



**Spravodajská jednotka finančnej polície**

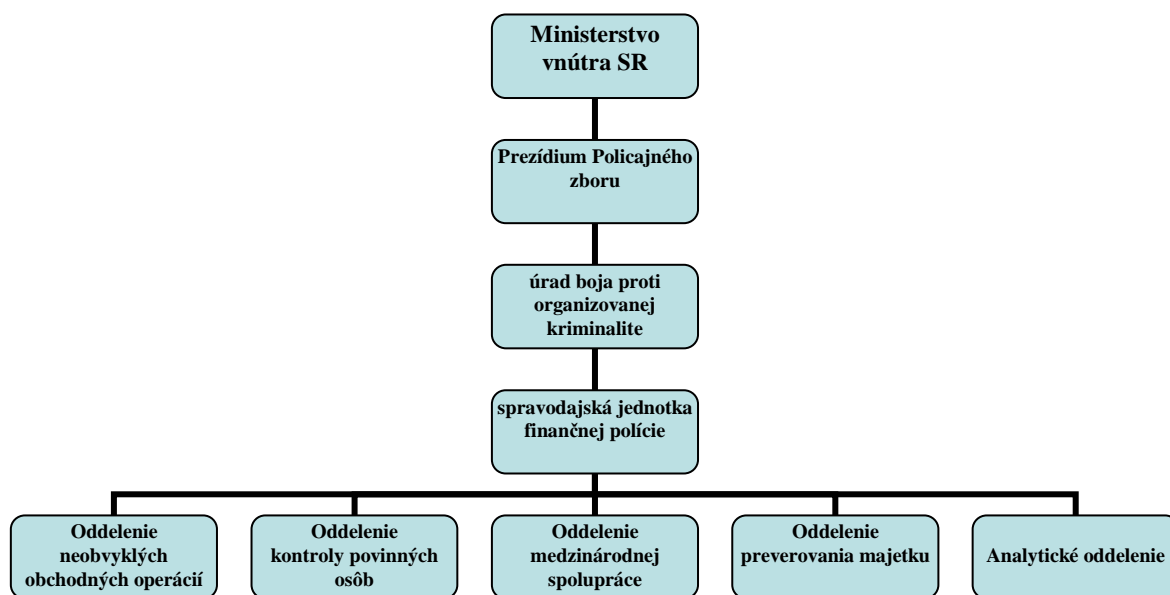
## OBSAH

<b>I. časť</b>	Organizačné členenie finančnej spravodajskej jednotky	3
<b>II. časť</b>	Národná legislatíva	4
<b>III. časť</b>	Činnosť Spravodajskej jednotky finančnej polície	4
III.1.	Oblasť prijímania hlásení o neobvyklých obchodných operáciách	7
III.1.1.	Počet prijatých NOO a štruktúra povinných osôb	10
III.1.2.	Celková štatistika účinnosti hlásení o NOO	12
III.2.	Kontrolná činnosť SJFP	18
III.3.	Oblasť medzinárodnej spolupráce	22
III.4.	Oblasť finančného preverovania	26
III.5.	Analytická činnosť	28
III.6.	Zaznamenané metódy legalizácie príjmov z trestnej činnosti	29
III.7.	Financovanie terorizmu	33
III.8.	Zverejňovanie informácií	34
<b>IV. časť</b>	Súhrnné štatistické údaje za Slovenskú republiku	35
IV.1.	Štatistické ukazovatele týkajúce sa trestného činu legalizácie príjmov z trestnej činnosti	36
IV.2.	Štatistické ukazovatele týkajúce sa všetkých trestných činov	38
IV.3.	Štatistické ukazovatele týkajúce sa prepravy peňažných prostriedkov v hotovosti	38
<b>V. časť</b>	Kontrolná činnosť Národnej banky Slovenska a Ministerstva financií SR	39
<b>VI. časť</b>	Medzirezortná koordinačná činnosť v oblasti boja so zločinnosťou	40
<b>VII. časť</b>	Záver	41
	Zoznam použitých skratiek	44

## I.

### Organizačné členenie finančnej spravodajskej jednotky

Finančná spravodajská jednotka Slovenskej republiky ako súčasť služby finančnej polície bola založená dňa 01.11.1996, pričom bola organizačne začlenená pod Úrad finančnej polície (ďalej len „ÚFP“), ktorý bol ako zvláštna služba Policajného zboru vyčlenený z organizačnej štruktúry Prezídia Policajného zboru a podliehal priamo pod Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky. V rámci organizačnej zmeny vykonanej v závere roka 1998 bolo toto postavenie zmenené a ÚFP sa stal súčasťou Prezídia Policajného zboru a novozriadenej správy kriminálnej a finančnej polície. K 31.12.2003 ÚFP zanikol a finančná spravodajská jednotka sa k 01.01.2004 organizačne začlenila pod úrad boja proti organizovanej kriminalite Prezídia Policajného zboru (ďalej len „ÚBOK“) ako jeden z centrálnych odborov s označením spravodajská jednotka finančnej polície ÚBOK (ďalej len „SJFP“). SJFP sa ďalej organizačne člení na 5 oddelení, a to: oddelenie neobvyklých obchodných operácií, oddelenie kontroly povinných osôb, oddelenie medzinárodnej spolupráce, oddelenie preverovania majetku a analytické oddelenie.



Graf č.1: Organizačné členenie SJFP.

## II.

### Národná legislatíva

Zákon č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu v znení zákonov č. 445/2008 Z.z. a 186/2009 Z.z. (ďalej len „zákon č. 297/2008 Z.z.“), ktorý nadobudol účinnosť dňa 01.09.2008 ako základná preventívna legislatívna norma upravujúca práva a povinnosti právnických osôb a fyzických osôb pri predchádzaní a odhaľovaní legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Uvedený zákon rieši problematiku definície viacerých pojmov, ako napríklad pojem legalizácie príjmov z trestnej činnosti, financovania terorizmu, neobvyklej obchodnej operácie, zákon taxatívne vymenúva povinné osoby, definuje pre účely tohto zákona pojem politicky exponovaná osoba, rieši problematiku základnej, zjednodušenej, ako aj zvýšenej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, problematiku postupu pri zistení neobvyklej obchodnej operácie a v neposlednom rade postavenie a úlohy finančnej spravodajskej jednotky. SJFP v zmysle predmetného zákona plní úlohy centrálnej národnej jednotky v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a z uvedeného zákona jej vyplývajú viaceré oprávnenia a povinnosti.

Nakoľko pracovníci SJFP sú zároveň príslušníkmi Policajného zboru, vyplývajú im práva a povinnosti aj zo zákona NR SR č. 171/1993 Z.z. o Policajnom zbore (ďalej len „zákon č. 171/1993 Z.z.“), v zmysle ktorého je v § 4 SJFP začlenená pod službu finančnej polície. Úlohy Policajného zboru (ďalej len „PZ“) sú definované v § 2 zákona č. 171/1993 Z.z., pričom služba finančnej polície plní tieto úlohy: odhaľuje trestné činy a zisťuje ich páchatel'ov, spolupôsobí pri odhaľovaní daňových únikov, nezákonných finančných operácií, legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Oprávnenie služby finančnej polície pri odhaľovaní daňových únikov alebo nezákonných finančných operácií alebo legalizácie príjmov z trestnej činnosti s predpokladanou značnou škodou sú definované v § 29a zákona č. 171/1993 Z.z., pričom policajť služby finančnej polície je v zmysle § 29a:

- ods. 1 oprávnený vstupovať do každej prevádzkovej budovy, miestnosti alebo miesta slúžiaceho na podnikanie, vrátane obydľia, ak toto obydľie slúži na podnikanie, vstupovať do dopravného prostriedku slúžiaceho na podnikanie, nazerať do evidencii, účtovných písomností, listín a iných dokladov,
- ods. 4 oprávnený písomne žiadať od bánk a pobočiek zahraničných bánk správy, ktoré sa týkajú klientov bánk alebo pobočiek zahraničných bánk, aj keď sú predmetom bankového tajomstva.

## III.

### Činnosť SJFP

SJFP je finančnou spravodajskou jednotkou policajného typu, čo vytvára predpoklad efektívneho využívania policajných skúseností pri získavaní a spracovávaní informácií finančného charakteru súvisiacich s podozrením najmä z ekonomickej trestnej činnosti a s tým súvisiacej legalizácie príjmov z trestnej činnosti. SJFP plní v zmysle zákona č. 297/2008 Z.z. funkciu centrálneho orgánu, ktorý hlásenia o neobvyklých obchodných operáciách od povinných osôb prijíma, analyzuje a po preverení a vyhodnotení poskytuje informácie z hlásení doplnené o výsledky vlastných zistení vecne a miestne príslušným

orgánom PZ plniacim úlohy v zmysle zákona č. 171/1993 Z.z., orgánom činným v trestnom konaní (ďalej len „OČTK“), správcovi dane alebo zahraničným finančným spravodajským jednotkám. Okrem toho SJFP vykonáva kontrolu plnenia povinností povinných osôb, spolupracuje s príslušnými orgánmi členských štátov Európskej únie a medzinárodnými organizáciami, plní úlohy vnútroštátneho orgánu pre vyhľadávanie majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti. SJFP plní taktiež poradnú a preventívnu funkciu smerom k štátnym orgánom v oblasti boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu. V neposlednom rade SJFP pôsobí v oblasti vzdelávania povinných osôb a príslušných orgánov Policajného zboru.

Z dôvodu odstránenia nedostatkov identifikovaných aplikáciou ustanovení zákona č. 297/2008 Z.z. a z dôvodu vysvetľovania dôležitosti preventívneho charakteru zákona, v zmysle ktorého povinné osoby plnia v systéme boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu dôležité preventívne úlohy, vykonali pracovníci SJFP v roku 2010 spolu 16 školení u povinných osôb a ich profesijných organizácií. Pri školeniach bol braný osobitný dôraz na predmet činnosti povinnej osoby a z toho vyplývajúce smerovanie školenia na individuálne formy a spôsoby legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a spôsoby rozpoznania neobvyklej obchodnej operácie (ďalej len „NOO“).

<b>Povinná osoba</b>	<b>Počet školení/počet osôb</b>
Úverová inštitúcia – banka	1/8
Banková asociácia	2
Poisťovne	3/150
Slovenská asociácia poisťovní	1/40
Účtovník a daňový poradca	2/60
Národná poradenská spoločnosť	1/6
Realitné kancelárie	4/160
Poštový podnik	1/40
Predajcovia motorových vozidiel	1/10
<b>Spolu</b>	<b>16</b>

Tab. č. 1: Počet a štruktúra vykonaných školení u povinných osôb za rok 2010.

V roku 2010 vykonali pracovníci SJFP pre príslušníkov PZ spolu 6 školení s cieľom poskytnúť policajtom, ktorí vykonávajú odhaľovanie, rozpracovanie a vyšetrovanie trestných činov, komplexnú informáciu o problematike legalizácie príjmov z trestnej činnosti, jednotlivých fázach, metódach a ich rozpoznania v konkrétnych modelových prípadoch. Kvôli vedeniu štatistických údajov bola súčasťou školení taktiež problematika rozkazu Prezidenta PZ týkajúceho sa poskytovania štatistických údajov v oblasti legalizácie príjmov z trestnej činnosti od útvarov PZ priamo SJFP.

V rámci vzdelávania pracovníkov SJFP bolo v priebehu roka 2010 vykonaných 18 interných školení so zameraním na tieto oblasti: 2 školenia k aplikácii jednotlivých ustanovení zákona č. 297/2008 Z.z. spolu s novými formami legalizácie príjmov z trestnej činnosti, 6

školení v oblasti prijímania, analyzovania a vyhodnotenia hlásení o NOO, 4 špeciálne školenia k aplikácii zákonných ustanovení týkajúcich sa kontrolnej činnosti s poukazom na konkrétne nedostatky pri výkone kontroly, 1 školenie v oblasti finančného preverovania, 1 školenie v oblasti preverovania majetku, 1 školenie týkajúce sa IX. špeciálneho odporúčania FATF o peňažných kuriéroch, 2 školenia k používaniu analytických softwarových nástrojov, 1 školenie zamerané na spracovanie kriminálnych spravodajských analýz.

V roku 2010 sa zástupcovia SJFP zúčastnili spoločne so zástupcami Generálnej prokuratúry SR 3 súčinnostných porád týkajúcich sa spoločného postupu OČTK a SJFP pri vyšetrovaní legalizácie príjmov z trestnej činnosti a podielníctva spáchaných v súvislosti s primárnymi trestnými činmi spáchanými v cudzine. Ide o častý jav a trend, keď sú výnosy z trestnej činnosti cielene umiestňované mimo územia, na ktorom bol trestný čin spáchaný, najmä z dôvodu zakrytia ich pôvodu v trestnej činnosti, ale aj sťaženia vyšetrovania a zmarenia zaistenia vecí pochádzajúcej z trestnej činnosti na účely trestného konania. Takto umiestnený výnos je následne prevádzaný do tretej krajiny spôsobmi, ktoré znemožnia zistiť spojitosť medzi páchatelom primárneho trestného činu a nadobúdateľom výnosu z neho v cudzine. SJFP venuje zvýšenú pozornosť týmto trendom a metódam a snaží sa proti nim účinne bojovať. Z dôvodu efektívneho postupu boli vypracované procedúry a interné postupy pre pracovníkov SJFP, predmetná problematika bola niekoľkokrát prediskutovaná v rámci zasadnutí Slovenskej bankovej asociácie, a to pracovníkov skupín zodpovedných za oblasť ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ako aj za oblasť boja proti počítačovej kriminalite, ďalej s odborníkmi na počítačovú kriminalitu z Prezídia PZ a taktiež boli realizované špeciálne tréningy pre pracovníkov úverových inštitúcií a pracovníkov povinných osôb, ktoré vykonávajú elektronické prevody peňazí na základe platnej licencie. Napriek aktívnym opatreniam realizovaným SJFP najmä u povinných osôb, zverejneniam usmernení na webovej stránke, dôslednému využívaniu obchodných podmienok a ustanovení zákona týkajúcich sa zvýšenej starostlivosti a využívaniu inštitútu zdržania NOO s následným odovzdaním vecí OČTK nebol vždy dosiahnutý požadovaný výsledok – začatie trestného stíhania a následné zaistenie vecí pochádzajúcej z trestnej činnosti alebo finančných prostriedkov na účte, najmä v dôsledku nejednotného právneho názoru vecne príslušných OČTK. Nejde pri tom iba o prípady tzv. phishingu a jeho modifikácií, prípadne rôzne druhy internetových podvodov, tento spôsob sa využíva na zneprehľadnenie finančných tokov pri daňovej trestnej činnosti, podvodov pri obchodovaní s cennými papiermi, korupcii a pod. Ide taktiež o prípady, keď SJFP koná na základe legitímnej žiadosti inej partnerskej jednotky, prípadne na základe vlastných informácií.

Z uvedeného dôvodu sú zástupcovia SJFP pravidelne prizývaní na pracovné porady riaditeľa trestného odboru Generálnej prokuratúry SR, kde informujú o nových trendoch legalizácie príjmov z trestnej činnosti, dôkaznej situácii, postupoch SJFP a medzinárodnej spolupráci. Výsledkom spoločnej snahy sú dohodnuté postupy a usmernenia, ktorých cieľom je prostredníctvom nadriadenej autority zjednotiť postup nižších úrovní prokuratúry a vyšetrovateľov PZ tak, aby nebolo zmarené zaistenie príjmov z trestnej činnosti na účely trestného konania. Tieto usmernenia sú následne aplikovateľné aj na iné prípady, keď je na územie SR umiestnený príjem alebo vec z trestnej činnosti, napríklad aj na financovanie terorizmu. Spolupráca s prokuratúrou je nevyhnutná aj v rámci pripravovanej stratégie boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu v Slovenskej republike, ktorej gestorom je SJFP.

V rámci rozvíjania medzinárodnej spolupráce s finančnou spravodajskou jednotkou Českej republiky sa pracovníci SJFP zúčastnili pracovného seminára s názvom „Prevenca finanční kriminality“ organizovaného Českou bankovou asociacíou za prítomnosti zástupcov povinných osôb z bankového a finančného sektora, príslušníkov Polície ČR, zástupcov kontrolných orgánov z Českej národnej banky a Ministerstva financií ČR, na ktorom prezentovali opatrenia využívané v boji proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu v SR a aktuálne trendy. Cieľom prezentácie bola výmena skúseností a porovnanie aktívnych opatrení, ktoré sú realizované finančnými spravodajskými jednotkami rozdielneho typu.

### III.1.

#### Oblasť prijímania hlásení o neobvyklých obchodných operáciách

Za predmetnú oblasť zodpovedá oddelenie neobvyklých obchodných operácií, ktorého úlohou je prijímanie, analyzovanie, vyhodnocovanie a spracovanie hlásení o NOO. Povinné osoby špecifikované v § 5 zákona č. 297/2008 Z.z. sú povinné ohlásiť NOO podaním hlásenia o NOO spôsobom a v rozsahu uvedenom v § 17 zákona č. 297/2008 Z.z. Z dôvodu správnej aplikácie § 17 k uvádzaniu povinných informácií povinnou osobou pri ohlasovaní NOO a odstránenia opakujúcich sa nedostatkov v hláseniach boli SJFP spracované a zverejnené na stránke <http://www.minv.sk/?financna-policia> odporúčané vzory a formuláre hlásení o NOO pre banky, poisťovne, realitné kancelárie a pre ostatné povinné osoby, bol zverejnený všeobecný vzor a univerzálny formulár. Napriek tomu, že zákon neurčuje presnú formálnu formu hlásenia o NOO, treba uviesť, že prevažná väčšina povinných osôb odporúčané formuláre akceptovala, čo zjednodušuje ďalšie spracovanie hlásenia a eliminuje chyby zo strany povinnej osoby pri plnení ohlasovacej povinnosti.

SJFP na svojej internetovej stránke zverejnila kontakty určené pre plnenie ohlasovacej povinnosti spôsobom upraveným zákonom, v zmysle ktorého je možné hlásenie o NOO podať osobne, písomne, elektronicky, telefonicky s obmedzením do 3 dní podať osobne, písomne alebo elektronicky. S 12 úverovými inštitúciami má SJFP zabezpečenú kryptovanú elektronickú výmenu informácií.

Pracovníci oddelenia NOO, po posúdení obsahovej stránky hlásenia v prípade nedostatkov konzultujú tieto nedostatky s povinnými osobami a vyžadujú doplnenie hlásenia o relevantné informácie a súvisiace doklady, tieto prijaté hlásenia následne analyzujú, vyhodnocujú a preverujú tak, aby v prípade dôvodného podozrenia zo spáchania trestného činu alebo využiteľnosti informácie v daňovom konaní poskytli informácie z hlásení vrátane informácií získaných vlastnou činnosťou príslušným orgánom definovaným v § 26 a § 28 zákona č. 297/2008 Z.z., a to:

- vecne a miestne príslušným útvarom PZ, ktoré plnia úlohy v zmysle zákona č. 171/1993 Z.z.,
- vecne a miestne príslušným OČTK v prípade dôvodného podozrenia zo spáchania trestného činu alebo v prípadoch, keď vykonaním NOO hrozí spáchanie trestného činu

alebo nebezpečenstvo zmarenia zaistenia príjmu z trestnej činnosti na účely trestného konania,

- správcovi dane, ak tieto informácie odôvodňujú začatie daňového konania alebo majú význam pre už prebiehajúce daňové konanie, a to Daňovému riaditeľstvu SR alebo Colnému riaditeľstvu SR,
- zahraničným finančným spravodajským jednotkám a medzinárodným organizáciám, ktoré pôsobia v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

### **Zdržanie NOO a následné zaistenie peňažných prostriedkov**

V prípade, že povinná osoba vyhodnotí obchodnú operáciu ako neobvyklú, pričom jej vykonaním hrozí nebezpečenstvo zmarenia alebo podstatného sťaženia zaistenia príjmu z trestnej činnosti alebo prostriedkov určených na financovanie terorizmu, vyplýva povinnej osobe v zmysle § 16 ods. 2 zákona č. 297/2008 Z.z. povinnosť takúto operáciu zdržať na dobu max. 48 hod. a o zdržaní NOO ihneď informovať SJFP. Túto možnosť má aj samotná SJFP, ktorá v je zmysle § 16 ods. 2 zákona oprávnená prikázať povinnej osobe zdržať NOO na dobu max. 48 hod. Počas doby zdržania NOO (do doby zdržania sa nepočíta sobota a deň pracovného pokoja) pracovníci SJFP predmetné hlásenie o NOO preveria a v prípade dôvodného podozrenia zo spáchania trestného činu poskytnú informáciu z NOO doplnenú o vlastné zistenia a analýzy v zmysle § 26 ods. 2 písm. b) zákona č. 297/2008 Z.z. OČTK. SJFP následne oznámi povinnej osobe, že vec odstúpila OČTK a prikáže povinnej osobe zdržať v zmysle § 16 ods. 2 zákona č. 297/2008 Z.z. NOO o ďalších 24 hod. Celková doba zdržania NOO je tak max. 72 hod. Cieľom zdržania NOO je najmä zabrániť prípadným škodám a vytvoriť dostatočný časový priestor pre OČTK, počas ktorého môžu začať trestné stíhanie a zaistiť vec pochádzajúcu z trestnej činnosti, prípadne finančné prostriedky na účte, resp. veci súvisiace so spáchaním trestného činu a veci dôležité pre trestné konanie. V prípade, že SJFP spracuje podnet pre OČTK – vyšetrovateľa PZ, súčasťou ktorého je aj informácia o zdržaní NOO, informuje o tejto skutočnosti taktiež vecne a miestne príslušnú prokuratúru, ktorej kópiu podnetu zasiela na vedomie. Týmto spôsobom, ktorý bol upravený usmernením generálneho riaditeľa trestného odboru Generálnej prokuratúry SR, sa predchádza zbytočným prieťahom v konaní, pričom SJFP poskytuje OČTK aj nevyhnutnú pomoc a asistenciu pri samotnom zaistení veci, resp. finančných prostriedkov na účte.

OČTK by mal v prípade zdržania NOO do konca uplynutia lehoty o veci rozhodnúť tak, že ak nie je dôvod na jej odovzdanie príslušnému orgánu na prejednanie priestupku alebo iného správneho deliktu, odovzdanie inému orgánu na disciplinárne konanie, odloženie veci alebo jej odmietnutie v zmysle § 197 ods. 1 Trestného poriadku, OČTK začne vo veci trestné stíhanie podľa § 199 ods. 1 Trestného poriadku. Zároveň by OČTK mal po začatí trestného stíhania zaistiť vec dôležitú pre trestné konanie v zmysle § 89 alebo § 91 Trestného poriadku, zaistiť peňažné prostriedky v zmysle § 95 Trestného poriadku, zaistiť zaknihované cenné papiere v zmysle § 96 Trestného poriadku.

V roku 2010 povinné osoby zdržali v zmysle § 16 ods. 2 zákona č. 297/2008 Z.z. spolu 68 ohlásených neobvyklých obchodných operácií, pričom informácie z týchto hlásení boli následne SJFP odstúpené vecne a miestne príslušným OČTK na ďalšie konanie a rozhodnutie v zmysle ustanovení Trestného poriadku.



Počet zdržaných NOO, § 16 zákon č. 297/2008 Z.z.	68
Celková hodnota zdržaných NOO	2.542.789 eur
Predikatívne trestné činy	- podvod, § 221 Trestný zákon - neodvedenie dane a poistného, § 277 Trestný zákon - neoprávnené vyrobenie a používanie platobného prostriedku, elektronických peňazí alebo inej platobnej karty, § 219 Trestný zákon - založenie, zosnovanie a podporovanie zločineckej skupiny, §296 Trestný zákon - prevádzzačstvo, § 356 Trestný zákon
Počet prípadov začatí trestného stíhania vyšetrovateľmi PZ, § 199 Trestný poriadok	16
Počet prípadov vznesení obvinení vyšetrovateľmi PZ, § 206 Trestný poriadok	1
Počet prípadov zaistenia peňažných prostriedkov prokurátormi SR, § 95 Trestný poriadok	10
Celková hodnota zaistených peňažných prostriedkov prokurátorom	294.704 eur

Tab. č. 2: Štatistika zdržaných NOO a zaistených peňažných prostriedkov za rok 2010.

Činnosťou pracovníkov oddelenia nie je iba samotné spracovávanie prijatých hlásení o NOO, ale aj poskytovanie pomoci a metodického usmernenia povinným osobám v konkrétnych zistených prípadoch neobvyklosti, resp. o spôsoboch rozpoznania neobvyklosti obchodnej operácie. V prípade, že je zistená zhoda z viacerých poskytnutých hlásení o NOO o rovnakých subjektoch, resp. modus operandi páchania trestnej činnosti zaslaných viacerými povinnými osobami, sú následne povinné osoby informované o formách a spôsoboch páchania trestnej činnosti a rozpoznania NOO. Takýmto konaním SJFP plní aj preventívnu funkciu, nakoľko zverejnením predmetných informácií zabezpečila SJFP u ďalších povinných osôb odmietnutie uzavretia obchodného vzťahu, resp. keď obchodný vzťah už bol uzavretý, následne nahlásenie tohto prípadu SJFP vo forme hlásenia o NOO. Predmetné informácie sú zasielané povinným osobám elektronickou poštou v kryptovacom formáte. V roku 2010 ide spolu o 52 informácií o spôsoboch rozpoznania NOO a upozornení na konkrétne páchanie trestnej činnosti.

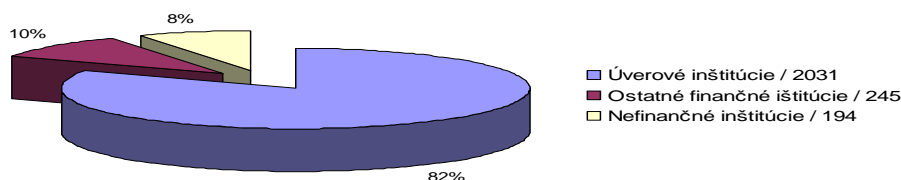
Z dôvodu jednoznačného postupu pri prijímaní, analyzovaní, vyhodnocovaní a spracovaní hlásení o NOO s účinnosťou 01.01.2011 bol novelizovaný interný predpis, ktorý metodicky upravuje postup pracovníkov SJFP zaradených na oddelení NOO a analytickom oddelení. V predpise sú upravené konkrétne spôsoby uplatňovania ustanovení zákona č. 297/2008 Z.z., zabezpečené obsahové a formálne náležitosti spôsobu prijímania hlásení o NOO, ich evidovania, následného analyzovania, vyhodnocovania a rozhodovania o ďalšom vybavovaní hlásení a ich preverovaní s využitím vhodných metód, foriem a prostriedkov operatívno-pátracej činnosti, vedenia a poskytovania štatistických údajov povinným osobám a oprávneným orgánom. V tomto internom predpise sú taktiež upravené povinnosti pracovníkov ÚBOK, ktorí informácie zaslané od SJFP preverujú a vyšetrojú. Interný predpis okrem stanovených lehôt a postupov pri evidovaní, preverovaní, analyzovaní, vybavovaní

a štatistickom vykazovaní hlásení kladie dôraz aj na ochranu informácií a zachovanie mlčanlivosti.

### III.1.1.

#### Počet prijatých NOO a štruktúra povinných osôb

Povinné osoby definované v § 5 zákona č. 297/2008 Z.z., tzv. taxatívnym výpočtom, možno rozdeliť na 3 skupiny - úverové inštitúcie, ostatné finančné inštitúcie a nefinančné inštitúcie. Povinnosť povinnej osoby ohlásiť NOO alebo pokus o jej vykonanie SJFP, spôsob ohlasovania a obsahové náležitosti hlásenia o NOO sú definované v § 17 zákona č. 297/2008 Z.z. V roku 2010 SJFP prijala od všetkých povinných osôb celkovo **2470** hlásení o NOO. Z tohto počtu bolo **2031** hlásení o NOO prijatých od úverových inštitúcií (tab. č. 3), **245** hlásení o NOO prijatých od ostatných finančných inštitúcií (tab. č. 4) a **194** hlásení o NOO prijatých od nefinančných inštitúcií (tab. č. 5). Je zrejmé, že najviac ohlásených hlásení o NOO poskytli SJFP úverové inštitúcie, ktoré z pohľadu kvantity obchodných operácií vykonávajú jednoznačne najväčší počet operácií. Nakoľko však SJFP považuje ostatné finančné inštitúcie a hlavne nefinančné inštitúcie z hľadiska rizikovosti za viac zneužiteľné na páchanie trestnej činnosti, SJFP sa zamerala pri školeniach viac na tieto povinné osoby, pričom pri školeniach je kladený osobitný dôraz na predmet činnosti povinnej osoby a z toho vyplývajúce individuálne formy a spôsoby legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, spôsoby rozpoznania NOO.



Graf č. 2: Celkový počet prijatých hlásení o NOO za rok 2010.

Z celkového počtu **2031** prijatých hlásení o NOO v roku 2010 od úverových inštitúcií bolo **55** hlásení o NOO klasifikovaných ako hlásenia s možným prepojením na financovanie terorizmu a **1976** hlásení o NOO bolo klasifikovaných ako hlásenia súvisiace s legalizáciou príjmov z trestnej činnosti.

Úverové inštitúcie	
Povinná osoba	Počet
Domáca úverová inštitúcia	1993
Zahraničná úverová inštitúcia	38
<b>SPOLU</b>	<b>2031</b>

Tab. č. 3: Počet prijatých hlásení o NOO za rok 2010 od úverových inštitúcií.

Pod označením povinnej osoby v tab. č. 3 ako zahraničná úverová inštitúcia sú uvedené celkové štatistické údaje za všetky povinné osoby definované v § 5 ods. 2 ako pobočky, organizačné zložky alebo zastúpenia zahraničných úverových inštitúcií, ktoré pôsobia na území SR.

<b>Ostatné finančné inštitúcie</b>	
Povinná osoba	Počet
Národná banka Slovenska	46
Exportno-importná banka SR	0
Centrálny depozitár cenných papierov	1
Burza cenných papierov	0
Komoditná burza	0
Správcovská spoločnosť	16
Depozitár	0
Obchodník s cennými papiermi	13
Finančný agent	0
Finančný poradca	0
Zahraničný subjekt kolektívneho investovania	0
Poisťovňa	85
Zaisťovňa	0
Dôchodková správcovská spoločnosť	0
Doplnková dôchodková spoločnosť	0
Zmenáreň	0
Poskytovateľ devízových peňažných služieb	27
Obchodník s pohľadávkami	10
Vykonávateľ dražieb mimo exekúcií	0
Finančný prenájom	47
Poskytovateľ pôžičiek z vlastných zdrojov	0
<b>SPOLU</b>	<b>245</b>

Tab. č. 4: Počet prijatých hlásení o NOO za rok 2010 od ostatných finančných inštitúcií.

<b>Nefinančné inštitúcie</b>	
Povinná osoba	Počet
Stávkové spoločnosti	26
Kasína	7
Poštový podnik	102
Súdny exekútor	1
Správca konkurznej podstaty	0
Audítor	1
Účtovník	2

Daňový poradca	2
Predaj, prenájom, kúpa nehnuteľností	2
Advokát	1
Notár	1
Poskytovateľ služieb správy majetku, alebo služieb pre obchodné spoločnosti	5
Organizačný a ekonomický poradca	0
Poskytovateľ služby verejných nosičov a poslov	0
Zasielateľstvo	1
Prevádzkovateľ aukčnej siene	0
Obchodník s umeleckými dielami, zberateľskými predmetmi, starožitnosťami, kultúrnymi pamiatkami, kultúrnymi predmetmi, drahými kovmi, alebo drahými kameňmi	0
Predajcovia áut	43
<b>SPOLU</b>	<b>194</b>

Tab. č. 5: Počet prijatých hlásení o NOO za rok 2010 od nefinančných inštitúcií.

### III.1.2.

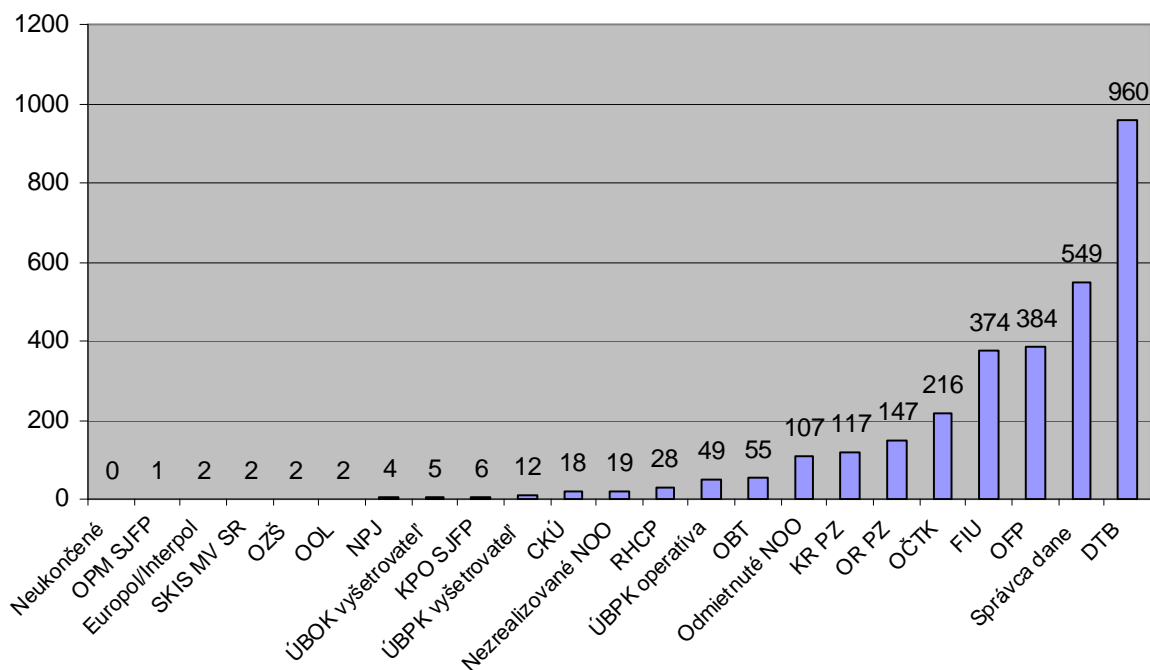
#### Celková štatistika účinnosti hlásení o NOO

Povinné osoby rozdelené v predchádzajúcich stadiách do 3 skupín - úverové inštitúcie, ostatné finančné inštitúcie a nefinančné inštitúcie ohlásili SJFP v roku 2010 spolu **2470** hlásení o NOO. Z tohto počtu bolo **2031** hlásení o NOO prijatých od úverových inštitúcií, **245** hlásení o NOO prijatých od ostatných finančných inštitúcií a **194** hlásení o NOO prijatých od nefinančných inštitúcií. V tab. č. 6 a grafe č. 3 je zobrazená celková štatistika účinnosti hlásení o NOO s identifikáciou útvarov PZ, ktorým SJFP po vyhodnotení a spracovaní hlásení o NOO poskytla informácie získané ohlasovacou povinnosťou povinných osôb.

Z celkového počtu 2470 prijatých hlásení o NOO v roku 2010 bolo 55 hlásení o NOO klasifikovaných ako hlásenia s možným prepojením na financovanie terorizmu, preto všetky tieto hlásenia boli poskytnuté odboru boja proti terorizmu ÚBOK, v tab. č. 6 a grafe č. 3 skr. OBT. Všetkých 55 hlásení o NOO s prepojením na financovanie terorizmu obdržala SJFP od úverových inštitúcií. V roku 2010 SJFP zaslala 16 žiadostí zahraničným spravodajským jednotkám k prípadom týkajúcim sa financovania terorizmu.

<b>Útvar</b>	<b>Úverové inštitúcie</b>	<b>Ostatné finančné inštitúcie</b>	<b>Nefinančné inštitúcie</b>	<b>Spolu</b>
OPM SJFP	1	0	0	1
Europol/Interpol	1	1	0	2
SKIS MV SR	2	0	0	2
OZŠ	2	0	0	2
OOL	2	0	0	2
KPO SJFP	5	1	0	6
NPJ	4	0	0	4
ÚBOK vyšetrovateľ	5	0	0	5
CKÚ	18	0	0	18
RHCP	28	0	0	28
OBT	55	0	0	55
ÚBPK operatíva	47	1	1	49
ÚBPK vyšetrovateľ	12	0	0	12
OČTK	190	23	3	216
OR PZ	133	13	1	147
KR PZ	73	42	2	117
FIU	358	11	5	374
Správca dane	537	8	4	549
OFP	344	37	3	384
DTB	625	161	174	960
Nezrealizované NOO	18	0	1	19
Odmietnuté NOO	98	6	3	107
Neukončené	0	0	0	0

Tab. č. 6: Celková štatistika účinnosti hlásení o NOO za rok 2010 prijatých od všetkých povinných osôb.

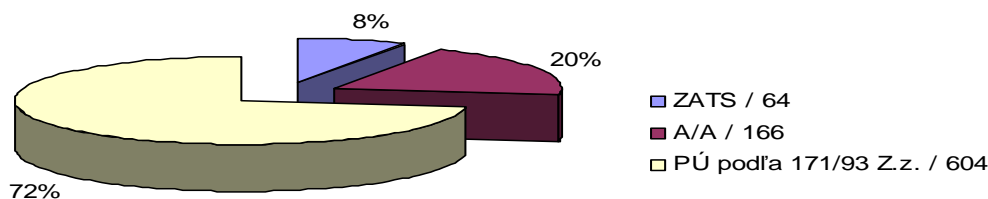


Graf č. 3: Celková štatistika účinnosti hlásení o NOO za rok 2010 prijatých od všetkých povinných osôb.

Útvary PZ, ktorým SJFP poskytla informácie, ich v rámci svojej činnosti využili na plnenie úloh v zmysle zákona č. 171/1993 Z.z. alebo Trestného poriadku, pričom následne SJFP poskytli správu o využiteľnosti informácie. V tabuľke č. 7 grafe č. 4 sú zobrazené štatistické informácie poskytnuté útvarmi PZ organizačne začlenenými pod Prezídium Policajného zboru a Ministerstvom vnútra SR. Poznámka PÚ podľa 171/93 Z.z. znamená, že na základe zaslaných informácií nebolo možné okamžite konať v zmysle Trestného poriadku, ale najskôr bolo potrebné preveriť poskytnuté informácie v zmysle zákona č. 171/1993 Z.z. a až následne v danej veci rozhodnúť podľa ustanovení Trestného poriadku.

Ukončenie na PZ/MV SR	Úverové inštitúcie	Finančné inštitúcie	Nefinančné inštitúcie	Spolu
Začatie trestného stíhania	61	3	0	64
A/A	160	5	1	166
PÚ podľa 171/93 Z.z.	571	27	6	604
<b>Spolu</b>	<b>792</b>	<b>35</b>	<b>7</b>	<b>834</b>

Tab. č. 7: Spôsob ukončenia hlásení o NOO za rok 2010 prijatých od všetkých povinných osôb na útvaroch Policajného zboru organizačne začlenených pod Prezídium PZ a Ministerstvo vnútra SR.



Graf č. 4: Spôsob ukončenia hlásení o NOO za rok 2010 prijatých od všetkých povinných osôb § 5 na útvaroch Policajného zboru organizačne začlenených pod Prezídium PZ a Ministerstvo vnútra SR.

V roku 2010 SJFP poskytla **834** informácií získaných ohlasovacou povinnosťou povinných osôb vecne a miestne príslušným útvarom Policajného zboru. Vyšetrovatelia PZ začali trestné stíhanie v zmysle § 199 Trestného poriadku v **64** prípadoch, pričom z tohto počtu v **5** prípadoch vyšetrovatel' PZ vzniesol v zmysle § 206 Trestného poriadku obvinenie konkrétnej osobe.

Celkový počet informácií zaslaných útvarom PZ	834		
	A PÚ podľa 171/1993 Z.z.	B Vyšetrovatelia	Spolu
Informácie zaslané útvarom PZ			
Počet zaslaných informácií	618	216	834
Počet podnetov na začatie trestného stíhania	46	-	-
Počet prípadov začatí trestného stíhania vyšetrovatel'mi PZ, § 199 Trestný poriadok	14	50	64
Počet prípadov vznesení obvinení vyšetrovatel'mi PZ, § 206 Trestný poriadok	3	2	5

Tab. č. 8: Štatistika účinnosti hlásenia za rok 2010.

- A.** Útvary PZ, ktoré plnia úlohy v zmysle zákona č. 171/1993 Z.z., po preverení informácie zaslanej SJFP v 46 prípadoch odstúpili tieto informácie doplnené o vlastné zistenia a zadokumentované skutočnosti ako podnety na začatie trestného stíhania vyšetrovatel'om PZ, resp. povereným príslušníkom PZ, ktorí následne v 14 prípadoch rozhodli v zmysle § 199 Trestného poriadku a v 3 prípadoch v zmysle § 206 Trestného poriadku. SJFP odstupuje informácie týmto útvarom PZ v zmysle § 26 ods. 2 písm. a) zákona č. 297/2008 Z.z.
- B.** Vyšetrovatelia PZ spolu s poverenými príslušníkmi PZ sú v zmysle Trestného poriadku OČTK. SJFP odstupuje informácie OČTK v zmysle § 26 ods. 2 písm. b) zákona č. 297/2008 Z.z.

V roku 2010 SJFP poskytla Daňovému riaditeľstvu SR (ďalej len „DR SR“) v zmysle § 26 ods. 2 písm. j) celkovo 549 informácií získaných ohlasovacou povinnosťou povinných osôb. Za rok 2010 daňové orgány vykonali na základe poskytnutých informácií od SJFP celkovo 130 daňových kontrol a 327 miestnych zisťovaní a iných úkonov v zmysle zákona č. 511/1992 Zb. o správe daní a poplatkov. Celkovo bolo 10 daňových kontrol s nálezom spolu vo výške 1.297.951 eur. Na základe poskytnutých informácií od SJFP bola uložená 1 pokuta za chybné vedenie účtovníctva vo výške 3.000 eur a bolo zrušených 6 registrácií na DPH.

### Štatistické údaje týkajúce sa typov zaznamenaných NOO

V roku 2010 SJFP prijala od povinnej osoby 1 hlásenie o NOO týkajúce sa zahraničnej politicky exponovanej osoby (ďalej len „PEP“) v zmysle definície uvedenej v § 6 zákona č. 297/2008 Z.z. Povinné osoby však v roku 2010 z dôvodu uplatňovania rizikového prístupu zaslali aj 10 hlásení o NOO, ktoré sa týkali domácich PEP. Napriek skutočnosti, že zákon č. 297/2008 Z.z. nedefinuje termín domáci PEPS, SJFP vedie štatistiku aj k tejto kategórii osôb.

V tab. č. 9 sú zobrazené štatistické údaje týkajúce sa typov zaznamenaných NOO, ktoré SJFP sleduje, analyzuje a vyhodnocuje. Z pohľadu boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu sa hotovostné operácie, operácie realizované cez off-shore centrá, odmietnuté NOO a operácie s možným súvisom na terorizmus javia ako operácie so zvýšeným rizikom.

Zaznamenaný typ NOO	Počet operácií	Hodnota v eur	% podiel
Bezhotovostný platobný styk	1.610	1.589.358.160	27,45%
Hotovosť	1.669	460.439.079	7,95%
Zahraničný platobný styk	613	1.239.861.249	21,41%
Off-shore	89	407.617.800	7,04%
Odmietnuté NOO povinnou osobou	107	1.301.376.876	22,47%
Nezrealizované NOO	19	786.031.713	13,57%
Terorizmus / Sankcie	30	5.412.739	0,09%
<b>SPOLU</b>	<b>4.137</b>	<b>5.790.097.616</b>	<b>100%</b>
<b>Hodnota všetkých prijatých NOO</b>		<b>4.669.938.328</b>	

Tab. č. 9: Štatistické údaje týkajúce sa typov zaznamenaných operácií.

V stĺpci „Hodnota v eur“ sú zaznamenané jednotlivé typy NOO, čo nekorešponduje s celkovou hodnotou všetkých prijatých NOO, nakoľko jednotlivé operácie sa vzájomne kombinujú, napr. bezhotovostný platobný styk a následný výber v hotovosti.

SJFP prijala v roku 2010 1 hlásenie o NOO týkajúce sa zahraničnej politicky exponovanej osoby v zmysle definície uvedenej v § 6 zákona č. 297/2008 Z.z.



## Doplnenie štatistických údajov zverejnených vo výročnej správe SJFP za rok 2009

### 1. Str. 18, tab. č. 4, vybraná štatistika účinnosti hlásení o NOO za rok 2009

Vzhľadom na to, že dokumentovanie a vyšetrovanie ekonomickej trestnej činnosti, legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu je náročný a dlhodobý proces, nemožno vo výročnej správe poskytnúť úplné výsledky práce SJFP a ostatných útvarov PZ a OČTK za predchádzajúci kalendárny rok. Z uvedeného dôvodu je potrebné doplniť štatistické ukazovatele za rok 2009, ktoré nemohli byť zverejnené vo výročnej správe SJFP zverejnenej v roku 2010.

V roku 2009 SJFP poskytla útvarom PZ spolu **861** informácií. Vyšetrotatelia PZ začali trestné stíhanie v zmysle § 199 Trestného poriadku v **159** prípadoch, pričom z tohto počtu v **71** prípadoch vyšetrovatelia PZ vzniesli v zmysle § 206 Trestného poriadku obvinenie konkrétnej osobe.

Celkový počet informácií zaslaných útvarom PZ	<b>861</b>		
	<b>A</b> PÚ podľa 171/1993 Z.z	<b>B</b> Vyšetrotatelia	Spolu
Informácie zaslané útvarom PZ			
Počet zaslaných informácií	768	93	861
Počet prípadov začatí trestného stíhania vyšetrovateľmi PZ, § 199 Trestný poriadok	66	93	159
Počet prípadov vznesení obvinení vyšetrovateľmi PZ, § 206 Trestný poriadok	15	56	71

Tab. č. 10: Štatistika účinnosti hlásenia za rok 2009.

- A.** Útvary PZ, ktoré plnia úlohy v zmysle zákona č. 171/1993 Z.z., po preverení informácie zaslanej SJFP odstúpili tieto informácie doplnené o vlastné analýzy a zistenia vyšetrovateľom PZ, resp. povereným príslušníkom PZ, ktorí následne v 66 prípadoch rozhodli v zmysle § 199 Trestného poriadku a v 15 prípadoch v zmysle § 206 Trestného poriadku. SJFP odstupuje informácie týmto útvarom PZ v zmysle § 26 ods. 2 písm. a) zákona č. 297/2008 Z.z.
- B.** Vyšetrotatelia PZ spolu s poverenými príslušníkmi PZ sú v zmysle Trestného poriadku OČTK. SJFP odstupuje informácie OČTK v zmysle § 26 ods. 2 písm. b) zákona č. 297/2008 Z.z.

### 2. Str. 12, doplnenie štatistických údajov za rok 2009 k zdržaným NOO

V roku 2009 SJFP zdržala v zmysle § 16 ods. 2 zákona č. 297/2008 Z.z. spolu **69** ohlásených NOO, pričom informácie z týchto hlásení boli následne SJFP odstúpené vecne a miestne príslušným OČTK na ďalšie konanie a rozhodnutie v zmysle ustanovení Trestného poriadku.

Počet zdržaných NOO, § 16 zákon č. 297/2008 Z.z.	69
Celková hodnota zdržaných NOO	11.508.280 eur
Predikatívne trestné činy	- podvod, § 221 Trestný zákon - neodvedenie dane a poistného, § 277 Trestný zákon - založenie, zosnovanie a podporovanie zločineckej skupiny, § 296 Trestný zákon
Počet prípadov začatí trestného stíhania vyšetrovateľmi PZ, § 199 Trestný poriadok	17
Počet prípadov vznesení obvinení vyšetrovateľmi PZ, § 206 Trestný poriadok	16
Počet prípadov zaistenia peňažných prostriedkov, § 95 Trestný poriadok	14
Celková hodnota zaistených peňažných prostriedkov prokurátorom	2.211.260 eur

Tab. č. 11: Štatistika zdržaných NOO a zaistených peňažných prostriedkov za rok 2009.

### III.2.

#### Kontrolná činnosť SJFP

Za predmetnú oblasť zodpovedá oddelenie kontroly povinných osôb, ktorého hlavnou úlohou je vykonávať kontrolu plnenia povinností povinných osôb ustanovených zákonom č. 297/2008 Z.z. Uvedený zákon vyžaduje od povinných osôb, okrem iného aj písomne vypracovať program vlastnej činnosti povinnej osoby zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu (ďalej len „program“), ktorého primárnou úlohou je rozpracovať a upraviť spôsob výkonu zákonom určených povinností na jej vlastné podmienky, predovšetkým s ohľadom na vykonávaný predmet činnosti (uzatváranie obchodov, resp. obchodných vzťahov), ako aj s ohľadom na jej organizačnú štruktúru (existencia viacerých pobočiek, prevádzok atď.). Program má zákonom presne predpísanú obsahovú štruktúru, ktorú povinné osoby musia pri jeho tvorbe rešpektovať, pričom obsah jeho jednotlivých častí musí povinná osoba prispôbiť vyššie uvedeným skutočnostiam tak, aby osoby riadiace sa programom (najmä zamestnanci) boli schopné na základe tohto programu pri ich každodennej činnosti aj postupovať. Pri výkone kontroly sa policajti oddelenia kontroly povinných osôb zameriavajú predovšetkým na kontrolu vypracovania programu a kontrolu správnosti jeho jednotlivých častí, ďalej na spôsob jeho aplikácie v rámci preventívnej ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu, ako aj na kontrolu plnenia ďalších povinností vyplývajúcich povinnej osobe z predmetného zákona, predovšetkým na spôsob posudzovania obchodných operácií, uplatňovanie rizikového prístupu ku klientom a tomu zodpovedajúcemu vykonávaniu príslušného druhu starostlivosti ku klientom. Za účelom výkonu kontroly je povinná osoba povinná poskytnúť SJFP súčinnosť, hlavne poskytnúť všetky podklady a informácie súvisiace s kontrolovanými obchodnými vzťahmi a prípadmi vrátane informácií o osobách zúčastnených na týchto obchodoch. Za nesplnenie alebo porušenie povinností uložených povinným osobám zákonom č. 297/2008 Z.z. môže SJFP povinnej osobe uložiť pokutu alebo podať návrh na uloženie pokuty inému oprávnenému orgánu, príp. podať podnet na odobratie oprávnenia na podnikateľskú alebo inú samostatnú zárobkovú činnosť povinnej osoby orgánu,

ktorý je oprávnený o takomto odobratí rozhodnúť. Pri určovaní výšky sankcie sa prihliada na závažnosť, dĺžku trvania a následky protiprávneho konania povinnej osoby, príp. na opakované neplnenie alebo porušenie povinností ustanovených zákonom č. 297/2008 Z.z. V odôvodnených prípadoch je tiež zohľadňovaná aj finančná hodnota kontrolovanej obchodnej operácie so zistenými nedostatkami (napr. neposúdená, neohlásená, nezdržaná), prípadne iné skutočnosti vyplývajúce z konkrétnych kontrolných zistení.

SJFP je v zmysle zákona č. 297/2008 Z.z. oprávnená uložiť pokutu za nasledovné správne delikty:

- podľa § 32 za porušenie povinnosti zachovávať mlčanlivosť podľa § 18 do výšky 3.319 eur,
- podľa § 33 ods. 1 písm. a) za zistený správny delikt vyplývajúci z porušenia niektorého z ustanovení § 10 ods. 1 až 4, 6 až 11, § 11 ods. 3, § 12, § 14 až 17 a § 20 do výšky 165.970 eur,
- podľa § 33 ods. 1 písm. b) za zistený správny delikt vyplývajúci z porušenia niektorého z ustanovení § 18 ods. 1, § 19 ods. 2 až 4, § 21, § 24 ods. 1 až 4, § 30 ods. 1 a 2 do výšky 99.582 eur,
- do výšky 66.388 eur možno uložiť povinnej osobe pokutu, ktorá nesplnení alebo poruší povinnosť ustanovenú týmto zákonom, ak nie je uvedená v § 33 ods. 1 písm. a) a b),
- podľa § 33 ods. 2 môže SJFP uložiť pokutu až do výšky 331.565 eur za iné veľmi vážne porušenia citovaného zákona, napr. za opakované porušenie povinnosti, za ktoré jej bola v predchádzajúcich troch rokoch uložená pokuta.

SJFP môže podľa § 34 zákona č. 297/2008 Z.z. podať oprávnenému orgánu podnet na odobratie oprávnenia na podnikateľskú alebo inú samostatnú zárobkovú činnosť, ak zistí, že povinná osoba viac ako 12 po sebe nasledujúcich mesiacov alebo opakovane neplní alebo porušuje povinnosti ustanovené zákonom č. 297/2008 Z.z.

Okrem vyššie uvedených sankcií za neplnenie povinností v oblasti prevencie proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu je možné konanie konkrétnych osôb posudzovať aj z pohľadu trestnej zodpovednosti v zmysle Trestného zákona. V prípade, že osoba, ktorej vyplýva povinnosť z jej zamestnania, povolania, postavenia alebo funkcie, neoznami skutočnosti nasvedčujúce tomu, že bol spáchaný trestný čin legalizácie príjmov z trestnej činnosti podľa § 233 Trestného zákona alebo neobvyklú obchodnú operáciu, môže sa dopustiť spáchania trestného činu podľa § 234 Trestného zákona, pričom v prípade uznania viny jej hrozí trest odňatia slobody na 2 až 8 rokov.

Z dôvodu zjednotenia postupu pri samotnom výkone kontroly bol pre pracovníkov oddelenia spracovaný interný predpis kontrolnej činnosti, ktorý metodicky upravil postup pracovníkov oddelenia pri výkone kontroly. V predpise sú upravené konkrétne spôsoby uplatňovania niektorých ustanovení zákona č. 297/2008 Z.z., postup pri vykonávaní kontroly, ukladaní sankcií a pri prejednávaní priestupkov.

Oddelenie kontroly povinných osôb vykonáva svoju činnosť na základe ročného plánu kontrol. Predmetný plán je stanovený na kalendárny rok, pričom na jeden mesiac v roku pripadnú v priemere tri kontroly. Do plánu kontrol sú na základe predchádzajúcej analýzy zaradené také kategórie povinných osôb, ktoré boli vytypované a určené na základe konkrétnych kritérií. Tieto kritériá sú determinované výsledkami kontrol z predchádzajúcich rokov, počtom prijatých hlásení o NOO od jednotlivých kategórií povinných osôb, ako aj

zámerom SJFP vo vzťahu k zvýšeniu právneho vedomia povinných osôb a odstráneniu najčastejšie sa vyskytujúcich nedostatkov v činnosti povinných osôb. Nad rámec plánu sú vykonávané kontroly aj na základe podnetov od jednotlivých útvarov služby finančnej polície, alebo na základe iných informácií získaných operatívnou a služobnou cestou, pokiaľ tieto odôvodňujú vykonanie kontroly u konkrétnej povinnej osoby. Nakoľko kontrolné zistenia dlhoročne poukazujú na nedostatočnú úroveň právneho vedomia povinných osôb, s výnimkou väčšiny úverových inštitúcií, sú kontroly zamerané nielen na zistenie nedostatkov, spôsob plnenia povinností povinných osôb a represiu v rámci ukladania pokút, ale aj na odstránenie nedostatkov na mieste formou poučenia, výkladu zákona a hľadania optimálnych riešení kontrolou zistených problémov, najmä v súvislosti s vypracovaním programu vlastnej činnosti a spôsobu vykonávania povinností podľa zákona.

Vedúci oddelenia kontroly povinných osôb, prípadne aj policajti zaradení na tomto oddelení sa priebežne zúčastňujú na vnútrorezortných aj medzirezortných pracovných stretnutiach. V prvom prípade ide o riešenie vzniknutých problémov väčšinou v súvislosti so správnym konaním v rámci ukladania pokút povinným osobám, uskutočňujú sa hlavne s pracovníkmi sekcie verejnej správy Ministerstva vnútra SR vo vzťahu k vedeniu správneho konania a otázok legislatívy, ako aj s pracovníkmi sekcie ekonomiky Ministerstva vnútra SR vo vzťahu k nezaplateným pokutám, splátkovým kalendárom a k evidencii pokút. V druhom prípade ide o stretnutia s pracovníkmi Národnej banky Slovenska, Ministerstva financií SR, Daňového riaditeľstva a daňových úradov najmä k výmene skúseností a poznatkov z vykonaných kontrol a k zabezpečeniu súčinnosti a spolupráce k spoločne vykonávaným kontrolám. Ďalšia rovina spolupráce je realizovaná so zástupcami jednotlivých profesijných organizácií, asociácií a združení povinných osôb, napr. komora exekútorov, advokátska komora, združenia majetku a pod., ktoré sa zamerané najmä na odstránenie kontrolou zistených nedostatkov alebo na zabezpečenie výkonu povinností u väčšieho počtu povinných osôb združených v príslušnej organizácii.

V rámci spolupráce s povinnými osobami a ich usmernením pri plnení povinností, ktoré vyplývajú povinným osobám zo zákona, poskytuje oddelenie kontroly povinných osôb rady a stanoviská k jednotlivým aplikačným problémom zákona. Odborné rady, stanoviská a usmernenia sú vydávané na základe žiadosti povinnej osoby, profesijných organizácií a združení povinných osôb, ale aj na základe vlastnej iniciatívy, pokiaľ sa pri uplatňovaní zákona v praxi vyskytujú nedostatky a zo strany SJFP je potreba na tieto reagovať. V roku 2010 bolo takouto formou podaných 15 stanovísk a výkladov zákona, najmä pre niektoré úverové inštitúcie, ale aj pre finančné inštitúcie, napr. depozitár cenných papierov, obchodník s cennými papiermi, zväz bytových družstiev, asociácia poisťovní, zdravotná poisťovňa, poštový podnik, ale aj na základe požiadania zo strany Národnej banky Slovenska a Ministerstva financií SR. Stanoviská sa vo väčšine prípadov týkali nejednoznačných definícií v predmetnom zákone a nejasností ohľadom praktickej aplikácie jednotlivých povinností povinných osôb. Vedúci oddelenia kontroly povinných osôb, ako aj jednotliví policajti zaradení na tomto oddelení na základe pozvania alebo požiadania zo strany povinnej osoby, príp. jej profesijnej organizácie, sa zúčastnili aj na odbornej príprave zamestnancov povinnej osoby alebo členov profesijnej organizácie, a to formou prednášky, odborného výkladu, či panelovej diskusie.

Oddelenie kontroly povinných osôb poskytuje pre povinné osoby pomoc aj formou zverejnenia jednotlivých usmernení a výkladov zákona, ktoré sú verejne dostupné na

internetovej stránke SJFP. Uvedenú aktivitu plánuje predmetné oddelenie v budúcnosti ešte zintenzívniť a zvyšovanie právneho vedomia naďalej rozvíjať u povinných osôb, jednak prostredníctvom už uvedenej internetovej stránky, ako aj formou pracovných stretnutí s kompetentnými zástupcami profesijných organizácií povinných osôb.

Z dôvodu, že kontroly začaté v roku 2009 boli ukončené aj v priebehu roka 2010, sú v tab. č. 12 zobrazené štatistické údaje aj za rok 2009, pričom všetky kontroly začaté v roku 2009 sú ukončené. Pracovníci oddelenia začali v priebehu roka 2010 celkom 36 kontrol u povinných osôb, vid'. tab. 12.

<b>Povinná osoba</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>Kontrolné zistenia za roky 2009 a 2010</b>
Zmenárne	4	3	- chybný program - bez programu - nedostatkyv základnej starostlivosti
Prevádzkovateľ hazardnej hry	0	2	- bez nedostatkov - formálne nedostatky
Leasing, factoring	4	4	- bez programu - chybný program - nevykonané odborné prípravy
Peňažné služby	1	0	- chybný program
Realitná kancelária	3	3	- bez programu - bez nedostatkov
Spoločnosti vykonávajúce obchod v hotovosti v hodnote najmenej 15.000 eur	3	1	- chybný program
Dražobná spoločnosť	1	1	- chybný program - bez nedostatkov
Poskytovanie pôžičiek nebankovým spôsobom	1	1	- nepredložené dokumenty - chybný program
Daňový poradca, účtovník	0	6	- bez nedostatkov - chybný program - nevykonané odborné prípravy
Dôchodková správcovská spoločnosť	0	1	- chybný program
Doplňková dôchodková spoločnosť	0	1	- bez nedostatkov
Záložňa	0	2	- chybný program
Obchodník s drahými kameňmi	0	1	- bez programu
Súdny exekútor	0	2	- bez nedostatkov - formálne nedostatky v programe a základnej starostlivosti
Notár	0	1	- bez nedostatkov

Obchodník s pohľadávkami	0	1	- nedostatky v programe a základnej starostlivosti
Obchodník s drahými kovmi	0	1	- nedostatky v programe
Finančný agent	0	1	- chybný program
Úverová inštitúcia	0	1	- bez nedostatkov
Nadácie	0	2	- bez nedostatkov
Pobočka zahraničnej poisťovne	1	1	- chybný program - formálne nedostatky
Pobočka zahraničnej banky	1	0	- bez nedostatkov
Obchodník s cennými papiermi	2	0	- bez nedostatkov
<b>Spolu:</b>	<b>21</b>	<b>36</b>	

Tab. č. 12: Štatistické údaje o vykonaných kontrolách za roky 2009 a 2010.

V rámci vykonaných kontrol povinných osôb v roku 2009 bolo vydaných 16 rozhodnutí o uložení pokuty, ktorých výška bola 59.150 eur. V rámci vykonaných kontrol povinných osôb v roku 2010 bolo vydaných 15 rozhodnutí o uložení pokuty, ktorých výška bola 18.050 eur.

Rok	Počet kontrol	Spôsob ukončenia		Výška sankcie v eur	Zaplatené v eur	Vymáhanie právnou cestou
		Bez sankcie	Sankcia			
2009	21	5	16	59.150	57.150	2.000
2010	36	21	15	18.050	18.050	0

Tab. č. 13: Počet a výška uložených sankcií SJFP za roky 2009 a 2010.

### III.3.

#### Oblasť medzinárodnej spolupráce

Za predmetnú oblasť zodpovedá oddelenie medzinárodnej spolupráce, ktorého cieľom je rozvíjať medzinárodnú spoluprácu na dosiahnutie efektívnej výmeny informácií, ktoré sú potrebné pre vlastnú činnosť SJFP. Ďalším cieľom je získavanie poznatkov a skúseností z národných finančných spravodajských jednotiek krajín, ktoré majú v tejto oblasti viac skúseností a ktoré je možné využiť v oblasti priameho výkonu služby, aj v oblasti legislatívnej.

Pracovníci oddelenia spolupracujú s partnerskými finančnými spravodajskými jednotkami iných krajín v rámci výmeny spravodajských informácií za účelom preverenia, odhalenia alebo zabránenia legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Pri výmene spravodajských informácií ide najmä o informácie z vlastných hlásení o NOO,

avšak oddelenie taktiež predstavuje dôležitú podporu pre regionálne oddelenia finančnej polície jednotlivých odborov ÚBOK, nakoľko zabezpečuje medzinárodnú spoluprácu do preverovaných a realizovaných prípadov legalizácie príjmov z trestnej činnosti vo vecnej pôsobnosti ÚBOK.

Vzájomnú komunikáciu a výmenu spravodajských informácií v oblasti boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu oddelenie zabezpečuje prostredníctvom zabezpečenej šifrovanej elektronickej komunikačnej siete ESW (Egmont Secure Web) vytvorenej v rámci medzinárodnej organizácie EGMONT GROUP a siete FIU.NET v súlade s § 28 zákona č. 297/2008 Z.z. a § 77a zákona č. 171/1993 Z.z. V rámci medzinárodnej spolupráce na úrovni finančných spravodajských jednotiek združených v skupine EGMONT GROUP v roku 2010 SJFP spolupracovala z celkového počtu 121 členských krajín EGMONT GROUP s 57 partnerskými spravodajskými finančnými jednotkami. Najintenzívnejšia spolupráca sa realizovala s partnerskou finančnou spravodajskou jednotkou Maďarskej republiky, Českej republiky, USA, Rakúska, Talianska, Veľkej Británie a Nemecka.

V rámci komunikačnej siete FIU.NET využívanej členskými štátmi EÚ z celkového počtu 22 pripojených užívateľov bola v roku 2010 najintenzívnejšia spolupráca s partnerskou finančnou spravodajskou jednotkou Poľska, Nemecka, Francúzska, Talianska, Luxemburska, Španielska, Veľkej Británie a Slovinska.

FIU	Vlastné dožiadanie	Informácia/ žiadosť z cudziny	Počet odstúpených informácií z NOO	Spätná väzba o využití informácie z NOO	Súhlas s poskytnutím informácie z NOO zahr. tretím stranám
Arménsko	0	0	1	1	1
Austrália	0	0	0	0	1
Bahrain	0	1	0	0	0
Belgicko	1	4	1	2	0
Bielorusko	0	1	1	0	1
Bosna – Hercegovina	1	1	1	1	0
Bulharsko	1	0	1	0	1
Cyprus	4	2	5	2	2
Česká republika	11	15	71	2	4
Čierna hora	0	1	0	0	0
Egypt	0	0	1	0	0
Estónsko	0	1	0	0	0
Filipíny	0	2	0	0	0
Fínsko	1	4	1	0	1
Francúzsko	2	0	2	0	1
Grécko	0	1	2	0	0
Gruzínsko	0	0	1	0	0
Guernsey	1	1	0	0	0
Holandsko	2	0	2	0	0
Hong Kong	2	0	0	0	0
Chorvátsko	1	3	1	0	0
Indonézia	1	0	0	0	0
Írsko	4	1	2	0	1
Isle of Man	1	0	0	0	0
Izrael	0	0	3	1	1
Jersey	4	2	0	0	0
Juhoafrická republika	1	0	0	0	1
Kanada	0	0	2	0	0
Kórea	0	0	1	0	0
Lichtenštajnsko	2	1	0	0	1
Litva	0	2	2	0	2
Luxembursko	1	0	0	0	0
Lotyšsko	0	2	1	0	1
Macedónsko	0	1	0	0	0
Maďarsko	7	12	151	10	21

Malta	0	1	0	0	0
Moldava	0	0	3	0	0
Monako	1	0	0	0	0
Nemecko	46	5	12	7	32
Nigéria	1	0	0	0	0
Nórsko	0	1	0	0	0
Paraguaj	0	0	1	0	0
Poľsko	2	2	6	0	0
Rakúsko	8	10	23	9	8
Rumunsko	0	0	9	2	1
Rusko	5	3	3	2	1
Slovinsko	1	2	2	3	1
Spojené arabské emiráty	1	0	0	0	0
Srbsko	0	1	1	0	0
Španielsko	3	0	0	0	0
Švédsko	2	0	0	0	0
Švajčiarsko	1	2	4	0	1
Taliansko	15	3	22	4	19
Ukrajina	8	1	10	6	3
USA	10	4	11	8	7
Venezuela	0	3	0	0	0
Veľká Británia	8	10	14	1	2
<b>Spolu</b>	<b>160</b>	<b>106</b>	<b>374</b>	<b>61</b>	<b>115</b>

Tab. č. 14: Vybrané ukazovatele medzinárodnej spolupráce za rok 2010.

Vysvetlivky k popisu jednotlivých stĺpcov v tabuľke č. 14:

- vlastné dožiadania, žiadosti SJFP týkajúce sa vlastných previerok adresovaných zahraničným FIU,
- informácia/žiadosť z cudziny, poskytnutie informácií z NOO od zahraničných FIU pre SJFP, resp. žiadosti o previerku slovenských subjektov adresované z FIU,
- počet odstúpených informácií z NOO, informácie získané SJFP od povinných osôb a po preverení zaslané zahraničným FIU,
- informácie o vybavení NOO – spätná väzba, zahraničné FIU zaslali SJFP informáciu o konkrétnom využití poskytnutej informácie, informácie po preverení boli uložené do databázy zahraničnej FIU,
- súhlas s poskytnutím informácie z NOO zahraničnej tretej strane, zahraničné FIU žiadali SJFP o súhlas s poskytnutím informácie pre potreby zahraničnej tretej strany (orgány PZ, vrátane OČTK, daňová a colná správa).

Z celkového počtu 374 poskytnutých informácií zahraničným FIU bolo 115 informácií využitých pre operatívne (spravodajské) potreby zahraničných OČTK.

Dvaja zástupcovia za SJFP sú nominovaní za SR ako styčné body CARIN siete (The Camden Asset Recovery Inter-Agency Network), ktorá bola zriadená na ustanovujúcom kongrese v dňoch 22. – 23. septembra 2004 v Haagu. Ide o neformálnu sieť, ktorá združuje sieť praktikov a expertov a jej cieľom je skvalitniť vedomosti o metódach a technikách v oblasti cezhraničnej identifikácie, zaisťovania a konfiškácie výnosov z trestnej činnosti alebo iného majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti. Každoročne sa konajú plenárne zasadnutia siete CARIN, na ktorých sa zúčastňujú zástupcovia členských a pozorovateľských krajín, v súčasnej dobe je to 57 krajín z celého sveta. Cieľom zasadnutí je zlepšiť medzinárodnú spoluprácu v oblasti identifikácie majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti, ako i následného zaistenia a konfiškácie na medzinárodnej úrovni a výmena praktických



skúseností. Zároveň sú každoročne publikované výročné správy hodnotiace spoluprácu krajín prostredníctvom tejto siete.

Pracovníci oddelenia medzinárodnej spolupráce veľmi úzko spolupracujú s oddelením preverovania majetku pri plnení úloh, ktoré vyplývajú pre SJFP z rozhodnutia Rady Európskej únie č. 2007/845/SVV zo 6.12.2007 o spolupráci medzi úradmi pre vyhľadávanie majetku v členských štátoch pri vypátraní a identifikácii príjmov z trestnej činnosti alebo iného majetku súvisiaceho s trestnou činnosťou.

Oddelenie medzinárodnej spolupráce zodpovedá takisto za plnenie úloh, ktoré mu vyplývajú z členstva SR v analytickom pracovnom súbore AWF SUSTRANS. Predmetný súbor bol zriadený ako jeden zo 16 analytických súborov spravovaných Europolom, so zameraním na podozrivé finančné transakcie. Europol prostredníctvom analýz informácií zaslaných do tohto súboru poskytuje podporu členským štátom EÚ pri operatívnom rozpracovaní alebo vyšetrovaní jednotlivých prípadov prania peňazí a financovania terorizmu. SJFP v roku 2010 prispela do AWS SUSTRANS 9 príspevkami.

Pracovníci oddelenia medzinárodnej spolupráce sa taktiež pravidelne zúčastňujú na zasadnutiach pracovných skupín a výborov Európskej komisie, Rady Európy a pod. Ide o nasledovné:

- 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 finančné spravodajské jednotky členských štátov EÚ,
- ARO platforma, ktorá je podvýborom Európskej komisie, DG Home Affairs a ktorá združuje úrady pre vyhľadávanie majetku,
- 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 oblasť porovnávania legislatívneho a inštitucionálneho zabezpečenia boja proti legalizácii príjmov pochádzajúcich z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu – MONEYVAL.

#### **4. kolo hodnotenia SR výborom Rady Európy MONEYVAL**

Na základe plánu práce výboru expertov Rady Európy pre oblasť porovnávania legislatívneho a inštitucionálneho zabezpečenia boja proti legalizácii príjmov pochádzajúcich z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu pod názvom MONEYVAL sa uskutočnila v Bratislave v termíne 02.10. - 09.10.2010 návšteva zahraničných expertov (tzv. „on-site visit“), ktorej účelom bolo posúdenie a zhodnotenie opatrení v oblasti presadzovania pravidiel boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu v SR v rámci prebiehajúceho 4. kola hodnotení.

Predmetný výbor vykonáva monitoring členských krajín Rady Európy v oblasti základných pravidiel boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, pričom hodnotí svoje členské krajiny na základe prijatých medzinárodných štandardov vyplývajúcich z tzv. „základného referenčného rámca“. Tento rámec tvorí 40+9 Odporúčaní FATF (Financial Action Task Force), ktoré sa SR ako členský štát Rady Európy a

ako jeden zo zakladajúcich členov výboru MONEYVAL v roku 1997 zaviazala implementovať do vnútroštátneho právneho poriadku.

Hodnotiaca misia sa uskutočnila ako druhá časť 4. kola monitoringu SR výborom MONEYVAL Rady Európy a jej primárnym cieľom bolo zhodnotenie dosiahnutého pokroku v oblasti boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu v SR predovšetkým z pohľadu efektívnosti za obdobie od 3. kola hodnotenia, ktoré sa uskutočnilo v roku 2005. Rokovania prebiehali formou priamych stretnutí s predstaviteľmi jednotlivých rezortov, ktoré sa podieľali na spracovaní dotazníka a ich činnosť priamo alebo nepriamo súvisí s bojom proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, ako aj s predstaviteľmi komerčného sektora, najmä z finančnej oblasti a s predstaviteľmi profesijných združení a asociácií.

Z predbežných zistení hodnotiteľov po uskutočnení hodnotiacej misie vyplýva, že v porovnaní s 3. kolom hodnotenia SR prijala viaceré významné legislatívne, ale aj praktické opatrenia, ktorými zabezpečila odstránenie mnohých nedostatkov, najmä v oblasti prevencie. Hodnotitelia spracovali predbežnú správu týkajúcu sa kľúčových zistení pre jednotlivé hodnotené segmenty: právnu oblasť, finančnú oblasť a oblasť vynútiteľnosti práva (SLOVAKIA 4<sup>TH</sup> ROUND ON-SITE VISIT – KEY FINDINGS).

Predbežná správa konštatuje, že najvýznamnejšou zmenou v preventívnej oblasti bolo prijatie nového preventívneho zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu v znení neskorších predpisov, ktorý nadobudol účinnosť dňa 01.09.2008. Gestorom a orgánom oprávneným vykladať jeho jednotlivé ustanovenia je SJFP. Zástupcovia SJFP podrobne vysvetlili, ako je v SR zabezpečený boj proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu najmä po legislatívnej a inštitucionálnej stránke - túto predstavuje aj SJFP, ktorá je v rámci organizačnej štruktúry polície zodpovedná za plnenie úloh v oblasti predchádzania a odhaľovania tohto druhu trestnej činnosti.

### **III.4.**

#### **Oblasť finančného preverovania**

Za predmetnú oblasť zodpovedá oddelenie preverovania majetku, ktoré zabezpečuje plnenie rozhodnutia Rady Európskej únie č. 2007/845/SVV zo dňa 6.12.2007 o spolupráci medzi úradmi pre vyhľadávanie majetku v členských štátoch pri vypátraní a identifikácii príjmov z trestnej činnosti alebo iného majetku súvisiaceho s trestnou činnosťou. V zmysle predmetného rozhodnutia je SJFP určený vnútroštátny úrad (Asset Recovery Office, ďalej len „ARO“) pre vyhľadávanie a identifikáciu majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti. Spolupráca medzi národnými ARO sa uskutočňuje na základe postupov a lehôt uvedených v rámcovom rozhodnutí Rady Európskej únie č. 2006/960/JHA o zjednodušení výmeny spravodajských informácií medzi orgánmi členských štátov EÚ. Výmena informácií medzi jednotlivými ARO je taktiež realizovaná prostredníctvom celosvetovej neformálnej siete odborníkov a expertov CARIN (The Camden Asset Recovery Inter-Agency Network), ktorej členom je SR od roku 2004.

V roku 2010 bolo prijatých 21 žiadostí na vykonanie finančného preverovania od zahraničných partnerských služieb združených v ARO resp. CARIN, 10 x Česká republika, 6 x Veľká Británia, 2 x Belgicko, 1 x Maďarská republika, 1 x USA, 1 x Nemecko. ARO SR

spracovalo 4 žiadosti na finančné preverovanie do zahraničia 1 x Česká republika, 1 x Maďarská republika, 1 x Poľsko, 1 x Španielsko. ARO SR vykonalo 3 finančné preverovania na základe dožiadania útvarov Policajného zboru rámci SR.

V rámci týchto dožiadaní boli zisťované informácie týkajúce sa bankových účtov, hnutel'ného a nehnuteľného majetku, ako i informácie ku kriminálnej minulosti osôb. Policajti oddelenia sa pri finančnom preverovaní okrem oprávnení definovaných v zákone č. 171/1993 Z.z. riadia interným predpisom, ktorým sa upravuje služobný postup pri zisťovaní majetkových pomerov osôb a pre účely realizácie zaisťovacích úkonov orgánov činných v trestnom konaní smerujúcich k zisteniu, zaisteniu a odčerpaniu výnosov z trestnej činnosti. Zároveň sa týmto predpisom ustanovuje rozsah a spôsoby vykonávania finančného preverovania, ako aj rozsah zisťovaných doplňujúcich informácií. SJFP v rámci súčinnosti vypracovala metodickú pomôcku podrobne popisujúcu jednotlivé druhy cenných papierov a z dôvodu okamžitej identifikácie kľúčov od bankových bezpečnostných schránok zaistených pri vykonávaní úkonov v zmysle ustanovení Trestného poriadku taktiež fotoalbum s jednotlivými typmi používaných kľúčov.

Dňa 4.3.2010 bol schválený zákon č. 101/2010 Z. z. o preukazovaní pôvodu majetku (ďalej len „zákon č. 101/2010 Z.z.“), ktorý nadobudol účinnosť k 1.1.2011. Účelom zákona je upraviť podmienky a postup orgánov verejnej moci pri odnímaní nehnuteľného majetku, hnutel'ného 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 osobám a právnickým osobám, o ktorých súd v konaní podľa tohto zákona vyslovil, že majetok nadobudli z nelegálnych príjmov. Na základe tohto zákona celé konanie od prijatia oznámenia až po podanie podnetu na príslušnú prokuratúru vykonáva služba finančnej polície.

Z dôvodu určenia jednoznačného postupu pracovníkov služby finančnej polície pri prijímaní, analyzovaní, vyhodnocovaní a samotnom preverovaní oznámení v zmysle zákona č. 101/2010 Z.z. spracovala SJFP interný predpis, ktorý metodicky upravuje postup policajtov, ktorí zabezpečujú činnosť na úseku preukazovania pôvodu majetku. V mesiaci december 2010 bolo vykonané školenie všetkých policajtov služby finančnej polície vyčlenených na plnenie úloh preukazovania pôvodu majetku z ustanovení zákona č. 101/2010 Z.z. a z interného predpisu.

Nakoľko predsúdne konanie v zmysle zákona č. 101/2010 Z.z. zabezpečuje okrem služby finančnej polície aj prokuratúra, zástupcovia SJFP a Generálnej prokuratúry SR sa spoločne zúčastnili 3 súčinnostných porád, na ktorých boli prerokované predpokladané aplikačné nedostatky zákona, bol dohodnutý spoločný postup a na oboch stranách boli určené osoby vzájomne koordinujúce danú problematiku.

Zo strany Ministerstva vnútra SR bol navýšený početný stav pracovníkov služby finančnej polície s tým, že v prípade nárastu počtu oznámení bude početný stav služby opäť navýšený o adekvátny počet pracovníkov.

### III.5.

#### Analytická činnosť

Analytické oddelenie SJFP bolo zriadené dňa 01.04.2009 z dôvodu potreby plnenia nových zákonných povinností týkajúcich sa okrem iných povinností zberania, vedenia a analyzovania štatistických údajov definovaných v § 27 zákona č. 297/2008 Z.z. za účelom zverejnenia súhrnných štatistických údajov vo výročnej správe SJFP. Analytické oddelenie ďalej zabezpečuje pre potreby povinných osôb zasielajúcich hlásenia o NOO štatistické informácie o účinnosti hlásení o NOO tak, aby povinná osoba mala konkrétny prehľad o svojich jednotlivých hláseniach a ich využiteľnosti. Nakoľko povinná osoba posudzuje určité anomálie, ktoré svojou povahou, obsahom alebo výnimočnosťou viditeľne vybočujú z bežného rámca alebo charakteru obchodov určitého druhu alebo určitého klienta a z jej pohľadu je daná operácia vyhodnotená ako neobvyklá, je pre potreby povinnej osoby dôležitá spätná informácia, ako po vyhodnotení a preverení danej operácie túto hodnotí SJFP. Pre úverové inštitúcie poskytuje SJFP informácie o účinnosti hlásení v štvrtročnom intervale, pre ostatné povinné osoby polročne. Z poskytnutých informácií povinná osoba získa prehľad o využiteľnosti hlásenia o NOO, t.j. SJFP poskytuje povinnej osobe registračné číslo SJFP a povinnej osoby, údaje o osobe, ktorej sa NOO týka, názov štátneho orgánu, ktorý informáciu od SJFP obdržal, právnu kvalifikáciu odstúpenej informácie, pri útvaroch PZ spôsob vybavenia odstúpenej informácie, vrátane identifikácie čísla konania a vykonaných úkonov v zmysle Trestného poriadku, resp. zákona č. 171/1993 Z.z. a právnej kvalifikácie skutku. Útvary PZ zasielajú spätnú väzbu SJFP priebežne, pričom dĺžku konania v zmysle zákona č. 171/1993 Z.z. alebo Trestného poriadku v jednotlivých prípadoch nedokáže SJFP ovplyvniť. Z dôvodu dĺžky konaní presahujúcich kalendárny rok sú zverejnené na str. 15 (za rok 2010) a na str. 17 (za rok 2009) informácie o úkonoch vykonaných útvarmi PZ, ktoré budú v nasledujúcich výročných správach opätovne doplnené údajmi o vykonaných úkonov v zmysle Trestného poriadku alebo zákona č. 171/1993 Z.z. v roku 2011.

Oddelenie pre potreby povinných osôb zverejňuje taktiež informácie o formách a spôsoboch legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a o spôsoboch rozpoznávania NOO. V priebehu roka 2010 SJFP zverejnila na stránke <http://www.minv.sk/?financna-policia> 8 usmernení týkajúcich sa zaznamenaných spôsobov legalizácie a ich rozpoznania a 1 usmernenie týkajúce sa financovania terorizmu. SJFP zverejnila všeobecné a špecifické spôsoby rozpoznania NOO v nasledovných oblastiach: banková, poisťovacia, leasingová, audítorská a účtovná, exekútorská, služby verejných nosičov, realitná činnosť. SJFP taktiež zverejnila 1 oznámenie pre povinné osoby týkajúce sa obsahových nedostatkov v hláseniach o NOO.

Zverejnené usmernenia SJFP v priebehu roka 2010:

1. Usmernenie pre úverové inštitúcie k postupu pri ohlasovaní phishingu resp. pharmingu a ich modifikáciách.
2. Usmernenie pre advokátov týkajúce sa zneužitia klientskeho účtu za účelom deklarácie zmluvného vzťahu a vytvorenia zdania reálneho obchodu.

3. Usmernenie pre úverové inštitúcie týkajúce sa daňových trestných činov s dopadom na štátny rozpočet členskej krajiny Európskej únie a legalizácie takto nadobudnutých hodnôt, ich umiestnenia a ukrytia.
4. Usmernenie pre leasingové spoločnosti z dôvodu zabránenia vzniknutým škodám na strane leasingovej spoločnosti v súvislosti s podvodným konaním a následnej legalizácie a ukrytia takéhoto príjmu.
5. Usmernenie pre úverové inštitúcie týkajúce sa zneužitia EFT POS terminálov v súvislosti s realizovaním predautorizácií, fiktívnych strono platieb na škodu úverovej inštitúcie a následnej legalizácii a ukrytí takéhoto príjmu.
6. Usmernenie pre úverové inštitúcie týkajúce sa falošných identifikačných dokladov a ich zneužitia na páchanie trestnej činnosti najmä za účelom legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.
7. Usmernenie pre spoločnosti poskytujúce online stávkovanie a prevádzkujúce hazardné hry v súvislosti s účelovým kreditovaním hráčskeho konta a jeho zneužitím za účelom deklarácie príjmu z hazardu.
8. Upozornenie a usmernenie pre podnikateľov ktorí sa stali povinnou osobou z dôvodu vykonania obchodu v hotovosti nad 15.000 eur.
9. Usmernenie pre úverové inštitúcie týkajúce sa možného spôsobu financovania terorizmu, ktorým boli popísané možné identifikátory zvýšenej miery rizika z hľadiska možného financovania terorizmu, alebo poukazujúce na obchody, ktoré môžu mať súvis s činnosťou extrémistických alebo teroristických skupín.

### **III.6.**

#### **Zaznamenané metódy legalizácie príjmov z trestnej činnosti**

SJFP v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti získala od nadobudnutia účinnosti zákona č. 297/2008 Z.z. (01.09.2008) informácie, ktoré po analýze a preverení vykazujú zvýšené riziko legalizácie, pričom SJFP týmto prípadom venovala osobitný zreteľ a aj po odstúpení prípadu OČTK v rámci súčinnosti s týmito orgánmi ďalej na prípadoch spolupracuje.

#### **1.**

#### **Najčastejšie metódy legalizácie príjmov z trestnej činnosti zaznamenané SJFP v roku 2010.**

1. Použitie prostredníka a peňažnej transferovej služby pri prípadoch phishingu a jeho modifikáciách.
2. Umiestnenie príjmov z trestnej činnosti – internetových podvodov – do krajiny mimo krajiny poškodeného a následné prerušenie reťazca platby hotovostným výberom

- a prevoz hotovosti nastrčenými osobami. Využitie voľného pohybu osôb v rámci schengenského priestoru.
3. Zlučovanie legálnych príjmov s nelegálnymi príjmami najmä zo závažnej daňovej a ostatnej ekonomickej trestnej činnosti.
  4. Zneprehľadnenie finančných tokov reťazcom fiktívnych obchodných vzťahov pomocou nastrčených obchodných spoločností.
  5. Zneužitie off shore spoločností.
  6. Vytváranie spiacich účtov a ich neskoršie využitie na transfer finančných prostriedkov.
  7. Nepriznanie účtu slúžiaceho na podnikanie.
  8. Presun časti platobného styku v pohraničných oblastiach na územie susedného štátu.
  9. Metóda spätnej pôžičky.
  10. Zneužitie rodinných príslušníkov, bielych koní a nastrčených osôb aj z radov cudzincov.
  11. Zneužitie falošných dokladov.
  12. Investície do nehnuteľností.
  13. Ukrytie príjmov z trestnej činnosti na účtoch a v bezpečnostných schránkach v zahraničí.
  14. Deponovanie príjmov z trestnej činnosti na účtoch životného sporenia.
  15. Zneužitie hráčskych kont najmä pri online stávkovaní.
  16. Odčerpávanie finančných prostriedkov z rozpočtu európskych spoločenstiev a ich následná legalizácia deklarovaním fiktívnych obchodno-dodávateľských vzťahov najmä poradenstva.

## **Zadokumentovaný prípad legalizácie príjmov z trestnej činnosti**

### Zneužitie platobných terminálov

Štyria štátni občania Talianskej republiky (ďalej len „cudzinci“) s povolením pobytu na území SR za účelom podnikania, si v 8. mesiaci 2008 založili slovenskú obchodnú spoločnosť s ručením obmedzeným so sídlom v Bratislave, pričom každý z cudzincov mal v spoločnosti štvrtinový majetkový podiel a jeden z nich bol zároveň aj konateľom spoločnosti.

Súbežne s vybavovaním povolení na pobyt a registráciou firmy vykonali cudzinci v slovenských bankách prieskum, týkajúci sa možnosti založenia osobných a firemných účtov, poskytnutia platobného terminálu a systému platieb v súvislosti s platobným terminálom. Po tom, ako uvedené osoby vykonali prieskum v bankách, si založili v dvanástich slovenských bankách 42 osobných účtov a v dvoch slovenských bankách si založili 2 podnikateľské účty na svoju obchodnú spoločnosť. Ku všetkým účtom boli cudzincom vydané platobné karty. K dvom podnikateľským účtom založeným vo dvoch slovenských bankách boli s bankami podpísané zmluvy o bezplatnom užívaní mobilných platobných terminálov. Následne v prospech každého zo svojich osobných účtov vložili cudzinci v hotovosti cca 10.000 eur. Z dôvodu nadobudnutia dojmu solídneho klienta z pohľadu bánk vykonali cudzinci na ich osobných účtoch niekoľko finančných transakcií v malých hodnotách. Prostredníctvom platobných terminálov obchodnej spoločnosti boli

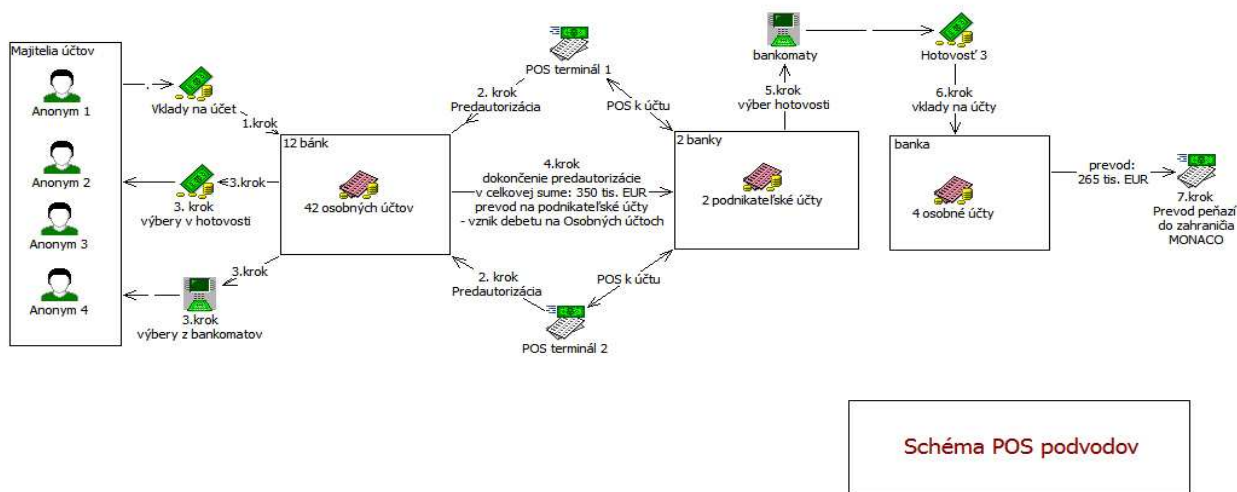
najskôr uskutočnené finančné transakcie v malých hodnotách, ktoré boli aj riadne zrealizované. Následne v 12. mesiaci 2008 vykonali predmetné osoby prostredníctvom platobných terminálov svojej spoločnosti zo svojich osobných účtov pomocou platobných kariet viacero transakcií typu predautorizácia.

Predautorizačné platby pozostávajú z dvoch úkonov, zadania predautorizácie a dokončenia predautorizácie, ktoré môžu byť zadávané s časovým odstupom niekoľkých minút alebo niekoľkých dní, podľa potreby obchodníka, u ktorého sa platba vykonáva. Pri zadaní predautorizácie obchodník overí, či klient predkladajúci platobnú kartu má na účte dostatok prostriedkov a v prípade, ak má, uloží požiadavku na zúčtovanie zadanej čiastky do budúcnosti, pri opätovnom predložení platobnej karty. Predautorizácia zostane uložená v systéme spracovania platieb a v prípade, ak obchodník v budúcnosti zadá predautorizačný kód, dochádza k dokončeniu autorizácie a platba sa zúčtuje klientovi z účtu. Pri zadaní predautorizácie sa overuje dostatok prostriedkov klienta na účte na vykonanie požadovanej platby, avšak prostriedky v stanovenej výške nie sú priamo zúčtované alebo blokové proti výberom. Pri dokončení predautorizácie sa dostatok prostriedkov na vykonanie platby na účte už neoveruje a platba je rovno zúčtovaná.

V našom prípade pri predautorizácii išlo o overenie zostatkov na ich osobných účtoch otvorených v 12 bankách so sídlom v SR. Po vykonaní predautorizácie, pred konečným zúčtovaním transakcie na ľarchu osobných účtov, si cudzinci v hotovosti alebo platobnými kartami vybrali všetky finančné prostriedky zo svojich osobných účtov. Následne koncom decembra 2008, teda v čase, keď sa banky a ich pracovníci sústredili na bezproblémové technické zabezpečenie prechodu na euro, podali cudzinci za svoju spoločnosť príkazy na dokončenie predautorizácií. Týmto spôsobom zabezpečili, že na účty obchodnej spoločnosti boli postupne pripisované finančné prostriedky, ktoré následne mali byť zúčtované z osobných účtov cudzincov. V dôsledku toho, že z účtov boli medzitým prostriedky vybrané, vznikli na ich osobných účtoch debetné zostatky v celkovej výške cca 350.000 eur. Zároveň boli finančné prostriedky v rovnakej výške pripísané na účet spoločnosti, odkiaľ boli okamžite vybrané prostredníctvom platobných kariet cez bankomaty a následne časť prostriedkov bola obratom v hotovosti vkladaná na ich osobné účty v jednej slovenskej banke, odkiaľ boli ihneď bezhotovostne prevádzané na osobný účet jedného z cudzincov vedený v Monaku, v celkovej výške 265.000 eur a 4 platby každá po 15.000 eur boli zaslané do Talianska na osobné účty cudzincov. Zostávajúce finančné prostriedky si cudzinci ponechali v hotovosti.

Tento prípad bol výnimočný z hľadiska dôkladnej a pomerne dlhej prípravy na trestný čin, investovania vlastných finančných prostriedkov, vhodne zvoleného údajného predmetu podnikania – obchodovanie s textilným tovarom a s tým súvisiaci mobilný platobný terminál, sofistikovaného modusu operandi vyžadujúceho dôkladnú znalosť fungovania bankového systému a v neposlednom rade i načasovanie dokončenia predautorizácií v období vrcholenia prechodu meny na euro.

V uvedenom prípade bolo vyšetrotateľom PZ začaté trestné stíhanie v zmysle § 199 ods. 1 Trestného poriadku pre obzvlášť závažný zločin podvodu spolupáchateľstvom podľa § 20 k § 221 ods.1, ods.4 písm. a) Trestného zákona v súbehu s obzvlášť závažným zločinom legalizácie príjmov z trestnej činnosti podľa § 233 ods.1 písm. a), ods.4 písm. a) Trestného zákona, kde páchateľom hrozí trest odňatia slobody až na 20 rokov.



## 2. Nové metódy, ktoré sa začínajú objavovať a predpokladané trendy na nadchádzajúce obdobie.

1. Zneužitie inštitútu platobnej inštitúcie, jej zriadenie za účelom zahmlenia finančných tokov a legalizácie príjmov z trestnej činnosti.
2. Expandovanie zahraničných platobných inštitúcií na území SR za účelom vytvorenia vlastného kontrolovaného platobného styku.
3. Vytvorenie špecializovaných spoločností a profilácia odborníkov vykonávajúcich ukrytie a umiestnenie príjmov z trestnej činnosti a ich legalizáciu na objednávku.
4. Investície zahraničných subjektov páchajúcich trestnú činnosť na území SR a naopak. Ide najmä o investície do nehnuteľností, obchodných spoločností, cenných papierov a tovaru vysokej hodnoty.
5. Rozmach využívania domácich a zahraničných účtov slúžiacich na online stávkovanie.
6. Snaha o expandovanie vysokého hazardu na územie SR.
7. Postupný prechod obchodovania s ľuďmi a drogami zo súkromných osôb na obchodné spoločnosti v snahe zaviesť príjmy z takejto činnosti do legálneho systému ako aj v snahe uľahčiť platobný styk.
8. Postupné aj nevedomé zapájanie nefinančného sektora do procesu legalizácie príjmov z trestnej činnosti najmä advokátov, audítorov, účtovníkov a realitných maklérov.
9. Zneužitie peňažných kuriérov a poštových služieb.
10. Zvýšenie počtu zakladania neziskových organizácií a zvýšený počet zahraničných finančných transakcií realizovaných cez tieto organizácie, zneužitie nadácií a športových klubov.



11. Naďalej pretrvávajúca snaha realizovať konverziu bankoviek v bývalej slovenskej mene na eurá prostredníctvom nastrčených osôb najmä v prípade nelegálnych ziskov z korupcie a organizovaného zločinu.
12. Umiestňovanie príjmov z trestnej činnosti na účty životného poistenia a iné alternatívne sporiace produkty mimo úverových inštitúcií.

### III.7.

#### Financovanie terorizmu

V súlade s I. špeciálnym odporúčaním FATF týkajúcim sa kriminalizácie financovania terorizmu bol s účinnosťou 01.01.2010 novelizovaný Trestný zákon v § 419 pod názvom terorizmus, pričom v ods. 2 písm. a) bola zadefinovaná nová právna kvalifikácia trestného činu financovania terorizmu, na základe ktorej bude osoba potrestaná za zhromažďovanie alebo poskytnutie finančných prostriedkov určených na terorizmus. V preventívnej rovine je financovanie terorizmu definované v § 3 zákona č. 297/2008 Z.z., ktorý nadobudol účinnosť dňa 01.09.2008.

SJFP ako orgán zodpovedný za ochranu pred financovaním terorizmu v zmysle zákona č. 297/2008 Z.z. kladie osobitný dôraz na prevenciu, pričom aktívne formou školení oboznamuje povinné osoby s novými formami a spôsobmi financovania terorizmu. V roku 2010 prijala SJFP od úverových inštitúcií 55 hlásení o NOO klasifikovaných ako hlásenia s možným súvisom na financovanie terorizmu, ktoré SJFP po analýze a preverení zaslala odboru boja proti terorizmu ÚBOK (ďalej len „OBT“). V súvislosti s organizačným začlenením SJFP a OBT pod jeden úrad možno konštatovať, že oba odbory sú v organizačnej štruktúre ÚBOK zaradené ako centrálné odbory pod jednotným velením riaditeľa ÚBOK, a tým je činnosť oboch odborov v danej oblasti vzájomne úzko previazaná. Treba podotknúť, že vzájomná spolupráca sa neobmedzuje iba na jednostranné poskytovanie informácií zo strany SJFP pre OBT, ale výmena informácií je realizovaná oboma smermi. SJFP taktiež zabezpečuje preverenie informácií získaných z vlastnej činnosti alebo z činnosti OBT prostredníctvom zahraničných spravodajských jednotiek. V roku 2010 SJFP zaslala zahraničným FIU 16 žiadostí k prípadom týkajúcim sa financovania terorizmu.

SJFP prijala hlásenia o NOO k financovaniu terorizmu iba od úverových inštitúcií. Preto sa v roku 2011 zameria v školeniach na problematiku financovania terorizmu prednostne na ostatné finančné inštitúcie a nefinančné inštitúcie, hlavne na rizikové skupiny: neziskové organizácie, advokáti, notári, účtovníci, realitné kancelárie, kasína.

Rovnako SJFP vníma ako nedostatok národnú legislatívnu úpravu týkajúcu sa neziskových organizácií, preto ju SJFP navrhne v národnej stratégii upraviť tak, aby bolo neziskovým organizáciám zakázané prijímať anonymné vklady, obmedzilo sa prijímanie hotovostných vkladov, zabezpečilo sa dôsledné identifikovanie darcov a dôkladné uchovávanie záznamov o domácich a zahraničných platbách a aby celková činnosť neziskových organizácií bola riadne kontrolovateľná s cieľom zabrániť ich zneužívaniu na skrytie alebo zatajenie finančných prostriedkov určených na financovanie terorizmu.

Všetky ohlásené NOO, ktoré boli klasifikované ako hlásenia s možným súvisom na financovanie terorizmu, sa týkali:

- osôb s pobytom v krajinách s vyšším rizikom,
- osôb s historickým vzťahom na krajiny s vyšším rizikom (narodený v danej krajine, v súčasnosti trvalo žijúci v EÚ, resp. už občan EÚ),
- obchodných vzťahov na dané krajiny,
- osôb, u ktorých povinná osoba v zozname sankcionovaných osôb zistila zhodu, po analýze a vyhodnotení zo strany SJFP, OBT a zistení dodatočných identifikačných údajov o sankcionovaných osobách bolo zistené, že ohlásené osoby nie sú totožné s osobami v zozname sankcionovaných osôb.

Analýzou prijatých hlásení o NOO SJFP zistila, že SR v zaznamenaných finančných transakciách vystupuje ako prechodná krajina, v ktorej finančné prostriedky nezostávajú, ale sú preposielané v prospech zahraničných bankových účtov, vrátane intenzívneho využívania transferov cez offshore zóny. V daných prípadoch si bankové účty otvárajú v bankách so sídlom v SR osoby, ktoré nemajú reálny vzťah k SR.

Z pohľadu potenciálneho rizika na možné financovanie terorizmu sa SJFP v budúcnosti sústreďí na nasledovné oblasti:

- v školiacej oblasti sa SJFP zameria hlavne na rizikové skupiny povinných osôb, ako sú: neziskové organizácie, advokáti, notári, účtovníci, realitné kancelárie, kasína, obchodníci s luxusnými tovarom, starožitnosťami, drahými kovmi, poskytovatelia poštových služieb, poskytovatelia peňažných služieb, obchodníci s cennými papiermi, obchodníci s pohľadávkami, s cieľom zvýšiť povedomie predmetných povinných osôb o nových metódach financovania terorizmu,
- neziskové organizácie, z pohľadu SJFP je predmetná oblasť po legislatívnej stránke nedostatočne zabezpečená, pričom SJFP predmetnú oblasť zanalyzuje a navrhne orgánom vykonávajúcim dohľad nad neziskovými organizáciami vykonať legislatívnu zmenu tak, aby konkrétne opatrenia boli v súlade s VIII. špeciálnym odporúčaním FATF,
- krycie spoločnosti,
- osoby, ktoré sa snažia získať vízum do SR z fingovaného dôvodu, napr. štúdia, účasti na konferencii, športové aktivity, pričom za týmto účelom využívajú falošné doklady, s cieľom usadenia sa v krajinách EÚ a tým z bezpečnostného hľadiska rozšíria počty komunit, ktoré sú potenciálne zneužitelné na podporu teroristických aktivít,
- obchodovanie so zbraňami.

### **III.8.**

#### **Zverejňovanie informácií**

SJFP v rámci aktívnej spolupráce s povinnými osobami zabezpečuje prostredníctvom webovej stránky <http://www.minv.sk/?financna-policia> zverejňovanie informácií o nových formách a spôsoboch legalizácie a spôsoboch rozpoznania NOO vo forme usmernení a oznámení. SJFP taktiež zverejňuje usmernenia k aplikácii ustanovení zákona č. 297/2008 Z.z. a vyhlásenia a odporúčania FATF a Moneyval. Pre potreby policajných orgánov SJFP zverejnila informácie týkajúce sa identifikácie príjmov z trestnej činnosti.

Z dôvodu správnej aplikácie § 17 zákona č. 297/2008 Z.z. k uvádzaniu povinných informácií povinnou osobou pri ohlasovaní NOO a odstránenia opakujúcich sa nedostatkov v hláseniach boli SJFP spracované a zverejnené na stránke <http://www.minv.sk/?financna-policia> odporúčané vzory a formuláre hlásení o NOO pre banky, poisťovne, realitné kancelárie a pre ostatné povinné osoby bol zverejnený všeobecný vzor a univerzálny formulár. Napriek tomu, že zákon neurčuje presnú formálnu formu hlásenia o NOO, treba uviesť, že prevažná väčšina povinných osôb odporúčané formuláre akceptovala, čo zjednodušuje ďalšie spracovanie hlásenia a eliminuje chyby zo strany povinnej osoby pri plnení ohlasovacej povinnosti.

SJFP na svojej internetovej stránke zverejnila kontakty určené pre plnenie ohlasovacej povinnosti spôsobom upraveným zákonom, v zmysle ktorého je možné hlásenie o NOO podať osobne na pracovisku SJFP, písomne na adrese SJFP, elektronicky na adrese [sjfpao@minv.sk](mailto:sjfpao@minv.sk), telefonicky s obmedzením do 3 dní podať osobne, písomne alebo elektronicky. S 12 úverovými inštitúciami má SJFP zabezpečenú kryptovanú elektronickú výmenu informácií.

Na web stránke SJFP sú v časti „pre aplikáciu zákona“ zverejnené usmernenia a oznámenia dôležité pre činnosť povinných osôb. SJFP v priebehu roka 2010 zverejnila na stránke <http://www.minv.sk/?financna-policia> 4 usmernenia týkajúce sa aplikácie vybraných ustanovení zákona č. 297/2008 Z.z. v praxi.

Zároveň SJFP v priebehu roka 2010 zverejnila v časti „pre aplikáciu zákona“ 8 usmernení týkajúcich sa zaznamenaných spôsobov legalizácie a ich rozpoznanie v oblastiach: banková, poisťovacia, leasingová, audítorská a účtovná, exekútorská, služby verejných nosičov, realitná činnosť a 1 usmernenie týkajúce sa financovania terorizmu. Taktiež zverejnila 1 oznámenie pre povinné osoby týkajúce sa obsahových nedostatkov v hláseniach o NOO.

Súhrnné štatistické údaje o činnosti SJFP a všetkých orgánov štátnej správy, ktoré bojujú proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, sú zverejnené v časti „výročná správa“, kde je zverejnená výročná správa SJFP za rok 2009 v slovenskej a anglickej mutácii.

Pre potreby policajných orgánov zverejnila SJFP v časti „ARO“ informácie týkajúce sa identifikácie príjmov z trestnej činnosti v súvislosti kompetenciami SJFP v oblasti vyhládavania a identifikácie majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti.

#### **IV.**

#### **Súhrnné štatistické údaje za Slovenskú republiku**

Súhrnné štatistické údaje uvedené v častiach IV.1. a IV. 2. boli poskytnuté všetkými štátnymi orgánmi SR, ktoré na danom úseku plnia zákonom stanovené úlohy. Ide o informácie, ktoré boli získané z činnosti útvarov PZ plniacich úlohy v zmysle zákona č. 171/1993 Z.z., orgánov činných v trestnom konaní a súdov v pôsobnosti Ministerstva vnútra SR, Ministerstva financií SR, Generálnej prokuratúry SR a Ministerstva spravodlivosti SR. Súhrnný prehľad štatistických údajov je prehľadne zoradený do troch oblastí, a to: IV.1. štatistické ukazovatele týkajúce sa trestného činu legalizácie príjmu z trestnej činnosti, IV.2. všetkých trestných činov a IV.3. dovozov, vývozov a tranzitov peňažných prostriedkov

v hotovosti alebo iných rovnocenných platobných prostriedkov cez colné územie Európskej únie.

#### **IV.1.**

##### **Štatistické ukazovatele týkajúce sa trestného činu legalizácie príjmu z trestnej činnosti**

Nakoľko súdy v roku 2010 rozhodovali aj podľa ustanovení § 252 a 252a Trestného zákona č. 140/1961 Zb. v znení neskorších predpisov a tiež podľa ustanovení § 233 a § 234 Trestného zákona č. 300/2005 Z.z. v platnom znení (účinnosť 01.01.2006), sú štatistické údaje v časti Ministerstvo spravodlivosti SR zobrazené spoločne. V tabuľke č. 15 sú zobrazené kompletne štatistické údaje týkajúce sa trestného činu legalizácie príjmu z trestnej činnosti, ktoré SJFP získala od štátnych orgánov SR: Ministerstvo vnútra SR (MV), Generálna prokuratúra SR (GP) a Ministerstvo spravodlivosti SR (MS).

P.č.	Ustanovenia Trestného poriadku	Popis	MV			GP		MS		
			Počet prípado v	Počet osôb	Škoda	Počet prípado v	Počet osôb	Počet prípado v	Počet osôb	Škoda
1.		Podnet na trestné stíhanie podaný operatívnymi zložkami PZ	43	72	41.262.004					
2.	§ 199	Začatie trestného stíhania	70		3.476.727					
3.	§ 206	Vznesenie obvinenia	15	29	1.246.209					
4.	§ 209	Skončenie vyšetřovania s návrhom na podanie obžaloby	10	16	4.700.575					
5.	§ 215	Zastavenie trestného stíhania	1	0	0	0	0			
6.	§ 228 ods. 1	Prerušenie trestného stíhania	15	2	751.890	0	0			
7.	§ 216	Podmienečné zastavenie trestného stíhania prokurátorom				1	1			
8.	§ 228 ods. 5	Pokračovanie v trestnom stíhaní	2	1	5.663	0	0			
9.	§ 234	Obžaloba					16			
10.	§ 284	Rozsudok							7	147.147
11.	§ 331	Dohoda o vine a treste				6	6		1	

Tab. č. 15: Štatistické údaje týkajúce sa trestného činu legalizácie príjmu z trestnej činnosti, hodnota uvedená v mene EUR.

## IV.2.

### Štatistické ukazovatele týkajúce sa všetkých trestných činov

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

P.č.	Ustanovenia Trestného poriadku	Popis	§ 10 ods. 7, ods. 8 písm. a), b) a c) Trestného poriadku	
			Počet prípadov	Hodnota v EUR
1.	§ 89	Povinnosť na vydanie veci	3365	12.416.219
2.	§ 91	Odňatie veci	59	370.406
3.	§ 92	Prevzatie zaistenej veci	1.306	1.300.442
4.	§ 95	Zaistenie peňažných prostriedkov	22	732.033
5.	§ 96	Zaistenie zaknihovaných cenných papierov	1	3.000
6.	§ 97	Vrátenie veci	2.218	2.120.459
7.	§ 550	Odovzdanie veci (právna pomoc vo vzťahu k cudzine)	13	4.738
8.	§ 551	Zaistenie majetku (právna pomoc vo vzťahu k cudzine)	5	1.381.638

Tab. č. 16: Úkony trestného konania vykonané orgánmi definovanými v § 10 ods. 7, ods. 8 písm. a), b) a c) Trestného poriadku..

## IV.3.

### Štatistické ukazovatele týkajúce sa prepravy peňažných prostriedkov v hotovosti

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

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

V roku 2010 prijala SJFP od Colného riaditeľstva SR 36 hlásení o preprave peňažných prostriedkov v celkovej výške 1.241.178 eur, ktoré sa týkali prepravy peňažných prostriedkov cez vonkajšiu hranicu Európskej únie medzi SR a Ukrajinou a letiska M. R. Štefánika v Bratislave.

Podľa vyjadrenia Colného riaditeľstva SR pri výkone kontroly na vonkajšej hranici SR neboli v roku 2010 zistené prípady nelegálnej prepravy peňažných prostriedkov v hotovosti. Všetky oznámené prípady sa týkajú ohlasovacej povinnosti podľa § 4 ods. 2 zákona č. 199/2004 Z. z.

SJFP neobdržala v roku 2010 zo zahraničnej FIU informácie týkajúce sa prepravy peňažných prostriedkov vstupujúcich na územie EÚ z tretieho štátu alebo vystupujúcich z územia EÚ do tretieho štátu.

## V.

### **Kontrolná činnosť Národnej banky Slovenska a Ministerstva financií SR**

Dohľad nad účastníkmi finančného trhu má v zmysle § 29 zákona č. 297/2008 Z.z. okrem SJFP aj Národná banka Slovenska (ďalej len „NBS“) a Ministerstvo financií SR (ďalej len „MF“). Súčasný dohľad nad povinnými osobami je orientovaný rizikovo a jedným z jeho základných cieľov je presadzovanie eliminácie jednotlivých druhov rizík u dohliadaných subjektov v oblasti prevencie pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu. SJFP aktívne spolupracuje pri presadzovaní zákona č. 297/2008 Z.z. s orgánmi NBS a MF. V zmysle § 29 ods. 4 zákona č. 297/2008 Z.z. sú NBS a MF povinné SJFP oznámiť pred začiatkom kontroly názov, miesto podnikania alebo sídlo, identifikačné sídlo a druh povinnej osoby, u ktorej budú kontrolu vykonávať, a po skončení kontroly výsledok kontroly a prijaté opatrenia.

Z dôvodu výmeny skúseností, poznatkov a zosúladenia spoločného postupu pri výkone kontrolnej činnosti SJFP pravidelne organizuje medzirezortné pracovné stretnutia s orgánmi dohľadu NBS a MF, pričom v roku 2010 bolo vykonaných 24 pracovných stretnutí, na ktorých boli prerokované konkrétne postupy výkonu kontrolnej činnosti, zaznamenané nové formy a spôsoby legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, spôsoby rozpoznania nových foriem NOO.

## **Kontrolná činnosť Národnej banky Slovenska**

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

V roku 2010 vykonali kontrolné orgány NBS v oblasti dodržiavania povinností ustanovených zákonom č. 297/2008 Z.z. 5 kontrol povinných osôb, a to:

4 kontroly v poisťovniach a 1 kontrolu v úverovej inštitúcii. V úverovej inštitúcii neboli zistené žiadne porušenia zákona č. 297/2008 Z.z., v poisťovniach boli v 3 prípadoch zistené nedostatky, ktoré poisťovne ihneď odstránili a v jednom prípade poisťovňa nemala jednoznačne a preukázateľne určenú osobu, ktorá by bola zodpovedná za ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu.

## **Kontrolná činnosť Ministerstva financií SR**

V zmysle § 29 ods. 3 zákona č. 297/2008 Z.z. má MF oprávnenie vykonávať kontrolu plnenia a dodržiavania povinností ustanovených týmto zákonom u povinných osôb, ktoré podliehajú dohľadu MF. V roku 2010 vykonali kontrolné orgány MF v oblasti dodržiavania povinností ustanovených zákonom č. 297/2008 Z.z. 4 kontroly u povinných osôb, ktoré v zmysle zákona č. 171/2005 Z.z. o hazardných hrách prevádzkujú hazardné hry. Kontrolnou činnosťou neboli zistené porušenia ustanovení zákona č. 297/2008 Z.z. u kontrolovaných právnických osôb.

## **VI.**

### **Medzirezortná koordinačná činnosť v oblasti boja so zločinnosťou**

Medzirezortný Expertný koordinačný orgán pre boj so zločinnosťou (ďalej len „koordinačný orgán“) bol zriadený dňa 3. júla 2001 v súlade s Predvstupovým paktom o organizovanom zločine medzi členskými štátmi Európskej únie a kandidátskymi krajinami strednej a východnej Európy a Cypru. Za týmto účelom koordinačný orgán plní úlohy národného koordinačného orgánu pre boj s organizovaným zločinom, kontaktného pracoviska pre spoluprácu so zahraničím, pričom zároveň vytvára integrované multidisciplinárne skupiny odborníkov na riešenie aktuálnych problémov boja s trestnou činnosťou.

Funkciu predsedu koordinačného orgánu vykonáva minister vnútra SR, funkcie podpredsedov vykonávajú generálny prokurátor SR a riaditeľ SIS. Ďalšími členmi sú prezident PZ, generálny riaditeľ ZVJS, riaditeľ VP, riaditeľ VOS, generálny riaditeľ CR, generálny riaditeľ DR SR a generálny riaditeľ sekcie trestného práva MS SR.



Koordináčny orgán pôsobí na zvyšovanie účinnosti boja so zločinnosťou tým, že koordinuje jednotlivé aktivity v oblasti boja so zločinnosťou, vrátane jej organizovaných foriem medzi všetkými zainteresovanými subjektami vyplývajúce z programových dokumentov boja so zločinnosťou, z programového vyhlásenia vlády SR, z medzinárodných právnych aktov a dohôd, ktorými je SR viazaná, zabezpečuje súbežnosť a nadväznosť týchto opatrení a aktivít z hľadiska časového, vecného a priestorového i z hľadiska spôsobov ich realizácie a priebežne vyhodnocuje ich účinnosť.

Koordináčny orgán zriaďuje multidisciplinárne integrované skupiny odborníkov.

Jednou z nich je multidisciplinárna integrovaná skupina odborníkov na elimináciu legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (ďalej len „MISO“), vedúcim ktorej je riaditeľ SJFP. Činnosť MISO je zameraná nielen na plnenie úloh vyplývajúcich z úloh koordináčneho orgánu pre boj so zločinnosťou, ale boli stanovené aj ďalšie úlohy v oblasti eliminácie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu v oblasti legislatívnej, inštitucionálnej ako aj v oblastiach, ktoré môžu významne prispieť v zefektívnení eliminácie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu z pohľadu prevencie a represie.

Členovia MISO ( zástupcovia MF SR, generálnej prokuratúry SR, MS SR, SIS, DR SR, CR, NBS, útvarov PZ – OT, NPJ, ÚJKP, SJFP ) v roku 2010 zasadali na spoločnom stretnutí jeden krát dňa 18.02.2010.

## **VII.**

### **Záver**

V roku 2010 SJFP upevnila svoje postavenie centrálnej národnej jednotky v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, pričom sa aj vďaka novej právnej úprave profilovala na prirodzenú autoritu v tejto oblasti. SJFP je však len z jedným článkom systému, ktorý by nemohol byť funkčný bez ostatných a preto sa rok 2010 vyznačoval najmä zintenzívnením spolupráce s príslušnými štátnymi inštitúciami, povinnými osobami a ich profesijnými združeniami.

V rámci prevencie SJFP zintenzívnila informovanosť povinných osôb o nových trendoch legalizácie a financovania terorizmu, spôsoboch rozpoznania neobvyklých obchodných operácií, odbornej a laickej verejnosti o systéme ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu. Informovanosť je zabezpečená pravidelnou aktualizáciou webovej stránky SJFP, radom školení a tréningov povinných osôb najmä so zameraním na nefinančný sektor, ale aj prezentácií a workshopov určených pre príslušníkov Policajného zboru a orgány činné v trestnom konaní.

V roku 2010 kládla SJFP veľký dôraz na spätnú väzbu voči povinným osobám a zaviedla model nadštandardného informovania povinných osôb o využití hlásení o neobvyklých obchodných operáciách a o postupoch nadväzujúcich na ich prijatie. Tento spôsob ktorému predchádzalo zavedenie systému vzájomnej informovanosti v rámci štruktúr Policajného zboru na základe interných noriem, bol kladne prijatý povinnými osobami a je plne využiteľný pre potreby praxe.

Pri realizácii represívnych opatrení SJFP naďalej spolupracovala s príslušnými orgánmi činnými v trestnom konaní najmä uplatnením inštitútu zdržania neobvyklej obchodnej operácie s cieľom identifikovať a zaistiť majetok pochádzajúci z trestnej činnosti na účely trestného konania, čím bola v mnohých prípadoch odvrátená hrozba spôsobenia škody a zaistený prípadný nárok poškodeného.

Práve vyhľadanie a identifikácia majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti pre potreby vnútroštátnych a zahraničných orgánov činných v trestnom konaní bola jednou z dôležitých činností SJFP úzko súvisiacich s bojom proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu. V rámci vedených trestných konaní, ale aj pred samotným začatím trestného stíhania, SJFP identifikovala množstvo majetkových hodnôt, čím výraznou mierou zrýchlila samotné trestné konanie a umožnila orgánom činným v trestnom konaní zabezpečiť majetok u ktorého bolo možné vysloviť podozrenie, že pochádza z nelegálnych príjmov, alebo súvisí s trestnou činnosťou a tým zabrániť s jeho ďalším nakladaním ako aj snahe takéto príjmy legalizovať.

V oblasti medzinárodnej spolupráce bola v roku 2010 slovenská finančná spravodajská jednotka opäť jednou z najaktívnejších finančných spravodajských jednotiek vôbec, o čom svedčí množstvo informácií odstúpeným zahraničným partnerským jednotkám a množstvo vybavených dožiadaní. Analýzy a odpovede na dožiadania zahraničných partnerov boli vybavované v čo najkratšom možnom čase tak, aby obsahovali konkrétne informácie využiteľné zahraničným partnerom.

SJFP aktívne a na príslušnej odbornej úrovni plní svoje povinnosti vyplývajúce z členstva v medzinárodných organizáciách a zoskupeniach. Aktivity SJFP v EGMONT GROUP, CARIN a ARO mali význam nielen pre SJFP ale aj iné orgány pôsobiace v oblasti vynútiteľnosti práva, nakoľko výsledkom práce SJFP sú často relevantné informácie pre príslušné orgány činné v trestnom konaní, ktoré sú nápomocné pri odhaľovaní trestnej činnosti a zisťovaní jej páchatel'ov.

Rok 2010 bol obzvlášť dôležitý aj z hľadiska 4. kola hodnotenia MONEYVAL, keď bola SJFP spolu s ostatnými inštitúciami zodpovednými za oblasť ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, podrobená hodnoteniu zo strany expertov Rady Európy pre oblasť porovnávania legislatívneho a inštitucionálneho zabezpečenia boja proti legalizácii príjmov pochádzajúcich z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu v rámci ich návštevy ktorá sa uskutočnila v termíne 02.10. - 09.10.2010.

SJFP v roku 2010 pripravila návrh projektu na komplexné riešenie prijímania, evidencie, analyzovania a štatistického spracovania informácií tak aby bolo možné tieto spracúvať v požadovanej kvalite vzhľadom na pribúdajúce množstvo ohlásených neobvyklých obchodných operácií. Pracovníkmi SJFP boli vytvorené softwarové nástroje ktoré zlepšili a zjednodušili spôsob evidencie a štatistického spracovania informácií za súčasného zvýšenia ich ochrany.

Rok 2011 bude pre SJFP náročným najmä z hľadiska potreby jednoznačne identifikovať riziká vyplývajúce z legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu na nadchádzajúce obdobie a taktiež identifikovať nedostatky v oblasti legislatívneho a inštitucionálneho zabezpečenia systému boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Z uvedeného dôvodu SJFP začala v roku 2011 analyzovať súčasný stav a pripravuje komplexné riešenia, ktoré by mali byť obsiahnuté v stratégii boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu na roky 2012 až 2016. Pozornosť SJFP bude aj v roku 2011 naďalej upriamená najmä na zintenzívnenie spolupráce s tzv. nefinančným sektorom z okruhu povinných osôb tak, aby sa tieto aktivity SJFP pozitívne odrazili na počte a kvalite prijatých hlásení, nakoľko práve táto

oblasť predstavuje z pohľadu SJFP zvýšenú mieru rizika nielen z pohľadu legalizácie, ale najmä financovania terorizmu. Zo strany SJFP bude aj naďalej venovaný dôraz na vzdelávanie pracovníkov inštitúcií, ktoré tvoria systém ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu a taktiež vlastných pracovníkov.

Dosiahnutie stanovených cieľov v nadchádzajúcom období nie je možné bez vzájomnej spolupráce všetkých subjektov tvoriacich inštitucionálne zabezpečenie ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu na národnej úrovni a fungujúcej medzinárodnej spolupráce. Iba tak možno spoločnosť účinne chrániť pred následkami najzávažnejších foriem trestnej činnosti a medzinárodného terorizmu.

## Zoznam použitých skratiek

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