



VÝROČNÁ SPRÁVA 2025

FINANČNÁ SPRAVODAJSKÁ JEDNOTKA
PREZÍDIA POLICAJNÉHO ZBORU

OBSAH

| | |
|---|----|
| • PREDSLOV | 3 |
| • MÍLNIKY ROKU 2025 | 5 |
| • FINANČNÁ SPRAVODAJSKÁ JEDNOTKA PREZÍDIA POLICAJNÉHO ZBORU | 6 |
| • ROK 2025 V ČÍSLACH | 7 |
| • INFORMAČNÝ SYSTÉM GOAML | 9 |
| • ANALYTICKÁ ČINNOSŤ A HLÁSENIA O NOO | 10 |
| • TRENDY V NEOBVYKLÝCH OBCHODNÝCH OPERÁCIÁCH | 13 |
| ◦ PROGNOZY VÝVOJA | 15 |
| • STRATEGICKY VÝZNAMNÉ TRENDY A METÓDY V ROKU 2025 | 16 |
| • VYBRANÉ PRÍPADY Z ROKU 2025 | 21 |
| • CEZHRANIČNÉ OHLASOVANIE PP V HOTOVOSTI | 25 |
| • MEDZINÁRODNÁ SPOLUPRÁCA | 27 |
| ◦ SPOLUPRÁCA A VÝMENA INFORMÁCIÍ S PARTNERSKÝMI FIU | 29 |
| ◦ ZAZNAMENANÉ TRENDY A TYPOLÓGIE | 30 |
| ◦ CEZHRANIČNÉ OHLASOVANIE A PREDIKCIA VÝVOJA | 30 |
| • KONTROLA POVINNÝCH OSÔB | 34 |
| ◦ LEGISLATÍVA | 36 |
| • NÁRODNÉ HODNOTENIE RIZÍK A NÁRODNÁ STRATÉGIA | 38 |
| • MONEYVAL | 40 |
| • MEDZIREZORTNÝ KOORDINAČNÝ MECHANIZMUS - NES LP | 42 |
| • ŠKOLENIA FSJ A MEDZIREZORTNÁ SPOLUPRÁCA | 43 |
| • ZOZNAM SKRATIEK | 44 |
| • KONTAKTY | 45 |

PREDSLOV

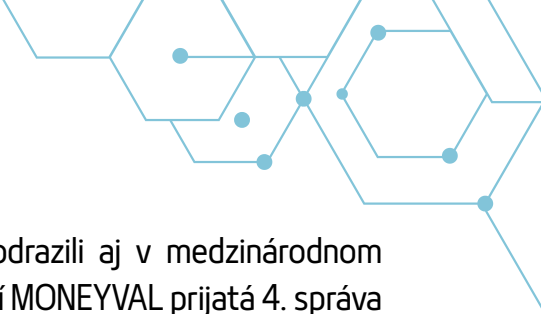
Vážené čitateľky, vážení čitatelia,

výročná správa Finančnej spravodajskej jednotky za rok 2025 prináša ucelený obraz činnosti jednotky v období charakterizovanom dynamickým vývojom bezpečnostného prostredia, narastajúcou komplexnosťou finančných tokov a zvyšujúcimi sa nárokmi na výkon analytických, preventívnych a koordinačných činností. Predkladaný dokument mapuje kľúčové oblasti našej práce, dosiahnuté výsledky, ako aj výzvy, ktorým sme v uplynulom roku čelili. Rok 2025 bol z pohľadu boja proti legalizácii výnosu z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu obdobím významných systémových a organizačných zmien. Jedným z kľúčových míľnikov bolo zavedenie elektronického podávania hlásení o neobvyklých obchodných operáciách výlučne prostredníctvom informačného systému goAML, ktoré od 1. januára 2025 zásadným spôsobom prispelo k zefektívneniu komunikácie s povinnými osobami a spolupracujúcimi partnermi, k zrýchleniu spracovania údajov a posilneniu analytických kapacít Finančnej spravodajskej jednotky.

V hodnotenom období sa Finančná spravodajská jednotka intenzívne zameriavala aj na posilňovanie národného a medzinárodného rámca spolupráce. Významným krokom v tomto smere bolo zabezpečenie podmienok na vyslanie prvého národného delegáta do novovznikajúceho európskeho Úradu pre boj proti praniu špinavých peňazí (AMLA). Tento krok predstavuje dôležitý príspevok Slovenskej republiky k napĺňaniu implementačných požiadaviek tzv. AML balíka Európskej únie a k posilneniu koordinácie a výmeny informácií medzi finančnými spravodajskými jednotkami v rámci Európskej únie.

Osobitná pozornosť bola v roku 2025 venovaná aj hodnoteniu a aktualizácii rizík v zraniteľných sektoroch. V máji 2025 Finančná spravodajská jednotka uskutočnila aktualizáciu Strategického sektorového hodnotenia rizík neziskových organizácií, zameranú na identifikáciu rizík ich možného zneužívania na financovanie terorizmu. Závery tejto aktualizácie sa stali súčasťou tretieho Národného hodnotenia rizík, čím prispeli k lepšiemu cielenému nastavovaniu preventívnych a kontrolných opatrení.

Z hľadiska strategického riadenia systému boja proti legalizácii výnosu z trestnej činnosti zásadný míľnik predstavovalo schválenie Národnej stratégie boja proti legalizácii výnosu z trestnej činnosti, financovaniu terorizmu a financovaniu proliferácie zbraní hromadného ničenia s výhľadom do roku 2030 a vypracovanie Správy z 3. kola národného hodnotenia rizík legalizácie výnosu z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Schválenie týchto dokumentov vládou Slovenskej republiky v októbri 2025 vytvorilo pevný rámec pre ďalší rozvoj národného systému boja proti legalizácii výnosu z trestnej činnosti a posilnilo strategickú koordináciu zapojených orgánov.



Výsledky systematickej práce a prijatých opatrení sa výrazne odrazili aj v medzinárodnom hodnotení Slovenskej republiky. V decembri 2025 bola na zasadnutí MONEYVAL prijatá 4. správa o pokroku Slovenskej republiky, v rámci ktorej sa podarilo zvýšiť hodnotenie až v ôsmich odporúčaníach Finančnej akčnej skupiny (FATF). Tento výsledok zároveň viedol k vyňatiu Slovenskej republiky z prvého stupňa sankčného režimu a režimu pravidelného podávania správ o pokroku, čím sa významne posilnila dôveryhodnosť národného systému boja proti legalizácii výnosu z trestnej činnosti.

Neoddeliteľnou súčasťou práce Finančnej spravodajskej jednotky bolo aj kontinuálne sledovanie vývoja v oblasti nových technológií, digitalizácie finančných služieb a alternatívnych platobných nástrojov. Tieto fenomény prinášajú nielen nové príležitosti, ale aj sofistikované spôsoby zneužívania finančného systému, na ktoré je nevyhnutné reagovať odbornou pripravenosťou, flexibilitou a strategickým plánovaním.

Výročná správa zároveň odráža každodenné nasadenie príslušníkov Finančnej spravodajskej jednotky, ich profesionalitu a zodpovedný prístup k plneniu úloh v oblasti ochrany verejného záujmu a integrity finančného systému Slovenskej republiky. Dosiagnuté výsledky sú zásluhou tímovej práce, úzkej spolupráce s partnerskými orgánmi a otvoreného dialógu na národnej aj medzinárodnej úrovni.

Na záver mi dovoľte poďakovať všetkým príslušníkom Finančnej spravodajskej jednotky za ich odbornú prácu, osobné nasadenie a lojalitu, ako aj všetkým spolupracujúcim inštitúciám a partnerom za konštruktívnu a profesionálnu spoluprácu počas celého roka 2025.



pplk. Ing. Andrej Kis Pál
riaditeľ



MÍLNIKY ROKU 2025

1 Informačný systém goAML

Od 1. januára 2025 je možné podávať hlásenia o NOO **elektronickou formou výlučne prostredníctvom webovej aplikačnej časti informačného systému goAML.**

2 Vyslanie prvého národného delegáta do AMLA

Zabezpečenie spracovania a prijatia potrebných interných aktov za účelom vyslania prvého národného delegáta do AMLA, čím FSJ prispela k plneniu **implementačných požiadaviek vyplývajúcich z tzv. AML balíka EÚ** týkajúcich sa posilnenia koordinácie a zefektívnenia výmeny informácií medzi partnerskými jednotkami FIU v oblasti AML/CFT. **Prvý delegát za SR bol vyslaný k 1. januáru 2026.**

3 Aktualizácia Strategického sektorového hodnotenia neziskových organizácií

V máji 2025 FSJ vykonala aktualizáciu Strategického sektorového hodnotenia rizík zneužívania mimovládnych neziskových organizácií na financovanie terorizmu z roku 2024. Závery tejto aktualizácie boli súčasťou Správy z národného hodnotenia rizík legalizácie výnosu z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

4 Schválenie Národnej stratégie

Vláda SR schválila na svojom rokovaní dňa 1. októbra 2025 **Národnú stratégiu boja proti legalizácii výnosu z trestnej činnosti, financovaniu terorizmu a financovaniu proliferácie zbraní hromadného ničenia s výhľadom do roku 2030** a **Správu z národného hodnotenie rizík legalizácie výnosu z trestnej činnosti a financovania terorizmu.**

5 Zvýšenie hodnotenia Slovenskej republiky vo vzťahu k odporúčaniam FATF

V decembri 2025 bola prijatá **4. správa o pokroku SR** na 70. plenárnom zasadnutí MONEYVAL, kde sa podarilo **zvýšiť hodnotenie SR až v ôsmich odporúčaníach FATF.** Zvýšenie v takomto množstve odporúčaní v rámci jednej správy o pokroku sa dosiaľ ešte nikdy nepodarilo. Zároveň bola SR **vyňatá z prvého stupňa sankčného režimu (tzv. CEPs), ako aj z režimu pravidelného podávania správ o pokroku.**

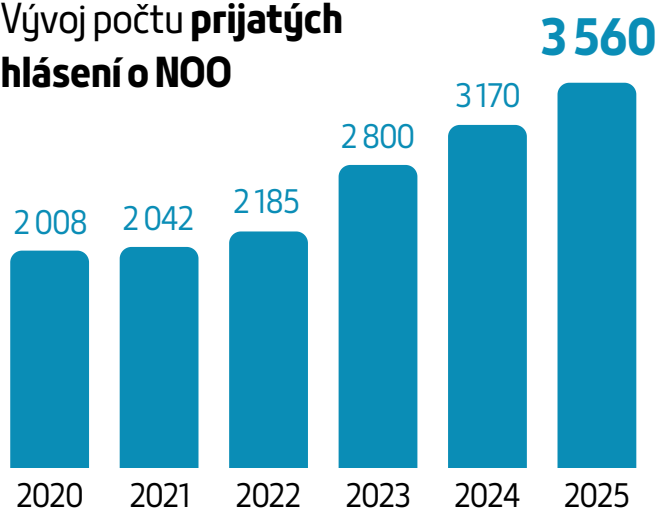
FINANČNÁ SPRAVODAJSKÁ JEDNOTKA PREZÍDIA POLICAJNÉHO ZBORU

FSJ plní svoju funkciu už od roku 1996 a je zriadená podľa zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 171/1993 Z. z. o Policajnom zbore v znení neskorších predpisov a jej činnosť je upravená zákonom č. 297/2008 Z. z. FSJ je organizačnou zložkou Prezídia Policajného zboru.



ROK 2025 V ČÍSLACH

Vývoj počtu prijatých hlásení o NOO



V roku 2025 bolo prijatých

3 560 hlásení o NOO

V porovnaní s rokom 2024 počet prijatých hlásení o NOO

vzrástol o 12,3%

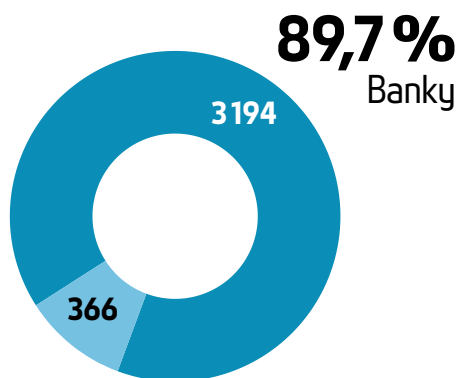
Počet hlásených neobvyklých transakcií

34 033



v celkovom objeme **6,19 mld. EUR**

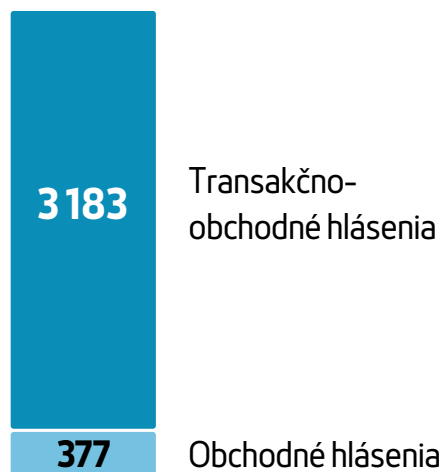
Percentuálny pomer hlásení o NOO podľa povinnej osoby



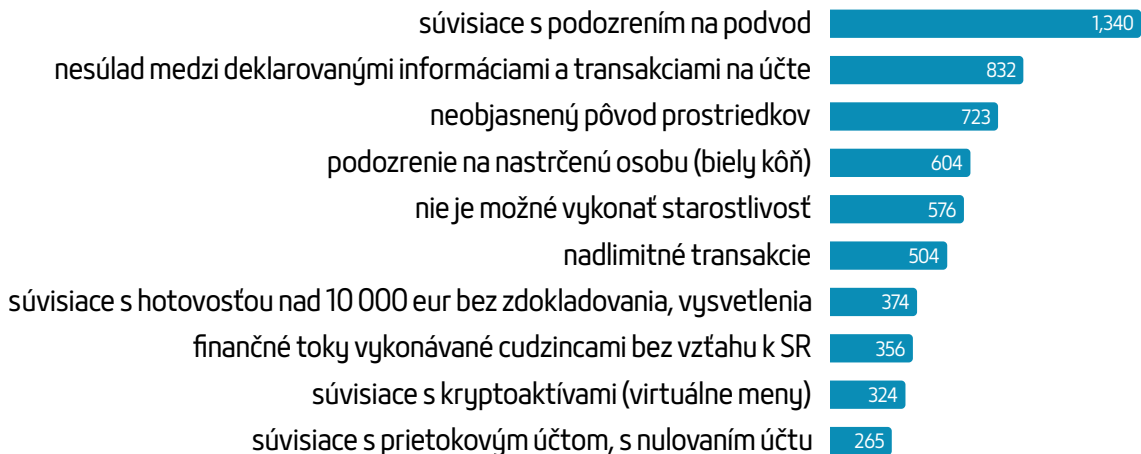
10,3%

Ostatné povinné osoby

Počet hlásení o NOO podľa typu hlásenia



TOP 10 indikátorov vo vzťahu k NOO



216 zdržaní NOO v celkovej hodnote viac ako **11 miliónov EUR**

189 prijatých žiadostí o poskytnutie finančných informácií od národných orgánov

TOP 3 dožadujúce útvary:

- Úrad medzinárodnej policajnej spolupráce
- Krajské a okresné riaditeľstvá PZ
- Úrad boja proti organizovanej kriminalite



26

vykonávaných kontrol povinných osôb a združení majetku

345

oznámení o preprave peňažných prostriedkov v hotovosti

v hodnote viac ako **17 miliónov EUR**

V porovnaní s rokom 2024 tento počet klesol o **20,7%**



2 245

výmen informácií v rámci medzinárodnej spolupráce (tzv. cezhraničné hlásenia o podozrivej aktivite)

V porovnaní s rokom 2024 tento počet **vzrástol o 8,5%**

Informačný systém goAML

Od **1. januára 2025** je možné podávať hlásenia o NOO **elektronickou formou výlučne prostredníctvom webovej aplikáčnej časti informačného systému goAML**. Počas roka 2025 prebiehali priebežné aktualizácie systému, ako aj postupná registrácia povinných osôb a spolupracujúcich subjektov do informačného systému. FSJ zároveň implementovala nový modul **Business Intelligence**, ktorý podporuje prijímanie strategických rozhodnutí v rámci rizikovo orientovaného prístupu. V roku 2025 bola tiež úspešne realizovaná migrácia relevantných dát z predchádzajúceho informačného systému. Súčasne bol zavedený mechanizmus **semi-automatickej prioritizácie** prijímaných hlásení o NOO.

V informačnom systéme goAML bolo v roku 2025 registrovaných

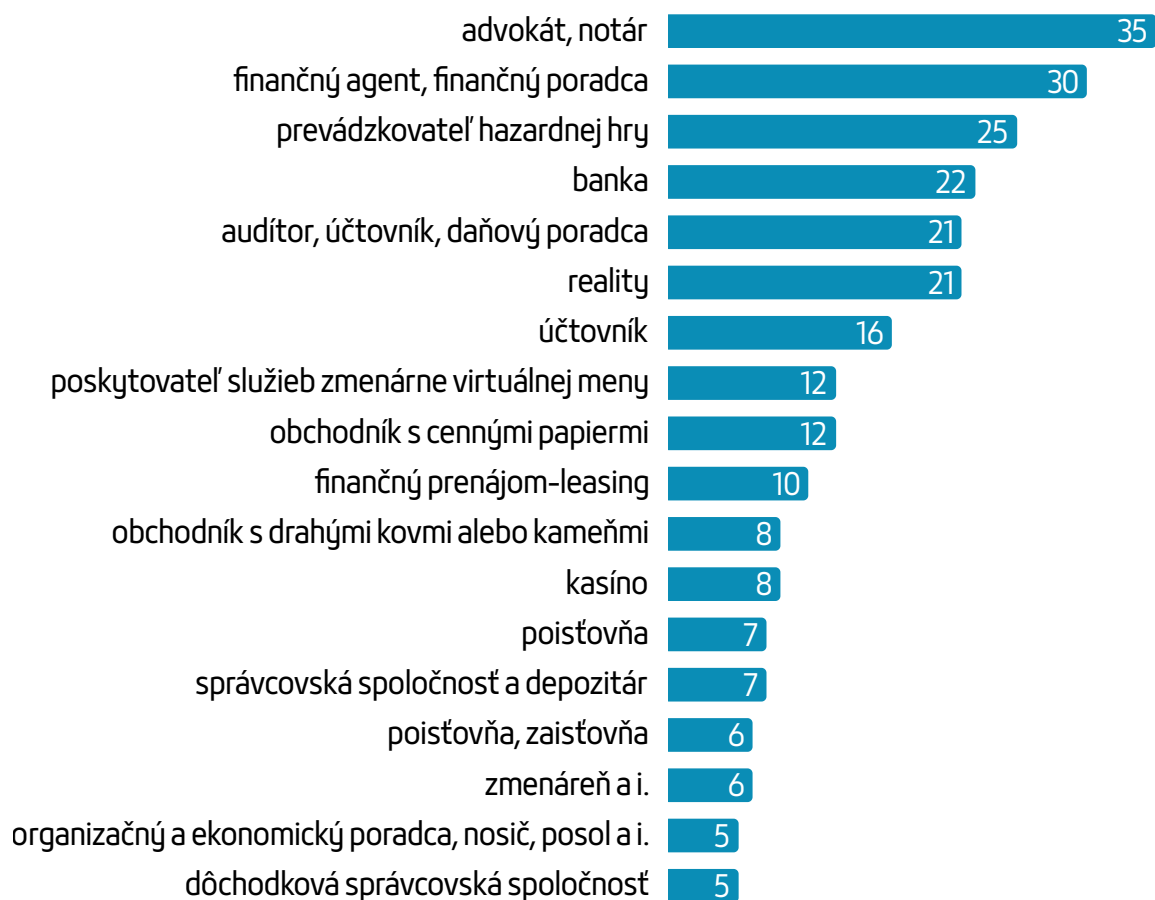
311
povinných osôb

74
povinných osôb
z uvedeného počtu
podalo aspoň
1 hlásenie o NOO

Pre všetky potrebné informácie k informačnému systému goAML kliknite na odkaz:



REGISTROVANÉ POVINNÉ OSOBY*



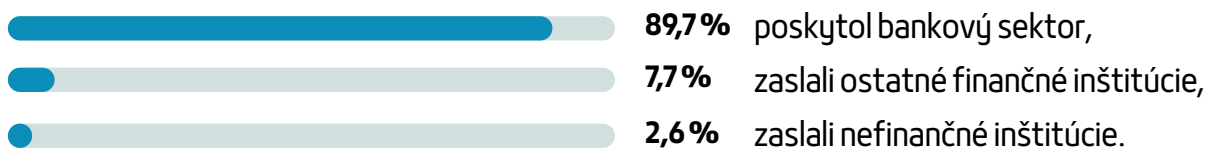
*v grafe je uverejnených TOP 18 typov povinnej osoby podľa najčastejšieho zastúpenia

ANALYTICKÁ ČINNOSŤ A HLÁSENIA O NOO

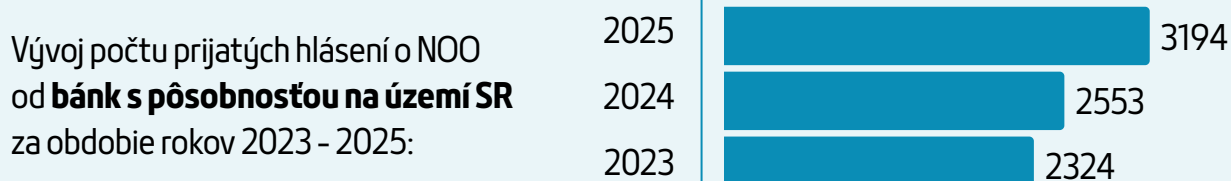
Primárnou úlohou FSJ vyplývajúcou zo zákona č. 297/2008 Z. z. je analýza, vyhodnocovanie a spracovávanie prijatých hlásení o NOO a finančných informácií súvisiacich s ML/TF.

V priebehu roka 2025 FSJ prijala od povinných osôb spolu **3 560 hlásení o NOO** a celková hodnota transakcií presahovala sumu **6,19 miliardy EUR**. V porovnaní s predchádzajúcim rokom bol zaznamenaný **nárast o 390 hlásení** o NOO.

Z celkového počtu prijatých hlásení o NOO až:

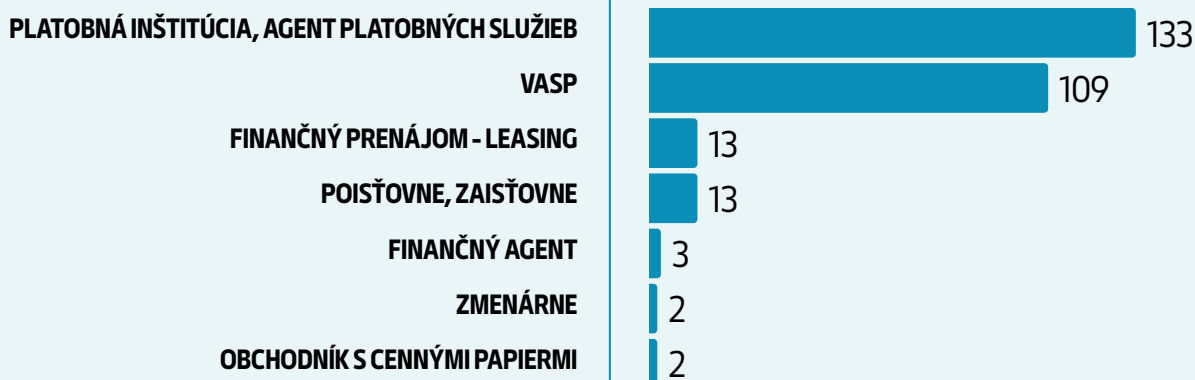


Všetky informácie, ktoré FSJ prijíma alebo získava vlastnou činnosťou, sú sústreďované v informačnom systéme goAML. Informácie sú následne prioritizované pre ďalšie spracovanie.



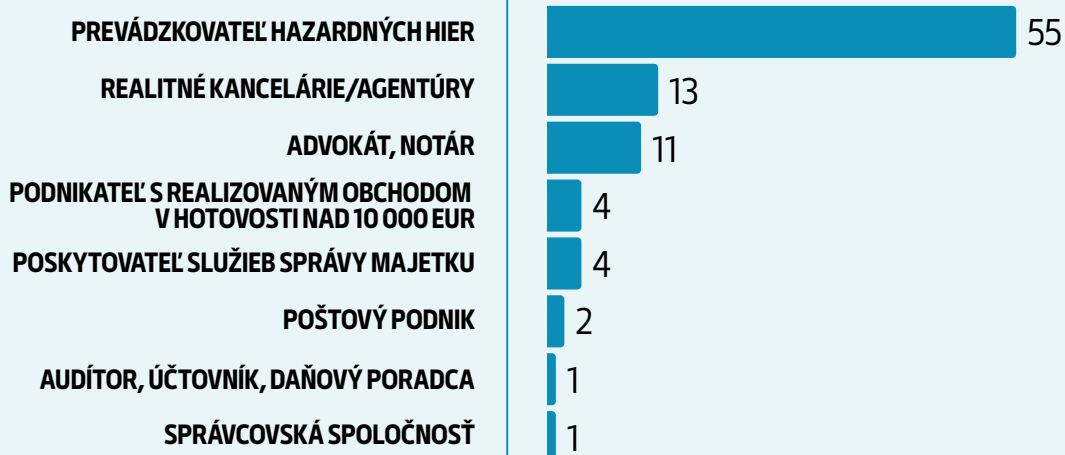
Počet hlásení o NOO za rok 2025 od **ostatných finančných inštitúcií**

Celkový počet prijatých hlásení: **275**

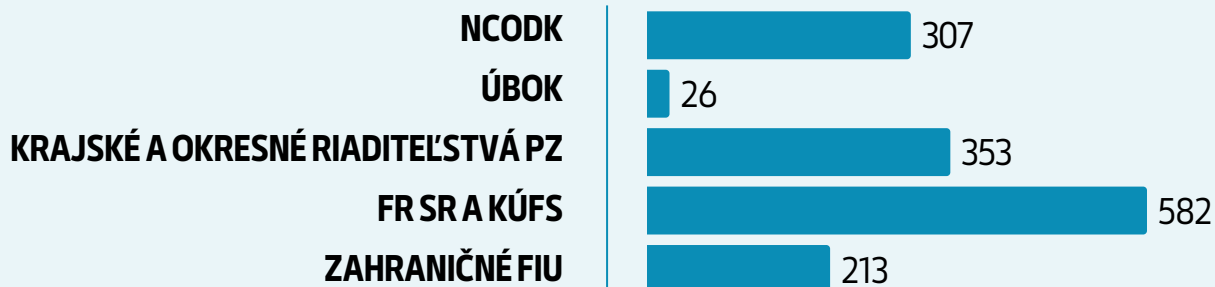


Počet hlásení o NOO za rok 2025 od **nefinančných inštitúcií**

Celkový počet prijatých hlásení: **91**



Na základe výsledkov analýzy prijatých hlásení o NOO za rok 2025, po zohľadnení pôsobnosti subjektov oprávnených na prijímanie informácií od FSJ, bolo odstúpených spolu **1 481** informácií kompetentným orgánom.

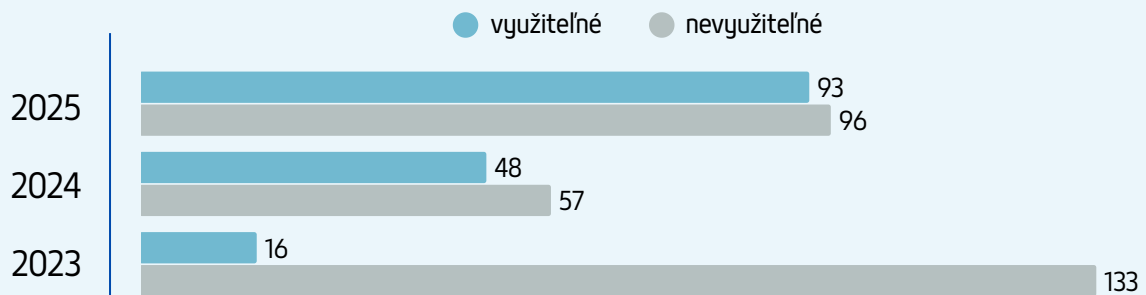


Z informácií zaslaných na NCODK bolo **266** informácií preverovaných v operatívnom preverovaní a **22** bolo objasňovaných vo vyšetrovaní, pričom vo vyšetrovaných veciach bola evidovaná ML v rozsahu **3 791 486,75 EUR**.

Z informácií zaslaných na FR SR bolo priamo po analýze informácií od FSJ iniciované miestne zisťovanie/daňová kontrola u **176** subjektov. V roku 2025 bolo ukončených viacero daňových kontrol z informácií prijatých od FSJ s celkovým objemom nálezov vo výške **5,6 mil. EUR**.

FSJ v roku 2025 odstúpila štátnym orgánom podľa § 26 ods. 3 zákona č. 297/2008 Z. z. plniacim úlohy na úseku ochrany ústavného zriadenia, vnútorného poriadku a bezpečnosti štátu celkovo **189** informácií. V porovnaní s predchádzajúcim rokom ide o výrazný nárast, keďže v roku 2024 bolo odstúpených 105 informácií. Súčasne došlo aj k zvýšeniu miery využiteľnosti odstúpených informácií, pričom z celkového počtu odstúpených informácií bolo využitých až **49,2%**.

Využiteľnosť odstúpených informácií podľa § 26 ods. 3 zákona č. 297/2008 Z. z.



TRENDY

V NEOBVYKLÝCH OBCHODNÝCH OPERÁCIÁCH

FSJ môže konštatovať, že rok 2025 sa vyznačoval opätovne **pokračujúcim rastom sofistikovanosti finančných operácií**, ktoré vykazovali znaky ML. Vývoj trendov poukazuje na **rastúcu schopnosť subjektov adaptovať sa na legislatívne zmeny, využívať regulačné medzery a vytvárať ekonomicky zdanlivo legitímne prostredie**, ktoré sťažuje včasnú identifikáciu rizikových operácií.

NOO, ktoré FSJ v roku 2025 prijala a vyhodnocovala, **odzrkadľujú moderné trendy a celkovú spoločensko-ekonomickú situáciu v SR ako aj vo svete**.

NAJVÝRAZNEJŠIE FAKTORY

- **pokračujúca digitalizácia v bankovníctve**
- **okamžité platby**
- **uľahčenie a sprístupnenie možností online otvárania účtov**
- **novozavedená transakčná daň**

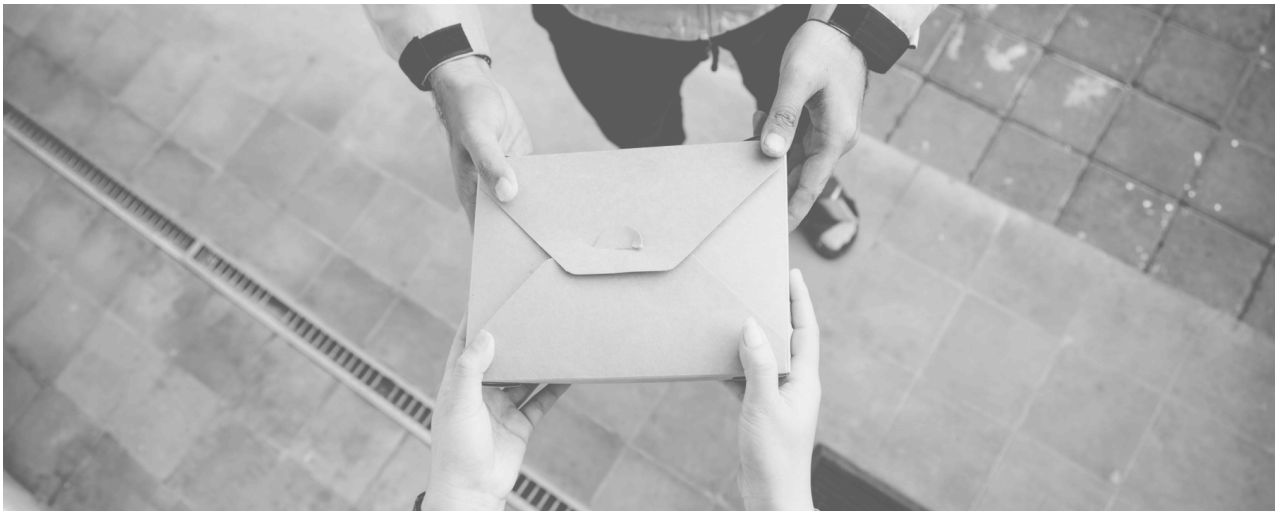
VYBRANÉ TRENDY



Jedným z najzávažnejších trendov, s ktorými sa FSJ vo vzťahu k hláseným NOO v roku 2025 stretla, je **zapojenie slovenských účtov** (či už fyzických alebo právnických osôb) **na ML z tzv. CEO podvodov spáchaných v zahraničí**. V značnej miere šlo o napadnutie interných systémov zahraničných bánk, odkiaľ boli finančné prostriedky rozvrstvované na veľké počty účtov (o. i. aj v SR). Ďalší tok finančných prostriedkov smeroval prevažne na účty vedené v Číne.



Ďalším trendom, s ktorým sa FSJ v posledných rokoch stretla (a rok 2025 nebol výnimkou), boli **podozrivé operácie realizované prostredníctvom doručovateľských spoločností**. Išlo prevažne o doručovanie zásielok na dobierku, ktoré pri bližšom preverovaní nemali ekonomické opodstatnenie (boli preberané osobami, ktorých ekonomická a životná situácia nezodpovedá uhrádzanej čiastke, zasielané opakovane medzi osobami žijúcimi na tej istej adrese a pod.).



FSJ sa posledné roky musí každoročne vysporiadať s narastajúcim počtom hlásení o NOO odrážajúcich spoločenskú a bezpečnostnú situáciu v Európe a vo svete. Ide o hlásenia týkajúce sa **možného obchádzania medzinárodných sankcií, obchodovania so zbraňami a inými technickými zariadeniami**, alebo s **presunmi kapitálu z tretích krajín** (s potenciálne zvýšeným bezpečnostným rizikom) cez SR ďalej na západ. Ide o **relatívne nový trend, ktorého rozsah a aktuálnosť so stále sa prehľbujúcimi konfliktmi vo svete z roka na rok rastie**.



PROGNÓZY VÝVOJA

V NEOBVYKLÝCH OBCHODNÝCH OPERÁCIÁCH

Na základe doterajších skúseností a zaznamenaných trendov je možné predpokladať, že v nasledujúcom období bude celkové dianie ovplyvnené **vysohou mierou inflácie** a finančnou zaťaženosťou obyvateľstva v súvislosti so **zdražovaním, reštrikčnými opatreniami** zo strany vlády, ako aj pokračujúcou **neistotou vyplývajúcou z vojnových konfliktov**, ktoré budú mať dopad na cenu ropy a tým na celkový životný štandard obyvateľstva.

Na základe analýzy získaných informácií a aktuálnych udalostí v SR je možné v oblasti ML predpokladať nasledujúci vývoj trendov:

VYUŽÍVANIE ÚČTOV NA TRANZIT FINANČNÝCH PROSTRIEDKOV

Využívanie **podnikateľských aj osobných bankových účtov nerezidentov** na tranzit finančných prostriedkov pochádzajúcich z trestnej činnosti páchanej v zahraničí cez územie SR, na účty vedené v zahraničí, resp. následný výber hotovosti.

PROFESSIONAL MONEY LAUNDERING

Rozvoj sietí tzv. profesionálnych práčov nelegálnych peňazí (professional money laundering). Systémové poskytovanie služieb tretím stranám za odplatu, pričom osoby ovládajúce účty využívané na legalizovanie často nepoznajú pôvod finančných prostriedkov a zároveň „perú“ peniaze súčasne pre viaceré (väčšinou zahraničné) organizované kriminálne skupiny naraz. Tento model sťažuje dokazovanie slovenskými OČTK a legislatívou nie je dostatočne pochopený a upravený. Narastajúci objem takýchto prípadov si však nevyhnutne v budúcnosti vyžiada potrebu riešenia a efektívnejšieho posudzovania tohto druhu ML.

INTERNACIONALIZÁCIA A GLOBALIZÁCIA PROCESU ML

Tento trend je priamo naviazaný na rozvoj technológií a digitalizáciu bankovníctva. Na ML páchanú na Slovensku budú čoraz častejšie využívané **účty vedené v zahraničí** (Revolut, Wise a iné) a naopak, **slovenské účty** budú primárne využívané na ML páchanú v zahraničí.

STRATEGICKY VÝZNAMNÉ TRENDY A METÓDY V ROKU 2025

Na základe identifikácií trendov, metód a typov ML FSJ spracovala v zmysle § 9 písm. n) bod 2. zákona č. 297/2008 Z. z. strategické analýzy, v rámci ktorých poukázala a potvrdila svojou analytickou činnosťou pokračujúci posun legalizačných schém od izolovaných podvodných aktivít k **sofistikovaným, dlhodobo budovaným štruktúram**, ktoré kombinujú legálne podnikateľské nástroje s netransparentnými finančnými mechanizmami.

Kliknite na odkaz a prečítajte si dokumenty v plnom znení



V rámci spracovaných strategických analýz FSJ tiež poukázala na systematické zastieranie ekonomickej podstaty transakcií prostredníctvom vrstvenia finančných tokov, využívania prepojených subjektov a fragmentácie vlastníckych štruktúr, pri ktorých **identifikovala možné legalizačné dominantné znaky, trendy a metódy sledovaného obdobia.**

TRANSFORMÁCIA PODNIKATEĽSKÝCH ŠTRUKTÚR NA NÁSTROJE MOŽNEJ ML

Typickým znakom sú **realizované opakované finančné operácie medzi personálne a majetkovo prepojenými subjektmi.**

IDENTIFIKÁCIA TRENDU:

Využívanie komplexných podnikateľských väzieb, pri ktorých formálne vysoké až nadlimitné objemy tržieb a majetku nekorešpondujú s minimálnymi až zápornými hospodárskymi výsledkami ani s neadekvátne nízkym až nulovým daňovým zaťažením.

Strategicky môže ísť o posun od jednoduchého „zakrytia pôvodu finančných prostriedkov“ k vytváraniu stabilných ekonomických štruktúr, ktoré dokážu dlhodobo simulovať legitímnu podnikateľskú činnosť. **Takéto schémy podnikateľských štruktúr častokrát nielen vytvárajú ilúziu ekonomickej aktivity, ale predstavujú aj riziko v prostredí verejných zákaziek.**

FRAGMENTÁCIA FINANČNÝCH TOKOV CEZ BANKOVÉ ÚČTY

Typickým znakom je **viacnásobné zakladanie účtov jedným klientom alebo subjektom, pričom účty plnia najmä funkciu tranzitných bodov, teda rýchly presun financií v širších schémach peňažného pohybu.**

IDENTIFIKÁCIA TRENDU:

Ide o decentralizáciu finančných tokov, ktorej cieľom je zníženie transparentnosti a oslabenie účinnosti tradičných kontrolných mechanizmov, čím sa bankový účet stáva „prechodovým uzlom“ v legalizačných schémach a nie stabilným nástrojom podnikania.

HOTOVOŠŤ AKO STABILNÝ PRVOK LEGALIZAČNÝCH SCHÉM

Typickým znakom je **strategický návrat k hybridným modelom, ktoré kombinujú digitálne a hotovostné operácie s cieľom minimalizovať stopu finančných prvkov.**

IDENTIFIKÁCIA TRENDU:

Rastúci význam využívania hotovostných operácií, často bez jasného ekonomického odôvodnenia, ktoré zostávajú kľúčovým nástrojom pri fáze umiestnenia nelegálnych prostriedkov do ekonomiky.

PÔŽIČKOVÉ TRANSAKCIE AKO RASTÚCI PRVOK FINANČNÝCH SCHÉM

Typickým znakom je **dlhodobo pretrvávajúce a narastajúce využívanie pôžičkových vzťahov medzi fyzickými osobami a právnickými osobami v hotovostnej a bezhotovostnej forme, často bez jasného ekonomického odôvodnenia a bez dostatočnej zmluvnej dokumentácie.**

IDENTIFIKÁCIA TRENDU:

Rastúci výskyt pôžičkových transakcií s nejasným účelom, realizovaných medzi spriaznenými osobami alebo subjektmi mimo finančného sektora, pričom absentuje štandardná úverová logika a reálne splácanie záväzkov.

Pôžičkové transakcie samy o sebe nepredstavujú riziko – rizikovým faktorom sa stávajú v prípade ich kombinácie s ďalšími indikátormi, ako sú vysoké hotovostné vklady, reťazové alebo krížové pôžičky, absencia zmlúv či ekonomicky neodôvodnené finančné toky. **V rámci širších legalizačných schém môže tento flexibilný nástroj využívania pôžičiek pôsobiť ako podporný prvok na prekrytie skutočného pôvodu alebo účelu finančných prostriedkov a obchádzanie finančného systému.**

VIRTUÁLNE SÍDLA MEDZI EFEKTIVITOU A RIZIKOM

Typickým znakom je **nárast ich etablovania ako legitímneho podnikateľského nástroja a súčasne ako potenciálneho prvku zastierania reálnej podnikateľskej činnosti.**

IDENTIFIKÁCIA TRENDU:

Využívanie virtuálnych sídiel predstavuje dvojrozmerný trend, na jednej strane legitímny nástroj modernej ekonomiky, na druhej strane možný prvok anonymizácie podnikateľskej činnosti.

Virtuálne sídla samy o sebe nepredstavujú riziko – rizikovým faktorom je ich kombinácia s ďalšími indikátormi (časté zmeny štatutárov, nejasné finančné toky), teda **stávajú sa podporným prvkom širších legalizačných schém, nie ich primárnym nástrojom.**

PROFESIONALIZÁCIA VYUŽÍVANIA NASTRČENÝCH OSÔB („BIELYCH KONÍ“)

Typickým znakom je **dlhodobé využívanie nastrčených osôb na zakrývanie skutočných vlastníkov a riadiacich osôb spoločností.**

IDENTIFIKÁCIA TRENDU:

Fenomén „bielych koní“ pretrváva ako stabilná súčasť ekonomickej kriminality, pričom dochádza k jeho postupnej profesionalizácii, pričom sa už nejaví ako izolovaný prvok, ale súčasť komplexných transakčných reťazcov.

„Biely kôň“ sa čoraz častejšie objavuje ako **prepojovací prvok medzi bankovým sektorom, ready-made spoločnosťami a virtuálnymi sídlami.**

REALITNÝ SEKTOR AKO INTEGRAČNÝ MECHANIZMUS

Dochádza k dominantným praktikám, ktoré prispievajú k **deformácii trhu, zvyšovaniu cien a oslabujú dôveryhodnosť investorov.**

IDENTIFIKÁCIA TRENDU:

Realitný trh patrí medzi najatraktívnejšie oblasti pre integráciu nelegálnych finančných prostriedkov do legálnej ekonomiky.

READY-MADE SPOLOČNOSTI A DYNAMICKÉ VRSTVENIE TRANSAKCIÍ

Typickým znakom je, že sa ukazujú ako efektívny nástroj na rýchle vytváranie právnych štruktúr bez obchodnej histórie.

IDENTIFIKÁCIA TRENDU:

Využívanie ready-made spoločností ako významného nástroja vrstvenia finančných operácií umožňujúcich rýchlu zmenu vlastníckych a riadiacich štruktúr, pričom uvedený trend výrazne skraca čas potrebný na vytvorenie plne funkčnej legalizačnej štruktúry.

ML sa čoraz viac opiera o rýchlosť a flexibilitu právnych štruktúr, ktoré predchádzajú kontrolným mechanizmom.



SPOLOČNÉ SYSTÉMOVÉ TRENDY

Napriec analyzovanými oblasťami FSJ identifikovala niekoľko spoločných systémových trendov a s tým spojenú narastajúcu potrebu **medzinárodnej výmeny údajov a koordinácie dohľadu**.

Navonok pôsobiace štandardné podnikateľské subjekty s často neprimeranou a nejasnou ekonomickou logikou .

Prepojenie daňových optimalizačných mechanizmov s rizikami.

Využívanie legálnych podnikateľských nástrojov na zastieranie ekonomickej reality.

Zvyšovanie komplexnosti a modularity legalizačných schém.

Fragmentácia finančných tokov s cieľom oslabiť kontrolné mechanizmy.



Analytické poznatky FSJ aj v priebehu hodnotiaceho obdobia roku 2025 potvrdzujú, že **moderné formy ML sú charakteristické vysokou mierou adaptability a schopnosťou využívať legálne podnikateľské prostredie ako krytie.**

ML sa presúva do roviny systémového využívania ekonomických a právnych nástrojov. **Riziko už nepredstavujú len jednotlivé transakcie, ale celé ekosystémy subjektov, ktoré pôsobia navonok legitímne.**

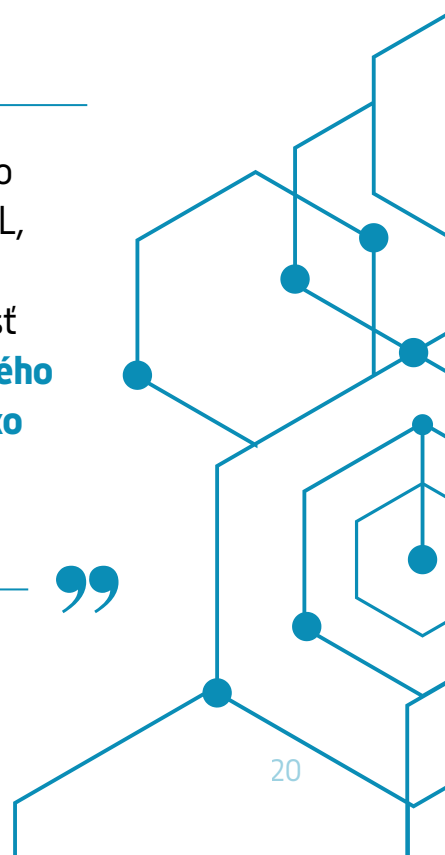
Na základe uvedených skutočností sa FSJ stotožňuje a apeluje na fakt, že kľúčovým predpokladom účinnej prevencie z pohľadu strategického riadenia AML politiky je v komplexnosti nevyhnutné zamerať sa na:

- **prepojenie analytických a registračných dát v reálnom čase**
- **dôslednú identifikáciu konečných užívateľov výhod**
- **posilnenie rizikovo orientovaného prístupu a dohľadu**
- **rozvoj analytických kapacít a systematickej edukácie povinných osôb a OČTK**

“

FSJ týmto naďalej bude pokračovať v budovaní strategického rámca, ktorý má za prioritu nielen identifikovať nové formy ML, ale predovšetkým včas rozpoznávať ich vývojové trendy a minimalizovať riziká pre finančnú stabilitu a transparentnosť podnikateľského prostredia, pričom **cieľom je vytvorenie takého prostredia, v ktorom ML bude ekonomicky náročná, ľahko identifikovateľná a systémovo neutržateľná.**

”



VYBRANÉ PRÍPADY Z ROKU 2025

ML PRÍPAD

V roku 2025 FSJ zaznamenala prípad, v rámci ktorého podozrivá osoba mala založené účty v rôznych bankách, na ktoré prijímala podvodné platby, ktoré boli následne buď vyberané v hotovosti, alebo prevádzané na rôzne zahraničné účty – napr. na účet podozrivého vedený v Litve, ďalej na účet Simple Europe UAB. Bolo identifikovaných 5 poškodených osôb, ktoré podali trestné oznámenia a uvedené skutky boli kvalifikované ako trestné činy neoprávneného vyrobenia a používania platobného prostriedku podľa § 219 Trestného zákona a podvodu podľa § 221 Trestného zákona. Ďalej bolo zistené, že podozrivá osoba realizovala vklady do bitcoinu za účelom kúpy bitcoinov kumulatívne vo vyššom objeme. Uvedené konanie spoločne s realizovaním debetných prevodov na zahraničné účty Simple Europe UAB možno vyhodnotiť ako úmysel zakryť pôvod nadobudnutých finančných prostriedkov trestnou činnosťou a zmať tak ich zaistenie na účely trestného konania, čím mohlo prísť k spáchaniu ML podľa § 233 Trestného zákona.



PODVODNÉ ONLINE INVESTOVANIE

V roku 2025 FSJ zaznamenala viaceré prípady, keď oklamaní občania reagujú na nevyžiadanú komunikáciu na sociálnych sieťach o investovaní finančných prostriedkov s výhodným výnosom, po čom svoje dlhoročné úspory (neraz aj požičané finančné prostriedky) zasielajú na účty ďalších zapojených fyzických osôb, pričom platby aj prijímajú, čo navodzuje domnelý pocit rýchleho zisku, po čom sú ale ich peniaze rozvrstvené na veľké množstvo domácich účtov i zahraničných účtov.

PODVODNÉ ONLINE OBCHODY

V roku 2025 FSJ zaznamenala viaceré prípady podvodných online obchodov. Išlo najmä o domáce internetové stránky ponúkajúce neprimerane lacnú elektroniku a iný tovar, pričom platba bola možná výlučne bankovým prevodom na meniace sa účty tzv. „mulíc“. Využívanie týchto účtov viedlo k zachyteniu viacerých podozrivých transakcií a následnému konaniu OČTK vo veciach podvodu, ako aj poškodzovania cudzích práv a dobrého mena zneužitých spoločností. FSJ zároveň evidovala aj prípady zahraničných internetových stránok ponúkajúcich rôzne doplnky výživy alebo presne neidentifikované tovary a látky, pri ktorých vzniklo podozrenie na prevádzkovanie nelegálnych „online lekární“. V týchto schémach dochádzalo k zapájaniu tzv. „bielych koní“, pričom finančné prostriedky získané podvodnou činnosťou smerovali najmä do Číny, ako aj k realizácii objemných hotovostných výberov na území SR. Uvedené prípady sa vyznačovali vysokým počtom poškodených zákazníkov zo zahraničia. FSJ v tejto oblasti intenzívne spolupracuje s partnerskými finančnými spravodajskými jednotkami, pričom vo veci koná aj NCODK.

ANABOLICKÍ DÍLERI

V roku 2025 FSJ zaznamenala prípad, kedy fyzické osoby realizovali nelegálny obchod so zakázanými látkami a liečivami s anabolickým a hormonálnym účinkom. Tieto osoby si zaobstarávali zakázané látky nezákonným spôsobom z rôznych lekární alebo na čiernom trhu. Následne ich predávali predovšetkým v prostredí, kde sa pohybovali kulturisti, alebo osoby navštevujúce fitnesscentrá. Zo strany NPJ bola v súčinnosti s FSJ vykonaná policajná akcia s krycím názvom „BANÍK“ a týmto osobám bolo vznesené obvinenie pre podozrenie zo spáchania zločinu neoprávneného prechovávanía omamnej látky a psychotropnej látky v súbehu so zločinom neoprávneného zaobchádzania s látkami s anabolickým alebo iným hormonálnym účinkom. Na základe vykonaných úkonov bolo zistené, že išlo o organizovanú skupinu, ktorá profitovala z výnosov z trestnej činnosti.



BALKÁNSKI PODNIKATELIA

V priebehu roku 2025 bol FSJ zaznamenaný prípad, ktorý svojím charakterom naplnil typické črty legalizačnej schémy. V prospech novozaloženého účtu slovenskej obchodnej spoločnosti, ktorá deklarovala, že sa zaoberá stavebníctvom a ktorej štatutárnym zástupcom je cudzinec, boli od jeho založenia pripisované finančné prostriedky vo vysokých objemoch zo zahraničných, prevažne balkánskych účtov (vedených v Bosne a Hercegovine). Následne bol účet tejto slovenskej spoločnosti debetovaný takmer v rovnakom objeme finančných prostriedkov v prospech ďalších zahraničných, prevažne talianskych účtov, pričom uvedené platby sa javia ako súvisiace s obchodovaním s automobilmi. Bolo zistené, že majitelia zahraničných kreditujúcich účtov sú obchodné spoločnosti registrované na Balkáne, ktoré buď nevykonávajú žiadnu podnikateľskú aktivitu, alebo vykonávajú aktivity v úplne inej oblasti ako je stavebníctvo alebo obchod s autami, s ktorými by platby podľa jednotlivých popisov mali súvisieť. Taktiež bolo zistené, že kreditujúce zahraničné účty boli kreditované vo veľkej časti hotovostnými vkladmi a taktiež bolo zistené, že štatutárni zástupcovia týchto obchodných spoločností sú spájaní s páchaním rôznej trestnej činnosti, ako je obchodovanie s ľuďmi a zbraňami, drogová trestná činnosť, daňová trestná činnosť a pod.



POZMENENÉ OBČIANSKE PREUKAZY

V roku 2025 prijala FSJ spolu desiatky hlásení o NOO týkajúcich sa zakladania účtov na diaľku pomocou pozmenených občianskych preukazov. Analýza identifikovala tri skupiny prípadov: čerpanie úveru z banky, čerpanie úveru z nebankovej spoločnosti a založenie účtu bez úspešného čerpania úveru. Podvodníci používali originálne občianske preukazy s pozmenenou tvárou a podpisom, pravdepodobne vytvorenými pomocou umelej inteligencie. Celková spôsobená škoda predstavovala 68 850 EUR, pričom pokusy by mohli zvýšiť škodu až na 102 750 EUR. V bankových aj nebankových inštitúciách boli úvery uzatvárané na nič netušiace osoby. V niektorých prípadoch banky podvod odhalili pri dodatočných kontrolách biometrie a žiadosti zamietli. Finančné prostriedky z úspešne získaných úverov boli okamžite vybraté cez bankomaty. Všetky prípady boli oznámené OČTK pre podozrenie z úverového podvodu. Prípady potvrdzujú pretrvávajúce riziká online onboardingu a potrebu mať zavedené bezpečnostné prvky pri overovaní totožnosti na diaľku.

ZNEUŽITIE OSÔB Z MARGINALIZOVANÝCH SKUPÍN

Od marca 2025 bolo FSJ prijatých niekoľko desiatok hlásení o NOO týkajúcich sa podvodne vylákaných platieb, ktoré smerovali na novootvorené účty osôb zapojených do legalizačnej schémy. Bol identifikovaný jednotný modus operandi založený na investičných podvodoch, ovládnutí zariadení poškodených cez vzdialený prístup a následnom odosielaní platieb bez ich vedomia. Celkovo bolo vylákaných približne 750 000 EUR, pričom značná časť prostriedkov bola vybratá v hotovosti, časť odoslaná na zahraničné účty kryptomenových spoločností a časť prevedená na účty osôb zapojených do rozvrstvovania finančných prostriedkov. V transakčných tokoch sa opakovane potvrdzovalo okamžité preposielanie platieb z účtov poškodených na slovenské účty spolupracujúcich osôb, odkiaľ boli okamžite vybrané alebo ďalej odosielané. Následne boli realizované platby na zahraničné účty, predovšetkým účty v Litve, Nemecku, Česku a prostredníctvom Simple Europe UAB, čo predstavovalo kľúčový prvok legalizačného reťazca. Banky zaznamenali aj opakované žiadosti poškodených o vrátenie podvodných transakcií vrátane neoprávnených prevodov vykonaných cez digitálne karty a vzdialený prístup. Preverovanie osôb ukázalo, že mnohé z nich boli už predtým zapojené v obdobných prípadoch a predstavovali tzv. „biele kone“ využívané na prijímanie a preposielanie platieb. Zistené boli aj rizikové hotovostné vklady do bitcoinmatov v celkovej výške 104 250 EUR, ktoré smerovali do kryptomenových peňaženiek a na burzu Bitget. Zistenia potvrdili existenciu organizovanej kriminálnej siete operujúcej na území SR a v zahraničí a boli identifikované vzorce konania, ktoré potvrdzujú existenciu kriminálnej siete, ktorá vykonávala ML prostredníctvom hotovostných výberov, prevodov do zahraničia a nákupov kryptomien, čo viedlo k odstúpeniu informácií príslušným orgánom.

POŠKODENÉ BANKOVKY

FSJ v roku 2025 zaznamenala prípad, v rámci ktorého cez výherné automaty v kasíne bolo zaznamenané zavedenie poškodených bankoviek označených bezpečnostným atramentom do obehu, celkovo išlo o 219 kusov bankoviek (50 EUR) v celkovej hodnote 10 950 EUR, kde občania ukrajinskej a moldavskej národnosti vkladali tieto bankovky do strojov, pričom odohrali len minimálnu stávkú a následne si nechali vyplatiť takmer totožnú stávkú. Bezpečnostný atrament na bankovkách sa najčastejšie objavuje po vlámaní do bankomatov alebo trezorov.

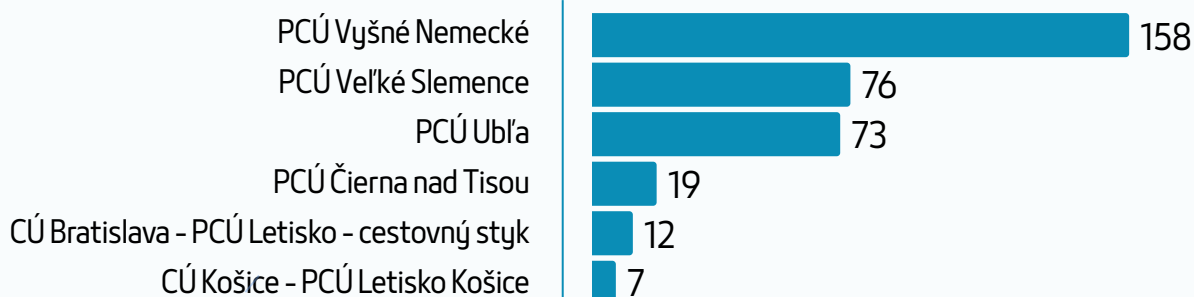


CEZHraniČNÉ OHlASOVANIE PPH

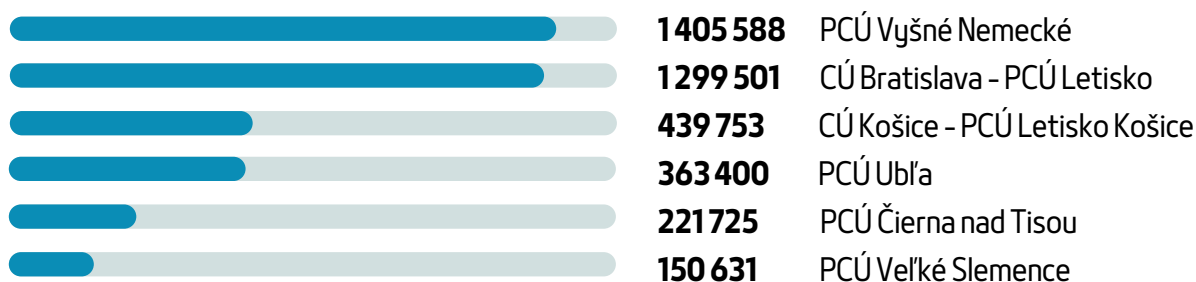
FSJ zároveň plní úlohy aj v oblasti kontroly cezhraničnej prepravy PPH vstupujúcich a vystupujúcich z EÚ, v súlade s § 4 zákona č. 199/2004 Z. z. Colný zákon a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. V kontexte s § 4 Colného zákona prijala FSJ v roku 2025 celkom **345** oznámení PPH v celkovej výške **17 793 472 EUR**. Z tohto počtu príslušné colné orgány udelili v **48** prípadoch blokovú pokutu v celkovej výške **9 444 EUR** za neoznámenie PPH, nesprávne/neúplné hlásenie a za zneprístupnenie PPH na účely kontroly.

POČET PRIJATÝCH OZNÁMENÍ O PREPRAVE PPH ZA ROK 2025:

Celkový počet prijatých hlásení : **345**



Počet prestupov z tretej krajiny na Slovensko:



Najčastejším zamýšľaným **účelom použitia** prepravovanej peňažnej hotovosti z celkového počtu prijatých oznámení o preprave PPH bol najmä

- **vklad na bankový účet (131),**
- **kúpa nehnuteľnosti (127),**
- **iné - živobytie, liečebné náklady, osobná potreba, školné (56),**
- **kúpa hnutel'ného majetku (51).**

Prepravcovia uvádzali tiež ako zamýšľaný účel použitia prepravovaných PPH **náklady spojené s výplatom miezd, investičnú činnosť, dovolenku, rekreáciu, splatenie úveru, dobročinné účely.**

Najčastejšie deklarovaným **pôvodom** PPH z celkového počtu prijatých oznámení bol najmä

- **zisk z pracovnej činnosti (205),**
- **predaj nehnuteľného majetku (71),**
- **kapitálové zisky (33),**
- **predaj hnutel'ného majetku (26),**
- **dar (21).**

PRÍPAD ZADRŽANIA PPH

V roku 2025 vydal CÚ Michalovce, PCÚ Vyšné Nemecké Rozhodnutie o dočasnom zadržaní PP vo výške 990 000 USD (837 705,20 EUR), ktoré pri vstupe na územie Slovenska z Ukrajiny neoznámil ukrajinský štátny príslušník, čím porušil zákonnú povinnosť. Následnou fyzickou colnou kontrolou osobného motorového vozidla boli nájdené ukryté plastové vrecia, v ktorých bola nájdená ukrytá peňažná hotovosť v celkovej výške 990 000 USD. Na žiadosť oddelenia Východ odboru finančného vyšetrovania NCODK, ktorý prípad preveruje pre možné podozrenie zo spáchania trestného činu ML podľa § 233 Trestného zákona, FSJ požiadala CÚ Michalovce, PCÚ Vyšné Nemecké o predĺženie doby dočasného zadržania PPH, ktorá doba bola predĺžená na 90 dní odo dňa ich dočasného zadržania. V nadväznosti na to došlo k zaisteniu peňažných prostriedkov zo strany NCODK. Prípad je stále v preverovaní.

MEDZINÁRODNÁ SPOLUPRÁCA

Medzinárodná spolupráca je kľúčovým nástrojom FSJ pri odhaľovaní a analyzovaní podozrivých finančných operácií s cezhraničným prvkom v ML/TF/PF prípadoch.

OMS v rámci svojej operačno-analytickej činnosti neustále pracuje na **systematickom posilňovaní efektívnej a kvalitnej výmeny informácií so zahraničnými jednotkami FIU**, v rámci ktorej dbá na komplexnú analýzu tokov finančných prostriedkov, odhaľovanie rizikových a podozrivých vzorcov v prípadoch s cezhraničným presahom. Prostredníctvom zahraničných jednotiek FIU OMS v rámci svojej činnosti zároveň zabezpečuje získavanie a poskytovanie relevantných finančných informácií, ktoré sú využívané príslušnými OČTK a ďalšími kompetentnými vnútroštátnymi orgánmi, najmä na účely predchádzania, odhaľovania, vyšetrovania a trestného stíhania ML/TF/PF.

V rámci svojej činnosti plní OMS úlohy predovšetkým podľa **§ 28 zákona č. 297/2008 Z. z.**, zúčastňuje sa mnohých **expertných stretnutí na medzinárodnej pôde**, spolupodieľa sa na činnosti FSJ v oblasti **transpozície nového AML balíka** a taktiež kontinuálne poskytuje **súčinnosť pri medzinárodnej spolupráci orgánov dohľadu**.

MEDZINÁRODNÉ PÔSOBENIE FSJ

FSJ aktívne a systematicky pôsobí v mnohých medzinárodných výboroch a zoskupeniach, v ktorých je členom.

| | |
|--|--|
| MONEYVAL | projekt „ Preparation of a common baseline for an AML/CFT reporting system “ (príprava spoločného referenčného rámca pre systém AML/CFT ohlasovania) v rámci TSI (Technical Support Instrument – technická pomoc zo strany Rady Európy) |
| Expert Group on Money Laundering and Terrorist Financing (EGMLTF) | |
| EGMONT Group | Generálna rada AMLA |
| EU Platforma jednotiek FIU (pri Európskej komisii) | |

Pravidelnou účasťou na expertných rokovaníach a stretnutiach pod ich záštitou sú **aktívne presadzované odborné stanoviská** reflektujúce na aplikačnú prax a skúsenosti SR. Prostredníctvom systematickej účasti na týchto platformách prispieva FSJ k formovaniu európskej a medzinárodnej AML/CFT politiky, k harmonizácii postupov FIUs a k posilňovaniu operatívnej spolupráce medzi členskými štátmi.

V roku 2025 FSJ na dobrovoľnej báze **aktívne participovala v pracovných skupinách pod EU Platformou jednotiek FIU (pri Európskej komisii) a AMLA**, pričom výstupy týchto pracovných skupín budú využité pri príprave a spracovaní usmernení a regulačných a implementačných technických štandardov podľa **Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/1620 z 31.mája 2024**, ktorým sa zriaďuje AMLA a upravuje jej pôsobnosť, čím FSJ priamo prispieva k nastavovaniu budúceho jednotného európskeho rámca v oblasti AML/CFT.



AMLA

V roku 2025 vo významnej miere **napredoval proces budovania AMLA ako centralizovanej európskej autority pre oblasť AML/CFT** nadväzujúci na pokračujúcu implementáciu nového legislatívneho balíka EÚ v oblasti AML/CFT.

V priebehu roka 2025 sa riaditeľ FSJ a jeho náhradník na vysokej úrovni, zúčastnili oficiálnych zasadnutí generálnej rady AMLA (celkovo sa konalo 5 zasadnutí). Generálna rada je zložená z vedúcich predstaviteľov dozorných orgánov povinných subjektov v jednotlivých členských štátoch s hlasovacími právami, ako aj vedúcich predstaviteľov v zložení finančných spravodajských jednotiek (riaditeľov finančných spravodajských jednotiek). **Aktívna účasť FSJ na jej zasadnutiach umožnila efektívne presadzovať národné odborné stanoviská, včas reagovať na pripravované regulačné opatrenia a prispieť k zabezpečeniu konzistentného a funkčného nastavenia európskeho systému AML/CFT.**

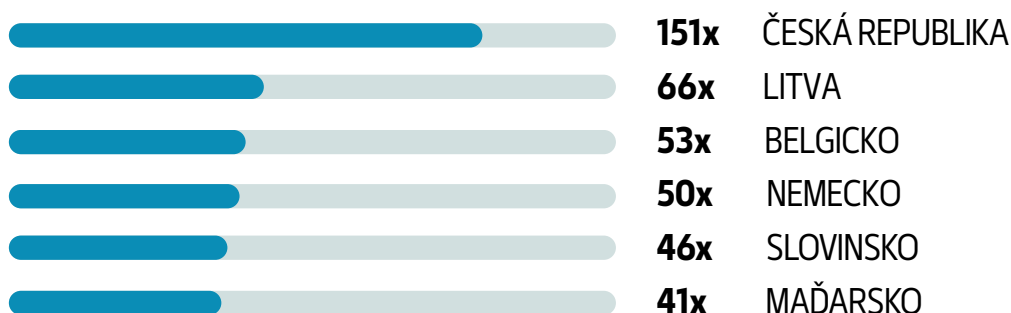
FSJ zároveň v roku 2025 zabezpečila **spracovanie a prijatie potrebných interných aktov** za účelom vyslania **prvého národného delegáta FIU do AMLA**, čím prispela k plneniu implementačných požiadaviek vyplývajúcich z tzv. AML balíka EÚ týkajúcich sa posilnenia koordinácie a zefektívnenie výmeny informácií medzi partnerskými FIU v oblasti AML/CFT. **Prvý delegát FIU za Slovenskú republiku bol vyslaný k 1. januáru 2026.**

SPOLUPRÁCA A VÝMENA INFORMÁCIÍ S PARTNERSKÝMI FIU

Pri medzinárodnej výmene informácií OMS používa chránený komunikačný kanál podporujúci FIUs EÚ v oblasti AML/CFT pri výmene informácií - **FIU.net NG** ako aj šifrovanú elektronickú komunikáciu **Egmont Secure Web (ESW)**, sieť prevádzkovanú organizáciou Egmont Group určenú pre komunikáciu s ostatnými štátmi, ktoré sú jej členmi.

Výmena informácií v oblasti medzinárodnej spolupráce

V roku 2025 FSJ v oblasti vzájomnej výmeny informácií najintenzívnejšie spolupracovala (okrem XBR) s partnerskými FIUs nasledovne:



Prehľad o výmene informácií v rámci medzinárodnej spolupráce FSJ:

| | Počet žiadostí zaslaných do zahraničia* | Počet vybavených dožiadaní zo zahraničia | Počet informácií odstúpených do zahraničia** | Počet informácií relevantných pre SR prijatých zo zahraničia*** |
|------|---|--|--|---|
| 2025 | 137 | 149 | 249 | 1774 |
| 2024 | 140 | 230 | 267 | 2070 |
| 2023 | 244 | 204 | 322 | 797 |
| 2022 | 240 | 250 | 488 | 724 |

* Zahŕňa vlastné žiadosti FSJ aj žiadosti vybavené pre OČTK SR

** Počet informácií odstúpených zahraničným FIU zahŕňa celkový počet odstúpených informácií, nielen počet informácií získaných z hlásení o NOO (informácie získané vlastnou činnosťou, doplňujúce informácie a pod.).

*** Tento počet zahŕňa nielen spontánne informácie prijaté od zahraničných partnerských finančných spravodajských jednotiek, ale ide aj o tzv. cezhraničné hlásenia o podozrivej aktivite

ZAZNAMENANÉ TRENDY A TYPOLÓGIE

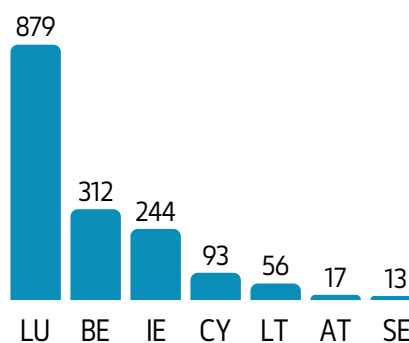
Na základe analyzovaných prípadov a informácií získaných prostredníctvom medzinárodnej spolupráce za obdobie roku 2025 boli identifikované viaceré významné typológie a trendy.

- Využívanie **komplexných medzinárodných vlastníckych štruktúr** na zakrytie **skutočných vlastníkov spoločností**.
- **Presuny finančných prostriedkov cez viacero jurisdikcií s cieľom sťažiť ich sledovanie**, v tomto smere FSJ zaznamenala niekoľko typológií popisujúcich využívanie **tranzitných účtov**.
- **Kompenzačné schémy spočívajúce v prijímaní PP** podnikateľskými subjektami (obvykle schránkovými firmami), ktoré sú následne legalizované prostredníctvom **vystavovania faktúr za reálne alebo fiktívne poskytnuté tovary alebo služby**.
- Rastúce využívanie **virtuálnych aktív pri niektorých typoch podvodných schém** (napríklad investičné podvody, online podvody).
- Zvýšený výskyt **cezhraničných CEO podvodov**.

CEZHRANIČNÉ OHLASOVANIE A PREDIKCIA ĎALŠIEHO VÝVOJA

Počet prijatých cezhraničných hlásení za obdobie roka 2025 potvrdil predchádzajúce predikcie o neustále vzrastajúcom počte prípadov hlásení o **podozrivých operáciách s cezhraničným prvkom (XBR)**, ktoré FSJ prijíma od zahraničných inštitúcií, poskytujúcich na území SR služby na základe voľného pohybu služieb v EÚ, cez ich „domovské“ finančné spravodajské jednotky.

POČET XBR PRIJATÝCH V ROKU 2025



STRATEGICKÁ ANALÝZA PRIJATÝCH XBR

FSJ v minulom roku spracovala strategickú analýzu prijatých XBR za účelom zistenia vývoja trendov a rizík AML/CFT.

ZAZNAMENANÉ TRENDY A VZORCE SO ZVÝŠENÝM RIZIKOM AML/CFT:

- Medzi povinnými osobami ohlasujúcimi XBR prevažujú **fintech spoločnosti prevádzkujúce online platformy**, v rámci ktorých absentuje primeraná základná starostlivosť, čo vedie k **častému zneužitiu klientskych účtov** (klient sa často stáva tzv. **mulicou**).
- **Rast kryptoadopcie v rámci regiónu EÚ**, čím je sťažená identifikácia participujúcich osôb a subjektov na trestnej činnosti vrátane ML, ako aj sťažená identifikácia ďalších tokov finančných prostriedkov alebo konečnej destinácie týchto tokov.
- **Signifikantná časť neobvyklej/podozrivej obchodnej aktivity a operácií zostáva latentná** v dôsledku väčšieho počtu subjektov pôsobiacich na slovenskom trhu na základe voľného pohybu služieb.
- Vzrast využívania **virtuálnych IBAN účtov** (tzv. vIBAN), čím je značne sťažená identifikácia konečného klienta.
- Časté **obsahové prepojenie na národné hlásenia** a opakujúce sa **vzorce správania**.
- V významnej časti prípadov zaznamenaný **tranzitný vzorec**, resp. využívanie účtov ako **prietokových účtov**.



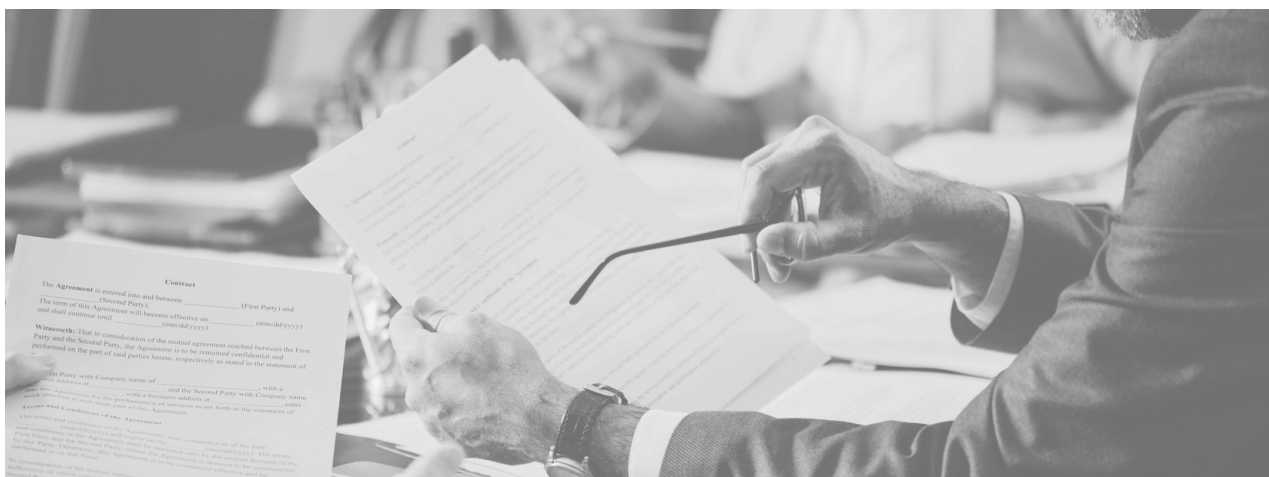
OPERAČNÁ ANALÝZA XBR K PRÍPADOM SÚVISIACIM S NÁKUPOM/PREDAJOM/DISTRIBÚCIOU DETSKÉHO PORNOGRAFICKÉHO MATERIÁLU

V rámci spracovávania strategickej analýzy XBR bol zaznamenaný signifikantný počet prípadov, v ktorých bolo indikované podozrenie na transakcie súvisiace s nákupom/predajom/distribúciou **detského pornografického materiálu realizované cez rôzne zahraničné platobné brány a iné platobné platformy**. Vzhľadom na túto oblasť trestnej činnosti, ktorá je páchaná prostredníctvom **darknetových platforiem**, a teda je z podstaty veci riziková aj z pohľadu AML/CFT, boli tieto prípady predmetom **dôslednej analýzy zo strany OMS** za účelom odstúpenia relevantných výsledkov predmetnej analýzy príslušnému útvaru PZ na účely ďalšieho preverovania.

PRÍPADY Z PRAXE

CEO PODVODY

V roku 2025 FSJ prijala od FIU viacero žiadostí o spoluprácu súvisiacich so sofistikovanými CEO podvodmi (modus operandi zahŕňal využitie znalostí interných procedúr poškodených spoločností, fingované akvizície, deepfake videohovory) voči viacerým zahraničným spoločnostiam. Škody sa v jednotlivých prípadoch pohybovali v miliónoch EUR. Časť podvodne vylákaných prostriedkov bola legalizovaná prevodmi cez účty slovenských spoločností do ďalších zahraničných jurisdikcií. Informácie boli odstúpené kompetentným policajným útvarom, ktorými bolo začatých viacero trestných stíhaní pre podozrenie z ML. FSJ týmto útvarom poskytovala analytickú podporu zabezpečovaním informácií o ďalšom toku finančných prostriedkov od partnerských FIU, pričom vlastnými analýzami FSJ boli identifikované skutočnosti svedčiacie o páchaní týchto podvodov organizovanou skupinou.



OBCHÁDZANIE REŠTRIKTÍVNYCH OPATRENÍ

V roku 2025 FSJ v rámci vlastnej analytickej činnosti vykonanej v nadväznosti na informáciu od zahraničnej partnerskej FIU odhalila relevantné skutočnosti týkajúce sa prípadu podozrenia na porušenie reštriktívneho opatrenia. Informácia prijatá v rámci medzinárodnej výmeny informácií indikovala podozrivé transakčné prepojenie medzi slovenskými spoločnosťami a viacerými ďalšími spoločnosťami so sídlom alebo s bankovými účtami vedenými vo vysokorizikových krajinách, pričom tovar mal byť dovážaný do krajín (Bielorusko, Kazachstan) spriaznených s Ruskom, čo vzbudzuje podozrenie z obchádzania sankcií uložených voči Rusku. Vykonanou analýzou informácií a tokov finančných prostriedkov priamo súvisiacich so slovenskými spoločnosťami bolo zistené, že nakupovali tovar podliehajúci dovozným/vývozným obmedzeniam vo vzťahu k sankciám uloženým voči Rusku, zároveň tieto spoločnosti značnú časť finančných prostriedkov investovali do prepravy, pričom informácie zistené v rámci dostupných databáz a verejne dostupných zdrojov nekorešponovali s takýmto ekonomickým profilom spoločností, naopak zistené informácie indikovali podozrenie, že predmetné slovenské spoločnosti boli založené len účelovo a ich štatutárni predstavitelia mali/majú rozsiahle podnikateľské i osobné väzby na občanov Ruska a iných voči Rusku spriaznených krajín. Informácia FSJ bola odstúpená príslušnému útvaru PZ na účely ďalšieho preverovania.

NADMERNÉ ODPOČTY DPH

Ďalší zaujímavý prípad, ktorý bol predmetom operačnej analýzy v roku 2025, zahŕňal modus operandi, pri ktorom konatelia spriaznených firiem uskutočňovali fiktívne pôžičky, ktoré mali zdôvodňovať vzájomné prevody prostriedkov vo vysokých sumách. V prípade bol tiež zaznamenaný veľký počet transakcií medzi prepojenými podnikateľskými subjektami bez ekonomického opodstatnenia, nadmerné odpočty DPH, veľký objem transakcií s tretími stranami mimo EÚ. Zainteresované spoločnosti niekoľko rokov vykazovali relatívne nízke alebo nulové tržby a následne zaznamenali prudký nárast v tržbách. Po tomto náraste tržieb prestali byť ekonomicky aktívne, respektíve svoju činnosť ukončili a následne narástla ekonomická aktivita v ďalšej spoločnosti. V prípade boli identifikované viaceré indikátory daňovej trestnej činnosti a možnej ML.

NEOPRÁVNENÉ ZAOBCHÁDZANIE S LÁTKAMI S ANABOLICKÝM ALEBO INÝM HORMONÁLNYM ÚČINKOM

V rámci vykonávanej operačnej analýzy FSJ bol zaznamenaný zaujímavý modus operandi, pri ktorom sa ako prevádzkovatelia e-shopov, ktoré ponúkali okrem povolených výživových doplnkov aj látky s anabolickým alebo iným hormonálnym účinkom, striedali rôzne právnické osoby inkorporované v SR a v niekoľkých ďalších zahraničných jurisdikciách (vrátane off-shore jurisdikcií). Osoby stojace za preverovanými e-shopmi využívali fiktívne zmluvy a fiktívne identity, na základe ktorých odôvodňovali transakcie s cieľom zakrytia ich skutočnej podstaty. V prípade boli spojené viaceré dovtedy nesúvisiace informácie, ktoré mala FSJ k dispozícii. Informácie FSJ boli využiteľné príslušným útvarom PZ.

KONTROLA POVINNÝCH OSÔB

Policajti OKPO v roku 2025 kontrolovali plnenie a dodržiavanie povinností vyplývajúcich zo zákona č. 297/2008 Z. z. spolu u **26 povinných osôb**. Povinnými osobami, u ktorých sa tieto kontroly viedli, boli obchodníci s drahými kovmi, realitné kancelárie, organizační a ekonomickí poradcovia, notár, správcovská spoločnosť, zmenáreň, poskytovateľ služieb peňaženky a zmenárne virtuálnej meny, spoločnosť oprávnená obchodovať s pohľadávkami a poskytovať finančný prenájom, záložne, dražobná spoločnosť.

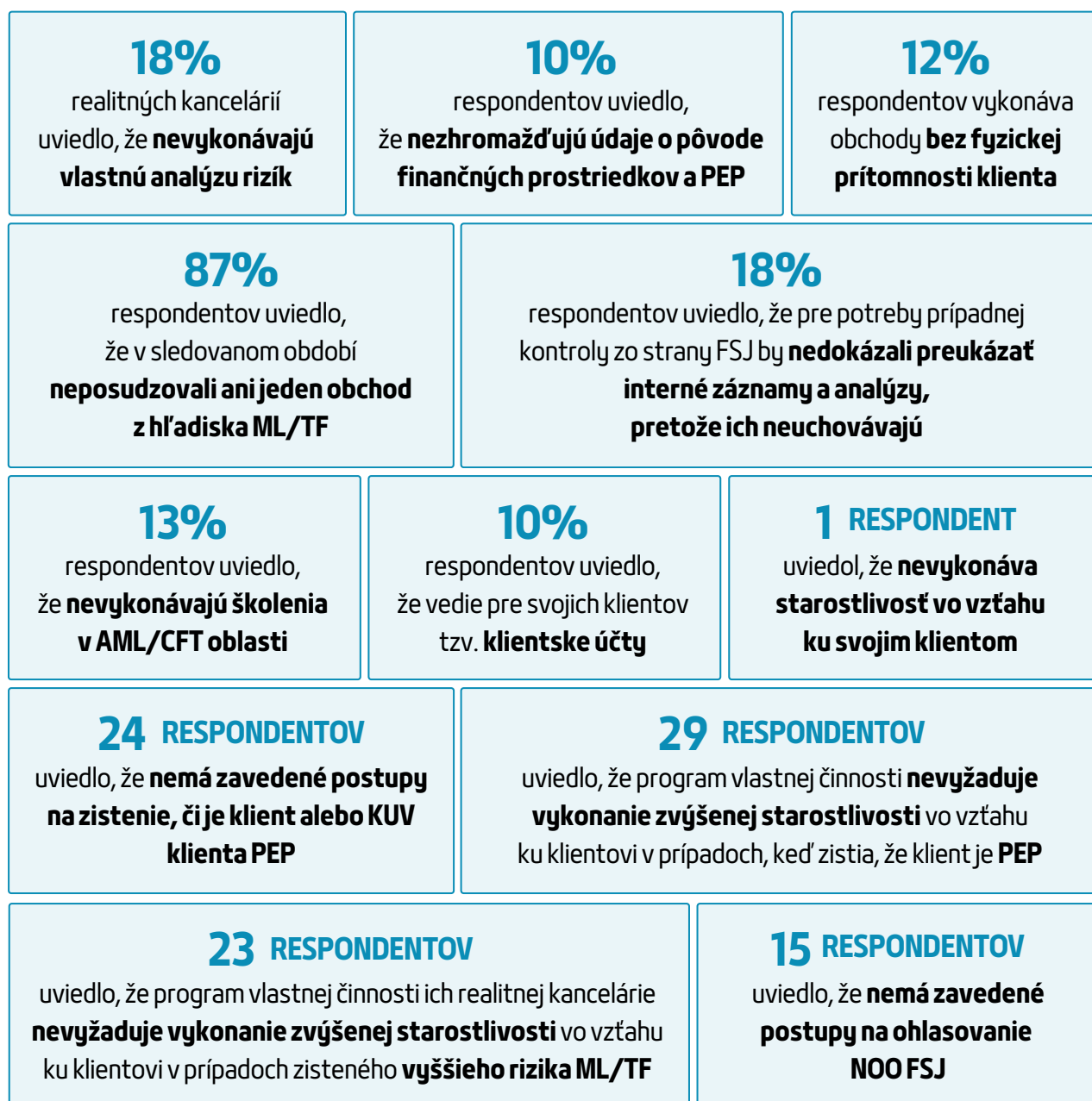
FSJ ako správny orgán vydala v roku 2025 spolu **7 rozhodnutí**, ktorými boli uložené pokuty v celkovej výške **192 000 EUR**. FSJ vydala rozhodnutia v rámci 6 kontrol začatých v roku 2024. V 3 prípadoch bola kontrolovanému subjektu zároveň uložená sankcia vo forme zverejnenia právoplatného rozhodnutia.

V 11 prípadoch bola kontrola ukončená bez udelenia sankcie, keďže neboli zistené nedostatky v oblasti AML/CFT/CPF, ktoré by odôvodňovali začatie správneho konania. Takýmto spôsobom boli ukončené 3 kontroly, ktoré boli začaté v roku 2025 a 8 kontrol začatých v roku 2024.

| Povinná osoba | Výška uloženej pokuty (EUR) | Porušenia |
|---|-----------------------------|--|
| Zmenáreň | 2 000 EUR | § 20 ods. 1 a ods. 2 zákona č. 297/2008 Z. z. |
| Faktoring a forfaiting, finančný prenájom alebo iné finančné činnosti, činnosť organizačného a ekonomického poradcu | 50 000 EUR | § 30 ods. 1 až 3 zákona č. 297/2008 Z. z. |
| Predajca drahých kovov | 10 000 EUR | § 20 ods. 1, ods. 2 písm. a), b), c), d), k), § 10 ods. 2 písm. b) v spojení s § 10 ods. 1 písm. a) a § 7 ods. 1 písm. a), b) a § 8 ods. 1 písm. a), b), § 10 ods. 1 písm. b), d), e) zákona č. 297/2008 Z. z. |
| Predajca drahých kovov | 15 000 EUR | § 20 ods. 1, ods. 2 písm. b), c), d), § 10 ods. 2 písm. b) v spojení s § 10 ods. 1 písm. a) a § 7 ods. 1 písm. a), b) a § 8 ods. 1 písm. a), b) § 10 ods. 1 písm. b), d), e), § 12 ods. 1 vetá prvá, ods. 2 veta prvá v spojení s § 10 ods. 4 zákona č. 297/2008 Z. z. |
| Notár | 15 000 EUR | § 10 ods. 2 písm. b), § 10 ods. 1 písm. b), c), d) a e), § 10 ods. 4, § 12 ods. 1 a 2 prvá veta, § 14 ods. 1, § 17 ods. 1 zákona č. 297/2008 Z. z. |
| Účtovník, činnosť organizačného a ekonomického poradcu | 50 000 EUR | § 30 ods. 1 až 3 zákona č. 297/2008 Z. z. |
| Faktoring, forfaiting, lízing | 50 000 EUR | § 30 ods. 1 až 3 zákona č. 297/2008 Z. z. |

V roku 2025 OKPO realizovalo **tematický prieskum uplatňovania AML/CFT opatrení v realitnom sektore**, a to prostredníctvom distribúcie **dotazníka**. Obsahom dotazníka boli otázky týkajúce sa plnenia povinností vyplývajúcich povinným osobám zo zákona. Dotazník bol zaslaný členom Združenia realitných kancelárií Slovenska a Národnej asociácie realitných kancelárií Slovenska. Dotazník vyplnilo spolu **223 realitných kancelárií**. Na základe vyhodnotenia a analýzy výsledkov tematického prieskumu, FSJ získala informácie o úrovni dodržiavania povinností realitnými kancelármi v oblasti AML/CFT/CPF a zároveň jej to umožní cielene zamerať usmernenia a školenia pre realitné kancelárie.

KLÚČOVÉ ZISTENIA



ĎALŠIE OBLASTI PÔSOBENIA

ODDELENIA KONTROLY POVINNÝCH OSÔB

FSJ ako vecný gestor zákona č. 297/2008 Z. z. každoročne vypracováva **stanoviská pre povinné osoby**, ktoré sa na FSJ obracajú so žiadosťami o usmernenie k jednotlivým ustanoveniam zákona č. 297/2008 Z. z. a k ich aplikácii v praxi. Tieto usmernenia vypracováva OKPO, ktoré v roku 2025 vydalo **20 usmernení pre povinné osoby**.

OKPO rovnako realizuje **školenia pre povinné osoby**, ktorých cieľom je správne pochopenie a následná aplikácia jednotlivých povinností, ktoré vyplývajú pre povinné osoby zo zákona č. 297/2008 Z. z. Pravidelnými témami na školeniach sú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi, ktorú musia povinné osoby vykonávať, správne pochopenie zásady „KYC“, teda poznaj svojho klienta, posudzovanie obchodov, identifikácia NOO, aktualizácia údajov o klientovi a ich uchovávanie, ohlasovanie NOO a v neposlednom rade zmeny v zákone č. 297/2008 Z. z., v prípade jeho novelizácie.

OKPO realizovalo v roku 2025 viacero **školení**, pričom začiatkom roka to bolo školenie pre Asociáciu finančných sprostredkovateľov, v apríli školenie v Národnej banke Slovenska, na jeseň to bolo školenie pre notárov, ktoré organizovala Notárska komora SR, ako aj školenie pre audítorov, ktoré zase organizovala Slovenská komora audítorov.

V rámci udeľovania licencií NBS OKPO každoročne participuje v tomto procese vypracúvaním **AML/CFT rizikových analýz** k jednotlivým subjektom žiadajúcim o udelenie licencie. V roku 2025 OKPO poskytlo NBS súčinnosť v **15 licenčných konaniach**.

Pre ďalšie informácie o činnosti a kompletné dokumenty kliknite na odkaz:





LEGISLATÍVA

Dňa **15. januára 2025** nadobudol účinnosť **zákon č. 387/2024 Z. z.**, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 297/2008 Z. z.

Hlavným cieľom novely zákona č. 297/2008 Z. z. bolo **odstrániť pretrvávajúce nedostatky** identifikované v 5. kole vzájomného hodnotenia SR Výborom expertov Rady Európy MONEYVAL (v oblasti odporúčaní FATF – R.10. R.12. R.13, R.15, R.18, R.19, R.23, R.28 a R.35) a **transpozície smernice (EÚ) 2015/849 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu**, ktorou sa mení nariadenie (EÚ) č. 648/2012 a zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES a smernica Komisie 2006/70/ES, zmenená a doplnená smernicou (EÚ) 2018/843, ako aj implementácia nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1113 o údajoch sprevádzajúcich prevody finančných prostriedkov a určitých kryptoaktív, ktorou sa mení smernica (EÚ) 2015/849.

Vo vzťahu k potrebe transponovať **smernicu Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/1640 z 31. mája 2024** o mechanizmoch, ktoré majú členské štáty zaviesť na predchádzanie využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení smernica (EÚ) 2019/1937 a mení a zrušuje smernica (EÚ) 2015/849 a implementovať **nariadenie (EÚ) 2024/1624 z 31. mája 2024** o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, bola zriadená nová podskupina NES LP s názvom „Transpozícia AML balíka“. V hodnotenom období sa realizovali doposiaľ dve stretnutia tejto podskupiny, cieľom ktorých bolo rozdelenie úloh medzi dotknuté subjekty a **príprava návrhu nového zákona, ktorým sa nahradí zákon č. 297/2008 Z. z.**

NÁRODNÁ STRATÉGIA BOJA PROTI LEGALIZÁCII VÝNOSU Z TRESTNEJ ČINNOSTI, FINANCOVANIU TERORIZMU A FINANCOVANIU PROLIFERÁCIE ZBRANÍ HROMADNÉHO NIČENIA

Vláda SR schválila na svojom rokovaní dňa **1. októbra 2025** Národnú stratégiu boja proti legalizácii výnosu z trestnej činnosti, financovaniu terorizmu a financovaniu proliferácie zbraní hromadného ničenia s výhľadom do roku 2030 a Správu z národného hodnotenia rizík legalizácie výnosu z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

Národná stratégia zabezpečuje **efektívne fungovanie režimu AML/CFT/CPF v podmienkach SR** za účasti všetkých príslušných orgánov štátnej správy a verejnej moci SR, v súlade s medzinárodnými štandardmi FATF. Národná Stratégia predstavuje **súbor politických a operatívnych priorít** SR v oblasti boja proti legalizácii výnosu z trestnej činnosti, financovania terorizmu a financovania proliferácie zbraní hromadného ničenia. **Vízia Národnej Stratégie odráža ambíciu SR systematicky a koordinovane chrániť integritu svojho finančného systému, podporiť právny štát a efektívne prispievať k medzinárodnému úsiliu v oblasti boja proti tejto neželanej a závažnej trestnej činnosti.**

NÁRODNÉ HODNOTENIE RIZÍK LEGALIZÁCIE VÝNOSU Z TRESTNEJ ČINNOSTI A FINANCOVANIA TERORIZMU

Národné hodnotenie rizík spočíva v **identifikovaní hrozieb, zraniteľnosti a konzekventnom posudzovaní rizík ML/TF na úrovni SR**. Na spracovaní Národného hodnotenia rizík a jeho priebežnej aktualizácii sa na požiadanie zúčastňujú povinné osoby, NBS ako orgán dohľadu nad finančným trhom, OČTK, ostatné zainteresované štátne orgány a iné inštitúcie, ktoré sú povinné FSJ poskytnúť potrebnú súčinnosť. Národné hodnotenie rizík sa v podmienkach SR aktualizuje najmä s ohľadom na vývoj rizík ML/TF.



Kliknite na odkaz
a prečítajte si
dokumenty
v plnom znení.

HODNOTENIE RIZÍK VO FINANČNOM SEKTORE



HODNOTENIE RIZÍK V NEFINANČNOM SEKTORE



HODNOTENIE RIZÍK FINANCOVANIA TERORIZMU



MONEYVAL

V priebehu roka 2025 FSJ **systematicky budovala stabilný rámec vnútroštátnej spolupráce** zameraný na koordináciu a identifikáciu zásadných opatrení potrebných na odstránenie technických nedostatkov a nedostatkov v oblasti **efektívnosti národného AML/CFT/CPF mechanizmu** identifikovaných v správe z 5. kola vzájomného hodnotenia SR Výborom Expertov na hodnotenie opatrení proti ML/TF.

Za účelom odstránenia zvyšných nedostatkov identifikovaných v správe z 5. kola vzájomného hodnotenia MONEYVAL a nedostatkov vytýkaných Európskou komisiou v rámci konania INFR 2020/2227, boli v roku 2025 začaté **nevyhnutné legislatívne zmeny** zákona č. 297/2008 Z. z, ktorých cieľom je **odstrániť nedostatky vzťahujúce sa na identifikáciu a overenie identifikácie konečného užívateľa výhod, definíciu konečného užívateľa výhod pri združení majetku, v prípade zahraničného zvereneckého fondu povinnosť identifikácie fyzických osôb zastávajúcich riadiace funkcie a upraviť oprávnenie povinných osôb v prípade podozrenia na vykonávanie NOO.**

Pre zoznam všetkých dokumentov súvisiacich so štandardami FATF a vzájomným hodnotením MONEYVAL kliknite na nasledujúci odkaz.



APRÍL 2025

SR predložila sekretariátu MONEYVAL **správu o pokroku** v odstraňovaní nedostatkov, identifikovaných v odporúčaní FATF č. 10 – Povinná starostlivosť vo vzťahu ku klientovi, v rámci zaradenia SR do 1. stupňa sankčného režimu (tzv. Compliance Enhancing Procedure).

JÚN 2025

SR predložila sekretariátu MONEYVAL **4. správu o pokroku** so žiadosťou o prehodnotenie pokroku v rámci odporúčaní FATF č. 8, 10, 12, 13, 15, 18, 19, 23, 28, 29, 32 a 35.

DECEMBER 2025

Prijatie 4. správy o pokroku SR na 70. plenárnom zasadnutí MONEYVAL, kde sa podarilo **zvýšiť hodnotenie SR až v ôsmich odporúčaní FATF.** Zvýšenie v takomto množstve odporúčaní v rámci jednej správy o pokroku sa dosiaľ ešte nikdy nepodarilo. Zároveň bola SR **vyňatá z prvého stupňa sankčného režimu (tzv. CEPs), ako aj z režimu pravidelného podávania správ o pokroku.**

Návrh zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 297/2008 Z. z., bol dňa 6. novembra 2025 doručený na rokovanie Národnej rady SR a v prvom čítaní bol prerokovaný na 46. schôdzi Národnej rady SR. Súčasne sa pripravuje aj **transpozícia smernice Európskeho parlamentu a Rady Európy 2024/1260 z 24. apríla 2024 o vymáhaní a konfiškácii majetku.**

V rámci novely zákona č. 289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií a o doplnení zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších prepisov, ktorá nadobudla účinnosť vo februári 2025, **boli odstránené nedostatky** identifikované v 5. kole vzájomného hodnotenia SR Výborom expertov Rady Európy MONEYVAL. Novelou zákona boli **rozšírené úlohy príslušného orgánu v novom § 4a**. Toto nové ustanovenie okrem iného umožňuje príslušnému orgánu spolupracovať pri presadzovaní medzinárodných sankcií s príslušnými orgánmi iných štátov a spolupracovať s príslušnými orgánmi iných štátov v oblasti medzinárodných sankcií. Na základe týchto nových povinností je možné, aby príslušný orgán požiadal iný štát o vykonanie medzinárodnej sankcie a to zmrazenie majetku.

Súčasne boli novelou zákona č. 289/2016 Z. z. odstránené nedostatky v oblasti udeľovania výnimiek zo sankčného režimu, doplnilo sa ustanovenie s cieľom odstránenia praktických nedostatkov v procese výkonu medzinárodných sankcií pri výmene informácií medzi jednotlivými príslušnými orgánmi štátnej správy, nastavili sa opatrenia v oblasti kontroly zo strany orgánov štátnej správy príslušných v oblasti medzinárodných sankcií, ktoré absentovali a vyriešila sa absencia ochrany práv fyzických a právnických osôb v národnej legislatíve o vykonávaní medzinárodných sankcií.

MEDZIREZORTNÝ EXPERTNÝ KOORDINAČNÝ ORGÁN PRE BOJ SO ZLOČINNOSŤOU NES LP

Činnosť NES LP v roku 2025 bola zameraná predovšetkým na aktivity súvisiace s odstraňovaním nedostatkov identifikovaných v rámci 5. kola vzájomného hodnotenia SR Výborom expertov MONEYVAL, ukončenia 3. kola národného hodnotenia rizík a vypracovania Národnej stratégie. Počas roka 2025 prebiehala intenzívna medzirezortná spolupráca a koordinácia pri plnení úloh stanovených v rámci zasadnutí skupiny NES LP. V priebehu roka 2025 skupina NES LP zasadala 16-krát.

Za účelom ukončenia vypracovania Správy z 3. kola národného hodnotenia rizík a Národnej stratégie prebiehali v roku 2025 systematické činnosti, a to vyhodnotenie Správy z 3. kola národného hodnotenia rizík, vytýčenie špecifických cieľov, pilierov Narodenej stratégie a priebeh pripomienkového konania, ktoré zabezpečili ich schválenie vládou SR dňa 01.10.2025.

V roku 2025 sa pod záštitou NES LP konalo šesť zasadnutí k riešeniu otázok súvisiacich priamo s agendou MONEYVAL a odstraňovaním nedostatkov identifikovaných v rámci 5. kola vzájomného hodnotenia SR Výborom expertov MONEYVAL a zároveň k príprave na 6. kolo vzájomného hodnotenia SR Výborom expertov MONEYVAL.

Vo vzťahu k potrebe transponovať smernicu Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/1640 z 31. mája 2024 o mechanizmoch, ktoré majú členské štáty zaviesť na predchádzanie využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení smernica (EÚ) 2019/1937 a mení a zrušuje smernica (EÚ) 2015/849 a implementovať nariadenie (EÚ) 2024/1624 z 31. mája 2024 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, bola zriadená nová podskupina NES LP s názvom „Transpozícia AML balíka“. V hodnotenom období sa realizovali doposiaľ dve stretnutia tejto podskupiny, cieľom ktorých bolo rozdelenie úloh medzi dotknuté subjekty a príprava návrhu nového zákona, ktorým sa nahradí zákon č. 297/2008 Z. z.

V rámci NES LP pracovnej skupiny „Dohľad“ bolo v hodnotenom období zorganizované celkovo sedem stretnutí predmetnej pracovnej skupiny. Stretnutia slúžili medzi inými ako fórum na diskusiu o aktuálnych témach dohľadu v oblasti AML/CFT/CPT, taktiež ako priestor na vzájomné informovanie sa o plánovaných činnostiach a udalostiach a na zlepšenie vzájomnej spolupráce medzi orgánmi dohľadu a dozoru.

Zároveň sa konalo zasadnutie podskupiny na riešenia problematiky financovania terorizmu a financovania rozširovania zbraní hromadného ničenia. Prítomným boli poskytnuté informácie ohľadom prípravy na vypracovanie strategickej analýzy „Národné hodnotenie rizík financovania proliferácie zbraní hromadného ničenia“.

ŠKOLENIA FSJ A MEDZIREZORTNÁ SPOLUPRÁCA

Pri plnení úloh FSJ počas roka 2025 prebiehala **intenzívna medzirezortná spolupráca**. FSJ sa zúčastňovala pracovných stretnutí, okrem iných aj s predstaviteľmi **GP SR, NBS a ÚRHH**. Stretnutia s predstaviteľmi GP SR boli uskutočnené v rámci riešenej problematiky hodnotenia SR Výborom expertov MONEYVAL. FSJ sa aktívne zúčastňovala na kolégiách spolu s NBS, ktoré pokrývali prierezové ML/TF témy súvisiace s finančným sektorom.

Stretnutia okrem iného slúžili medzi inými ako fórum na diskusiu o aktuálnych témach dohľadu v oblasti AML/CFT, taktiež ako priestor na vzájomné informovanie sa o plánovaných činnostiach a udalostiach a na zlepšenie vzájomnej spolupráce. Výsledkom spolupráce medzi FSJ a ÚRHH bolo uzatvorenie **Dohody o spolupráci medzi MV SR a ÚRHH**. FSJ taktiež v spolupráci s NBS a ÚRHH prijala viacero opatrení na zabezpečovanie efektívneho rizikovo orientovaného dohľadu.

V priebehu roka 2025 FSJ zorganizovala niekoľko **školení zo zástupcami najvyššieho manažmentu slovenských bánk** a zároveň **osobitne konzultácie zo zástupcami niektorých bánk** v SR. Na týchto stretnutiach boli prediskutované aktuálne problémy aplikačnej praxe v oblasti podávania hlásení o NOO a kde boli zástupcovia jednotlivých bánk informovaní o nových trendoch a typológii v oblasti AML/CFT.

FSJ dňa 17. októbra 2025 taktiež zorganizovala školenie pre zástupcov bánk na tému **„Postup bánk v prípade identifikovania neobvyklej obchodnej operácie“**. Predmetného školenia sa zúčastnilo sedemdesiatdeväť zástupcov z dvadsiatich bánk. Okrem zástupcov bánk sa školenia zúčastnili aj zástupcovia NBS, SBA a APZ. **Školenie reflektovalo na požiadavku súkromného sektora o zabezpečenie školení a workshopov pre pracovníkov bánk, ktoré v podmienkach SR dlhodobo absentovalo**. Školenie sa zameriavalo na predstavenie činnosti FSJ, charakteristiku NOO, analýzu aktuálnych trendov v oblasti AML/CFT a poskytnutie prípadových štúdií.

ZOZNAM SKRATIEK

| | |
|----------------|--|
| AML/CFT | ang. anti money-laundering/countering the financing of terrorism – boj proti legalizácii výnosu z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu |
| AMLA | Agentúra pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu |
| APZ | Akadémia Policajného zboru v Bratislave |
| EÚ | Európska únia |
| FATF | ang. Financial Action Task Force – Finančná akčná skupina |
| FIU | ang. Financial Intelligence Unit – Zahraničná finančná spravodajská jednotka |
| FR SR | Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky |
| FSJ | Finančná spravodajská jednotka Prezídia Policajného zboru |
| KÚFS | Kriminálny úrad finančnej správy |
| MV SR | Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky |
| ML/TF | money-laundering/terrorism financing – legalizácia výnosu z trestnej činnosti a financovanie terorizmu |
| NBS | Národná banka Slovenska |
| NCODK | Národná centrála osobitných druhov kriminality Prezídia Policajného zboru |
| NES LP | Národná expertná skupina na prevenciu a AML/CFT |
| NOO | Neobvyklá obchodná operácia |
| NPJ | Národná protidrogová jednotka Prezídia Prezídia Policajného zboru |
| OČTK | Orgán činný v trestnom konaní |
| OMS | Oddelenie medzinárodnej spolupráce |
| OKPO | Oddelenie kontroly povinných osôb |
| PCÚ | Pobočka colného úradu |
| PP | Peňažné prostriedky |
| PPH | Peňažné prostriedky v hotovosti |
| PEP | Politicky exponovaná osoba |
| PZ | Policajný zbor |
| SBA | Slovenská banková asociácia |
| ÚBOK | Úrad boja proti organizovanej kriminalite Prezídia Policajného zboru |
| ÚRHH | Úrad pre reguláciu hazardných hier |
| VASP | ang. Virtual Assets Servis Providers – Poskytovateľ služieb virtuálnych aktív |
| XBR | ang. Cross-border report – Cezhraničné hlásenie o podozrivých operáciách |

KONTAKTY

ADRESA

Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky

Prezídium Policajného zboru

finančná spravodajská jednotka

Pribinova 2

812 72 Bratislava

INTERNET

web: <https://www.minv.sk/?financna-policia>