

INDIKÁTORY

PLATNÉ OD 01.01.2026

VÝZNAM INDIKÁTOROV

Zahrnutie všetkých relevantných indikátorov v hláseniach o NOO umožňuje efektívnu prioritizáciu a analýzu hlásených informácií, ako aj úplnejší a presnejší obraz o trendoch, typológiách a vznikajúcich hrozbách v oblasti legalizácie výnosu z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Zároveň významne napomáha vykonávaniu kvalitných strategických analýz, z ktorých poznatky môžu napomáhať k efektívnejšiemu rozhodovaniu a taktiež informovaniu povinných osôb o existujúcich trendoch. V neposlednom rade je správna voľba indikátorov významným podkladom pre vyplňanie dotazníkov pre monitorovacie orgány a výbory expertov, ktoré posudzujú súlad opatrení na boj proti legalizácii výnosu z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu s hlavnými medzinárodnými normami na boj proti legalizácii výnosu z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu a efektívnosti ich vykonávania.

Indikátory sú zatriedené do viacerých skupín:

- N00-0 subjekt, ktorého sa hlásenie o NOO týka
- N00-1 podozrenie z predikatívnej trestnej činnosti, ktorá by mohla smerovať k legalizácii výnosu z trestnej činnosti (v prípade, ak hlásená transakčná aktivita alebo obchodný vzťah vykazujú znaky, ktoré by mohli súvisieť s podozrením na páchanie uvedenej trestnej činnosti)
- N00-2 súvisiace s obchodom, klientom
- N00-3 súvisiace s produktmi, službami, transakčným správaním
- N00-4 súvisiace s geografickým hľadiskom
- N00-5 postup podľa § 15 a § 16 AML zákona
- N00-6 doplňujúce informácie

Vyššie uvedené skupiny sú len orientačné a pre spracovateľa povinnej osoby neznamenajú povinnosť zvoliť indikátor v každej skupine (okrem skupiny indikátorov s označením „N00-0“), avšak vzhľadom na obsah informácií majú byť indikátory zvolené tak, aby zodpovedali hláseným informáciám.

Indikátory s označením „N00-0“, teda indikátory N00-0-01 až N00-0-04 sú kľúčovým vstupným údajom/indikátorom, z toho dôvodu je nevyhnutné, aby spracovateľ povinnej osoby v každom hlásení o NOO identifikoval (prostredníctvom vhodného indikátora) subjekt, ktorého sa hlásenie o NOO týka.

KÓD	INDIKÁTOR	KATEGÓRIA	POZNÁMKY K INDIKÁTORU
N00-0-01	fyzická osoba – domáci klient		spracovateľ povinnej osoby je POVINNÝ ZVOLIŤ MINIMÁLNE JEDEN Z UVEDENÝCH INDIKÁTOROV, ktorý odkazuje na to, akého subjektu sa hlásenie o NOO týka
N00-0-02	fyzická osoba – zahraničný klient		
N00-0-03	právnická osoba – domáci klient		
N00-0-04	právnická osoba – zahraničný klient		
N00-1-01	podozrenie na financovanie terorizmu (podozrenie, že finančné prostriedky alebo majetok má byť použitý alebo bol použitý na financovanie terorizmu)	FIN. TERORIZMU § 4 ods. 2 písm. i	
N00-1-02	podozrenie na financovanie proliferácie (realizovanie obchodu s vojenským materiálom alebo tovarom/technológiami dvojakého použitia)		
N00-1-03	podozrenie na podvod		
N00-1-04	podozrenie na majetkovú trestnú činnosť (okrem TČ Podvodu)		napr. sprenevera; porušovanie povinnosti pri správe cudzieho majetku; poškodzovanie veriteľa
N00-1-05	podozrenie na daňovú trestnú činnosť		
N00-1-06	podozrenie na zneužitie verejných prostriedkov (SR, EÚ)		v prípade, ak boli v prospech účtu pripísané/pripisované prostriedky zo štátneho rozpočtu, rozpočtu miest a obcí, ale taktiež aj z rozpočtu EÚ, a povinná osoba identifikovala v súvislosti s prijatými prostriedkami neobvyklé okolnosti spojené s prijatím alebo následným využitím týchto prostriedkov (okrem nadmerných odpočtov DPH)
N00-1-07	podozrenie na korupciu		
N00-1-08	podozrenie na drogovú trestnú činnosť		
N00-1-09	podozrenie na inú trestnú činnosť		
N00-2-01	obchod, ktorý vzhľadom svoju na zložitosť, nezvyčajne vysoký objem prostriedkov alebo inú svoju povahu zjavne vybočuje z bežného rámca určitého druhu obchodu alebo obchodu určitého klienta	§ 4 ods. 2 písm. a	
N00-2-02	absencia zrejmého ekonomického alebo zákonného účelu realizovaného obchodu	§ 4 ods. 2 písm. b	

N00-2-03	klient sa odmieta identifikovať alebo poskytnúť údaje na vykonanie starostlivosti podľa § 10, 11 a 12 AML zákona	§ 4 ods. 2 písm. c	
N00-2-04	klient odmieta poskytnúť informácie o pripravovanom obchode, príp. poskytuje obmedzené alebo ťažko overiteľné informácie	§ 4 ods. 2 písm. d	
N00-2-05	predložený projekt vyvoláva pochybnosti	§ 4 ods. 2 písm. e	
N00-2-06	klient, u ktorého možno predpokladať, že vzhľadom na jeho zamestnanie, postavenie alebo inú charakteristiku nie je alebo nemôže byť vlastníkom finančných prostriedkov	§ 4 ods. 2 písm. g	
N00-2-07	objem finančných prostriedkov, s ktorými klient disponuje, je v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu jeho podnikateľskej činnosti alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom	§ 4 ods. 2 písm. h	
N00-2-08	obchod, ktorého KUV by mala byť osoba, ktorá zhromažďuje alebo poskytuje finančné prostriedky alebo majetok za účelom financovania terorizmu	FIN. TERORIZMU § 4 ods. 2 písm. j	
N00-2-09	klient/KUV je sankcionovaná osoba	SANKCIE § 4 ods. 2 písm. l	
N00-2-10	klientom/KUV je osoba, ktorá je vo vzťahu k osobe, na ktorú sa vzťahuje medzinárodná sankcia	SANKCIE § 4 ods. 2 písm. l	
N00-2-11	súvisiace s politicky exponovanou osobou		§ 6 AML zákona upravuje, ktoré osoby sú považované za politicky exponované osoby
N00-2-12	klient je blízky spolupracovník politicky exponovanej osoby		
N00-2-13	súvisiace s politickým subjektom		
N00-2-14	súvisiace so zahraničným zvereneckým fondom (trust)		
N00-2-15	súvisiace so združením majetku podľa § 9 písm. e) AML zákona		združením majetku sú podľa § 9 písm. e) AML zákona nasledujúce subjekty: nadácia, nezisková organizácia poskytujúca všeobecne prospešné služby, neinvestičný fond alebo iné účelové združenie majetku bez ohľadu na jeho právnu subjektivitu, ktoré spravuje a rozdeľuje finančné prostriedky
N00-2-16	nedostatok informácií o KUV		

N00-2-17	komplikovaná/zložitá vlastnícka štruktúra klienta		
N00-2-18	spoločnosť registrovaná na adrese virtuálneho sídla		
N00-2-19	schránková spoločnosť		
N00-2-20	ready-made spoločnosť		
N00-2-21	štatutárom/spoločníkom spoločnosti je pravdepodobne nastrčená osoba (tzv. biely kôň)		
N00-2-22	podozrenie na nastrčenú osobu (tzv. money mules)		
N00-3-01	objem a frekvencia cezhraničných bezhotovostných transakcií v rozpore s profilom klienta		
N00-3-02	nadlimitné transakcie/transakcie vysokej hodnoty		
N00-3-03	súvisiace s vkladmi hotovosti nad 10.000 EUR		
N00-3-04	vklady hotovosti realizované tretími osobami (ktoré nie sú disponentmi na účte)		
N00-3-05	výbery hotovosti, ktoré sú vzhľadom na ich objem, frekvenciu a ďalšie okolnosti v rozpore s profilom klienta		
N00-3-06	hotovostné vklady spoločností, ktorých biznis model je založený na vyššej frekvencii hotovosti (podniky s intenzívnym využívaním hotovosti)		
N00-3-07	finančné prostriedky nízkej menovitej hodnoty v neprimerane vysokom objeme	§ 4 ods. 2 písm. f	
N00-3-08	neštandardná aktivita na dlhodobu nevyužívanom ("spiacom") účte/novozaloženom účte		
N00-3-09	prietokový účet/nulovanie účtu		
N00-3-10	súvisiace s bezpečnostnými schránkami		
N00-3-11	súvisiace s korešpondenčným bankovníctvom		
N00-3-12	súvisiace s privátnym bankovníctvom		
N00-3-13	súvisiace s POS terminálmi		
N00-3-14	súvisiace s cennými papiermi		

N00-3-15	súvisiace s dividendami		
N00-3-16	súvisiace s pohľadávkami		
N00-3-17	súvisiace s obchodným podielom spoločnosti		
N00-3-18	súvisiace s kryptoaktívami		
N00-3-19	súvisiace s drahými kovmi/drahými kameňmi		
N00-3-20	súvisiace s luxusným a cenným tovarom/zberateľskými predmetmi/artefaktmi/starožitnosťami		
N00-3-21	súvisiace s hazardnými hrami		
N00-3-22	súvisiace s poistením		
N00-3-23	súvisiace s nehnuteľnosťami		
N00-3-24	súvisiace s notárskou úschovou		
N00-3-25	súvisiace s novými platobnými metódami (e-money, predplatené karty, platobné služby, virtuálny IBAN.)		
N00-3-26	súvisiace s novými technológiami		
N00-3-27	súvisiace s crowdfundingom		
N00-3-28	súvisiace s úvermi		
N00-3-29	súvisiace s pôžičkami		
N00-3-30	súvisiace s vecou alebo službou, na ktorú sa vzťahuje medzinárodná sankcia	SANKCIE § 4 ods. 2 písm. m	sankcie v zmysle zákona č. 289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií
N00-4-01	súvisiace s vysokorizikovou krajinou		podľa aktuálneho zoznamu vysokorizikových krajín dostupného na webovej stránke https://www.minv.sk/?vns-krajiny
N00-4-02	súvisiace s krajinou, kde prebieha ozbrojený konflikt		
N00-4-03	súvisiace s krajinou, v ktorej pôsobia teroristické organizácie alebo s krajinou, ktorá poskytuje finančné prostriedky alebo inú podporu teroristickým organizáciám	FIN. TERORIZMU § 4 ods. 2 písm. k	

N00-4-04	súvisiace s OFFSHORE		zoznam nespolupracujúcich daňových jurisdikcií je možné nájsť na webovej stránke https://www.consilium.europa.eu/sk/policies/eu-list-of-non-cooperative-jurisdictions/
N00-4-05	transakčná aktivita bez vzťahu k SR		
N00-4-06	nevysvetlená/nelogická súvislosť so SR		
N00-5-01	zdržanie podľa § 16 ods. 2 AML zákona		
N00-5-02	odmietnutie uzavretia obchodného vzťahu podľa § 15 AML zákona		Na základe § 17 AML zákona „Povinná osoba bez zbytočného odkladu ohlásí Finančnej spravodajskej jednotke aj postup podľa § 15, ak ide o neobvyklú obchodnú operáciu“ – z uvedeného dôvodu je potrebné v prípade uplatnenia postupu podľa § 15 zvoliť okrem indikátora odkazujúceho na uplatnený postup podľa § 15 aj ďalší/ie indikátory odkazujúce na identifikovanú neobvyklosť (v prípade, ak povinná osoba zvolí iba indikátor odkazujúci na postup podľa § 15 a nebude zvolený indikátor neobvyklosti, FSJ bude túto situáciu vyhodnocovať ako postup podľa § 15 poslednej vety)
N00-5-03	ukončenie obchodného vzťahu podľa § 15 AML zákona		
N00-5-04	odmietnutie vykonania obchodu podľa § 15 AML zákona		
N00-6-01	doplňujúce informácie k hláseniu		indikátor, ktorý bude pre povinnú osobu dostupný iba pre typ hlásenia „Doplňujúca informácia“
N00-6-02	SWIFT		
N00-6-03	trestné oznámenie		
N00-6-04	príkaz na zaistenie FP		