



VÝROČNÁ SPRÁVA

2012

**FINANČNÁ SPRAVODAJSKÁ
JEDNOTKA**

OBSAH

Úvod.....	3
1. Organizačné členenie finančnej spravodajskej jednotky, jej úlohy a oprávnenia.....	3
2. Neobvyklé obchodné operácie.....	6
2. 1. Počet prijatých hlásení o NOO.....	7
2. 2. Typy zaznamenaných NOO.....	9
2. 3. Zdržanie NOO.....	10
2. 4. Spôsoby ohlasovania NOO.....	12
2. 5. Celková štatistika účinnosti hlásení o NOO.....	13
3. Kontrolná činnosť.....	15
4. Medzinárodná spolupráca.....	20
4. 1. Spolupráca a výmena informácií so zahraničnými FIU.....	20
4. 2. Spolupráca s medzinárodnými organizáciami.....	23
5. Finančné a majetkové preverovanie.....	25
5. 1. Identifikácia príjmov a majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti.....	25
5. 2. Preverovanie pôvodu majetku.....	27
6. Analytická činnosť.....	29
7. Preprava peňažných prostriedkov v hotovosti.....	29
8. Zaznamenané metódy legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.....	31
8. 1. Najčastejšie používané metódy legalizácie príjmov z trestnej a financovania terorizmu.....	32
8.2. Úspešné prípady zadokumentované v roku 2012.....	34
8. 3. Prognózy ďalšieho vývoja.....	36
9. Spolupráca s regulátormi a ďalšími inštitúciami.....	37
10. Prehľad o vybraných štatistických ukazovateľoch súvisiacich s legalizáciou príjmov z trestnej činnosti na Slovensku.....	39
Záver.....	42
Kontaktné údaje.....	43

Úvod

Boj proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu patrí medzi aktuálne celospoločenské problémy, ktoré je potrebné aktívne riešiť. Aj v roku 2012 sa finančná spravodajská jednotka národnej kriminálnej agentúry Prezídia Policajného zboru (ďalej len „FSJ“) svojou činnosťou a aktivitami na národnej aj medzinárodnej úrovni snažila čo možno najväčšou mierou prispieť k boju proti tomuto akútnemu problému.

Začiatkom roka 2012 bol z iniciatívy FSJ vypracovaný strategický plán boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu na roky 2012 až 2016, ktorý predstavuje komplexný legislatívny a inštitucionálny rámec v tejto oblasti.

Výsledky, ktoré pracovníci jednotlivých oddelení FSJ svojou činnosťou v roku 2012 dosiahli, sú zhrnuté v nasledujúcich kapitolách tejto výročnej správy a hovoria samé za seba. Za číslami a grafmi, ktoré ukazujú na každom roku stúpajúci trend výkonnosti FSJ, však stoja ľudia – jednotliví pracovníci, ktorí svojou každodennou prácou prispievajú k dosahovaniu týchto výsledkov.

Za všetky úspechy dosiahnuté v roku 2012 preto v prvom rade patrí poďakovanie pracovníkom FSJ, ale aj ostatným policajtom, vyšetrovateľom, prokurátorom, pracovníkom štátnej správy, zástupcom povinných osôb a zahraničným partnerom, ktorí s FSJ v roku 2012 aktívne spolupracovali.

1. Organizačné členenie finančnej spravodajskej jednotky, jej úlohy a oprávnenia

Založenie finančnej spravodajskej jednotky Slovenskej republiky je datované na deň 01. 11. 1996, kedy bol na úrade finančnej polície Ministerstva vnútra Slovenskej republiky zriadený odbor finančného spravodajstva, ktorý sa považuje za priameho predchodcu FSJ.

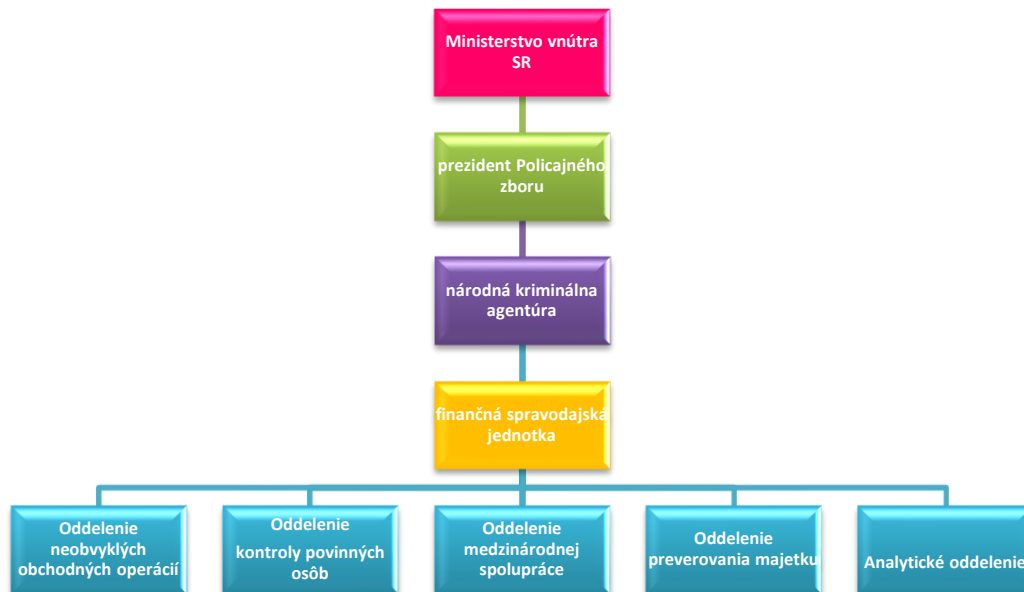
V organizácii Policajného zboru (ďalej len „PZ“) je FSJ začlenená do služby finančnej polície, ktorú tvorí spolu s národnou jednotkou finančnej polície.

V období od 01. 01. 2004 do 01. 12. 2012 bola služba finančnej polície začlenená pod úrad boja proti organizovanej kriminalite Prezídia PZ (ďalej len „ÚBOK“), pričom Spravodajská jednotka finančnej polície mala postavenie centrálného odboru ÚBOK a oddelenia finančnej polície boli začlenené pod jednotlivé regionálne odbory ÚBOK.

Dňa 01. 12. 2012 došlo podľa návrhu prezidenta PZ a v súlade s programovým vyhlásením vlády Slovenskej republiky k významnej reorganizácii v rámci Prezídia PZ, v dôsledku ktorej bol okrem iného ÚBOK zlúčený s úradom boja proti korupcii Prezídia PZ do novovzniknutej národnej kriminálnej agentúry Prezídia PZ (ďalej len „NAKA“), podliehajúcej priamo pod prezidenta PZ.

Názov spravodajská jednotka finančnej polície sa zmenil na FSJ, ktorá má postavenie samostatnej jednotky NAKA, rovnako ako národná jednotka finančnej polície, ktorá sa stala nástupcom oddelení finančnej polície regionálnych odborov ÚBOK.

FSJ sa vnútorne organizačne člení na oddelenie neobvyklých obchodných operácií, oddelenie kontroly povinných osôb, oddelenie medzinárodnej spolupráce, oddelenie preverovania majetku a analytické oddelenie.



FSJ plní úlohy centrálnej národnej jednotky v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, definované v ustanoveniach zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o ochrane pred legalizáciou“), ktorý nadobudol účinnosť dňa 01. 09. 2008 ako základná preventívna legislatívna norma upravujúca práva a povinnosti v zákone špecifikovaných právnických a fyzických osôb pri predchádzaní a odhaľovaní legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

Na základe rozhodnutia Rady Európskej únie č. 2007/845/SVV zo dňa 06. 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, plní FSJ od roku 2008 úlohy národného orgánu pre vyhľadávanie majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti, tzv. Asset Recovery Office (ďalej len „ARO“).

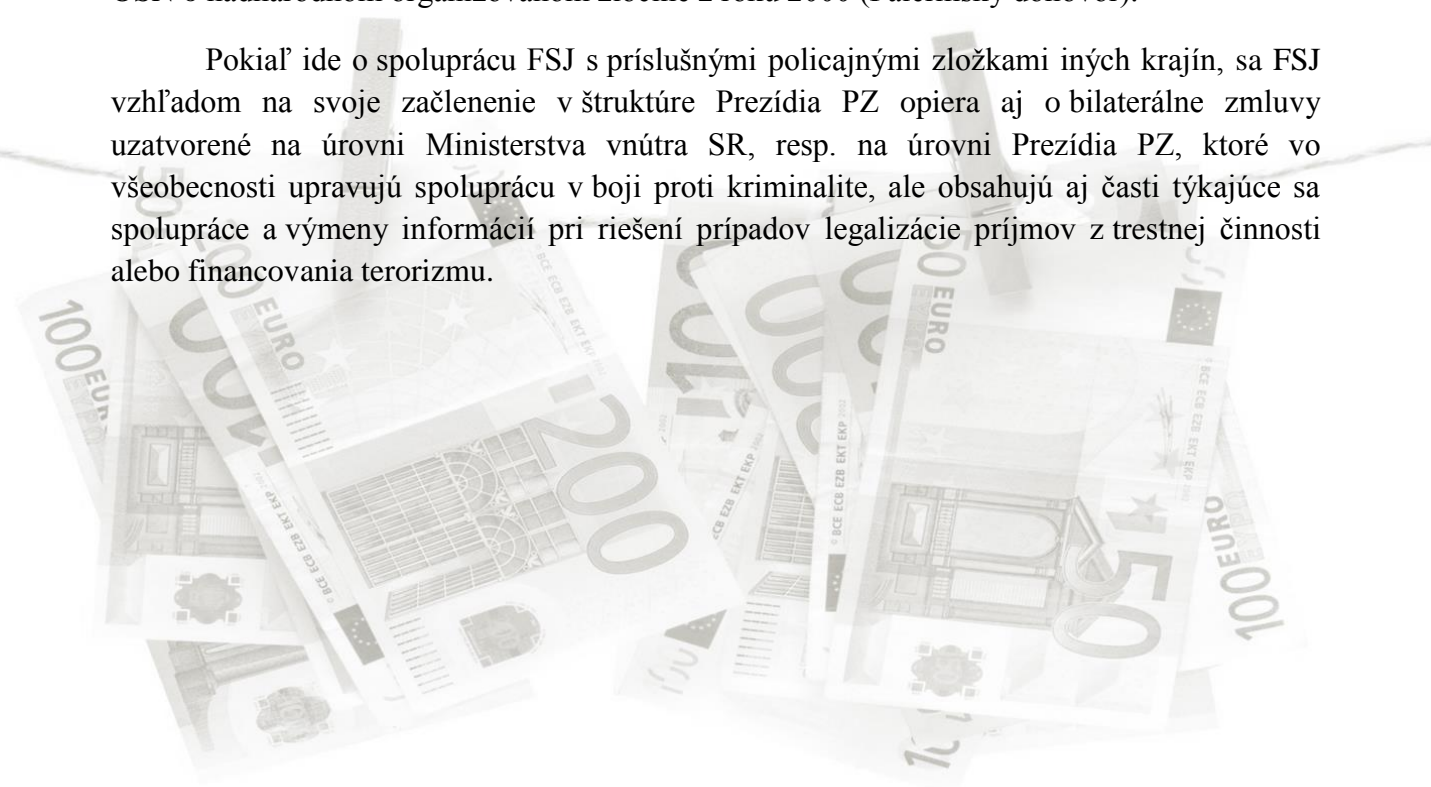
FSJ plní aj niektoré z úloh PZ definovaných v zákone o PZ, ako sú odhaľovanie trestných činov a zisťovanie ich páchatel'ov, či spolupôsobenie pri odhaľovaní daňových únikov a nezákonných finančných operácií, legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, na plnenie ktorých využíva oprávnenia definované v zákone o PZ,

predovšetkým oprávnenie definované v § 29a zákona o PZ, v zmysle ktorého je policajt služby finančnej polície pri odhaľovaní daňových únikov a nezákonných finančných operácií alebo legalizácie príjmov z trestnej činnosti s predpokladanou značnou škodou alebo škodou veľkého rozsahu oprávnený vstupovať do každej prevádzkovej budovy, miestnosti alebo miesta slúžiaceho na podnikanie, vrátane obydľia, ak toto obydlie slúži na podnikanie, ako aj do dopravných prostriedkov používaných na podnikanie. Taktiež je oprávnený nazeráť do evidencií, účtovných písomností, listín a iných dokladov, spisov a záznamov na technickom nosiči dát, robiť si z nich výpisky, poznámky a kópie, ako aj žiadať vydanie týchto vecí alebo ich zaistiť podľa § 21 zákona o PZ. Pri odhaľovaní daňových únikov alebo nezákonných finančných operácií, alebo legalizácie príjmov z trestnej činnosti a s nimi súvisiacich trestných činov a ich páchatel'ov je policajt služby finančnej polície oprávnený písomne žiadať od bánk a pobočiek zahraničných bánk správy, ktoré sa týkajú ich klientov, a to aj v prípade, keď sú predmetom bankového tajomstva.

Špecifickou úlohou služby finančnej polície, a teda aj FSJ, je od 01. 01. 2011 plnenie úloh v zmysle zákona č. 101/2010 Z. z. o preukazovaní pôvodu majetku (ďalej len „zákon o preukazovaní pôvodu majetku“). Služba finančnej polície na základe oznámenia alebo z vlastného podnetu preskúmava príjmy, hodnotu a spôsob nadobudnutia majetku osoby, proti ktorej podanie smeruje, obstaráva podklady, požaduje vysvetlenia a zisťuje a zabezpečuje dôkazy potrebné na podanie podnetu na podanie návrhu príslušnému prokurátorovi na začatie konania o vyslovenie toho, že majetok preverovanej osoby bol najmenej o 1500-násobok minimálnej mzdy vyšší ako jej preukázateľné príjmy.

Činnosť FSJ sa okrem interných právnych aktov riadi aj medzinárodnými dohovormi a zmluvami, ku ktorým Slovenská republika (ďalej len „SR“) pristúpila, resp. sa zaviazala k ich plneniu. Ide predovšetkým o Dohovor Rady Európy č. 198/2008 o praní špinavých peňazí, vyhľadávaní, zaistení a konfiškácii ziskov z trestnej činnosti a financovania terorizmu z roku 2008 (Varšavský dohovor), Dohovor OSN o boji proti nezákonnému obchodovaniu s narkotikami a psychotropnými látkami z roku 1998 (Viedenský dohovor), či o Dohovor OSN o nadnárodnom organizovanom zločine z roku 2000 (Palermský dohovor).

Pokiaľ ide o spoluprácu FSJ s príslušnými policajnými zložkami iných krajín, sa FSJ vzhľadom na svoje začlenenie v štruktúre Prezídia PZ opiera aj o bilaterálne zmluvy uzatvorené na úrovni Ministerstva vnútra SR, resp. na úrovni Prezídia PZ, ktoré vo všeobecnosti upravujú spoluprácu v boji proti kriminalite, ale obsahujú aj časti týkajúce sa spolupráce a výmeny informácií pri riešení prípadov legalizácie príjmov z trestnej činnosti alebo financovania terorizmu.



2. Neobvyklé obchodné operácie

Neobvyklou obchodnou operáciou (ďalej len „NOO“) je právny úkon alebo iný úkon, ktorý nasvedčuje tomu, že jeho vykonaním môže dôjsť k legalizácii príjmu z trestnej činnosti alebo k financovaniu terorizmu.

Prijímaním, evidovaním, analyzovaním, vyhodnocovaním a spracovávaním hlásení o NOO, ktoré povinné osoby FSJ predpísaným spôsobom a v požadovanom rozsahu hlásia, je poverené oddelenie NOO. Hlásenia povinných osôb sú zasielané na formulároch hlásení o NOO, ktoré boli v minulosti na základe odporúčaní FSJ povinnými osobami akceptované.

Po prijatí hlásenia o NOO ho FSJ analyzuje, vyhodnocuje a preveruje a v prípadoch, kedy sú v rámci preverovania zistené relevantné skutočnosti zakladajúce dôvodné podozrenie zo spáchania konkrétneho trestného činu, odstúpi FSJ informácie z hlásenia o NOO, doplnené o poznatky a informácie získané vlastnou činnosťou, priamo vecne a miestne príslušnému OČTK.

V prípadoch, kedy sú v rámci preverovania zistené skutočnosti, ktoré odôvodňujú začatie daňového konania alebo ktoré majú význam pre už prebiehajúce daňové konanie, poskytne FSJ informácie z hlásenia o NOO, doplnené o poznatky a informácie získané vlastnou činnosťou, správcovi dane.

Nakoľko kapacity FSJ neumožňujú pracovníkom oddelenia NOO vykonávať podrobnejšie a rozsiahlejšie preverovanie informácií z hlásení o NOO, sú tieto v prípadoch zvýšenej miery rizika legalizácie príjmu z trestnej činnosti, resp. financovania terorizmu následne odstúpené na mieste príslušné expozitúry národnej jednotky finančnej polície NAKA, ktoré po ich vyhodnotení a preverení, s využitím oprávnení vymedzených v zákone o PZ, v danej veci rozhodnú o ďalšom postupe.

Z doterajších prípadov preverovania hlásení o NOO boli takmer v každom druhom prípade preverované finančné transakcie s prepojením na zahraničie, pričom tieto transakcie boli realizované oboma smermi, teda tak z účtov vedených v SR smerom do zahraničia, ako aj z účtov vedených v zahraničných finančných inštitúciách na účty v SR.

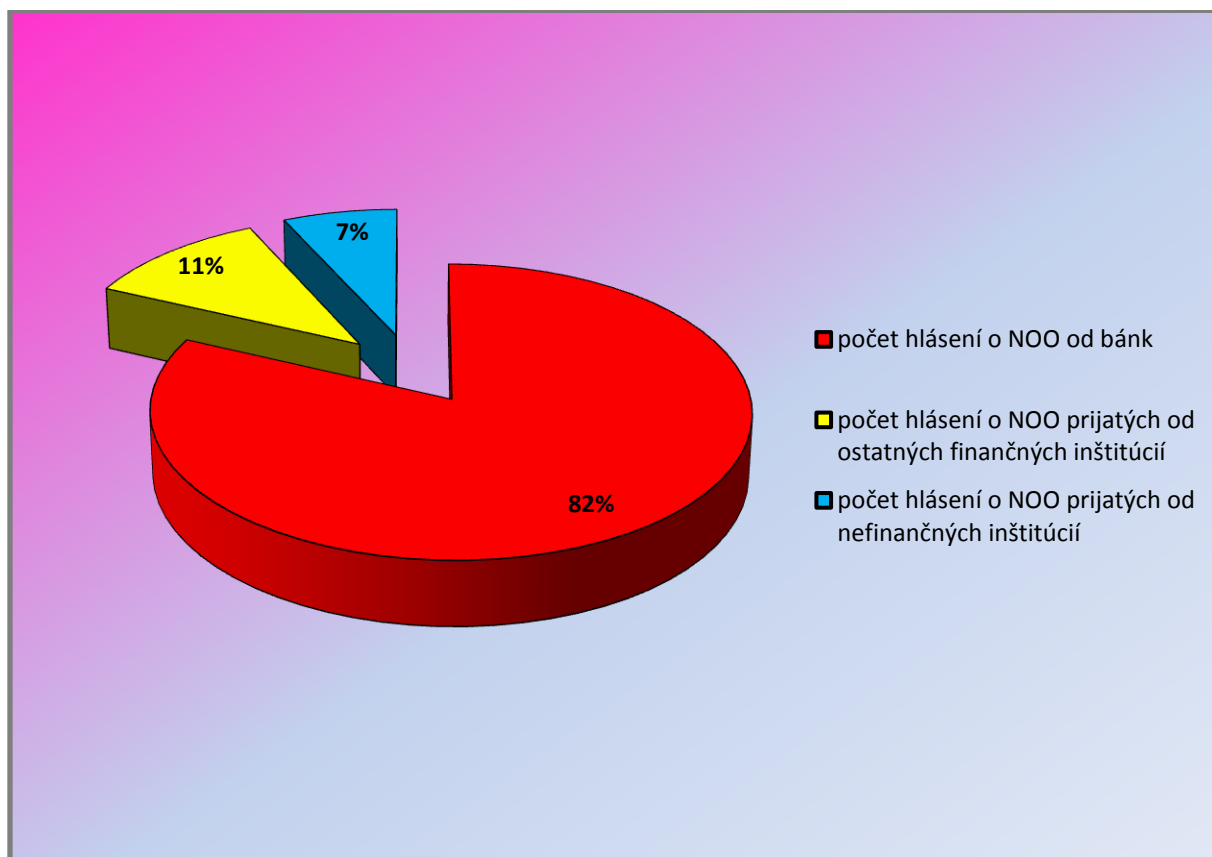
V tých prípadoch, kedy v rámci preverovania hlásenia o NOO neboli zistené skutočnosti, ktoré by odôvodňovali odstúpenie informácií niektorej zo súčasti v rámci PZ, správcovi dane alebo zahraničnej FIU, sú tieto vkladané do elektronickej databázy FSJ k ich ďalšiemu prípadnému využitiu. Častokrát sú informácie uložené do databázy FSJ využívané neskôr v rámci preverovania iných prípadov.

Pre zefektívnenie činnosti je nevyhnutná komunikácia vedúceho oddelenia NOO so zástupcami povinných osôb, zameraná na prejednávanie konkrétnych prípadov hlásení o NOO, sporných indikátorov neobvyklosti, ako aj na riešenie prípadov, či konkrétnu obchodnú operáciu má povinná osoba posúdiť ako neobvyklú a ako takú ju nahlásiť FSJ. Individuálne je riešený každý prípad zdržania NOO, resp. prijatie potrebných opatrení zo strany povinnej osoby pre zabezpečenie prípadného zdržania NOO v budúcnosti.

2.1. Počet prijatých hlásení o NOO

V roku 2012 FSJ prijala od všetkých povinných osôb celkovo **3650** hlásení o NOO, ktoré je možné vzhľadom na charakter povinnej osoby štatisticky rozdeliť do troch skupín. Prvú skupinu tvoria hlásenia o NOO prijaté od bánk, ktorých bolo v roku 2012 prijatých celkovo **2989**. Druhú skupinu tvoria hlásenia o NOO prijaté od ostatných finančných inštitúcií, ktorých bolo v roku 2012 prijatých spolu **410** a do tretej spadajú hlásenia o NOO prijaté od nefinančných inštitúcií, ktorých bolo v roku 2012 prijatých **251**.

Graf č. 1: Celkový počet hlásení o NOO prijatých v roku 2012



Tabuľka č. 1: Počet prijatých hlásení o NOO za rok 2012 od bánk

BANKY	
POVINNÁ OSOBA	POČET
Národná banka Slovenska	175
Banka so sídlom na území SR	2688
Pobočka zahraničnej banky	126
SPOLU	2989

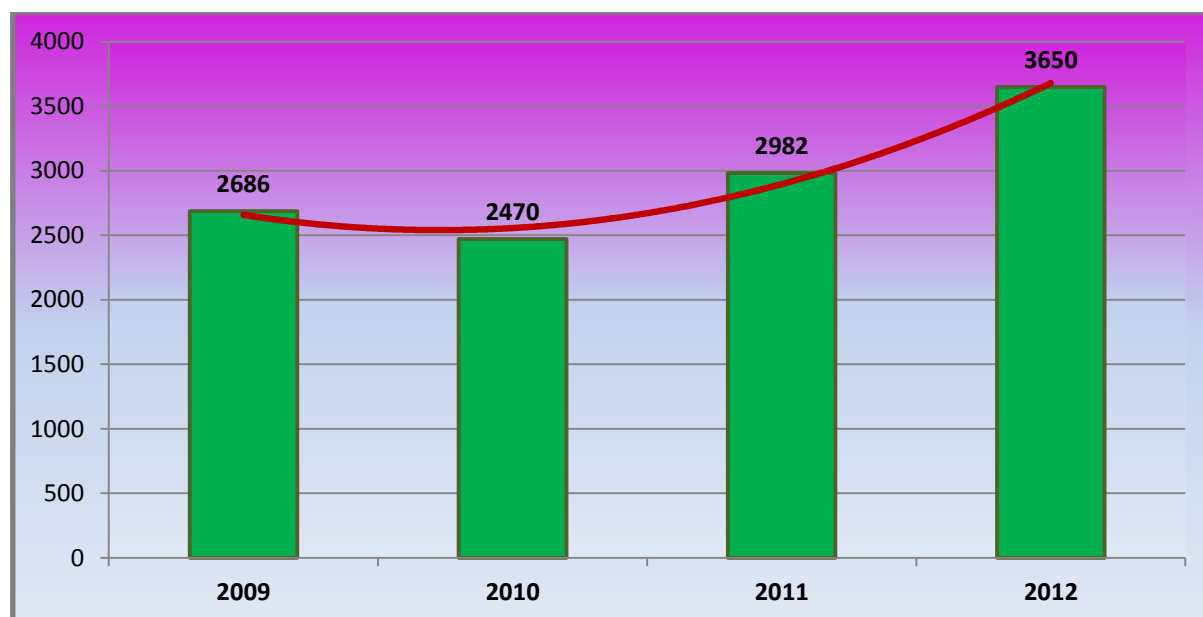
Tabuľka č. 2: Počet prijatých hlásení o NOO za rok 2012 od ostatných finančných inštitúcií

OSTATNÉ FINANČNÉ INŠTITÚCIE	
POVINNÁ OSOBA	POČET
Obchodník s cennými papiermi	7
Investičná spoločnosť	1
Poisťovňa	258
Správca podielových fondov	23
Zmenáreň	120
Obchodník s pohľadávkami	1
SPOLU	410

Tabuľka č. 3: Počet prijatých hlásení o NOO za rok 2012 od nefinančných inštitúcií

NEFINANČNÉ INŠTITÚCIE	
POVINNÁ OSOBA	POČET
Hazardné hry	45
Poštový podnik	89
Audítora	4
Predaj, prenájom, kúpa nehnuteľností	85
Advokát, Notár	2
Ostatné	26
SPOLU	251

Graf č. 2: Dynamika vývoja prijatých NOO v rokoch 2009 – 2012



2.2. Typy zaznamenaných NOO

Medzi najčastejšie evidované typy NOO, ktoré FSJ sleduje, analyzuje a vyhodnocuje, patria predovšetkým hotovostné operácie, bezhotovostný platobný styk, zahraničný platobný styk, phishing, pharming, operácie realizované subjektmi registrovanými v daňových rajoch, internetový podvod, hazard a operácie súvisiace s reťazovými prevodmi finančných prostriedkov.

Z pohľadu boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu sa javia ako operácie so zvýšeným rizikom hlavne hotovostné operácie, operácie realizované subjektmi registrovanými v daňových rajoch.

Tabuľka č. 4: Štatistický prehľad typov zaznamenaných NOO v roku 2012

ZAZNAMENANÝ TYP NOO	POČET	HODNOTA (EUR)
Bezhotovostný platobný styk	1804	716.969.350
Hotovostné operácie	2127	434.703.365
Zahraníčný platobný styk	1048	519.852.003
Operácie realizované subjektmi registrovanými v daňových rajoch	55	115.730.190
Phishing, Pharming	140	3.436.589
Internetový podvod	54	311.511
Hazard	48	1.615.301

Jedným z najčastejších prípadov hlásení o NOO v roku 2012, ktoré FSJ následne postúpila OČTK, boli internetové podvody a ich rôzne modifikácie (phishing, pharming, vishing a pod.).

Významný nárast zaznamenali predovšetkým prípady tzv. pharmingu, teda zneužitia prístupov na účty klientov bánk, ktorí v presvedčení, že realizujú na svojich účtoch bežné operácie prostredníctvom internetbankingu, boli neoprávneným zásahom bez ich vedomia presmerovaní z domovských internetových stránok svojich bánk na falošné stránky, ktoré na prvý dojem nevykazovali rozdiel od pravých domén. Týmto spôsobom klienti bánk nechtiac poskytli neoprávnenej osobe ochranné a bezpečnostné prvky k internetbankingu, čím páchatelia získali voľný prístup k ich účtom, čo následne využili k podvodnému odčerpaniu finančných prostriedkov. Takto získané finančné prostriedky boli následne prevádzané na účty klientov v SR, ktorí v presvedčení, že vykonávajú prácu na základe dohody, uzatvorenej cez mail s neznámou osobou, resp. spoločnosťou, na základe pokynov, ktoré dostávali predovšetkým prostredníctvom elektronickej komunikácie od nezistených osôb, umožnili páchatelom vyššie popísanej trestnej činnosti previesť podvodne získané finančné prostriedky na bankový účet do SR, a tým sťažiť jeho identifikáciu. Potom, ako boli finančné prostriedky získané vyššie popísanou trestnou činnosťou prevedené na účty klientov v SR, boli tieto

v úmysle zakryť ich pôvod v trestnom čine a znemožniť ich prípadne zaistenie pre účely trestného konania, okamžite v hotovosti vybraté, a následne v mnohých prípadoch odovzdané tretej osobe, ktorá ich prostredníctvom spoločností prevádzkujúcich transfer peňazí previedla do zahraničia.

Vzhľadom na včasné rozpoznanie podozrenia z legalizácie príjmu z trestnej činnosti sa v mnohých prípadoch FSJ, v spolupráci s povinnými osobami prevádzkujúcimi transferové prevody peňazí (Western union), podarilo vykonať zdržanie operácie, avšak preukázanie skutočnosti, že finančné prostriedky prevádzané cez transferové služby do zahraničia súvisia s daným prípadom phishingu, či pharmingu bolo znemožnené, nakoľko dokonaním trestného činu legalizácie príjmu z trestnej činnosti bola poverená tretia osoba.

Účty, ktoré boli vyššie popísanými prípadmi phishingu, či pharmingu napadnuté, boli vedené prevažne v bankách v Holandsku, Taliansku, či Španielsku, ojedinele išlo o účty v Rakúsku, Nemecku alebo mimo Európy, napr. v Kanade či v USA. Prostriedky získané phishingom a pharmingom boli následne prevedené prevažne osobám poľskej, rumunskej, bulharskej, ukrajinskej, či ruskej národnosti na novozaložené účty v bankách v SR. Práve týmto rizikovým skupinám osôb by mali povinné osoby v budúcnosti venovať zvýšenú pozornosť a zvažovať otvorenie účtu v prípade osôb, ktoré nemajú zrejme prepojenie na Slovensko (zamestnanie, štúdium, rodina a pod.).

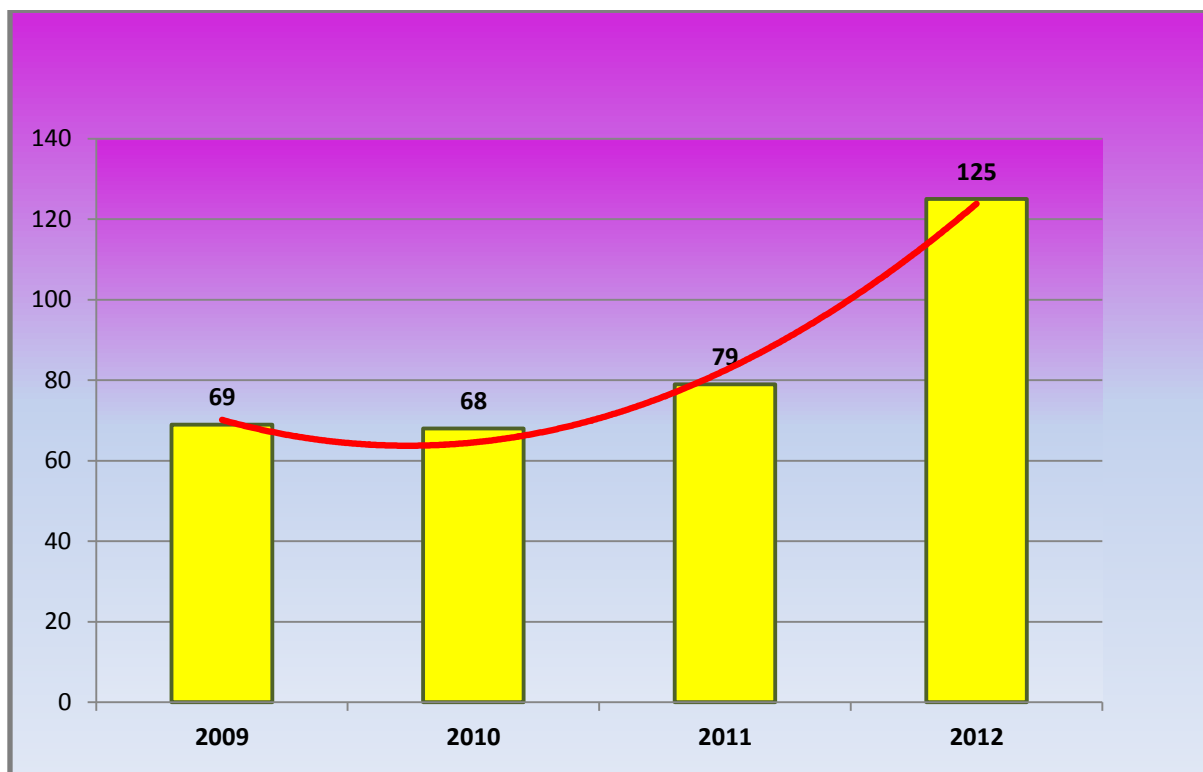
FSJ vo všetkých zistených prípadoch phishingu a pharmingu spolupracovala so zahraničnými FIU dotknutých štátov. Vo väčšine prípadov však nebolo vedené trestné konanie, nakoľko zahraničné banky, aby sa vyhli prípadnému riziku poškodenia dobrého mena v súvislosti s vedeným trestným konaním, poškodených klientov samé odškodnili.

2.3. Zdržanie NOO

Ak 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, alebo ak ju o to FSJ písomne požiada, má povinná osoba povinnosť takúto NOO zdržať na dobu maximálne 48 hodín a o zdržaní NOO ihneď informovať FSJ. Pracovníci FSJ hlásenie o zdržanej NOO bezodkladne preveria a v prípade dôvodného podozrenia zo spáchania trestného činu poskytnú informáciu, doplnenú o vlastné zistenia a analýzy, vecne a miestne príslušnému OČTK. Následne FSJ oznámi povinnej osobe, že vec odstúpila OČTK a prikáže jej zdržať NOO o ďalších 24 hodín. Celková doba zdržania NOO je tak maximálne 72 hodín. Cieľom samotného zdržania NOO je vytvoriť dostatočný časový priestor pre OČTK, počas ktorého môžu začať trestné stíhanie a zaistiť vec pochádzajúcu z trestnej činnosti, prípadne peňažné prostriedky na účte, resp. veci súvisiace so spáchaním trestného činu, či iné veci dôležité pre trestné konanie.

V roku 2012 bol celkový počet zdržaných NOO **125**, pričom informácie z týchto hlásení boli v **47** prípadoch odstúpené vecne a miestne príslušným OČTK na ďalšie konanie v zmysle ustanovení Trestného poriadku.

Graf č. 4: Dynamika vývoja zdržaných NOO v rokoch 2009 – 2012



Tabuľka č. 6: Štatistický prehľad zdržaných NOO za rok 2012

Celkový počet zdržaných NOO	125
Zdržanie NOO povinnou osobou	122
Zdržanie NOO na žiadosť FSJ	3
Odstúpenie zdržanej NOO vecne a miestne príslušnému OČTK	47
Celková hodnota zdržaných NOO	48.002.982,- eur

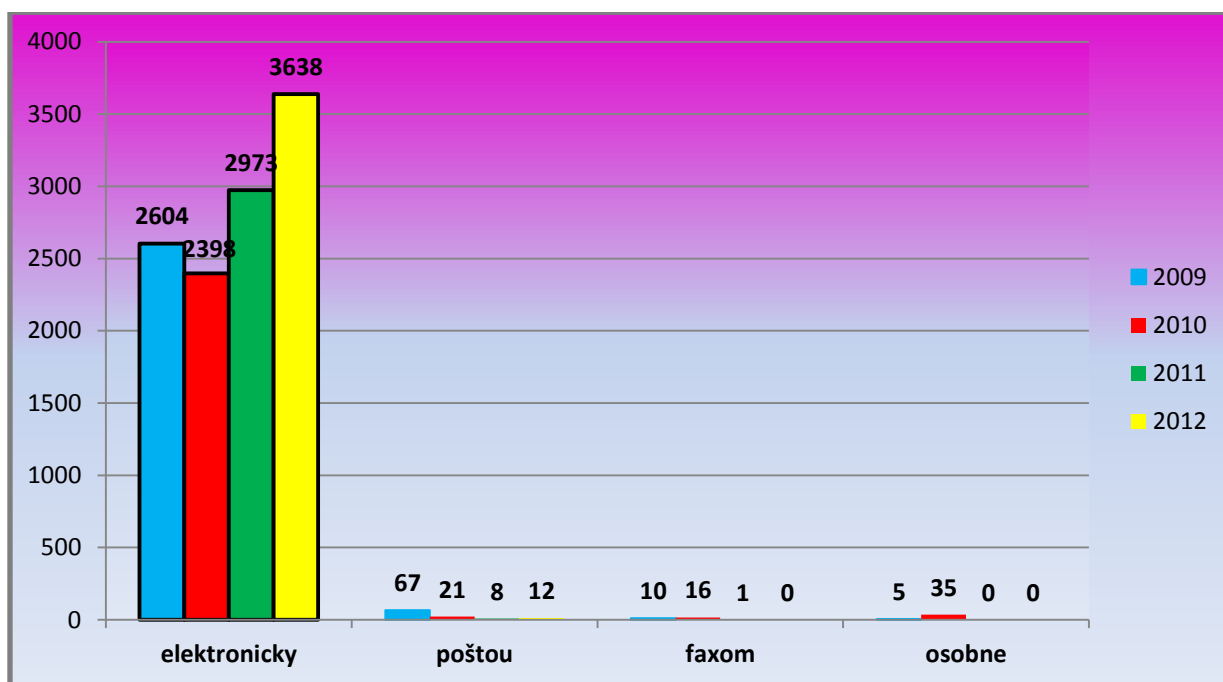
2.4. Spôsoby ohlasovania NOO

Ohlasovacia povinnosť, ktorou zákon o ochrane pred legalizáciou zaväzuje povinnú osobu vo vzťahu k FSJ, je v zmysle ustanovení predmetného zákona splnená podaním hlásenia o NOO spôsobom zaručujúcim, že informácie v ňom obsiahnuté zostanú utajené pred nepovolanou osobou. Povinná osoba si môže svoju ohlasovaciu povinnosť splniť buď osobne, písomne, elektronickou formou alebo, ak vec neznesie odklad, telefonicky. Telefonické hlásenie je potrebné do troch dní od jeho prijatia FSJ urobiť aj osobne, písomne alebo elektronickou formou. V záujme FSJ je, aby povinné osoby ohlasovali NOO najefektívnejším spôsobom, a to elektronicky.

Tabuľka č. 5: Štatistický prehľad spôsobov doručenia hlásení o NOO FSJ v rokoch 2009 – 2012

ROK	ELEKTRONICKY	POŠTOU	FAXOM	OSOBNĚ
2009	2604	67	10	5
2010	2398	21	16	35
2011	2973	8	1	0
2012	3638	12	0	0

Graf č. 3: Grafické znázornenie spôsobov doručenia hlásení o NOO FSJ v rokoch 2009 - 2012



2.5. Celková štatistika účinnosti hlásení o NOO

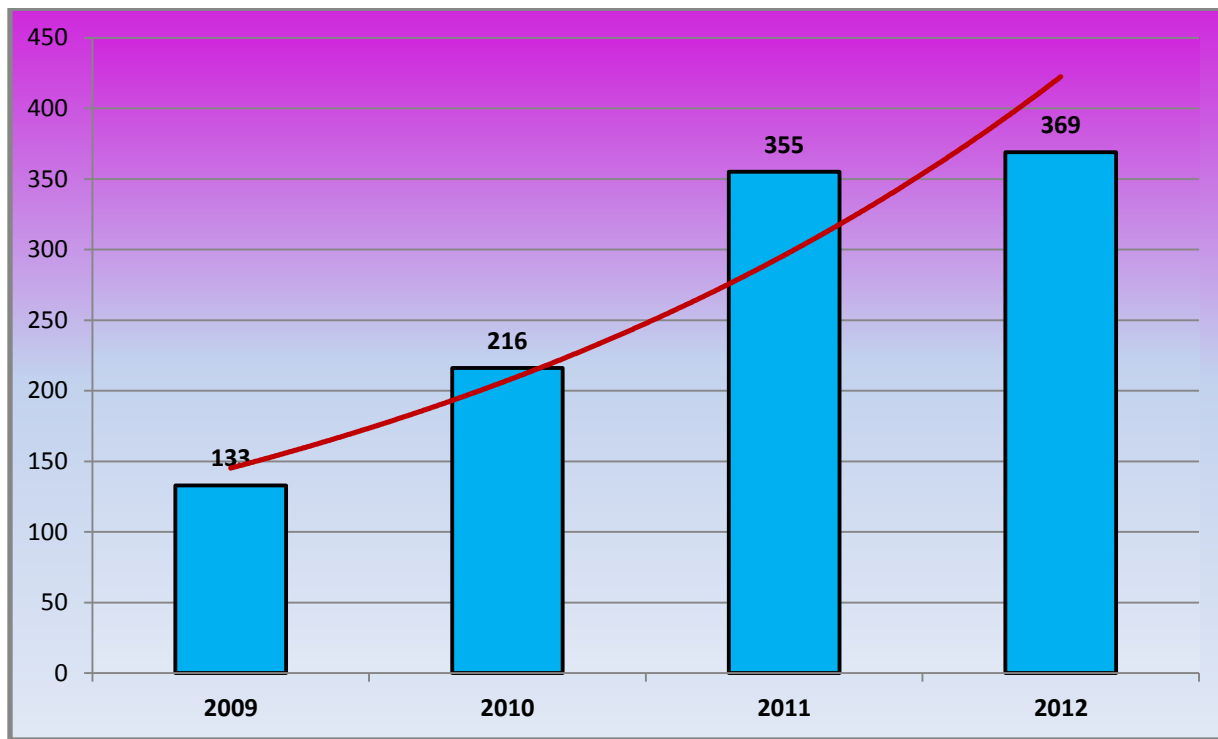
FSJ vedie podrobné štatistické údaje o prijatých NOO od ohlásenia povinnou osobou, vyhodnotenia FSJ a následného poskytnutia informácie oprávneným subjektom, vrátane priebehu rozhodovania až po právoplatné rozhodnutie súdom.

Zber a vyhodnocovanie štatistických údajov je okrem iného dôležitý pre správne posúdenie rizikovosti klienta povinnou osobou, z toho dôvodu FSJ poskytuje informácie povinným osobám, a to bankám štvrťročne a ostatným povinným osobám polročne, v rozsahu: identifikačné údaje k NOO, názov orgánu, ktorý informáciu od FSJ získal, právnu kvalifikáciu skutku a stav konania.

V roku 2012 poskytla FSJ spolu **1143** informácií získaných ohlasovacou povinnosťou povinných osôb vecne a miestne príslušným útvarom PZ. Z tohto počtu bolo **774** informácií odstúpených príslušným útvarom PZ v zmysle § 26 ods. 2 písm. a) zákona o ochrane pred legalizáciou s poukazom na § 2 ods. 1 písm. b) zákona o PZ a **369** informácií bolo zaslaných

OČTK ako podnet na začatie trestného stíhania, pričom ďalšie postupy OČTK v zmysle Trestného poriadku sú uvedené v tabuľke č. 7.

Graf č. 5: Porovnanie počtov odstúpených informácií z hlásení o NOO OČTK v rokoch 2009 – 2012



Tabuľka č. 7: Postup OČTK po odstúpení informácií v zmysle § 26 ods. 2 písm. b) zákona o ochrane pred legalizáciou za rok 2012

POSTUP OČTK	POČET / HODNOTA (EUR)
Začatie trestného stíhania podľa § 199 Trestného poriadku	17
Začatie trestného stíhania za trestný čin legalizácie príjmu z trestnej činnosti podľa § 233, §234 Trestného zákona	11
Začatie trestného stíhania za iný trestný čin	6
Vznesenie obvinenia podľa § 206 Trestného poriadku	4
Vznesenie obvinenia za trestný čin legalizácie príjmu z trestnej činnosti podľa § 233, §234 Trestného zákona	2
Vznesenie obvinenia pre trestný čin úverového podvodu podľa § 222 Trestného zákona	2
Odmietnutie začatia trestného stíhania podľa § 197 ods. 1 písm. d) Trestného poriadku	3
Zaistenie peňažných prostriedkov v zmysle § 95 Trestného poriadku	10
Celková hodnota zaistených peňažných prostriedkov	374.696.430

Vykonanou analýzou hlásení o NOO za rok 2012 bolo zistené, že na ďalšie operatívne preverovanie organizačným zložkám NAKA boli najčastejšie odstupované prípady podozrení zo spáchania daňovej trestnej činnosti, konkrétne prípady neoprávneného uplatňovania nadmerného odpočtu dane z pridanej hodnoty (ďalej len „DPH“) a následného podozrenia z legalizácie takto získaných finančných prostriedkov. Išlo o tzv. reťazové prípady presúvania finančných prostriedkov medzi účtami právnických aj fyzických osôb.

Častokrát išlo o prevody finančných prostriedkov z účtov vedených v zahraničí (napr. v Českej republike, Maďarsku, Poľsku) na účty slovenských daňových subjektov, prípadne boli na tieto účty realizované hotovostné vklady v mene EUR alebo v cudzej mene (CZK, HUF, PLN) cudzincami.

Takto pripísané finančné prostriedky boli ďalej reťazovým spôsobom prevádzané medzi rôznymi spoločnosťami registrovanými v SR a následne boli z účtov vyberané v hotovosti, prípadne prevedené do zahraničia, v mnohých prípadoch na účty rovnakých subjektov, z ktorých boli predtým prevedené na účty v SR.

Slovenské daňové subjekty deklarovali tieto finančné transakcie ako obchody s rôznymi komoditami (napr. s poľnohospodárskymi surovinami, s ojazdenými motorovými vozidlami, s bioenergiami a pod.). Pri uvedených finančných prevodoch však absentovala akákoľvek ekonomická opodstatnenosť. Išlo o prevody rovnakého objemu finančných prostriedkov, čo naznačuje, že nešlo o reálne prípady podnikania (nákup a predaj so ziskom), ale o účelové operácie, ktorých cieľom bolo zneprehľadniť tok finančných prostriedkov. V pozícii konateľov slovenských daňových subjektov často vystupovali osoby, u ktorých bolo zrejmé, že ide o tzv. biele kone, ktoré pri realizovaní finančných transakcií nevedeli pracovníkom bánk odpovedať ani na jednoduché otázky ohľadne účelu transakcii, ani na otázky týkajúce sa činnosti spoločnosti, ktorú zastupovali. Tieto osoby boli v mnohých prípadoch sprevádzané ďalšou neznámou osobou, ktorá im pri jednotlivých úkonoch v banke napovedala.

Na základe vyššie popísaných finančných transakcií si následne slovenské daňové subjekty u príslušného správcu dane neoprávnene uplatňovali nadmerné odpočty DPH, pričom sa dá predpokladať, že k neoprávnenému uplatňovaniu nadmerných odpočtov dochádzalo aj v ďalších krajinách, ktoré boli do reťazových transakcií zapojené, čo potvrdzuje aj množstvo dožiadaní predovšetkým z Českej republiky, kde preverovali prípady neoprávneného uplatňovania nadmerných odpočtov českých daňových subjektov s prepojením finančných transakcií na Slovensko.

Vzhľadom na to, že dokumentovanie tohto druhu trestnej činnosti je časovo náročné, množstvo prípadov odstúpených FSJ v roku 2012 je naďalej v preverovaní, ktoré vykonávajú jednotlivé organizačné zložky NAKA, príp. ostatné vecne príslušné útvary PZ.

V roku 2012 prijala FSJ spolu **112** hlásení o NOO (108 od bánk, 4 od iných povinných osôb), ktoré boli následne klasifikované ako hlásenia s možným súvisom na financovanie terorizmu. Takto vyhodnotené hlásenia o NOO FSJ po analýze a preverení zaslala na odbor boja proti terorizmu Prezídia PZ (do 01. 12. 2012 odboru boja proti terorizmu ÚBOK).

V roku 2012 zaslala FSJ zahraničným FIU spolu **8** informácií k prípadom týkajúcim sa financovania terorizmu.

V roku 2012 FSJ poskytla v zmysle § 26 ods. 2 písm. j) zákona o ochrane pred legalizáciou Finančnému riaditeľstvu SR celkovo **1231** informácií získaných ohlasovacou povinnosťou povinných osôb.

3. Kontrolná činnosť

Medzi základné úlohy oddelenia kontroly povinných osôb FSJ NAKA patrí vykonávanie kontroly plnenia a dodržiavania povinností povinnými osobami v zmysle ustanovení zákona o ochrane pred legalizáciou.

Povinné osoby podľa zákona o ochrane pred legalizáciou, preventívne pôsobia v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu. V rámci preventívneho pôsobenia je povinná osoba povinná vypracovať a aktualizovať program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu (ďalej len „program“). V programe musí mať povinná osoba podrobne a konkrétne upravený spôsob výkonu zákonom určených povinností usporiadaný na jej vlastné podmienky, predovšetkým s ohľadom na jej predmet činnosti, ako aj s ohľadom na jej organizačnú štruktúru (existencia viacerých pobočiek, prevádzok a pod.). Program musí obsahovať všetky časti, ktoré sú predpísané v zákone o ochrane pred legalizáciou, pričom obsah jeho jednotlivých častí musí povinná osoba prispôbiť vyššie uvedeným skutočnostiam tak, aby osoby riadiace sa programom (určení zamestnanci a ďalšie zodpovedné osoby) boli schopné na jeho základe pri ich činnosti v oblasti preventívnej ochrany aj postupovať.

Pri výkone kontroly sa policajti zaradení na oddelení kontroly povinných osôb zameriavajú predovšetkým na kontrolu vypracovania programu a kontrolu súladu jeho jednotlivých častí s požiadavkami zákona o ochrane pred legalizáciou, na spôsob aplikácie programu v rámci preventívnej ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ako aj na kontrolu plnenia ďalších povinností vyplývajúcich povinnej osobe zo zákona o ochrane pred legalizáciou, a to predovšetkým na spôsob posudzovania obchodných operácií, uplatňovanie rizikového prístupu ku klientom a k tomu zodpovedajúcemu vykonávaniu príslušného druhu starostlivosti. Kontrola plnenia povinností zahŕňa aj overenie dôsledného plnenia povinnosti odmietnutia uzavretia obchodného vzťahu, ukončenia obchodného vzťahu alebo odmietnutia vykonania obchodu, zdržania NOO, ohlasovania NOO, ale aj povinnosti mlčanlivosti o ohlásenej NOO, či povinností pri spracovávaní a uchovávaní údajov.

Pre účely výkonu kontroly má povinná osoba povinnosť poskytnúť súčinnosť FSJ, predovšetkým predložením všetkých podkladov a informácií súvisiacich s kontrolovanými obchodnými vzťahmi, vrátane informácií o osobách zúčastnených na týchto obchodoch.

FSJ je v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou oprávnená uložiť povinnej osobe pokutu za priestupky na úseku porušenia povinnosti mlčanlivosti a za správne delikty pri

zistení neplnenia alebo porušenia povinností vyplývajúcich z predmetného zákona. Ak FSJ zistí, že povinná osoba viac ako 12 po sebe nasledujúcich mesiacov alebo opakovane neplní, resp. porušuje povinnosti ustanovené v zákone o ochrane pred legalizáciou, môže zároveň podať oprávnenému orgánu podnet na odobratie oprávnenia na podnikateľskú alebo inú samostatnú zárobkovú činnosť dotknutej povinnej osobe.

Okrem vyššie uvedených sankcií za zistené správne delikty v oblasti prevencie proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, je možné nesplnenie ohlasovacej povinnosti povinnou osobou posudzovať aj v zmysle ustanovenia § 234 Trestného zákona.

Oddelenie kontroly povinných osôb vykonáva svoju činnosť na základe ročného plánu kontrol. Do plánu kontrol sú na základe predchádzajúcej analýzy zaradené také kategórie povinných osôb, ktoré boli určené na základe kritérií determinovaných výsledkami kontrol z predchádzajúcich rokov, počtom prijatých hlásení o NOO od jednotlivých kategórií povinných osôb, ako aj zámerom FSJ zvyšovať právne vedomie povinných osôb a odstraňovať najčastejšie sa vyskytujúce nedostatky v ich činnosti. Nad rámec plánu sú vykonávané kontroly na základe podnetov od jednotlivých útvarov služby finančnej polície alebo na základe iných informácií získaných vlastnou operatívnou činnosťou.

V roku 2012 oddelenie kontroly povinných osôb vykonalo celkovo **22** kontrol, s výsledkom uvedeným v tabuľke č. 8. V stĺpci „zaplatené v eur“ sú zahrnuté pokuty uložené za zistené správne delikty v rokoch 2011 a 2012. V stĺpci „počet podaných rozkladov“ je uvedený počet rozhodnutí FSJ o uložení sankcie, ktoré boli povinnými osobami napadnuté a odvolacím orgánom potvrdené.

Tabuľka č. 8: Štatistické údaje o spôsobe ukončenia kontrol za rok 2011 a 2012

ROK	POČET KONTROL	SPÔSOB UKONČENIA		VÝŠKA SANKCIÍ V EUR	ZAPLATENÉ V EUR	POČET PODANÝCH ROZKLADOV
		BEZ SANKCIE	SANKCIA			
2012	22*	9	12	83.800	83.800	5

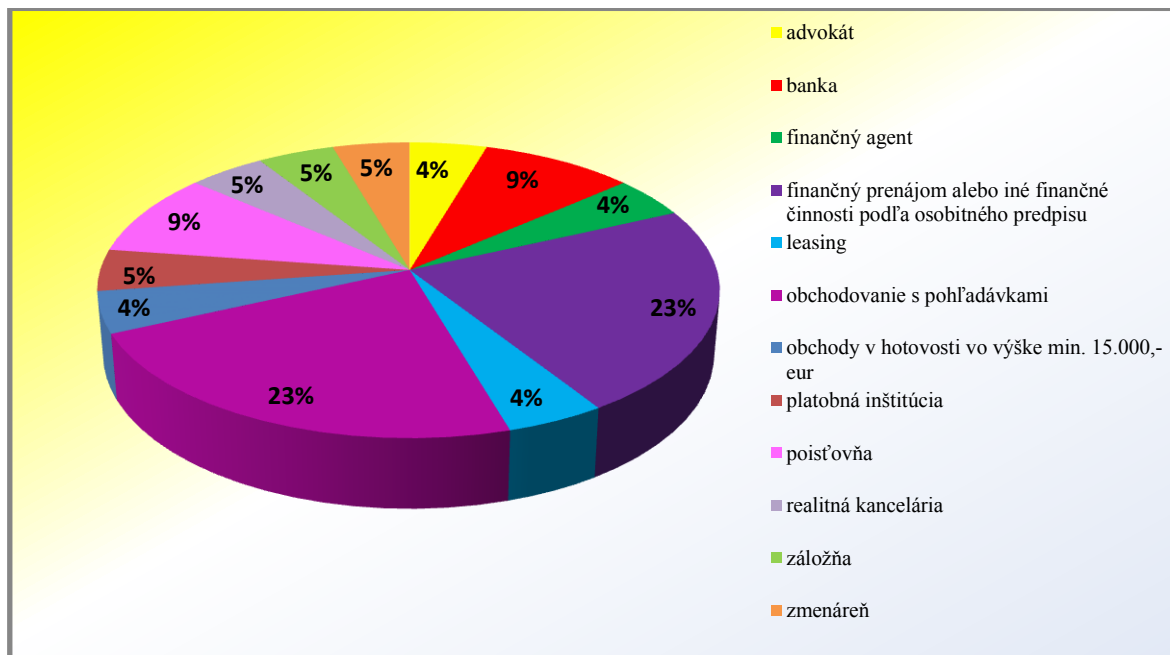
*v jednom prípade prebieha správne konanie

Tabuľka č. 9: Kontrolné zistenia pracovníkov FSJ pri výkone kontrolnej činnosti u povinných osôb v roku 2012 rozdelené podľa predmetu činnosti

POVINNÁ OSOBA	POČET KONTROL	KONTROLNÉ ZISTENIA
Advokát	1	- bez nedostatkov
Banka	2	- nezisťovanie konečného užívateľa výhod - neohlásenie NOO

Finančný agent	1	- bez nedostatkov
Finančný prenájom alebo iné finančné činnosti podľa osobitného predpisu	5	- bez programu - neúplný program
Leasing	1	- neúplný program
Obchodovanie s pohľadávkami	5	- porušenie povinností pri posudzovaní obchodných operácií - neúplný program - nedostatočná starostlivosť
Obchody v hotovosti v hodnote min. 15.000,- eur	1	- bez programu
Platobná inštitúcia	1	- bez nedostatkov
Poisťovňa	2	- ohlasovanie NOO - neúplný program
Realitná kancelária	1	- neúplný program
Záložňa	1	- bez nedostatkov
Zmenáreň	1	- bez programu

Graf č. 6: Grafické znázornenie povinných osôb, u ktorých boli oddelením kontroly povinných osôb FSJ v roku 2012 vykonané kontroly



Nakoľko kontrolné zistenia dlhodobo poukazujú na nedostatočnú úroveň uvedomelosti a právneho vedomia povinných osôb, sú kontroly vykonávané policajtní oddelenia kontroly povinných osôb zamerané okrem represie aj na odstránenie zistených nedostatkov na mieste formou poučenia a hľadania optimálnych riešení zistených problémov, predovšetkým

v súvislosti s vypracovaním programu vlastnej činnosti a spôsobu vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientom.

V rámci spolupráce s povinnými osobami poskytuje oddelenie kontroly povinných osôb usmernenia a stanoviská k jednotlivým aplikačným problémom zákona o ochrane pred legalizáciou, ktoré sú vydávané na základe žiadosti povinnej osoby, profesijných organizácií a združení povinných osôb, ale aj na základe vlastnej iniciatívy v prípade, ak sa pri uplatňovaní zákona v praxi vyskytujú nedostatky a zo strany FSJ je potrebné na ne reagovať.

V roku 2012 bolo takouto formou podaných **27** stanovísk a výkladov zákona. Tieto stanoviská sa vo väčšine prípadov týkali výkladu niektorých ustanovení zákona o ochrane pred legalizáciou a nejasností ohľadom praktickej aplikácie jednotlivých povinností povinných osôb. FSJ zároveň v roku 2012 vybavila **29** dožiadaní a oznámení Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“).

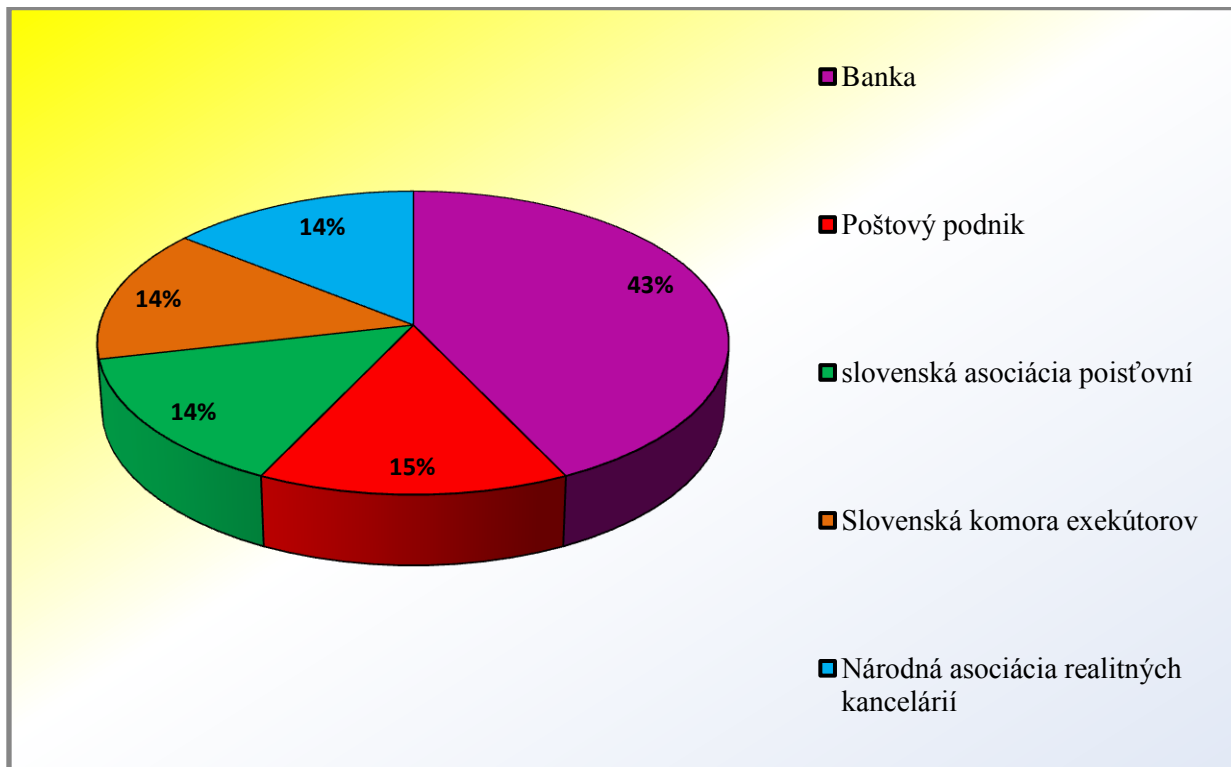
Oddelenie kontroly povinných osôb poskytuje povinným osobám pomoc aj formou zverejnenia jednotlivých usmernení, stanovísk a aplikácií zákona o ochrane pred legalizáciou na internetovej stránke FSJ. Uvedenú aktivitu bude oddelenie kontroly povinných osôb vykonávať aj v budúcnosti, a to tak na základe vlastnej iniciatívy, ako aj na základe požiadaviek zo strany povinných osôb.

Pracovníci zaradení na oddelení kontroly povinných osôb sa na základe pozvania alebo požiadania zo strany povinnej osoby, prípadne jej profesijnej organizácie, zúčastňujú aj na odbornej príprave zamestnancov povinnej osoby alebo členov profesijnej organizácie, a to najmä formou prednášky alebo odborného výkladu zákona o ochrane pred legalizáciou.

Tabuľka č. 10: Štatistický prehľad školení vykonaných FSJ u povinných osôb za rok 2012

POVINNÁ OSOBA (PROFESIJNÉ ZRUŽENIE), U KTOREJ BOLO ŠKOLENIE VYKONANÉ	POČET ŠKOLENÍ	PREDMET ŠKOLENIA
Banky	3	aplikačný výklad ustanovení zákona o ochrane pred legalizáciou s dôrazom na plnenie povinností, kontrola povinných osôb (spôsob a zameranie)
Poštový podnik	1	aplikačný výklad ustanovení zákona o ochrane pred legalizáciou s dôrazom na plnenie povinností
Slovenská asociácia poisťovní	1	aplikačný výklad ustanovení zákona o ochrane pred legalizáciou s dôrazom na plnenie povinností, kontrola povinných osôb (spôsob a zameranie)
Slovenská komora exekútorov	1	aplikačný výklad ustanovení zákona o ochrane pred legalizáciou s dôrazom na plnenie povinností, činnosť oddelenia NOO
Národná asociácia realitných kancelárií	1	aplikačný výklad ustanovení zákona o ochrane pred legalizáciou s dôrazom na plnenie povinností

Graf č. 7: Grafické znázornenie povinných osôb (profesijných združení), u ktorých boli oddelením kontroly povinných osôb FSJ v roku 2012 vykonané školenia



V roku 2012 oddelenie kontroly povinných osôb v zmysle svojich oprávnení podalo na Obvodný úrad Banská Bystrica, odbor živnostenského podnikania, podnet na pozastavenie prevádzkovania živnosti podľa § 58 ods. 2 písm. a) zákona č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní v znení neskorších predpisov, na základe ktorého pracovníci Obvodného úradu Banská Bystrica, odboru živnostenského podnikania, vykonali kontrolu dotknutého podnikateľského subjektu, pričom zistili, že podnikateľ nespĺňa podmienky uvedené v § 2 ods. 3 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov (ďalej len „Obchodný zákonník“) a podali návrh registrovému Okresnému súdu Banská Bystrica na jeho zrušenie podľa § 68 ods. 6 písm. g) Obchodného zákonníka.

V rámci mimorezortných aktivít v roku 2012 vykonala FSJ v spolupráci s NBS dve kontroly povinných osôb (banka a poisťovňa). Účelom spoločných kontrol bolo komplexné zhodnotenie činnosti kontrolovaných subjektov. Počas spoločných kontrol sa pracovníci FSJ zamerali na plnenie povinností vyplývajúcich pre povinné osoby zo zákona o ochrane pred legalizáciou a pracovníci NBS na vykonanie bankového dohľadu. Uvedené kontroly boli ukončené samostatnými výstupmi zo strany NBS a FSJ.

4. Medzinárodná spolupráca

Úlohou oddelenia medzinárodnej spolupráce je spolupráca so zahraničnými partnerskými FIU, medzinárodnými organizáciami a inštitúciami v oblastiach pôsobnosti FSJ a podieľanie sa na výmene informácií, či na vybavovaní dožiadaní. Oddelenie medzinárodnej spolupráce spolupôsobí v oblasti koordinácie medzinárodnej spolupráce na úseku legalizácie príjmov z trestnej činnosti, pri zisťovaní financovania terorizmu a v oblasti boja proti ekonomickej kriminalite. Taktiež zastupuje FSJ pred príslušnými orgánmi členských štátov Európskej únie, pred Európskou komisiou, orgánmi tretích štátov, ako aj pred medzinárodnými organizáciami.

4.1. Spolupráca a výmena informácií so zahraničnými FIU

Vykonávanie komplexného a efektívneho preverovania prípadov legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu by nebolo v mnohých prípadoch možné bez rýchlej a účinnej výmeny informácií na medzinárodnej úrovni, a to predovšetkým v prípadoch, keď výsledky analýzy NOO poukazujú na prepojenie so zahraničím. V rámci FSJ túto oblasť zabezpečujú pracovníci oddelenia medzinárodnej spolupráce, ktorí komunikujú s partnerskými FIU z celého sveta.

Výmena informácií súvisiacich s preverovanými NOO, ako aj celková komunikácia s FIU je realizovaná prostredníctvom zabezpečenej šifrovanej elektronickej komunikačnej siete ESW (Egmont Secure Web) vytvorenej na tento účel v rámci medzinárodnej organizácie Egmont Group, ktorá združuje FIU z celého sveta.

Od roku 2004 umožňuje praktickú výmenu informácií medzi FIU členských štátov Európskej únie v prípadoch, ktoré súvisia s odhaľovaním a dokumentovaním legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, aj šifrovaná sieť s názvom FIU.NET. Tento paneurópsky projekt, na ktorý je v súčasnosti napojených 25 z celkového počtu 27 krajín Európskej únie, sa postupne stáva prednostne používaným kanálom výmeny informácií súvisiacich s legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu medzi členskými krajinami Európskej únie.

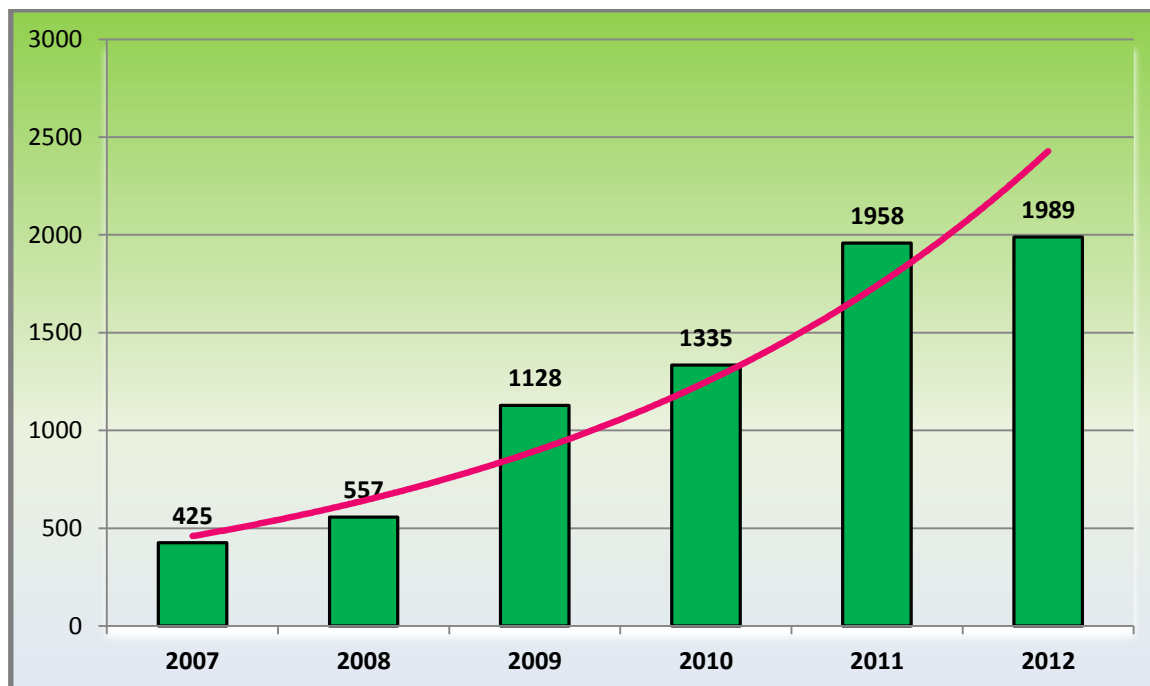
Informácie získané vyššie uvedenými spôsobmi sú výlučne spravodajského charakteru a smú byť využité len na účely analýzy, a to až po predchádzajúcom súhlasnom stanovisku FSJ.

V roku 2012 FSJ požiadala partnerské zahraničné FIU prostredníctvom siete FIU.NET o vykonanie previerky k **1042** subjektom, čo je v porovnaní s frekvenciou spolupráce iných FIU cez uvedený komunikačný kanál veľmi ambicióznym výsledkom. Z hľadiska štatistických výsledkov podľa počtu subjektov zasielaných zahraničným FIU za účelom previerky cez

kanál FIU.NET za obdobie november 2011 – január 2013 je SR po Belgicku, Holandsku a Veľkej Británii celkovo štvrtou najaktívnejšou krajinou¹.

Celkovo si FSJ v roku 2012 vymenila informácie so **60** FIU v **1989** jednotlivých prípadoch. Tento počet v porovnaní s predchádzajúcim rokom predstavuje **nárast o 7 %**. Počet prípadov medzinárodnej výmeny informácií kontinuálne rastie každým rokom a tento trend pokračoval aj v roku 2012.

Graf č. 8: Štatistický prehľad počtu prípadov medzinárodnej spolupráce a výmeny informácií prostredníctvom FIU v rokoch 2007 – 2012



Tabuľka č. 11: Prehľad vybraných činností oddelenia medzinárodnej spolupráce v rokoch 2010 – 2012

	POČET ŽIADOSTÍ ZASLANÝCH DO ZAHRANIČIA	POČET VYBAVENÝCH DOŽIADANÍ ZO ZAHRANIČIA	POČET INFORMÁCIÍ ODSŤUPENÝCH DO ZAHRANIČIA	POČET INFORMÁCIÍ O SLOVENSKÝCH SUBJEKTOCH PRIJATÝCH ZO ZAHRANIČIA
2010	160	75	374	69
2011	306	144	474	204
2012	436	147	363	93

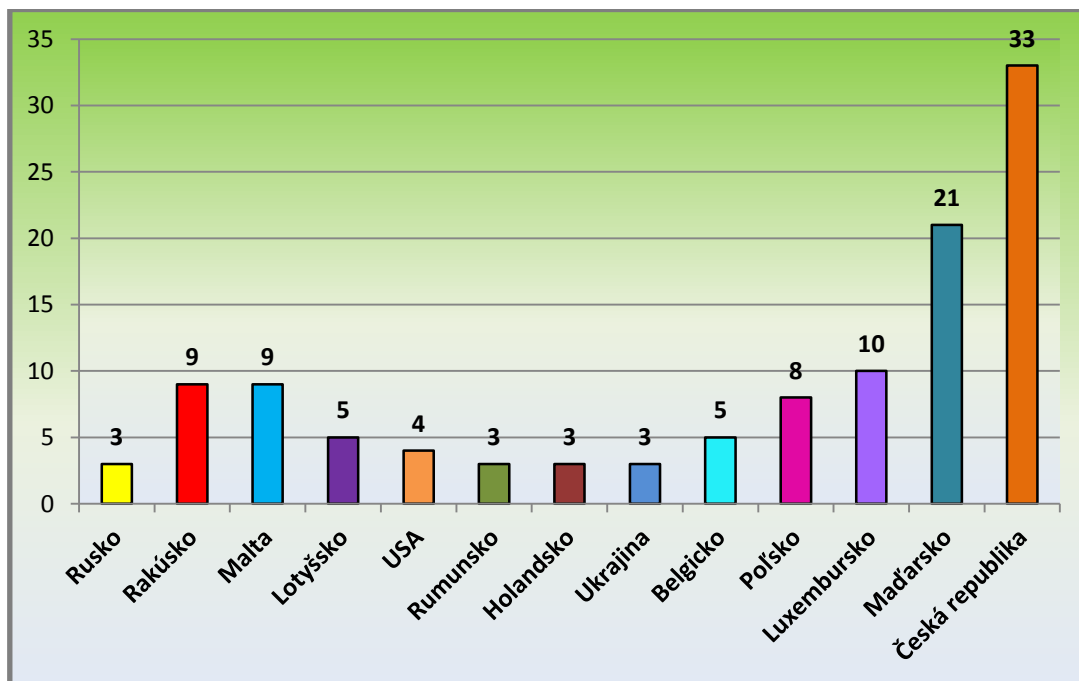
Z vyššie uvedených štatistických údajov uvedených v tabuľke č. 11 a graficky zvýraznených v grafe č. 8 jednoznačne vyplýva, že FSJ patrí z hľadiska medzinárodnej

¹ FIU.NET Bureau, príspevok na 19. Zasadnutí platformy FIU členských štátov Európskej únie dňa 7.2.2013

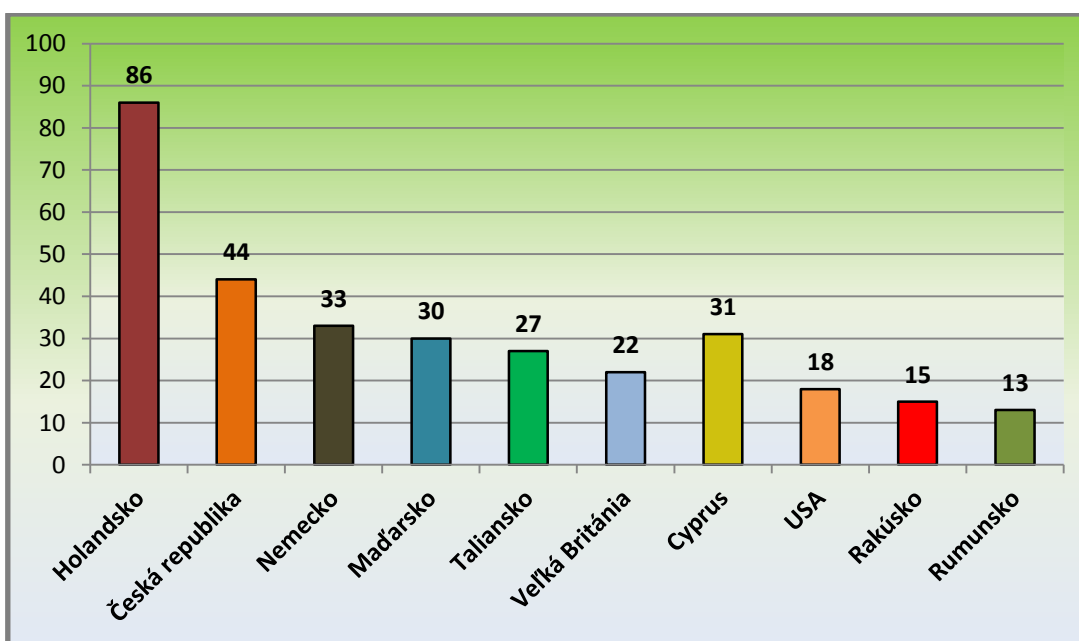
spolupráce k výrazne aktívnym FIU, ktoré sa podieľajú na budovaní medzinárodnej spolupráce v oblasti boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu.

Najfrekvencovanejšia spolupráca zo strany FSJ sa realizovala už tradične s FIU Českej republiky, Maďarskej republiky, Nemecka, Holandska, Rakúska, Talianska, Veľkej Británie a Poľska. Spätné väzby zo zahraničia na naše spontánne odstúpené informácie nás utvrďujú v tom, že výmena informácií na základe vlastnej iniciatívy bola dobrou voľbou.

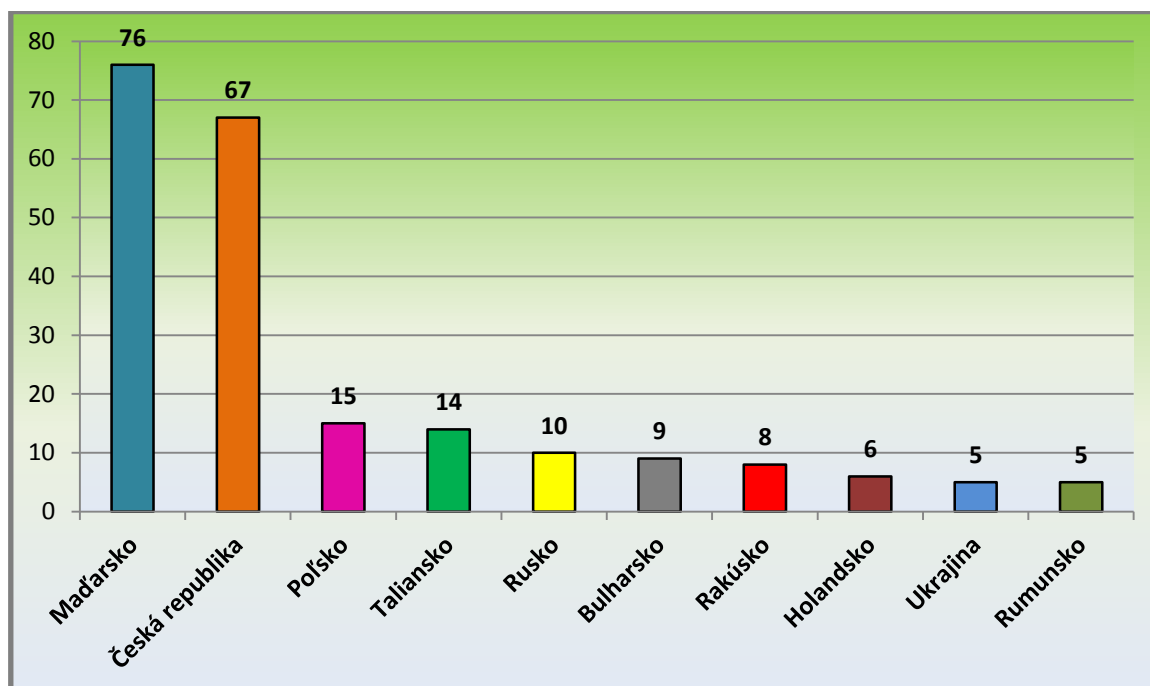
Graf č. 9: Grafické znázornenie krajín, ktoré v roku 2012 najčastejšie žiadali FSJ o poskytnutie informácií



Graf č. 10: Grafické znázornenie krajín, ktoré FSJ v roku 2012 najčastejšie žiadala o poskytnutie informácií



Graf č. 11: Grafické znázornenie krajín, ktorým FSJ v roku 2012 najčastejšie zaslala spontánne informácie využiteľné pre zahraničné FIU



Vzhľadom na rastúcu potrebu preverovania informácií z hlásení o NOO v zahraničí v roku 2012 v porovnaní s predchádzajúcim rokom výrazne stúpol počet žiadostí o poskytnutie informácií, ktoré FSJ zaslala do zahraničia. Dôvodom žiadostí o poskytnutie informácií zasielaných do zahraničia bývajú najčastejšie prípady tzv. phishingu, presuny výnosov z trestnej činnosti do susedných krajín, do tzv. daňových rajov a pod. Klesajúci trend však v roku 2012 zaznamenalo zasielanie spontánnych informácií FSJ do zahraničia, ako aj poskytovanie spontánnych informácií FSJ od zahraničných partnerských FIU, čo súvisí najmä so zameraním sa na dôslednú analýzu informácií z hlásení a posúdením relevantnosti pre inú FIU.

4.2. Spolupráca s medzinárodnými organizáciami

Ďalšou oblasťou pôsobenia FSJ, ktorá má priamy súvis s problematikou boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, sú aktivity v rámci Európskej komisie. Kontakt s Európskou komisiou zabezpečuje FSJ prostredníctvom oddelenia medzinárodnej spolupráce, predovšetkým účasťou v rôznych expertných výboroch a pracovných skupinách.

Aj v roku 2012 bola FSJ prostredníctvom svojho zástupcu aktívna v rámci Výboru Európskej komisie pre prevenciu legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (ďalej len „výbor“), ktorý sa pravidelne stretáva v Bruseli. Zúčastňujú sa ho zástupcovia všetkých členských štátov Európskej únie a preberajú sa na ňom aktuálne témy súvisiace s opatreniami proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu.

V roku 2011 začal výbor diskusiu k revízii smernice Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES z 26. 10. 2005 o predchádzaní využívania finančného systému na účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu (doplnenej smernicou Komisie 2006/70/ES z 01. 08. 2006, ktorou sa ustanovujú vykonávacie opatrenia smernice Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES, pokiaľ ide o vymedzenie pojmu „politicky exponovaná osoba“), nazývanej aj 3. smernica v boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (ďalej len „smernica“). Smernica stanovuje pre členské štáty Európskej únie minimálne požiadavky v oblasti boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, ktoré musia transponovať do národných legislatív. Vymenúva, napr. okruh subjektov, ktorých sa týkajú povinnosti v súvislosti s uplatňovaním povinnej starostlivosti o klienta, ohlasovaciu povinnosť voči centrálnej finančnej spravodajskej jednotke, ako aj ukladanie sankcií za nedodržanie povinností. V priebehu roka 2012 zástupcovia členských štátov Európskej únie na zasadnutiach výboru prinášali mnohé podnety, najmä k tým opatreniam smernice, pri ktorých prax ukázala, že sú upravené nedostatočne alebo nejednotne implementované, či interpretované v rozpore s odporúčaniami FATF a hľadali najvhodnejšie odporúčania pre Európsku komisiu. V roku 2013 sa očakáva prijatie novej smernice, ktorá bude znamenať pre všetky štáty, na ktoré sa smernica vzťahuje, povinnosť implementovať požiadavky smernice do národnej legislatívy.

Veľkým prínosom pre FSJ bola takisto účasť jej zástupcu na zasadnutiach FIU platformy združujúcej finančné spravodajské jednotky členských štátov Európskej únie, ktorá je zároveň jedným z podvýborov bruselského výboru DG Justice, Freedom and Security. V roku 2012 bola predmetom stretnutí spolupráca a výmena spravodajských informácií medzi FIU jednotlivých členských štátov Európskej únie a projekt včlenenia siete FIU.NET pod zabezpečenú komunikačnú sieť SIENA, ktorú v súčasnosti spravuje Europol.

Zástupcovia FSJ sa v roku 2012 zúčastnili aj zasadnutí neformálnej platformy úradov pre vyhľadávanie majetku členských štátov – ARO, ktoré organizuje Európska komisia. Stretnutí sa zúčastňujú zástupcovia z národnej policajnej a justičnej zložky jednotlivých krajín. Predmetom diskusií je spolupráca, koordinácia a možnosti výmeny informácií medzi národnými ARO úradmi týkajúcich sa identifikácie a vyhľadávania majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti, ako aj prerokovanie praktických postupov pri uplatňovaní nástrojov trestného práva pri konfiškácii majetku a pri cezhraničnej spolupráci. Zasadnutia ARO platformy a ad hoc vytvorené pracovné skupiny prispievajú k vzniku rôznych užitočných materiálov označovaných ako „Best practice“, ktoré obsahujú odporúčané postupy pri riešení aktuálnych problémov. V roku 2012 vznikla ad hoc pracovná skupina k riešeniu národných centrálnych registrov bankových účtov, výsledkom činnosti ktorej bol manuál k vzniku, spravovaniu a minimálnym požiadavkám na národný centrálny register bankových účtov.

V roku 2012 FSJ aktívne spolupracovala aj s inými zahraničnými ARO prostredníctvom zabezpečeného komunikačného kanálu SIENA, na ktorý je napojená od roku 2011.

Z hľadiska ďalšieho rozvoja a budovania kvalitnej spolupráce so susednými krajinami mali veľký význam dve regionálne pracovné stretnutia FIU susedných štátov strednej Európy o možnostiach výmeny informácií, ktoré v máji 2012 hostila česká FIU a v novembri 2012

maďarská FIU. Rokovaní sa zúčastnili zástupcovia SR, Českej republiky, Rakúska, Maďarska a Poľska. Táto aktivita bude pokračovať aj v roku 2013. Ďalšie, v poradí už štvrté regionálne stretnutie FIU sa v druhej polovici roka 2013 podujala zorganizovať FSJ SR.

5. Finančné a majetkové preverovanie

Oddelenie preverovania majetku vzniklo v roku 2004 ako reakcia na potrebu podporiť činnosť OČTK z hľadiska finančného preverovania. Hlavným cieľom, ktorý sa vytvorením oddelenia preverovania majetku sledoval, bolo vyhľadávanie a identifikovanie príjmov a majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti alebo súvisiaceho s trestnou činnosťou, ktoré sa mohli stať predmetom zaistenia a následnej konfiškácie. Plnenie tejto úlohy je veľkou prioritou a ambíciou oddelenia preverovania majetku aj v súčasnosti, a to nielen vo vzťahu k trestnej činnosti vyšetrovanej v rámci SR, ale aj pre zahraničných partnerov.

5.1. Identifikácia príjmov a majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti

Na základe rozhodnutia Rady Európskej únie č. 2007/845/SVV zo dňa 06. 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 plní FSJ od roku 2008 úlohy národného úradu pre vyhľadávanie majetku (ARO).

Úlohou národných ARO je zjednodušenie vypátrania a identifikácie príjmov z trestnej činnosti a iného majetku súvisiaceho s trestnou činnosťou, ktorý môže byť v rámci trestného konania na základe príkazu príslušného justičného orgánu zmrazený, zaistený alebo skonfiškovaný.

Spolupráca a výmena informácií medzi národnými ARO sa uskutočňuje na základe postupov a lehôt uvedených v rámcovom rozhodnutí Rady Európskej únie č. 2006/960/SVV o zjednodušení výmeny informácií a spravodajských informácií medzi orgánmi členských štátov Európskej únie činnými v trestnom konaní. Vzájomná spolupráca sa však neobmedzuje len na teritórium Európskej únie, ale výmena informácií sa realizuje aj s tretími krajinami, a to prostredníctvom celosvetovej neformálnej siete odborníkov a expertov v oblasti cezhraničnej identifikácie, zmrazenia, zaistenia a konfiškácie príjmov z trestnej činnosti a iného majetku súvisiaceho s trestnou činnosťou – Camdenská medziagentúrna sieť pre vyhľadávanie majetku (CARIN), ktorej je FSJ členom od jej vzniku v roku 2004.

Oddelenie preverovania majetku využíva svoje vedomosti, skúsenosti a poznatky pri identifikácii majetku, ktorý môže pochádzať alebo súvisieť s trestnou činnosťou, aby bol zabezpečený výkon opatrení na účinný boj so zločinom. Filozofia oddelenia vychádza zo všeobecného poznatku, že najdôležitejšia motivácia páchatel'ov pri páchaní trestnej činnosti je finančný alebo majetkový prospech. Z uvedených dôvodov je potrebné venovať náležitú pozornosť vyhľadaniu tých hodnôt, ktoré v rámci legislatívnych možností trestného konania možno zaistiť a skonfiškovať, a tak okrem obvinenia a uznania páchatel'a vinným z trestnej

činnosti zabezpečiť postihnutie majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti v rámci trestu prepadnutia majetku, peňažného trestu alebo trestu prepadnutia veci.

Oddelenie preverovania majetku využíva pri vypracovávaní informácií o majetku subjektu prístup do policajných databáz, ako aj do vlastnej databázy FSJ. Na základe žiadostí v zmysle zákona o PZ taktiež spolupracuje s bankami, finančnými a ďalšími inštitúciami, ktoré môžu mať informácie o majetku preverovaného subjektu. V prípade, že existujú informácie o možnom umiestnení majetku preverovaného subjektu v zahraničí, FSJ prostredníctvom oddelenia preverovania majetku zabezpečuje zisťovanie aj mimo územia SR, a to formou medzinárodnej spolupráce so zahraničnými ARO alebo členmi siete CARIN. Súhrn takto získaných informácií tvorí majetkový profil subjektu, ktorý sa v predpísanej forme predkladá OČTK.

Snahou FSJ je, aby sa vyhľadávanie a umiestnenie príjmov z trestnej činnosti stalo integrálnou súčasťou každého vyšetrovania. FSJ vyvíja činnosť, aby o možnosti využiť oddelenie preverovania majetku na efektívne a kompletne zistenie majetkového profilu subjektu pre ďalší postup OČTK vedelo čo najviac policajných útvarov. FSJ začala s osvetou na špecializovaných útvaroch Prezídia PZ, ktoré realizujú najzávažnejšie prípady ekonomickej, hospodárskej a organizovanej trestnej činnosti a ktoré sú od 01. 12. 2012 začlenené v rámci NAKA. Zároveň vykonala školenia pre policajtov operatívnych oddelení a vyšetrovateľov na Okresných riaditeľstvách PZ v Komárne, Dunajskej Strede a v Nových Zámkoch. Cieľom školení bolo oboznámenie školených policajtov s organizačnou štruktúrou a postavením FSJ, s jej možnosťami po legislatívnej stránke, ako aj s inštitucionálnym a personálnym zabezpečením, ktoré FSJ má v oblasti vyhľadávania majetku podozrivých, resp. obvinených osôb. V roku 2012 bolo taktiež vykonané školenie pracovníkov INTERPOL v oblasti medzinárodnej spolupráce pri vyhľadávaní majetku a školenie prokurátorov okresných prokuratúr v Prešove a v Košiciach k možnostiam vyhľadávania majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti do trestných konaní. Zároveň boli policajti oboznámení so znením zákona o preukazovaní pôvodu majetku a možnostami jeho využitia v rámci vlastnej činnosti, v prípadoch podozrenia, že majetok osôb bol nadobudnutý z nelegálnych príjmov a nebolo ho možné postihnúť podľa Trestného zákona.

V roku 2012 prijalo oddelenie preverovania majetku spolu 21 žiadostí policajných zložiek SR o vypracovanie majetkového profilu, pri vybavovaní ktorých využilo zahraničnú spoluprácu s takmer všetkými zahraničnými ARO. Oddelenie preverovania majetku v uplynulom roku prijalo 31 žiadostí od zahraničných ARO.

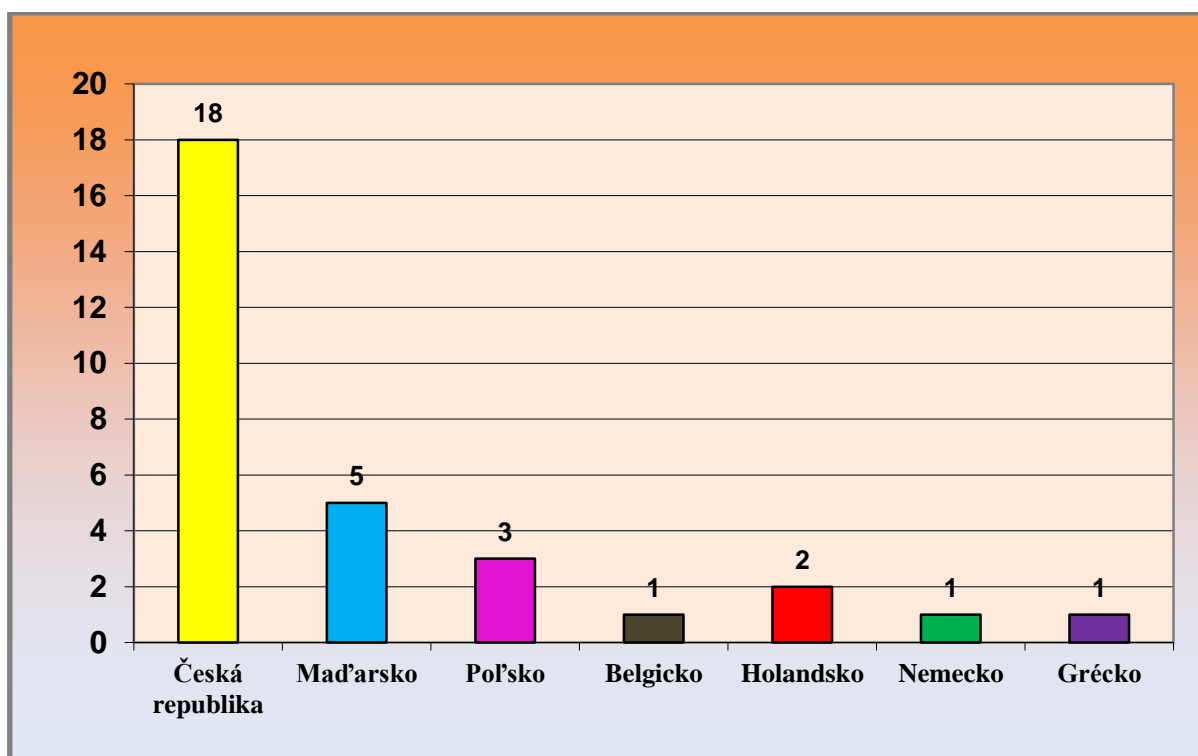
Z roku 2011 zostalo v preverovaní 8 žiadostí (5 – policajné zložky SR a 3 – zahraničie). Za hodnotené obdobie pracovníci oddelenia preverovania majetku vybavovali spolu 60 žiadostí a vypracovali 19 majetkových profilov pre policajné zložky SR a 21 odpovedí na žiadosti pre zahraničných partnerov. K dátumu 31. 12. 2012 zostalo v preverovaní 20 žiadostí (7 – policajné zložky SR a 13 – zahraničie).

Tabuľka č. 12: Prehľad vypracovaných majetkových profilov oddelením preverovania majetku v rokoch 2011 a 2012

ROK	ŽIADOSTI OD ÚTVAROV PZ	ŽIADOSTI OD ZAHRANIČNÝCH POLICAJNÝCH ZLOŽIEK	ŽIADOSTI O PRÁVNÚ POMOC ZASLANÉ GP SR
2011	20	32	1
2012	19	21	0

Najintenzívnejšia spolupráca bola v roku 2012 realizovaná s útvarmi, ktoré sú od 01. 12. 2012 organizačne začlenené pod NAKA, a to s národnou jednotkou finančnej polície, národnou protikorupčnou jednotkou a národnou protizločineckou jednotkou. Pokiaľ ide o spoluprácu so zahraničím, tá bola najfrekvencovanejšia s ARO Česká republika a s ARO ďalších susedných krajín.

Graf č. 7: Prehľad krajín žiadajúcich o vypracovanie majetkového profilu



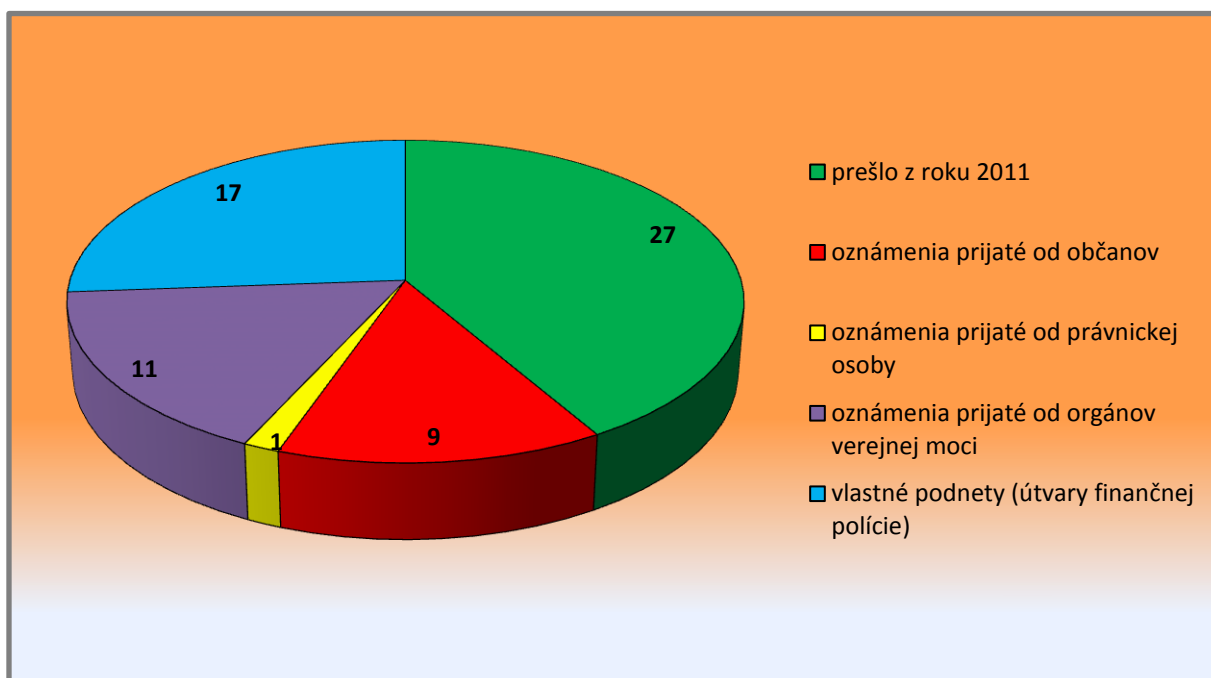
5.2. Preverovanie pôvodu majetku

Ďalšou dôležitou oblasťou, v ktorej oddelenie preverovania majetku zohráva úlohu koordinátora a metodického orgánu, je preskúmanie príjmov, hodnoty majetku a spôsobu nadobudnutia majetku (ďalej len „preverovanie pôvodu majetku“) v zmysle zákona o preukazovaní pôvodu majetku, ktorý upravuje podmienky a postup orgánov verejnej moci pri odnímaní nehnuteľného majetku, hnuťného majetku, bytov a nebytových priestorov, iných majetkových práv a hodnôt, peňažných prostriedkov v hotovosti v eurách a v cudzej mene, vkladov v bankách a v pobočkách zahraničných bánk v eurách a v cudzej mene

a vkladov v bankách so sídlom v zahraničí fyzickým a právnickým osobám, o ktorých súd v konaní podľa daného zákona vyslovil, že majetok nadobudli z nelegálnych príjmov.

Zákon o preukazovaní pôvodu majetku predstavuje nový typ konania v policajnom preverovaní, v rámci ktorého sa zisťuje existencia majetkovo-závazkových vzťahov v bankách, pobočkách zahraničných bánk, v poisťovniach, v stavebných sporiteľniach, v správcofských spoločnostiach, ako aj existencia vlastníctva cenných papierov, lodí, lietadiel, motorových vozidiel a ďalších majetkových hodnôt.

Graf č. 12: Grafické znázornenie prípadov preverovania pôvodu majetku za rok 2012



V roku 2012 bol zaznamenaný pokles písomných oznámení od fyzických osôb (ďalej len „občanov“), nakoľko v hodnotenom období bolo FSJ prijatých 9 oznámení (v roku 2011 to bolo 60 oznámení) od občanov, 1 oznámenie bolo prijaté od právnickej osoby, 11 oznámení od orgánov verejnej moci (vrátane útvarov PZ mimo služby finančnej polície). Z vlastného podnetu bolo konanie začaté na podklade 17 vlastných podnetov (v roku 2011 bolo 9 vlastných podnetov). Z roku 2011 zostalo v preverovaní 27 prípadov. Z toho vyplýva, že v roku 2012 bolo preverovanie pôvodu majetku v zmysle zákona o preukazovaní pôvodu majetku vykonávané v 65 prípadoch. Z tohto počtu bolo ukončených 14 prípadov. Prokurátori, v obvode ktorého sa nachádza príslušný súd na konanie o návrhu, boli podané 2 podnety (z toho 1 podnet bol ešte z roku 2011, avšak bol vrátený prokurátorom na doplnenie a opätovne bol zaslaný prokurátorovi) na podanie návrhu na začatie konania o vyslovení toho, že majetok bol najmenej o 1500-násobok minimálnej mzdy vyšší, ako preukázateľné príjmy (pre rok 2012 bol tento 1500-násobok podľa stanovenia minimálnej mzdy vo výške 490 800 EUR). V 11 prípadoch bol zistený majetok nižší ako 1500-násobok minimálnej mzdy a 2 oznámenia nespĺňali povinné náležitosti zákona o preukazovaní pôvodu majetku (neúplné

oznámenie alebo nepotvrdená totožnosť oznamovateľa). Ďalšie prípady zostali v štádiu preverovania.

6. Analytická činnosť

Analytické oddelenie FSJ bolo zriadené 01. 04. 2009 z dôvodu potreby plnenia nových zákonných povinností definovaných predovšetkým v § 27 zákona o ochrane pred legalizáciou, v zmysle ktorého je FSJ povinná viesť súhrnné štatistické údaje, ktoré zahŕňajú počet prijatých hlásení o NOO, jednotlivé spôsoby spracovania hlásení o NOO, ich počet, vrátane počtu prípadov odstúpených OČTK alebo správcom daní za kalendárny rok, počet stíhaných osôb, počet osôb odsúdených za trestný čin legalizácie príjmu z trestnej činnosti, hodnotu zaisteného, prepadnutého alebo zhabaného majetku. Všetky tieto údaje sú evidované predovšetkým za účelom ich zverejnenia vo výročnej správe FSJ.

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

Medzi ďalšie úlohy analytického oddelenia patrí navrhovanie úprav a zmien relevantnej legislatívy, prípadne s tým súvisiacich právnych predpisov NAKA, sústreďovanie podkladov, spracovávanie informácií a ďalších materiálov pre koordináciu a súčinnosť s OČTK, s Ministerstvom financií SR, NBS, s bankami alebo s partnerskými FIU. Zabezpečuje evidenciu, kontrolu, plnenie a vyhodnocovanie úloh, ktoré pre FSJ vyplývajú z uznesení Národnej rady SR, vlády SR, ročného plánu Prezídia PZ, ako aj z ďalších dokumentov. Analytické oddelenie taktiež v súčinnosti s ostatnými oddeleniami FSJ zverejňuje informácie o formách a spôsoboch legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a o spôsoboch rozpoznávania NOO.

V roku 2012 sa zavŕšili práce na vytváraní nového komplexného informačného systému FSJ (ďalej len „systém KIS“), ktorý predstavuje novú dimenziu evidovania, spracovania, archivovania a analyzovania informácií týkajúcich sa všetkých oblastí činnosti FSJ. Najväčší prínos systému KIS však predstavuje vysoká miera bezpečnosti a ochrany vložených informácií a údajov, ktorá spĺňa všetky normy v danej oblasti. Ku dňu 01. 01. 2013 bol systém KIS skompletizovaný a pripravený na zavedenie do praxe.

7. Preprava peňažných prostriedkov v hotovosti

V zmysle § 4 zákona č. 199/2004 Z. z. Colný zákon a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „Colný zákon“) colnému dohľadu podliehajú peňažné prostriedky v hotovosti, ktoré vstupujú na územie SR z tretieho štátu alebo vystupujú z územia SR do tretieho štátu. Ohlasovacia povinnosť vzniká fyzickej osobe, ktorá takýmto spôsobom prepravuje peňažné prostriedky v minimálnej výške 10.000 eur. Takáto osoba je povinná na

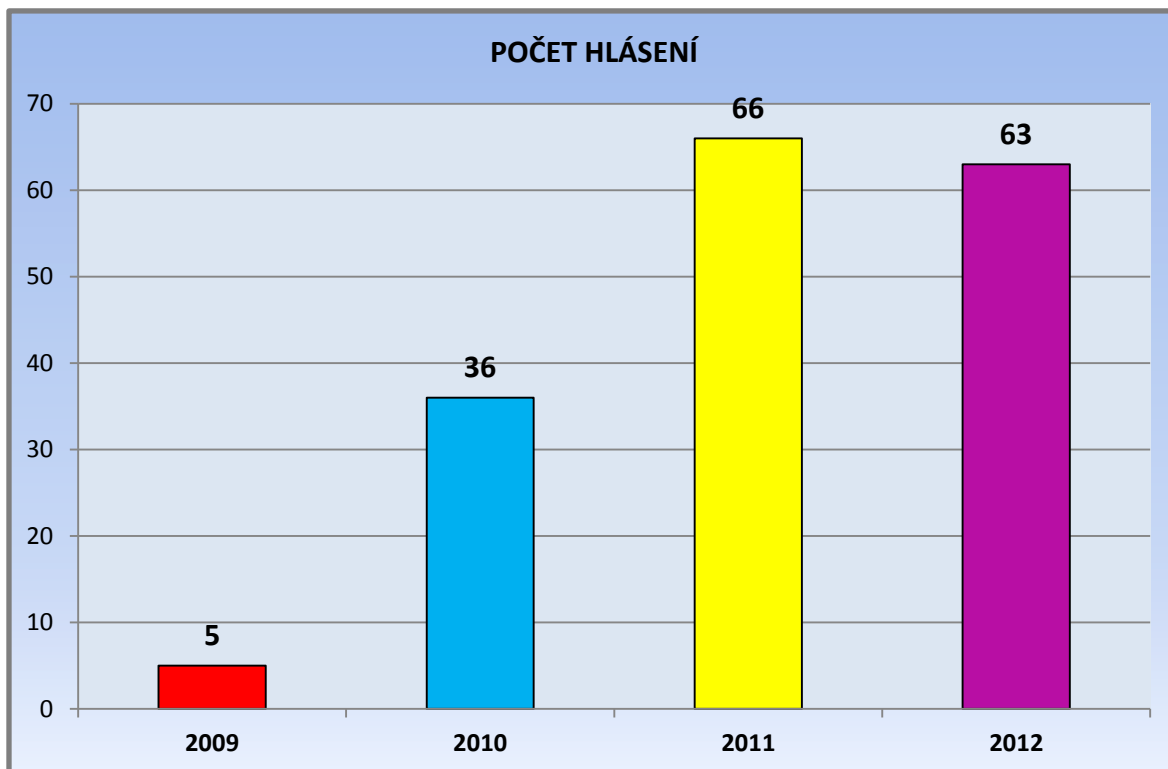
predpísanom tlačive túto skutočnosť ohlásiť colnému úradu v mieste, kde k preprave dochádza. Colný úrad má následne povinnosť vyplnené tlačivá o ohlasovacej povinnosti, ako aj oznámenia o porušení colných predpisov, zaslať FSJ, a to do piateho dňa v kalendárnom mesiaci, nasledujúcom po mesiaci, v ktorom k týmto skutočnostiam došlo.

V roku 2012 prijala FSJ od Colného riaditeľstva SR **63** hlásení o preprave peňažných prostriedkov v hotovosti v celkovej výške **1.649.419,38 eur**. V 9 prípadoch išlo o prepravu peňažných prostriedkov cez letisko M. R. Štefánika v Bratislave a cez letisko Sliač, z ktorých v 2 prípadoch peňažné prostriedky v hotovosti dovážali, resp. vyvážali občania SR a v 7 prípadoch cudzí štátni príslušníci.

V roku 2012 bolo nahlásených 55 preprav peňažných prostriedkov v hotovosti, ktoré boli prevážané cez pozemnú hranicu medzi SR a Ukrajinou, pričom v 48 prípadoch tieto peňažné prostriedky dovážali do Európskej únie štátni príslušníci Ukrajiny, v 2 prípadoch štátni príslušníci Ruska, v dvoch prípadoch štátni príslušníci Nemecka, v 1 prípade štátny príslušník Talianska, v 1 prípade štátny príslušník Bieloruska a v 1 prípade štátny príslušník Maďarska. Vo väčšine prípadov išlo o finančné prostriedky určené na nákup tovaru (zväčša osobných a nákladných áut) v SR, Českej republike, Poľsku alebo v Nemecku, ale aj o vklad na účet v banke v SR, na podnikanie alebo pre osobnú potrebu.

Pri výkone kontroly na vonkajšej hranici SR neboli v roku 2012 zistené žiadne prípady nelegálnej prepravy peňažných prostriedkov.

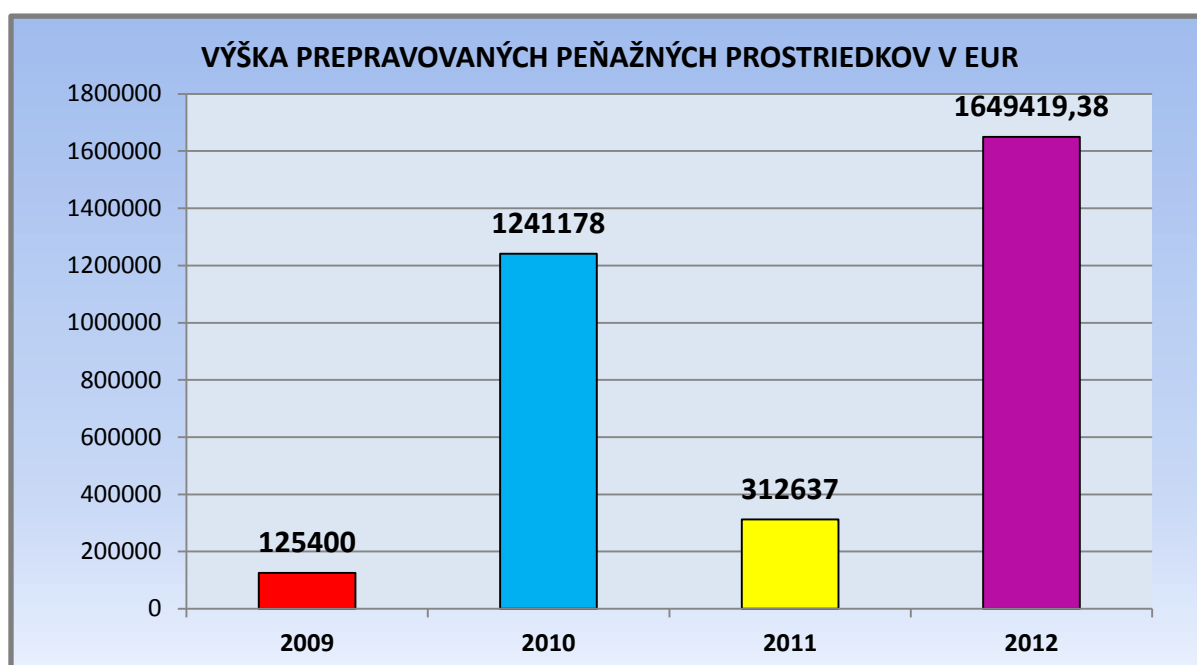
Graf č. 8: Hlásenia o preprava peňažných prostriedkov z/do Európskej únie prijaté FSJ v rokoch 2009 – 2012



Tabuľka č. 16: Prehľad počtov hlásení o preprave peňažných prostriedkov z/do Európskej únie prijatých FSJ a výšky prepravovaných peňažných prostriedkov v rokoch 2009 – 2012

ROK	POČET PRIJATÝCH HLÁSENÍ	VÝŠKA PREPRAVOVANÝCH PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV
2009	5	125.400 eur
2010	36	1.241.178 eur
2011	66	312.637 eur
2012	63	1.649.419,38 eur

Graf č. 9: Výška peňažných prostriedkov prepravovaných z/do Európskej únie v rokoch 2009 – 2012



8. Zaznamenané metódy legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu

FSJ počas plnenia svojich úloh získava okrem iného aj informácie o metódach legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu ako aj o súvisiacich predikatívnych trestných činoch, pričom sa jej podarilo zachytiť všetky fázy legalizácie, od umiestnenia cez rozvrstvenie až po integráciu. Takto získané informácie FSJ odstúpila vecne a miestne príslušným OČTK.

8.1. Najčastejšie používané metódy legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu

- ✚ Vkladanie špinavých peňazí do firiem a obchodných subjektov pracujúcich prevažne s hotovosťou (kasína, herne, reštaurácie, bary, parkovacie garáže atď.) a následná realizácia početných finančných transakcií, ktorých účelom je zakryť pôvod finančných prostriedkov v trestnom čine a súčasne nelegálne peniaze zmiešať s prostriedkami z legálnej činnosti. Táto metóda je využívaná hlavne pri legalizovaní príjmu pochádzajúceho z násilnej, drogovej a daňovej trestnej činnosti.
- ✚ Smurfing táto metóda je založená na rozdelení veľkého objemu nelegálne získaných peňazí na menšie časti - sumy vo výške do 15.000 EUR, ktoré sú následne vkladane na viaceré bankové účty v rôznych bankách, pričom vklady realizuje skupina osôb, resp. jednotlivec vo vopred dohodnutom čase, resp. v určitých časových intervaloch.
- ✚ Umiestnenie príjmov z trestnej činnosti mimo krajinu, kde sa stal primárny trestný čin, následná zmena povahy a spôsobu prevodu do ďalšej krajiny. Cieľom takýchto transakcií je sťaženie identifikácie príjmov z trestnej činnosti a sťaženie ich zaistenia na účely trestného konania. Pri týchto spôsoboch sú využívaní prostredníci, často tzv. biele kone – nastrčené fyzické alebo právnické osoby. Ide najmä o výnosy z takých činností, ako sú phishing, pharming, vishing, internetové podvody, podvody s platobnými kartami alebo podvody s platobnými terminálmi, pričom všetky tieto spôsoby využívajú kombinácie bezhotovostných a hotovostných transakcií, prípadne využívajú aj zmenárenské či peňažné transferové služby.
- ✚ Zakladanie účtov občanmi SR na základe webovej ponuky anonymného inzerenta za účelom údajného zárobku, na základe čoho občan SR inzerentovi elektronicky odošle identifikačné údaje k svojmu účtu. Následne sú na účet občana SR prijaté finančné prostriedky získané trestnou činnosťou spáchanou v zahraničí, ktoré sú ďalej, podľa inštrukcií anonymného inzerenta, prevádzané na ďalšie účty s cieľom znemožniť identifikáciu príjmu z trestnej činnosti, ako aj zaistenie finančných prostriedkov pre účely prípadného trestného konania. Pri tejto metóde sú možné viaceré kombinácie realizovaných transakcií.
- ✚ Umiestňovanie výnosov z trestnej činnosti na bankové účty vedené v tzv. daňových rajoch, resp. na účty spoločností, ktoré sú zaregistrované v off-shore oblastiach, pričom účet môže byť zriadený prakticky kdekoľvek. Z dôvodu legislatívy umožňujúce utajené vlastníctvo, neposkytnutie súčinnosti pri vyšetrovaní trestnej činnosti, žiadnej, resp. obmedzenej kontrole zo strany štátnych orgánov, je ukladanie výnosov z trestnej činnosti na bankové účty v daňových rajoch, resp. zakladanie spoločností v off-shore oblastiach a následné investovanie do krajiny pôvodu do legálneho podnikania rozšírenou zaznamenanou metódou legalizácie. Vo zvýšenej miere bolo zaznamenané umiestňovanie peňazí maďarskými občanmi prostredníctvom účtov off-shore firiem vedených v slovenských bankách na ďalšie účty vedené v off-shore oblastiach.

- ✚ Spätná pôžička, najčastejšie s využitím účtov zahraničných fyzických a právnických osôb, nezriedka so sídlom v tzv. daňovom raji.
- ✚ Investície do nehnuteľností a transakcie s nimi.
- ✚ Investície do cenných papierov, resp. do iného investičného produktu.
- ✚ Investície príjmov z trestnej činnosti do životných poisťok na účty životného sporenia, a ich následné čiastočné bezhotovostné odčerpávanie.
- ✚ Kúpa obchodných podielov v spoločnostiach.
- ✚ Zapájanie schránkových a fiktívnych spoločností do zložitých obchodných schém a reťazcov, resp. využívanie obchodných spoločností, ktoré boli založené alebo kúpené za účelom prijímania platieb za fiktívne služby a tovary, ktoré však reálne nepodnikajú, ani neposkytujú deklarované služby. Ich úlohou je prostredníctvom fiktívnych faktúr a účelovo upraveného účtovníctva legalizovať príjmy získané z trestnej činnosti.
- ✚ V súvislosti s páchaním daňovej trestnej činnosti, najmä podvodov na dani z pridanej hodnoty, zneprehľadnenie tokov tovaru, služieb a finančných prostriedkov so súčasným zapojením tzv. bielych koní a fiktívnych spoločností (tzv. karuselové podvody).
- ✚ Internetové lotériové a hazardné hry, kreditovanie hráčskeho konta a následne výplata z konta na iný účet bez samotného vykonania hazardu, prípadne s vykonaním hazardu len v zanedbateľnom množstve.
- ✚ Zneužitie klientskeho účtu advokátov a notárov, pričom primárnym cieľom nie je poskytnutie právnych služieb, ale vytvorenie hodnoverného zdroja finančných prostriedkov.
- ✚ Využitie špedičných spoločností a peňažných kuriérov, na ktorých činnosť sú použité výnosy z trestnej činnosti. Táto metóda sa využíva prevažne pri legalizovaní príjmov z drogovej trestnej činnosti, pri obchodovaní s bielym mäsom a pri obchodovaní so zbraňami, pričom uvedené spoločnosti okrem legalizačnej funkcie plnia aj funkciu logistickú.
- ✚ Transfery peňažných prostriedkov z krajín s vyšším bezpečnostným rizikom podpory terorizmu deklarované ako platby za tovar, na humanitárnu pomoc, či ako príspevky na činnosť nadácií, ktoré sú následne rozvrstvené na množstvo ďalších účtov.
- ✚ Využitie krycích spoločností, ktoré v skutočnosti nevyvíjajú reálnu podnikateľskú činnosť a ktoré vlastní osoby napojené alebo sympatizujúce s medzinárodným terorizmom.
- ✚ Fingované obchody, ktorými sa zakrýva v skutočnosti vykonávané obchodovanie so zbraňami a nebezpečným materiálom. Tieto obchody sú väčšinou realizované spoločnosťami so sídlom v tzv. daňových rajoch, pričom tuzemské účty sú využívané iba na transfer a na zneprehľadnenie finančných tokov.

- ✚ Ukrytie príjmov z trestnej činnosti na bankových účtoch a v bezpečnostných schránkach v zahraničí s využitím fyzickej prepravy hotovostných peňažných prostriedkov prostredníctvom kuriérov.
- ✚ Vytváranie tzv. spiacich účtov v tuzemských a zahraničných bankách a ich neskoršie aktívne využívanie v procese rozvrstvenia finančných prostriedkov.
- ✚ Platby realizované neziskovými organizáciami, neinvestičnými fondmi a nadáciami alebo v ich prospech, ktoré nekorešpondujú s účelom ich založenia.
- ✚ Korupčné správanie v súvislosti s obstarávaním vecí všeobecného záujmu, pri ktorom osoba vykonávajúca rozhodovaciu právomoc prijme úplatok, ktorý následne v procese legalizácie zmieša so svojim legálnym príjmom a investuje do legálneho podnikania.
- ✚ Príjem finančných prostriedkov na účtoch fyzických osôb v súvislosti s platbami za poistné plnenia z fingoovaných poistných udalostí v súvislosti s poistením motorových vozidiel a ich následná integrácia do legálneho podnikateľského prostredia.

8.2. Úspešné prípady zadokumentované v roku 2012

Jedným z prípadov, ktorý FSJ v roku 2012 preverovala, bol **prípadoz podozrenia z trestného činu podvodu týkajúci sa finančných záujmov Európskych spoločenstiev**.

Spoločnosť registrovaná v Holandsku ponúkala záujemcom prostredníctvom internetu možnosť realizovať vklady finančných prostriedkov v súvislosti s investovaním do obchodu s výmenou cudzích mien, čím od záujemcov o tento druh obchodu získala prostriedky v sume cca 25 mil. USD, ktoré neinvestovala v zmysle dohodnutých podmienok, ale s cieľom zakryť pôvod v trestnom čine a zmariť ich zaistenie pre účely trestného konania tieto previedla na účty do Maďarska a odtiaľ vo výške 8,5 mil. USD na účty spoločností so sídlom v daňovom raji vedené v slovenských bankách. Bezprostredne po získaní vyššie uvedených informácií z Holandska FSJ pristúpila v zmysle § 16 zákona o ochrane pred legalizáciou k zdržaniu operácií vo výške 5,99 mil. USD a 0,9 mil. USD (spolu 6,89 mil. USD) na dvoch účtoch spoločnosti vedených v jednej z komerčných bánk na Slovensku. Medzičasom však disponent s účtami vykonal hotovostné výbery vo výške cca 1,36 mil. USD. V lehote zdržania operácie holandská polícia požiadala prostredníctvom právnej pomoci o zaistenie finančných prostriedkov na účtoch vedených na Slovensku.

Ďalším úspešným prípadom, ktorý FSJ v roku 2012 preverovala, bol **prípado leasingového podvodu v štádiu pokusu**.

V priebehu roku 2012 telefonicky kontaktoval leasingovú spoločnosť so sídlom v SR klient, ktorý prejavil záujem o financovanie leasingu luxusného motorového vozidla v obstarávacej cene 250.000 EUR, ktorého dodávateľom mal byť renomovaný predajca automobilov v SR. Podklady k odsúhlaseniu leasingu boli leasingovej spoločnosti zaslané

prostredníctvom pošty. Pri overovaní predložených dokladov leasingová spoločnosť zistila, že vykazujú znaky falšovania a pozmeňovania a číslo účtu, na ktorý mali byť v prípade schválenia leasingu finančné prostriedky vo výške 250.000 EUR prevedené, nepatrí predajcovi automobilov. Na základe uvedeného leasingová spoločnosť požadovala od klienta predloženie predfaktúry, ktorú klient následne predložil. FSJ v rámci preverovania zistila, že aj v prípade predfaktúry ide o falzifikát, čo potvrdil aj predajca automobilov, ktorý uviedol, že ich spoločnosť nepoužíva takéto druhy dokladov. Lustráciou identifikačných údajov vozidla bolo zistené, že číslo karosérie uvedené v doklade neexistuje a vozidlo nie je evidované.

Predmetná vec bola FSJ postúpená vecne a miestne príslušnému OČTK ako podozrenie z trestného činu podvodu v štádiu pokusu s predpokladanou výškou škody 250.000 EUR.

V roku 2012 FSJ preverovala aj **prípád falzifikátu šeku** na sumu 15 mil. EUR, ktorý bol vystavený bankou so sídlom vo Veľkej Británii na meno srbskej spoločnosti a ktorý predložil slovenský občan v banke so sídlom v SR. Šek mal slúžiť ako zábezpeka pre poskytnutie úveru na výstavbu solárneho parku v Srbsku. Preverovaním pravosti šeku v banke vo Veľkej Británii, ktorá ho mala vydať, bolo zistené, že ide o falzifikát.

FSJ vec postúpila OČTK s podozrením zo spáchania trestného činu falšovania, pozmeňovania a neoprávnenej výroby peňazí a cenných papierov podľa § 270 Trestného zákona. Uvedený prípad bol zaujímavý s pohľadu sumy, na ktorú bol šek vystavený.

V roku 2012 FSJ úspešne preverovala aj **prípád, súvisiaci s podvodným konaním držiteľov platobných kariet** MasterCard vydaných jednou z bánk so sídlom vo Veľkej Británii, ktorý je zaujímavý z hľadiska toho, že išlo o klasické podvody realizované platobnými kartami bez vedomia ich majiteľov (skimming a pod.), ale o podvody s kartami, ktoré realizovali ich skutoční vlastníci.

Páchatelia, ktorými boli 3 osoby slovenskej a českej národnosti, si otvorili účty v jednej z bánk v Anglicku, ktorá im ako jednu zo služieb poskytla možnosť realizácie transakcií typu CASH ADVANCE, čiže výber hotovosti platobnou kartou na pobočke ktorejkoľvek banky v zahraničí prostredníctvom imprintra. Pri tomto type transakcie nie sú finančné prostriedky z účtu klienta odúčtované ihneď, ale až po doručení dokumentácie o vykonanej transakcii, čo trvá v niektorých prípadoch aj niekoľko týždňov. Páchatelia následne v zúčtovacom období zrealizovali na rôznych pobočkách bánk na Slovensku a v Českej republike opakované výbery všetkých finančných prostriedkov, ktoré mali na svojich účtoch, pričom v čase výberov sa na ich účtoch už nenachádzali žiadne finančné prostriedky, a tak sa dostali do nepovoleného debetu, čím spôsobili vydavateľskej banke vo Veľkej Británii škodu vo výške 10.000 EUR.

FSJ uvedenú vec postúpila OČTK ako podozrenie zo spáchania trestného činu podvodu podľa § 221 Trestného zákona.

8.3. Prognózy ďalšieho vývoja

- ✚ Zneužitie inštitútu platobnej inštitúcie, najmä jej nižších organizačných zložiek a prostredníkov poskytujúcich jej služby, pre účely zahmlenia finančných tokov a legalizácie príjmov z trestnej činnosti.
- ✚ Zneužitie elektronických peňazí s využitím sofistikovanejších spôsobov páchania trestnej činnosti s použitím falošných identifikačných dokladov a nastrčených osôb s pobytom mimo Európskej únie.
- ✚ Expandovanie zahraničných platobných inštitúcií na území SR za účelom vytvorenia vlastného kontrolovaného platobného styku.
- ✚ Vytvorenie špecializovaných spoločností a profilácia odborníkov vykonávajúcich ukrytie a umiestnenie príjmov z trestnej činnosti a ich legalizáciu na objednávku.
- ✚ Investície zahraničných subjektov páhajúcich trestnú činnosť na území SR a naopak. Ide najmä o investície do nehnuteľností, cenných papierov, tovaru vysokej hodnoty a do obchodných podielov spoločností.
- ✚ Určité riziko prináša aj privátne bankovníctvo, ktoré ponúka najmä majetným klientom komplexné bankové služby, napr. obchody s cennými papiermi emitovanými bankou klienta.
- ✚ Zvýšenie organizovanosti a flexibility páchatel'ov pri umiestňovaní nelegálne získaných finančných prostriedkov pochádzajúcich hlavne z internetových podvodov a phishingu. V prípadoch organizovaných skupín ide často o národnostne komunity, pričom existuje predpoklad vzájomnej kooperácie viacerých takýchto skupín s rôznou národnosťou.
- ✚ Zvýšenie medzinárodnej organizovanosti páchatel'ov zameraných na krádeže motorových vozidiel, na pozmeňovanie ich identifikačných znakov a na následnú legalizáciu kradnutých vozidiel prostredníctvom falošných dokladov v tretích krajinách.
- ✚ Rozmach využívania domácich a zahraničných účtov slúžiacich na on-line stávkovanie.
- ✚ Snaha o expandovanie vysokého hazardu na územie SR.
- ✚ Postupný presun obchodovania s ľuďmi, drogami, zbraňami a kradnutými motorovými vozidlami z fyzických osôb na obchodné spoločnosti.
- ✚ Postupné zapájanie nefinančného sektora (najmä notárov, advokátov, audítorov, daňových poradcov, účtovníkov a realitných maklérov) do procesu legalizácie.
- ✚ Aktívne zapájanie daňových poradcov a účtovníkov do umiestňovania, zmiešavania a integrovania nelegálne získaných peňazí do legálnej ekonomiky.

- ✚ Zvýšenie počtu neziskových organizácií, neinvestičných fondov a nadácií pri súčasnom zvýšení počtu zahraničných finančných transakcií realizovaných cez tieto organizácie.
- ✚ Pretrvávajúca snaha realizovať konverziu bankoviek v bývalej slovenskej mene na eurá prostredníctvom nastrčených osôb, najmä v prípadoch nelegálnych ziskov z korupcie a organizovaného zločinu.
- ✚ Umiestňovanie príjmov z trestnej činnosti na účty životného poistenia a iné alternatívne sporiace produkty mimo bánk.
- ✚ Narastanie počtu transakcií realizovaných v prospech spoločností so sídlami v tzv. daňových rajoch alebo v prospech spoločností, ktoré sú síce registrované v krajine Európskej únie, ale ktoré sú majetkovo prepojené na spoločnosti zaregistrované v off-shore oblastiach.
- ✚ Uplatňovanie nárokov na vrátenie dane z pridanej hodnoty a následne umiestňovanie týchto výnosov v legálnom podnikateľskom prostredí.

9. Spolupráca s regulátormi a ďalšími inštitúciami

Najvýznamnejšiu platformu na presadzovanie odporúčaní a zámerov v boji proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu predstavuje Medzirezortný expertný koordinačný orgán pre boj so zločinnosťou (ďalej len „MEKO“) a Multidisciplinárna integrovaná skupina odborníkov na elimináciu legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (ďalej len „MISO“).

MEKO má postavenie kontaktného pracoviska pre spoluprácu so zahraničím, pričom zároveň vytvára integrované multidisciplinárne skupiny odborníkov na riešenie aktuálnych problémov boja s trestnou činnosťou. Jednou z takýchto skupín je MISO.

Činnosť MISO je zameraná nielen na plnenie úloh vyplývajúcich z úloh MEKO pre boj so zločinnosťou, ale aj na plnenie ďalších represívnych a preventívnych úloh predovšetkým v legislatívnej a inštitucionálnej oblasti za účelom eliminácie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, pričom v pracovnej skupine MISO sú predkladané a prerokovávané konkrétne kroky a prijímané konkrétne riešenia spoločných aktuálnych problémov v oblasti boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu.

Osobou zodpovednou za činnosť MISO je riaditeľ FSJ a ďalšími členmi sú zástupcovia Národnej banky SR, Ministerstva financií SR, Finančného riaditeľstva SR, Generálnej prokuratúry SR, Ministerstva spravodlivosti SR, Colného riaditeľstva SR, Odboru boja proti terorizmu Prezídia PZ, národnej protidrogovej jednotky NAKA, úradu kriminálnej polície Prezídia PZ a Slovenskej informačnej služby.

V roku 2012 sa konali dve riadne zasadnutia MISO (dňa 14. 02. 2012 a 22. 11. 2012) a jedno mimoriadne zasadnutie vybraných odborníkov MISO (dňa 12. 12. 2012).

Najdôležitejšou problematikou, ktorá bola na zasadnutiach MISO v roku 2012 prejednávaná, bola informácia k postupu pre odstránenie nedostatkov vyplývajúcich z odporúčaní štvrtej hodnotiacej návštevy SR výborom Rady Európy MONEYVAL. Na zasadnutí MISO, ktoré sa konalo dňa 22. 11. 2012, bol predložený súhrn nedostatkov identifikovaných hodnotiteľmi, resp. návrh opatrení na zabezpečenie plnenia odporúčaní prijatých pre SR predmetným výborom, ktorý predstavuje návrh „akčného plánu“ odporúčaného hodnotiteľmi na základe zistených nedostatkov prevzatých z hodnotiacej správy. Zároveň bola prijatá úloha do 31. 12. 2012 písomne určiť zodpovednosť, termín splnenia a konkrétne opatrenia k jednotlivým odporúčaniam a zaslať ich odborníkom MISO, ktorá v danom termíne splnená bola.

Z dôvodu potreby spracovania písomnej správy o stave plnenia odporúčaní štvrtej hodnotiacej návštevy SR výborom Rady Európy MONEYVAL bol na mimoriadnom zasadnutí vybraných odborníkov MISO dňa 12. 12. 2012 stanovený jednotný termín plnenia úloh k jednotlivým odporúčaniam tak, aby písomná správa mohla byť Sekretariátu MONEYVAL zaslaná, resp. predložená v priebehu mesiacov máj – jún 2013.

Vzhľadom na to, že niektoré úlohy nebolo možné vyriešiť v rámci MISO, boli na sekretariát MEKO zaslané podklady na tvorbu plánovacieho dokumentu na rok 2013, ktoré je potrebné riešiť na úrovni MEKO.

V spolupráci s FSJ bolo dňa 20. 11. 2012 vydané metodické usmernenie č. 9/2012 Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska k ochrane banky a pobočky zahraničnej banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu, ktoré novelizovalo metodické usmernenie č. 4/2009 Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska k ochrane banky a pobočky zahraničnej banky pred praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu. V novom metodickom usmernení boli zohľadnené poznatky z kontrol povinných osôb, pripomienky zo Slovenskej bankovej asociácie, ktoré boli v súlade s odporúčaniami FATF, ako aj konkrétne skúsenosti pracovníkov FSJ.

Jedným z najaktívnejších partnerov FSJ bolo aj v roku 2012 Finančné riaditeľstvo SR, ktoré v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou je oprávnené disponovať informáciami získanými FSJ pri plnení ohlasovacej povinnosti. Z dôvodu skvalitnenia vzájomnej spolupráce boli v roku 2012 uskutočnené viaceré pracovné stretnutia medzi zástupcami Finančného riaditeľstva SR a FSJ, na ktorých boli prerokované hlavne nové formy páchania daňovej trestnej činnosti, nové formy legalizácie príjmov z trestnej činnosti a indikátory rizikovosti rozpoznávania predmetných trestných činov. Tomu, že spolupráca medzi FSJ a Finančným riaditeľstvom SR bola v roku 2012 na kvalitatívne vysokej úrovni, nasvedčuje tiež dohodnutá a vzájomne akceptovaná elektronická výmena informácií.

Z dôvodu plnenia úloh z Uznesenia Vlády SR č. 235 k návrhu akčného plánu boja proti daňovým podvodom na roky 2012 až 2016, predovšetkým na plnení prierezového opatrenia o zriadení centrálného registra účtov, boli v priebehu roka 2012 realizované intenzívne stretnutia medzi zástupcami FSJ a zástupcami Ministerstva financií SR. Úloha zriadiť centrálny register účtov bola v roku 2012 splnená v legislatívnej rovine, a to prijatím zákona č. 352/2012 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských

úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 394/2011 Z. z. a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony, ktorý novelizoval zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Technické práce na zriadení centrálného registra účtov budú naďalej pokračovať aj v roku 2013.

Spolupráca medzi FSJ a prokuratúrou prebiehala v roku 2012 predovšetkým v rámci stretnutí na súčinnostných poradách s prokurátormi Generálnej prokuratúry SR. Predmetom týchto stretnutí bolo predovšetkým prejednanie sporných záležitostí na úseku zaisťovania peňažných prostriedkov v lehote zdržania podľa § 16 ods. 2 zákona o legalizácii, ale aj nové metódy a formy páchania trestného činu legalizácie príjmu z trestnej činnosti a aplikácia zákona o preukazovaní pôvodu majetku.

10. Prehľad o vybraných štatistických ukazovateľoch súvisiacich s legalizáciou príjmov z trestnej činnosti na Slovensku

Za účelom odstránenia nedostatku spočívajúceho v neexistencii zosúladeného a zjednoteného štatistického výstupu za všetky orgány verejnej moci k počtu prípadov legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, identifikovaných, následne stíhaných, obžalovaných a odsúdených, na ktorý poukázal výbor Rady Európy MONEYVAL v správe zo štvrtej hodnotiacej návštevy SR, spracovala FSJ do uceleného výstupu štatistické údaje (viď tabuľka č. 14) poskytnuté útvarmi PZ, Kriminálnym úradom Finančnej správy SR, Generálnou prokuratúrou SR a Ministerstvom spravodlivosti SR, týkajúce sa počtu objasnených prípadov trestných činov legalizácie príjmov z trestnej činnosti a počtu osôb stíhaných, obžalovaných a následne právoplatne odsúdených za tento trestný čin v roku 2012. V nadväznosti na charakter štatistických výstupov poskytnutých Generálnou prokuratúrou SR a Ministerstvom spravodlivosti SR bude v záujme zosúladenia týchto výstupov so zhromažďovanými štatistickými údajmi útvarmi polície nutné v nasledujúcom období na úrovni útvarov PZ sledovať tiež počet skutkov v jednotlivých realizovaných prípadoch.

Zo štatistického prehľadu zachytávajúceho postih trestného činu legalizácie príjmov z trestnej činnosti je zrejmé, že oproti roku 2011 došlo v roku 2012 k poklesu počtu podaných podnetov na trestné stíhanie príslušníkmi kriminálnej polície o 5 vecí. Rovnako v ostatných sledovaných ukazovateľoch bol zaznamenaný mierny pokles oproti roku 2011. Výnimkou bol počet osôb, proti ktorým prokurátor podal obžalobu, kde bol zaznamenaný nárast o 18 osôb. Konštatovať nárast oproti roku 2011 možno aj pri počte obvinených, s ktorými prokurátor uzatvoril dohodu o vine a treste o 7 osôb, keď v predchádzajúcom sledovanom období nebol evidovaný ani jeden takýto prípad. Za trestný čin legalizácie príjmov z trestnej činnosti podľa § 233 Trestného zákona bolo v roku 2012 právoplatne odsúdených 11 osôb (o jednu osobu viac ako tomu bolo v predchádzajúcom roku). V roku 2012 nebol identifikovaný ani jeden prípad financovania terorizmu.

Pre získanie prehľadu o rozsahu uplatňovania vybraných zaisťovacích inštitútov Trestného poriadku v trestnom konaní v roku 2012 pri všetkých trestných činoch a samostatne

pri trestných činoch legalizácie príjmov z trestnej činnosti bol spracovaný štatistický prehľad v tabuľke č. 15. Ako podklad pre jej spracovanie slúžili štatistické ukazovatele poskytnuté všetkými vyššie označenými subjektmi.

Porovnaním štatistického prehľadu o rozsahu aplikácie zaisťovacích inštitútov vo vzťahu ku všetkým trestným činom bol v roku 2012 zaznamenaný nárast tak v počte prípadov, ako aj v hodnote zaisteného majetku, majetkových hodnôt a peňažných prostriedkov, len pri postupe podľa § 91 Trestného poriadku (odňatie veci), § 95 Trestného poriadku (zaistenie peňažných prostriedkov) a § 96 Trestného poriadku (zaistenie zaknihovaných cenných papierov). V ostatných sledovaných ukazovateľoch - podľa § 92 Trestného poriadku (prevzatie zaistenej veci) a § 97 Trestného poriadku (vrátenie veci) - bol zaznamenaný pokles v oboch ukazovateľoch.

Z tabuľky č. 15 možno zároveň vyvodit' konštatovanie, že podiel zaisťovacích inštitútov Trestného poriadku použitých v súvislosti s realizáciou trestného konania pre trestný čin legalizácie príjmov z trestnej činnosti na celkovej aplikácii týchto inštitútov v rámci trestného konania pre všetky trestné činy uvedené v osobitnej časti Trestného zákona je len minimálny. FSJ za účelom ďalšieho sledovania vývoja podielu uplatňovania vybraných zaisťovacích inštitútov Trestného poriadku v rámci trestného konania pre všetky trestné činy a trestné činy legalizácie zosumarizovala v roku 2012 poskytnuté údaje v tejto forme po prvý krát.

Tabuľka č. 15: Štatisticky prehľad rozsahu uplatňovania vybraných zaisťovacích inštitútov Trestného poriadku v trestnom konaní v roku 2012 pri všetkých trestných činoch a pri trestných činoch legalizácie príjmov z trestnej činnosti podľa § 233 a § 234 Trestného zákona

	Názov ustanovenia	Všetky TČ		TČ § 233 a 234 TZ	
		počet prípadov	celková hodnota v eurách	počet prípadov	celková hodnota v eurách
1.	§ 89 Povinnosť na vydanie veci	80.513	3.337.425	80	835.717
2.	§ 91 Odňatie veci	326	411.076	14	223.000
3.	§ 92 Prevzatie zaistenej veci	1.034	1.558.936	14	379.318
4.	§ 95 Zaistenie peňažných prostriedkov	45	2.029.716	15	1.982511
5.	§ 96 Zaistenie zaknihovaných cenných papierov	5	1.306.840	-	-
6.	§ 97 Vrátenie veci	3.069	1.898.073	39	565.184
7.	§ 550 Odovzdanie veci (právna pomoc vo vzťahu k cudzine)	-	-	-	-
8.	§ 551 Zaistenie majetku (právna pomoc vo vzťahu k cudzine)	-	-	-	-

Tabuľka č. 16: štatistické údaje k trestným činom legalizácie príjmov z trestnej činnosti podľa § 233 a 234 Trestného zákona

.	Ustanovenie Trestného poriadku		MV SR						GP SR				MS SR					
			rok 2011			rok 2012			rok 2011		rok 2012		rok 2011			rok 2012		
			Počet vecí	Počet osôb	Škoda v eurách	Počet vecí	Počet osôb	Škoda v eurách	Počet skutkov	Počet osôb	Počet skutkov	Počet osôb	Počet skutkov	Počet osôb	Škoda v eurách	Počet skutkov	Počet osôb	Škoda v eurách
1.	Podnet na trestné stíhanie		88	171	40.968.759	83	61	2.096.290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.	§ 199 Začatie trestného stíhanie		125	-	4.672.046	133	-	27.152.664	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.	§ 206 Vznesenie obvinenia		23	69	5.524.011	18	33	6.574.252	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.	§ 209 Skončenie vyšetrovania a skráteného vyšetrovania s NPO		4	11	1.309.873	7	9	171.259	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5.	§ 215 Zastavenie trestného stíhanie		1	1	-	4	2	110.770	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.	§ 228 ods. 1, 2 Prerušenie trestného stíhanie		15	3	234.029	27	6	546.114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7.	§ 228 ods. 5 Pokračovanie v trestnom stíhaní		5	-	120.000	5	3	68.650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8.	§ 234 Obžaloba	§ 331 Dohoda o vine a treste	-	-	-	-	-	-	17	-	-	-	-	-	-	-	-	
9.	§ 284 Rozsudok (právoplatný)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	16	10	28.719	11	11	352.685	

Záver

Rok 2012 bol pre FSJ rokom úspešným a veľmi plodným. Každé jedno oddelenie FSJ zaznamenalo väčší alebo menší progres, i keď ťažiskovou oblasťou naďalej ostáva problematika prijímania, evidovania, analyzovania, vyhodnocovania a spracovávania hlásení o NOO, ktoré opäť zaznamenalo narastajúci nápad v každej zo sledovaných oblastí. V roku 2012 boli plnené aj úlohy v legislatívnej oblasti, ako aj na medzinárodnej úrovni.

Z dôvodu plnenia úloh z Uznesenia Vlády SR č. 235 k návrhu akčného plánu boja proti daňovým podvodom na roky 2012 až 2016, predovšetkým na plnení prierezového opatrenia o zriadení centrálného registra účtov, boli v priebehu roka 2012 realizované intenzívne stretnutia medzi zástupcami FSJ a zástupcami Ministerstva financií SR. Úloha zriadiť centrálny register účtov bola aj za pričinenia FSJ v roku 2012 splnená v legislatívnej rovine. Technická stránka by mala byť vyriešená v roku 2013.

Úlohou, na ktorej sa pracovalo už od roku 2010, bolo ukončenie prác na novom komplexnom informačnom systéme FSJ tak, aby mohol byť k 01. 01. 2013 zavedený do plnej prevádzky.

V nasledujúcom roku 2013 chce FSJ naďalej pokračovať v trendoch nasadených v uplynulom roku 2012 a má ambíciu naďalej napredovať.

Nakoľko sa v roku 2013 očakáva prijatie 4. smernice Európskeho parlamentu a rady o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, bude potrebné vzhľadom na potrebu implementovania danej smernice do slovenského právneho poriadku, pripravovať novelu zákona o ochrane pred legalizáciou, ktorá by zároveň reflektovala na v praxi zistené aplikačné nedostatky ako aj na pripomienky povinných osôb.



KONTAKTNÉ ÚDAJE

ADRESA

Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky

Prezídium Policajného zboru

národná kriminálna agentúra

finančná spravodajská jednotka

Pribinova 2

812 72 Bratislava

INTERNET

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

e-mail: sjfpsek@minv.sk

TELEFÓN/FAX

tel.: 09610/51402

fax: 09610/59047

KONTAKTNÉ ÚDAJE PRE OHLASOVANIE NOO

Osobne: Račianska 45, 832 02 Bratislava

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

Elektronicky: sjfpnoo@minv.sk

Telefonicky: 09610/51419

Faxom: 09610/59047

