



# PLÁN KONTROLNEJ ČINNOSTI

---

## 2026

FINANČNÁ SPRAVODAJSKÁ JEDNOTKA  
PREZÍDIA POLICAJNÉHO ZBORU

## PLÁN KONTROLEJ ČINNOSTI 2026

Finančná spravodajská jednotka Prezídia Policajného zboru (ďalej len „FSJ“) je spolu s Národnou bankou Slovenska (ďalej len „NBS“) a Úradom pre reguláciu hazardných hier (ďalej len „ÚRH“) jedným z troch národných orgánov dohľadu v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, financovaním terorizmu a financovaním proliferácie (ďalej len „AML/CFT/CPF“), pričom ako jediná má právomoc vykonávať kontrolnú činnosť nad všetkými povinnými osobami a v obmedzenom rozsahu aj nad združeniami majetku.

Základným prvkom účinného systému AML/CFT/CPF je porozumenie rizikám legalizácie príjmov z trestnej činnosti, financovania terorizmu a financovania proliferácie (ďalej len „ML/TF/PF“), ktoré môžu vychádzať z činnosti jednotlivých typov povinných osôb. To umožňuje povinným osobám pochopiť, ktoré opatrenia by mali implementovať na vybudovanie spoľahlivého rámca AML/CFT/CPF na zmiernenie identifikovaných rizík. Z uvedeného dôvodu sa FSJ zaviazala podporovať povinné osoby v porozumení a implementácii ich povinností v oblasti AML/CFT/CPF.

## PRÍSTUP FSJ KU KONTROLNEJ ČINNOSTI

FSJ vykonáva svoju kontrolnú činnosť prostredníctvom oddelenia kontroly povinných osôb (ďalej len „OKPO“). FSJ vypracovala plán kontrolnej činnosti na kalendárny rok 2026 na základe rizikovo orientovaného prístupu, ktorý vychádza z analýzy získaných informácií a dát od povinných osôb, z údajov získaných plnením povinností podľa 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 (ďalej len „AML zákon“), vyhodnotením informácií získaných z predchádzajúcich kontrol, ako aj záverečnej správy z národného a nadnárodného hodnotenia rizík ML/TF/PF. Zároveň bol plán kontrol pre kalendárny rok 2026 zostavený aj z vyhodnotenia plánov kontrolnej činnosti za predchádzajúce kalendárne obdobia a z podnetov zaslaných FSJ v priebehu roka 2025. FSJ venuje každému takémuto podaniu náležitú pozornosť a do plánu kontrolnej činnosti ich zaraďuje v poradí a termíne, ktorý závisí od ich naliehavosti, aktuálnosti a závažnosti.

## TYPOVÉ ROZDELENIE KONTROL VYKONÁVANÝCH FSJ

FSJ vykonáva kontrolu plnenia povinností v oblasti AML/CFT/CPF povinnými osobami prostredníctvom rôznych foriem kontrolnej činnosti. Kontrola sa vykonáva buď na mieste, teda v priestoroch povinnej osoby, alebo na diaľku formou administratívnej kontroly. Voľba formy kontroly vychádza z hodnotenia rizík vykonaného FSJ a sleduje zabezpečenie primeranosti a proporcionality výkonu kontroly.

Druhy kontrolnej činnosti	Opis
<b>Kontroly na diaľku („off-site“ kontrola)</b>	<p>1.1 Pravidelný off-site monitoring</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• priebežná analýza výkazov (ML/TF/PF reporting),</li> <li>• sledovanie trendov, rizík, ukazovateľov,</li> <li>• sektorové porovnania a risk scoring.</li> </ul> <p>1.2 Tematická off-site kontrola</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• analýza konkrétnej témy na diaľku (napr. PEP, sankcie, monitoring),</li> <li>• dopyty, dotazníky, kontrola dokumentácie bez návštevy povinnej osoby.</li> </ul> <p>1.3 Ad-hoc off-site zisťovanie</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• reakcia na incident, podozrivý trend, podnet FSJ alebo inej authority,</li> <li>• cielené dopyty a preverenie konkrétnej situácie.</li> </ul> <p>Off-site kontroly sú kľúčovým prvkom rizikovo orientovaného AML/CFT/CPF dohľadu, ktorý umožňuje dohliadaciemu orgánu pravidelne, efektívne a bez nutnosti fyzickej kontroly na mieste sledovať, či subjekty správne implementujú povinnosti v AML/CFT/CPF oblasti.</p>
<b>Komplexná kontrola na mieste („on site“ kontrola)</b>	<p>Komplexná kontrola na mieste je kontrola vykonávaná v priestoroch povinnej osoby a predstavuje najrozsiahlejšiu a najintenzívnejšiu formu kontrolnej činnosti FSJ.</p> <p>Predmetom tejto kontroly je preverenie dodržiavania všetkých povinností povinnej osoby v oblasti AML/CFT/CPF:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· program vlastnej činnosti povinnej osoby,</li> <li>· starostlivosť vo vzťahu ku klientovi,</li> <li>· priebežný monitoring obchodného vzťahu,</li> <li>· posudzovanie obchodov,</li> <li>· odmietnutie obchodu, ukončenie obchodného vzťahu,</li> <li>· ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií FSJ.</li> </ul>
<b>Tematické kontroly na mieste (on-site)</b>	<p>Kontrola vykonávaná na mieste u povinnej osoby, ktorá je zameraná na jeden alebo obmedzený počet AML/CFT/CPF povinností a/alebo konkrétnych rizikových oblastí.</p> <p>Tieto kontroly sú menej intenzívne, keďže zahŕňajú preskúmanie obmedzenej vzorky dokumentácie a informácií. Tematická kontrola môže byť zameraná na jednu, alebo viac z uvedených oblastí:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· screening cielených finančných sankcií a politicky exponovaných osôb,</li> <li>· zisťovanie konečného užívateľa výhod,</li> <li>· transakčný monitoring,</li> <li>• program vlastnej činnosti povinnej osoby.</li> </ul>
<b>Ad hoc kontrola</b>	<p>Ide o druh kontroly, ktorá môže byť iniciovaná jedným alebo viacerými faktormi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· konkrétne udalosti,</li> <li>· negatívne informácie získané FSJ.</li> </ul> <p>Kontrola môže byť takisto iniciovaná významným a náhlým nárastom konkrétnych rizikových aspektov povinnej osoby (napr. uvedenie rizikového produktu a pod.).</p> <p>Tieto kontroly môžu byť vykonávané v plnom rozsahu preskúmania povinností, alebo zamerané na konkrétne povinnosti a rizikové aspekty v oblasti AML/CFT/CPF.</p>

## SÚČINNOSŤ POVINNEJ OSOBY POČAS KONTROLY

V prípade, že povinná osoba bola vybraná ako subjekt kontroly, FSJ očakáva jej plnú a aktívnu spoluprácu počas celého kontrolného procesu.

V rámci kontrolného procesu FSJ

- elektronicky upovedomí povinnú osobu o začatí kontroly,
- stanoví termín začatia kontroly a rozsah kontroly.

Kontrolu vykonávajúci policajti FSJ sú v rámci výkonu kontroly oprávnení

- požadovať vysvetlenia k procesom, opatreniam a kontrolným mechanizmom,
- vyžadovať podklady nevyhnutné na posúdenie plnenia AML/CFT/CPF povinností.

Povinná osoba je zodpovedná za zabezpečenie súčinnosti a dostupnosti relevantných osôb a informácií v rozsahu potrebnom na riadny a efektívny výkon kontrolnej činnosti.

### **Rozsah a druh požadovaných dokumentov a informácií sa určujú v závislosti od typu a rozsahu vykonávanej kontroly. Spravidla ide o:**

- zoznam klientov alebo iný prehľad klientskeho portfólia,
- vnútorné predpisy, pravidlá a postupy v oblasti AML/CFT/CPF,
- hodnotenia rizík,
- dokumentáciu o vykonaní príslušnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi,
- záznamy o uplatnení opatrení primeraných identifikovanému riziku,
- ďalšie podklady súvisiace s riadením rizík ML/TF/PF.

Policajti FSJ poskytujú povinnej osobe primerané usmernenie k rozsahu a forme požadovaných informácií a dokumentácie; zodpovednosť za predloženie úplných, pravdivých a včasných podkladov však nesie povinná osoba. Povinná osoba je povinná zabezpečiť, aby požadované dokumenty a informácie boli sprístupnené v stanovenej lehote, čím sa umožní efektívny a plynulý priebeh kontroly.

### **Neposkytnutie požadovaných informácií alebo dokumentácie, ich oneskorené poskytnutie alebo poskytovanie neúplných podkladov môže viesť k uplatneniu sankčných mechanizmov podľa AML zákona.**

### **Výsledok kontroly zo strany FSJ**

Kontrola zo strany FSJ je ukončená vyhotovením a zaslaním oboznámenia s kontrolnými zisteniami, ktoré obsahuje skutkový stav, zistenia, v ktorých oblastiach FSJ identifikovala nedostatky a vysvetlenie významu zistení z hľadiska AML/CFT/CPF povinností. Zistenia sú formulované vecne, jasne, spravidla po jednotlivých oblastiach a povinnostiach.

<b>Ukončenie kontroly</b>	Kontrola je ukončená, ak neboli zistené žiadne nedostatky, prípadne zistené nedostatky nie sú tak závažné, aby bolo odôvodnené začať správne konanie vo veci uloženia pokuty za porušenie AML/CFT/CPF povinností.
<b>Začatie správneho konania</b>	Ak výsledkom kontroly boli zistené porušenia AML zákona zo strany povinnej osoby, FSJ v oboznámení s kontrolnými zisteniami vyzve povinnú osobu, aby sa k zisteným nedostatkom v stanovenej lehote vyjadrila. Následne FSJ upovedomí povinnú osobu o začatí správneho konania voči povinnej osobe.

## VYHODNOTENIE PLÁNU KONTROLNEJ ČINNOSTI FSJ ZA ROK 2025

Policajti OKPO v roku 2025 začali 10 nových kontrol povinných osôb a združení majetku, ktoré vychádzali z plánu kontrol na rok 2025. Subjektom kontroly boli: 3 realitné kancelárie, 3 záložne, združenie majetku, zmenáreň, obchodník s cennými papiermi, dražobná spoločnosť. FSJ ako správny orgán vydala v roku 2025 spolu 6 rozhodnutí, ktorými boli uložené pokuty v celkovej výške 142.000,- EUR. FSJ vydala rozhodnutia v rámci 5 kontrol začatých v roku 2024. V 3 prípadoch bola kontrolovanému subjektu zároveň uložená sankcia vo forme zverejnenia právoplatného rozhodnutia. V 10 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 6 kontrol začatých v roku 2024.

Zároveň v roku 2025 bola vykonaná 1 off-site kontrola zameraná na realitný sektor, a to prostredníctvom distribúcie AML dotazníka. Obsahom AML dotazníka boli otázky týkajúce sa plnenia povinností vyplývajúcich povinným osobám z AML zákona. Tento AML dotazník FSJ distribuovala prostredníctvom Združenia realitných kancelárií Slovenska a Národnej asociácie realitných kancelárií Slovenska. V termíne do 9. januára 2026 AML dotazník vyplnilo 223 realitných kancelárií. Na základe vyhodnotenia a analýzy výsledkov AML dotazníka FSJ získa informácie o úrovni dodržiavania povinností realitnými kancelármi v oblasti AML/CFT/CPF.

### 2025

Povinná osoba	Výška pokuty	Porušenia
Zmenáreň	2.000,- EUR	§ 20 ods. 1 a ods. 2 AML zákona,
Factoring a forfaiting, finančný prenájom alebo iné finančné činnosti, činnosť organizačného a ekonomického poradcu	50.000,- EUR	§ 30 ods. 1 až 3 AML zákona.
Predajca drahých kovov	10.000,- EUR	§ 20 ods. 1, ods. 2 písm. a), b), c), d), k) AML zákona, § 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) AML zákona, § 10 ods. 1 písm. b), d), e) AML zákona
Predajca drahých kovov	15.000,- EUR	§ 20 ods. 1, ods. 2 písm. b), c), d) AML zákona, § 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) AML zákona, § 12 ods. 1 vetá prvá ods. 2 veta prvá AML zákona v spojení s § 10 ods. 4 AML zákona
Notár	15.000,- EUR	§ 10 ods. 2 písm. b) AML zákona, § 10 ods. 1 písm. b), c), d) a e) AML zákona, § 10 ods. 4 AML zákona, § 12 ods. 1 a 2 prvá veta AML zákona, § 14 ods. 1 AML zákona, § 17 ods. 1 AML zákona
Účtovník	50.000,- EUR	§ 30 ods. 1 až 3 AML zákona.

## PLÁN KONTROLNEJ ČINNOSTI V OBLASTI AML/CFT/CPF PRE ROK 2026

Nižšie uvedený plán popisuje kontrolnú činnosť, ktorú OKPO plánuje vykonať počas roka 2026 u nižšie uvedených typov povinných osôb.

FSJ zoskupila svoju činnosť v oblasti kontroly do rôznych oblastí zamerania s cieľom lepšie porozumieť rizikám v rôznych sektoroch a posúdiť úroveň dodržiavania povinností v oblasti AML/CFT/CPF v každej oblasti zamerania. V rámci kalendárneho roka 2026 sa môžu uskutočniť aj ad hoc kontroly, ktoré nie sú zahrnuté v tejto časti plánu, ak FSJ získa významné údaje alebo podnety o rizikách spojených s ML/TF/PF.

<b>Kontroly na mieste (on-site)</b>	
<b>Realitná kancelária</b>	Kontrola v plnom rozsahu
<b>Obchodník s drahými kovmi</b>	Kontrola v plnom rozsahu
<b>Zmenáreň</b>	Kontrola v plnom rozsahu
<b>Lízingová spoločnosť</b>	Kontrola v plnom rozsahu
<b>Audítora/Daňový poradca</b>	Kontrola v plnom rozsahu
<b>Notár</b>	Kontrola v plnom rozsahu
<b>Banka</b>	Tematická kontrola
<b>Poistovňa</b>	Tematická kontrola