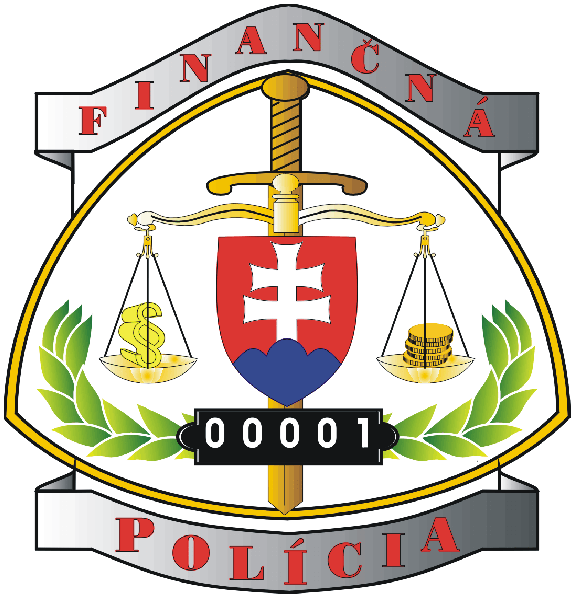
PPZ-NKA-FSJ-23-014/2014



**Výročná správa**

**finančnej spravodajskej jednotky**

**za 2013**

**Materiál predkladá: Materiál obsahuje:**

**plk. Mgr. Ján Rapavý informáciu o činnosti**

**riaditeľ a výsledkoch FSJ**

**Obsah**

[**Úvod 3**](#_Toc382141679)

[**1. Čo je FSJ a čím sa riadi? 3**](#_Toc382141680)

[**2. Neobvyklé obchodné operácie 4**](#_Toc382141681)

[**2.1 Zdržanie NOO 6**](#_Toc382141682)

[**2. 2 Typy zaznamenaných NOO a typológia 6**](#_Toc382141683)

[**2.3 Účinnosť hlásení o NOO 8**](#_Toc382141684)

[**3. Kontrolná činnosť 12**](#_Toc382141685)

[**4. Medzinárodná spolupráca 14**](#_Toc382141686)

[**5. Finančné a majetkové preverovanie 17**](#_Toc382141687)

[**5.1 Identifikácia príjmov a majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti (finančné preverovanie) 17**](#_Toc382141688)

[**5.2 Preverovanie pôvodu majetku (majetkové preverovanie) 18**](#_Toc382141689)

[**6. Analytická činnosť 19**](#_Toc382141690)

[**6.1 Preprava peňažných prostriedkov v hotovosti (Cezhraničné ohlasovanie) 20**](#_Toc382141691)

[**7. Prognózy do budúcich období v oblasti legalizácie a financovania terorizmu 22**](#_Toc382141692)

[**8. Zhodnotenie spolupráce s partnerskými subjektmi 23**](#_Toc382141693)

[**KONTAKTNÉ ÚDAJE 24**](#_Toc382141694)

# Úvod

Vypracovaním výročnej správy a jej následným zverejnením finančná spravodajská jednotka národnej kriminálnej agentúry Prezídia Policajného zboru realizuje svoju zákonnú povinnosť vyplývajúcu z ustanovenia § 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. Označené ustanovenie zároveň determinuje minimálny štandard kritérií, ktoré má správa obsahovať.

Cieľom predkladanej výročnej správy však nie iba splnenie zákonnej povinnosti, ale záujem finančnej spravodajskej jednotky minimálne raz ročne komplexne a podrobne zhodnotiť úroveň plnenia úloh v záujme jej ďalšieho napredovania predovšetkým v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu.

Výsledky práce finančnej spravodajskej jednotky zhrnuté vo výročnej správe hovoria o úspešných, ale aj menej úspešných aktivitách a činnostiach. Zároveň si však treba uvedomiť a zohľadniť, že finančná spravodajská jednotka plní aj ďalšie úlohy a vykonáva činnosti, ktoré sa štatisticky nevykazujú. Predovšetkým ide o činnosti smerujúce k tomu, aby postavenie finančnej spravodajskej jednotky, ako ústrednej jednotky v systéme opatrení proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v Slovenskej republike zostalo aj naďalej reálne zachované.

Za dosiahnuté výsledky v roku 2013 je potrebné vysloviť slová vďaky všetkým, ktorí na nich v akomkoľvek rozsahu participovali.

# 1. Čo je FSJ a čím sa riadi?

Finančná spravodajská jednotka národnej kriminálnej agentúry Prezídia Policajného zboru (ďalej len „FSJ“) je súčasťou celosvetovej siete finančných spravodajských jednotiek, ktorých úlohou je uplatňovanie medzinárodných štandardov Finančnej akčnej skupiny (ďalej len „FATF“) v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu.

Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov definuje FSJ ako národnú jednotku pre oblasť predchádzania a rozpoznávania prípadov prania špinavých peňazí a financovania terorizmu.

FSJ sa vnútorne organizačne člení na päť oddelení:

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

Legislatívny rámec činnosti FSJ je tvorený predovšetkým zákonom 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“), zákonom Národnej rady Slovenskej republiky č. 171/1998 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“), právnymi aktmi Európskej únie (rámcovým rozhodnutím Rady Európskej únie č. 2006/960/SVV o zjednodušení výmeny informácií a spravodajských informácií medzi orgánmi členských štátov Európskej únie činnými v trestnom konaní, rozhodnutím 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 z trestnou činnosťou) a medzinárodnými zmluvami ku ktorým Slovenská republika pristúpila (najmä Viedenský dohovor, Varšavský dohovor a Palermský dohovor).

# 2. Neobvyklé obchodné operácie

FSJ je vo svojej činnosti prioritne zameraná na prijímanie, evidovanie, analýzu, vyhodnocovanie a spracovávanie hlásení o neobvyklých obchodných operáciách (ďalej len „hlásenia o NOO“). Po vyhodnotení skutočností vyplývajúcich z hlásení, doplnených o vlastné zistenia sú informácie opätovne posudzované so zameraním sa na ich možnú subsumciu pod niektoré z ustanovení Trestného zákona, ich využiteľnosť v daňovom konaní, prípadne na plnenie úloh partnerských finančných spravodajských jednotiek (ďalej len „FIU“) v zahraničí. V závislosti od uvedených okolností sú získané informácie následne odstupované priamo vecne a miestne príslušnému orgánu činnému v trestnom konaní (ďalej len „OČTK“), vecne a miestne príslušnému útvaru Policajného zboru na plnenie úloh podľa zákona o PZ, orgánom Finančnej správy Slovenskej republiky, zahraničným FIU. Informácie, ktoré nebolo možné odstúpiť niektorému zo subjektov determinovaných ustanovením § 26 ods. 2 zákona o ochrane pred legalizáciou sú vkladané do databázy pre prípadné ďalšie služobné využitie.

V hodnotenom období FSJ prijala 3886 hlásení o NOO, ktoré je možné vzhľadom na charakter povinnej osoby štatisticky rozdeliť do troch skupín. Prvú skupinu tvoria hlásenia o NOO prijaté od bánk pôsobiacich na území SR vrátane Národnej banky Slovenska v celkovom počte 3416. Druhú skupinu tvoria hlásenia o NOO prijaté od ostatných finančných inštitúcií, ktorých bolo v roku 2013 prijatých spolu 314 a do tretej boli zaradené hlásenia o NOO prijaté od nefinančných inštitúcií, ktorých bolo v roku 2013 prijatých 156.

Tabuľka č. 1: Počet prijatých hlásení o NOO za rok 2013 od bánk

|  |  |
| --- | --- |
| **BANKY** | |
| **POVINNÁ OSOBA** | **POČET** |
| Národná banka Slovenska | 163 |
| Banky pôsobiace na území SR | 3253 |
| **SPOLU** | **3416** |

Tabuľka č. 2: Počet prijatých hlásení o NOO za rok 2013 od ostatných finančných inštitúcií

|  |  |
| --- | --- |
| **OSTATNÉ FINANČNÉ INŠTITÚCIE** | |
| **POVINNÁ OSOBA** | **POČET** |
| Obchodník s cennými papiermi | 2 |
| Investičné a správcovské spoločnosti | 41 |
| Poisťovňa | 155 |
| Zmenáreň | 116 |
| **SPOLU** | **314** |

Tabuľka č. 3: Počet prijatých hlásení o NOO za rok 2013 od nefinančných inštitúcií

|  |  |
| --- | --- |
| **NEFINANČNÉ INŠTITÚCIE** | |
| **POVINNÁ OSOBA** | **POČET** |
| Hazardné hry | 12 |
| Poštový podnik | 105 |
| Audítor | 3 |
| Predaj, prenájom, kúpa nehnuteľností | 1 |
| Advokát, Notár | 15 |
| Ostatné | 20 |
| **SPOLU** | **156** |

Graf č. 1: Dynamika vývoja prijatých NOO v rokoch 2009 – 2013

## 2.1 Zdržanie NOO

Významným oprávnením (v odôvodnených prípadoch pomerne často využívaným), ktoré zákon o ochrane pred legalizáciou FSJ priznáva, hodnoteným z pohľadu následného možného zaistenia finančných prostriedkov, pochádzajúcich z trestnej činnosti pre účely trestného konania je inštitút zdržania NOO (§ 16). Vysoká účinnosť následného zaistenia finančných prostriedkov v trestnom konaní v nadväznosti na realizáciu uvedeného inštitútu spočíva v monitoringu a šetrení finančných transakcií takmer v reálnom čase. V roku 2013 bolo z počtu prijatých hlásení celkovo zdržaných 72 NOO z celkovou hodnotou 17.743.422,- EUR.

Tabuľka č. 4: Štatistický prehľad zdržaných NOO za rok 2013

|  |  |
| --- | --- |
| Celkový počet zdržaných NOO | 72 |
| Zdržanie NOO povinnou osobou | 71 |
| Zdržanie NOO na žiadosť FSJ | 1 |
| Odstúpenie zdržanej NOO vecne a miestne príslušnému OČTK | 45 |
| Celková hodnota zdržaných NOO | 17.743.422,- EUR |

## 2. 2 Typy zaznamenaných NOO a typológia

V uplynulom časovom období, ktoré postihuje táto výročná správa boli najčastejšie zaznamenané nasledovné javové formy a metódy legalizácie a financovania terorizmu:

Vo zvýšenej miere boli ohlasované prípady zakladania účtov v banke sídliacej v SR, ktorá vedie iba bežné účty pre fyzické osoby – nepodnikateľov, pričom následným preverovaním zo strany banky bolo zistené, že na účtoch sú realizované platby spojené s podnikaním. Ďalšou variáciou tejto javovej formy bolo zakladanie uvedených bežných účtov pre fyzické osoby na odcudzené, falošné, resp. pozmenené osobné doklady. Popísaný spôsob zneužívania bežných účtov je sčasti umožňovaný aj bankou, keď pri zmluvnom zakladaní účtov je zmluvná dokumentácia k založeniu účtu finálne doručovaná zasielateľskými službami klientovi a následne overenie totožnosti je na pracovníkovi zasielateľskej spoločnosti a nie banky.

V hodnotenom období FSJ evidovala účelové umiestňovanie finančných prostriedkov maďarskými občanmi prostredníctvom účtov spoločností so sídlom v offshore zóne, vedených v slovenských bankách s následnými prevodmi na ďalšie účty vedené v offshore oblastiach, pričom dispozičné právo na účtoch právnických osôb majú zväčša cudzí štátny príslušníci (napr. Poliaci, Česi). Tento medzinárodný prvok pri disponentoch je zrejme cielený, za účelom sťažiť prípadné dokumentovanie podozrenia z prania špinavých peňazí, najmä proces zabezpečovania potrebných informácii k preverovaným transakciám.

FSJ zaznamenala zvýšený počet hlásení o NOO, súvisiacich s investíciami do kúpy nehnuteľností, ktoré sú uhrádzané prostriedkami vloženými na účty v hotovosti bez toho, aby bol známy pôvod vkladaných prostriedkov.

Z predchádzajúceho obdobia naďalej pretrváva využívanie schránkových a fiktívnych spoločností v zložitých obchodných transakciách, za účelom zneprehľadnenia finančných operácií, pohybu tovaru a služieb so súčasným zapojením bielych koní v tzv. karuselových podvodoch s cieľom uplatňovania nadmerných odpočtov dane z pridanej hodnoty.

Objavili sa prípady, v rámci ktorých boli podvodným spôsobom v rámci vytypovaného obchodného vzťahu cielene skupinou osôb odklonené platby vo veľkých objemoch (rádovo miliónov EUR) na vopred pripravený účet, otvorený v banke v inej krajine než v tej, ktorej bol realizovaný základný obchodný vzťah, pričom platiteľ a účastník obchodného prípadu bol mylne informovaný sofistikovaným spôsobom o zmene platobného účtu svojho obchodného partnera. Bezprostredne po zrealizovanej úhrade na pripravený účet nasledovali bezhotovostné prevody, v rámci ktorých boli peniaze finálne prevedené na účty vedené v bankách lokalizovaných v známych offshore oblastiach ako napr.: Hong-Kong a Čína. Z ohlásených prípadov bolo zistené, že osoby, ktoré takýmto sofistikovaným spôsobom zrealizovali uvedené operácie boli občania Maďarska, Rumunska a krajina poškodeného bola vo väčšine prípadoch Francúzsko.

V jednom prípade sa podarilo FSJ v súčinnosti s OČTK takto prevádzané peňažné prostriedky zaistiť na „vopred pripravenom účte“ a v druhom prípade po cielenom vykonaní zdržania peňažných prostriedkov zo strany FSJ na „vopred pripravenom účte“ – majiteľ účtu pristúpil k vráteniu peňažných prostriedkov, čím došlo k zamedzeniu umiestnenia príjmu z trestného činu na ďalšie účty v zahraničí a k ich vráteniu poškodenej strane.

Z vyššie popísaných javových foriem možnej legalizácie príjmov z trestnej činnosti možno vyvodiť, že v prevažnej miere súviseli s páchaním trestných činov daňových a trestnej činnosti vykazujúcej určité znaky podvodného konania.

V uplynulom roku 2013 FSJ eviduje mierny pokles počtu hlásení NOO týkajúcich sa phishingu (o 50 prípadov menej ako v roku 2012) a internetových podvodov (o 23 prípadov menej ako v roku 2012). Najzávažnejšie internetové podvody boli realizované občanmi Rumunska, zväčša bývajúcimi v zahraničí, ktorí zneužívali dôveryhodnosť osôb. Podvody súviseli s predstieraným predajom tovaru, najmä osobných automobilov a rôznych priemyselných zariadení. Predstieraný predaj bol viazaný na zaplatenie zálohy, prípadne celej kúpnej ceny vopred na účet v zahraničí, pričom k dodaniu tovaru zo strany predávajúceho nedošlo.

Tabuľka č. 5: Štatistický prehľad typov zaznamenaných NOO v roku 2013

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ZAZNAMENANÝ TYP NOO** | **POČET** | **HODNOTA (EUR)** |
| Bezhotovostný platobný styk | 2098 | 683.341.211 |
| Hotovostné operácie | 2519 | 456.263.276 |
| Zahraničný platobný styk | 1239 | 620.340.601 |
| NOO s prvkom „off shore“ | 104 | 78.110.717 |
| Phishing, Pharming | 90 | 10.825.162 |
| Internetový podvod | 31 | 2.790.937 |
| Hazard | 11 | 1.255.705 |

## 2.3 Účinnosť hlásení o NOO

FSJ vedie podrobné štatistické údaje o počte prijatých hlásení o NOO, spôsobe ich spracovania a ich počtoch vrátane prípadov odstúpených OČTK alebo správcom dane za kalendárny rok, o počtoch stíhaných osôb a osôb právoplatne odsúdených z prania špinavých peňazí, zhromažďuje údaje o hodnote zaisteného majetku, zhabaného alebo prepadnutého majetku.

Z celkového počtu prijatých hlásení v roku 2013, po vykonaní dôslednej analýzy, zároveň zohľadniac pôsobnosť jednotlivých subjektov a relevanciu informácií získaných ohlasovacou povinnosťou pre ich činnosť FSJ poskytla:

* OČTK 266 informácií,
* odborom národnej kriminálnej agentúry 540 informácií,
* finančnému riaditeľstvu SR 1636 informácií,
* oddeleniu kontroly povinných osôb FSJ 3 informácie,
* zahraničných FIU 297 informácií,
* odboru boja proti terorizmu 80 informácií,
* krajským a okresným riaditeľstvám PZ 321 informácií,
* do databázy FSJ pre prípadné ďalšie využitie bolo založených 1483 informácií.

Ucelený prehľad o postupoch a rozhodovacej činnosti policajtov o odstúpených informáciách v intenciách Trestného poriadku poskytuje nasledujúca tabuľka.

Tabuľka č. 6: Postup OČTK po odstúpení informácií v zmysle § 26 ods. 2 písm. b) zákona o ochrane pred legalizáciou za rok 2013

|  |  |
| --- | --- |
| **POSTUP OČTK** | **POČET** |
| Začatie trestného stíhania podľa § 199 Trestného poriadku | 26 |
| Začatie trestného stíhania za trestný čin legalizácie príjmu z trestnej činnosti podľa § 233, §234 Trestného zákona | 6 |
| Začatie trestného stíhania za iný trestný čin | 22 |
| Vznesenie obvinenia podľa § 206 Trestného poriadku | 1 |
| Vznesenie obvinenia za trestný čin legalizácie príjmu z trestnej činnosti podľa § 233, §234 Trestného zákona | 0 |
| Vznesenie obvinenia pre trestný čin úverového podvodu podľa  § 221 Trestného zákona | 2 |
| ČVS:ORP-425/3-VYS-TT-2013  vznesené obvinenie 1 osobe |
| ČVS: ORP-756/OEK-PO-2013  vznesené obvinenie 2 osobám |
| Odmietnutie začatia trestného stíhania podľa § 197 ods. 1 písm. d) Trestného poriadku | 8 |
| Zaistenie peňažných prostriedkov v zmysle § 95 Trestného poriadku | 7 |
| Celková hodnota zaistených peňažných prostriedkov | 5.691.638,- EUR |

Za účelom 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 osôb, na ktorý poukázal výbor Rady Európy MONEYVAL v správe zo 4. hodnotiacej návštevy SR, spracovala FSJ do uceleného výstupu štatistické údaje (viď tabuľka č.8) poskytnuté útvarmi PZ, Kriminálnym úradom Finančnej správy SR, Generálnou prokuratúrou SR a Ministerstvom spravodlivosti SR, týkajúce sa počtu objasnených prípadov trestných činov legalizácie príjmov z trestnej činnosti a počtu osôb stíhaných, obžalovaných a následne právoplatne odsúdených za tento trestný čin v roku 2013. V nadväznosti na charakter štatistických výstupov poskytnutých Generálnou prokuratúrou SR a Ministerstvom spravodlivosti SR bude v záujme zosúladenia týchto výstupov so zhromažďovanými štatistickými údajmi útvarmi polície nutné v nasledujúcom období na úrovni útvarov PZ sledovať tiež počet skutkov v jednotlivých realizovaných prípadoch.

Zo štatistického prehľadu zachytávajúceho postih trestného činu legalizácie príjmov z trestnej činnosti je zrejmé, že oproti roku 2012 došlo v roku 2013 k poklesu počtu podaných podnetov na trestné stíhanie príslušníkmi kriminálnej polície o 18 vecí a počtu rozhodnutí o začatí trestného stíhania o 36 vecí. V ostatných sledovaných ukazovateľoch bol zaznamenaný nárast oproti roku 2012. Stúpol počet obžalovaných osôb (o 20 osôb) a osôb s ktorými prokurátor uzatvoril dohodu o vine a trestne (o 2 osoby). Za trestný čin legalizácie príjmov z trestnej činnosti podľa § 233 Trestného zákona bolo v roku 2013 právoplatne odsúdených 12 osôb (o jednu osobu viac ako tomu bolo v predchádzajúcom roku). V roku 2013 nebol identifikovaný ani jeden prípad financovania terorizmu.

Pre získanie prehľadu o rozsahu uplatňovania vybraných zaisťovacích inštitútov Trestného poriadku v trestnom konaní v roku 2013 pri všetkých trestných činoch a samostatne pri trestných činoch legalizácie príjmov z trestnej činnosti bol spracovaný štatistický prehľad v tabuľke č. 7. Ako podklad pre jej spracovanie slúžili štatistické ukazovatele poskytnuté všetkými vyššie označenými subjektmi.

Porovnaním štatistického prehľadu o rozsahu aplikácie zaisťovacích inštitútov vo vzťahu ku všetkým trestným činom bol v roku 2013 zaznamenaný nárast takmer pri všetkých sledovaných inštitútoch tak v počte prípadov, ako aj v hodnote zaisteného majetku, majetkových hodnôt a peňažných prostriedkov, len pri postupe podľa § 89 Trestného poriadku (povinnosť na vydanie veci), podľa § 91 Trestného poriadku (odňatie veci), podľa § 92 Trestného poriadku (prevzatie zaistenej veci) a podľa § 96 Trestného poriadku (zaistenie zaknihovaných cenných papierov) bol zaznamenaný pokles.

Z tabuľky č. 7 možno zároveň vyvodiť záver, že podiel zaisťovacích inštitútov Trestného poriadku použitých v súvislosti s realizáciou trestného konania pre trestný čin legalizácie príjmov z trestnej činnosti na celkovej aplikácií týchto inštitútov v rámci trestného konania pre všetky trestné činy uvedené v osobitnej časti Trestného zákona je len minimálny.

Tabuľka č.7: Štatisticky prehľad rozsahu uplatňovania vybraných zaisťovacích inštitútov Trestného poriadku v trestnom konaní v roku 2013 pri všetkých trestných činoch a  pri trestných činoch legalizácie príjmov z trestnej činnosti podľa § 233 a § 234 Trestného zákona

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Názov ustanovenia** | **Všetky TČ** | | **TČ § 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 | 7.782 | 9.181.789 | 249 | 2.066.638 |
| 4. | § 95 Zaistenie peňažných prostriedkov | 143 | 6.220.255 | 12 | 5.827.726 |
| 5. | § 96 Zaistenie zaknihovaných cenných papierov | 1 | 150 | - | - |
| 6. | § 97 Vrátenie veci | 4.072 | 4.933.857 | 64 | 576.290 |
| 7. | § 550 Odovzdanie veci (právna pomoc vo vzťahu k cudzine) | 42 | 2.690.397 | - | - |
| 8. | § 551 Zaistenie majetku (právna pomoc vo vzťahu k cudzine) | 48 | 135.379 | - | - |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **.** | **Ustanovenie Trestného poriadku** | | **MV SR** | | | | | | **GP SR** | | | | | | **MS SR** | | | | | |
| **rok 2012** | | | **rok 2013** | | | **rok 2012** | | | **rok 2013** | | | **rok 2012** | | | **rok 2013** | | |
| **Počet vecí** | **Počet osôb** | **Škoda v eurách** | **Počet vecí** | **Počet osôb** | **Škoda v eurách** | **Počet skutkov** | **Počet osôb** | | **Počet skutkov** | **Počet osôb** | | **Počet skutkov** | **Počet osôb** | **Škoda v eurách** | **Počet skutkov** | **Počet osôb** | **Škoda v eurách** |
| 1. | Podnet na trestné stíhania | | **83** | **61** | **2.096.290** | **65** | **48** | **6.054.246** | - | - | | - | - | | - | - | - | - | - | - |
| 2. | § 199 Začatie trestného stíhania | | **133** | **-** | **27.152.664** | **97** | **-** | **11.538.015** | - | - | | - | - | | - | - | - | - | - | - |
| 3. | § 206 Vznesenie obvinenia | | **18** | **33** | **6.574.252** | **35** | **35** | **816.656** | - | - | | - | - | | - | - | - | - | - | - |
| 4. | § 209 Skončenie vyšetrovania a skráteného vyšetrovania s NPO | | **7** | **9** | **171.259** | **17** | **32** | **3.047.526** | - | - | | - | - | | - | - | - | - | - | - |
| 5. | § 215 Zastavenie trestného stíhania | | **4** | **2** | **110.770** | **8** | **2** | **26.604** | - | - | | - | - | | - | - | - | - | - | - |
| 6. | § 228 ods. 1, 2 Prerušenie trestného stíhania | | **27** | **6** | **546.114** | **47** | **11** | **914.594** | - | - | | - | - | | - | - | - | - | - | - |
| 7. | § 228 ods. 5 Pokračovanie v trestnom stíhaní | | **5** | **3** | **68.650** | **21** | **5** | **-** | - | - | | - | - | | - | - | - | - | - | - |
| 8. | § 234 Obžaloba | § 331 Dohoda o vine a treste | - | - | - | - | - |  | **-** | **15** | **6** | - | **35** | **8** | - | - |  | - | - | - |
| 9. | § 284 Rozsudok (právoplatný) | | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | - | | **11** | **11** | **352.685** | **-** | **12** | **41.895** |

# 

# 3. Kontrolná činnosť

Dôsledné dodržiavanie ustanovení zákona o ochrane pred legalizáciou povinnými osobami je nepochybne veľkým prínosom v boji proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, preto je dôležité vykonávať kontrolu plnenia a dodržiavania povinností determinovaných citovanou právnou úpravou.

Vo vzťahu k povinným osobám (§ 5 zákona o ochrane pred legalizáciou) je FSJ kontrolným orgánom a v rozsahu určenom § 32 a 33 zákona o ochrane pred legalizáciou aj správnym orgánom. Kontrolná činnosť je realizovaná najmä na základe ročného plánu kontrol, na základe informácií od iných útvarov PZ a takisto na základe analýzy. Nezanedbateľným podkladom pre jeho zostavenie je analýza poznatkov získaných v rámci ohlasovacej povinnosti a výsledkov kontrol z predchádzajúcich rokov.

V roku 2013 boli kontroly povinných osôb zamerané predovšetkým na kontrolu plnenia a dodržiavania povinností vyplývajúcich povinnej osobe z ustanovení zákona o ochrane pred legalizáciou:

* § 20 – vypracovanie a aktualizácia programu vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu,
* § 10 až 12 – vykonávanie starostlivosti povinnej osoby vo vzťahu ku klientovi,
* § 14 až 18 – postup pri zisťovaní, posudzovaní, odmietnutí obchodu, zdržaní a ohlasovaní NOO,
* iné porušenia ustanovení zákona zistené pri kontrole povinnej osoby.

V posudzovanom období FSJ vykonala celkovo 14 kontrol s výsledkom uvedeným v tab. č. 9. V stĺpci zaplatené v EUR sú v sume 42.700 zahrnuté pokuty uložené za zistené správne delikty v rokoch 2012 a 2013. V hodnotenom období bol v dvoch prípadoch podaný návrh na odobratie oprávnenia na podnikateľskú činnosť v súlade s § 34 zákona o ochrane pred legalizáciou.

Tabuľka č. 9: Štatistické údaje o spôsobe ukončenia kontrol za rok 2013

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rok | Počet kontrol | Spôsob ukončenia | | | Výška sankcií  v EUR | Zaplatené v EUR |
| Bez sankcie | Sankcia | nerozhodnuté |
| 2013 | 14 | 4 | 2 | 8 | 15.000 | 42.700 |

Pri výkone kontrol boli najviac vyskytujúce sa nesplnenia povinností spojené s vypracovaním a aktualizáciou programu vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii a financovania terorizmu, nesplnenia povinností týkajúce sa rozsahu vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a postupu pri zistení NOO.

Tabuľka č. 10: Štatistické údaje za rok 2013 o kontrolných zisteniach u povinných osôb rozdelených podľa predmetu činnosti.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Povinná osoba** | **Počet kontrol** | **Kontrolné zistenia** |
| Zmenáreň | 1 | * neaktuálny program vlastnej činnosti * porušenie povinnosti posudzovania obchodných operácií * nesplnenie povinnosti vykonať starostlivosť vo vzťahu ku klientovi |
| Leasing | 1 | * bez programu * neúplný program |
| Poskytovanie pôžičiek | 3 | * neúplný program * porušenie povinnosti posudzovania obchodných operácií |
| Organizačný a ekonomický poradca | 1 | * bez programu, * neúplný program * neposkytnutie písomností |
| Nezisková organizácia | 1 | * bez nedostatkov |
| Obchodník s drahými kovmi | 1 | * neúplný program |
| Poisťovňa | 1 | * neúplný program * nesplnenie povinnosti vykonať starostlivosť vo vzťahu ku klientovi * porušenie povinnosti posudzovania obchodných operácií * neohlasovanie NOO |
| Zasielateľstvo | 1 | * bez nedostatkov |
| Banka | 4 | * neúplný program * nesplnenie povinnosti vykonať starostlivosť vo vzťahu ku klientovi * porušenie povinnosti posudzovania obchodných operácií * neohlasovanie NOO |
| **Spolu:** | **14** |  |

Po vykonaní analýzy kontrolných zistení možno konštatovať takmer trvalo nedostatočnú úroveň právneho vedomia povinných osôb, s výnimkou väčšiny úverových inštitúcií, preto sú kontroly zamerané okrem zisťovania nedostatkov, spôsobu plnenia povinností povinných osôb, aj na usmernenia povinných osôb pri aplikácii zákona a hľadania optimálnych riešení zistených nedostatkov, najmä v súvislosti s vypracovaním programu vlastnej činnosti, spôsobu vykonávania starostlivosti ku klientom a posudzovania obchodov v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou.

V rámci spolupráce s povinnými osobami poskytuje FSJ usmernenia a stanoviská k jednotlivým aplikačným problémom formou ich zverejnenia na internetovej stránke a tiež adresne, ich zasielaním v písomnej forme priamo dožadujúcemu sa subjektu. Najvyšší počet žiadostí o stanovisko k aplikácií zákona o ochrane pred legalizáciou v sledovanom období FSJ eviduje zo strany Národnej banky Slovenska v súvislosti s udeľovaním licencií.

Za účelom eliminácie rozporov v uplatňovaní zákona o ochrane pred legalizáciou FSJ v roku 2013 vykonala dve školenia v Slovenskej bankovej asociácii. V nasledujúcom období plánuje FSJ zintenzívniť svoje osvetové aktivity.

# 4. Medzinárodná spolupráca

V rámci účinného boja proti legalizácií príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu je neodmysliteľnou súčasťou výmena informácií na medzinárodnej úrovni. Za predmetnú oblasť v rámci FSJ zodpovedá oddelenie medzinárodnej spolupráce, ktorého cieľom je túto medzinárodnú spoluprácu medzi FIU z celého sveta nepretržite upevňovať a rozvíjať.

Vzájomná komunikácia sa uskutočňuje prostredníctvom zabezpečenej šifrovanej elektronickej komunikačnej siete ESW (Egmont Secure Web) vytvorenej v rámci medzinárodnej organizácie Egmont Group a siete FIU.NET.

V hodnotenom období FSJ na úrovni FIU združených v skupine EGMONT GROUP spolupracovala z celkového počtu 139 členských krajín EGMONT GROUP predovšetkým s partnerskou FIU z Českej republiky, Maďarska, Talianska, Ruska a Ukrajiny. Z celkového počtu 26 členských krajín FIU.NET bola najintenzívnejšia spolupráca realizovaná s partnerskou FIU Maďarska, Rakúska, Nemecka, Holandska, Lotyšska, Litvy a Poľska.

V procese výmeny informácií v priebehu roku 2013 FSJ zaslala do zahraničia 250 žiadostí o poskytnutie informácií. Pre zahraničné FIU bolo vybavených 258 dožiadaní o informácie. Spontánnych informácií FSJ prijala 78 a do zahraničia ich bolo zaslaných 293. *(Spontánna informácia je informácia, ktorá je z pohľadu FSJ využiteľná zahraničnou FIU pri jej činnosti.)*

Tabuľka č. 11: Prehľad vybraných činností oddelenia medzinárodnej spolupráce v rokoch 2010 – 2013

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **POČET ŽIADOSTÍ ZASLANÝCH DO ZAHRANIČIA** | **POČET VYBAVENÝCH DOŽIADANÍ ZO ZAHRANIČIA** | **POČET INFORMÁCIÍ ODSTÚPENÝCH DO ZAHRANIČIA** | **POČET INFORMÁCIÍ O SLOVENSKÝCH SUBJEKTOCH PRIJATÝCH ZO ZAHRANIČIA** |
| **2012** | 436 | 147 | 363 | 93 |
| **2013** | 250 | 258 | 293 | 78 |

Na základe uvedených štatistických údajov možno konštatovať, že 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.

V hodnotenom období FSJ najintenzívnejšie spolupracovala s  FIU Maďarska, Českej republiky, Rakúska, Poľska, Nemecka a Holandsko (viď grafy č. 2, 3 a 4).

Graf č. 2: Grafické znázornenie krajín, ktoré v roku 2013 najčastejšie žiadali FSJ o poskytnutie informácií

Graf č. 3: Grafické znázornenie krajín, ktoré FSJ v roku 2013 najčastejšie žiadala o poskytnutie informácií

Graf č. 4: Grafické znázornenie krajín, ktorým FSJ v roku 2013 najčastejšie zaslala spontánne informácie využiteľné pre zahraničné FIU

Pri hodnotení činnosti vykonávanej v roku 2013 je nezanedbateľná tiež spolupráca s oddelením preverovania majetku pri plnení úloh vyplývajúcich FSJ z rozhodnutia Rady Európskej únie č. 2007/845/SVV zo 6. decembra 2007 o spolupráci medzi úradmi pre vyhľadávanie majetku v členských štátoch pri vypátraní a identifikácií príjmov z trestnej činnosti alebo iného majetku súvisiaceho s trestnou činnosťou.

Hlavné aktivity FSJ v medzinárodnej oblasti spočívali v zapojení sa do činnosti pracovných skupín a výborov Európskej komisie, Rady Európy a pod. predovšetkým:

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

Významovo najvyššie možno hodnotiť 42. plenárne zasadnutie Výboru expertov Rady Európy MONEYVAL, na ktorom bola prerokovaná dočasná následná hodnotiaca správa zameraná na pokrok dosiahnutý Slovenskou republikou od roku 2010, kedy bola predmetom hodnotiacej návštevy zahraničných expertov. Predkladaná správa sa týkala súladu prijatých opatrení na zabránenie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu so 40 odporúčaniami a 9 špeciálnymi odporúčaniami vydanými FATF. K predloženej správe v časti pôsobnosti FSJ a orgánov činných v trestnom konaní Sekretariát MONEYVAL-u konštatoval značný pokrok.

Dôležitou udalosťou pre FSJ bola aj účasť na 21. plenárnom zasadnutí medzinárodnej skupiny Egmont Group v Juhoafrickej republike v júli 2013. Plenárne zasadnutie sa konalo za účasti predstaviteľov členských FIU z celého sveta, ako aj ďalších medzinárodných organizácií – Rada Európy, OSN, Interpol, Europol, FATF, MMF, Svetová banka a iné. Uvedená aktivita predstavuje v podstate jedinú príležitosť, kde sa zástupcovia FIU z celého sveta môžu stretnúť a vzájomne prediskutovať spoločné problémy. Počas plenárneho zasadnutia bola tiež podpísaná medzi SR a Ruskou federáciou Dohoda o spolupráci v oblasti boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. ktorej predchádzal náročný bilaterálny proces. Dohoda je zameraná hlavne na oblasť výmeny informácií za účelom zhromažďovania, spracovávania a analýzy informácií týkajúcich sa transakcií s peňažnými prostriedkami a iného majetku, pri ktorých je podozrenie, že majú spojitosť s legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, financovaním terorizmu a trestnými činmi s nimi súvisiacimi.

V rámci budovania kvalitnej spolupráce so susednými krajinami je potrebné vyzdvihnúť v októbri FSJ úspešne zrealizované 4. regionálne pracovné stretnutie okolitých štátov strednej Európy (ČR, Maďarsko, Poľsko, Rakúsko), s ústrednou témou „Páchanie trestných činov legalizácie príjmov z trestnej činnosti formou organizovaných skupín“.

# 5. Finančné a majetkové preverovanie

Plnenie úloh v oblasti finančného a majetkového preverovanie je zverené oddeleniu preverovania majetku.

## 5.1 Identifikácia príjmov a majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti (finančné preverovanie)

FSJ je od októbra 2008 určená za vnútroštátny úrad pre vyhľadávanie majetku (ARO) oznámením Generálnemu sekretariátu Rady v súlade s rozhodnutím Rady Európskej únie č. 2007/845/SVV. Úlohou národných ARO je zjednodušenie vypátrania a identifikácie príjmov z trestnej činnosti a iného majetku súvisiaceho s trestnou činnosťou, ktorý môže byť v rámci trestného konania na základe príkazu príslušného justičného orgánu zmrazený, zaistený alebo skonfiškovaný.

Spolupráca a výmena informácií medzi národnými ARO sa uskutočňuje na základe postupov a lehôt uvedených v rámcovom rozhodnutí Rady Európskej únie č. 2006/960/SVV za využitia zabezpečených elektronických sietí a kanálu s vysokým prvkom ochrany pred únikom SIENA, prípadne formou e-mailovej komunikácie z adresy [sjfpopm@minv.sk](mailto:sjfpopm@minv.sk). Vzájomná spolupráca s tretími krajinami je realizovaná prostredníctvom celosvetovej neformálnej siete odborníkov a expertov v oblasti cezhraničnej identifikácie, zmrazenia, zaistenia a konfiškácie príjmov z trestnej činnosti a iného majetku súvisiaceho s trestnou činnosťou – Camdenská medziagentúrna sieť pre vyhľadávanie majetku (CARIN).

V roku 2013 prijalo oddelenie preverovania majetku spolu 27 žiadostí policajných zložiek SR o vypracovanie majetkového profilu, pri vybavovaní ktorých využilo zahraničnú spoluprácu v piatich prípadoch prostredníctvom partnerských ARO, ale aj CARIN. Oddelenie preverovania majetku v hodnotenom období prijalo 48 žiadostí od zahraničných ARO.

Z roku 2012 zostalo v preverovaní 20 žiadostí (7 – policajné zložky SR a 13 – zahraničie). Za sledované obdobie pracovníci FSJ (oddelenia preverovania majetku) vybavovali spolu 95 žiadostí. Vypracovali 28 majetkových profilov pre policajné zložky SR a 52 odpovedí na žiadosti pre zahraničných partnerov. K dátumu 31.decembra 2013 zostalo v preverovaní 15 žiadostí (6 – policajné zložky SR a 9 – zahraničie).

Tabuľka 12: Prehľad vypracovaných majetkových profilov oddelením preverovania majetku v rokoch 2011 – 2013

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ROK** | **ŽIADOSTI OD ÚTVAROV PZ** | **ŽIADOSTI OD ZAHRANIČNÝCH POLICAJNÝCH ZLOŽIEK** | **ŽIADOSTI O PRÁVNU POMOC ZASLANÉ GP SR** |
| **2011** | 20 | 32 | 1 |
| **2012** | 19 | 21 | 0 |
| **2013** | 27 | 48 | 0 |

FSJ v roku 2013 najintenzívnejšie spolupracovala s národnou jednotkou finančnej polície, národnou protikorupčnou jednotkou a národnou protizločineckou jednotkou. Na medzinárodnej úrovni bola najintenzívnejšia spolupráca s ARO Českej republiky a Maďarska.

## 5.2 Preverovanie pôvodu majetku (majetkové preverovanie)

Interný akt riadenia FSJ (oddeleniu preverovania majetku) priznáva pozíciu koordinátora a metodického orgánu, pri preskúmavaní príjmov, hodnoty majetku a spôsobu nadobudnutia majetku (ďalej len „preverovanie pôvodu majetku“) v zmysle zákona o preukazovaní pôvodu majetku, ktorý upravuje podmienky a postup orgánov verejnej moci pri odnímaní nehnuteľného majetku, hnuteľného majetku, bytov a nebytových priestorov, iných majetkových práv a 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 daného zákona vyslovil, že majetok nadobudli z nelegálnych príjmov.

V roku 2013 FSJ prijala 11 oznámení fyzických osôb, 1 oznámenie od orgánu verejnej moci. Na podklade vlastného podnetu bolo konanie začaté v 11 prípadoch a 1 konanie bolo začaté vylúčením na samostatné konanie. Z roku 2012 zostalo v preverovaní 52 prípadov pričom 1 konanie bolo znovuotvorené vrátením podnetu na doplnenie prokurátorom. Z uvedeného vyplýva, že v roku 2013 bolo preverovanie pôvodu majetku v zmysle zákona o preukazovaní pôvodu majetku vykonávané v 76 prípadoch. Z tohto počtu bolo ukončených 43 prípadov. Prokurátorovi, v obvode ktorého sa nachádza príslušný súd na konanie o návrhu, bolo podaných 5 podnetov (z nich 2 prokurátor vrátil na doplnenie a zostali v štádiu preverovania) na podanie návrhu na začatie konania o vyslovenie toho, že majetok bol najmenej o 1500-násobok minimálnej mzdy vyšší, ako preukázateľné príjmy (v roku 2013 1500-násobok podľa stanovenia minimálnej mzdy predstavoval sumu 506 550 EUR). Celkovo v 32 prípadoch bol zistený majetok nižší ako 1500-násobok minimálnej mzdy (z toho v 1 prípade išlo o opakovane vrátený podnet prokurátorom, v ktorom období sa preverovaná osoba „zbavila majetku“) a 8 oznámení nespĺňalo povinné náležitosti zákona o preukazovaní pôvodu majetku. Ostatných 33 prípadov zostalo v štádiu preverovania.

Graf č. 5: Grafické znázornenie prípadov preverovania majetku za rok 2013

# 6. Analytická činnosť

Na zabezpečenie plnenia povinností FSJ definovaných predovšetkým v § 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, bolo k 1. aprílu 2009 zriadené analytické oddelenie.

Analytické oddelenie, pre potreby povinných osôb zasielajúcich FSJ hlásenia o NOO, zabezpečuje zasielanie štatistických informácii o ich účinnosti tak, aby povinná osoba mala konkrétny prehľad o svojich jednotlivých hláseniach a ich následnej využiteľnosti.

K ďalším úlohám analytického oddelenia patrí navrhovanie úprav a zmien relevantnej legislatívy a súvisiacich interných aktov riadenia, vedenie evidencie a kontroly plnenia úloh a ich vyhodnocovanie, ktoré pre FSJ vyplývajú z uznesení vlády SR, ročného plánu Prezídia PZ, ako aj z ďalších dokumentov. Analytické oddelenie v súčinnosti s ostatnými oddeleniami FSJ zverejňuje informácie o formách a spôsoboch legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a o spôsoboch rozpoznávania NOO.

## 6.1 Preprava peňažných prostriedkov v hotovosti (Cezhraničné ohlasovanie)

Systém kontroly cezhraničnej prepravy peňažných prostriedkov zo a aj do štátov, ktoré nie sú členmi Európskej únie upravuje Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1889/2005 o kontrole peňažných prostriedkov v hotovosti, ktoré vstupujú do Spoločenstva alebo vystupujú zo Spoločenstva, zákon č. 199/2004 Z. z. Colný zákon a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Colný zákon“) a zákon č. 652/2004 Z. z. o orgánoch štátnej správy v colníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

FSJ v roku 2013 prijala podľa § 4 ods. 4 Colného zákona od Colného riaditeľstva Slovenskej republiky 58 ohlásení o preprave peňažných prostriedkov v hotovosti v celkovej výške 1.942.132,56 EUR. Ohlásenia o preprave peňažných prostriedkov v hotovosti podané povinnými osobami na príslušnom tlačive boli prijaté z cestného hraničného priechodu Vyšné Nemecké (v 1 prípade z cestného hraničného priechodu Ubľa) – vo všetkých prípadoch išlo o vstup peňažnej hotovosti na územie SR z tretieho štátu, hlavne z Ukrajiny, v 1 prípade z Kazachstanu a z Ruskej federácie. FSJ prijala ohlásenia o preprave peňažnej hotovosti, ktoré vstupovali alebo vystupovali z územia SR leteckou dopravou, a síce 13 ohlásení z letiska M. R. Štefánika a 1 ohlásenie z letiska Zvolen a letiska Košice. Z toho v 11 prípadoch bol zaznamenaný dovoz hotovosti (7x občanmi z Ukrajiny a 4x občanmi z Ruskej federácie) a v 4 prípadoch išlo o vývoz z územia SR občanmi SR (vždy išlo o doplnenie stálej zálohy pre ISAF Afganistan a SLOVCON Cyprus).

Tabuľka č. 13: Prehľad počtov hlásení o preprave peňažných prostriedkov z/do Európskej únie prijatých FSJ a výšky prepravovaných peňažných prostriedkov v rokoch 2009 – 2013

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ROK** | **POČET PRIJATÝCH HLÁSENÍ** | **VÝŠKA PREPRAVOVANÝCH PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV**  **v EUR** |
| **2009** | 5 | 125.400 |
| **2010** | 36 | 1.241.178 |
| **2011** | 66 | 312.637 |
| **2012** | 63 | 1.649.419,38 |
| **2013** | 58 | 1.942.132,56 |

Graf č. 6: Výška peňažných prostriedkov prepravovaných z/do Európskej únie v rokoch 2009 – 2013

Najčastejšie deklarovaným účelom použitia prepravovanej peňažnej hotovosti bola kúpa motorového vozidla na Slovensku, v Nemecku, Poľsku, Rakúsku, Taliansku a v Maďarsku, vklad na účet v slovenskej banke, či osobná potreba, v niektorých prípadoch účel použitia uvedený nebol. V ostatnom čase FSJ eviduje nárast prípadov prepravy peňažnej hotovosti za účelom kúpy nehnuteľnosti na území SR (13 prípadov). V 1 prípade občan SR prepravoval leteckou dopravou zo Švajčiarska 50 ks zlatých mincí.

FSJ prijala 1 oznámenie z Finančného riaditeľstva SR, sekcia daňová a colná, postúpené z Finančného (colného) úradu v Dubline o zaistení hotovosti vo výške 20.000,- EUR u občana SR, ktorý si nesplnil ohlasovaciu povinnosť vyplývajúcu z nariadenia ES č. 1889/2005 o kontrole peňažných prostriedkov v hotovosti, ktoré vstupujú do Spoločenstva alebo vystupujú zo Spoločenstva a 1 oznámenie postúpené z Colného úradu v Innsbrucku o zaistení dokumentov, ktoré poukazovali na bankové obchody realizované občanom SR. Po preverení oboch prípadov boli informácie vyhodnotené a uložené do databázy na ďalšie využitie.

Informácie z prijatých ohlásení o preprave peňažných prostriedkov v hotovosti boli po vykonanom preverovaní v dostupných informačných systémoch PZ, vrátane informačného systému FSJ a otvorených zdrojoch uložené do databázy FSJ pre ďalšie využitie (v počte 52), v troch prípadoch bola odstúpená spontánna informácia pre ďalšie využitie FIU Ukrajina a rovnako v troch prípadoch FIU Rusko.

# 7. Prognózy do budúcich období v oblasti legalizácie a financovania terorizmu

* Zneužitie inštitútu platobnej inštitúcie, najmä jej nižších organizačných zložiek a prostredníkov poskytujúcich jej služby, ich zriadenie za účelom zahmlenia finančných tokov a legalizácie.
* Expandovanie zahraničných platobných inštitúcií na územie SR za účelom vytvorenia vlastného kontrolovaného platobného styku.
* Vytvorenie špecializovaných spoločností a profilácia odborníkov vykonávajúcich ukrytie a umiestnenie príjmov z trestnej činnosti a ich legalizáciu na objednávku.
* Investície subjektov páchajúcich trestnú činnosť najmä do nehnuteľností, cenných papierov, tovaru vysokej hodnoty a kúpa obchodných podielov spoločností.
* Vyššia organizovanosť a flexibilita páchateľov na medzinárodnej úrovni, pri umiestňovaní špinavých peňazí pochádzajúcich hlavne z internetového podvodu a phishingu, pričom v prípadoch organizovaných skupín ide často o národnostné komunity, s reálnym predpokladom vzájomnej kooperácie viacerých takýchto skupín s rôznou národnosťou.
* Zvýšenie medzinárodnej organizovanosti páchateľov krádeží motorových vozidiel, pozmeňovania identifikačných znakov motorových vozidiel a ich následnej legalizácie prostredníctvom falošných dokladov v tretej krajine.
* Rozmach využívania domácich a zahraničných účtov slúžiacich na on-line stávkovanie.
* Snaha o expandovanie vysokého hazardu na územie SR.
* Postupný prechod obchodovania s ľuďmi, drogami, zbraňami a motorovými vozidlami z fyzických osôb na obchodné spoločnosti v snahe zaviesť príjmy z takejto činnosti do legálneho podnikateľského prostredia, ako aj v snahe uľahčiť platobný styk.
* Postupné, aj nevedomé zapájanie nefinančného sektora do procesu legalizácie, najmä notárov, advokátov, audítorov, realitných maklérov.
* Využívanie a aktívne zapájanie daňových poradcov, účtovníkov vo fáze umiestňovania, zmiešavania a integrovania špinavých peňazí do legálnej ekonomiky, prostredníctvom využitia svojich účtov, resp. účtov pripravených obchodných spoločností.
* Zvýšenie počtu zakladania neziskových organizácií, neinvestičných fondov a nadácií pri súčasnom zvýšení počtu zahraničných finančných transakcií realizovaných prostredníctvom týchto organizácií.
* Umiestňovanie príjmov z trestnej činnosti na účty životného poistenia a iné alternatívne sporiace produkty mimo bánk.
* Pretrvávajúce narastanie počtov transakcií realizovaných v prospech spoločností so sídlom v daňových rajoch, alebo spoločností s registráciou v krajinách EÚ, ale s majetkovým prepojením na offshore spoločnosti.
* Predpokladaný častejší výskyt obchodov, ktorých úhrady budú realizované virtuálnou digitálnou menou – bitcoin. Bitcoiny sa aktuálne už aj v SR dajú použiť na nákup tovaru a služieb, no dajú sa vymieňať aj za iné meny ako napríklad dolár či euro. Bitcoin funguje ako distribuovaná sieť, kde sa transakcie šíria medzi jednotlivými aplikáciami nainštalovanými na počítačoch užívateľov. Medzi prijímateľom a odosielateľom ale nie je postavená banka, ani žiadna iná inštitúcia.

# 8. Zhodnotenie spolupráce s partnerskými subjektmi

Zástupcovia FSJ sa v rámci spolupráce s prokuratúrou zúčastnili jedného pracovného stretnutia v záujme zjednotenia výkladu niektorých sporných ustanovení zákona o preukazovaní pôvodu majetku tak, aby zhromaždený materiál bol kvalitatívne spôsobilým podnetom, na základe ktorého by prokurátor predložil súdu návrh na začatie konania, ktorým by sa domáhal rozhodnutia o vyslovení nadobudnutia majetku z nelegálnych príjmov.

FSJ najintenzívnejšie spolupracuje s Finančným riaditeľstvom SR, najmä sekciou daňovou a colnou. Významným, pre ďalšiu vzájomnú spoluprácu, možno považovať pracovné stretnutie uskutočnené v marci 2013, na ktorom bola ustálená forma odstupovaných informácií na Finančné riaditeľstvo SR a spresnili sa indikátory neobvyklosti. V júni 2013 zástupcovia Finančného riaditeľstva SR na pôde FSJ vykonali školenie k novým trendom páchania daňových podvodov, hlavne trestnej činnosti páchanej v súvislosti s DPH.

S cieľom zefektívnenia a skvalitnenia vzájomnej spolupráce a informovanosti medzi FSJ a Národnou bankou Slovenska v oblasti kontroly plnenia a dodržiavania povinností povinných osôb ustanovených zákonom o ochrane pred legalizáciou, bola dňa 26. novembra 2013 podpísaná Dohoda o vzájomnej spolupráci medzi Národnou bankou Slovenska a Ministerstvom vnútra SR, ktorej gestorom je FSJ.

FSJ uskutočnila jedno stretnutie so zástupcami Sociálnej poisťovne, za účelom zisťovania príjmov osôb preverovaných podľa zákona o preukazovaní pôvodu majetku. Sporným sa javilo zisťovanie príjmov za spätné obdobie (viac ako 20 rokov), ako aj prípady keď preverovaná osoba bola samostatne zárobkovo činná alebo poberateľ dávok nemocenského, dôchodkového, resp. iného poistenia, pričom sa na stretnutí dohodol postup ako definovať zo strany polície „príjem“, „hrubý príjem“ a s tým súvisiaci „vymeriavací základ“.

Zástupcovia FSJ sa zúčastnili na dvoch zasadnutiach Slovenskej bankovej asociácie. Cieľom účasti bolo prediskutovať s predstaviteľmi bánk zodpovedných za AML (anti money laundering) viaceré oblasti týkajúce sa plnenia ohlasovacej povinnosti, realizácie všeobecnej spätnej väzby, prezentácie nových trendov a usmernení v oblasti legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, nedostatkov vyskytujúcich sa v zaslaných hláseniach o NOO a zistených pri výkone kontrolnej činnosti, ako aj predpokladaný vývoj v legislatívnej oblasti. Predmetom rokovania bola tiež problematika zákona č. 394/2012 Z. z. o obmedzení platieb v hotovosti ako aj problematika starostlivosti vo vzťahu ku klientovi (najmä konečný užívateľ výhod, pôvod finančných prostriedkov, účel a plánovaná povaha obchodného vzťahu a pod.).

Pre elimináciu legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu má nepochybne veľký prínos činnosť Multidisciplinárnej integrovanej skupiny odborníkov (MISO), ktorej predsedá riaditeľ FSJ. Členmi skupiny sú zástupcovia nasledujúcich útvarov a inštitúcií: Národnej banky Slovenska, Ministerstva financií SR, Finančného riaditeľstva SR, Generálnej prokuratúry SR, Ministerstva spravodlivosti SR, Colného riaditeľstva SR, Odboru boja proti terorizmu Prezídia PZ, národnej protidrogovej jednotky NaKA P PZ, úradu kriminálnej polície P PZ a Slovenskej informačnej služby. Úlohou MISO je zaoberať sa záležitosťami súvisiacimi s opatreniami proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu.

V roku 2013 sa konali dve riadne zasadnutia MISO (dňa 17. mája a dňa 15. októbra). Na zasadnutiach sa prioritne riešili úlohy vyplývajúce z harmonogramu plnenia opatrení prijatých v rámci Strategického plánu boja proti legalizácií príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu na roky 2012 až 2016. Všetci členovia MISO sa podieľali na spracovaní dotazníka k následnej správe po 4. hodnotení Výborom expertov Rady Európy MONEYVAL, následne boli informovaní o záveroch zo 42. plenárneho zasadnutia Výboru expertov Rady Európy MONEYVAL a o postupe pre odstránenie nedostatkov vyplývajúcich z vyhodnotenia pokroku dosiahnutého SR na základe odporúčaní, vydaných uvedeným Výborom.

Na ostatnom zasadnutí konanom 15. októbra 2013 boli členom MISO poskytnuté podrobné informácie k národnému hodnoteniu rizika, vypracovanie ktorého je obligatórnou podmienkou pre 5. kolo hodnotiacich návštev Výboru expertov Rady Európy MONEYVAL, preto daná problematika bude predmetom zasadnutí MISO konaných v nasledujúcom roku.

### 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](http://www.minv.sk/?financna-policia)

e-mail: [sjfpsek@minv.sk](mailto: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: [sjfpnoo@minv.sk](mailto:sjfpnoo@minv.sk)

Telefonicky: 09610/51419

Faxom: 09610/59047