**DOTAZNÍK**

**Dotazník, ktorý Vám touto cesto zasielame je zameraný na prieskum a hodnotenie rizík sektora virtuálnych mien a poskytovateľov služieb virtuálnych mien pôsobiacich v Slovenskej republike vo vzťahu k problematike legalizovania výnosov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu. Jeho cieľom je lepšie spoznanie sektora a nastavenie procesov zameraných na zvýšenie porozumenia a efektívnejšieho preškolenia subjektov zo strany FSJ do budúcnosti. Z uvedeného dôvodu Vás žiadame o kompletné a pravdivé zodpovedanie nasledujúcich otázok.**

**Výstupy z prieskumu budú zo strany FSJ použité v rámci činnosti FSJ v oblasti národného hodnotenia rizík pričom údaje použité vo výstupoch budú štatisticky spracované a anonymizované. Kontaktné údaje požadované v úvodnej časti dotazníka majú slúžiť na lepšie spoznanie sektora a uľahčenie budúcej komunikácie.**

**Inštrukcie k tomu ako odpovedať na otázky:**

* **V prípade, ak v sektore prepojenom na virtuálne meny podľa Vás nie sú žiadne riziká, hrozby, či slabé stránky odpovedzte na príslušnú otázku: „Žiadne“.**
* **Ak neviete otázku zodpovedať, uveďte: „Neviem“.**
* **Na otázky, týkajúce sa systémov využívaných Vašou spoločnosťou alebo ktoré sa týkajú obchodného know how Vašej spoločnosti je možné odpovedať dobrovoľne.**
* **Niektoré z otázok obsahujú konkrétne návrhy možných odpovedí, prosíme aby ste ich použili a zaškrtli tie, ktoré sú podľa Vás najviac pravdivé alebo najlepšie vystihujú oblasť Vášho podnikania.**

**Inštrukcie k zaslaniu odpovedí:**

**Vyplnené dotazníky zašlite poštou na adresu: Ministerstvo vnútra SR Prezídium policajného zboru finančná spravodajská jednotka, Pribinova 2, 812 72 Bratislava**

**alebo elektronicky na mail: lukas.mikulas@minv.sk**

**Elektronickú formu dotazníka môžete nájsť:** [**https://www.minv.sk/?informacie-pre-povinne-osoby-a-zdruzenia-majetku**](https://www.minv.sk/?informacie-pre-povinne-osoby-a-zdruzenia-majetku) **(Dotazník pre VASP - NHR)**

**V prípade otázok nás môžete kontaktovať na tel. č.: 09610 51489, 0961051402**

**Vyplnené dotazníky zašlite do: 15.09.2022**

**Všeobecné informácie:**

Obchodné meno:

Sídlo:

Začiatok vykonávania činnosti VASP[[1]](#footnote-1) (rok):

Počet zamestnancov:









Meno určenej / poverenej osoby pre oblasť AML v SR:

Kontaktné údaje v SR

mail:

telefón:

Krajiny, v ktorých ste registrovaný ako VASP:

Krajiny, v ktorých poskytujete služby VASP na základe slobody poskytovania služieb:

Uveďte názov webového sídla a / alebo aplikácie cez ktoré klientom poskytujete svoje služby:

Uveďte počet kryptomatov, ktoré prevádzkujete v SR:

**Uveďte, ktorú z nasledujúcich služieb poskytujete svojim klientom a identifikujte jej percentuálne zastúpenie v pomere k celkovej ponuke vašich služieb:**



















**Čo vo všeobecnosti vnímate ako najväčšie riziká, hrozby a slabé stránky sektora VASP z hľadiska legalizovania výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu v Slovenskej republike**:



**Aké charakteristické črty virtuálnej meny podľa Vášho názoru ich robia atraktívnymi / zaujímavými pre páchateľov trestnej činnosti?**



**Ktoré služby poskytované VASP sú podľa vášho názoru najčastejšie využívané páchateľmi trestných činov pre účely legalizovania výnosov z trestnej činnosti a/alebo pre účely financovania terorizmu?**



















**Máte vo svojom portfóliu aj služby naviazané na anonymné virtuálne meny ?**













**Využívate vo svojich biznis modeloch produkty zamerané na anonymizáciu a sťaženie identifikácie pôvodu virtuálnych mien (napr. rôzne druhy mixérov, VPN a pod.)? Ak áno uveďte aké konkrétne.**



**Ktoré platobné metódy sú používané vašimi klientmi pri kúpe virtuálnej meny alebo pri obchodovaní s virtuálnou menou?**























 

**Aké typy klientov vnímate ako naviac rizikové z hľadiska využívania virtuálnej meny na páchanie trestného činu alebo na zakrývanie pôvodu finančných prostriedkov v trestnom čine resp. pre účely financovania terorizmu?**



























**Zisťuje Vaša spoločnosť politicky exponované a sankcionované osoby pri uzatváraní obchodného vzťahu ako aj priebežne počas trvania obchodného vzťahu?**



**Aké percento osôb využívajúcich služby poskytovateľov služieb virtuálnej meny podľa vášho názoru predstavujú politicky exponované osoby?**











**Aký percentuálny pomer prípadov legalizovania výnosov z trestnej činnosti a/alebo financovania terorizmu so zapojením virtuálnej meny alebo služieb poskytovateľov virtuálnej meny sa podľa Vášho názoru vyznačuje prepojením na politicky exponovanú osobu?**











**Aký pomer prípadov legalizovania výnosov z trestnej činnosti a/alebo financovania terorizmu so zapojením virtuálnej meny alebo služieb poskytovateľov virtuálnej môže mať podľa Vás prepojenie na spreneveru štátnych prostriedkov?**











**Podľa Vášho názoru ako významnú úlohu zohrávajú virtuálne meny a/alebo poskytovatelia služieb virtuálnej meny v prípadoch legalizovania výnosov pochádzajúcich z korupčnej trestnej činnosti?**











**Podľa Vášho názoru do akej miery sú virtuálne meny a/alebo produkty poskytovateľov služieb virtuálnej meny využívané na páchanie korupčnej trestnej činnosti?**











**Podľa Vášho názoru ako rozšírené je používanie virtuálnej meny na financovanie politických kampaní alebo na získavanie finančných prostriedkov na iné politické účely?**











**Máte vedomosť o subjekte poskytujúcom služby virtuálnej meny na území Slovenskej republiky, ktorý spadá do kategórie zmenárne alebo peňaženky virtuálnej meny a ktorý túto činnosť vykonáva bez príslušnej registrácie potrebnej v Slovenskej republike?**



**Máte vedomosť o subjekte poskytujúcom služby virtuálnej meny na území Slovenskej republiky, ktorý systematicky porušuje pravidla krajiny v AML oblasti?**



**Ktoré trestné činy sú podľa Vás najviac spojené so zneužitím virtuálnej meny alebo služieb poskytovateľov virtuálnej meny?**





























**Vykonávate monitorovanie transakcií, ktoré predstavujú vyššie riziko legalizácie a financovania terorizmu ?**



**Pri monitorovaní, transakcií, ktoré predstavujú vyššie riziko legalizácie a financovania terorizmu používate posudzovanie rôzneho stupňa rizikovosti? Ak áno, uveďte aj aké stupne rizikovosti rozlišujete.**



**Vykonáva Vaša spoločnosť proces onboardingu / akvizície nových klientov zahŕňajúci komplexnú starostlivosť povinnej osoby vo vzťahu ku klientovi ( napr. KYC („know your customer“))?**



**Pri uzatváraní obchodného vzťahu pýtate sa klienta:**

1. Na účel, na ktorý plánuje vami poskytované produkty / služby využívať?

 

1. Na pôvod finančných prostriedkov?

 

1. Ak ste na vyššie uvedené body odpovedali „áno“, uveďte, či kontrolujete deklarovaný účel s reálnou aktivitou klienta.

 

**Používate technické prostriedky a postupy (biometriu) pri overení identifikácie ? Ak áno, uveďte či ste predmetný systém vyvinuli sami alebo či ste ho zakúpili od tretej strany.**



**V prípade, že používate technické prostriedky a postupy (biometriu) pri overení identifikácie dodané od tretej strany, uveďte ak je to možné, názov systému a dodávateľa.**



**Spĺňajú Vami použité technické prostriedky a postupy pri overení identifikácie medzinárodne uznávané normy / štandardy (ISO, NIST a pod.) a akým štátnym orgánom boli schválené, resp. uznané?**



**Monitorujete rizikové peňaženky virtuálnych mien? Ak áno monitorujete ich sami alebo využívate externé služby?**



**Uplatňujete pri poskytovaní Vašich služieb tzv. „travel rule“ – výkon zvýšenej starostlivosti voči klientovi pri prekročení určitej hodnoty transakcie? Ak áno, aká je minimálna výška transakcie, pri ktorej pristupujete k zvýšenej starostlivosti?**



**Využíva Vaša spoločnosť AML[[2]](#footnote-2) automatizovaný monitorovací systém na stanovanie AML rizikovej kategórie / skupiny klientov? Ak áno, koľko a akých rizikových kategórií klientov rozlišujete a aké faktory sú rozhodujúce pre zaradenie klienta do určitej rizikovej skupiny / kategórie?**



**Boli vo Vašej spoločnosti zaznamenané snahy o krádež virtuálnych aktív? Ak áno, odhalili ste pri tejto príležitosti nejaké nedostatky v bezpečnosti? Aká bola hodnota, ktorá bola odcudzená z Vašich účtov?**



**Koľko a akých druhov školení v oblasti AML / FT[[3]](#footnote-3) vaša spoločnosť doposiaľ zabezpečila pre svojich zamestnancov a konkrétne pre akých zamestnancov boli tieto školenia určené (napr. pre vedúcich zamestnancov, zamestnancov vyhodnocujúcich NOO, určené osoby atď.)?**



**Ako hodnotíte celkovú úroveň znalostí svojich zamestnancov v oblasti AML / FT?**











**Koľko neobvyklých obchodných operácií ste zaznamenali v období od 01.01.2021 do 01.06. 2022?**









**Uveďte počet hlásení o neobvyklej obchodnej operácií, ktoré ste v období od 01.01.2021 do 01.06.2022 zaslali FSJ?**









1. § 9 písm. n) a o) zákona č. 297/2008 Z.z. [↑](#footnote-ref-1)
2. Anti-money laundering = opatrenia proti praniu špinavých peňazí [↑](#footnote-ref-2)
3. Terrorism financing = financovanie terorizmu [↑](#footnote-ref-3)