



VÝROČNÁ SPRÁVA 2024

FINANČNÁ SPRAVODAJSKÁ JEDNOTKA
PREZÍDIA POLICAJNÉHO ZBORU

OBSAH

• PREDSLOV	3
• MÍĽNIKY ROKU 2024	4
• FINANČNÁ SPRAVODAJSKÁ JEDNOTKA PREZÍDIA POLICAJNÉHO ZBORU	5
◦ ROK 2024 V ČÍSLACH	6
• ANALYTICKÁ ČINNOSŤ A HLÁSENIA O NOO	7
◦ POČET PRIJATÝCH HLÁSENÍ O NOO	8
• TRENDY V NEOBVYKLÝCH OBCHODNÝCH OPERÁCIÁCH	10
◦ VYBRANÉ PRÍPADY Z ROKU 2024	16
◦ PROGNOZY VÝVOJA	18
• SEKTOROVÁ ANALÝZA - SEKTOROVÉ HODNOTENIE RIZÍK ZNEUŽÍVANIA MNO NA FINANCOVANIE TERORIZMU	21
• SEKTOROVÁ ANALÝZA - VA/VASP	22
• CEZHRANIČNÉ OHLASOVANIE PP V HOTOVOSTI	23
• KONTROLNÁ ČINNOSŤ	25
◦ LEGISLATÍVNY PROCES	27
• NÁRODNÁ A MEDZINÁRODNÁ SPOLUPRÁCA	29
◦ ČINNOSTI V OBLASTI KOORDINÁCIE A MEDZINÁRODNEJ SPOLUPRÁCE	30
◦ CEZHRANIČNÉ OHLASOVANIE A PREDIKCIA VÝVOJA	32
• NÁRODNÉ HODNOTENIE RIZÍK	35
• GOAML	35
• MONEYVAL	36
• MEDZIREZORTNÝ KOORDINAČNÝ ORGÁN - NES LP	37
• ŠKOLENIA FSJ	38
• ZOZNAM SKRATIEK	39
• KONTAKTY	40

PREDSLOV

Vážení čitatelia,

predstavujeme vám Výročnú správu finančnej spravodajskej jednotky Prezídia Policajného zboru sumarizujúcu rok 2024. Cieľom predkladanej výročnej správy je najmä priblížiť čitateľovi stručný prehľad o úlohách, ktoré finančná spravodajská jednotka Prezídia Policajného zboru plní.

Finančná spravodajská jednotka Prezídia Policajného zboru v roku 2024 vytvárala permanentnú a reálnu platformu vnútroštátnej koordinácie a identifikácie kľúčových prvkov na odstránenie technických nedostatkov a nedostatkov v oblasti efektívnosti národného mechanizmu boja proti legalizácii výnosu z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu. V roku 2024 sa vyvíjala a prispôbovala novým technológiám, metodikám k analýze finančných tokov a jej efektívnosť v oblasti analýzy a výmeny informácií medzi jednotlivými zúčastnenými stranami, bola kľúčovým prvkom s prístupom k inovatívnemu využívaniu dát, moderných analytických nástrojov a strategickej spolupráce.

Rok 2024 priniesol finančnej spravodajskej jednotke Prezídia Policajného zboru významné výzvy, ale aj zásadné úspechy, ktoré potvrdzujú kľúčovú úlohu jednotky v oblasti boja proti legalizácii výnosu z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu v Slovenskej republike, v dynamicky sa meniacom globálnom aj domácom prostredí v aktívnom presadzovaní princípov finančnej transparentnosti, ochrany integrity finančného systému a posilňovaní spolupráce s národnými aj medzinárodnými partnermi.

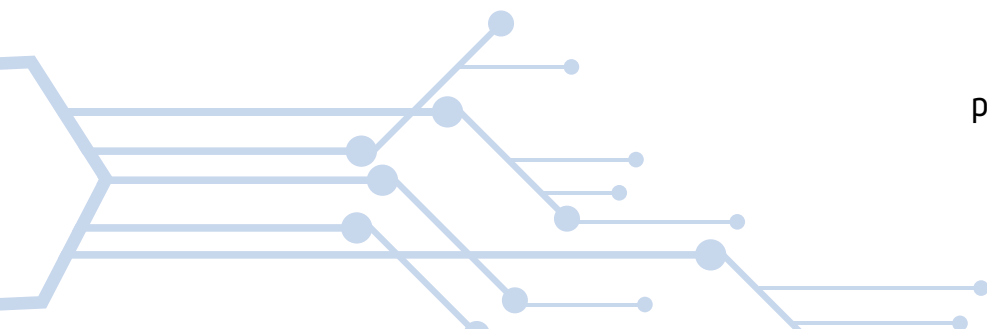
Úlohou finančnej spravodajskej jednotky Prezídia Policajného zboru je nielen sledovať aktuálne trendy a hrozby, ale aj predvídať nové formy nezákonných aktivít. Stratégia finančnej spravodajskej jednotky Prezídia Policajného zboru sa preto v roku 2024 sústredila na zlepšenie spolupráce, zintenzívnenie vzdelávania a školení, ako aj na modernizáciu technických kapacít.

Finančná spravodajská jednotka Prezídia Policajného zboru má za sebou produktívny rok 2024, v ktorom okrem iného spracovala rekordný počet hlásení o neobvyklých obchodných operáciách, zintenzívnila analytickú činnosť, čo smerovalo k posilneniu vzťahov s ostatnými orgánmi presadzujúcimi právo, so súkromným sektorom a s partnermi v rámci Európskej únie, ako aj s medzinárodnými organizáciami.

Na záver by som rád vyjadril svoju vďaku príslušníkom finančnej spravodajskej jednotky Prezídia Policajného zboru za kvalitne odvedenú prácu a našu spoločnú snahu o budovanie bezpečného, transparentného a spravodlivého finančného systému, ktorý ochráni záujmy občanov Slovenskej republiky a európskeho spoločenstva pri ochrane verejného záujmu v priebehu celého roka a všetkým partnerom za bezproblémovú a aktívnu spoluprácu.



pplk. Ing. Andrej Kis Pál
riaditeľ



MÍĽNIKY ROKU 2024

dňa 27. februára bola zriadená Pracovná skupina pre NHR a Pracovná skupina s názvom „Analyticko-koordinačný tím“, ktorá je priamo zodpovedná za vypracovanie Správy z NHR

vypracovanie I. stratégie dohľadu boja AML/CFT na základe odporúčaní EBA

sektorové hodnotenie rizík zneužívania MNO na financovanie terorizmu

3. júna boli sekretariátu MONEYVAL zaslané podklady pre účel vypracovania 3. správy o pokroku

II. sektorová analýza kryptoaktív a poskytovateľov služieb kryptoaktív

dňa 17. apríla bola výkonnému tajomníkovi MONEYVAL zaslaná žiadosť o prehodnotenie miery súladu so štandardmi FATF

prebiehala harmonizácia a implementácia použitej metodiky k NHR a zberu dát k vypracovaniu NHR

dňa 27. septembra bola spustená produkčná prevádzka moderného a efektívneho informačného systému goAML

dňa 2. októbra bol návrh zákona č. 387/2024 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 297/2008 Z. z. prerokovaný a schválený na zasadnutí vlády SR uznesením č. 583/2024

dňa 13. decembra bol Rade Európy zaslaný prvý návrh Správy z NHR

dňa 4. až 6. decembra sa konalo 68. plenárne zasadnutie MONEYVAL, na ktorom bolo vzaté na vedomie prijatie 3. správy o pokroku SR

dňa 27. novembra poslanci NR SR schválili návrh novely zákona č. 297/2008 Z. z.

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 PZ v znení neskorších predpisov a jej činnosť je upravená zákonom Národnej rady Slovenskej republiky č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. FSJ je organizačnou zložkou Prezídia Policajného zboru.



ROK 2024 V ČÍSLACH

3170

prijatých hlásení o NOO
celková hodnota transakcií presahovala sumu **1,5 miliardy EUR**

2070

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

189

odstúpených informácií na OČTK
v hodnote viac ako **8,5 milióna EUR**

435

oznámení o preprave PP v hotovosti
v hodnote cez **20 miliónov EUR**

17

vykonaných kontrol povinných osôb

203

zdržaní NOO
v celkovej hodnote viac ako **4,9 milióna EUR**

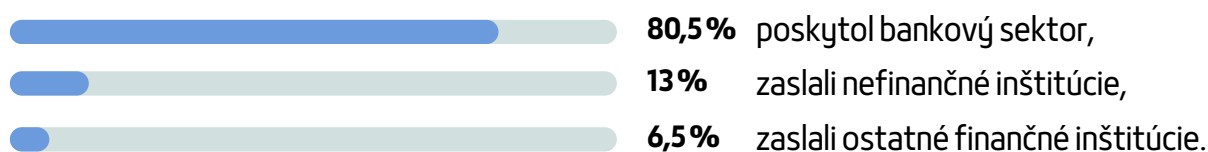


Analytická činnosť a hlásenia o NOO

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 legalizáciou výnosu z trestnej činnosti alebo financovaním terorizmu.

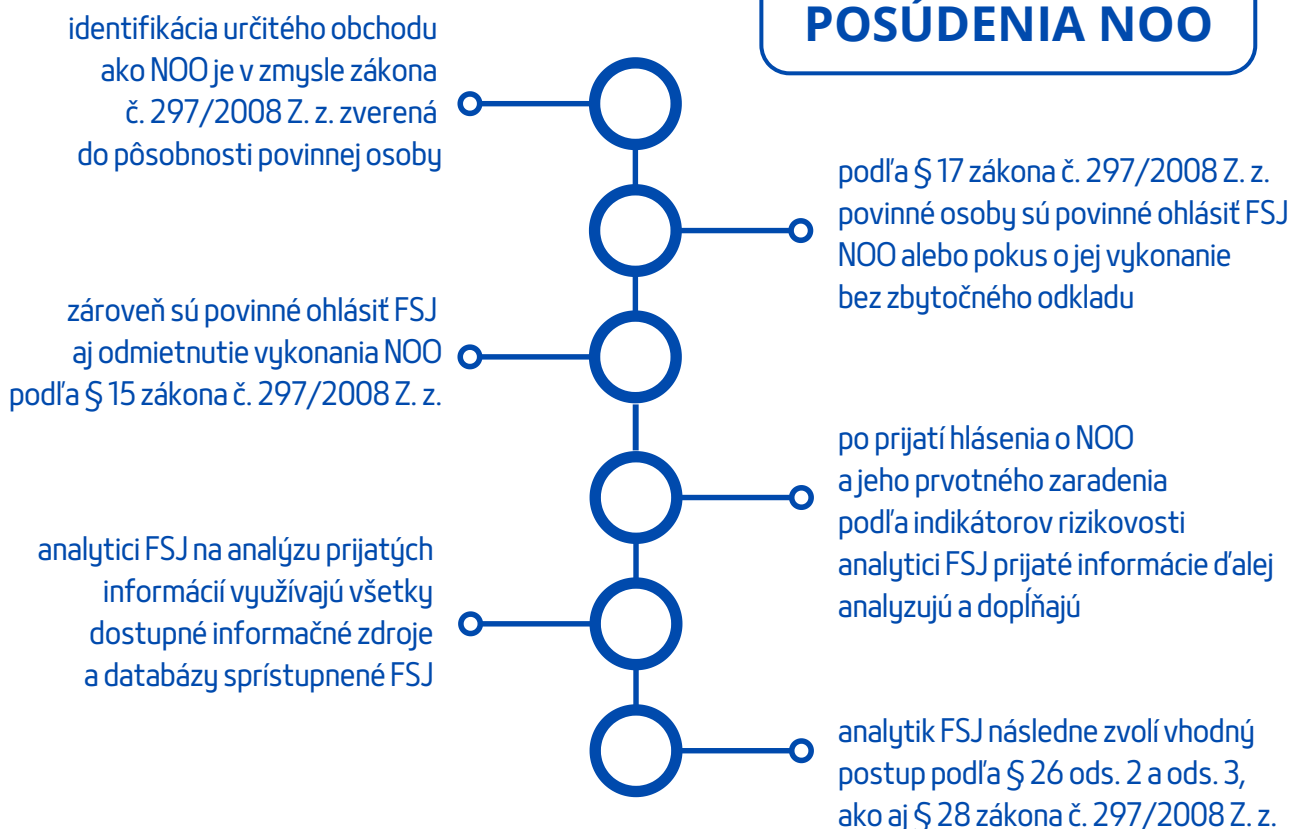
V priebehu roku 2024 FSJ prijala od povinných osôb spolu **3 170 hlásení o NOO** a celková hodnota transakcií presahovala sumu **1,5 miliardy EUR**. V porovnaní s predchádzajúcim rokom bol zaznamenaný **nárast o 370 hlásení o NOO**.

Z celkového počtu prijatých hlásení o NOO až:



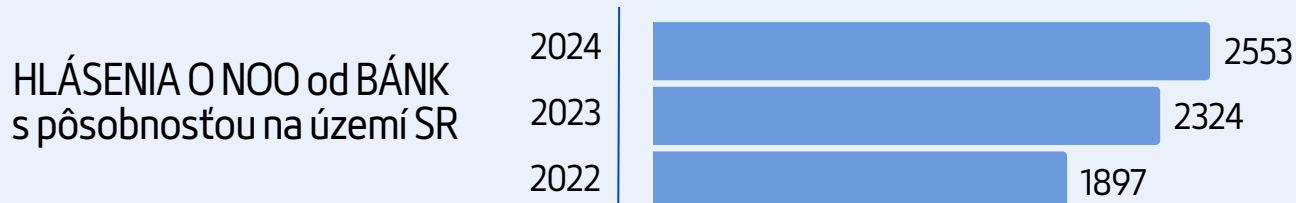
Všetky informácie, ktoré FSJ prijíma alebo získava vlastnou činnosťou, sú sústredované v databáze FSJ. Informácie sú následne prioritizované pre ďalšie spracovanie.

POSTUP POSÚDENIA NOO



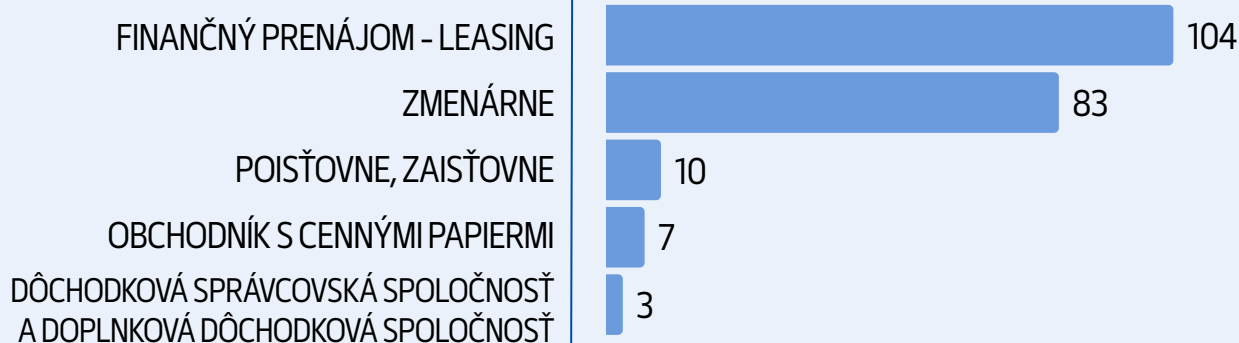
POČET PRIJATÝCH HLÁSENÍ O NOO

Počet hlásení o NOO od bánk s pôsobnosťou na území SR – porovnanie za roky 2022 – 2024:



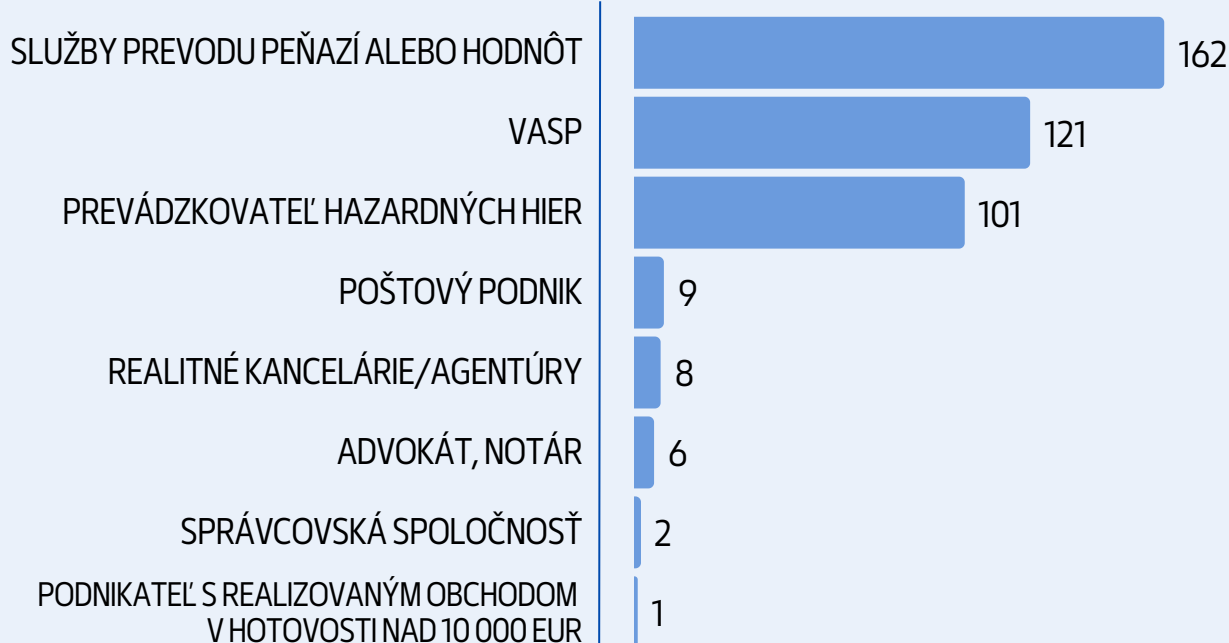
Počet hlásení o NOO za rok 2024 od **ostatných finančných inštitúcií** :

Celkový počet prijatých hlásení : **207**

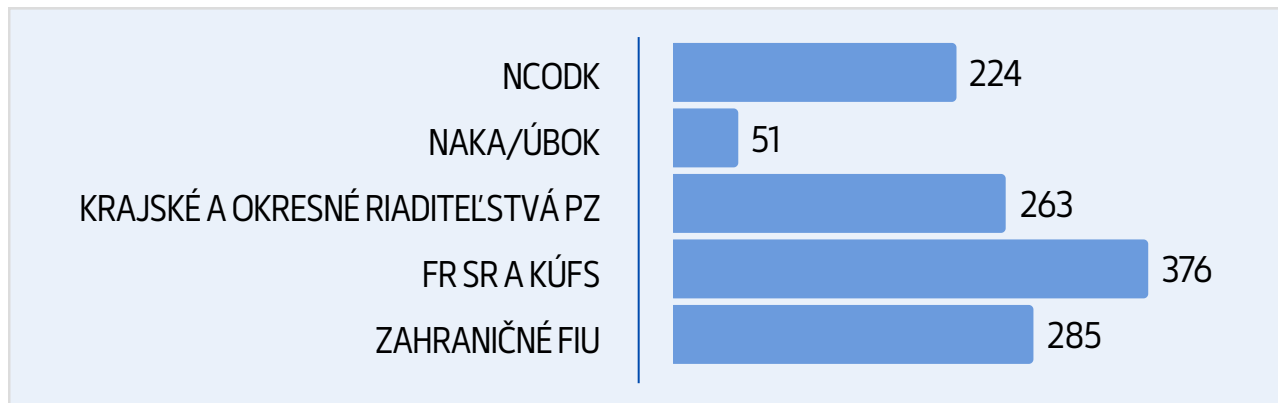


Počet hlásení o NOO za rok 2024 od **nefinančných inštitúcií** :

Celkový počet prijatých hlásení : **410**



Na základe výsledkov analýzy prijatých hlásení o NOO, po zohľadnení pôsobnosti subjektov oprávnených na prijímanie informácií od FSJ, poskytla FSJ v roku 2024 spolu **1 199** informácií kompetentným orgánom.

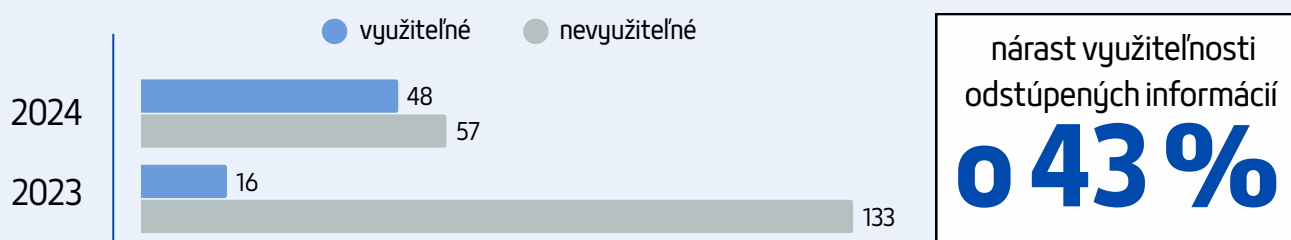


FSJ v roku 2024 prijala od povinných osôb spolu **3 170** hlásení o neobvyklých obchodných operáciách v hodnote presahujúcej **1,5 miliardy EUR**. V roku 2024 bolo na NCODK zaslaných celkom **224** informácií. Z uvedeného počtu bolo **196** informácií preverovaných v operatívnom vyhľadávaní alebo operatívnom preverovaní a **28** bolo vo vyšetrovaní (zdržania). Z týchto informácií bol v **134** prípadoch označený ako **predikatívny trestný čin Podvod** podľa § 221 Trestného zákona. Išlo najmä o bližšie nešpecifikované podvodné konanie spáchané v zahraničí (67). Ďalej bol najčastejšie zistený podvod v súvislosti s výhodným investovaním do kryptomeny (29). Podvod v súvislosti s iným výhodným investovaním, najmä do akcií spoločností, úverov a pôžičiek (28). V 10 prípadoch bol zistený podvod v súvislosti s phishingom, pharmingom, príp. konanie v súvislosti s CEO podvodom (pokyn falošného manažéra). Pri týchto (odhaľovaných) podvodných konaniach bola v roku 2024 zistená hodnota legalizovaného majetku vo výške **16 452 710 EUR**.

V roku 2024 bolo na FR SR zaslaných celkom **325** informácií. Z uvedeného počtu bolo priamo po analýze informácií od FSJ iniciované miestne zisťovanie/daňová kontrola u **146** subjektov. Nálezy z ukončených daňových kontrol predstavovali za rok 2024 hodnotu **1 364 194,09 EUR**.

FSJ v zmysle § 26 ods. 3 zákona č. 297/2008 Z. z. v roku 2024 odstúpila celkovo **105** informácií štátnym orgánom, ktoré plnia úlohy na úseku ochrany ústavného zriadenia, vnútorného poriadku a bezpečnosti štátu, kde v porovnaní s predchádzajúcim rokom bol zaznamenaný **výrazný nárast využiteľnosti odstúpených informácií**.

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



Trendy v neobvyklých obchodných operáciách

Rok 2024 sa niesol v znamení pokračujúceho nárastu komplexnosti a technickej sofistikovanosti podvodných aktivít, ktoré viedli k nelegálnemu obohateniu a k legalizácii výnosu z trestnej činnosti. FSJ zaznamenala viacero trendov, ktoré ovplyvnili charakter hlásení o NOO. Zároveň došlo aj k významnému vývoju metód, ktoré využívali osoby alebo skupiny na možné financovanie teroristických činností alebo na skrývanie pôvodu prostriedkov pochádzajúcich z trestnej činnosti.



CHARAKTERISTICKÉ AKTIVITY



Aktivita novozaložených obchodných spoločností

novozaložené obchodné spoločnosti uskutočnia niekoľko stotisícových transakcií a následne sú zrušené alebo ponechané bez aktivity



Používanie rôznych mien vrátane kryptomien

komplikuje vysledovanie pôvodu finančných prostriedkov



Maskovanie vlastnickej štruktúry

pomocou schránkových spoločností registrovaných v jurisdikciách s nízkou transparentnosťou



NAJČASTEJŠIE TRENDY PODVODOV A LEGALIZAČNÝCH MECHANIZMOV

Na základe hlásení povinných osôb a následných operačných analýz možno medzi **najčastejšie formy podvodov a legalizačných mechanizmov zaradiť nasledovné:**

DIGITÁLNE PODVODY AKO NÁSTROJ NA ZÍSKAVANIE ÚDAJOV A FINANČNÝCH PROSTRIEDKOV

V roku 2024 dominovali predovšetkým tzv. kybernetické podvodné praktiky. Tieto metódy sa často kombinovali, čím sa zvyšovala ich efektivita a znižovala pravdepodobnosť odhalenia.

PHISHING A QUISHING

získavanie citlivých údajov prostredníctvom falošných e-mailov/QR kódov vedúcich na podvodné stránky bánk

VISHING A SPOOFING

zneužitie dôvery pomocou telefonátov od falošných zamestnancov bánk alebo podvrhnutých kontaktov

SMISHING A TRASHING

útoky prostredníctvom SMS s urgentným znením či hľadanie dát v súboroch vymazaných zo zariadení

SKIMMING

kopírovanie údajov z platobných kariet cez špeciálne zariadenia na bankomatoch

LEGALIZÁCIA VÝNOSU Z TRESTNEJ ČINNOSTI CEZ PODNIKATEĽSKÉ SIETE A SCHRÁNKOVÉ SPOLOČNOSTI

Trend, ktorý pretrvával z predchádzajúcich rokov a výrazne rezonoval aj v roku 2024. Operačné analýzy FSJ potvrdili, že tieto činnosti boli veľmi často napojené na tzv. predikatívne trestné činy ako daňové podvody, podvody s DPH, poisťné a mnohé iné podvodné konania.

Zakladanie schránkových spoločností na Slovensku predovšetkým zahraničnými osobami (najmä z Ukrajiny, Poľska, Maďarska, či Rumunska), ktoré slúžili ako nástroje na legalizáciu výnosu z trestnej činnosti

Rozptýlenie finančných tokov cez viacero bánk a krajín – časté využívanie viacerých mien, kryptomien, zmeniek a iných alternatívnych nástrojov

Fiktívne obchodné aktivity – výmena peňazí za účelom „čistenia“ výnosov z trestnej činnosti, pričom neexistovala reálna ekonomická činnosť

ZNEUŽITIE FINANČNÝCH INŠTITÚCIÍ A STÁVKOVÝCH PLATFORIEM

- ▶ **Finančné účty na herných a stávkových platformách** boli masívne využívané ako „medzistupeň“ pri legalizácii – často slúžili na akumuláciu finančných prostriedkov z rôznych zdrojov a ich následný výber alebo prevod na súkromné účty
- ▶ **Virtuálne meny** – významne narastá ich využívanie ako anonymného platobného prostriedku, ktorý sťažuje vysledovanie finančných tokov

ZVYŠOVANIE POČTU TRANSAKČNÝCH TOKOV CEZ SR - OBCHÁDZANIE MEDZINÁRODNÝCH SANKCIÍ

V roku 2024 FSJ identifikovala výrazný nárast cezhraničných transakcií smerujúcich cez slovenské bankové účty, ktoré niesli znaky **pokusov o obchádzanie medzinárodných sankčných režimov**. Tento jav nadobudol väčší rozsah najmä v súvislosti s geopolitickou situáciou a pretrvávajúcimi sankciami voči niektorým krajinám. Slovenská republika, vzhľadom na svoje členstvo v Európskej únii a geografickú polohu, sa čoraz častejšie javí ako strategický medzičlánok pri presúvaní finančných tokov z tzv. rizikových alebo sankcionovaných krajín smerom do EÚ alebo opačne.

Medzi hlavné rizikové faktory patria:

Zneužívanie slovenských účtov zahraničnými subjektmi (najmä zo štátov mimo EÚ), ktoré sú buď zapojené do sankčných režimov, alebo sú s nimi prepojené cez reťazce vlastníctva či dodávateľské väzby

Zriadenie podnikateľských subjektov tzv. „na kľúč“, ktoré krátko po založení začínajú realizovať podozrivé platby (často ide o vysoké sumy, ktoré nie sú v súlade s deklarovaným predmetom podnikania)

Pravidelné toky financií do krajín s obmedzeným dohľadom alebo slabou AML/CFT legislatívou, pričom platby sú často označované ako obchodné záväzky, konzultácie, licenčné poplatky alebo vývozné zľavy

FSJ takisto poukázala na zvýšený počet prípadov, kedy boli **slovenské účty použité ako dočasné prechodové uzly** – peniaze boli prijaté, konvertované alebo presunuté v rámci EÚ a následne odoslané ďalej mimo európskeho priestoru. Tento trend predstavuje **závažné riziko pre reputáciu SR** ako členského štátu EÚ a Schengenu a vyžaduje **intenzívnejšie zapojenie regulačných orgánov, bánk a medzinárodnej spolupráce**, predovšetkým v oblasti včasného odhaľovania a blokovania týchto tokov.

TRENDY V OBLASTI FINANCOVANIA TERORIZMU

Aj keď priama identifikácia prípadov financovania terorizmu je zložitejšia a zriedkavejšia, FSJ zaznamenala rizikové operácie:

- ▶ **Prevody do krajín postihnutých sankciami**
 - napríklad východné a ázijské krajiny
- ▶ **Zneužívanie SR ako tranzitnej krajiny**
 - Slovensko, ako člen Schengenského priestoru a EÚ, sa stáva zaujímavou „bránou“ pre pohyb kapitálu medzi východom a západom
- ▶ **Nejasný pôvod hotovostných prostriedkov**
 - napríklad vklady v hotovosti osôb z krajín mimo EÚ, kde pôvod peňazí nie je jasne deklarovaný

Prostriedky na financovanie teroristických aktivít môžu v rámci Európy pochádzať aj z kriminálnych aktivít (krádeže, lúpeže, výroba falošných dokladov, obchodovanie s drogami a ľuďmi, vydieranie). Postupne dochádza k čoraz širšiemu prepojeniu prostredia terorizmu a organizovaného zločinu, ktorý sa stáva významným zdrojom financií aj pre islamistických radikálov.

Tradičnými prostriedkami transferu finančných prostriedkov pre účely terorizmu sú systém hawala, kuriéri s hotovosťou a využívanie licencovaných spoločností realizujúcich prevod peňazí (Western Union, MoneyGram). Pokiaľ je transfer finančných prostriedkov založený na legálnom základe a je dobre zakrytý ich teroristický účel, môžu byť sporadicky využívané aj bankové prevody. Často používanou metódou je rozdelenie finančných prostriedkov na niekoľko menších čiastok, ktoré nepodliehajú povinnosti hlásenia NOO.

V rámci svetovej teroristickej islamistickej scény prevládalo propagovanie využívania kryptomien na financovanie terorizmu.

V priebehu roka 2024 boli zaregistrované nové trendy týkajúce sa zbierok finančných prostriedkov vymykajúce sa doterajšiemu charakteru zbierok, kedy nie je možné zistiť koncové použitie vyzbieraných finančných prostriedkov. Konkrétne boli prepojené na izraelsko-palestínsky konflikt.

V online priestore boli zaznamenané verejné zahraničné zbierky na podporu Palestínčanov, realizované prostredníctvom crowdfundingovej platformy www.gofundme.com. Zbierky boli šírené tak v rámci slovenskej moslimskej komunity, ako aj v prostredí aktívnych športovcov v oblasti bojových umení (moslimovia a osoby sympatizujúce s islamom), ktorí majú významný dosah na sociálnych sieťach aj v rámci nemoslimského publika, kde zdieľajú svoje pro-palestínske postoje.

Rok 2024 priniesol nové a modifikovanejšie metódy legalizácie výnosu z trestnej činnosti aj financovania možných potenciálnych teroristických aktivít. FSJ zaznamenala výrazný posun smerom k využívaniu digitálnych nástrojov, decentralizovaných platobných systémov a manipulácii ľudskej dôvery prostredníctvom rôznych foriem sociálneho inžinierstva. Zároveň narastal počet prípadov zneužívania podnikateľského prostredia na zakrývanie pôvodu nelegálne nadobudnutých prostriedkov. Tieto trendy si vyžadujú pokračujúce zintenzívnenie monitorovacích mechanizmov, legislatívne sprísnenia a prehĺbenie medzinárodnej spolupráce.

TRENDY V OBLASTI PREVÁDZKOVATEĽOV HAZARDNÝCH HIER

V sektore prevádzkovateľa hazardnej hry bol v roku 2024 identifikovaný rastúci trend činnosti vykazujúcej znaky legalizácie výnosu z trestnej činnosti:

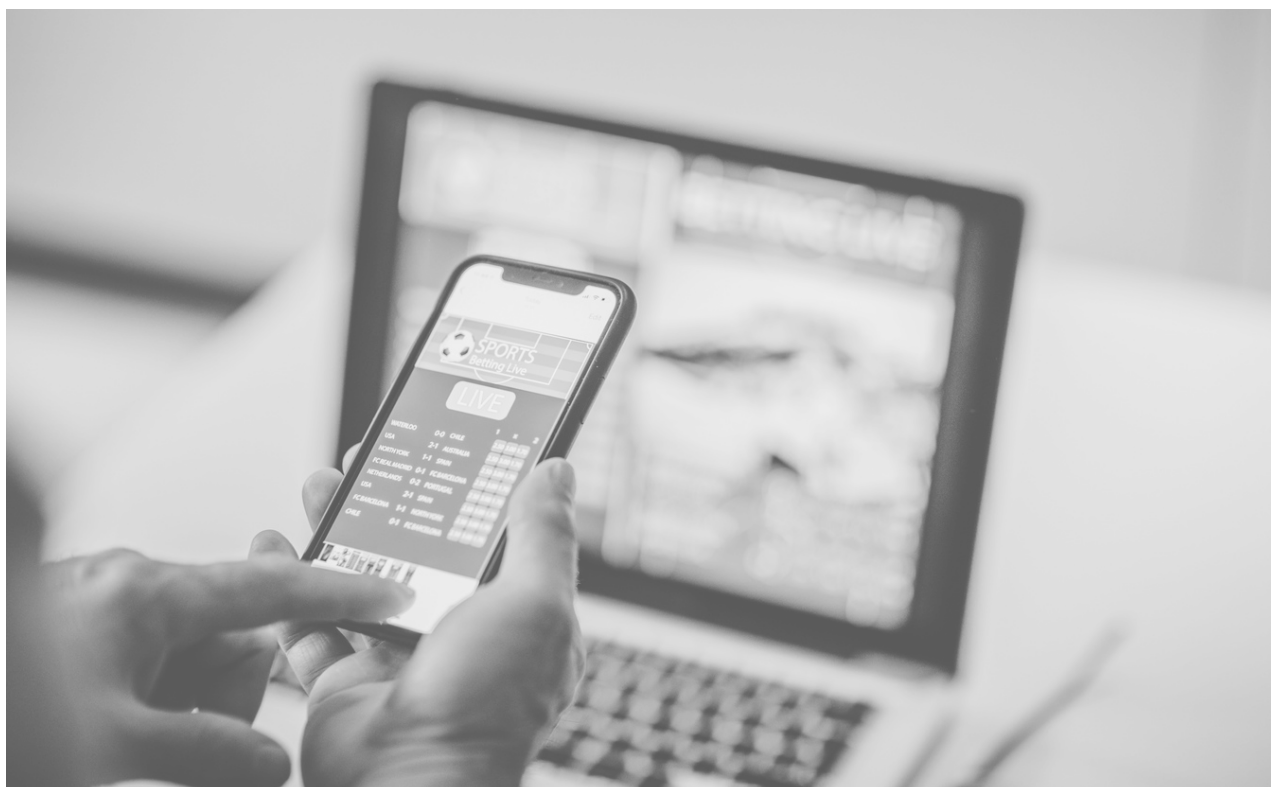
Kreditovanie hráčskeho konta

- a prehra s dohodnutou osobou, výber v hotovosti na pobočke resp. žiadosť o výber zostatku bankovým prevodom
- a prehra nízkej sumy a následný výber v hotovosti na pobočke prevádzkovateľa hazardnej hry, resp. žiadosť o výber zostatku bankovým prevodom – niekedy dochádza k výberu v hotovosti takmer okamžite v rozmedzí 1 až 4 dní, niekedy zostávajú peniaze na konte aj mesiac bez akejkoľvek hry
- a následný výber týchto finančných prostriedkov bez uskutočnenia akejkoľvek hry
- finančnými prostriedkami pochádzajúcimi z phishingu

Ďalším z trendov činnosti vykazujúcej znaky legalizácie výnosu z trestnej činnosti je obchádzanie municipálnych zákazov hazardných hier obcí a miest cez **úpravu hazardných výherných automatov na tzv. kvízomaty**, t. j. vedomostné súťaže, prostredníctvom úvodnej obrazovky pred začiatkom hazardnej hry, ktorej správne vyriešenie podmieňuje ďalšiu hru.

Dôvodom hlásenia NOO povinnými osobami bolo predovšetkým **nepreukázanie pôvodu finančných prostriedkov** na výzvu povinnej osoby, prípadne **nesúlad s informáciami uvedenými v dotazníku s reálnymi vkladmi**, ktoré nekorešpondujú s príjmami predmetných osôb.

Ďalšími dôvodmi boli **kreditovanie hráčskych kont tretími osobami, resp. hranie pod identitou inej osoby**. Vo viacerých prípadoch povinné osoby pri kontrole hráčskych účtov zaznamenali podozrivé hráčske účty v súvislosti s **hraním na rovnakom koncovom zariadení a nápadne podobným hráčskym správaním na týchto účtoch**. Podozrenie spočívalo najmä v tom, že registrácie boli vykonané **pod identitou inej osoby s použitím cudzích dokladov totožnosti** a s tým súvisiaca dôvodná pochybnosť, že išlo o prípad podvodného hrania, ktoré malo identické znaky, s využívaním rovnakého koncového zariadenia a v niektorých prípadoch použitia podobných registračných údajov v rámci podozrivých hráčskych účtov.



VYBRANÉ PRÍPADY Z ROKU 2024

ODVOLANIE Z FUNKCIE SUDCU

V roku 2024 FSJ zaznamenala prípad, kedy bol disciplinárnym senátom Najvyššieho súdu SR odvolaný sudca, pretože nevedel hodnoverným spôsobom preukázať nadobudnutie svojho majetku. Tento sudca ešte v roku 2020 previedol zo svojho osobného účtu sumu takmer 700 000,- EUR na novozaložené účty svojich 2 maloletých detí. Túto skutočnosť neuviedol vo svojom majetkovom priznaní a menovaný disciplinárny senát neuznal argumentáciu sudcu, že odkladal celý svoj sudcovský plat a jeho štvorčlennú rodinu živil rodinní príslušníci.

SEKTA

Na prelome rokov 2023 a 2024 FSJ zaznamenala prípad, v rámci ktorého bolo zistené, že viaceré fyzické osoby zasielali finančné prostriedky v menších objemoch (v celkovom vyššom objeme) zo svojich osobných bankových účtov v prospech totožného zahraničného bankového účtu vedeného v Ázii. Špecifikum tohto prípadu je v tom, že takmer žiadna z týchto osôb nechcela ani po upozornení zo strany banky prijať skutočnosť, že v súvislosti so zasielaním platieb v prospech ázijského účtu mohli byť podvedení, pričom zistené skutočnosti indikujú možné prepojenie týchto transakcií so subjektom, ktorý vykazuje znaky sektárskej činnosti, resp. možnej sektárskej manipulácie s osobami.

DAŇOVÁ TRETNÁ ČINNOSŤ

FSJ v roku 2024 zaznamenala prípad slovenských spoločností vo vlastníctve osôb, ktoré v minulosti vystupovali aj v ďalších spoločnostiach, ktoré boli následne prevedené na tzv. „biele kone“ a tieto spoločnosti po zmene vlastníkov mali evidované vysoké daňové nedoplatky. Slovenské spoločnosti realizovali transakcie vo vysokých objemoch so spoločnosťami registrovanými v Maďarsku, voči ktorým je v Maďarsku vedené trestné konanie v súvislosti s podozrením na daňovú trestnú činnosť – podvody na DPH. Na základe týchto skutočností vzniklo podozrenie, že slovenské spoločnosti sú zapojené do daňovej trestnej činnosti a sú jedným z beneficietov podvodného reťazového fakturovania a taktiež sú súčasťou legalizačnej schémy s medzinárodným presahom.

VYBRANÉ PRÍPADY Z ROKU 2024

AMERIKA

FSJ v priebehu rokov 2021 až 2024 zaznamenala opakované prevody v stovkách tisíc EUR (celkovo objem presiahol 1 milión USD) z účtov vedených v USA (od syna) na osobné účty (matky). Prevody boli realizované aj prostredníctvom zmenárne za účelom výmeny USD na EUR. Pripísané finančné prostriedky boli prevádzané na sporiace účty matky – Slovenky žijúcej na Slovensku, podľa popisov transakcií boli financované jednotlivé etapy stavby nehnuteľnosti, rôzne platby rádovo v tisíckach EUR a hotovostné výbery. Preverovaním pôvodu finančných prostriedkov bolo zistené, že ide o účty konkrétnej spoločnosti v USA, v ktorých mal figurovať syn – Slovák žijúci a pracujúci v USA, ako aj jeho osobný účet.

„CASHGAME“

FSJ taktiež v roku 2024 zaznamenala prípad, kde fyzická osoba zaslala prihlasovacie údaje do internetbankingu v domnení, že komunikuje so svojou bankou, pričom z jej účtu boli finančné prostriedky pripísané na hrácke konto, s ktorými majiteľ hráckeho konta toho istého dňa začal hrať online „cashgame“ stôl, kde došlo k vopred dohodnutej prehre s dohodnutou osobou, ktorá sa pokúsila ešte toho istého dňa o výber v hotovosti na pobočke herne, kde bolo OČTK začaté trestné stíhanie vo veci prečinu neoprávneného vyrobenia a používania platobného prostriedku podľa § 219 ods. 2 v súbehu s prečinom legalizácie výnosu z trestnej činnosti podľa § 233 ods. 2 písm. a) Trestného zákona.



PROGNÓZY VÝVOJA

Prognózy pre najbližšie obdobie poukazujú na pretrvávajúce a zároveň narastajúce riziká v oblasti AML/CFT, ktoré budú čoraz viac previazané s digitálnymi technológiami a medzinárodnými tokmi kapitálu.

Kľúčovými výzvami zostávajú

- dôsledná identifikácia pôvodu finančných prostriedkov,
- verifikácia ekonomickej činnosti subjektov na území SR,
- monitorovanie zahraničných vlastníkov nehnuteľností a firiem,
- včasné odhaľovanie podozrivých transakcií pred ich realizáciou.

Na základe aktuálne zaznamenaných trendov, ekonomickej a bezpečnostnej situácie v SR a okolí, ako aj vývoja správania povinných osôb a subjektov, je možné formulovať nasledujúce prognózy vývoja v oblasti legalizácie výnosu z trestnej činnosti a financovania terorizmu

ZINTENZÍVNEIE KÚPY NEHNUTEĽNOSTÍ BEZ PREUKÁZANÉHO PÔVODU PROSTRIEDKOV

Očakáva sa **narastajúci trend nadobúdania nehnuteľností**, a to zo strany

- osôb s cudzou štátnou príslušnosťou (najmä z Ukrajiny, ale aj iných tretích krajín),
- slovenských občanov, ktorí môžu využiť slabé štátne ekonomické nástroje a regulačný rámec.

Tieto transakcie budú vo zvýšenej miere realizované **prostredníctvom hotovostných alebo bezhotovostných platieb bez jasného preukázania pôvodu finančných prostriedkov**, čím sa stávajú vysoko rizikovými z pohľadu AML/CFT.



NARASTAJÚCI FENOMÉN: kúpa nehnuteľností (napr. apartmánov) ako forma legalizácie výnosu z trestnej činnosti

V nadväznosti na aktuálne trendy v oblasti legalizácie výnosu z trestnej činnosti je možné identifikovať nový a do budúcnosti v predpoklade čoraz častejší jav – nákup apartmánov a iných nebytových priestorov v hotovosti, mimo klasických bankových úverových nástrojov. Tento vývoj bude podľa analýz s vysokou pravdepodobnosťou nielen pokračovať, ale aj narastať.

NÁRAST POČTU ÚČELOVO ZALOŽENÝCH OBCHODNÝCH SPOLOČNOSTÍ

Predpokladá sa **pokračovanie a rozšírenie trendu zakladania obchodných spoločností** (tzv. „shell companies“ alebo „fiktívnych firiem“) osobami z iných štátov, a to

- na účel **prenosu a rozptýlenia finančných prostriedkov**,
- bez ekonomického opodstatnenia alebo reálneho podnikania,
- často s využitím slovenských bankových účtov,
- pričom v prípade figuruje „biely kôň“ alebo osoba bez väzieb na SR.

Tieto spoločnosti môžu byť zneužitá na **daňové podvody, karuselové schémy**, ako aj na zakrytie nelegálneho pôvodu majetku. **K prognózam, čo sa týka zakladaniu spoločností, je pravdepodobné, že bude pokračovať aj napriek konsolidačnému balíčku v roku 2024**, ktorý ovplyvnil úpravy DPH, vyššiu daň z príjmov, ktorá sa mala dotknúť širšieho okruhu právnických osôb **a zavedenie transakčnej dane**, a to z viacerých dôvodov – najmä v kontexte legalizácie výnosu z trestnej činnosti a daňových podvodov:



**nízke náklady
v porovnaní
s výnosmi**



**využívanie tzv.
„miznúcich
prvkov“**



**zahraničné
subjekty
ako obchádzka**



**motív peňazí
a legalizácia
ako hlavný cieľ**

ZVÝŠENÝ VÝSKYT PHISHINGOVÝCH A „MONEY MULE“ SCHÉM

Sociálne a ekonomicky slabšie vrstvy obyvateľstva zostávajú hlavnou cieľovou skupinou pre

- **phishingové kampane** (najmä cez e-mail, SMS, telefón),
- **využívanie tzv. „money mules“** – ľudí, ktorí za odmenu umožňujú použitie svojho bankového účtu na prevod nelegálnych finančných prostriedkov.

Tieto osoby si často neuvedomujú právne následky a sú ľahko manipulovateľné, čo vedie k ich zneužívaniu organizovanými skupinami.

ROZŠIROVANIE VYUŽÍVANIA VIRTUÁLNYCH MIEN A FINTECH PLATFORMIEM

Do popredia sa dostáva **využívanie kryptomien, elektronických platobných brán a zahraničných fintech bánk**, ktoré umožňujú

- **anonymné prevody,**
- **nižšiu dosledovateľnosť,**
- **komplikovanejšiu kontrolu finančných tokov.**

Tieto nástroje budú čoraz častejšie využívané nielen na legalizáciu výnosu z trestnej činnosti, ale aj na skryté prevody mimo rámca klasických bankových systémov.



VÝVOJ V OBLASTI FINANCOVANIA TERORIZMU BEZ PRIAMEHO FINANCOVANIA ČEZ BANKY

Z pohľadu financovania terorizmu **prognóza v SR naďalej poukazuje na dlhodobu stabilnú bezpečnostnú situáciu**, avšak je nutné sledovať najmä

- **otváranie účtov a následných finančných tokov prostredníctvom osôb pochádzajúcich z krajín, ktoré podliehajú vyššiemu bezpečnostnému riziku** (sankčný zoznam, vojnový stav v krajine, možné financovanie a podporovanie terorizmu a i.)
- **možné finančné toky bez využívania bežných bankových účtov** na financovanie terorizmu,
- **nárast preferencie anonymizovaných platobných nástrojov a platforiem,**
- aktivity financovania terorizmu (pokiaľ sa vyskytnú) budú pravdepodobne naďalej sporadické, s **nízkymi finančnými nárokmi**, často realizované samostatne pôsobiacimi osobami bez potreby rozsiahlej logistiky či prípravy.

SEKTOROVÁ ANALÝZA

SEKTOROVÉ HODNOTENIE RIZÍK ZNEUŽÍVANIA MNO NA FINANCOVANIE TERORIZMU

69 921

registrovaných MNO na území SR

9 224

subjektov pod definíciou FATF

Sektorová analýza MNO z časti identifikovala veľkosť sektora možných registrovaných subjektov zneužívania MNO na financovanie terorizmu, a to 9 224 neziskových organizácií, čo tvorí **12 %** z celkového počtu, pričom nebolo možné identifikovať všetky MNO, nakoľko nie všetky majú povinnosť vyhotovovať výročné správy. Z tohto počtu len malá skupina identifikovaných neziskových organizácií pôsobí v blízkosti alebo priamo vo vysokorizikových krajinách, v ktorých operujú teroristické organizácie. Všetky MNO, vrátane podskupiny neziskových organizácií podľa definície FATF, **majú povinnosť registrácie**. Identifikované neziskové organizácie majú rôznu právnu formu a svoju činnosť vykonávajú v rôznych oblastiach, pričom často sú tieto činnosti kumulované.

Neziskové organizácie pôsobiace v rizikových oblastiach sa venujú najmä humanitárnej a rozvojovej činnosti, pričom väčšina neziskových organizácií pôsobiacich vo vysokorizikových krajinách je súčasťou **medzinárodnej siete neziskových organizácií podporovaných veľkými donormi, ktorí vyžadujú prísnejšiu kontrolu**.

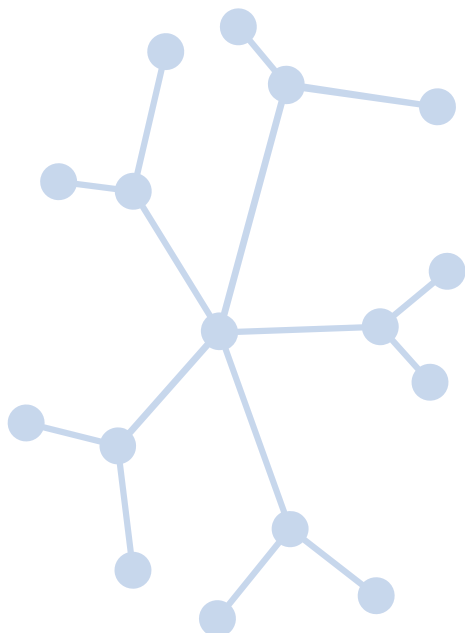
“

Na území SR nebol v rokoch 2022 až 2023 zaznamenaný **žiadny prípad zneužitia** neziskových organizácií na financovanie terorizmu.

”

Na základe záverov skúmania bolo identifikovaných niekoľko rizikových oblastí, medzi ktoré patria

- nové technológie,
- nesystematický a nedostatočný zber údajov zo strany štátnych orgánov,
- nejednotné podmienky, vzťahujúce sa k rôznym právnym formám neziskových organizácií (napr. nie všetkým typom neziskových organizácií vyplýva zo zákona povinnosť vyhotovovania a predkladania výročných správ).

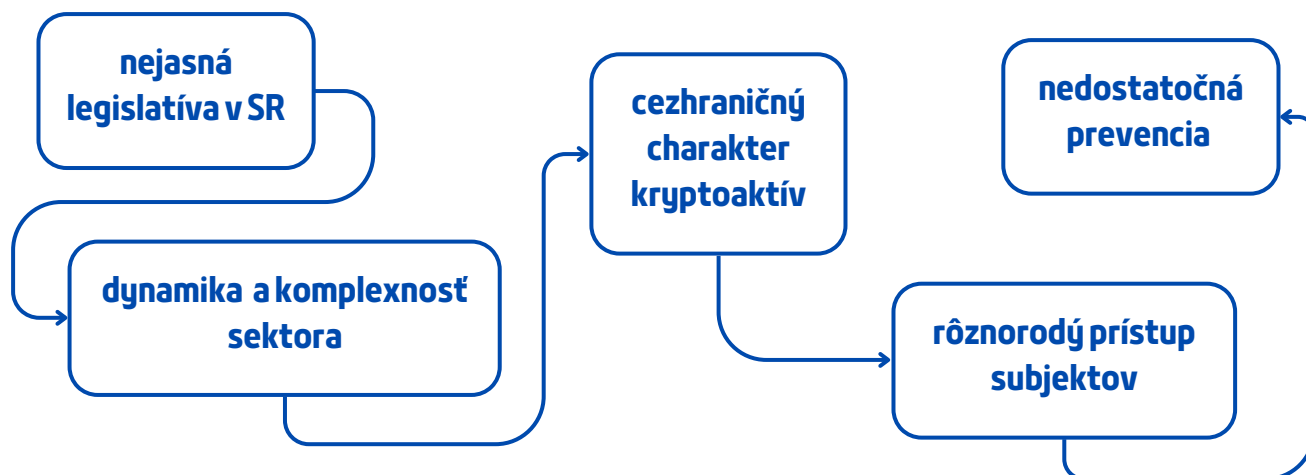


Oblasť kryptoaktív a s ním spojené inovácie a služby k ním prislúchajúce, respektíve vďaka nim existujúce, sú pre svet a spoločnosť úplne novým a stále sa formujúcim sektorom. Komplexnosť a prepojenosť predmetného sektora na svet informačných technológií a internetu ho predurčuje na dynamický rozvoj a tendenciu na rýchle implementácie inovácií. Vďaka tejto rýchlosti a flexibilita je **sektor kryptoaktív aj s jeho segmentami pre všetky orgány štátneho dozoru, pre orgány presadzujúce právo a v neposlednom rade pre bezpečnostné služby jednotlivých štátov, veľmi náročný na udržanie tempa s jeho dynamickými zmenami**. Práve nesprávne, respektíve nejednoznačné nastavenie legislatívy na Slovensku bolo v záveroch analýz vyhodnotené ako najvýznamnejšie riziko.

K vyššie uvedenému tvrdeniu prispieva aj fakt, že okrem jednoduchého zakladania poskytovateľov služieb kryptoaktív **chýbal proces kontroly osôb spojených s poskytovaním služieb kryptoaktív**, či už ako konatelia, koneční užívatelia výhod alebo majitelia spoločnosti.

Od **30. decembra 2024** vykonáva dohľad nad poskytovateľmi služieb kryptoaktív okrem **FSJ** aj **NBS**.

RIZIKOVÉ OBLASTI - KRYPTOAKTÍVA

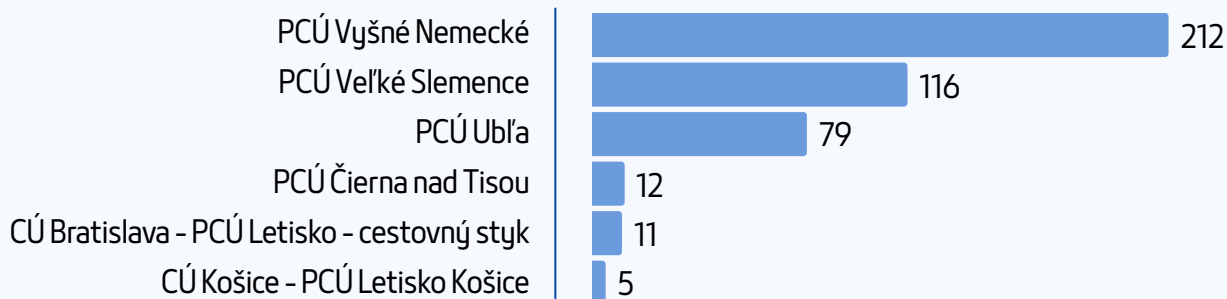


CEZHRANIČNÉ OHLASOVANIE PP V HOTOVOSTI

Podľa čl. 9 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1672 z 23. októbra 2018 o kontrolách peňažných prostriedkov v hotovosti, ktoré vstupujú do Únie alebo opúšťajú Úniu, a ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 1889/2005 s účinnosťou od 03. 06. 2021 (ďalej len „nariadenie (EÚ) 2018/1672“), čo je základný právny predpis stanovujúci systém kontrol, pokiaľ ide o prepravu PP v hotovosti, ktoré vstupujú do EÚ alebo ju opúšťajú. FSJ prijala v hodnotenom roku celkom **435 oznámení PP v hotovosti** so sprievodom v celkovej výške **20 123 621,56 EUR**, z toho 421 bolo pri vstupe na územie SR a 14 pri výstupe (725 782,56 EUR).

POČET PRIJATÝCH OZNÁMENÍ O PREPRAVE PP ZA ROK 2024:

Celkový počet prijatých hlásení : **435**



Najčastejším zamýšľaným účelom použitia prepravovanej peňažnej hotovosti z celkového počtu prijatých oznámení peňažných prostriedkov v hotovosti bol najmä

- vklad na bankový účet (158),
- kúpa nehnuteľnosti v kombinácii s vkladom na účet a nákladmi práce (56)
- živobytie (45).

Prepravcovia uvádzali tiež ako zamýšľaný účel použitia prepravovaných peňažných prostriedkov v hotovosti **dar, pomoc rodine, osobná potreba, liečebné náklady, dobročinné účely.**

Najčastejšou prepravovanou menou bola mena **EURO** (352x), nasledoval ju **americký dolár** (150x), v 14 prípadoch sa prepravovala **česká koruna** (14x), **ukrajinská hrivna** (8x), **švajčiarsky frank** (6x), v 3 prípadoch sa prepravovala **anglická libra** a v 2 prípadoch bola oznámená preprava **poľského zloty**.

FSJ v roku 2024 **neprijala žiadny formulár hlásenia**, t. j. formulár, ktorým ohlasuje odosielateľ, príjemca alebo ich zástupca pohyb PP v hotovosti bez sprievodu, ktoré vstupujú do EÚ alebo ju opúšťajú.

Príslušné **colné orgány udelili sankciu v 29 prípadoch**, z toho 28x bola udelená bloková pokuta v celkovej výške **8 120 EUR** za neoznámenie peňažnej hotovosti, nesprávne/neúplné hlásenie a za zneprístupnenie PP na účely kontroly v celkovej výške **850 102,76 EUR**. V jednom prípade bola ukrajinskému štátnemu príslušníkovi dočasne zadržaná hotovosť vo výške 9 396,53 EUR, ktorú neoznámil pri výstupe zo Slovenska do Ukrajiny.

Preverovanie prijatých oznámení PP v hotovosti bolo v **375 prípadoch ukončené založením ad acta**, čo predstavuje najčastejší spôsob ukončenia preverovania prijatých oznámení. Z celkového počtu prijatých oznámení bolo zaslaných **62 spontánných informácií** zahraničným finančným spravodajským jednotkám (16 spontánných informácií bolo zaslaných na FIU Česká republika, 3 na FIU Rakúsko a 43 na FIU Ukrajina).

V rámci svojej činnosti FSJ požiadala v 4 prípadoch, v súlade s čl. 11 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 2018/1672, partnerskú FIU Ukrajina o poskytnutie informácií k preverovaným prípadom a v 1 prípade o informácie požiadala aj FIU Česká republika. FSJ v 4 prípadoch požiadala príslušný colný orgán o udelenie súhlasu na výmenu informácií medzi FSJ a FIU Ukrajina.

Oznámenie PP v hotovosti podľa najčastejšie zastúpenej štátnej príslušnosti ohlasovateľa



PRÍPAD ZADRŽANIA PP V HOTOVOSTI

Ukrajinský štátny príslušník bol monitorovaný príslušnými colnými orgánmi a v jeho prípade bolo zistené, že pravidelne prestupuje cez ukrajinsko-slovenskú štátnu hranicu v motorových vozidlách s rôznymi evidenčnými číslami, kde posádka vozidla tvorili viaceré osoby, pričom čo sa týka deklarácie peňažných prostriedkov v hotovosti ukrajinský štátny príslušník mal pri sebe vždy podlimitnú sumu (pod 10 000 EUR), ale prepravované peňažné prostriedky rozdeľoval medzi členov posádky vozidla. Na základe vyššie uvedeného Colný úrad Michalovce, PCÚ Vyšné Nemecké vydal Rozhodnutie o dočasnom zadržaní peňažných prostriedkov, ktoré mu boli zadržané pri výstupe zo Slovenska do Ukrajiny v celkovej výške 9 396,50 EUR, kde toto rozhodnutie bolo prijaté na FSJ a následne oznámené NCODK.

KONTROLNÁ ČINNOSŤ

Oddelenie KPO zabezpečuje v rámci vnútornej organizácie kontrolu plnenia a dodržiavania povinností vyplývajúcich povinným osobám zo zákona č. 297/2008 Z. z.

Policajti oddelenia KPO v roku 2024 začali **17 kontrol povinných osôb**. Subjektom kontroly boli realitné kancelárie, finančný agent, notár, obchodníci s drahými kovmi, správcovská spoločnosť, zmenáreň, združenie majetku, povinná osoba vykonávajúca činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov a povinná osoba vykonávajúca činnosť v oblasti poskytovania služieb peňaženky virtuálnej meny a zmenárne virtuálnej meny. V 4 prípadoch bola kontrola ukončená bez udelenia sankcie a v 1 prípade bolo vydané rozhodnutie o uložení sankcie vo forme pokuty vo výške 50 000 EUR.

FSJ ako správny orgán vydala v roku 2024 spolu 3 rozhodnutia v správnych konaniach začatých za rok 2023, ktorými bola uložená pokuta v celkovej výške 75 000 EUR. Vo všetkých prípadoch bola zároveň uložená sankcia vo forme zverejnenia právoplatného rozhodnutia. Ďalej boli v roku 2024 ukončené 3 kontroly začaté v roku 2023 bez uloženia sankcie.

POVINNÁ OSOBA	VÝŠKA ULOŽENEJ POKUTY
ZMENÁREŇ	50 000,- EUR
PLATOBNÁ INŠTITÚCIA	50 000,- EUR
OBCHODNÍK S DRAHÝMI KOVMI	15 000,- EUR
POSKYTOVATEĽ SLUŽIEB PEŇAŽENKY VIRTUÁLNEJ MENY A ZMENÁRNE VIRTUÁLNEJ MENY	10 000,- EUR

V rámci vzájomnej spolupráce, oddelenie KPO takisto poskytlo NBS súčinnosť a informácie v súvislosti s licenčnými konaniami, a to v 14 prípadoch. Uvedené žiadosti o súčinnosť sa týkali predovšetkým informácií, ktoré mohli byť relevantné vo vzťahu k posudzovaniu dôveryhodnosti.

Oddelenie KPO ďalej vypracovalo 25 stanovísk ku kvalifikovaným žiadostiam, ktoré sa týkali predovšetkým výkladu a praktickej aplikácie zákona č. 297/2008 Z. z.. Zároveň zo strany oddelenia KPO boli vypracované 3 stanoviská k žiadostiam o zaslanie podkladov v zmysle zákona č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o slobode informácií) v znení neskorších právnych predpisov.

Oddelenie KPO vypracovalo 5 dotazníkov pre potreby EBA, stratégiu dohľadu FSJ, poskytlo 2. správu o pokroku pre EBA a naďalej pracovalo na splnomocnení ohľadom uzatvárania dohôd o spolupráci v rámci kolégií orgánov dohľadu v oblasti AML/CFT vo finančnom a nefinančnom sektore s orgánmi dohľadu v oblasti AML/CFT. Na základe odporúčania EBA sa policajti KPO aktívne zúčastňujú na kolégiách spolu s NBS, ktoré pokrývajú prierezové témy legalizácie výnosu z trestnej činnosti a financovania terorizmu súvisiace s finančným sektorom.

Policaisti oddelenia KPO pripomienkovali návrh Dodatku č. 1 k Zmluve o spolupráci medzi MV SR a spoločnosťou TIPOS, národnou lotériovou spoločnosťou, a. s., ďalej metodické usmernenie k plneniu povinností prevádzkovateľov hazardných hier v oblasti ochrany pred legalizáciou výnosu z trestnej činnosti a financovania terorizmu, zmluvu o spolupráci medzi FSJ a ÚRHH, zmluvu o spolupráci medzi FSJ a NBS, zúčastnili sa pracovných stretnutí s predstaviteľmi ÚRHH, NBS. Stretnutia s predstaviteľmi NBS a ÚRHH sa týkali spoločného výkonu kontroly. Oddelenie KPO sa zúčastňovalo aj stretnutí NES LP v rámci Medzirezortného expertného koordináčného orgánu.

PRÍPAD REALITKA

FSJ v rámci kontrolnej činnosti zistila, že občania pochádzajúci z postsovietských krajín v rámci mesta Bratislava nakupujú nehnuteľnosti do osobného vlastníctva. Ide o nehnuteľnosti vyššej cenovej kategórie (viac ako 300 000 EUR). Predmetom nákupu sú novostavby alebo rodinné domy v lukratívnych častiach hlavného mesta, napr. Záhorská Bystrica, Bratislava – Staré Mesto. Kúpu nehnuteľnosti financujú z vlastných zdrojov, ktorých pôvod nie je jednoznačne preukázaný. Občania z vyššie uvedených krajín, ktorí mali záujem o kúpu nehnuteľnosti, mali udelený prechodný pobyt na Malte – offshore krajina. V jednom prípade finančné prostriedky občana tretej krajiny boli zaslané z Cypru, kde mal byť údajne konateľom cyperskej spoločnosti a tieto finančné prostriedky mali pochádzať z výnosov spoločnosti. Povinné osoby nezisťovali pôvod finančných prostriedkov, ktoré boli použité na kúpu nehnuteľností.

PRÍPAD PLATOBNÁ INŠTITÚCIA

FSJ v rámci svojej kontrolnej činnosti, vykonala kontrolu v platobnej inštitúcii. V rámci kontroly boli analyzované údaje poskytnuté povinnou osobou, z ktorých vyplynulo, že v rámci slovensko-ukrajinského pohraničia bola aktívna sieť pozostávajúca predovšetkým zo štátnych príslušníkov Ukrajiny (klientov povinnej osoby), ktorí sa snažili cieľovým rozložením finančných prostriedkov do viacerých platieb nižších súm vyhnúť vykonaniu základnej starostlivosti zo strany povinnej osoby, resp. preukazovaniu pôvodu sledovaných finančných prostriedkov. Spoločnými znakmi skupiny boli transakcie uskutočnené na pobočkách povinnej osoby v rámci slovensko-ukrajinského pohraničia a zároveň masové využívanie služby „Rýchly výber“ a „Rýchly vklad“, kde štátni príslušníci Ukrajiny – „odídenci“, pochádzajú najmä zo slovensko-ukrajinského pohraničia (Zakarpatská oblasť – Mukačevo, Malyj Bereznyj, Velekyj Bereznyj, Užhorod a okolie). Štátni príslušníci Ukrajiny sa navzájom poznali a používali veľké množstvo platobných kariet vydaných ukrajinskými bankami (celkovo 1021 platobných kariet vydaných ukrajinskými bankami), s ktorými bol uskutočnený veľký objem nízkych transakcií v krátkom časovom období. Povinnej osobe bola za nedostatky a porušenia udelená sankcia vo forme pokuty a zverejnenia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia.

LEGISLATÍVNY PROCES



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

ZMENY V ZÁKONE Č. 297/2008 Z. Z.

- úprava rozsahu pôsobnosti zákona vo vzťahu k povinných osobám
- identifikácia konečného užívateľa výhod
- opatrenia starostlivosti vo vzťahu ku klientovi
- vymedzenie základných pojmov
- postup pri zistení NOO
- zmeny vo vzťahu k FSJ

HLAVNÉ CIELE NOVELY ZÁKONA Č. 297/2008 Z. Z.

Implementácia nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1113 z 31. mája 2023 o údajoch sprevádzajúcich prevody finančných prostriedkov a určitých kryptoaktív a o zmene smernice (EÚ) 2015/849 (ďalej len „nariadenie (EÚ) 2023/1113“).

Odstránenie nedostatkov slovenskej právnej úpravy vytýkaných Európskou komisiou tak, aby boli splnené požiadavky správnej a úplnej transpozície smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 a zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES a smernica Komisie 2006/70/ES (ďalej len „smernica 2015/849“), ako aj so smernicou Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/843 z 30. mája 2018, ktorou sa mení smernica (EÚ) 2015/849 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu a smernice 2009/138/ES a 2013/36/EU (ďalej len „smernica 2018/843“).

Odstránenie nedostatkov identifikovaných v 5. kole vzájomného hodnotenia Slovenskej republiky Výborom expertov Rady Európy pre hodnotenie opatrení proti legalizácii výnosu z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu MONEYVAL. Novela zákona č. 297/2008 Z. z., v intenciách Nariadenia (EÚ) 2023/1113 v časti týkajúcej sa zmien smernice 2015/849, zaradila medzi povinné osoby poskytovateľa služieb kryptoaktív, ktorý nahradil doteraz existujúcich poskytovateľov služieb peňaženky virtuálnej meny a poskytovateľov služieb zmenárne virtuálnej meny.



Taktiež sa zaviedol nový **pojem kryptoaktíva**, ktorý nahradil doteraz používaný pojem virtuálnej meny. V súvislosti so samohostovanou adresou sa poskytovateľom služieb kryptoaktív uložili nové povinnosti, s cieľom zmierniť riziká legalizácie výnosu z trestnej činnosti a financovania terorizmu s ňou spojené. Osobitne sa taktiež **upravili cezhraničné korešpondenčné vzťahy zahŕňajúce vykonávanie služieb kryptoaktív.**

Vo vzťahu transpozície smernice 2015/849, ako aj smernice (EÚ) 2018/843, novela zákona č. 297/2008 Z. z. **doplnila definíciu konečného užívateľa výhod** v prípade zvereneckého fondu zriadeného podľa práva iného štátu, orgánom kontroly sa určila povinnosť spolupracovať s orgánmi kontroly členského štátu, v ktorom má zahraničná povinná osoba sídlo a finančnej spravodajskej jednotke spolupracovať s Európskou centrálnou bankou.

Vo vzťahu k nedostatkom identifikovaným Výborom MONEYVAL, sa zaviedol **pojem osoba usadená vo vysokorizikovej krajine**, precizovali sa povinnosti pri vykonávaní cezhraničných korešpondenčných vzťahov a pri vypracovaní programu vlastnej činnosti povinnej osoby.



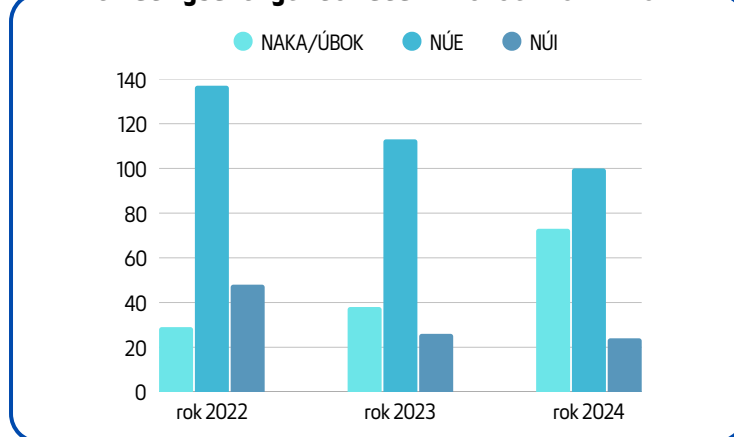
NÁRODNÁ A MEDZINÁRODNÁ SPOLUPRÁCA

Práca FSJ je neodmysliteľne spätá so spoluprácou s národnými a medzinárodnými partnermi, a preto je neustále naším cieľom byť flexibilný, inovatívny a pripravený na reagovanie na nové hrozby.

DOŽIADANIA

V roku 2024 FSJ vybavila celkovo 197 dožiadaní od útvarov PZ, kde najväčší počet, a to 124 žiadostí, FSJ prijala od NÚE a NÚI.

Prehľad vybavených dožiadaní v rokoch 2022 - 2024



Spolupráca s orgánmi verejnej správy a ďalšími subjektmi

Medzi FSJ a ÚRHH bolo koncom roka 2024 započatie procesu uzatvorenia Dohody o spolupráci medzi MV SR a ÚRHH. Výsledkom **spolupráce medzi FSJ a ÚRHH** bola participácia FSJ na pripomienkovaní metodiky pre prevádzkovateľov hazardných hier vydanej zo strany ÚRHH. Koncom roka 2024 sa sfinalizoval proces podpisu Dohody o spolupráci medzi MV SR a NBS. FSJ a NBS v priebehu roka 2024 spolupracovali na sprístupnení nástroja ShareFolder, ktorý zabezpečuje bezpečnú výmenu informácií medzi FSJ a NBS.

FSJ v roku 2024 zabezpečila uzatvorenie a podpísanie Dohody o vzájomnej spolupráci medzi NBS a MV SR, ktorou sa upravuje rámec vzájomnej spolupráce a výmeny informácií medzi FSJ a NBS, a to pre potreby dohľadu a kontroly nad subjektmi finančného trhu v oblasti ochrany pred legalizáciou výnosu z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.

V roku 2024 sa zintenzívnila vzájomná spolupráca tým, že FSJ **poskytla NBS súčinnosť a informácie v rámci licenčných konaní**, a to v 14 prípadoch, prizvala NBS do prípravy podkladov vykonávaného legislatívneho procesu k novelizácii zákona č. 297/2008 Z. z., zorganizovala 4 samostatné stretnutia dohľadových orgánov cez NES LP v rámci Medzinárodného expertného koordinačného orgánu, zúčastňovali sme sa na stretnutiach pracovnej skupiny pre problematiku kryptoaktív, ktorá bola zriadená pod záštitou guvernéra NBS. Okrem vyššie uvedeného prebiehala v priebehu roka 2024 intenzívna spolupráca s NBS vo vzťahu k vypracovaniu Správy z NHR, pričom za vyššie uvedeným účelom bolo uskutočnených 17 stretnutí.

Na základe odporúčania EBA sa FSJ aktívne zúčastňovala na tzv. AML/CFT Colleges spolu s NBS, ktoré pokrývajú prierezové témy AML/CFT súvisiace s finančným sektorom.

ČINNOSTI V OBLASTI KOORDINÁCIE A MEDZINÁRODNEJ SPOLUPRÁCE

FSJ si uvedomuje dôležitosť medzinárodnej spolupráce v boji proti legalizácii výnosu z trestnej činnosti a financovania terorizmu a preto neustále pracuje na zlepšovaní efektivity výmeny informácií s jej náprotivkami.

FSJ okrem zabezpečovania základnej výmeny informácií sa zúčastňuje mnohých expertných stretnutí na medzinárodnej pôde, a taktiež poskytuje súčinnosť pri medzinárodnej spolupráci orgánov AML/CFT dohľadu.

Medzinárodná spolupráca je vykonávaná predovšetkým podľa § 28 zákona č. 297/2008 Z. z. a je prínosom nielen pre operatívnu analytickú prácu FSJ, ale aj pre kompetentné orgány presadzujúce právo. FSJ si vymieňa informácie predovšetkým prostredníctvom šifrovaných komunikačných kanálov (FIU.net a Egmont Secure Web), cez ktoré komunikuje nielen so zahraničnými FIUs členských štátov EÚ, ale aj s ostatnými štátmi, ktoré sú členmi Egmont Group.

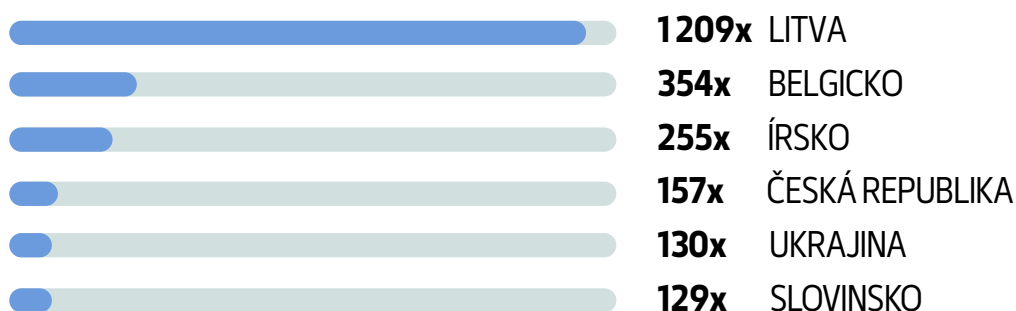
FSJ sa aktívne angažuje v mnohých medzinárodných výboroch, zoskupeniach a pracovných skupinách, ktorých je členom, ako napr. MONEYVAL, Expert Group on Money Laundering and Terrorist Financing (EGMLTF), EGMONT Group, EU FIUs' Platform (pri Európskej komisii), generálna rada AMLA, pričom sa pravidelne zúčastňuje na expertných rokovaníach a stretnutiach pod ich záštitou. FSJ taktiež na dobrovoľnej báze aktívne participuje na prácach v dvoch pracovných skupinách pod EU FIUs' Platform, pričom výsledky týchto pracovných skupín budú využité pri spracovaní usmernení a regulačných a implementačných technických štandardov v zmysle Nariadenia EÚ č. 2024/1620, ktorým sa zriaďuje AMLA.

AMLA

V roku 2024 po zriadení novej EÚ inštitúcie – AMLA, sa členom generálnej rady AMLA v zložení jednotiek FIU stal riaditeľ FSJ, pričom vedúca OMS bola nominovaná ako náhradník na vysokej úrovni (high-level alternate). Prvé neoficiálne zasadnutie AMLA sa konalo v novembri 2024, pričom vedenie FSJ sa bude pravidelne zúčastňovať oficiálnych rokovaní a zasadnutí generálnej rady AMLA počas roka 2025 (celkovo 6 plánovaných zasadnutí). Nový legislatívny balík EÚ boja proti legalizácii výnosu z trestnej činnosti a financovania terorizmu (tzv. AML/CFT package) prinesie množstvo nových povinností pre FSJ.

Výmena informácií v oblasti medzinárodnej spolupráce

V roku 2024 FSJ v oblasti vzájomnej výmeny informácií najintenzívnejšie spolupracovala 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***
2024	140	230	267	2 070
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

CEZHRANIČNÉ OHLASOVANIE A PREDIKCIA VÝVOJA

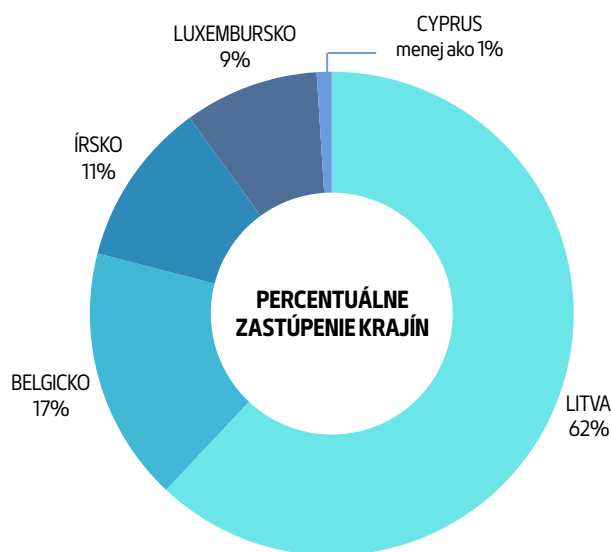
V roku 2024 sa cezhraničné ohlasovanie podozrivých operácií opätovne zintenzívnilo.

Ide o prijímanie hlásení o podozrivých operáciách (tzv. cross-border reports, resp. skratka XBR), ktoré FSJ poskytujú zahraničné inštitúcie (ktoré na území SR poskytujú služby na základe voľného pohybu služieb v EÚ) cez ich „domovské“ finančné spravodajské jednotky. FSJ dokončuje strategickú analýzu prijatých XBR za účelom zistenia vývoja trendov a rizík AML/CFT (prípadne obchádzania cielených finančných sankcií), pričom už v prvotnej fáze analýzy sa objavila zrejma priama kauzalita medzi rozvojom finančných technológií (FINTECH) a rozširovaním regulácie v rámci Európskej únie.

Kľúčovými inštitúciami, ktoré ohlasujú XBR finančným spravodajským jednotkám sú najmä nové MSB spoločnosti, VA/ VASP, ako aj tzv. inštitúcie elektronických peňazí (E-money) a obchodníci s cennými papiermi. Je dôležité poznamenať fakt, že s rozširovaním regulácie a novými segmentami podnikania sa objavujú inštitúcie, ktoré ponúkajú tzv. dáždík licencií pre svojich klientov a teda klient môže v rámci jednej registrácie dosiahnuť na široké portfólio služieb, ako sú cezhraničné transfery finančných prostriedkov, investičné služby do cenných papierov a finančných derivátov alebo nákup a konverzia FIAT mien za kryptoaktíva. Preto niektoré XBR týkajúce sa fyzickej osoby alebo právnickej osoby v sebe môžu obsahovať informácie nielen spojené s transfermi finančných prostriedkov v tradičných, tzv. FIAT menách (a s nimi spojenými informáciami o IBAN-och a virtuálnych IBAN-och, tzv. VIBAN-och, ktoré klient využíva), ale i informácie spojené s konverziou, resp. nákupom krypto-aktív a ich následným transferom na konkrétnu adresu.

Pre rok 2024 je charakteristický kontinuálny vzrast počtu prijatých XBR hlásení. Oproti roku 2021, kedy bolo prijatých cez 220 XBR, v roku 2024 počet XBR hlásení vzrástol na viac ako

1700



Globalizácia sa prejavuje aj na obsahoch jednotlivých hlásení, kedy sa stále častejšie účty v týchto službách využívajú ako tranzitné účty v komplexných schémach zameraných na legalizáciu výnosu z trestnej činnosti a financovanie terorizmu s medzinárodným presahom. Typickým príkladom môžu byť napr. transfery spojené s tzv. African Crime Ring prostredníctvom MSB a E-money služieb.

So stúpajúcim rastom počtu používateľov MSB a ruka v ruke aj s rastom globálnej, resp. európskej krypto-adopcie je na mieste predikovať, že v budúcich rokoch rast cezhraničného ohlasovania bude mať jednoznačne rastúcu tendenciu.

STAVBÁRI

FSJ v roku 2024 riešila zaujímavý prípad, ktorý sa počas prvotných analýz nejavil ako prípad s vysokým rizikom legalizácie výnosu z trestnej činnosti. Rozhodnutiu vykonať hĺbkovú analýzu v tomto prípade predchádzalo vybavovanie štandardnej žiadosti o informácie, ktorú FSJ prijala od zahraničnej FIU. Počas zhromažďovania požadovaných informácií pre túto jednotku bola však odkrytá sieť osôb, spoločností a subjektov, ktoré medzi sebou nemali zjavnú súvislosť. Išlo o slovenské, ale aj o české spoločnosti, ktoré mali vedené nielen slovenské a české bankové účty, ale aj zahraničné účty v zahraničných platobných a finančných inštitúciách. V slovenských inštitúciách tieto subjekty deklarovali vykonávanie stavebnej činnosti, pričom ich transakčný vzorec pozostával z kreditných platieb od slovenských spoločností, po ktorých nasledovali hotovostné výbery, avšak bez toho, aby zástupcovia spoločnosti dokázali vierohodne vysvetliť ich ekonomické opodstatnenie. Hoci tieto transakcie boli považované za mierne rizikové, vyššie riziko priniesli informácie získané prostredníctvom opakovanej medzinárodnej spolupráce s ďalšími finančnými spravodajskými jednotkami, prostredníctvom ktorých bolo zistené, že spomínané spoločnosti si otvorili v zahraničných finančných a platobných inštitúciách účty, na ktoré mali prijímať finančné prostriedky od fyzických osôb aj spoločností ako platby za tovar (napr. farmaceutiká) prostredníctvom rôznych pochybných web-stránok. Disproporcionalita medzi deklarovanou obchodnou činnosťou u slovenských inštitúcií na jednej strane (stavebné práce) a v zahraničí (predaj tovaru cez e-shop, obchod s farmaceutikami), ako aj prevádzkanie finančných prostriedkov medzi týmito spoločnosťami navzájom bez akéhokoľvek ekonomického opodstatnenia, mala za následok rozhodnutie FSJ vykonať ďalšie analýzy v tomto prípade, prostredníctvom ktorých sa zistili ďalšie rizikové elementy indikujúce legalizáciu výnosu z trestnej činnosti – zistilo sa prepojenie zjavne nesúvisiacich subjektov okrem iného aj prostredníctvom geografickej súvislosti (pôsobenie v jednom slovenskom meste), pripájanie sa k internet bankingu, ako aj k účtom vedeným v zahraničí prostredníctvom niekoľkých spoločných zariadení, niektoré z týchto spoločností mali registrované len virtuálne sídla a bolo komplikované s nimi komunikovať pri overovaní účelu transakcií. Za obdobie dvoch rokov sa v tomto prípade previedlo niekoľko stotisíc EUR. FSJ vo veci týchto na prvý pohľad neprepojených subjektov a osôb prijala mnoho hlásení o podozrivých aktivitách od tuzemských, ale aj zahraničných inštitúcií, pričom prepojenia medzi nimi sa podarilo odhaliť prostredníctvom intenzívnej medzinárodnej spolupráce, čo viedlo k spracovaniu analytického produktu, ktorý bol odstúpený kompetentnému policajnému orgánu na ďalšie preverovanie, resp. vyšetrovanie vo veci legalizácie výnosu z trestnej činnosti.

DAŇOVÁ TRESTNÁ ČINNOSŤ

Prípád medzinárodnej spolupráce k daňovej trestnej činnosti (ako jeden z prevalentných predikatívnych trestných činov prania špinavých peňazí). V roku 2024 FSJ vykonala hĺbkovú analýzu cezhraničného hlásenia, ktoré prijala od zahraničnej FIU, ktorá poskytuje na území Slovenska na základe voľného pohybu služieb. Predmetom analýz bola slovenská spoločnosť, ktorá si v inej členskej krajine EÚ otvorila platobný účet. Táto spoločnosť nevykazovala takmer žiadne tržby ani zisky za posledné roky, avšak v určitom momente začala prijímať významné objemy finančných prostriedkov z účtov talianskych spoločností a následne finančné prostriedky prevádzala v prospech iných novo-založených zahraničných spoločností s účasťou maďarských občanov, ako aj v prospech spoločností registrovaných v Číne. Podporná dokumentácia k transakciám (najmä faktúry a dodacie listy) pôsobili nedôveryhodne, tak ako aj pôsobila nedôveryhodne snaha týchto spoločností vykazovať reálnu ekonomickú aktivitu. Hĺbková analýza tohto prípadu bola odstúpená kompetentnému orgánu, ktorý okrem iného vykonal aj daňovú kontrolu u slovenskej spoločnosti, so záverom, že spoločnosť si znížila základ dane o viac ako pol milióna EUR. Tejto spoločnosti bola následne dorúbená daň vo výške takmer 120 tis. EUR.

FINANCOVANIE TERORIZMU

V roku 2024 FSJ prijala od zahraničnej FIU prvotné informácie, ktoré indikovali, že zahraničná spoločnosť má vedený zahraničný virtuálny IBAN (čo podstatne komplikuje dosledovanie tokov finančných prostriedkov v rámci cezhraničných finančných analýz), cez ktoré má dochádzať k financovaniu zahraničnej vetvy jednej zo známejších teroristických organizácií. Na tomto účte (v IBAN) sa objavili platby súvisiace so slovenskými bankovými účtami, ktoré majú presah na mimovládny neziskový sektor (sektor občianskych združení, neziskových organizácií a pod.), prostredníctvom ktorých sa kumulujú rôzne donorské/darcovské platby v nižších sumách. Tieto skutočnosti indikovali zvýšené riziko financovania terorizmu (s poukazom aj na závery Sektorového hodnotenia rizík zneužívania MNO na financovanie terorizmu, ktoré FSJ vypracovala v roku 2024). Komplexná analýza vypracovaná zo strany FSJ bola následne odstúpená kompetentným národným policajným orgánom, pričom koncom roka 2024 bolo v tejto veci začaté trestné stíhanie vo veci podozrenia zo spáchania zločinu financovania terorizmu v zmysle §419c Trestného zákona.

DETSKÁ PORNOGRAFIA

Prípád medzinárodnej spolupráce k trendu generovania materiálov detskej pornografie prostredníctvom umelej inteligencie FSJ sa v roku 2024 v rámci cezhraničného ohlasovania stretla s prípadmi, ktoré sa netýkali priamo prevencie legalizácie výnosu z trestnej činnosti a financovania terorizmu v prvotnej fáze analýz (možné prepojenie v neskorších štádiách preverovania), avšak išlo o rizikové transakcie, ktoré sú často vykonávané v nižších sumách cez zahraničné platobné inštitúcie, a ktorých účelom je úhrada poplatku za citlivý materiál (tzv. CSAM). Počas analýz sa zistilo, že vo virtuálnom priestore existujú osoby alebo entity, ktoré prostredníctvom umelej inteligencie generujú vysoko citlivý obsah s detskou pornografiou a následne ho za odplatu ďalej šíria v online priestore. Konkrétne prípady, ako aj popis tohto zaznamenaného novovznikajúceho trendu FSJ odstúpila kompetentnému policajnému orgánu na účely ďalšieho preverovania.

NÁRODNÉ HODNOTENIE RIZÍK

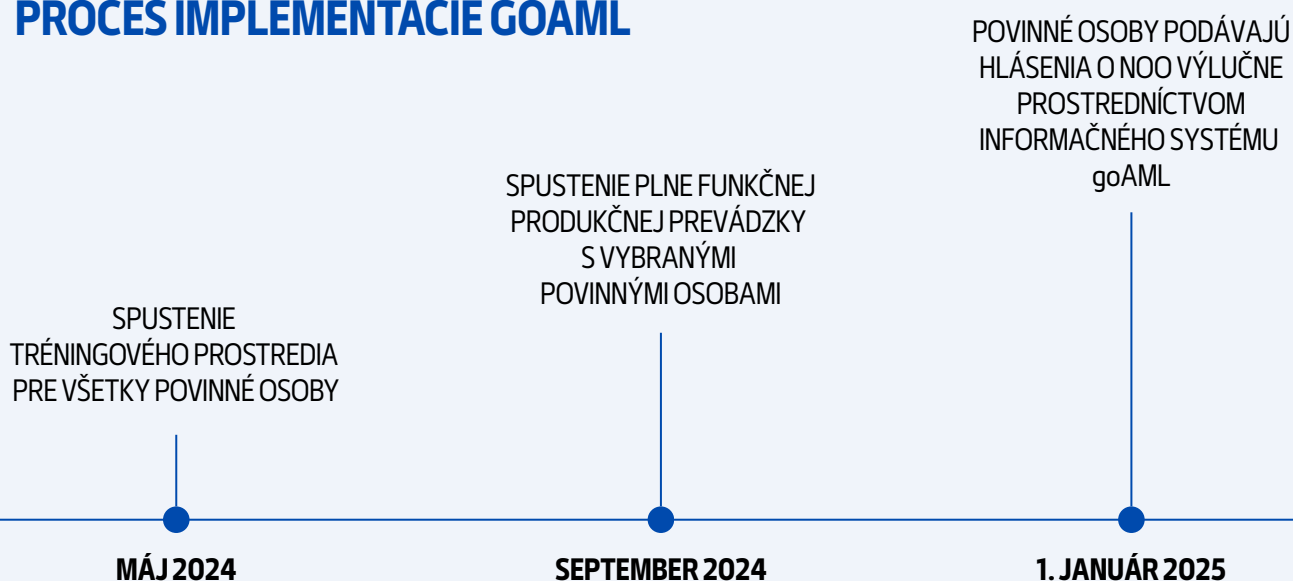
Za účelom vypracovania Správy z NHR prebiehala harmonizácia a implementácia použitej metodiky k NHR, došlo ku zberu dát a následne k samotnému vypracovaniu Správy z NHR, ktorej prvý návrh bol dňa 13. decembra 2024 zaslaný Rade Európy na posúdenie. V prvej polovici januára 2025 FSJ prijala spätnú väzbu od Rady Európy ku Správe z NHR, pričom v priebehu druhej polovice januára 2025 prebiehali činnosti na zapracovaní pripomienok expertov z Rady EÚ.

goAML

V roku 2024 prebiehali práce na konfigurácii a prispôbení informačného systému goAML dočasne nasadeného vo vládnom cloude pre potreby FSJ, ukončili sa verejné obstarávania na hyper-konvergovanú infraštruktúru a počítačové vybavenie. Boli vytvorené používateľské príručky pre povinné osoby (reportujúce subjekty), ktoré boli následne preškolené a zapojené do tréningového a testovacieho procesu. Počas tejto fázy projektu FSJ poskytovalo zapojeným subjektom podporu. FSJ organizovala dvojtýždňové školenie na používanie informačného systému goAML, pričom školiteľom bol delegát z Úradu Organizácie spojených národov pre drogy a kriminalitu. Následne prebehlo nasadenie a implementácia informačného systému goAML (produkčné, testovacie a tréningové prostredia) na predmetnú infraštruktúru.

Zástupcovia FSJ sa zúčastnili medzinárodného stretnutia užívateľskej skupiny goAML v Rige. Dňa 27. septembra 2024 bola spustená produkčná prevádzka informačného systému goAML. Odo dňa 01. januára 2025 je pre účely elektronického hlásenia o NOO využívaná iba komunikácia prostredníctvom informačného systému goAML.

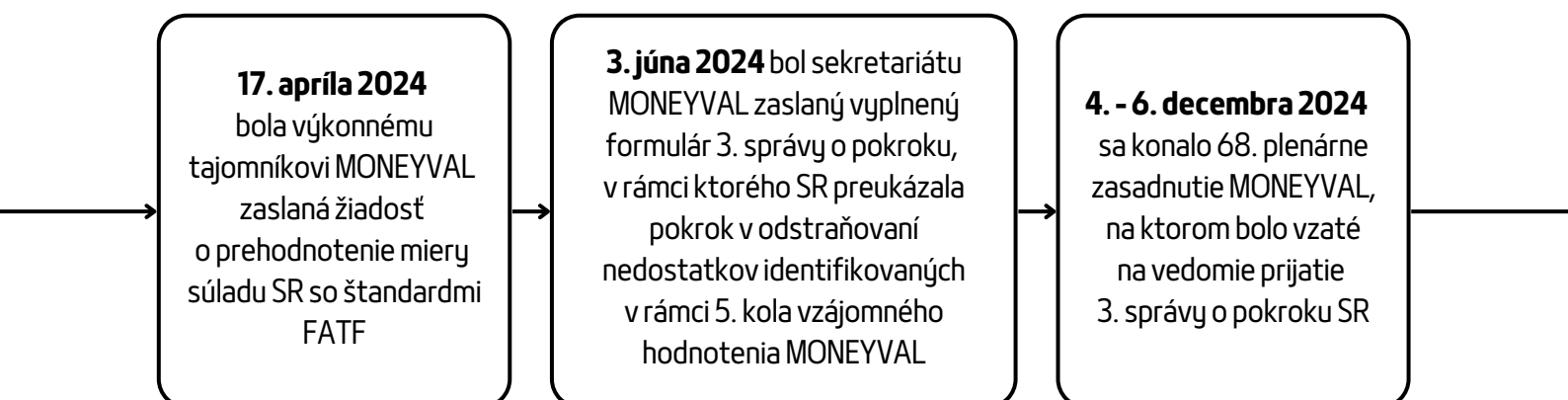
PROCES IMPLEMENTÁCIE GOAML



MONEYVAL

Výbor expertov pre hodnotenie opatrení proti legalizácii výnosu z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu (MONEYVAL) je **monitorovacím orgánom Rady EÚ** poverený úlohou posudzovať súlad so základnými medzinárodnými normami na boj proti AML/CFT a financovania šírenia zbraní hromadného ničenia, ako aj efektívnosti ich implementácie.

MONEYVAL hodnotí a vydáva odporúčania národným orgánom, pokiaľ ide o potrebné zlepšenia ich systémov AML/CFT a proti financovaniu šírenia zbraní.



V oblasti boja proti legalizácii výnosu z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu taktiež prebiehali **aktivity na zefektívnenie a posilnenie boja proti legalizácii výnosu z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu na národnej aj medzinárodnej úrovni.**

FSJ vypracovala svoju **prvú stratégiu dohľadu boja proti legalizácii výnosu z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu na obdobie rokov 2024 – 2026 na základe odporúčaní EBA.** Hlavnými piliermi stratégie sú zmiernenie rizík legalizácie výnosu z trestnej činnosti a financovania terorizmu, primerané pokrytie sektorov a monitorovanie dohľadu v oblasti boja proti legalizácii výnosu z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, typy nástrojov dohľadu, ako aj cykly previerok a preskúmaní dohľadu.



MEDZIREZORTNÝ KOORDINAČNÝ ORGÁN

NES LP

Činnosť NES LP v roku 2024 bola zameraná predovšetkým na aktivity súvisiace s odstraňovaním nedostatkov identifikovaných v rámci 5. kola vzájomného hodnotenia MONEYVAL, vypracovania NHR, vypracovania sektorových analýz z konkrétnych sektorov a prehĺbenie medzirezortnej spolupráce v predmetnej oblasti. Počas roka 2024 prebiehala intenzívna medzirezortná spolupráca a koordinácia pri plnení úloh stanovených v rámci zasadnutí skupiny NES LP. **V priebehu roka 2024 skupina NES LP zasadala osemnásťkrát.**

V roku 2024 bola v rámci NES LP zriadená Pracovná skupina pre národné hodnotenie a riadenie rizík a Pracovná skupina s názvom **„Analyticko-koordinačný tím“**, ktorá je priamo zodpovedná za vypracovanie Správy z NHR. V rámci NES LP vznikla v roku 2024 Pracovná skupina – **„Dohľad“**, kde medzirezortné stretnutia slúžili najmä na vzájomné informovanie sa o plánovaných činnostiach a udalostiach a na zlepšenie vzájomnej spolupráce medzi orgánmi dohľadu a dozoru.

V roku 2024 sa pod záštitou NES LP konalo päť zasadnutí **k riešeniu otázok súvisiacich priamo s agendou MONEYVAL** a odstraňovaním nedostatkov identifikovaných v rámci 5. kola vzájomného hodnotenia SR Výborom expertov MONEYVAL, či už v súvislosti s prípravou novely zákona č. 297/2008 Z. z., tém súvisiacich s **problematikou kryptoaktív a VASP**, spolupráce príslušných orgánov Slovenskej republiky v sektore neziskových organizácií aj v súvislosti s procesom sektorovej analýzy rizík zneužívania neziskových organizácií na zneužívanie financovania terorizmu, či v oblasti výmeny informácií medzi FSJ a FR SR s ohľadom na uplatňovanie rizikovo orientovaného prístupu pri plnení úloh FSJ alebo nastavenie opatrení, súvisiacich s prevozom hotovosti v nadväznosti na odstraňovanie nedostatkov v odporúčaní FATF č. 32.

Pod záštitou NES LP sa konalo **zasadnutie k problematike zneužitia MNO**. Prítomní boli zástupcovia MNO (Slovenská humanitná rada, Slovenská katolícka charita, o. z., Človek v ohrození, n. o., Savio o. z., Nadácia Integra, AMBRELA – platforma rozvojových organizácií), Úrad splnomocnenca vlády SR pre rozvoj občianskej spoločnosti, cirkevný odbor Ministerstva kultúry Slovenskej republiky. Taktiež sa konalo zasadnutie **podskupiny na riešenie problematiky financovania terorizmu** a financovania rozširovania zbraní hromadného ničenia. Prítomným boli poskytnuté informácie ohľadom prebiehajúceho 3. kola NHR, zároveň boli informovaní o zámere vyhodnotenia aktuálnej situácie v predmetnej oblasti z pohľadu jednotlivých subjektov, boli informovaní o aktualizácii údajov v oblasti financovania terorizmu a financovania rozširovania zbraní hromadného ničenia jednak vo vzťahu k FSJ, ako aj o priebehu spracovávaní sektorovej analýzy rizík zneužívania neziskových organizácií na financovanie terorizmu.

ŠKOLENIA FSJ

Z dôvodu pretrvávajúcej potreby vzdelávania a výmeny informácií medzi FSJ a povinnými osobami v roku 2024 boli vykonávané konzultácie FSJ so **zástupcami oddelení AML compliance** jednotlivých povinných osôb pri riešení konkrétnych aplikačných problémov v súvislosti AML/CFT a školenia povinných osôb. Školenia boli zamerané hlavne na subjekty bankového sektora a finančných agentov a to konkrétne na ozrejmovanie správneho postupu pri zisťovaní a hlásení NOO v podmienkach povinnej osoby.

FSJ sa v priebehu roka 2024 zúčastnila **štyroch zasadnutí Slovenskej bankovej asociácie**, kde boli diskutované aktuálne problémy aplikačnej praxe v oblasti podávania hlásení o NOO a kde boli zástupcovia jednotlivých bánk pravidelne informovaní o nových trendoch a typológiách v oblasti AML/CFT. Celkovo boli zrealizované školenia pre Slovenskú bankovú asociáciu, Slovenskú komoru audítorov a zamestnancov Tatra banky, a. s. Slovenskej sporiteľne a. s., Všeobecnej úverovej banky a. s., Československej obchodnej banky a. s., Unicredit banky a. s. a 365.bank a. s.

FSJ v spolupráci s Generálnou prokuratúrou SR zorganizovala v priebehu roka 2024 **celkovo 5 školení** na témy „Ochrana finančných záujmov EÚ v SR“, „Zneužívanie slovenských poskytovateľov služieb peňaženky virtuálnej meny na trestnú činnosť“, „Záver sektorovej analýzy rizík zneužívania poskytovateľov služieb peňaženky virtuálnej meny a poskytovateľov služieb zmenárne virtuálnej meny so zameraním na trestnoprávne presahy“ a dve prednášky pre Generálnu prokuratúru SR na tému „Postavenie a úlohy finančnej spravodajskej jednotky Prezídia Policajného zboru“.

FSJ spolupracuje s NCODK, kde pre policajtov zaradených na odbore finančného vyšetrovania NCODK, poskytla školenie z oblasti **problematickej kryptoaktív** a legislatívnej úpravy ochrany pred legalizáciou výnosu z trestnej činnosti. Zároveň sa FSJ v spolupráci s NCODK zapojila do kurzu s názvom „Základný doplňujúci kurz finančného vyšetrovania pre príslušníkov Policajného zboru zaradených na odbore finančného vyšetrovania Národnej centrálnej osobitných druhov kriminality Prezídia Policajného zboru“.

FSJ taktiež **zabezpečovala školenia pre povinné osoby** v súvislosti so zavedením nového informačného systému goAML. Aj v roku 2024 FSJ vykonávala prednášky pre operatívny kurz na Strednej odbornej škole PZ Bratislava so zameraním na tému „Práca so spravodajskými informáciami“.

ZOZNAM SKRATIEK

AML/CFT	ang. anti money-laundering/ countering the financing of terrorism – boj proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu
AMLA	Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu
EBA	Európska banková autorita
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
KPO	Kontrola povinných osôb
KÚFS	Kriminálny úrad finančnej správy
MNO	Mimovládne neziskové organizácie
MSB	ang. Money Service Business – poskytovatelia finančných služieb
MV SR	Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky
NAKA	Národná kriminálna agentúra Prezídia Policajného zboru
NBS	Národná banka Slovenska
NCODK	Národná centrála osobitných druhov kriminality Prezídia PZ
NES LP	Národná expertná skupina na prevenciu a AML/CFT
NHR	Národné hodnotenie rizík
NOO	Neobvyklá obchodná operácia
NR SR	Národná rada Slovenskej republiky
NÚE	Národná ústredňa Europol
NÚI	Národná ústredňa Interpol
OČTK	Orgán činný v trestnom konaní
OMS	Oddelenie medzinárodnej spolupráce
PCÚ	Pobočka colného úradu
PP	Peňažné prostriedky
PZ	Policajný zbor
ÚRHH	Úrad pre reguláciu hazardných hier
VA	ang. Virtual Assets – Virtuálne aktívum
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>
e-mail: sjfpsek@minv.sk

