku 2020 zo strany FSJ intenzívna komunikácia s hodnotiteľmi pri pripomienkovaní znenia správy z hodnotenia, ktorá bola nakoniec schválená na 60. plenárnom zasadnutí MONEYVAL a zverejnená v septembri 2020.

Na základe výsledkov hodnotenia a zistených nedostatkov Výbor MONEYVAL rozhodol, že Slovenská republika bude v nasledujúcom období podliehať zvýšenému dohľadu (enhanced follow-up) pri odstraňovaní nedostatkov zistených v rámci hodnotenia. Pokrok pri odstraňovaní zistených nedostatkov musí Slovenská republika deklarovať septembri 2022, kedy bude znova vyhodnotené odstránenie identifikovaných nedostatkov, resp. súlad s odporúčaniami FATF.



V poslednom kvartáli roka 2020 FSJ začala pracovať na odstraňovaní nedostatkov a na tento účel organizovala pracovné stretnutia so zástupcami ministerstiev, Generálnej prokuratúry Slovenskej republiky, NBS a ďalšími inštitúciami v rámci Národnej expertnej skupiny na prevenciu a boj proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, ktorej vedúcim je riaditeľ FSJ. V budúcom období bude FSJ pokračovať v úsilí pri odstraňovaní zistených nedostatkov koordináciou zodpovedných inštitúcií Slovenskej republiky, ako aj vlastnou činnosťou tak, aby do najbližšieho hodnotenia Výborom MONEYVAL odstránilo podstatnú časť nedostatkov.



Zoznam skratiek

| | |
|--------------|--|
| AML | <i>ang. Anti money-laundering</i> – boj proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti |
| FATF | ang. Financial Action Task Force – Finančná akčná skupina |
| FIU | <i>ang. Financial Intelligence Unit</i> – Zahraničná finančná spravodajská jednotka |
| FSJ | Finančná spravodajská jednotka Prezídia Policajného zboru |
| NBS | Národná banka Slovenska |
| NOO | Neobvyklá obchodná operácia |
| OČTK | Orgán činný v trestnom konaní |
| PZ | Policajný zbor |
| NAKA | Národná kriminálna agentúra Prezídia Policajného zboru |
| NR SR | Národná rada Slovenskej republiky |
| OECD | <i>ang. Organisation for Economic Co-operation and Development</i> - Organizácia pre hospodársku spoluprácu a rozvoj |
| KPO | Kontrola povinných osôb |
| PPP | Preprava peňažných prostriedkov |
| PEPs | <i>ang. Politically exposed person</i> – politicky exponovaná osoba |



Kontakty

ADRESA

Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky

Prezídium Policajného zboru

Finančná spravodajská jednotka

Pribinova 2

812 72 Bratislava

INTERNET

web: <https://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 Prezídia Policajného zboru,
Pribinova 2, 812 72 Bratislava

Elektronicky: sjfpnoo@minv.sk

Telefonicky: 09610/51419

Faxom: 09160/59047