



Materiál predkladá:
plk. Mgr. Ján Rapavý
riaditeľ

Materiál obsahuje:
informáciu o činnosti
a výsledkoch FSJ za rok 2015

Úvod	3
1. Charakteristika, legislatívny rámec a členenie FSJ	3
2. Neobvyklé obchodné operácie	4
2.1 Štruktúra povinných osôb a štatistika hlásení o NOO.....	5
2.2 Zdržanie NOO	7
2.3 Typy zaznamenaných NOO.....	7
2.4 Vybrané prípady riešenia NOO.....	9
2.5 Účinnosť hlásení o NOO.....	10
3. Kontrolná činnosť	14
4. Medzinárodná spolupráca	16
5. Finančné a majetkové preverovanie	20
5.1 Finančné preverovanie, vyhľadávanie majetku a vypracovanie majetkového profilu	20
5.2 Preverovanie pôvodu majetku (majetkové preverovanie).....	23
5.3 Spolupráca vo vzťahu k zahraničiu, GP SR a MS SR	24
6. Analytická činnosť	24
6.1 Preprava peňažných prostriedkov v hotovosti (Cezhraničné ohlasovanie)	25
7. Prognózy ďalšieho vývoja na úseku legalizácie a financovania terorizmu	26
8. Zhodnotenie spolupráce s partnerskými subjektmi	27
KONTAKTNÉ ÚDAJE	29

Úvod

Podobne ako v predchádzajúcom roku si finančná spravodajská jednotka národnej kriminálnej agentúry Prezídia Policajného zboru (ďalej len „FSJ“), dovoľuje verejnosti predložiť v súlade s ustanovením § 27 ods. 1 zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o ochrane pred legalizáciou“) výročnú správu.

Cieľom predkladanej výročnej správy je poskytnúť prehľad o činnosti FSJ, ako osobitného útvaru finančnej polície v rámci plnenia konkrétnych úloh pri predchádzaní a odhaľovaní legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, najmä zhodnotiť jej činnosť na úseku posudzovania neobvyklých obchodných operácií, na úseku kontrolnej činnosti, medzinárodnej spolupráce, finančného a majetkového preverovania, či analytickej činnosti za uplynulý rok. V texte a grafických vyjadreniach sú premietnuté štatistické ukazovatele poskytujúce prehľad o obsahu činnosti FSJ ako celku. Konkrétne aktivity sú podrobne rozpracované v samostatných častiach podľa vecného zamerania plnených úloh.

FSJ sa v hodnotenom období podieľala na príprave návrhu legislatívnej zmeny zákona o ochrane pred legalizáciou v súlade s požiadavkou transpozície Smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849/ES z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, z ktorej Slovenskej republike vyplýva aj povinnosť uskutočniť národné hodnotenie rizika legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (ďalej len „NHR“).

1. Charakteristika, legislatívny rámec a členenie FSJ

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

FSJ zriadená ako centrálna národná jednotka v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu je súčasťou celosvetovej siete finančných spravodajských jednotiek, ktorých úlohou je uplatňovanie medzinárodných štandardov Finančnej akčnej skupiny v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

Predmetom jej činnosti je predovšetkým prijímanie, evidovanie, analýza, vyhodnocovanie a spracovávanie hlásení o neobvyklých obchodných operáciách, kontrola plnenia povinní povinných osôb ustanovených zákonom o ochrane pred legalizáciou, ako aj medzinárodná spolupráca s príslušnými orgánmi členských štátov a Európskej únie.

FSJ sa organizačne člení na päť oddelení:

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

2. Neobvyklé obchodné operácie

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

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

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

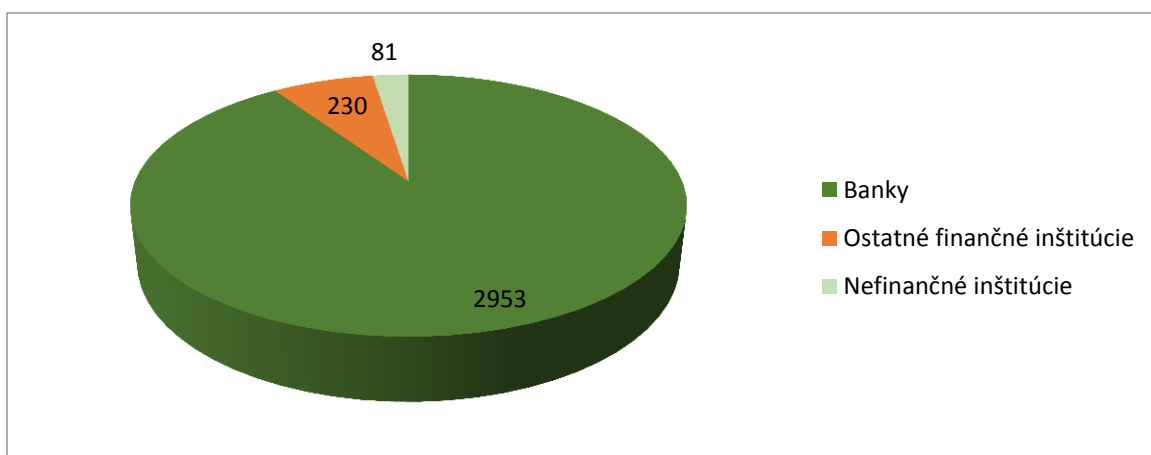
2.1 Štruktúra povinných osôb a štatistika hlásení o NOO

V roku 2015 prijala FSJ od všetkých povinných osôb spolu 3264 hlásení o NOO v celkovej hodnote 1.640.126.537,- EUR, na spracovávaní a vyhodnotení ktorých, okrem oddelenia NOO, participovali aj pracovníci ostatných oddelení FSJ – oddelenia kontroly povinných osôb, oddelenia preverovania majetku a analytického oddelenia.

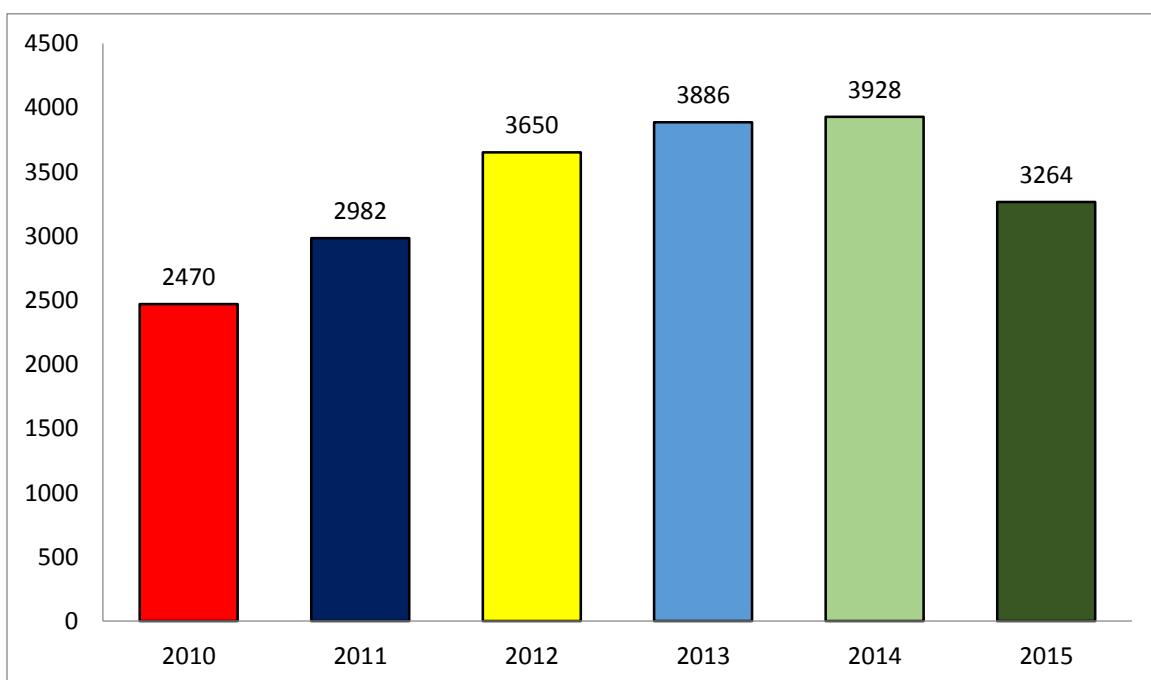
Na základe charakteru povinných osôb v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou možno jednotlivé hlásenia o NOO štatisticky rozdeliť do troch základných skupín:

- hlásenia o NOO prijaté od všetkých bánk pôsobiach na území Slovenskej republiky (ďalej len „SR“) vrátane Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) v celkovej počte 2953,
- hlásenia o NOO prijaté od ostatných finančných inštitúcií, ktoré nie sú bankou, v celkovej počte 230,
- hlásenia o NOO prijaté od nefinančných inštitúcií v celkovej počte 81.

Graf č. 1: Celkový počet prijatých hlásení o NOO za rok 2015



Graf č. 2: Dynamika vývoja prijatých hlásení o NOO v rokoch 2010 – 2015



Tabuľka č. 1: Počet prijatých hlásení o NOO za rok 2015 od bánk

Banky pôsobiace na území SR	
Povinná osoba	Počet hlásení o NOO
NBS	77
Komerčné banky pôsobiace na území SR	2876
Spolu	2953

Tabuľka č. 2: Počet prijatých hlásení o NOO za rok 2015 od ostatných finančných inštitúcií

Ostatné finančné inštitúcie	
Povinná osoba	Počet hlásení o NOO
Centrálny depozitár cenných papierov	4
Správcovská spoločnosť a depozitár	30
Poistovňa	112
Doplnková dôchodková spoločnosť	1
PO/FO oprávnená vykonávať zmenárenskú činnosť	9
PO/FO oprávnená obchodovať s pohľadávkami	1
PO/FO oprávnená vykonávať finančný prenájom	20
Platobná inštitúcia	53
Spolu	230

Tabuľka č. 3: Počet prijatých hlásení o NOO za rok 2015 od nefinančných inštitúcií

Nefinančné inštitúcie	
Povinná osoba	Počet hlásení o NOO
Prevádzkovateľ hazardnej hry	22
Poštový podnik	54
Súdny exekútor	1
Advokát alebo notár	3
PO/FO oprávnená vykonávať zasielateľstvo	1
Spolu	81

2.2 Zdržanie NOO

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

V roku 2015 bolo z počtu prijatých hlásení zdržaných celkovo 111 NOO s celkovou hodnotou 14.385.429,- EUR. Informácie z týchto hlásení boli v 71 prípadoch odstúpené vecne a miestne príslušným OČTK na ďalšie konanie v zmysle ustanovení Trestného poriadku.

Tabuľka č. 4: Štatistický prehľad zdržaných NOO za rok 2015

Celkový počet zdržaných NOO	111
Zdržanie NOO povinnou osobou	109
Zdržanie NOO na žiadosť FSJ	1
Zdržanie NOO na žiadosť FIU	1
Odstúpenie zdržanej NOO vecne a miestne príslušnému OČTK	71
Celková hodnota zdržaných NOO	14 385 429 EUR

2.3 Typy zaznamenaných NOO

Medzi najčastejšie zaznamenané typy NOO, ktoré FSJ v období roku 2015 evidovala, analyzovala a vyhodnocovala, patrili predovšetkým bezhotovostný platobný styk, hotovostné operácie, zahraničný platobný styk, operácie realizované subjektmi registrovanými v daňových rajoch (NOO s prvkom „offshore“), phishing, pharming, internetový podvod, či hazard.

Tabuľka č. 5: Štatistický prehľad typov zaznamenaných NOO v roku 2015

Typ NOO	Počet hlásení o NOO	Hodnota obchodu v EUR
Bezhotovostný platobný styk	1963	840 898 635
Hotovostné operácie	1966	533 650 748
Zahraničný platobný styk	1186	760 486 462
NOO s prvkom „offshore“	95	86 296 272
Phishing, Pharming	84	3 343 409
Poistenie	69	7 379 484
Reality	67	12 525 329
Internetový podvod	48	2 247 810
Falošné cenné papiere	16	47 183 617
Hazard	14	409 149

Ako vyplýva z uvedenej tabuľky, z pohľadu boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, jedným z najčastejších prípadov hlásení o NOO, z ktorých boli informácie odstúpené OČTK, boli prípady phishingu, internetových podvodov a predstieraných prevodov, pri ktorých je platiteľ sofistikovaným spôsobom uvedený do omylu v súvislosti s účtom príjemcu platby/partnerom v obchodnom vzťahu („hacknutie“ e-mailovej komunikácie).

V roku 2015 bolo oddelením NOO evidovaných celkovo 84 prípadov hlásení o NOO týkajúcich sa phishingu či pharmingu, čo je pokles o 114 prípadov v porovnaní s rokom 2014 a 48 prípadov hlásení o NOO týkajúcich sa internetových podvodov, čo je o 15 prípadov menej ako v roku 2014, z čoho vyplýva, že u oboch javových foriem NOO phishingu či pharmingu bol zaznamenaný výrazný pokles.

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

V roku 2015 bola vo zvýšenej miere páchatelmi používaná javová forma páchania ekonomickej trestnej činnosti, spočívajúca v tzv. „odkláňaní platieb“ pri štandardnom platobnom obchodnom styku obchodných partnerov vo veľkých objemoch (rádovo milióny eur). Hackerským útokom je napadnutá e-mailová komunikácia obchodných partnerov, v rámci ktorej štandardným spôsobom prebiehajúci platobný styk, je účelovo presmerovaný na vopred pripravený účet otvorený v banke spravidla v inej krajine než v tej, v ktorej je dislokovaný obchodný vzťah. Obchodná strana, ktorá platí za tovar, je o zmene platobného styku svojho obchodného partnera informovaná páchatelom podvodným e-mailom. Bezprostredne po zrealizovanej úhrade v dobrej viere, že ide o štandardnú platbu za tovar, avšak na vopred pripravený účet páchatelom, nasledujú spravidla bezhotovostné prevody, v rámci ktorých sú peňažné prostriedky finálne prevedené na účty vedené v bankách lokalizovaných v offshore oblastiach, ako napr. Hongkong a Čína, t.j. do krajín so sťaženým uplatňovaním a nízkou efektivitou vymožitelnosti práva, resp. sú hotovostné výbery uskutočňované nastrčenými osobami. Z ohlásených prípadov vyplynulo, že v prevažnej miere medzi subjekty, ktoré ovládali a disponovali s vopred pripravenými účtami na prijatie „odklonených platieb“, patrili občania Maďarska v kooperácii s ďalšími páchatelmi rôznej národnosti a obchodné spoločnosti so sídlom v Maďarsku. V prípade poškodených spoločností išlo prevažne o obchodné spoločnosti sídliace vo Francúzsku.

V roku 2015 boli prijaté hlásenia o NOO obsahujúce informácie o využívaní tzv. schránkových spoločností pri realizácii karuselových obchodných operácií, za účelom zneprehľadnenia finančného toku a následne aj pohybu tovaru, či služieb so súčasným zapojením tzv. „bielych koní“ pri tzv. karuselových podvodoch, s cieľom uplatnenia nadmerných odpočtov dane z pridanej hodnoty, resp. za účelom tzv. „optimalizácie“ základu dane.

V roku 2015 FSJ nezaznamenala zvýšený počet hlásení NOO, týkajúcich sa obchodov realizovaných virtuálnou digitálnou menou Bitcoin. Avšak aj naďalej v súvislosti s používaním tejto virtuálnej digitálnej meny absentuje právna úprava, ktorá, aj keď ide o virtuálne prostredie jej aplikácie, je stále viac reálne využívaná medzi obchodnými subjektmi na Slovensku. Využívanie tejto meny nie je pod dohľadom NBS či Európskej centrálnej banky, nakoľko európska legislatíva, vrátane slovenského právneho poriadku, neupravuje a nevymedzuje činnosti súvisiace s virtuálnou menou. FSJ boli ohlásené

prípady NOO obchodovania s touto virtuálnou menou a to v súvislosti s bitcoinovou internetovou burzou, v rámci ktorých mohlo dôjsť k podvodnému konaniu v súvislosti s finančným vyrovnaním obchodných partnerov. Naďalej však nie je možné dostupnými legislatívnymi prostriedkami efektívne preveriť takýto virtuálny obchod a zabezpečiť tak relevantné informácie pre ďalšie posúdenie NOO a zabezpečenie relevantných informácií, ktoré by mohli využiť príslušné OČTK vo svojom konaní.

Oddelenie NOO zaznamenalo aj nárast prípadov NOO, v rámci ktorých došlo k zneužívaniu hráčskych kont, ktoré boli založené bez fyzickej prítomnosti klienta cez webovú stránku, na príjem prostriedkov získaných pravdepodobne skimmingom platobných a kreditných kariet a ich následné prevádzanie na ďalšie vopred pripravené bankové účty, ktoré však boli otvorené na falošné, resp. odcudzené osobné doklady a z ktorých boli prostriedky ihneď po ich pripísaní buď vybrané prevažne v hotovosti alebo ďalej umiestňované na vopred pripravené účty. K zneužitiu hráčskych kont a k ich anonymite napomohla aj tá skutočnosť, že identifikácia klienta - hráča pri otvaraní hráčskych účtov (kont) bola realizovaná iba „virtuálne“, pričom zo strany prevádzkovateľa tohto hazardného obchodu nebola vykonaná identifikácia a overenie klienta v rozsahu vymedzenom zákonom o ochrane pred legalizáciou.

V sledovanom období bol zaznamenaný zvýšený nárast počtu hlásení v súvislosti so zakladaním podnikateľských a osobných účtov občanmi Maďarska čínskej národnosti v pobočkách bánk situovaných na južnom Slovensku, a to pre obchodné spoločnosti sídliace v SR, Maďarsku a v offshore oblastiach. Následne sú na účty vykonávané vklady v hotovosti, resp. bezhotovostné prevody pričom po naakumulovaní finančných prostriedkov vo vysokých objemoch, sú tieto následne prevádzané na účty vedené v Číne, príp. v offshore oblastiach. Cieľom týchto transakcií bola snaha zakryť ich „maďarský“ pôvod a vyhnúť sa tak zdaňovacej povinnosti na území Maďarska. Tieto informácie, poukazujúce hlavne na páchanie daňovej trestnej činnosti s medzinárodným prvkom, boli odstupované na Kriminálny úrad Finančnej správy (ďalej len „KÚFS“), resp. na FR SR.

V hodnotenom období boli tiež zistené NOO k zahraničným platbám vo vysokých objemoch (rádovo v miliónoch eur), ktoré boli deklarované ako nákup drahých kovov, pričom finančný tok organizovali a vykonávali prevažne občania Talianska tak, že prevádzali prostriedky z účtov vedených vo Švajčiarsku na viaceré účty koncentrované a zakladané v približne rovnakom období iba v jedinej slovenskej banke a z nich boli ďalej prevádzané buď na účty vedené v Spojených arabských emirátoch alebo späť na účty vedené v bankách situovaných vo Švajčiarsku. Nakoľko v prípade Švajčiarska ide o krajinu známu ako offshore zónu, je pravdepodobné, že by mohlo ísť o rozvrstvovanie príjmu z trestnej činnosti fingované ako obchod s drahými kovmi.

2.4 Vybrané prípady riešenia NOO

Z prijatých hlásení o NOO možno uviesť zaujímavý prípad, v rámci ktorého došlo k ohláseniu NOO týkajúcej sa dvoch zahraničných platieb z Francúzska v jeden deň v celkovej sume cca 870.000,- EUR z dvoch účtov (účet č. 1 a účet č.2) vedených vo francúzskej banke, ktoré boli prevedené tzv. „podvodným odklonením platby“ na účet vedený v slovenskej banke B pre spoločnosť - S1. V prípade subjektu S1 išlo o zahraničnú obchodnú spoločnosť sídliacu v Maďarsku.

Z účtu spoločnosti - S1 bola časť prostriedkov pochádzajúca z platby z účtu č. 1 prevedená ešte v ten istý deň ďalej do zahraničia na účet vedený v banke lokalizovanej v Spojených arabských emirátoch. Tieto prostriedky sa banke nepodarilo zdržať, nakoľko informáciu, že ide o tzv. „podvodnú platbu“, sa banka swiftom dozvedela od francúzskej banky, ktorá viedla účet č. 1, až v čase po prevedení prostriedkov z účtu.

Z účtu spoločnosti - S1 bola zvyšná časť prostriedkov pochádzajúca z platby z účtu č. 2 prevedená ešte v ten istý deň na účet vedený v slovenskej banke B pre ďalšiu zahraničnú obchodnú spoločnosť - S2 sídliacu v Maďarsku. Následne boli z účtu spoločnosti - S2 realizované dve platby do zahraničia na účet vedený v off shore zóne - Hong Kong. V tom čase sa slovenská banka B dozvedela od francúzskej banky, ktorá viedla účty č. 1 a č. 2 informáciu, že ide o tzv. „podvodnú platbu“ a z uvedeného dôvodu vykonala zdržanie NOO a požiadala zahraničnú banku lokalizovanú v offshore zóne - Hong Kong o vrátenie oboch platieb. Oddelenie NOO informáciu s predĺžením lehoty zdržania ihneď odstúpilo príslušnému OČTK.

Na základe vykonaných opatrení zo strany oddelenia NOO a banky B zahraničná banka vrátila podstatnú časť prostriedkov v sume cca 370.000,- EUR, ktoré boli pochádzali z podvodnej zahraničnej platby z účtu č. 2. Tieto prostriedky boli následne na účte spoločnosti - S2 vedenom v slovenskej banke B zdržané a zaistené pre účely trestného konania.

Na oboch účtoch vedených v slovenskej banke B pre zahraničné spoločnosti - S1 a S2 boli tí istí disponenti a pôvodom boli z Argentíny a Maďarska. Tieto osoby boli v tomto prípade obvinené pre trestný čin podvodu podľa § 221 Trestného zákona a trestný čin legalizácie príjmov z trestnej činnosti podľa § 233 Trestného zákona.

Ďalší zaujímavý prípad podvodu a následnej legalizácie príjmu z trestnej činnosti, ktorý v roku 2015 FSJ preverovala, sa týkal slovenskej právnickej osoby „A“, za ktorú konal španielsky občan. Na účet tejto spoločnosti boli prevedené tromi platbami finančné prostriedky vo výške takmer 460.000,- EUR z účtu slovenskej štátnej organizácie. Ako bolo neskôr zistené, tieto platby realizovala slovenská štátna organizácia na základe doručenej mailovej informácie, v ktorej im ich obchodný partner oznámil zmenu bankového účtu a požiadal ich, aby budúce platby za faktúry zasielali už na tento nový účet. Po prevedení vyššie uvedených finančných prostriedkov slovenská štátna organizácia zistila, že účet, na ktorý finančné prostriedky previedla, nepatrí ich obchodnému partnerovi, ktorý jej mal údajne zmenu účtu mailom oznámiť, ale je vedený v jednej z bánk na Slovensku pre spoločnosť „A“, ktorá sa za ich obchodného partnera len vydávala.

Celá transakcia bola spoločnosťou „A“ realizovaná veľmi sofistikovane a predchádzala jej precízna príprava, o čom svedčí množstvo účtov, ktoré boli na tento účel vopred pripravené, tak, aby bolo maximálne sťažené prípadné zaistenie týchto finančných prostriedkov. Spoločnosť „A“ totižto bezprostredne po pripísaní finančných prostriedkov z účtu štátnej organizácie v prospech jej účtu vykonala okamžité prevody vo viacerých menších sumách na iné už pripravené účty, a síce na účet ďalšej slovenskej spoločnosti „B“, za ktorú konal ten istý španielsky občan ako za spoločnosť „A“ a ďalej na tri osobné účty španielskeho občana, ktoré si na tento účel otvoril v bankách v Českej republike.

Vďaka promptnej spolupráci FSJ so slovenskou bankou, ktorá účet spoločnostiam „A“ a „B“ viedla, ako aj spolupráci s FIU Česká republika sa podarilo takmer celú časť z celkovej výšky 460.000,- EUR na účtoch na Slovensku aj v Česku zaistiť. FSJ využila inštitút zdržania neobvyklej obchodnej operácie na 72 hodín, t.j. v zmysle § 16 zákona o ochrane pred legalizáciou požiadala banku o zdržanie, pričom v uvedenej lehote FSJ vec odovzdala OČTK, a v Českej republike boli na troch účtoch na základe rovnakej legislatívy zdržané a neskôr zaistené takmer všetky finančné prostriedky prevedené z účtu vedeného na Slovensku pre spoločnosť „B“.

2.5 Účinnosť hlásení o NOO

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

Z celkového počtu 3264 prijatých hlásení o NOO v roku 2015 bolo do komplexného informačného systému FSJ pre prípadné ďalšie využitie založených 1057 informácií. Po dôslednej analýze prijatých hlásení o NOO, spracovaní a následnom vyhodnotení a s ohľadom na zistené skutočnosti, ktoré informácie sú, resp. môžu byť relevantné pre konkrétne subjekty, FSJ poskytla:

- OČTK 333 informácií,
- národným jednotkám národnej kriminálnej agentúry 166 informácií,
- FR SR 1391 informácií,
- oddeleniu kontroly povinných osôb 5 informácií,
- oddeleniu preverovania majetku 2 informácie,
- zahraničným FIU 429 informácií,
- odboru boja proti terorizmu P PZ 83 informácií,
- krajským a okresným riaditeľstvám PZ 378 informácií,
- KÚFS 11 informácií.

Podľa zákona o ochrane pred legalizáciou FSJ informuje povinnú osobu o účinnosti hlásenia o NOO a o jednotlivých postupoch, ktoré nadväzujú na prijatie tohto hlásenia. Za týmto účelom OČTK poskytujú FSJ požadované informácie (tzv. „spätné väzby“) o výsledkoch preverovania zaslaných informácií a o ďalších postupoch, ktoré boli v danej veci vykonané. Ucelený prehľad o využiteľnosti informácií odstúpených FSJ na ďalšie konanie OČTK poskytuje tabuľka č. 6.

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

Postup OČTK po získaní informácie z FSJ	Počet prípadov (2015)	Počet prípadov (2014)	Počet prípadov (2013)
Začatie trestného stíhania podľa § 199 Trestného poriadku - vo všetkých prípadoch	30	66	26
Začatie trestného stíhania podľa § 199 Trestného poriadku - za trestný čin legalizácie príjmu z trestnej činnosti podľa § 233, § 234 Trestného zákona	14	44	6
Začatie trestného stíhania podľa § 199 Trestného poriadku - za iný trestný čin	17	35	22
Vznesenie obvinenia podľa § 206 Trestného poriadku za trestný čin legalizácie príjmu z trestnej činnosti podľa § 233, § 234 Trestného zákona	2	1	0
Vznesenie obvinenia podľa § 206 Trestného poriadku – za ostatné trestné činy	1	1	2
Odmietnutie začatia trestného stíhania podľa § 197 ods. 1 písm. d) Trestného poriadku	12	16	8
Zaistenie peňažných prostriedkov podľa § 95 Trestného poriadku	22	50	7

Z dôvodu odstránenia nedostatku spočívajúceho v neexistencii zosúladeného a zjednoteného štatistického výstupu za všetky orgány verejnej moci k počtu prípadov legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu identifikovaných, následne stíhaných, obžalovaných a odsúdených, spracovala FSJ do uceleného výstupu štatistické údaje (viď tabuľka č. 8) poskytnuté útvarmi PZ, KÚFS, trestným a medzinárodným odborom Generálnej prokuratúry SR (ďalej len „GP SR“) a Ministerstvom spravodlivosti SR (ďalej len „MS SR“). Tieto údaje sa týkajú trestného činu legalizácie príjmu z trestnej činnosti podľa § 233 a § 234 Trestného zákona, pri ktorých sú požadované informácie o počte podnetov na trestné stíhanie, o začatí trestného stíhania, vznesení obvinenia, či spôsobe ukončenia trestného stíhania, o počte stíhaných, obžalovaných a následne právoplatne odsúdených osôb za tieto trestné činy v roku 2015.

Z podkladov poskytnutých od vyššie uvedených subjektov vyplýva, že ani v roku 2015 nebol zaznamenaný ani jeden prípad, kedy by bol daný podnet na trestné stíhanie a kedy by bolo začaté trestné stíhanie, vznesené obvinenie, podaná obžaloba, či vydaný právoplatný rozsudok vo veci

restného činu Terorizmu a niektorých foriem účasti na terorizme podľa § 419 Trestného zákona. Taktiež v uvedenom roku neprišlo k podaniu obžaloby.

Zo sledovaných údajov je možné v porovnaní s predchádzajúcim rokom 2014 konštatovať značný nárast prípadov, kedy bola pre trestný čin legalizácie príjmu z trestnej činnosti podaná obžaloba (nárast o 30 prípadov), prípadne schválená dohoda o vine a treste (nárast o 2 prípady). Ako vyplýva zo štatistických údajov k trestným činom legalizácie príjmu z trestnej činnosti poskytnutých MS SR, v roku 2015 bol v jednotlivých prípadoch vydaný právoplatný rozsudok týkajúci sa celkovo 6 osôb, ktoré boli aj právoplatne odsúdené.

Pre získanie prehľadu o rozsahu uplatňovania vybraných zaisťovacích inštitútov Trestného poriadku v trestnom konaní v roku 2015 bol ohľadom všetkých trestných činov, a osobitne trestných činov legalizácie príjmu z trestnej činnosti, spracovaný štatistický prehľad podrobne znázornený v tabuľke č. 7. Z uvedenej tabuľky vyplýva, že podiel zaisťovacích inštitútov Trestného poriadku použitých v súvislosti s realizáciou trestného konania pre trestný čin legalizácie príjmu z trestnej činnosti na celkovej aplikácii týchto inštitútov použitých v rámci trestného konania je len minimálny.

Tabuľka č. 7: Štatistický prehľad rozsahu uplatňovania vybraných zaisťovacích inštitútov Trestného poriadku v trestnom konaní v roku 2015 pri všetkých trestných činoch a pri trestných činoch legalizácie príjmov z trestnej činnosti podľa § 233 a § 234 Trestného zákona

	Názov ustanovenia TP	Všetky trestné činy		Trestné činy legalizácie príjmu z trestnej činnosti podľa § 233 a § 234 TZ	
		Počet prípadov	Celková hodnota v EUR	Počet prípadov	Celková hodnota v EUR
1	§ 89 Povinnosť na vydanie veci, § 91 Odňatie veci, § 92 Prevzatie zaistenej veci	6300	3 281 079	311	626 116
2	§ 95 Zaistenie peňažných prostriedkov	70*	3 900 615**	28	3 039 684**
3	§ 96 Zaistenie zaknihovaných cenných papierov	15	1 390	1	**
4	§ 97 Vrátenie veci	3709	1 725 753	43	213 730
5	§ 550 Odovzdanie veci (právna pomoc vo vzťahu k cudzine)	53	1 962	7	51 000
6	§ 551 a zákon č. 650/2005 Z. z. Zaistenie majetku (právna pomoc vo vzťahu k cudzine)	4	682 171	3	50 612

* MS SR nesleduje počet prípadov, štatisticky vykazujú uplatnenie inštitútu zaistenia peňažných prostriedkov na počet ľudí = v roku 2015 zaisťovali peňažné prostriedky v hodnote 8.634,- EUR u 8 osôb (nešlo o TČ podľa § 233, resp. § 234 TZ)

** GP SR, trestný odbor nesleduje hodnotu v EUR

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

	Ustanovenie Trestného poriadku	MV SR									GP SR						MS SR								
		rok 2013			rok 2014			rok 2015			rok 2013		rok 2014		rok 2015		rok 2013			rok 2014			rok 2015		
		Počet vecí	Počet osôb	Škoda v eurách	Počet vecí	Počet osôb	Škoda v eurách	Počet vecí	Počet osôb	Škoda v eurách	Počet vecí	Počet osôb	Počet vecí	Počet osôb	Počet vecí	Počet osôb	Počet skutkov	Počet osôb	Škoda v eurách	Počet skutkov	Počet osôb	Škoda v eurách	Počet skutkov	Počet osôb	Škoda v eurách
1.	Podnet na trestné stíhanie	65	48	6.054.246	26	38	980.546	29	41	29 881 971	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.	§ 199 Začatie trestného stíhanie	97	-	11.538.015	81	-	30.708.363	82	x	35 166 279	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.	§ 206 Vznesenie obvinenia	35	35	816.656	30	48	10.658.606	12	22	1 405 627	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.	§ 209 Skončenie vyšetrovania a skráteného vyšetrovania s NPO	17	32	3.047.526	19	22	1.690.113	12	45	18 383 879	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5.	§ 215 Zastavenie trestného stíhanie	8	2	26.604	3	3	8.011.851	2	1	22.700	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.	§ 228 ods. 1, 2 Prerušenie trestného stíhanie	47	11	914.594	42	5	1.125.264	47	15	1.604.438	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7.	§ 228 ods. 5 Pokračovanie v trestnom stíhaní	21	5	-	16	7	448.171	13	10	958.593	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8.	§ 233, 234 Obžaloba	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35	8	-	36	7	-	66	9	-	-	-	-	-	
	§ 331 Dohoda o vine a treste	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9.	§ 284 Rozsudok (právoplatný)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	-	12	41 895	-	23	1 429	-	6	484 741

3. Kontrolná činnosť

Kontrolu plnenia a dodržiavania povinností vyplývajúcich povinným osobám zo zákona o ochrane pred legalizáciou zabezpečuje FSJ v zmysle ustanovenia § 26 a § 29 zákona, a to prostredníctvom oddelenia kontroly povinných osôb. Vo vzťahu k povinným osobám (§ 5 zákona o ochrane pred legalizáciou) je FSJ v rozsahu ustanovenom v § 32 a § 33 zákona o ochrane pred legalizáciou aj správnym orgánom, ktorý pri ukladaní sankcií za zistené porušenia povinností vyplývajúcich zo zákona o ochrane pred legalizáciou, postupuje podľa zákona č. 71/1967 Zb. o správnom konaní v znení neskorších predpisov (správny poriadok), resp. zákona č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov v prípadoch, ak bol spáchaný priestupok v súvislosti s porušením povinnosti zachovávať mlčanlivosť.

FSJ pri vykonávaní svojej kontrolnej činnosti v roku 2015 vychádzala predovšetkým z ročného kontrolného plánu, pri spracovaní ktorého boli využité poznatky z konkrétneho vývoja v oblasti ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu, ako aj poznatky FSJ získané jej predchádzajúcou činnosťou (oddelenia neobvyklých obchodných operácií a oddelenia kontroly povinných osôb). Nad rámec ročného kontrolného plánu boli vykonané kontroly na základe podnetov prijatých od ostatných zložiek PZ, Ministerstva financií SR (ďalej len „MF SR“) a NBS.

V priebehu roku 2015 oddelenie kontroly povinných osôb vykonalo celkom 16 kontrol, pričom najčastejšie kontrolovanými subjektmi boli povinné osoby z finančného sektora, čo predstavovalo cca 63%, zvyšok tvorili povinné osoby z nefinančného sektora. V rámci správneho trestania z celkového počtu FSJ začala správne konania v 13 prípadoch, v ktorých bola uložená pokuta v celkovej sume 37.800,- EUR, v 3 prípadoch bola kontrola ukončená bez uloženia sankcie (viď tabuľky č. 9, 10). Okrem týchto kontrol oddelenie kontroly povinných osôb dokončovalo v roku 2015 10 kontrol z roku 2014, kde FSJ začala správne konanie v 4 prípadoch, v ktorých bola uložená pokuta v celkovej sume 21.700,- EUR. V hodnotenom období bol zo strany FSJ v 2 prípadoch podaný návrh na odobratie oprávnenia na podnikateľskú činnosť v súlade s § 34 zákona o ochrane pred legalizáciou .

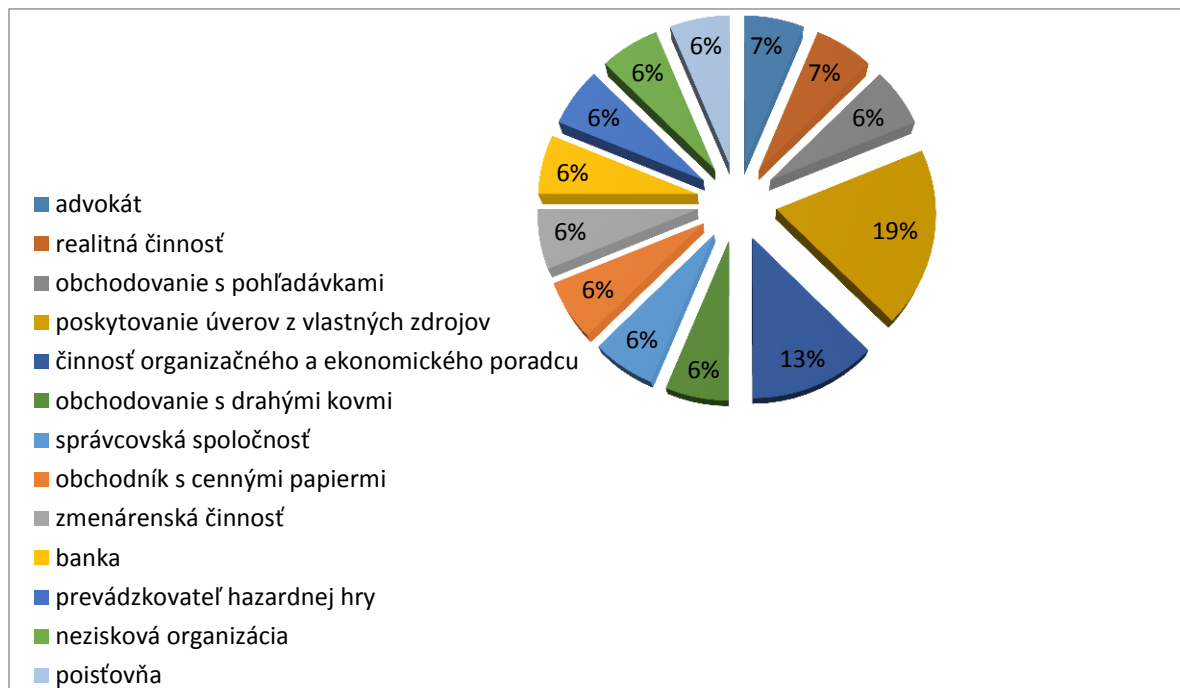
Tabuľka č. 9: Štatistické údaje o počte kontrol u povinných osôb rozdelených podľa predmetu činnosti vykonaných v rokoch 2013 až 2015

Povinná osoba - predmet činnosti	Počet kontrol v roku		
	2013	2014	2015
Zmenáreň	1	1	1
Realitná činnosť	0	1	1
Poskytovanie pôžičiek	3	3	3
Finančný prenájom	1	3	0
Združenie majetku	0	1	0
Advokát	0	2	1
Obchodovanie s pohľadávkami	0	1	1
Banka	4	1	1
Poisťovňa	1	0	1
správcovská spoločnosť	0	0	1
Záložňa	0	2	0
Notár	0	1	0
Organizačný a ekonomický poradca	1	1	2
Platobné služby	0	1	0
Účtovník, daňový poradca, audítor	0	1	0
Prevádzkovateľ hazardnej hry	0	1	1
Obchodník s cennými papiermi	0	1	1
Správa majetku	0	1	0
Obchodník s drahými kovmi, kameňmi	1	0	1
Zasielateľstvo, kuriérske služby	1	0	0
Nadácia, nezisková organizácia	1	0	1
Spolu	14	22	16

Tabuľka č. 10: Štatistické údaje o počte kontrol, počte uložených pokút, výške uložených a zaplatených pokút v rokoch 2013 až 2015

Rok	Počet kontrol	Spôsob ukončenia kontrol		Výška sankcií v EUR
		Bez sankcie	Sankcia	
2013	14	6	8	32 500
2014	22	4	18	36 100
2015	16	3	13	37 800

Graf č. 3: Grafické znázornenie povinných osôb rozdelených podľa predmetu činnosti, u ktorých boli v roku 2015 vykonané kontroly



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

V zmysle § 29 ods. 4 zákona o ochrane pred legalizáciou sú NBS, ako aj MF SR povinné oznámiť FSJ vykonanie kontroly u povinných osôb, ktoré podliehajú ich dohľadu podľa osobitných predpisov. V roku 2015 MF SR doručilo FSJ 5 oznámení o vykonaní kontroly u povinnej osoby a zo strany NBS bolo FSJ doručených 15 oznámení o plánovaných kontrolách, ktoré vykonali zamestnanci Útvoru dohľadu nad finančným trhom NBS a dve oznámenia o výsledkoch jednotlivých dohľadov.

Na základe vzájomnej dohody môže podľa § 29 ods. 5 zákona o ochrane pred legalizáciou FSJ vykonať u povinnej osoby kontrolu povinností vyplývajúcich zo zákona o ochrane pred legalizáciou spoločne s NBS alebo MF SR. V roku 2015 bola spoločne vykonaná jedna kontrola s NBS, a to v sektore poisťovníctvo.

Oddelenie kontroly povinných osôb v rámci svojej činnosti iniciuje a zúčastňuje sa rôznych školení, konzultácií a stretnutí zameraných na mnohé aplikačné problémy, ktoré sa v súvislosti s plnením úloh podľa zákona o ochrane pred legalizáciou vyskytujú. V priebehu roku 2015 sa FSJ zúčastnila viacerých rezortných pracovných stretnutí pri riešení otázok v súvislosti so správnym konaním alebo legislatívou, ako aj medzirezortných pracovných stretnutí s NBS, MF SR, FR SR za účelom výmeny skúseností a poznatkov z vykonaných kontrol. Rovnako boli realizované pracovné stretnutia so Slovenskou bankovou asociáciou a Úradom pre verejné obstarávanie.

V rámci spolupráce s povinnými osobami vydáva oddelenie kontroly povinných osôb stanoviská a usmernenia k jednotlivým aplikačným problémom vyplývajúcich z praxe, a to prevažne na základe žiadosti povinných osôb, profesijných organizácií a združení povinných osôb. V roku 2015 boli takouto formou vypracované štyri stanoviská, ktoré sa týkali najmä vykonávania starostlivosti povinnej osoby vo vzťahu klientovi, a to pre úverové a finančné inštitúcie. Stanoviská sa vo väčšine prípadov týkali nejednoznačných definícií uvedených v zákone a nejasností ohľadom praktickej aplikácie jednotlivých povinností povinných osôb. V spolupráci s Inštitútom bankového vzdelávania bolo vykonané školenie pre finančných agentov a finančných poradcov v oblasti ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu.

V roku 2015 oddelenie kontroly povinných osôb vypracovalo vecnú analýzu a základné zhodnotenie Smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849/ES z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu (ďalej len „Smernica 2015/849/ES“), vecnú analýzu a základné zhodnotenie nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/847 z 20. mája 2015 o údajoch sprevádzajúcich prevody finančných prostriedkov a zároveň sa podieľalo na príprave návrhu legislatívnej zmeny zákona o ochrane pred legalizáciou v súlade s požiadavkou transpozície Smernice do vnútroštátneho právneho poriadku.

FSJ takisto v súvislosti s plnením povinnosti uskutočniť NHR, ktoré SR vyplýva zo Smernice 2015/849/ES a je obligatórnou podmienkou vstupu SR do 5. kola hodnotenia Výborom expertov Rady Európy pre hodnotenie opatrení proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu MONEYVAL (ďalej len „Výbor MONEYVAL“), zahájila proces národného hodnotenia rizík legalizácie a financovania terorizmu, ktorého sa aktívne zúčastňuje aj oddelenie kontroly povinných osôb.

4. Medzinárodná spolupráca

Eliminovanie páchania trestných činov legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu sa stalo dlhodobou úlohou FSJ, ku ktorej splneniu nestačia len represívne kroky, ale aj preventívne opatrenia a intenzívna medzinárodná spolupráca. Aj vďaka intenzívnej činnosti oddelenia medzinárodnej spolupráce, je FSJ súčasťou tohto efektívneho boja a zohráva neodmysliteľnú úlohu v medzinárodnej oblasti boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

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

Bilaterálna spolupráca sa z hľadiska obsahovej stránky a využiteľnosti vymieňaných spravodajských informácií koncentruje hlavne na oblasť výmeny informácií o podnikateľských subjektoch a predmete ich činnosti, identifikácii osôb, bankových účtoch a tokoch finančných prostriedkov, spravodajských a kriminálnych informácií o osobách a získavanie ďalších relevantných informácií, ktoré sú nevyhnutne potrebné na preverku legálnosti činnosti subjektov.

Komunikácia medzi partnerskými finančnými spravodajskými jednotkami sa uskutočňuje prostredníctvom dvoch počítačových sietí, a to buď prostredníctvom zabezpečenej šifrovanej elektronickej komunikačnej siete Egmont Secure Web (ESW) vytvorenej v rámci medzinárodnej organizácie Egmont Group, pomocou ktorej je možné komunikovať s FIU z celého sveta, alebo prostredníctvom počítačovej siete Financial Intelligence Unit Network (FIU.NET). Ide o decentralizovanú počítačovú sieť poskytujúcu výmenu informácií medzi FIU Európskej únie. V rámci FIU.NET bola vytvorená sofistikovaná technológia Ma3tch, ktorá umožňuje FIU pripojeným na FIU.NET, aby porovnali zhodu ich dát anonymným spôsobom s inými FIU. Veľmi zjednodušene, táto funkcionálna prevádza údaje FIU do jednotných anonymizovaných filtrov bez použitia citlivých osobných údajov. Tieto filtre možno teda bezpečne zdieľať a využívať s inými FIU. Veľkým prínosom Ma3tch je možnosť detekovať predmety záujmu jednotlivých FIU v iných krajinách, aj keď si predtým neboli vedomí toho, že subjekt by mohol mať súvis s danou krajinou. Týmto spôsobom môžu FIU pracovať ako jeden celok a vďaka FIU.NET, ako virtuálnej entite, môžu zistiť rôzne prepojenia trestnej činnosti v iných krajinách. A hoci sa zločinci a teroristi môžu pohybovať voľne v rámci našich otvorených hraníc, FIU aj vďaka medzinárodnej spolupráci môžu vysledovať ich finančné aktivity, či už v rámci Európskej únie alebo v rámci celého sveta.

Jedným zo základných predpokladov úspešného boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu je schopnosť FIU včas získať, analyzovať a vyhodnocovať informácie o finančných aktivitách jednotlivcov či organizovaných skupín, rýchla reakcia na dožiadania o výmenu informácií a spolupráca medzi zainteresovanými zložkami doma aj v zahraničí. FSJ patrí v oblasti medzinárodnej spolupráce k pomerne aktívnym FIU, výrazne sa podieľajúcich na rozvoji medzinárodnej spolupráce v boji proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Podľa dostupných štatistických údajov získaných z ústredia FIU.NET Bureau, týkajúcich sa zaslaných žiadostí a prijatých dožiadaní prostredníctvom počítačovej siete FIU.NET sa FSJ v roku 2015 umiestnila na 6. mieste z 28 aktívne pripojených FIU. Hoci oproti predchádzajúcemu roku ide o mierny pokles v umiestnení medzi pripojenými FIU, v počte prijatých žiadostí možno registrovať značný nárast oproti roku 2014:

Tabuľka č. 11: Prehľad o odoslaných a prijatých žiadostiach v rokoch 2014 – 2015 prostredníctvom FIU.NET

ROK	Odoslané žiadosti*	Prijaté žiadosti*	Umiestenie FSJ
2014	1137	99	4. miesto z 27 FIU
2015	1125	681	6. miesto z 28 FIU

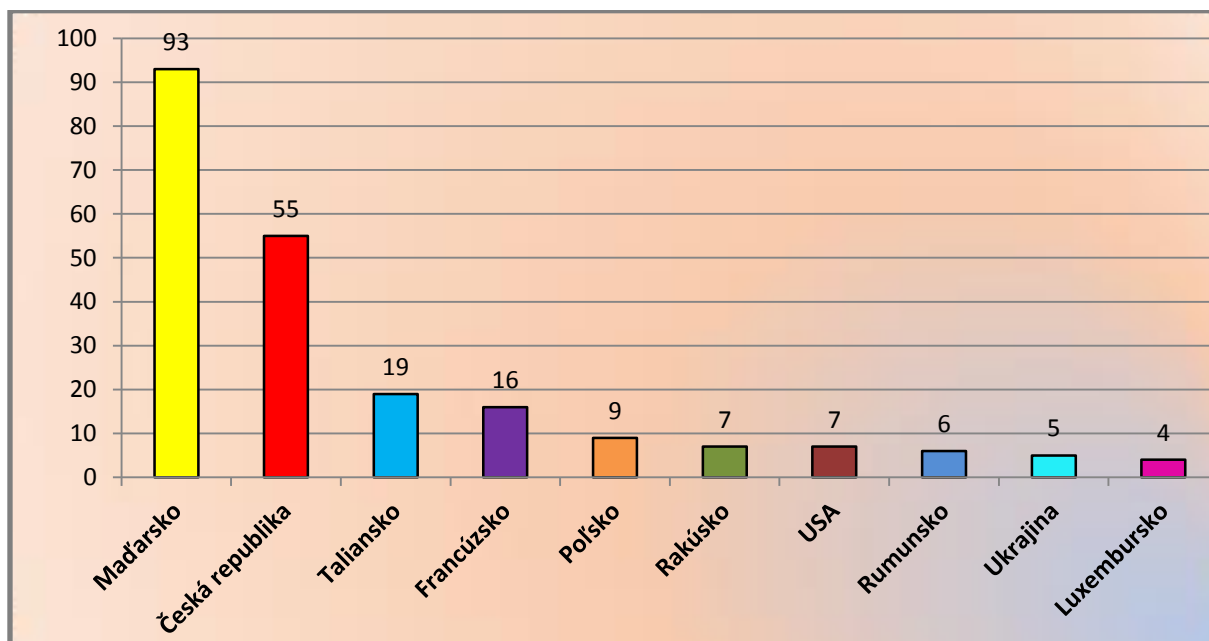
* údaje reprezentujú čísla dožiadaných subjektov (fyzických a právnických osôb)

V procese výmeny informácií v priebehu roku 2015 FSJ zaslala do zahraničia spolu 166 žiadostí o poskytnutie informácií. Pre zahraničné FIU bolo vybavených 288 dožiadaní o informácie. Spontánnymi informáciami FSJ prijala 126 a do zahraničia ich bolo zaslaných 390.

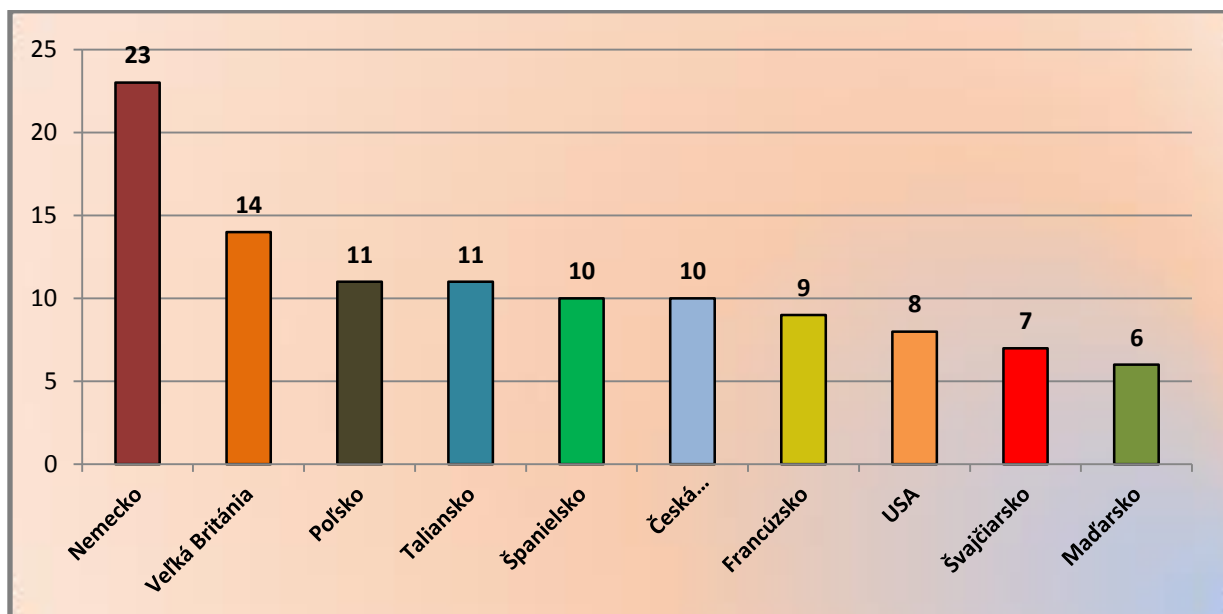
Tabuľka č. 12: Prehľad vybraných činností oddelenia medzinárodnej spolupráce v rokoch 2014 – 2015

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

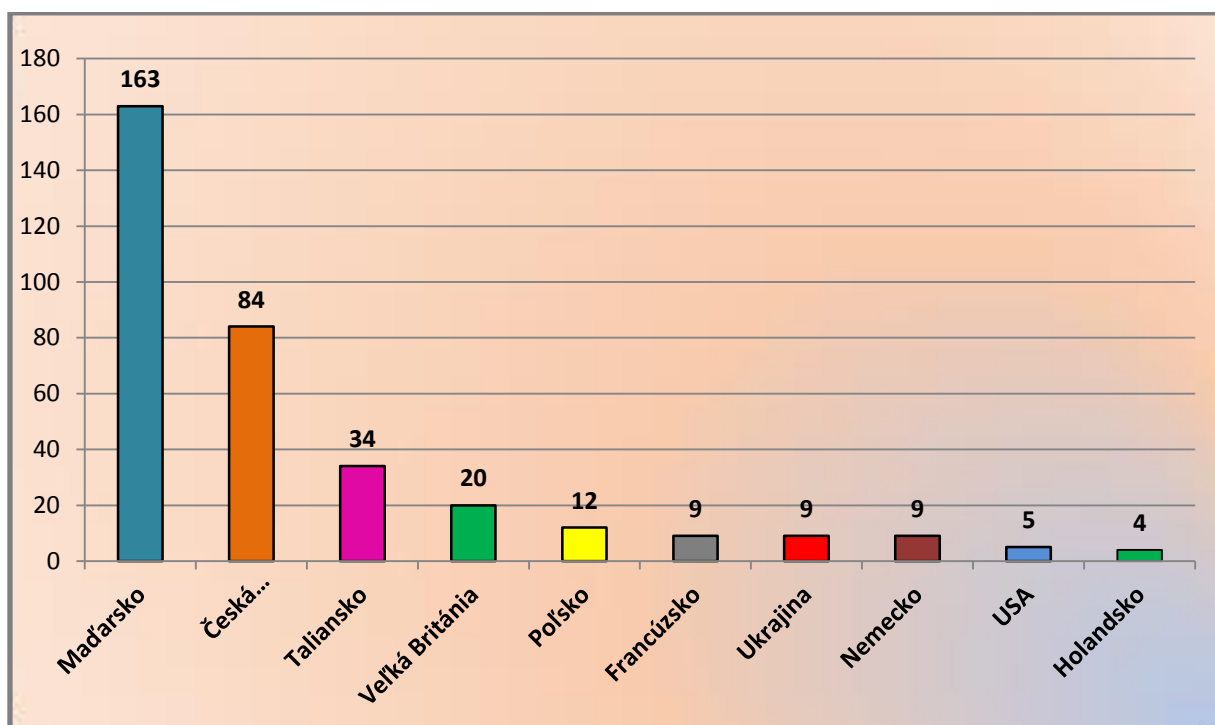
Graf č. 4: Grafické znázornenie krajín, ktoré v roku 2015 najčastejšie požiadali FSJ o poskytnutie informácií



Graf č. 5: Grafické znázornenie krajín, ktorým FSJ v roku 2015 najčastejšie zaslala žiadosť o poskytnutie informácií



Graf č. 6: Grafické znázornenie krajín, ktorým FSJ v roku 2015 najčastejšie zaslala spontánne informácie využiteľné pre zahraničné FIU



Z celkového počtu 28 členských krajín FIU.NET bola najintenzívnejšia spolupráca realizovaná s partnerskou FIU Nemecka, Maďarska, Českej republiky.

Na základe uvedených štatistických údajov možno konštatovať, že počty žiadostí o informácie zaslané do zahraničia alebo naopak zo zahraničia našej FSJ sa aj naďalej pohybujú vo vysokých číslach, čo možno vysvetliť tým, že výhradne národný organizovaný zločin a legalizácia príjmov z trestnej činnosti je dnes skôr raritou a väčšina páchatelov vykonáva svoju činnosť v spolupráci so svojimi zahraničnými partnermi tak, aby zvyšovali svoju schopnosť prenikať na nové finančné trhy, prevádzali výnosy z nelegálnej činnosti cez štátne hranice a vyhýbali sa tak policajnému vyšetrovaniu a trestnému stíhaniu v domovskej krajine.

Pri hodnotení činnosti oddelenia medzinárodnej spolupráce vykonávanej v roku 2015 je nezanedbateľná tiež spolupráca s oddelením preverovania majetku pri plnení úloh vyplývajúcich FSJ z rozhodnutia č. 2007/845/SVV.

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

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

V rámci posilnenia kvalitnej medzinárodnej spolupráce sa každoročne organizujú regionálne workshopy pre susedské partnerské FIU Rakúska, Českej republiky, Maďarska, Poľska a SR, ktorých sa pravidelne zúčastňujú vybraní zástupcovia z FIU predmetných krajín. Koncom roka 2015 sa dané stretnutie konalo na základe pozvánky FIU Českej republiky a ako hlavné témy stretnutia boli jednotlivými účastníkmi prezentované tri témy: „Transpozícia Smernice 2015/849/ES“, „NHR“ a „daňové podvody“.

Vzhľadom na nadnárodnú formu páchania trestnej činnosti legalizácie príjmov z trestnej činnosti hlavne v našich susedských krajinách, považuje FSJ za dôležité rozvíjať spoluprácu s partnerskými FIU aj na bilaterálnej úrovni a dopĺňať svoje vlastné vedomosti na úseku boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu tiež o informácie a skúsenosti svojich partnerov, nakoľko bezprostredná spolupráca jednotlivých aktérov v tomto boji a pohotovú koordináciu činnosti je základom efektívneho boja v tejto oblasti. V tejto súvislosti v roku 2015 FSJ iniciovala dvojdnové bilaterálne rokovanie s predstaviteľmi FIU Česká republika, ktoré sa uskutočnilo v Bratislave za účasti riaditeľov oboch jednotiek ako aj vedúcich jednotlivých oddelení. Na stretnutí boli prediskutované mnohé významné otázky týkajúce sa činnosti predmetných FIU, najmä zefektívnenia vzájomnej spolupráce pri výmene informácií a výmene najlepších postupov a metód v oblasti boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

5. Finančné a majetkové preverovanie

Interným predpisom národnej kriminálnej agentúry P PZ (ďalej len „NAKA P PZ“) bolo plnenie úloh v oblasti finančného a majetkového preverovania zverené oddeleniu preverovania majetku.

5.1 Finančné preverovanie, vyhľadávanie majetku a vypracovanie majetkového profilu

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

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

Medzi základné úlohy, ktoré oddelenie preverovania majetku uskutočňuje v zmysle postupov vyplývajúcich z rámcového rozhodnutia č. 2006/960/SVV, patrí spolupráca a výmena informácií a spravodajských informácií medzi národnými ARO, ktorých poskytovanie sa obmedzuje na informácie považované za dôležité a potrebné pre úspešné odhaľovanie, predchádzanie alebo vyšetrovanie trestnej činnosti. Vzájomná komunikácia sa uskutočňuje prostredníctvom zabezpečených elektronických

sietí a kanálov s vysokým prvkom ochrany proti zneužitiu, či únikom informácií – SIENA, prípadne formou elektronickej komunikácie z adresy sifpopm@minv.sk.

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

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

V roku 2015 prijalo oddelenie preverovania majetku 78 žiadostí o vypracovanie majetkového profilu pre OČTK a vyhľadanie majetku pre zahraničné útvary v súvislosti s plnením úloh vyplývajúcich z rozhodnutia č. 2007/845/SVV. Z uvedeného počtu bolo prijatých 17 žiadostí OČTK o vypracovanie majetkového profilu, pri vybavovaní ktorých bola využitá zahraničná spolupráca v štyroch prípadoch prostredníctvom partnerských ARO. Z uvedených 17 žiadostí z útvarov mimo FSJ bolo podaných celkovo 11 žiadostí OČTK o vypracovanie majetkového profilu, ktorých žiadateľom boli jednotky NAKA P PZ (8 žiadostí z národnej protizločineckej jednotky – ďalej len „NPZJ“ a 3 žiadosti z národnej jednotky finančnej polície – ďalej len „NJFP“), v 4 prípadoch išlo o žiadosti prokuratúry (1x GP SR, 1x Krajská prokuratúra Košice, 2x okresnej prokuratúry) v 1 prípade išlo o žiadosť z Okresného riaditeľstva PZ a v poslednom o žiadosť z KÚFS.

Tabuľka č. 13: Prehľad žiadostí OČTK o vypracovanie majetkového profilu na FSJ v roku 2015

Žiadosti OČTK o vypracovanie majetkového profilu za rok 2015						
NAKA P PZ		Ostatné OČTK				
NJFP	NPZJ	GP SR	Krajská prokuratúra	Okresná prokuratúra	OR PZ	KÚFS
3	8	1	1	2	1	1

Ostatných 61 žiadostí oddelenie preverovania majetku prijalo od zahraničných útvarov pre vyhľadávanie majetku. Išlo o rôzne žiadosti k zisteniam majetku fyzických osôb a právnických osôb, k identifikácii účtov, nehnuteľností či vozidiel na základe žiadostí z celkovo 16 štátov. Najviac, 17 žiadostí, bolo adresovaných z Maďarska, 14 z Českej republiky, 6 z Rakúska, 5 z Poľska, 4 z Francúzska, 3 z Nemecka, 2 žiadosti boli prijaté z Talianska a Ruska a 1 žiadosť bola prijatá z Belgicka, Dánska, Estónska, Holandska, Litvy, Moldavska, Rumunska a Švédska.

Tabuľka č. 14: Prehľad žiadostí od zahraničných ARO zaslaných na FSJ v roku 2015

Žiadosti zahraničných ARO podané v roku 2015								
Maďarsko	Česko	Rakúsko	Poľsko	Francúzsko	Nemecko	Taliano	Rusko	Ostatné štáty
17	14	6	5	4	3	2	2	8

Z roku 2014 zostalo v preverovaní celkovo 21 žiadostí (5 žiadostí z útvarov PZ a 16 žiadostí od zahraničných útvarov pre vyhľadávanie majetku). Za sledované obdobie roku 2015 pracovníci oddelenia preverovania majetku vybavovali spolu 99 žiadostí. Vypracovali celkovo 19 majetkových profilov pre jednotlivé útvary PZ a OČTK, 71 odpovedí na žiadosti pre zahraničných partnerov. Ku koncu roka 2015 (k 31.12.2015) zostalo v preverovaní celkovo 9 žiadostí (3 žiadostí z útvarov PZ a 6 žiadostí od zahraničných útvarov).

Tabuľka č. 15: Prehľad žiadostí OČTK a zahraničných ARO zaslaných na FSJ v rokoch 2011 – 2015

Rok	Žiadosti od OČTK	Žiadosti od zahraničných ARO
2011	20	32
2012	19	21
2013	27	48
2014	14	78
2015	17	61

Tabuľka č. 16: Porovnanie celkového počtu vybavených žiadostí OČTK a zahraničných útvarov na FSJ v rokoch 2014 – 2015

Štatistický údaj k počtu žiadostí	2014	2015	Rozdiel
Počet žiadostí z predchádzajúceho roku	17	21	+ 4
Počet prijatých žiadostí	92	78	- 14
Počet vybavených žiadostí	88	90	+ 2
Počet nevybavených žiadostí ku koncu roka	21	9	- 12

Ako vyplýva z údajov prezentovaných v tabuľkách č. 13 a č. 14, FSJ najintenzívnejšie spolupracovala s NPZJ a na medzinárodnej úrovni bola najintenzívnejšia spolupráca s ARO Maďarska, Českej republiky a Rakúska.

5.2 Preverovanie pôvodu majetku (majetkové preverovanie)

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

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

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

V roku 2015 oddelenie preverovania majetku vykonávalo preverovanie majetku v 44 prípadoch. Z uvedeného celkového počtu bolo 14 prípadov preverovania majetku vykonávaných na základe prijatých oznámení a vlastných podnetov z roku 2015. V 28 prípadoch išlo o preverovania majetku, ktoré neboli ukončené do konca roku 2014 a 2 prípadoch išlo o preverovanie majetku po vrátení prokurátorom na doplnenie podnetov zaslaných službou finančnej polície do konca roka 2014, teda boli vybavované aj v roku 2015.

Zo 14-tich prípadov prijatých v roku 2015 bolo 6 prípadov prijatých na základe písomného oznámenia fyzických osôb, 3 na základe písomného oznámenia právnických osôb a v 5-ich prípadoch bolo konanie začaté na základe vlastného podnetu. V roku 2015 nebolo prijaté žiadne oznámenie od orgánu verejnej moci.

Z celkového počtu 44 prípadov bolo v roku 2015 ukončených 29 prípadov. Z tohto počtu sú u príslušného prokurátora v zmysle § 6 zákona o preukazovaní pôvodu majetku podané 3 podnety na podanie návrhu na začatie konania o vyslovenie toho, že majetok bol najmenej o 1 500-násobok minimálnej mzdy vyšší ako preukázateľné príjmy. Na základe Nariadenia vlády SR č. 297/2014 Z.z., ktorým sa ustanovuje suma minimálnej mzdy, na rok 2015 predstavoval 1 500-násobok sumu 570.000,- EUR (na rok 2016 je to 607.500,- EUR).

V 17 ukončených prípadoch bol zistený majetok nižší ako 1 500-násobok minimálnej mzdy, resp. majetok nepresahoval preukázateľné príjmy najmenej o 1 500-násobok minimálnej mzdy. Z týchto 17 prípadov v 1 prípade išlo o zistenie majetku po opakovanom vrátenom podnete prokurátorom a v 4 prípadoch po vrátení podnetu prokurátorom, kde sa v danom období preverovaná osoba „zbavila majetku“, alebo boli potvrdené skutočnosti uvedené preverovanou osobou pri podaní vysvetlenia a dôkazy predložené preverovanou osobou o zákonnom spôsobe nadobudnutia majetku. V ďalších 9 ukončených prípadoch oznámenie nespĺňalo povinné náležitosti zákona o preukazovaní pôvodu majetku. Zostávajúcich 15 prípadov je v štádiu preverovania, vrátane 4 prípadov, v ktorých príslušný prokurátor po podaní podnetu vec vrátil na doplnenie.

Tabuľka č. 17: Prípady preverovania pôvodu majetku v roku 2015

Prípady preverovania majetku realizované v roku 2015							
Prešli a otvorené v roku 2014	Počet spisov prijatých v roku 2015			Počet spisov ukončených v roku 2015			Prešlo do roku 2016
30	oznámenia FO	oznámenia PO	vlastné podnety	podnet u prokurátora	bez zákonných náležitostí	nedostatok majetku	15
	6	3	5	3	9	17	

5.3 Spolupráca vo vzťahu k zahraničiu, GP SR a MS SR

V súvislosti s plnením úloh národného ARO SR, ktorá je súčasne členom CARIN, zastupuje pracovník oddelenia preverovania majetku Slovenskú republiku. Pravidelne sa zúčastňuje zasadnutí, pracovných seminárov a školení v zahraničí a rovnako komunikuje a spracováva rôzne štatistiky a materiály požadované koordinátorom týchto zoskupení výlučne v anglickom jazyku.

V rámci medzinárodnej spolupráce ARO členských krajín sa FSJ v roku 2015 zúčastnila na troch zahraničných konferenciách s názvom ARO Platforma za účelom výmeny informácií a skúseností pri vyhľadávaní, identifikácii, zaisťovaní a konfiškácii majetku, ktorý pochádza z trestnej činnosti alebo s trestnou činnosťou súvisí.

Za účelom posilnenia medzinárodnej spolupráce so susednými ARO úradmi pre vyhľadávanie majetku členských krajín Európskej únie sa FSJ v roku 2015 zúčastnila aj operatívneho stretnutia spolu s ďalšími partnerskými jednotkami, ktoré sa konalo v Maďarsku.

Rozrastajúcim sa fenoménom v oblasti organizovaného zločinu je aj páchanie trestnej činnosti vo virtuálnom svete. V roku 2015 sa FSJ zúčastnila troch zahraničných konferencií s názvom ARO podskupina virtuálna mena. V tejto súvislosti a na základe vzrástajúcej spolupráce s partnerskými jednotkami ARO v oblasti virtuálnej meny sa FSJ v roku 2015 zúčastnila aj neformálnych stretnutí s pracovníkmi medzinárodného odboru GP SR za účelom vytvorenia „manuálu pre OČTK pre nakladanie s virtuálnou menou“, t.j. praktickej metodiky o spôsoboch identifikácie, vyhľadávania, zaisťovania a konfiškácie virtuálnej meny.

V rámci spolupráce na úseku CARIN vypracovala FSJ v roku 2015 dotazník, ktorý slúži ostatným členským krajinám CARIN siete na rýchlu orientáciu, aké informácie je možné získať a akým spôsobom postupovať v prípade realizácie dožiadania adresovaného CARIN kontaktnému bodu SR o poskytnutie informácií pri vyhľadávaní a identifikácii majetku, pri poskytovaní právnej pomoci a pod.

6. Analytická činnosť

Plnenie povinností vyplývajúcich FSJ z § 27 zákona o ochrane pred legalizáciou, najmä viesť súhrnné štatistické údaje, ktoré zahŕňajú počet prijatých hlásení o NOO, jednotlivé spôsoby spracovania hlásení o NOO, ich počet, vrátane počtu prípadov odstúpených OČTK alebo správcom daní

za kalendárny rok, počet stíhaných osôb, počet osôb odsúdených za trestný čin legalizácie príjmu z trestnej činnosti, hodnotu zaisteného, prepadnutého alebo zhabaného majetku, realizuje analytické oddelenie.

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

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

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

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

6.1 Preprava peňažných prostriedkov v hotovosti (Cezhraničné ohlasovanie)

FSJ v roku 2015 prijala podľa § 4 ods. 4 Colného zákona od Colného riaditeľstva Slovenskej republiky celkovo 72 ohlásení o preprave peňažných prostriedkov v hotovosti v celkovej výške 2.885.240,69 EUR. Z celkového počtu ohlásení o preprave peňažných prostriedkov v hotovosti z cestného hraničného priechodu Vyšné Nemecké bolo prijatých 63 ohlásení. Z uvedeného počtu 61 ohlásení súviselo so vstupom na územie SR a 2 ohlásenia sa vzťahovali na výstup z územia SR. Z cestného hraničného priechodu Veľké Slemence FSJ prijala 3 ohlásenia, všetky súviseli so vstupom na územie SR. Z Colného úradu Košice, pobočka colného úradu Košice Letisko FSJ prijala 5 ohlásení, všetky sa týkali vstupu na územie SR a v 1 prípade FSJ prijala ohlásenie z Colného úradu Banská Bystrica, pobočka Zvolen Lieskovec NS (Letisko Sliač) a v tomto prípade išlo o výstup z územia SR.

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

Najčastejším účelom použitia prepravovanej peňažnej hotovosti bola kúpa motorového vozidla (27) na Slovensku, v Taliansku, Nemecku a Holandsku, vklad na účet vedený v banke so sídlom na území SR (24) a v 16 prípadoch bol ako dôvod uvedená kúpa nehnuteľnosti prevažne na Slovensku. Povinné osoby ako dôvod prepravy peňažných prostriedkov deklarovali nákup vecí osobnej potreby.

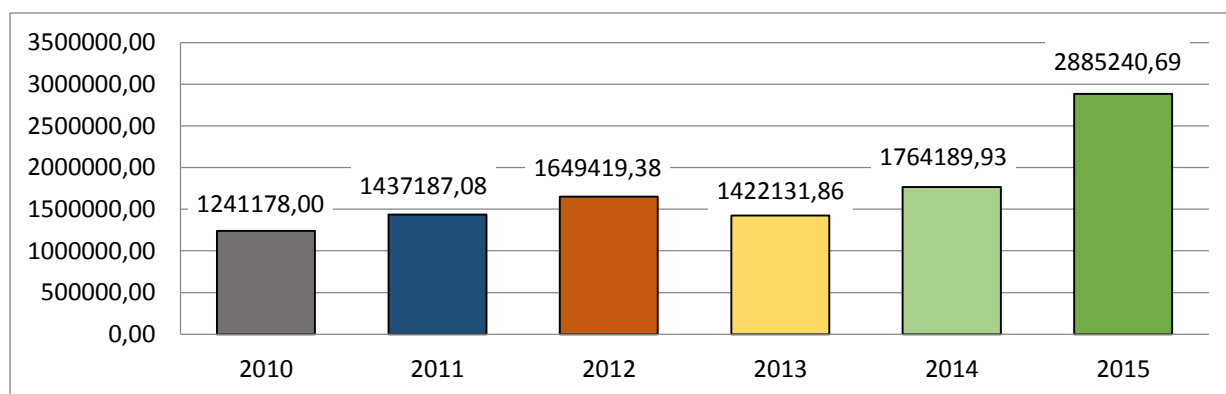
Informácie z prijatých ohlásení o preprave peňažných prostriedkov v hotovosti boli po vykonanom preverení v dostupných informačných systémoch PZ, vrátane informačného systému FSJ a otvorených zdrojoch uložené do komplexného informačného systému FSJ pre ďalšie využitie (64), v 3 prípadoch bola odstúpená spontánna informácia na ďalšie využitie na FIU Ukrajina

a 4 spontánne informácie boli odstúpené na FIU Česká republika. V 5 prípadoch bola informácia odstúpená na FR SR na ďalšie využitie.

Tabuľka č. 18: Prehľad počtov hlásení o preprave peňažných prostriedkov z/do Európskej únie prijatých FSJ a výšky prepravovaných peňažných prostriedkov v rokoch 2010 – 2015

Rok	Počet prijatých ohlásení	Výška prepravovaných peňažných prostriedkov v EUR
2010	36	1 241 178
2011	66	312 637
2012	63	1 649 419,38
2013	58	1 422 131,86
2014	59	1 764 189,93
2015	72	2 885 240,69

Graf č. 7: Výška peňažných prostriedkov prepravovaných z/do Európskej únie v rokoch 2010 – 2015



7. Prognózy ďalšieho vývoja na úseku legalizácie a financovania terorizmu

Na základe skúseností, sústavnej analytickej činnosti jednotlivých hlásení o NOO a zovšeobecnením doposiaľ nadobudnutých poznatkov a informácií za posledné obdobie, možno do budúcnosti predpokladať konkrétny vývoj NOO, ktorý možno špecifikovať v nasledovných bodoch:

- nárast počtu hlásení o NOO realizovaných v prospech spoločností so sídlom v daňových rajoch alebo spoločností s registráciou v krajinách Európskej únie, ale s majetkovým prepojením na offshore spoločnosti,
- stúpajúci trend NOO poukazujúcich na porušenie daňových predpisov v súvislosti
 - s neoprávneným uplatňovaním nadmerného odpočtu DPH,
 - účelovou optimalizáciou základu dane,
 - fiktívnymi obchodnými prípadmi,

- páchanie ekonomickej trestnej činnosti spočívajúcej v tzv. „odkláňaní platieb“ pri štandardnom platobnom obchodnom styku obchodných partnerov vo veľkých objemoch (rádovo milióny eur) „hacknutím“ e-mailovej komunikácie obchodných partnerov páchatelom, v rámci ktorej štandardným spôsobom prebiehajúci platobný styk je účelovo presmerovaný na vopred pripravený účet založený v banke spravidla v inej krajine než v tej, v ktorej je dislokovaný obchodný vzťah. Obchodná strana, ktorá platí za tovar, je o zmene platobného styku svojho obchodného partnera informovaná páchatelom podvodným e-mailom. Bezprostredne po zrealizovanej úhrade, v dobrej viere, že ide o štandardnú platbu za tovar, avšak na vopred pripravený účet páchatelom, nasledujú spravidla bezhotovostné prevody, v rámci ktorých sú peniaze finálne prevedené na účty vedené v bankách lokalizovaných v offshore oblastiach, ako napr. Hongkong, Čína, Delaware, Britské Panenské ostrovy, Cyprus a iné, t.j. do krajín so sťažneným uplatňovaním a nízkou efektivitou vymožitelnosti práva,
- predpokladá sa pretrvávajúca organizovanosť páchatelov na medzinárodnej úrovni pri umiestňovaní „špinavých“ peňazí pochádzajúcich hlavne z internetového podvodu a phishingu, t.j. podvodov, ktoré budú páchané koordinujúcimi organizovanými skupinami tvorených národnostnými komunitami,
- zapájanie účtovníkov, daňových poradcov, notárov, advokátov, audítorov, realitných maklérov, do procesu legalizácie,
- nárast nákupov investičného zlata, drahých kovov, resp. materiálov alebo predmetov vysokej hodnoty.

8. Zhodnotenie spolupráce s partnerskými subjektmi

Určitý podiel na činnosti jednotlivých oddelení FSJ na národnej, ako aj medzinárodnej úrovni má bezpochyby aj súčinnosť a spolupráca s našimi zahraničnými a tuzemskými partnermi, medzi ktorých patria aj ostatné zložky polície, prokuratúra, štátna a verejná správa či zástupcovia povinných osôb, predovšetkým bánk. V rámci tejto spolupráce bolo v priebehu roka 2015 uskutočnených niekoľko stretnutí na národnej, či medzinárodnej úrovni.

Vychádzajúc z existencie aplikačných problémov zákona o preukazovaní pôvodu majetku, pre ktoré doposiaľ nebol naplnený zmysel a cieľ zákona, teda jeho účel v podobe odňatia majetku fyzickým osobám, príp. právnickým osobám, u ktorých by súd rozhodol, že majetok nadobudli z nelegálnych príjmov, boli zástupcovia FSJ aj v roku 2015 v tejto oblasti aktívni a zúčastnili sa pracovného seminára prokurátorov a príslušníkov PZ, ktorí v zmysle zákona o preukazovaní pôvodu majetku konajú, na ktorom boli prijaté závery vedúce k zjednoteniu postupu prokuratúry a služby finančnej polície pri aplikácii zákona o preukazovaní pôvodu majetku, ako aj vymedzené oblasti, ktoré je potrebné riešiť návrhom na novelu citovanej právnej úpravy.

Vzhľadom na skutočnosť, že uznesením vlády SR č. 403 zo dňa 8. júla 2015 bol schválený Akčný plán na posilnenie SR ako právneho štátu, z ktorého vyplynuli pre ministra spravodlivosti SR úlohy súvisiace s novelizáciou zákona o preukazovaní pôvodu majetku, FSJ ponúkla MS SR aktívnu

spoluprácu pri príprave predmetnej novely. Za týmto účelom sa zástupcovia služby finančnej polície zúčastnili pracovného stretnutia na pôde MS SR, kde bol dohodnutý ďalší postup.

Pracovník oddelenia preverovania majetku sa v dňoch 15. – 16. júna 2015 zúčastnil, ako lektor, vzdelávacieho podujatia „*Identifikácia, zaistenie a konfiškácia výnosov z trestnej činnosti – slovenské a zahraničné skúsenosti*“, na ktorých bola prezentovaná činnosť a možnosti oddelenia preverovania majetku pri plnení úloh zverených mu do jeho pôsobnosti.

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

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

V roku 2015 sa konalo 5 zasadnutí MISO LP. Ústrednou témou týchto zasadnutí bolo riešenie problematiky NHR, vyhodnotenie plnenia úloh vyplývajúcich z Harmonogramu vecného a časového plnenia opatrení zo Strategického plánu boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu na roky 2012 až 2016, priebežné odstraňovanie technických a legislatívnych nedostatkov identifikovaných Výborom MONEYVAL a prípravy správ o dosiahnutom pokroku.

KONTAKTNÉ ÚDAJE

ADRESA

Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky
Prezídium Policajného zboru
národná kriminálna agentúra
finančná spravodajská jednotka
Pribinova 2
812 72 Bratislava

INTERNET

web: www.minv.sk/?financna-policia

e-mail: sjfpsek@minv.sk

TELEFÓN/FAX

tel.: 09610/51402

fax: 09610/59047

KONTAKTNÉ ÚDAJE PRE OHLASOVANIE NOO

Osobne: Račianska 45, 832 02 Bratislava

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

Elektronicky: sjfnoo@minv.sk

Telefonicky: 09610/51419

Faxom: 09610/59047