



**Spravodajská jednotka finančnej polície**

## OBSAH

<b>Úvodné slovo</b>	3
<b>I.</b> Organizačné členenie spravodajskej jednotky finančnej polície, jej úlohy a oprávnenia	4
<b>II.</b> Neobvyklé obchodné operácie	6
II.1. Počet prijatých NOO a štruktúra povinných osôb	7
II.2. Zdržanie NOO	9
II.3. Účinnosť hlásení o NOO	11
II.4. Typy zaznamenaných NOO a spôsoby ohlasovania NOO	14
<b>III.</b> Kontrolná činnosť	15
<b>IV.</b> Medzinárodná spolupráca	19
IV.1. Spolupráca a výmena informácií s FIUs	20
IV.2. Spolupráca s medzinárodnými organizáciami	23
<b>V.</b> Finančné preverovanie	24
V.1. Identifikácia príjmov a majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti	25
V.2. Preukazovanie pôvodu majetku	27
<b>VI.</b> Preprava peňažných prostriedkov v hotovosti	28
<b>VII.</b> Zaznamenané metódy legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu	29
VII.1. Najčastejšie používané metódy	30
VII.2. Zadokumentované úspešné prípady	32
VII.3. Prognózy do budúcich období	34
<b>VIII.</b> Spolupráca s regulátormi a ďalšími inštitúciami	35
<b>IX.</b> Súhrnné štatistické údaje za Slovenskú republiku	36
IX.1. Štatistické ukazovatele týkajúce sa trestného činu legalizácie príjmov z trestnej činnosti	36
IX.2. Štatistické ukazovatele týkajúce sa všetkých trestných činov	38
<b>Záver</b>	39

## Úvodné slovo

Vážení čitatelia,

výročná správa činnosti spravodajskej jednotky finančnej polície za rok 2011, ktorú pre Vás pripravil tím pracovníkov našej jednotky, je pokusom o zhrnutie jej najdôležitejších činností a vykonávaných opatrení. Hovoríme nielen o úspešných, ale aj o menej úspešných aktivitách a činnostiach, ktoré boli realizované pracovníkmi jednotky v roku 2011. Rok 2011 z môjho pohľadu smelo označím za významný, či prelomový. Určite budú so mnou súhlasiť aj ostatní pracovníci, keď ho nazvem ako mimoriadne náročný, najmä z pohľadu doteraz najväčšieho počtu prijatých hlásení o neobvyklých obchodných operáciách vôbec, spracovaní doteraz najväčšieho počtu podnetov pre orgány činné v trestnom konaní, hĺbky a rozsahu vykonaných kontrol u povinných osôb, množstva preventívnej činnosti a opatrení, ale aj práce, ktorú nie je na prvý pohľad vidno. Práce, ktorá sa neobjavuje v štatistikách, práce, ktorá nie je pre nás povinnosťou vyplývajúcou zo zákona, ale ktorá nám pomáha etablovať sa tam, kde naša jednotka patrí, práce, vďaka ktorej sme dnes v rámci Slovenskej republiky zrejme neodškriepiteľným lídrom v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a ochrany pred financovaním terorizmu a rešpektovaným partnerom spolupracujúcich inštitúcií doma a v zahraničí. O tom, ako naša jednotka pracuje a aké úspechy a pokrok v oblasti efektívnosti a prevencie dosiahla v porovnaní s predchádzajúcim obdobím, sa môžete dočítať aj v správe výboru MONEYVAL zo 4. hodnotiacej návštevy. Táto správa bola prijatá na 36. plenárnej schôdzi výboru MONEYVAL v Štrasburgu dňa 26. septembra 2011 a je zverejnená aj na našej internetovej stránke v slovenskom jazyku. V roku 2010 a 2011 sme urobili všetko, čo sme mohli a vedeli pre to, aby sme nielen ako finančná spravodajská jednotka, ale ako Slovenská republika dopadli čo najlepšie a tým vyslali jasný signál, že Slovenská republika myslí boj s praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu vážne. Bolo by naivné a sebecké tvrdiť, že ide iba o náš úspech, ale náš vklad do hodnotenia bol veľmi veľký. Spravodajská jednotka finančnej polície nie je len finančnou spravodajskou jednotkou, ktorá plní výlučne úlohy vyplývajúce z preventívneho zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu, ale je aj vnútroštátnym orgánom pre vyhľadávanie majetku, ktorý môže byť predmetom príkazu na jeho zmrazenie, zaistenie alebo konfiškáciu v priebehu trestného konania vedeného doma, ale aj v zahraničí. Práve dnes v čase globálnych ekonomických turbulencií a veľkého deficitu štátnych financií si uvedomujeme dôležitosť vypátrať majetok pochádzajúci z trestnej činnosti alebo súvisiaci s trestnou činnosťou, najmä ak z nášho pohľadu z hľadiska objemu spôsobenej škody sú najčastejšie sa vyskytujúcimi primárnymi trestnými činmi ohrozujúcimi našu ekonomiku tie daňové, kde poškodeným je štát, a teda aj každý jeden jeho občan. Preto sme sa spolupodieľali na koncepcii ako preventívne pôsobiť aj v tejto oblasti a ako účinne odhaľovať takéto konanie a následnú transformáciu a užívanie takto nadobudnutého majetku. Pamätali sme na to aj v stratégii na najbližšie 4 roky, ktorou chceme prispieť aj my k celkovému ozdraveniu spoločnosti, lepšej vynútiteľnosti práva v duchu tézy, že trestná činnosť sa páchatelom nesmie oplatíť. Ak hodnotíme rok 2011, nemôžeme nespomenúť aj účinnosť nového zákona č. 101/2010 Z.z. o preukazovaní pôvodu majetku. Ide o úplne nový typ konania, s ktorým sme doteraz nemali skúsenosti tak my, ako aj prokuratúra, avšak kde sme sa snažili vyriešiť tie najdôležitejšie otázky aplikácie zákona v praxi. Vykonávateľom fázy preskúmania v zmysle uvedeného zákona je služba finančnej polície ako taká, nielen spravodajská jednotka finančnej polície, ale aj naši kolegovia z oddelení finančnej polície na jednotlivých regionálnych odboroch úradu boja proti organizovanej kriminalite. Zodpovedne môžem povedať, že sme urobili všetko preto, aby sme sa pokúsili zákon uviesť do praxe tak, aby bol účinný, a aby sa nám podarilo naplniť jeho ideu, ktorá je bezpochyby dobrá a jedinečná. Žiaľ, za rok 2011

sa nemôžeme pochváliť tým, že by sme sa spolupodieľali na odňatí nezákonne nadobudnutého majetku. Spravodajská jednotka finančnej polície sa však v roku 2011 úspešne spolupodieľala na množstve prípadov týkajúcich sa pôsobenia a činnosti zločineckých skupín, korupcie, poškodzovania hospodárskych záujmov európskych spoločností, poskytli sme cennú pomoc a asistenciu domácim orgánom činným v trestnom konaní a aj kolegom zo zahraničia.

Ako budeme v budúcnosti pokračovať v našom smerovaní ? Pripravujeme množstvo projektov a opatrení, ktoré pevne verím, prinesú výsledky a uľahčia prácu našim pracovníkom. Pri tak veľkom objeme práce, množstve povinností a potrebe každodenne vyhodnocovať obrovské množstvo informácií, vidíme budúcnosť v informačných technológiách, ktoré nám umožnia zautomatizovať spracovanie dát tak, aby sme skvalitnili našu analytickú činnosť a poskytli našim kolegom policajtom, vyšetrovateľom, prokurátorom, finančnej správe a zahraničným partnerom také informácie, ktoré by sme spoločným úsilím vedeli využiť pri odhaľovaní legalizácie a ostatnej trestnej činnosti, a ktoré by mali priaznivý dopad na verejné financie a celú spoločnosť. Samozrejme, že nič z toho, čo sa nám podarilo a v budúcnosti snáď podarí, by nešlo bez spolupráce s našimi partnermi, ktorým by som chcel na záver poďakovať.

Moje poďakovanie teda patrí všetkým policajtom, vyšetrovateľom, prokurátorom, pracovníkom štátnej správy, zástupcom povinných osôb a zahraničným partnerom, ktorí s nami v roku 2011 spolupracovali a pevne verím, že našu spoluprácu budeme rozvíjať k lepšiemu aj v budúcom období, ale najmä všetkým kolegom z jednotky, ktorí sa svojou prácou a často aj osobným vkladom nad rámec bežných povinností zaslúžili o dosiahnuté výsledky.



František Löbb  
zástupca riaditeľa SJFP

## I.

### **Organizačné členenie spravodajskej jednotky finančnej polície, jej úlohy a oprávnenia**

Založenie finančnej spravodajskej jednotky Slovenskej republiky je datované na deň 01.11.1996, kedy na úrade finančnej polície Ministerstva vnútra Slovenskej republiky bol zriadený odbor finančného spravodajstva, ktorý je priamym predchodcom spravodajskej jednotky finančnej polície (ďalej len „SJFP“). V organizácii Policajného zboru je SJFP začlenená do služby finančnej polície, ktorá je od 01.01.2004 zaradená pod úrad boja proti organizovanej kriminalite Prezídia Policajného zboru Ministerstva vnútra Slovenskej republiky (ďalej len „ÚBOK“), pričom SJFP má postavenie centrálného odboru ÚBOK a oddelenia finančnej polície sú začlenené pod jednotlivé regionálne odbory ÚBOK. SJFP sa ďalej organizačne člení na 5 oddelení, a to: oddelenie neobvyklých obchodných operácií, oddelenie kontroly povinných osôb, oddelenie medzinárodnej spolupráce, oddelenie preverovania majetku a analytické oddelenie.

SJFP je finančnou spravodajskou jednotkou policajného typu, ktorá plní úlohy centrálnej národnej jednotky v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu definované v ustanoveniach 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 v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o ochrane pred legalizáciou“), ktorý nadobudol účinnosť dňa 01.09.2008 ako základná preventívna legislatívna norma upravujúca práva a povinnosti v zákone špecifikovaných právnických osôb a fyzických osôb pri predchádzaní a odhaľovaní legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. SJFP v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou hlásenia o neobvyklých obchodných operáciách od povinných osôb prijíma, analyzuje a po preverení a vyhodnotení poskytuje informácie z hlásení doplnené o výsledky vlastných zistení vecne a miestne príslušným orgánom Policajného zboru plniacim úlohy v zmysle zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 171/1993 Z.z. o Policajnom zbore v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o Policajnom zbore“), orgánom činným v trestnom konaní (ďalej len „OČTK“) plniacim úlohy v zmysle zákona č. 301/2005 Z.z. Trestný poriadok, správcovi dane alebo zahraničným finančným spravodajským jednotkám. Okrem toho SJFP vykonáva kontrolu plnenia v zákone o ochrane pred legalizáciou špecifikovaných povinností povinných osôb, spolupracuje s príslušnými orgánmi členských štátov Európskej únie a medzinárodnými organizáciami.

Zákon o ochrane pred legalizáciou plne implementuje Smernicu Európskeho parlamentu a Rady č. 2005/60/ES z 26.10.2005 o predchádzaní využívania finančného systému na účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a Smernicu Komisie č. 2006/70/ES z 01.08.2006, ktorou sa zavádzajú opatrenia pre Smernicu 2005/60/ES Európskeho parlamentu a Rady ohľadom definície „politicky exponovanej osoby“, technických kritérií pre zjednodušenú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi a pre výnimky z dôvodov finančných činností vykonaných príležitostne alebo vo veľmi obmedzenom rozsahu, a reflektuje tiež na medzinárodné štandardy v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu definované v 40 + 9 špeciálnych odporúčaniach Finančnej akčnej skupiny (Financial Action Task Force – ďalej len „FATF“). Tento špecifický preventívny zákon, ktorý zaviedol viaceré zásadné zmeny ohľadom požiadaviek na povinné osoby alebo napr. jasný právny základ pre hlásenie podozrení z financovania terorizmu, podstatne zvýšil účinnosť systému ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, a tým vo viacerých oblastiach zabezpečil úplný alebo väčšinový súlad so štandardmi FATF.

Činnosť SJFP sa taktiež riadi medzinárodnými dohovormi a zmluvami, ku ktorým SR pristúpila, resp. sa zaviazala k ich plneniu, a to: Dohovorom Rady Európy č. 198/2008 o praní špinavých peňazí, vyhľadávaní, zaistení a konfiškácii ziskov z trestnej činnosti a financovania terorizmu z 01.05.2008 (Varšavský dohovor), Dohovor OSN o boji proti nezákonnému obchodovaniu s narkotikami a psychotropnými látkami z roku 1998 (Viedenský dohovor), Dohovor OSN o nadnárodnom organizovanom zločine z roku 2000 (Palermský dohovor). SJFP sa vzhľadom na svoje začlenenie v štruktúre Prezídia Policajného zboru opiera v rámci spolupráce s policajnými zložkami iných krajín aj o bilaterálne zmluvy uzatvorené na úrovni ministerstva, resp. Prezídia Policajného zboru, ktoré vo všeobecnosti upravujú spoluprácu v boji proti kriminalite, ale obsahujú aj časti týkajúce sa spolupráce a výmeny informácií pri riešení prípadov prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu.

SJFP od roku 2008 plní úlohy národného orgánu pre vyhľadávanie majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti, tzv. Asset Recovery Office (ďalej len „ARO“) na základe rozhodnutia Rady Európskej únie č. 2007/845/SVV zo dňa 06.12.2007 o spolupráci medzi úradmi pre vyhľadávanie majetku v členských štátoch pri vypátraní a identifikácii príjmov z trestnej činnosti alebo iného majetku súvisiaceho s trestnou činnosťou.

Ako už zo samotného začlenenia SJFP pod jednu zo služieb Policajného zboru (služba finančnej polície) vyplýva, plní SJFP niektoré z úloh Policajného zboru (ďalej len „PZ“) definovaných v zákone o Policajnom zbore, ako sú odhaľovanie trestných činov a zisťovanie ich páchatel'ov, spolupôsobenie pri odhaľovaní daňových únikov, legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, na plnenie ktorých využíva SJFP oprávnenia definované v zákone o Policajnom zbore, hlavne oprávnenie v zmysle ustanovenia § 29a, a to: oprávnenie vstupovať do každej prevádzkovej budovy, miestnosti alebo miesta slúžiaceho na podnikanie, vrátane obydľia, ak toto obydľie slúži na podnikanie, vstupovať do dopravného prostriedku slúžiaceho na podnikanie, nazeráť do evidencii, účtovných písomností, listín a iných dokladov, oprávnenie písomne žiadať od bánk a pobočiek zahraničných bánk správy, ktoré sa týkajú klientov bánk alebo pobočiek zahraničných bánk, aj keď sú predmetom bankového tajomstva.

Špecifickou úlohou služby finančnej polície, a teda aj SJFP, je od 01.01.2010 plnenie úloh v zmysle zákona č. 101/2010 Z.z. o preukazovaní pôvodu majetku, kde okrem v zákone definovaných úloh si SJFP plní úlohu koordinátora a metodického orgánu pre oddelenia finančnej polície regionálnych odborov ÚBOK. Na základe tohto zákona celé konanie od prijatia oznámenia až po podanie podnetu na príslušnú prokuratúru vykonáva služba finančnej polície, ktorá preskúmava príjmy, hodnotu majetku a spôsob nadobudnutia majetku osoby, proti ktorej oznámenie smeruje, obstaráva podklady, požaduje vysvetlenia, zisťuje a zabezpečuje dôkazy potrebné na podanie podnetu na začatie konania o vyslovení toho, že majetok osoby bol najmenej o 1500-násobok minimálnej mzdy vyšší ako preukázateľné príjmy.

## II.

### Neobvyklé obchodné operácie

Úlohou oddelenia neobvyklých obchodných operácií je najmä prijímanie, analyzovanie, vyhodnocovanie a spracovávanie hlásení o neobvyklých obchodných operáciách (ďalej len „NOO“), ktoré povinné osoby SJFP predpísaným spôsobom a v požadovanom rozsahu hlásia. Hlásenia sú zo strany povinných osôb zasielané na formulároch hlásení o NOO, ktoré im boli v minulosti zo strany SJFP odporúčané a povinnými osobami boli akceptované, čo zjednodušilo a zefektívnilo spracovanie hlásenia. Po prijatí hlásenia SJFP tieto analyzuje, vyhodnocuje a preveruje a v prípadoch, kedy sú v rámci preverovania hlásenia zistené dôvodné podozrenia zo spáchania trestného činu, poskytne SJFP informácie z hlásenia doplnené o poznatky a informácie získané vlastnou činnosťou priamo vecne a miestne príslušným OČTK. Nakoľko kapacity SJFP neumožňujú pracovníkom oddelenia NOO vykonávať podrobnejšie a rozsiahlejšie preverovanie informácií z hlásení, sú tieto v prípadoch zvýšenej miery rizika legalizácie príjmu z trestnej činnosti, resp. financovania terorizmu následne odstupované oddeleniam finančnej polície regionálnych odborov ÚBOK, ktoré s využitím oprávnení definovaných v zákone

o Policajnom zbore zabezpečujú dôkazy potrebné na rozhodnutie v danej veci. Ide o prípady, kedy je z časového hľadiska predpoklad ich rozsiahleho a dlhodobého dokumentovania, pričom v prípade zistenia podozrenia z trestnej činnosti sú následne informácie formou podnetu na začatie trestného stíhania odovzdané vecne a miestne príslušnému OČTK.

Z doterajších prípadov preverovania hlásení boli takmer v každom druhom prípade preverované finančné transakcie s prepojením na zahraničie, pričom tieto transakcie sú realizované oboma smermi, teda ako v prospech účtov vedených v bankách v SR, tak aj zo SR na účty do zahraničia. V tejto súvislosti SJFP úzko spolupracuje aj so zahraničnými finančnými spravodajskými jednotkami združenými v medzinárodnej organizácii EGMONT GROUP pri výmene a preverovaní informácií potrebných pri predchádzaní a odhaľovaní legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, kedy sú informácie z hlásení ďalej predmetom dožiadaní SJFP, resp. sú informácie z nich poskytnuté priamo zahraničnej finančnej spravodajskej jednotke (ďalej len „FIU“).

V prípadoch, kedy v rámci preverovania hlásenia neboli zistené také skutočnosti, ktoré by odôvodňovali informácie z hlásenia postúpiť niektorej zo súčastí v rámci PZ, správcovi dane, resp. zahraničnej FIU, sú tieto informácie vkladané do elektronickej databázy SJFP k ich ďalšiemu prípadnému využitiu. V mnohých prípadoch boli informácie uložené do databázy SJFP využité neskôr v rámci preverovania iných prípadov.

Každodennou náplňou práce vedúceho oddelenia NOO je aj komunikácia so zástupcami povinnej osoby, v rámci ktorej sú prejednávané konkrétne prípady hlásení, sporné indikátory neobvyklosti, ako aj riešenie prípadov, či danú operáciu posúdiť a následne nahlásiť ako neobvyklú. Individuálne je riešený každý prípad zdržania operácie, resp. prijatie potrebných opatrení zo strany povinnej osoby pre zabezpečenie prípadného zdržania operácie v budúcnosti.

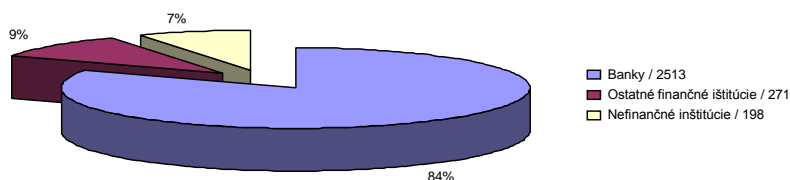
V roku 2011 zaznamenala SJFP pokračujúci nárast prípadov „phishingov“ a „pharmingov“, kedy sú prostriedky z trestnej činnosti spáchanej v zahraničí prevádzané na účty vedené v komerčných bankách v SR, a tieto sú následne vyberané z účtov v hotovosti a ďalej prevádzané prostredníctvom poskytovateľa peňažnej transferovej služby ďalej do zahraničia. V roku 2011 bol vo väčšine zaznamenaných prípadov napadnutý a poškodený subjekt s účtom vedeným v banke v Holandsku a bola zaznamenaná aj zmena krajiny, do ktorej boli prostriedky získané trestnou činnosťou prevádzané, kedy v roku 2010 to bola vo väčšine prípadov Ukrajina a Rusko a v roku 2011 to bolo už takmer vo všetkých prípadoch výlučne Turecko. Vďaka zvýšenej spolupráci SJFP s jednotlivými bankami a s tým súvisiacou zväčšenou obozretnosťou dotknutých bánk pri riešení prípadov „phishingu“ a „pharmingu“ sme zaznamenali nárast počtu prípadov, kedy priamo povinná osoba pristúpila k zdržaniu operácie a túto skutočnosť nám následne oznámila formou zaslania hlásenia. Následne po odovzdaní veci OČTK bolo pristúpené na základe príkazu prokurátora k zaisteniu peňažných prostriedkov na účte, a tak k zabezpečeniu nároku poškodenej strany na náhradu škody v trestnom konaní.

## II.1.

### Počet prijatých NOO a štruktúra povinných osôb

V roku 2011 SJFP prijala od všetkých povinných osôb celkovo **2982** hlásení o NOO, ktoré sú v nasledovných tabuľkách rozdelené do 3 skupín, a to: banky, ostatné finančné

inštitúcie a nefinančné inštitúcie (graf č. 1). Z celkového počtu **2982** prijatých hlásení o NOO bolo **2513** hlásení o NOO prijatých od bánk (tab. č. 1), **271** hlásení o NOO prijatých od ostatných finančných inštitúcií (tab. č. 2) a **198** hlásení o NOO prijatých od nefinančných inštitúcií (tab. č. 3).



Graf č. 1: Celkový počet prijatých hlásení o NOO za rok 2011.

<b>Banky</b>	
Povinná osoba	Počet
Národná banka Slovenska	197
Banka so sídlom na území SR	2262
Pobočka zahraničnej banky	54
<b>SPOLU</b>	<b>2513</b>

Tab. č. 1: Počet prijatých hlásení o NOO za rok 2011 od bánk.

<b>Ostatné finančné inštitúcie</b>	
Povinná osoba	Počet
Centrálny depozitár cenných papierov	2
Obchodník s cennými papiermi	10
Investičná spoločnosť	1
Poisťovňa	80
Správca podielových fondov	23
Doplnková dôchodková spoločnosť	2
Zmenáreň	1
Poskytovateľ devízových peňažných služieb	71
Obchodník s pohľadávkami	4
Finančný prenájom	72
Poskytovateľ pôžičiek z vlastných zdrojov	5
<b>SPOLU</b>	<b>271</b>

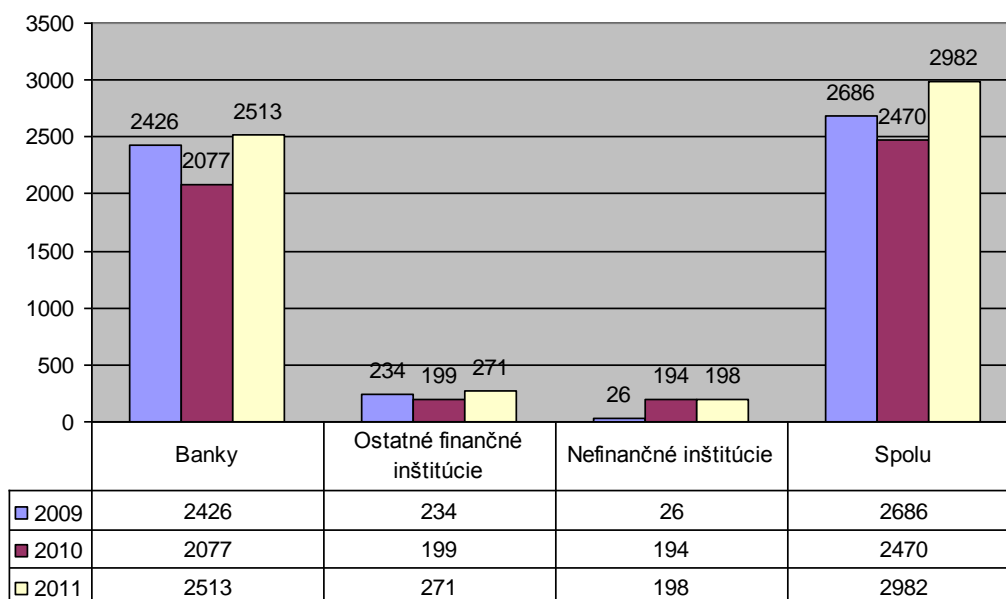
Tab. č. 2: Počet prijatých hlásení o NOO za rok 2011 od ostatných finančných inštitúcií.



Nefinančné inštitúcie	
Povinná osoba	Počet
Stávková spoločnosť	44
Kasíno	5
Poštový podnik	120
Audítor	1
Účtovník	3
Predaj, prenájom, kúpa nehnuteľností	1
Advokát	2
Notár	6
Obchodník s drahými kovmi	1
Predajca áut	15
<b>SPOLU</b>	<b>198</b>

Tab. č. 3: Počet prijatých hlásení o NOO za rok 2011 od nefinančných inštitúcií.

Na porovnanie rokov 2009 až 2011 je v grafe č. 2 zobrazená dynamika vývoja prijatých hlásení o NOO za sledované obdobie.



Graf č. 2: Porovnanie počtov prijatých hlásení o NOO za roky 2009 až 2011.

## II.2.

### Zdržanie NOO

Ak povinná osoba vyhodnotí obchodnú operáciu ako neobvyklú, pričom jej vykonaním hrozí nebezpečenstvo zmarenia alebo podstatného sťaženia zaistenia príjmu z trestnej činnosti alebo prostriedkov určených na financovanie terorizmu, je povinná osoba

povinná takúto operáciu zdržať na dobu max. 48 hod. a o zdržaní NOO ihneď informovať SJFP. Túto možnosť má aj samotná SJFP, ktorá je oprávnená prikázať povinnej osobe zdržať NOO. Pracovníci SJFP predmetné hlásenie o NOO preveria a v prípade dôvodného podozrenia zo spáchania trestného činu poskytnú informáciu z NOO doplnenú o vlastné zistenia a analýzy vecne a miestne príslušnému OČTK. SJFP následne oznámi povinnej osobe, že vec odstúpila OČTK a prikáže povinnej osobe zdržať NOO o ďalších 24 hod. Celková doba zdržania NOO je tak max. 72 hod. Cieľom zdržania NOO je najmä zabrániť prípadným škodám a vytvoriť dostatočný časový priestor pre OČTK, počas ktorého môžu začať trestné stíhanie a zaistiť vec pochádzajúcu z trestnej činnosti, prípadne finančné prostriedky na účte, resp. veci súvisiace so spáchaním trestného činu a veci dôležité pre trestné konanie.

V roku 2011 bol celkový počet zdržaných NOO **79**, pričom informácie z týchto hlásení boli v 51 prípadoch SJFP odstúpené vecne a miestne príslušným OČTK na ďalšie konanie a rozhodnutie v zmysle ustanovení Trestného poriadku, podrobnosti v tab. č.4.

<b>Štatistika zdržaných NOO</b>	<b>Počet/hodnota</b>
Celkový počet zdržaných NOO v zmysle § 16 zákona č. 297/2008 Z.z.	79
Zdržanie povinnou osobou	72
Oznámenie SJFP o odstúpení OČTK	51
Zdržanie na žiadosť SJFP	7
Celková hodnota zdržaných NOO	2.539.720 eur
Počet prípadov začatí trestného stíhania, § 199 Trestný poriadok	28
Počet prípadov vznesení obvinení, § 206 Trestný poriadok	1
Počet prípadov odmietnutí začatia trestného stíhania, § 197 ods. 1 písm. d) Trestný poriadok	2
Počet prípadov zaistenia peňažných prostriedkov, § 95 Trestný poriadok	22
Celková hodnota zaistených peňažných prostriedkov	681.510 eur

Tab. č. 4: Štatistika zdržaných NOO a s tým súvisiacich zaistených peňažných prostriedkov za rok 2011.

Na porovnanie rokov 2009 až 2011 je v tab. č. 5 nižšie zobrazená dynamika vývoja zdržaných NOO za sledované obdobie.

<b>Počet/hodnota</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>
Počet zdržaných NOO	69	68	79
Hodnota zdržaných NOO (eur)	11.508.280	2.542.789	2.539.720
Počet zdržaných NOO odstúpených OČTK	26	35	51

Tab. č. 5: Porovnanie zdržaných NOO za roky 2009 až 2011.

### II.3. Účinnosť hlásení o NOO

SJFP vedie podrobné štatistické údaje o prijatých NOO od ohlásenia povinnou osobou, vyhodnotenia SJFP a následného poskytnutia informácie oprávneným subjektom, vrátane priebehu rozhodovania až po právoplatné rozhodnutie súdom. Zber a vyhodnocovanie predmetných štatistických údajov je okrem iného dôležité pre správne posúdenie klienta zo strany povinnej osoby z hľadiska rizikovosti. Aj keď v zákone o ochrane pred legalizáciou nie je uvedený interval poskytovania informácií povinnej osobe o účinnosti hlásenia o NOO SJFP chápe spätnú väzbu ako jeden z najdôležitejších indikátorov rizikovosti vzťahu klient – povinná osoba, preto SJFP poskytuje informácie povinným osobám v intervaloch: bankám štvrťročne, ostatným povinným osobám polročne v rozsahu: identifikačné údaje k NOO, názov orgánu, ktorý informáciu od SJFP získal, právna kvalifikácia skutku, stav konania podľa ustanovení Trestného poriadku od konania na útvarech PZ až po stav konania na súde. Poskytovaniu informácií povinným osobám o využití hlásení o NOO a o postupoch nadväzujúcich na ich prijatie v súčasnosti platnom rozsahu predchádzalo zavedenie systému vzájomnej informovanosti v rámci útvarov PZ upraveného v internom predpise.

V roku 2011 SJFP poskytla **1093** informácií získaných ohlasovacou povinnosťou povinných osôb vecne a miestne príslušným útvarom Policajného zboru. Z tohto počtu **738** informácií SJFP odstúpila ako podnety na ďalšie konanie útvarom PZ v zmysle ustanovenia § 26 ods. 2 písm. a) zákona o ochrane pred legalizáciou na plnenie úloh v zmysle zákona o Policajnom zbore. Predmetné útvary PZ informácie získané od SJFP preverili a následne spracovali v **51** prípadoch podnet na začatie trestného stíhania, v ktorých vyšetrovatelia PZ alebo poverení príslušníci PZ v **18** prípadoch začali trestné stíhanie a v **1** prípade vniesli obvinenie konkrétnej osobe. V **173** prípadoch z celkového počtu 738 poskytnutých informácií útvary PZ informácie získané od SJFP v zmysle zákona o Policajnom zbore preverili s výsledkom, že podozrenie zo spáchania trestného činu sa v daných prípadoch nepotvrdilo. V 514 prípadoch útvary PZ doteraz definitívne nerozhodli, naďalej vykonávajú v jednotlivých prípadoch úkony v zmysle zákona o Policajnom zbore.

Z celkového počtu 1093 odstúpených informácií útvarom PZ SJFP odstúpila **355** informácií v zmysle ustanovenia § 26 ods. 2 písm. b) zákona o ochrane pred legalizáciou vyšetrovateľom PZ alebo povereným príslušníkom PZ ako podnet na začatie trestného stíhania, pričom následné realizované úkony OČTK v zmysle ustanovení Trestného poriadku sú uvedené v tab. č. 6.

Úkony OČTK v zmysle ustanovení Trestného poriadku	Počet prípadov hodnota v eur
Počet začatí trestného stíhania, § 199	82
Počet prípadov vznesení obvinenia, § 206	8
Počet prípadov odmietnutia začatia trestného stíhania, § 197 ods. 1 písm. d)	12
Počet prípadov zaistenia peňažných prostriedkov prokurátorom, § 95	26
Celková hodnota zaistených peňažných prostriedkov prokurátorom	740.363 eur
Zaistenie cenného papiera vyšetrovateľom PZ, § 89	1
Hodnota zaisteného cenného papiera	42.500.000 eur

Tab. č. 6: Štatistika účinnosti hlásenia o NOO informácií odstúpených OČTK za rok 2011.

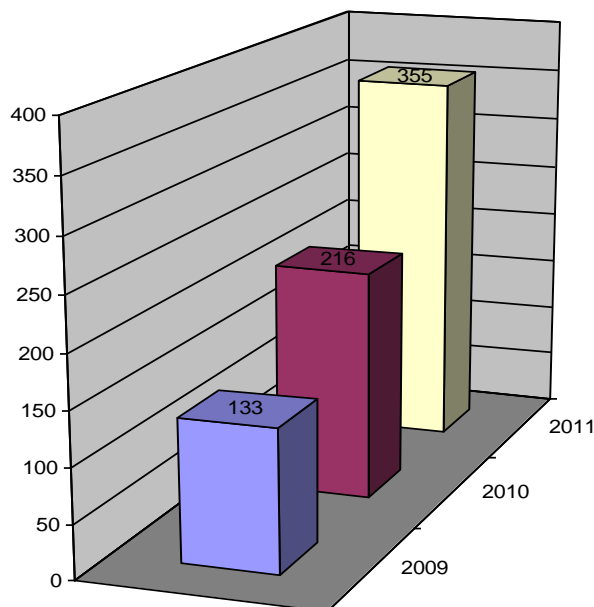
V **82** prípadoch, kedy vyšetrovatelia PZ alebo poverení príslušníci PZ začali trestné stíhanie v zmysle ustanovenia § 199 Trestného poriadku, bolo v **22** prípadoch začaté za legalizáciu príjmu z trestnej činnosti v zmysle ustanovenia § 233 Trestného zákona, pričom v týchto prípadoch boli kvalifikované predikatívne trestné činy podvod, subvenčný podvod, skrátenie dane a poistného, neodvedenie dane a poistného, neoprávnené vyrobenie a používanie platobného prostriedku, elektronických peňazí alebo inej platobnej karty, sprenevera, falšovanie, pozmeňovanie a neoprávnená výroba peňazí a cenných papierov, krádež. V **5** prípadoch z celkového počtu 82 bolo začatých za podielníctvo v zmysle ustanovenia § 231 Trestného zákona.

Z celkového počtu 355 prípadov odstúpených podnetov na začatie trestného stíhania SJFP vyšetrovateľom PZ alebo povereným príslušníkom PZ bolo týmito orgánmi 115 prípadov odstúpených útvarom PZ plniacim úlohy v zmysle zákona o Policajnom zbore, pričom z tohto počtu v 28 prípadoch sa podozrenie zo spáchania trestného činu nepotvrdilo. V ostatných prípadoch nebolo definitívne rozhodnuté.

Na porovnanie rokov 2009 až 2011 je v tab. č. 7 zobrazená dynamika vývoja účinnosti hlásení o NOO zaslaných útvarom PZ a v grafe č. 3 sú porovnané štatistické informácie o počtoch odstúpených informácií OČTK.

	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>
Počet informácií zaslaných útvarom PZ plniacich úlohy v zmysle zákona o PZ, § 26 ods. 2 písm. a) zákona č. 297/2008 Z.z.	768	618	738
Počet podnetov na začatie trestného stíhania odstúpených OČTK, § 26 ods. 2 písm. b) zákona č. 297/2008 Z.z./	133	216	355
celková škoda v eur	12.591.479	150.490.630	231.223.310
Počet prípadov začatých trestných stíhaní, § 199 Trestný poriadok	159	64	82
Počet prípadov vznesení obvinení, § 206 Trestný poriadok	71	5	8
Počet prípadov zaistených peňažných prostriedkov, § 95 Trestný poriadok	14	10	26
Celková hodnota zaistených peňažných prostriedkov v eur	2.211.260	294.704	740.363

Tab. č. 7: Porovnanie účinnosti hlásení o NOO zaslaných útvarom PZ za roky 2009 až 2011.

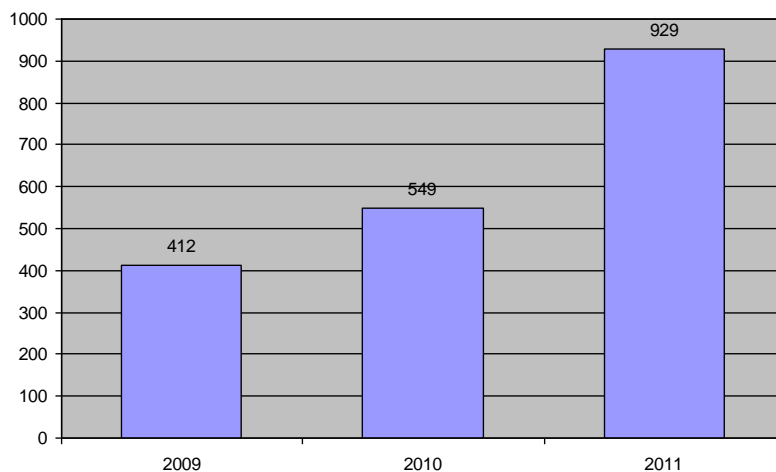


Graf č. 3: Porovnanie počtov odstúpených informácií OČTK za roky 2009 až 2011.

V roku 2011 prijala SJFP od bánk, poskytovateľa peňažných služieb a obchodníka s cennými papiermi 103 hlásení o NOO, ktoré boli následne klasifikované ako hlásenia s možným súvisom na financovanie terorizmu. Tieto SJFP po analýze a preverení zaslala odboru boja proti terorizmu ÚBOK (ďalej len „OBT“). V roku 2011 SJFP zaslala zahraničným FIU 14 žiadostí k prípadom týkajúcim sa financovania terorizmu. Nakoľko v roku 2010 SJFP prijala všetkých 55 hlásení o NOO klasifikovaných ako hlásenia s možným súvisom na financovanie terorizmu iba od bánk, v priebehu roku 2011 vykonali pracovníci SJFP v rámci školení povinných osôb prednášky zamerané na problematiku financovania terorizmu, čoho dôsledkom bolo 22 hlásení, z celkového počtu 103, ohlásených inými finančnými inštitúciami ako bankami.

V roku 2011 SJFP poskytla Daňovému riaditeľstvu SR (ďalej len „DR SR“) v zmysle § 26 ods. 2 písm. j) celkovo 929 informácií získaných ohlasovacou povinnosťou povinných osôb. Za rok 2011 daňové orgány vykonali na základe poskytnutých informácií od SJFP celkovo 10 daňových kontrol, 643 miestnych zisťovaní a 338 iných úkonov v zmysle zákona č. 511/1992 Zb. o správe daní a poplatkov. Celkovo bolo 5 daňových kontrol s nálezom spolu vo výške 700.162 eur.

Na porovnanie rokov 2009 až 2011 je v grafe č. 4 zobrazená dynamika vývoja poskytnutých informácií DR SR (FR SR) za sledované obdobie.



Graf č. 4: Porovnanie počtov poskytnutých informácií DR SR za roky 2009 až 2011.

#### II.4.

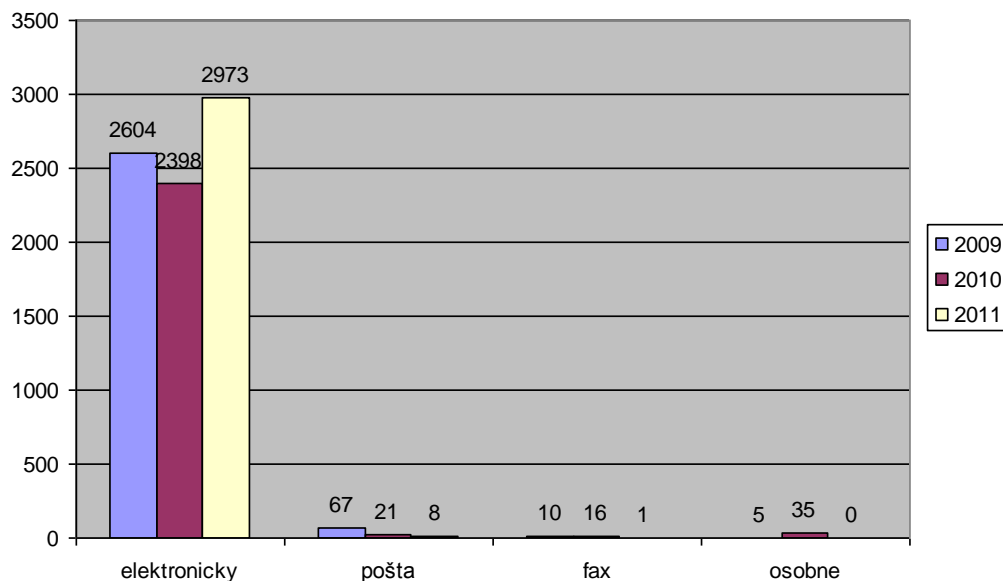
#### Typy zaznamenaných NOO a spôsoby ohlasovania NOO

V tab. č. 8 sú zobrazené štatistické údaje týkajúce sa typov zaznamenaných NOO, ktoré SJFP sleduje, analyzuje a vyhodnocuje. Z pohľadu boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu sa hlavne hotovostné operácie, operácie realizované cez off-shore centrá, operácie súvisiace s politicky exponovanými osobami, odmietnuté NOO a operácie, pri ktorých povinná osoba zistila zhodu pri lustrácii v databáze World-Check, sa javia ako operácie so zvýšeným rizikom.

Zaznamenaný typ NOO	Počet operácií	Hodnota v eur
Bezhotovostný platobný styk	1.522	706.891.350
Hotovosť	1.815	391.862.220
Zahraničný platobný styk	746	397.638.290
Off-shore	103	47.057.077
Odmietnuté NOO povinnou osobou	126	44.449.524
Nezrealizované NOO	13	557.728
Zhoda s databázou World-Check	26	3.926.103
Phishing	127	5.637.179
Internetový podvod	28	406.595
Hazard	50	5.087.742
Občania SR	2091	862.953.640
Občania EÚ (bez občanov SR)	406	512.401.390
Občania z tretích krajín	165	29.817.206
Politicky exponované osoby	2	412.500

Tab. č. 8: Štatistické údaje týkajúce sa typov zaznamenaných operácií.

Zákon o ochrane pred legalizáciou umožňuje povinnej osobe ohlasovať NOO SJFP osobne, písomne, elektronicky a telefonicky, pričom posledný zo spôsobov ohlasovania treba do 3 dní ohlásiť aj osobne, písomne alebo elektronicky. V záujme SJFP je, aby povinné osoby ohlasovali NOO elektronickou formou, nakoľko tento spôsob je najefektívnejším spôsobom výmeny informácií. Z tohto dôvodu začali pracovníci SJFP pripravovať projekt nového informačného systému, ktorý na jednej strane zefektívni výmenu informácií pri súčasnom zabezpečení dôslednej ochrany informácií a dát, a na druhej strane poskytne pracovníkom SJFP doplnkové služby, ktorých využitím sa skvalitnia a podstatne zrýchlia analytické výstupy SJFP poskytované v rámci odstupovania informácií útvarom PZ a daňovej správy.



Graf č. 5: Spôsoby doručenia ohlásení o NOO za roky 2009 až 2011.

### III. Kontrolná činnosť

Za predmetnú oblasť zodpovedá oddelenie kontroly povinných osôb SJFP, ktorého hlavnou úlohou je vykonávať kontrolu plnenia a dodržiavania povinností povinných osôb v zmysle ustanovení zákona o ochrane pred legalizáciou.

Povinné osoby podľa uvedeného zákona preventívne pôsobia v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu. V rámci uvedenej ochrany musia mať písomne vypracovaný program vlastnej činnosti, zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu (ďalej len „program“). Povinná osoba v predmetnom programe musí mať podrobne a konkrétne rozpracovaný a upravený spôsob výkonu zákonom určených povinností na jej vlastné podmienky, predovšetkým s ohľadom na vykonávaný predmet alebo predmety činnosti (alebo na základe oprávnenia na ich vykonávanie), ako aj s ohľadom na jej organizačnú štruktúru (existencia viacerých pobočiek, prevádzok atď.). Program musí obsahovať všetky zákonom predpísané časti, ktoré povinné osoby musia pri jeho tvorbe dodržiavať, pričom obsah jeho jednotlivých

častí musí povinná osoba prispôbiť vyššie uvedeným skutočnostiam tak, aby osoby riadiace sa programom (určení zamestnanci a ďalšie určené zodpovedné osoby) boli schopné na základe tohto programu pri ich činnosti v oblasti preventívnej ochrany aj postupovať.

Pri výkone kontroly sa pracovníci zaradení na oddelení kontroly povinných osôb zameriavajú predovšetkým na kontrolu vypracovania programu a kontrolu súladu jeho jednotlivých častí s požiadavkami zákona, ďalej na spôsob jeho aplikácie v rámci preventívnej ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ako aj na kontrolu plnenia ďalších povinností vyplývajúcich povinnej osobe z predmetného zákona, predovšetkým na spôsob posudzovania obchodných operácií, uplatňovanie rizikového prístupu ku klientom a tomu zodpovedajúcemu vykonávaniu príslušného druhu starostlivosti ku klientom. Kontrola povinností zahŕňa taktiež aj overenie dôsledného plnenia povinnosti odmietnutia uzavretia obchodného vzťahu, ukončenia obchodného vzťahu alebo odmietnutia vykonania obchodu, zdržania neobvyklej obchodnej operácie, ohlasovania neobvyklej obchodnej operácie, ale aj ďalších povinností, ako povinnosti mlčanlivosti o ohlásenej NOO a spracovania a uchovávaní údajov. Za účelom výkonu kontroly je povinná osoba povinná poskytnúť SJFP súčinnosť, hlavne poskytnúť všetky podklady a informácie súvisiace s kontrolovanými obchodnými vzťahmi a prípadmi, vrátane informácií o osobách zúčastnených na týchto obchodoch. Za nesplnenie alebo porušenie povinností uložených povinným osobám zákonom o ochrane pred legalizáciou môže SJFP povinnej osobe uložiť pokutu alebo podať návrh na uloženie pokuty inému oprávnenému orgánu alebo podať podnet na odobratie oprávnenia na podnikateľskú alebo inú samostatnú zárobkovú činnosť povinnej osoby orgánu, ktorý je oprávnený rozhodnúť o odobratí tohto oprávnenia. Pri určovaní výšky sankcie sa prihliada na závažnosť, dĺžku trvania a následky protiprávneho konania povinnej osoby, príp. na opakované neplnenie alebo porušenie povinností ustanovených zákonom o ochrane pred legalizáciou. V odôvodnených prípadoch je tiež zohľadňovaná aj finančná hodnota kontrolovanej obchodnej operácie so zistenými nedostatkami (napr. ak je neposúdená, neohlásená, nezdržaná), prípadne iné skutočnosti vyplývajúce z konkrétnych kontrolných zistení.

SJFP je v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou oprávnená uložiť pokutu za priestupky na úseku porušenia povinnosti mlčanlivosti a za správne delikty pri zistení neplnení alebo porušení povinností povinných osôb, ktoré im vyplývajú z uvedeného zákona. SJFP môže zároveň v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou podať oprávnenému orgánu podnet na odobratie oprávnenia na podnikateľskú alebo inú samostatnú zárobkovú činnosť, ak zistí, že povinná osoba viac ako 12 po sebe nasledujúcich mesiacov alebo opakovane neplní alebo porušuje povinnosti ustanovené zákonom o ochrane pred legalizáciou.

Okrem vyššie uvedených sankcií za zistené správne delikty v oblasti prevencie proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu je možné konanie konkrétnych osôb posudzovať aj z pohľadu trestnej zodpovednosti v zmysle Trestného zákona. V prípade, že osoba, ktorej vyplýva povinnosť z jej zamestnania, povolania, postavenia alebo funkcie, neoznami skutočnosti nasvedčujúce tomu, že bol spáchaný trestný čin legalizácie príjmov z trestnej činnosti v zmysle § 233 Trestného zákona alebo NOO, môže sa dopustiť spáchania trestného činu v zmysle § 234 Trestného zákona, pričom v prípade uznania viny jej hrozí trest odňatia slobody na 2 až 8 rokov.

Oddelenie kontroly povinných osôb vykonáva svoju činnosť na základe ročného plánu kontrol. Do plánu kontrol sú na základe predchádzajúcej analýzy zaradené také kategórie



povinných osôb, ktoré boli určené na základe konkrétnych kritérií. Tieto kritériá sú determinované výsledkami kontrol z predchádzajúcich rokov, počtom prijatých hlásení o NOO od jednotlivých kategórií povinných osôb, ako aj zámerom SJFP vo vzťahu k zvýšeniu právneho vedomia povinných osôb a odstráneniu najčastejšie sa vyskytujúcich nedostatkov v činnosti povinných osôb. Nad rámec plánu sú vykonávané kontroly aj na základe podnetov od jednotlivých útvarov služby finančnej polície, alebo na základe iných informácií získaných operatívnou a služobnou cestou, pokiaľ tieto odôvodňujú vykonanie kontroly u konkrétnej povinnej osoby. Nakoľko kontrolné zistenia dlhodobo poukazujú na nedostatočnú úroveň uvedomelosti a právneho vedomia povinných osôb, s výnimkou väčšiny úverových inštitúcií, sú kontroly zamerané okrem zisťovania nedostatkov, spôsobu plnenia povinností povinných osôb a represiu v rámci ukladania pokút, aj na odstránenie nedostatkov na mieste formou poučenia, výkladu zákona a hľadania optimálnych riešení kontrolou zistených problémov, najmä v súvislosti s vypracovaním programu vlastnej činnosti a spôsobu vykonávania starostlivosti ku klientom v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou.

V rámci spolupráce s povinnými osobami a ich usmernením pri plnení povinností, ktoré vyplývajú povinným osobám zo zákona o ochrane pred legalizáciou, poskytuje oddelenie kontroly povinných osôb usmernenia a stanoviská k jednotlivým aplikačným problémom tohto zákona. Tieto stanoviská a usmernenia sú vydávané na základe žiadosti povinnej osoby, profesných organizácií a združení povinných osôb, ale aj na základe vlastnej iniciatívy, pokiaľ sa pri uplatňovaní zákona v praxi vyskytujú nedostatky a zo strany SJFP je potreba na tieto reagovať. V roku 2011 bolo takouto formou podaných 18 stanovísk a výkladov zákona, najmä pre banky a ostatné finančné inštitúcie, napr. pre Slovenskú asociáciu poisťovní, pre Centrálny depozitár cenných papierov SR, pre obchodníkov s cennými papiermi, advokátske kancelárie, sprostredkovateľov poistenia, ale aj na základe požiadania zo strany Národnej banky Slovenska a Ministerstva financií SR. Stanoviská sa vo väčšine prípadov týkali výkladu niektorých ustanovení v predmetnom zákone a nejasností ohľadom praktickej aplikácie jednotlivých povinností povinných osôb. Vedúci oddelenia kontroly povinných osôb, ako aj jednotliví pracovníci zaradení na tomto oddelení na základe pozvania alebo požiadania zo strany povinnej osoby, príp. jej profesnej organizácie, sa zúčastnili aj na odbornej príprave zamestnancov povinnej osoby alebo členov profesnej organizácie, a to najmä formou prednášky a odborného výkladu zákona, podrobnosti v tab. č. 9.

<b>Povinná osoba</b>	<b>Počet školení</b>	<b>Predmet školenia</b>
Banky	2	nové formy legalizácie a financovania terorizmu, indikátory neobvyklosti NOO, nedostatky v hláseniach, nedostatky v programoch vlastnej činnosti
Poštový podnik	1	nové formy legalizácie a financovania terorizmu, indikátory neobvyklosti NOO, nedostatky v hláseniach, nedostatky v programoch vlastnej činnosti
Poskytovanie devízových peňažných služieb	1	nové formy legalizácie a financovania terorizmu, indikátory neobvyklosti NOO, nedostatky v hláseniach
Stávkové spoločnosti	2	nové formy legalizácie u povinných osôb s predmetom činnosti prevádzkovanie

		hazardných hier, nedostatky v hláseniach
Slovenská asociácia poisťovní	1	nové formy legalizácie, aplikačný výklad ustanovení zákona o ochrane pred legalizáciou, nedostatky v hláseniach
Slovenská komora exekútorov	1	nové formy legalizácie, indikátory rizikovosti
Slovenská komora audítorov	1	nové formy legalizácie, aplikačný výklad ustanovení zákona o ochrane pred legalizáciou
Národná asociácia realitných kancelárií Slovenska	1	nové formy legalizácie, aplikačný výklad ustanovení zákona o ochrane pred legalizáciou

Tab. č. 9: Školenia SJFP určené pre povinné osoby.

Oddelenie kontroly povinných osôb poskytuje pre povinné osoby pomoc aj formou zverejnenia jednotlivých usmernení a výkladov zákona, ktoré sú verejne dostupné na internetovej stránke SJFP. Uvedenú aktivitu bude predmetné oddelenie vykonávať aj v budúcnosti, aj na základe vlastnej iniciatívy, aj na základe požiadaviek povinných osôb.

V roku 2011 oddelenie kontroly povinných osôb SJFP vykonalo celkovo 41 kontrol s výsledkom uvedeným v tab. č. 10. V stĺpci zaplatené v eur sú v sume 60.100 zahrnuté pokuty uložené za zistené správne delikty v rokoch 2010 a 2011. V stĺpci počet podaných rozkladov sú uvedené napadnuté rozhodnutia SJFP povinnými osobami, ktoré boli odvolacím orgánom potvrdené.

Rok	Počet kontrol	Spôsob ukončenia		Výška sankcií v eur	Zaplatené v eur	Počet podaných rozkladov
		Bez sankcie	Sankcia			
2011	41	13	18	76.100	60.100	12

Tab. č. 10: Štatistické údaje o spôsobe ukončenia kontrol za rok 2011.

V tab. č. 11 sú uvedené kontrolné zistenia pracovníkov SJFP pri výkone kontrolnej činnosti v roku 2011 u povinných osôb rozdelených podľa predmetu činnosti.

Povinná osoba	Počet kontrol	Kontrolné zistenia
Zmenáreň	1	- neúplný program vlastnej činnosti
Prevádzkovateľ hazardnej hry	1	- bez programu
Leasing	3	- bez programu - neúplný program
Obchodovanie s pohľadávkami	3	- bez programu - neúplný program
Platobné služby	1	- neúplný program
Realitná kancelária	3	- neúplný program - nedostatočná starostlivosť

Obchody v hotovosti v hodnote najmenej 15.000 eur	4	- bez programu - neúplný program
Obchodník s cennými papiermi	1	- bez nedostatkov
Poskytovanie pôžičiek	6	- neúplný program
Vedenie účtovníctva	2	- bez programu
Poskytovanie služieb pre obchodné spoločnosti	3	- bez programu, - neúplný program
Organizačný a ekonomický poradca	5	- bez programu, - neúplný program - neposkytnutie písomností
Audítor	1	- nedostatočná starostlivosť
Obchodník s drahými kovmi	1	- neúplný program
Zasielateľstvo	1	- bez nedostatkov
Advokát	2	- neposkytnutie písomností - neúplný program
Hazardné hry	1	- bez programu
Kuriérne služby	1	- bez nedostatkov
Banka*	1	- neúplný program - nedostatočná starostlivosť - porušenie povinnosti posudzovania obchodných operácií
<b>Spolu:</b>	<b>41</b>	

Poznámka: \*Kontrola bola plánovaná a vykonaná v súčinnosti s Národnou bankou Slovenska

Tab. č. 11: Štatistické údaje o vykonaných kontrolách za rok 2011

SJFP sa v roku 2011 v rámci mimorezortných aktivít zamerala na skvalitnenie spolupráce so štátnymi orgánmi SR, ktoré vykonávajú dohľad nad povinnými osobami s predmetom činnosti prevádzkovanie hazardných hier. V tejto súvislosti vykonali pracovníci SJFP školenie pre vybraných pracovníkov Ministerstva financií SR a daňovej správy k aplikačnému výkladu ustanovení zákona o ochrane pred legalizáciou, k rozpoznávaniu rizikových faktorov a indikátorov neobvyklosti, k novým formám legalizácie príjmov z trestnej činnosti súvisiacej s predmetom činnosti prevádzkovanie hazardných hier

#### IV.

#### Medzinárodná spolupráca

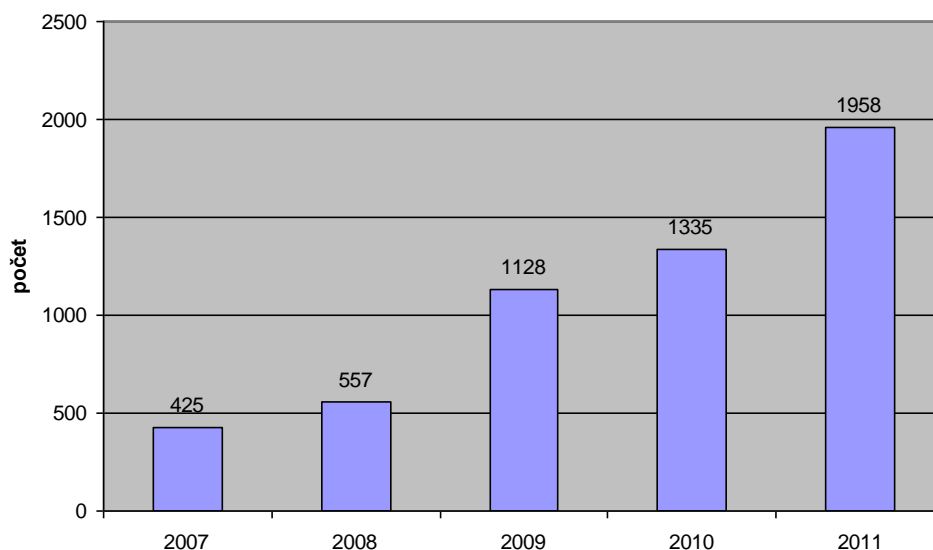
Za predmetnú oblasť zodpovedá oddelenie medzinárodnej spolupráce SJFP, ktorého úlohou je rozvíjať medzinárodnú spoluprácu na dosiahnutie efektívnej výmeny informácií, zastupovať SJFP pred zahraničnými finančnými spravodajskými jednotkami, príslušnými orgánmi členských štátov EÚ, Európskou komisiou, orgánmi ostatných štátov a medzinárodnými organizáciami.

## IV.1. Spolupráca a výmena informácií s FIUs

Nevyhnutným predpokladom vykonávania komplexného a efektívneho preverovania prípadov prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu je rýchlá a účinná výmena informácií na medzinárodnej úrovni. Túto zabezpečujú pracovníci oddelenia medzinárodnej spolupráce, ktorí komunikujú s partnerskými finančnými spravodajskými jednotkami z celého sveta. SJFP žiada zahraničnú spravodajskú jednotku o informácie, resp. jej informácie odstupuje v prípade, keď výsledky analýzy NOO poukazujú na prepojenie na konkrétnu krajinu. Informácie, ktoré sú predmetom takejto výmeny, sú výlučne spravodajského charakteru a smú byť využité len na účely analýzy, a to po predchádzajúcom súhlasnom stanovisku SJFP. Nesmú byť využité v trestnom konaní alebo akomkoľvek inom oficiálnom konaní ako dôkaz, v prípade takejto potreby je nevyhnutné o tieto informácie požiadať cestou medzinárodnej právnej pomoci, ktorú zabezpečuje Generálna prokuratúra SR.

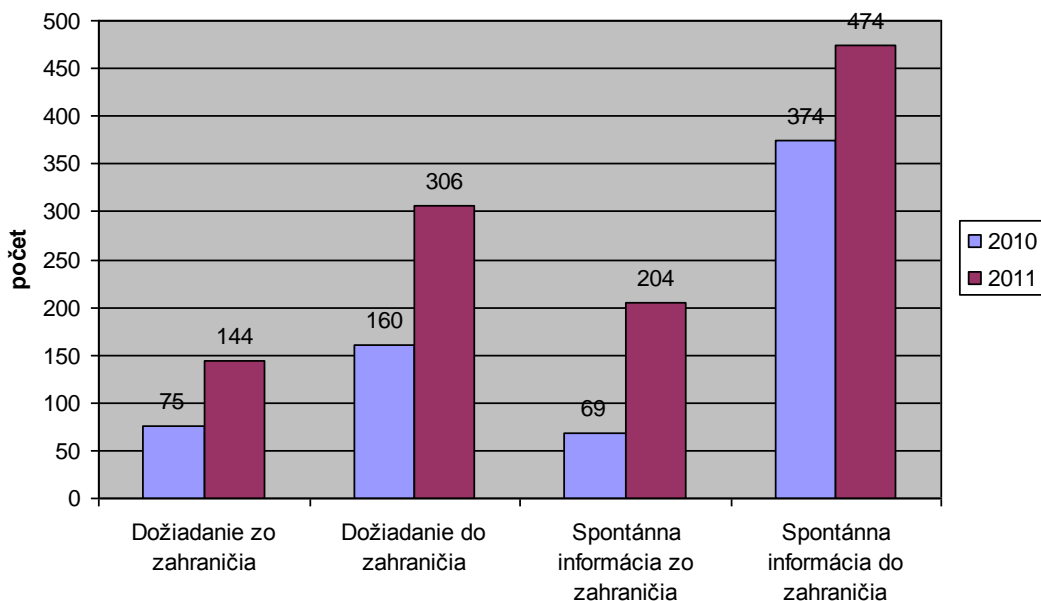
Výmena spravodajských informácií súvisiacich s preverovanými NOO, ako aj celková komunikácia so zahraničnými finančnými spravodajskými jednotkami je realizovaná prostredníctvom zabezpečenej šifrovanej elektronickej komunikačnej siete ESW (Egmont Secure Web) vytvorenej na tento účel v rámci medzinárodnej organizácie Egmont Group, ktorá združuje jednotky z celého sveta. Hlavným poslaním organizácie je rozširovanie medzinárodnej siete spravodajských jednotiek a podpora ich vzájomnej komunikácie a výmeny informácií. Od roku 2004 umožňuje praktickú výmenu informácií medzi finančnými spravodajskými jednotkami členských štátov Európskej únie do prípadov, ktoré súvisia s odhaľovaním a dokumentovaním prípadov prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, aj šifrovaná sieť s názvom FIU.NET. Tento pan-európsky projekt, na ktorý je v súčasnosti napojených 25 z celkového počtu 27 krajín Európskej únie, sa postupne stáva prednostne používaným kanálom na výmenu informácií súvisiacich s praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu medzi členskými krajinami EÚ.

Celkovo sme si v roku 2011 vymenili informácie so 71 finančnými spravodajskými jednotkami v 1 958 jednotlivých prípadoch. Tento počet predstavuje nárast o vyše 47 % v porovnaní s predchádzajúcim rokom. Počet prípadov medzinárodnej výmeny informácií kontinuálne rastie každým rokom a tento trend pokračoval aj v roku 2011. Zatiaľ čo v rokoch 2004 až 2008 môžeme pozorovať priemerné zvýšenie počtu prípadov, v posledných dvoch rokoch bol nárast dosť výrazný. Okrem bežnej agendy oddelenia spočívajúcej v každodennej výmene informácií súvisiacich s preverovanými prípadmi, sem patria aj odborné konzultácie, výklady, stanoviská k ustanoveniam zákonov, spracovávanie rôznych dotazníkov, participácia na projektoch a pod.



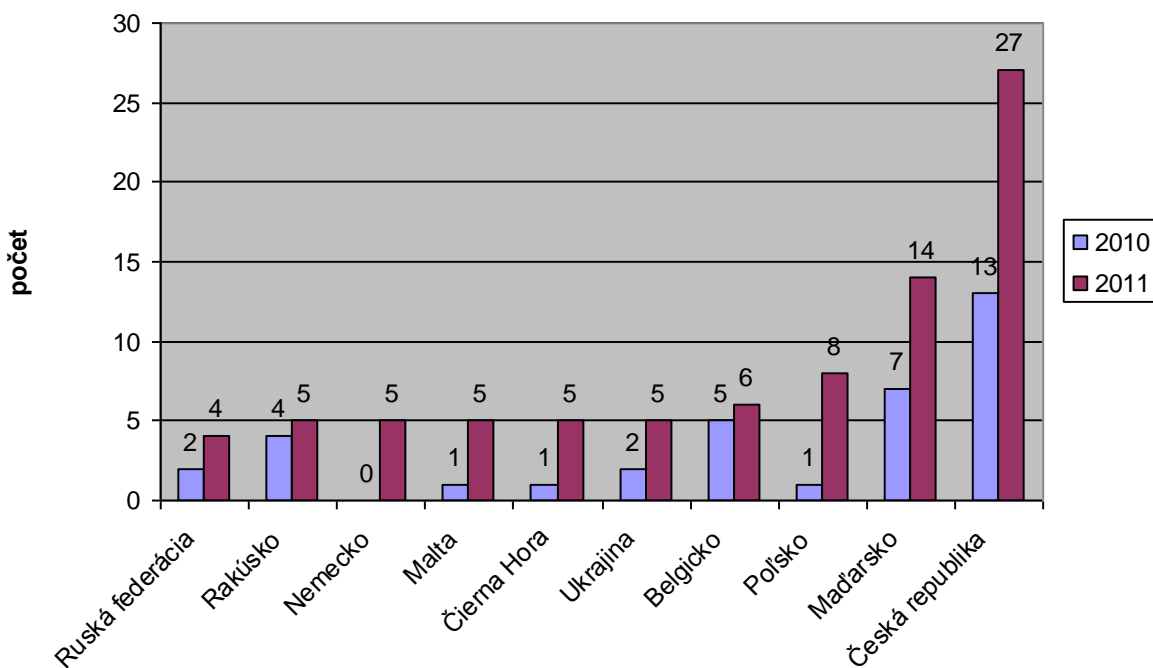
Graf č. 6: Štatistika počtu prípadov medzinárodnej spolupráce a výmeny informácií prostredníctvom FIUs.

V roku 2011 bolo pre potreby analýzy NOO zaslaných v rámci medzinárodnej spolupráce 306 žiadostí o informácie zahraničným jednotkám, v roku 2010 to bolo 160, čo je nárast o 91 %. Pre našich partnerov zo zahraničia sme vybavili 144 dožiadaní, v roku 2010 to bolo 75, čo je nárast o 92 %. Okrem toho bolo do sveta odoslaných 474 podnetov pre vlastnú analýzu alebo ďalšie vyšetrovanie, ktoré označujeme ako spontánne odstúpenia informácií alebo odstúpenia na základe vlastného rozhodnutia, v roku 2010 to bolo 374, čo je nárast o 27 %. Išlo o prípady, keď nebol dôvod pokračovať v preverovaní v rámci SJFP a informácie mohli byť využiteľné pre činnosť inej jednotky. A opačne, takýchto spontánnych podnetov pre ďalšie preverovanie obsahujúcich informácie o slovenských subjektoch, sme v minulom roku prijali 204, v roku 2010 to bolo 69, čo je nárast o 195 %. Z týchto bolo 137 vložených do databázy SJFP pre ďalšie využitie a v 67 prípadoch boli informácie odstúpené iným útvarom PZ, najmä oddeleniam finančnej polície, na ďalšie dokumentovanie trestnej činnosti, najmä legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Štatistika týkajúca sa medzinárodnej spolupráce a výmeny informácií je uvedená v grafe č. 7.



Graf č. 7: Medzinárodná výmena informácií.

Porovnanie počtov prijatých žiadostí zo zahraničia za roky 2010 a 2011 s rozčlenením podľa jednotlivých krajín je zobrazená v grafe č. 8. V grafe sú uvedené štatistické údaje o 10 najaktívnejších krajinách, ktoré v roku 2010 z celkového počtu 75 dožiadaní zaslali predmetné krajiny 36 žiadostí, v roku 2011 z celkového počtu 144 dožiadaní zo zahraničia zaslali SJFP 84.



Graf č. 8: Porovnanie počtov prijatých dožiadaní zo zahraničia (TOP 10) za roky 2010 a 2011.

V rámci medzinárodnej spolupráce medzi finančnými spravodajskými jednotkami v skupine Egmont Group SJFP spolupracovala v minulom roku z celkového počtu 128 členských krajín so 71 partnerskými finančnými spravodajskými jednotkami.

Najfrekventovanejšia spolupráca sa realizovala už tradične s finančnou spravodajskou jednotkou Českej republiky, ďalej Maďarska, Belgicka, Nemecka, Ukrajiny, Rakúska, Ruskej Federácie, Veľkej Británie a Poľska.

V porovnaní s predchádzajúcim rokom je možné konštatovať, že pokiaľ ide o žiadosti adresované do zahraničia, dotazované krajiny zostávajú viac menej tie isté, t.j. zameranie SJFP a potrebu získavania informácií smerom do zahraničia môžeme u týchto pomenovať kritériami, ako sú „phishing“, „presun výnosov z trestnej činnosti do susednej krajiny“, „finančné centrum“, „daňový raj“ a pod.

## IV.2.

### Spolupráca s medzinárodnými organizáciami

Najvýznamnejšou a zároveň najúspešnejšou udalosťou v roku 2011 z medzinárodného pohľadu bolo prerokovanie a schválenie Správy zo štvrtej hodnotiacej návštevy SR na plenárnom zasadnutí výboru expertov Rady Európy MONEYVAL, ktoré sa uskutočnilo v septembri v Štrasburgu. Text správy je dostupný na internetovej stránke: [www.coe.int/dghl/monitoring/moneyval/Evaluations/round4/SVK4\\_MER\\_MONEYVAL\(2011\)21\\_en.pdf](http://www.coe.int/dghl/monitoring/moneyval/Evaluations/round4/SVK4_MER_MONEYVAL(2011)21_en.pdf). V porovnaní s tretím kolom vzájomných hodnotení sa rating SR zvýšil v 16 prípadoch o jeden stupeň a v 5 prípadoch dokonca o dva stupne. V 2 prípadoch sa rating znížil o jeden stupeň a v 1 prípade o dva stupne. V porovnaní s 3. kolom hodnotenia SR prijala viaceré významné legislatívne, ale aj praktické opatrenia, ktorými zabezpečila odstránenie mnohých nedostatkov, najmä v oblasti prevencie, za ktorú je SJFP vo veľkej miere priamo zodpovedná. Najdôležitejšou zmenou bolo prijatie nového preventívneho zákona o ochrane pred legalizáciou, kde plní úlohu gestora práve SJFP. Zvýšenie ratingov sa konkrétne týkalo napr. zavedenia trestnej zodpovednosti právnických osôb, vykonávania základnej starostlivosti povinných osôb vo vzťahu ku klientom a uchovávaní dokladov, problematiky politicky exponovaných osôb, korešpondenčného bankovníctva a s tým súvisiacich nových technológií, monitoringu a nahlasovania transakcií (najmä súvisiacich s financovaním terorizmu), činnosti nefinančných inštitúcií, spätnej väzby, regulácie a dohľadu, medzinárodnej spolupráce a pod.

Hodnotitelia MONEYVAL osobitne ocenili súčinnosť, profesionalitu a konštruktívny prístup predstaviteľov SJFP v priebehu celého hodnotiaceho procesu so záverom, že SR dosiahla od posledného hodnotenia nepochybne veľký pokrok vo vývoji účinného systému ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu s tým, že vo viacerých oblastiach dosiahla plný súlad s európskymi a medzinárodnými štandardmi.

Medzi ďalšie oblasti pôsobenia SJFP, ktoré takisto majú priamy dopad na problematiku boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, sú aktivity v rámci Európskej komisie. Kontakt s EK je zabezpečovaný najmä prostredníctvom účasti v rôznych expertných výboroch a pracovných skupinách.

Zástupca SJFP sa aktívne zúčastňoval na práci Výboru Európskej komisie pre prevenciu prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktorý sa pravidelne stretáva v Bruseli. Zúčastňujú sa ho zástupcovia všetkých členských štátov Európskej únie a preberajú sa na ňom aktuálne témy v súvislosti s opatreniami proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu. Na jeseň minulého roku začal výbor diskusiu k revízii 3. smernice o predchádzaní zneužitia finančného systému na účely prania peňazí a financovania

terorizmu. Uvedená smernica stanovuje pre členské štáty minimálne požiadavky v danej oblasti, ktoré musia transponovať do národných legislatív. Vymenúva napr. okruh subjektov, ktorých sa týkajú povinnosti v súvislosti s uplatňovaním starostlivosti o klienta, ohlasovacej povinnosti voči centrálnej finančnej spravodajskej jednotke, ako aj ukladanie sankcií za nedodržanie povinností. Účastníci sa vyjadrovali najmä k opatreniam smernice, ktoré boli interpretované nejednotne alebo v rozpore s odporúčaniami FATF a hľadali najvhodnejšie odporúčania pre Európsku komisiu.

SJFP sa v roku 2011 pravidelne zúčastňovala aj zasadnutí neformálnej platformy úradov pre vyhľadávanie majetku tzv. Asset Recovery Offices (ďalej len „ARO“) členských štátov, ktoré organizuje Európska komisia. Stretnutí sa zúčastňujú zástupcovia z národnej policajnej a justičnej zložky. Predmetom diskusií je spolupráca, koordinácia a možnosti výmeny informácií medzi národnými ARO úradmi týkajúce sa identifikácie a vyhľadávania majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti a praktické postupy pri uplatňovaní nástrojov trestného práva pri konfiškácii majetku a cezhraničnej spolupráce. Pracovníci SJFP sa aktívne zapájajú do projektov a iných požiadaviek kladených na ARO zo strany Európskej komisie, ktoré môžu priniesť zlepšenie spolupráce. Výsledkom takýchto snáh je priame napojenie SJFP na komunikačný kanál Europol-u SIENA, ktorým sa zabezpečuje enkryptovaná a zabezpečená komunikácia s inými členskými štátmi.

Veľkým prínosom pre SJFP bola takisto účasť na zasadnutiach FIU Platformy združujúcej finančné spravodajské jednotky členských štátov EÚ, ktorá je jedným z podvýborov bruselského výboru DG Justice, Freedom and Security. V minulom roku sa riešila spolupráca a výmena spravodajských informácií medzi finančnými spravodajskými jednotkami jednotlivých členských štátov, ktoré by súviseli s vykonávaním reštriktívnych opatrení voči Tunisku, Lýbii, a ďalším štátom, resp. osobám a organizáciám, voči ktorým sa uplatňujú reštriktívne opatrenia. Bola tiež nastolená otázka potreby zriadenia centrálného registra účtov a potreba novelizácie Rozhodnutia Rady č. 2000/642/JHA o spôsoboch spolupráce medzi finančnými spravodajskými jednotkami členských štátov pri výmene informácií.

Z hľadiska ďalšieho rozvoja a budovania kvalitnej spolupráce so susednými krajinami malo veľký význam pracovné stretnutie finančných spravodajských jednotiek susedných štátov o možnostiach výmeny informácií, ktoré hostila rakúska spravodajská jednotka. Rokovania sa zúčastnili zástupcovia Českej republiky, Maďarska a Slovenska. Táto aktivita bude pokračovať a ďalšie stretnutie sa uskutoční v máji 2012 v Prahe, aj za účasti Poľska.

## V.

### **Finančné preverovanie**

Oddelenie preverovania majetku (ďalej „OPM“) je jedno z mladších oddelení SJFP, ktoré vzniklo v roku 2004 z potreby podporiť trestné konania vedené na úrovni Policajného zboru v SR orgánmi činnými v trestnom konaní z hľadiska finančného vyšetrovania. Hlavným cieľom pri zrode oddelenia bolo vyhľadávať a identifikovať príjmy a majetok pochádzajúci z trestnej činnosti alebo súvisiaci s trestnou činnosťou, ktoré sa mohli stať predmetom zaistenia a následne konfiškácie. Táto úloha je veľkou prioritou a ambíciou oddelenia aj v súčasnosti. A nielen v rámci vyšetrovaní vedených PZ v SR. OPM vyhľadáva príjmy a majetok pochádzajúci z trestnej činnosti alebo súvisiaci s trestnou činnosťou v SR aj pre zahraničných partnerov.



## V.1.

### Identifikácia príjmov a majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti

Od roku 2008 je SJFP určená ako národný úrad pre vyhľadávanie majetku tzv. Asset Recovery Office (ďalej len „ARO“) na základe rozhodnutia Rady Európskej únie č. 2007/845/SVV zo dňa 06.12.2007 o spolupráci medzi úradmi pre vyhľadávanie majetku v členských štátoch pri vypátraní a identifikácii príjmov z trestnej činnosti alebo iného majetku súvisiaceho s trestnou činnosťou. Úlohou národných ARO je zjednodušenie vypátrania a identifikácie príjmov z trestnej činnosti a iného majetku súvisiaceho s trestnou činnosťou, ktorý môže byť predmetom príkazu vydaného príslušným justičným orgánom na jeho zmrazenie, zaistenie alebo konfiškáciu v priebehu trestného, alebo ak je to možné podľa vnútroštátneho práva dotknutého členského štátu, občianskoprávneho konania. Z uvedeného dokumentu vyplýva povinnosť pre každú členskú krajinu Európskej únie ustanoviť alebo určiť ARO na národnej úrovni, čiže OPM má v zahraničí presne určených a etablovaných partnerov. Spolupráca a výmena informácií medzi národnými ARO sa uskutočňuje na základe postupov a lehôt uvedených v rámcovom rozhodnutí Rady Európskej únie č. 2006/960/JHA o zjednodušení výmeny spravodajských informácií medzi orgánmi členských štátov EÚ. Vzájomná spolupráca sa však neobmedzuje len na teritórium Európskej únie, realizuje sa výmena informácií aj s tretími krajinami, a to prostredníctvom celosvetovej neformálnej siete odborníkov a expertov CARIN (The Camden Asset Recovery Inter-Agency Network), ktorej členom je SJFP od jej vzniku v roku 2004. Zástupcovia jednotlivých národných ARO a členovia siete CARIN sa stretávajú pravidelne na platformách a výročných stretnutiach, kde si vymieňajú skúsenosti a poznatky v oblasti identifikácie, vyhľadávania, zaisťovania a konfiškácie príjmov a majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti.

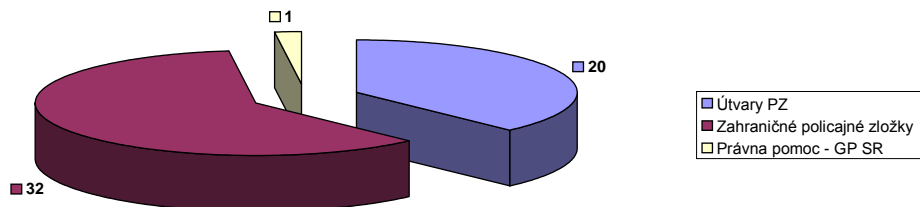
OPM využíva svoje vedomosti a skúsenosti pri identifikácii majetku, ktorý môže pochádzať alebo súvisieť s trestnou činnosťou, aby bol zabezpečený výkon opatrení na účinný boj so zločinom. Filozofia oddelenia vychádza zo všeobecného poznatku, že najdôležitejšia motivácia páchatel'ov pri páchaní trestnej činnosti je finančný alebo majetkový prospech. Je preto potrebné venovať náležitú pozornosť vyhľadávaniu tých hodnôt, ktoré v rámci legislatívnych možností trestného konania možno zaistiť a konfiškovať, a tak okrem obvinenia a uznania páchatel'a vinným z trestnej činnosti zabezpečiť odňatie majetku, ktorý pochádza z trestnej činnosti a môže byť označený na výkon trestu prepadnutia majetku.

Pri vypracovávaní informácií o majetku subjektu využívame prístup do policajných databáz, vlastnej databázy SJFP a na základe žiadosti v zmysle oprávnení zákona o Policajnom zbore spolupracujeme s bankami, finančnými inštitúciami a ďalšími inštitúciami v SR, ktoré môžu mať informácie o majetkových hodnotách subjektu. V prípade, že existujú informácie o možnom umiestnení majetkových hodnôt v zahraničí, zabezpečujeme medzinárodnú spoluprácu so zahraničnými ARO alebo členmi siete CARIN. Súhrn informácií tvorí majetkový profil subjektu, ktorý predkladáme OČTK. Postavenie OPM v rámci SJFP umožňuje úzku spoluprácu s oddelením NOO a využiteľnosť informácií získaných v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou.

Snahou SJFP je, aby sa vyhľadávanie a umiestnenie príjmov z trestnej činnosti stalo integrálnou súčasťou každého vyšetrovania v rámci dokazovania. SJFP vyvíja činnosť, aby o možnosti využiť OPM na efektívne a kompletne zistenie majetkového profilu subjektu za účelom využitia informácií v trestnom konaní vedelo čo najviac policajných útvarov. S osvetou SJFP začala na špecializovaných útvaroch Prezídia PZ, ktoré realizujú

najzávažnejšie prípady ekonomickej, hospodárskej a organizovanej trestnej činnosti. Taktiež SJFP v roku 2011 v rámci súčinnostnej porady s prokurátormi Generálnej prokuratúry SR a prokurátormi zaradenými v územnej pôsobnosti krajských prokuratúr v Prešove a Košiciach vykonali školenie z problematiky zaist'ovania peňažných prostriedkov pri trestných činoch spáchaných v cudzine s následným umiestnením výnosov z tejto trestnej činnosti na území SR.

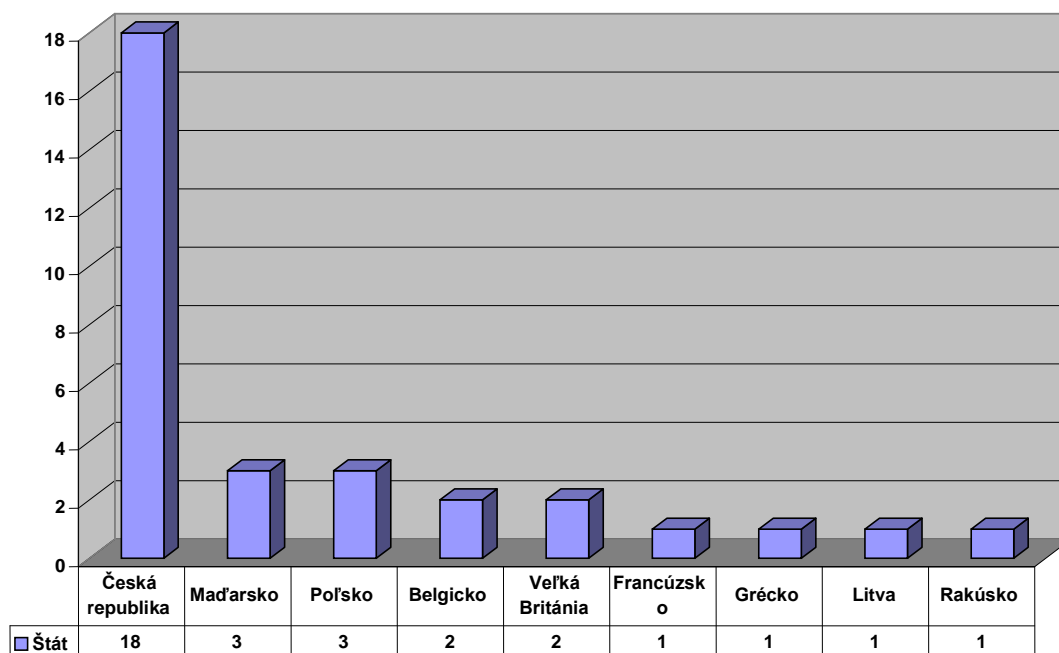
V roku 2011 vybavovalo OPM spolu 20 žiadostí o vypracovanie majetkového profilu od policajných zložiek v SR, pri vybavovaní ktorých využilo aj zahraničnú spoluprácu takmer so všetkými existujúcimi zahraničnými ARO, 32 žiadostí od zahraničných partnerov a 1 žiadosť o právnu pomoc zaslanú Generálnou prokuratúrou SR. Najintenzívnejšia spolupráca v roku 2011 bola realizovaná s ďalšími odbormi ÚBOK a pokiaľ ide o zahraničie, táto bola najfrekventovanejšia s ARO Česká republika a susedných krajín.



Graf č. 9: Počet vypracovaných majetkových profilov za rok 2011 na základe žiadosti.

Najvýznamnejšou spoluprácou v roku 2011 bola participácia OPM na medializovanom prípade, ktorý sa týkal obzvlášť závažného zločinu skrátene dane a poistného v zmysle ustanovenia § 276 ods. 1, ods. 4 Trestného zákona a neodvedenia dane a poistného v zmysle ustanovenia § 277 ods. 1, ods. 4 Trestného zákona so spôsobenou škodou veľkého rozsahu a podozrenia z legalizácie príjmov z trestnej činnosti. V uvedenom prípade išlo najmä o neoprávnene uplatnené nadmerné odpočty DPH, ktoré boli vyplatené, následne vybrané v hotovosti, pričom ich umiestnenie a prípadné použitie nie je známe. OPM získalo cenné informácie zo zahraničia k existencii majetku, ktorý by mohol mať súvis s vykonávanou trestnou činnosťou.

V grafe č.10 je uvedený prehľad zahraničných ARO, ktoré zaslali v roku 2011 na OPM žiadosť o poskytnutie informácií o vypracovaní majetkového profilu.



Graf č. 10: Prehľad krajín žiadajúcich o vypracovanie majtkového profilu.

## V.2.

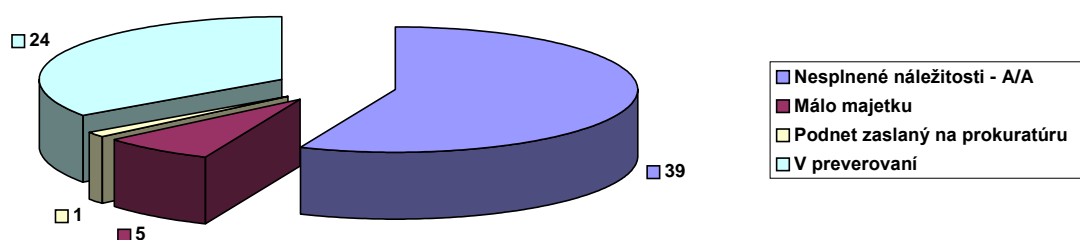
### Preukazovanie pôvodu majetku

Ďalšou dôležitou oblasťou, v ktorej OPM zohráva úlohu koordinátora a metodického orgánu, je preskúmanie pôvodu majetku v zmysle zákona č. 101/2010 Z.z. o preukazovaní pôvodu majetku (ďalej len „zákon o preukazovaní pôvodu majetku“), kde je príslušná konateľská služba finančnej polície. Uvedený zákon bol schválený dňa 04.03.2010 a nadobudol účinnosť 01.01.2011. Účelom zákona je upraviť podmienky a postup orgánov verejnej moci pri odnímaní nehnuteľného majetku, hnutel'ného majetku, bytov a nebytových priestorov, iných majetkových práv a iných majetkových hodnôt, peňažných prostriedkov v hotovosti v eurách a v cudzej mene, vkladov v bankách a v pobočkách zahraničných bánk v eurách a v cudzej mene a vkladov v bankách so sídlom v zahraničí fyzickým osobám a právnickým osobám, o ktorých súd v konaní podľa tohto zákona vyslovil, že majetok nadobudli z nelegálnych príjmov. Na základe tohto zákona celé konanie od prijatia oznámenia až po podanie podnetu na príslušnú prokuratúru vykonáva služba finančnej polície.

Službou finančnej polície sa pre účely tohto zákona interným predpisom určila kompetencia pracovísk a policajtov oddelení finančnej polície odboru Bratislava, Západ, Stred a Východ ÚBOK. Z dôvodu určenia jednoznačného postupu pracovníkov služby finančnej polície pri prijímaní, analyzovaní, vyhodnocovaní a samotnom preverovaní oznámení v zmysle zákona o preukazovaní pôvodu majetku tento interný predpis metodicky upravuje postup policajtov, ktorí zabezpečujú činnosť na úseku preukazovania pôvodu majetku. Jednoznačne je však potrebné naďalej zjednocovať postup služby finančnej polície pri preskúmaní pôvodu majetku za predpokladu zachovania zákonnosti a využiteľnosti zdrojov informácií.

Zákon o preukazovaní pôvodu majetku predstavuje nový typ konania v policajnom preverovaní, v rámci ktorého sa preveruje existencia majetkovo-záväzkových vzťahov v bankách a pobočkách zahraničných bánk, v poisťovniach, stavebných sporiteľniach, správcovských spoločnostiach, vlastníctva cenných papierov, lodí, lietadiel, motorových vozidiel a ďalších majetkových hodnôt.

V prvý rok účinnosti zákona bolo na SJFP prijatých **60** oznámení od fyzických osôb a **9** vlastných podnetov od služby finančnej polície. Z tohto počtu bolo 44 prípadov ukončených, z toho v 5 prípadoch bol zistený majetok nižší ako 1500-násobok minimálnej mzdy a 39 prípadov nespĺňalo povinné náležitosti zákona č. 101/2010 Z. z., buď nebola potvrdená totožnosť oznamovateľa alebo oznámenie bolo neúplné, na základe čoho na ne služba finančnej polície neprihliadala. V 1 prípade bol regionálnym oddelením finančnej polície predložený návrh na zaslanie podnetu prokuratúre na začatie konania o vyslovenie toho, že majetok subjektu bol najmenej o 1500-násobok minimálnej mzdy vyšší ako preukázateľné príjmy. Ostatné prípady zostali naďalej v preverovaní. V grafe č. 11 je vyhodnotenie spôsobu spracovania spisov preverovania pôvodu majetku podľa zákona o preukazovaní pôvodu majetku.



Graf č. 11: Konanie podľa zákona o preukazovaní pôvodu majetku.

## VI.

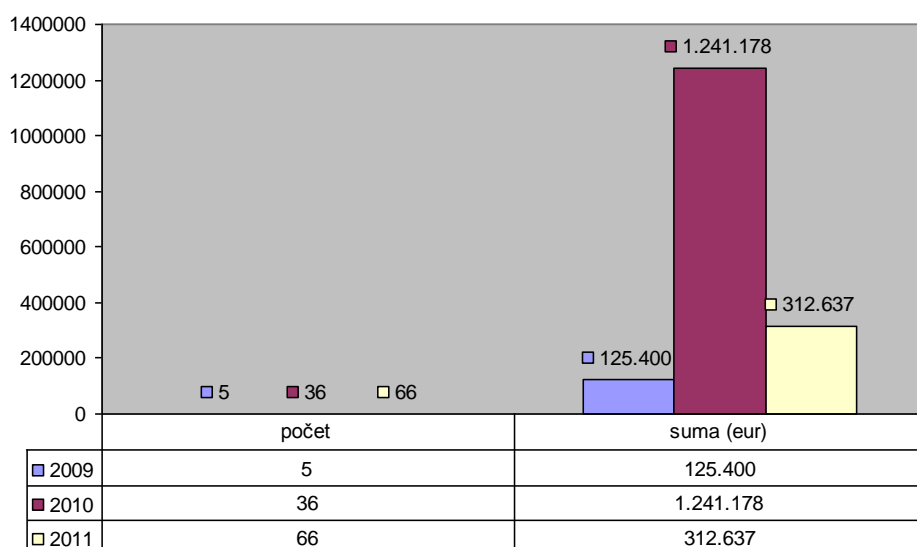
### Preprava peňažných prostriedkov v hotovosti

Podľa zákona č. 199/2004 Z. z. Colný zákon a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „Colný zákon“) podliehajú colnému dohľadu peňažné prostriedky v hotovosti, ktoré vstupujú na územie SR z tretieho štátu alebo vystupujú z územia SR do tretieho štátu. Ohlasovacia povinnosť vzniká pre fyzickú osobu, ktorá prepravuje peňažné prostriedky v hotovosti v minimálnej výške 10.000 eur, ktorá je povinná v mieste kde k preprave dochádza ohlásiť

na predpísanom tlačive túto skutočnosť colnému úradu. Colnému úradu vyplýva z citovaného zákona povinnosť zaslať vyplnené tlačivá o ohlasovacej povinnosti, ako aj oznámenia o porušení colných predpisov SJFP

V roku 2011 prijala SJFP od Colného riaditeľstva SR **66** hlásení o preprave peňažných prostriedkov v hotovosti v celkovej výške 312.637 eur. V 3 prípadoch bola preprava peňažných prostriedkov realizovaná cez letisko M. R. Štefánika v Bratislave, pričom v 2 prípadoch občania SR dovážali do EÚ peňažné prostriedky v hotovosti a v 1 prípade občan SR vyvážal peňažné prostriedky z EÚ. V 63 prípadoch nahlásených preprav peňažných prostriedkov bolo realizovaných cez pozemnú hranicu EÚ medzi SR a Ukrajinou, pričom v 61 prípadoch dovážali peňažné prostriedky do EÚ občania Ukrajiny a 2 občania Ruska, za účelom nákupu tovaru v SR, v Českej republike, v Poľsku a v Nemecku (zväčša kúpa osobných a nákladných áut). Pri výkone kontroly na vonkajšej hranici SR neboli v roku 2011 zistené prípady nelegálnej prepravy peňažných prostriedkov v hotovosti.

SJFP obdržala v roku 2011 zo zahraničnej finančnej spravodajskej jednotky informáciu týkajúcu sa občanov SR, ktorí pri výstupe z územia EÚ do tretieho štátu nenahlásili prepravu peňažných prostriedkov v celkovej výške 100.000 eur.



Graf č. 12: Porovnanie počtov prijatých hlásení o preprave peňažných prostriedkov a výške prepravy peňažných prostriedkov z/do EÚ.

## VII. Zaznamenané metódy legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu

SJFP pri plnení svojich úloh získala informácie o metódach legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a s tým súvisiacimi predikatívnymi trestnými činmi, pričom zachytila všetky fázy legalizácie od umiestnenia, rozvrstvenia až po integráciu. Získané informácie SJFP odstupila vecne a miestne príslušným OČTK organizačne začlenených pod ÚBOK, úrad boja proti korupcii Prezídia PZ, sekciu kontroly a inšpekčnej

služby Ministerstva vnútra SR, úrad hraničnej a cudzineckej polície Prezídia PZ a odbory kriminálnej polície okresných riaditeľstiev PZ.

## **VII.1.** **Najčastejšie používané metódy**

1. Umelé zvyšovanie obratu pri firmách pracujúcich s hotovosťou. Príjem z trestnej činnosti vo forme hotovostných peňažných prostriedkov je zmiešavaný s príjmami z legálnej činnosti, pričom výsledok zmiešania sa deklaruje ako legálny obrat. Predmetná metóda je využívaná hlavne pri legalizovaní príjmu pochádzajúceho z drogovej trestnej činnosti.
2. Umiestnenie príjmov z trestnej činnosti mimo krajiny, kde sa stal primárny trestný čin, následná zmena povahy a spôsobu prevodu do ďalšej krajiny. Cieľom takýchto transakcií je sťaženie identifikácie príjmov z trestnej činnosti a sťaženie ich zaistenia na účely trestného konania. Pri týchto spôsoboch sú využívaní prostredníci, často tzv. biele kone, nastrčené fyzické a právnické osoby. Ide najmä o tieto prípady:
  - phishing, pharming, vishing a ich kombinácie,
  - internetové podvody,
  - podvody s platobnými kartami,
  - podvody s platobnými terminálmi,pričom všetky tieto spôsoby používajú kombináciu bezhotovostných a hotovostných transakcií, využívanie zmenárenských a peňažných transferových služieb.
3. Daňové raje a „offshore“ spoločnosti. Z dôvodu liberálnych zákonov, utajeného vlastníctva, neposkytnutia súčinnosti pri vyšetrovaní trestnej činnosti, žiadnej, resp. obmedzenej kontrole zo strany štátnych orgánov, je ukládanie výnosov z trestnej činnosti na bankové účty v daňových rajoch, resp. zakladanie offshore spoločností a následné investovanie do krajiny pôvodu do legálneho podnikania rozšírenou zaznamenanou metódou legalizácie.
4. Spätná pôžička, najčastejšie s využitím zahraničných fyzických a právnických osôb, zväčša so sídlom v daňovom raji.
5. Investície, často predražené, do nehnuteľností a transakcie s nimi.
6. Investície do cenných papierov.
7. Kúpa obchodných podielov v spoločnostiach.
8. Zapojenie schránkových a fiktívnych spoločností do zložitých obchodných schém a reťazcov.
9. V súvislosti s páchaním daňovej trestnej činnosti, najmä podvodov na dani z pridanej hodnoty, zneprehľadnenie tokov tovaru, služieb a finančných prostriedkov so súčasným zapojením bielych koní a fiktívnych spoločností (karuselové podvody).

10. Internetové lotériové a hazardné hry, kreditovanie hráčskeho konta a následne výplata z konta na iný účet bez samotného vykonania hazardu alebo len v zanedbateľnom množstve.
11. Zneužitie klientskeho účtu advokátov a notárov, pričom primárnym cieľom nie je poskytnutie služieb, ale vytvorenie hodnoverného zdroja finančných prostriedkov.
12. Využitie špedičných spoločností a peňažných kuriérov, pričom výnosy z trestnej činnosti sú použité na činnosť spoločnosti, čo je využívané najmä pri obchodoch s drogami, bielym mäsom a zbraňami, pričom takéto spoločnosti plnia aj logistickú funkciu.
13. Financovanie terorizmu. Transfery peňažných prostriedkov z krajín s vyšším bezpečnostným rizikom podpory terorizmu deklarovaných ako platby za tovar, humanitárnu pomoc, činnosť nadácií s následným rozvrstvením peňažných prostriedkov na množstvo ďalších účtov.
14. Využitie krycích spoločností, ktoré v skutočnosti vlastnia osoby napojené alebo sympatizujúce s medzinárodným terorizmom, pričom tieto v skutočnosti nevyvíjajú reálnu podnikateľskú činnosť.
15. Obchodovanie so zbraňami a nebezpečným materiálom, ktoré je kryté fingovanými obchodmi realizovanými spoločnosťami so sídlom v daňovom raji, pričom tuzemské účty sú využívané iba na transfer a zneprehľadnenie finančných tokov.
16. Ukrytie príjmov z trestnej činnosti na bankových účtoch a v bezpečnostných schránkach v zahraničí s využitím fyzickej prepravy hotovostných peňažných prostriedkov prostredníctvom kuriérov.
17. Deponovanie príjmov z trestnej činnosti na účtoch životného sporenia, v prospech ktorých sú postupne v hotovosti poukazované peňažné prostriedky v sumách do 15.000 eur, a následné bezhotovostné čiastočné odčerpávanie finančných prostriedkov z účtov životného sporenia.
18. Vytváranie tzv. „spiacich“ účtov v tuzemských a zahraničných bankách a ich neskoršie aktívne využívanie v procese rozvrstvenia finančných prostriedkov medzi týmito účtami.
19. Korupčné správanie v súvislosti s obstarávaním vecí všeobecného záujmu, pri ktorom osoba vykonávajúca rozhodovaciu právomoc prijme úplatok, ktorý v procese legalizácie zmieša so svojim legálnym príjmom a následne investuje v legálnom podnikateľskom prostredí.
20. Krádeže motorových vozidiel za účelom pozmenenia identifikačných znakov motorových vozidiel s cieľom získať výnos z predaja týchto vozidiel.

## VII.2. Zadokumentované úspešné prípady

### Prípád zneužitia POS terminálu

V priebehu roku 2011 zaznamenala SJFP prípad zneužitia POS terminálov, cez ktoré bolo u rôznych obchodníkov v USA neoprávnene vykonaných v priebehu dvoch dní celkovo 1665 platieb v nižších sumách. Išlo o neautorizované (offline transakcie) – deklarované ako tzv. „návrat tovaru“, prostredníctvom platobných kariet VISA a MASTER CARD, pričom finančné prostriedky boli pripísané na dva účty, ktorým majiteľom je spoločnosť so sídlom v SR. Operácie tohto typu (návrat tovaru) sú realizované v prípadoch, keď klient vráti tovar, ktorý pred tým uhradil obchodníkovi prostredníctvom platobnej karty a tento následne reklamuje. V tomto prípade však neboli zrealizované žiadne platby ako nákup tovaru u konkrétneho obchodníka v USA. Následne po pripísaní finančných prostriedkov zo zahraničia na účty spoločnosti bol vykonaný pokus o výber týchto prostriedkov v hotovosti disponantom k účtu. Nakoľko SJFP v tom čase už disponovala informáciami o podobnej činnosti konateľa a jeho rodinných príslušníkov aj v minulosti, pristúpila k zdržaniu operácie, pričom následne po odovzdaní veci OČTK prokurátor uvedené peňažné prostriedky na účte zaistil.

Tento prípad bol zaujímavý z hľadiska organizácie prípravy na trestný čin. Páchatelia si vopred vytipovali sociálne odkázanú osobu bez domova, ktorú účelovo dosadili do pozície konateľa spoločnosti, následne založili bankové účty pre túto spoločnosť s cieľom poukázať na tieto účty prostriedky získané trestnou činnosťou spáchanou v zahraničí, a tieto následne legalizovať. Konateľ spoločnosti mal len predstierať riadnu podnikateľskú činnosť, ako napr. poukazovanie platieb od odberateľov v zahraničí za služby a tovar. Následne mal zrealizovať hotovostné výbery prostriedkov v úmysle zakryť pôvod takto nadobudnutých finančných prostriedkov trestným činom a zmať tak ich zaistenie na účely trestného konania.

Účet spoločnosti bol založený bezprostredne pred zrealizovaním podvodných platieb a za uvedené obdobie neboli na tomto účte vykonané žiadne iné obchodné operácie, čo len potvrdzuje skutočnosť, že išlo o vopred naplánovanú trestnú činnosť. Konateľ spoločnosti sa nevedel pracovníkom banky vyjadriť k pôvodu finančných prostriedkov, ktoré boli na účet spoločnosti pripísané. Celkovo bolo prostredníctvom platobných kariet vykonaných 1665 platieb spolu vo výške cca 317.000 eur.

V uvedenom prípade SJFP úzko spolupracovala s dotknutými bankami, vyšetrovateľom PZ a prokurátorom. Vyšetrovateľ PZ v danej veci začal trestné stíhanie v zmysle ustanovenia § 199 ods. 1 Trestného poriadku pre obzvlášť závažný zločin podvodu v štádiu pokusu v zmysle ustanovenia § 14 k § 221 ods.1, ods. 4 písm. a) Trestného zákona, kde páchatelom hrozí trest odňatia slobody až na 15 rokov.

### Neoprávnené vyplácanie štátnej prémie v súvislosti so stavebným sporením

V jednej zo stavebných sporiteľní so sídlom v SR mala poradkyňa stavebného sporenia uzatvorenú od apríla roku 2004 zmluvu o obchodnom zastúpení, na základe ktorej vykonávala činnosť pre stavebnú sporiteľňu, spočívajúcu v sprostredkovaní stavebného sporenia a sprostredkovaní poskytovania úverov. V roku 2010 stavebná sporiteľňa s menovanou poradkyňou ukončila spoluprácu na základe výpovede bez uvedenia dôvodu. Následne v júli roku 2011 získala stavebná sporiteľňa informáciu, z ktorej vyplývalo,



že uvedená poradkyňa si necháva nasporené peňažné prostriedky z účtov klientov stavebnej sporiteľne vyplácať na svoj osobný účet vedený v jednej z bánk so sídlom v SR.

Stavebná sporiteľňa vypláca nasporené peňažné prostriedky na základe žiadosti o výpoveď zmluvy, pričom nasporené finančné prostriedky sa prevedú na účet, ktorý v žiadosti o výpoveď daný klient uvedie. Túto žiadosť klient spisuje pred poradcom, ktorý overuje totožnosť klienta. V tejto súvislosti bolo zistené, že žiadosti o výpoveď zmluvy pri zistených 62 zmluvách boli spisované pred uvedenou poradkyňou.

V rámci vykonaného šetrenia boli následne stavebnou sporiteľňou preverované všetky zmluvy stavebného sporenia, ktoré boli vypovedané v období, v ktorom poradkyňa spolupracovala na základe zmluvy so stavebnou sporiteľňou, pričom bolo zistené, že celkovo bolo vypovedaných 62 zmlúv o stavebnom sporení, ktoré uzatvárala poradkyňa a nasporené peňažné prostriedky s priznanou štátnou prémie v celkovom objeme cca 137.000 eur boli vyplatené na osobné účty osoby s rodinným prepojením na poradkyňu. Spätnou kontrolou zmlúv bolo zistené, že prvé poistné pri každej zmluve bolo uhradené tiež z osobných účtov rodinného príslušníka poradkyne. Aj napriek krátkemu trvaniu týchto zmlúv bola na ne pripísaná a vyplatená štátna prémie, pričom nebolo na účte sporiteľa naakumulované potrebné množstvo finančných prostriedkov pre priznanie a vyplatenie takejto prémie.

Poradkyňa svojim konaním uviedla stavebnú sporiteľňu do omylu v otázke splnenia podmienok a nároku na pridelenie a vyplatenie štátnej prémie, nakoľko zmluvy boli uzatvorené účelovo, pričom stavební sporitelia, ktorých sa uvedených 62 zmlúv týkalo, pravdepodobne nemali vedomosť o uzatvorených zmluvách a teda pridelená štátna prémie vo výške cca 15.000 eur nespĺňala kritéria nárokov na jej pridelenie podľa zákona o stavebnom sporení č. 310/1992 Zb. v znení neskorších predpisov.

V uvedenom prípade bolo na základe uznesenia vyšetrovateľa PZ v zmysle ustanovenia § 206 ods. 1 Trestného poriadku poradkyňi vznesené obvinenie za zločin subvenčného podvodu v zmysle ustanovenia § 225 ods. 3, ods. 4 písm. a) Trestného zákona, za čo jej hrozí trest odňatia slobody až na 10 rokov.

#### Neoprávnené uplatnenie nadmerného odpočtu DPH

SJFP zaznamenala v priebehu rokov 2008 až 2011 6 prípadov týkajúcich sa činnosti osôb, ktorí prostredníctvom personálne prepojených spoločností zaradených do účelovo vytvoreného reťazca si uplatňovali nadmerný odpočet DPH. SJFP všetky získané informácie odstúpila regionálnemu oddeleniu finančnej polície, ktoré pri plnení úloh podľa zákona o Policajnom zbore zabezpečila dôkazy voči organizovanej skupine osôb, ktorí prostredníctvom personálne prepojených spoločností alebo spoločností, ktoré ovládali cez nastrčené osoby, v mene ktorých vystavovali daňové doklady, podávali daňové priznania na DPH, viedli účtovníctvo týchto spoločností, účelovo menili spoločníkov, konateľov a sídla spoločností žiadali od príslušných daňových úradov nadmerné odpočty DPH. Členovia skupiny páchali na území SR ekonomickú trestnú činnosť takým spôsobom, že plánovane a koordinovane prostredníctvom účelovo vytvoreného reťazca prepojených spoločností deklarovali investičnú kúpu nehnuteľností, ktorých cenu v priebehu niekoľkonásobného prevodu vlastníckych práv účelovo mnohonásobne navýšili deklarováním fiktívnych investícií, s cieľom u poslednej spoločnosti uplatniť nadmerný odpočet DPH, čím systematicky spôsobovali štátnemu rozpočtu v zastúpení niekoľkých daňových úradov škodu veľkého rozsahu.

Na základe podnetu regionálneho oddelenia finančnej polície vyšetrovateľ PZ v zmysle ustanovenia § 206 ods. 1 Trestného poriadku vzniesol obvinenie členom organizovanej skupiny za zločin neodvedenia dane a poistného v zmysle ustanovenia § 277 ods. 1, ods. 2 písm. a), ods. 3 Trestného zákona, kde páchatelom hrozí trest odňatia slobody až na 10 rokov.

V danom prípade bolo časť finančných prostriedkov vo výške cca. 80.000 eur prostredníctvom inštitútu zdržania NOO a následného zaistenia peňažných prostriedkov prokurátorom zaistené pre účely trestného konania.

### **VII.3.**

#### **Prognózy do budúcich období**

1. Zneužitie inštitútu platobnej inštitúcie, najmä jej nižších organizačných zložiek a prostredníkov poskytujúcich jej služby, ich zriadenie za účelom zahmlenia finančných tokov a legalizácie.
2. Zneužívanie elektronických peňazí s využitím sofistikovanejších spôsobov páchania trestnej činnosti s použitím falošných identifikačných dokladov a nastrčených osôb s pobytom mimo krajiny Európskej únie.
3. Expandovanie zahraničných platobných inštitúcií na území SR za účelom vytvorenia vlastného kontrolovaného platobného styku.
4. Vytvorenie špecializovaných spoločností a profilácia odborníkov vykonávajúcich ukrytie a umiestnenie príjmov z trestnej činnosti a ich legalizáciu na objednávku.
5. Investície zahraničných subjektov páhajúcich trestnú činnosť na území SR a naopak. Ide najmä o investície do nehnuteľností, cenných papierov, tovaru vysokej hodnoty a kúpa obchodných podielov spoločností.
6. Zvýšenie medzinárodnej organizovanosti páchatelov krádeží motorových vozidiel, pozmeňovania identifikačných znakov motorových vozidiel a následnej legalizácie takýchto vozidiel prostredníctvom falošných dokladov v tretej krajine.
7. Rozmach využívania domácich a zahraničných účtov slúžiacich na on-line stávkovanie.
8. Snaha o expandovanie vysokého hazardu na územie SR.
9. Postupný prechod obchodovania s ľuďmi, drogami, zbraňami a motorovými vozidlami zo súkromných osôb na obchodné spoločnosti v snahe zaviesť príjmy z takejto činnosti do legálneho systému, ako aj v snahe uľahčiť platobný styk.
10. Postupné, aj nevedomé zapájanie nefinančného sektora do procesu legalizácie, najmä notárov, advokátov, audítorov, daňových poradcov, účtovníkov a realitných maklérov.
11. Zvýšenie počtu zakladania neziskových organizácií, neinvestičných fondov a nadácií pri súčasnom zvýšený počtu zahraničných finančných transakcií realizovaných cez tieto organizácie.
12. Naďalej pretrvávajúca snaha realizovať konverziu bankoviek v bývalej slovenskej mene na eurá prostredníctvom nastrčených osôb, najmä v prípade nelegálnych ziskov z korupcie a organizovaného zločinu.

13. Umiestňovanie príjmov z trestnej činnosti na účty životného poistenia a iné alternatívne sporiace produkty mimo bánk.
14. Postupné narastanie počtov transakcií realizovaných v prospech spoločností so sídlom v daňových rajoch, alebo spoločností s registráciou v krajinách Európskej únie, ale s majetkovým prepojením na offshore spoločnosti.
15. V prípade nesprísnenia legislatívy pri neoprávnenom uplatnení nárokov na vrátenie dane z pridanej hodnoty je predpoklad narastania výnosov z danej trestnej činnosti, a s tým súvisiace umiestnenie týchto výnosov v legálnom podnikateľskom prostredí.

## VIII.

### **Spolupráca s regulátormi a ďalšími inštitúciami**

SJFP považuje ako najvhodnejšiu platformu na presadzovanie odporúčaní a zámerov v boji proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu spoluprácu s Medzirezortným expertným koordinačným orgánom pre boj so zločinnosťou a Multidisciplinárnu integrovanou skupinou odborníkov pre boj s legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu (ďalej len „MISO“). Najmä v pracovnej skupine MISO sú predkladané a prerokovávané konkrétne kroky a prijímané konkrétne riešenia spoločných problémov v oblasti boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, hlavne v rovine legislatívnej a inštitucionálnej. Zodpovedným za činnosť MISO je riaditeľ SJFP, členovia MISO sú zástupcovia z Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“), Ministerstva financií SR, Daňového riaditeľstva SR, Generálnej prokuratúry SR, Ministerstva spravodlivosti SR, Colného riaditeľstva SR, Odboru boja proti terorizmu ÚBOK, Národnej protidrogovej jednotky ÚBOK, Úradu kriminálnej polície Prezídia PZ a Slovenskej informačnej služby.

V roku 2011 SJFP v spolupráci s NBS začala práce pri príprave nového metodického usmernenia Útvaru dohľadu nad finančným trhom NBS k ochrane banky a pobočky zahraničnej banky pred praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu. Predmetné metodické usmernenie bude vydané v roku 2012 a bude o. i. slúžiť pracovníkom bánk ako pomôcka slúžiaca na posúdenie rizikovosti obchodných operácií. V roku 2011 bola s NBS podpísaná nová dohoda o vzájomnej spolupráci pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu.

Z dôvodu pripravovanej novelizácie zákona č. 126/2011 Z.z. o vykonávaní medzinárodných sankcií, sa zástupcovia SJFP zúčastnili niekoľkých pracovných stretnutí za účasti predstaviteľov Generálnej prokuratúry SR, NBS, Slovenskej informačnej služby a ministerstiev spravodlivosti, financií, hospodárstva, zahraničných vecí. S Generálnou prokuratúrou SR bol dohodnutý spoločný postup pri identifikácii bankových účtov a schránok osôb, voči ktorým sú uplatňované medzinárodné sankcie súvisiace hlavne so zmrazovaním peňazí a majetku bývalých predstaviteľov arabských režimov (Egypt, Tunisko a Lýbia). SJFP v oblasti uplatňovania medzinárodných sankcií týkajúcich sa reštrikčných opatrení voči Iránu a Sýrii úzko spolupracovala v roku 2011 s Ministerstvom financií SR pri koncipovaní systému udeľovania povolení na prevod finančných prostriedkov nad hranicou 40.000 eur do alebo z Iránu a Sýrie.

Jedným z najaktívnejších partnerov pri vzájomnej spolupráci so SJFP je Finančné riaditeľstvo SR, ktoré v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou je jedným z oprávnených orgánov, ktorým je umožnené disponovať informáciami získanými SJFP pri plnení ohlasovacej povinnosti. Z dôvodu skvalitnenia vzájomnej spolupráce boli v priebehu roka 2011 uskutočnené pravidelné pracovné stretnutia na ktorých boli prerokované hlavne nové formy páchania daňovej trestnej činnosti, nové formy legalizácie príjmov z trestnej činnosti a indikátory rizikovosti rozpoznávania predmetných trestných činov. V neposlednom rade s DR SR bola dohodnutá vzájomne akceptovateľná elektronická výmena informácií.

## **IX.**

### **Súhrnné štatistické údaje za Slovenskú republiku**

Súhrnné štatistické údaje uvedené v častiach VIII.1. a VIII.2. boli poskytnuté všetkými štátnymi orgánmi SR, ktoré na danom úseku plnia zákonom stanovené úlohy. Ide o informácie, ktoré boli získané z činnosti útvarov PZ plniacich úlohy v zmysle zákona o Policajnom zbore, OČTK a súdov v pôsobnosti Ministerstva vnútra SR, Ministerstva financií SR, Generálnej prokuratúry SR a Ministerstva spravodlivosti SR. Súhrnný prehľad štatistických údajov je prehľadne zoradený do dvoch oblastí, a to: štatistické ukazovatele týkajúce sa konania v zmysle ustanovení trestného poriadku za trestný čin legalizácie príjmov z trestnej činnosti a štatistické údaje týkajúce sa dokazovania v trestnom konaní v súvislosti so zaistenými majetkovými hodnotami

### **IX.1.**

#### **Štatistické ukazovatele týkajúce sa trestného činu legalizácie príjmu z trestnej činnosti**

Nakoľko sudy v roku 2011 rozhodovali aj podľa ustanovení § 252 a 252a Trestného zákona č. 140/1961 Zb. v znení neskorších predpisov a tiež podľa ustanovení § 233 a § 234 Trestného zákona č. 300/2005 Z.z. v platnom znení (účinnosť 01.01.2006), sú štatistické údaje v časti Ministerstvo spravodlivosti SR zobrazené spoločne. V tab. č. 13 sú zobrazené kompletne štatistické údaje týkajúce sa trestného činu legalizácie príjmu z trestnej činnosti, ktoré SJFP získala od štátnych orgánov SR: Ministerstvo vnútra SR (MV), Generálna prokuratúra SR (GP) a Ministerstvo spravodlivosti SR (MS).

P.č.	Ustanovenia Trestného poriadku	Popis	MV			GP		MS		
			Počet prípado v	Počet osôb	Škoda	Počet prípado v	Počet osôb	Počet prípado v	Počet osôb	Škoda
1.		Podnet na trestné stíhanie podaný operatívnymi zložkami PZ	88	171	40.968.759					
2.	§ 199	Začatie trestného stíhania	125		4.672.046					
3.	§ 206	Vznesenie obvinenia	23	69	5.524.011					
4.	§ 209	Skončenie vyšetovania s návrhom na podanie obžaloby	4	11	1.309.873					
5.	§ 215	Zastavenie trestného stíhania	1	1						
6.	§ 228 ods. 1	Prerušenie trestného stíhania	15	3	234.029					
7.	§ 216	Podmienečné zastavenie trestného stíhania prokurátorom								
8.	§ 228 ods. 5	Pokračovanie v trestnom stíhaní	5		120.000					
9.	§ 234	Obžaloba					17			
10.	§ 284	Rozsudok						16	10	28.719
11.	§ 331	Dohoda o vine a treste				0	0			

Tab. č. 12: Štatistické údaje týkajúce sa trestného činu legalizácie príjmu z trestnej činnosti, hodnota uvedená v mene EUR.

## IX.2.

### Štatistické ukazovatele týkajúce sa všetkých trestných činov

Nakoľko v trestnom konaní treba okrem iného dokazovať v zmysle § 119 ods. 1 písm. f) Trestného poriadku príjmy z trestnej činnosti a prostriedky na jej spáchanie, ich umiestnenie, povahu, stav a cenu, boli zabezpečené od OČTK organizačne zaradených pod Generálnu prokuratúru SR (§ 10 ods. 7 Trestného poriadku), Ministerstvo vnútra SR (§10 ods. 8 písm. a) a c)) a Ministerstvo financií SR (§10 ods. 8 písm. b)) štatistické údaje týkajúce sa dokazovania v trestnom konaní v súvislosti so zaistenými majetkovými hodnotami. Štatistický systém Ministerstva spravodlivosti SR síce umožňuje evidovať hodnotu zaisteného majetku, hodnotu zaistených peňažných prostriedkov, hodnotu prepadnutého majetku, hodnotu prepadnutej veci, hodnotu zhabaného majetku a hodnotu zhabanej veci avšak v praxi sa tieto položky vyplňujú iba v prípade, ak sú vyčíslené v obžalobe, preto v štatistickom systéme Ministerstva spravodlivosti SR sú tieto položky nevyčíslené.

P.č.	Ustanovenia Trestného poriadku	Popis	§ 10 ods. 7, ods. 8 písm. a), b) a c) Trestného poriadku	
			Počet prípadov	Hodnota v EUR
1.	§ 89	Povinnosť na vydanie veci	4.969	7.524.033
2.	§ 91	Odňatie veci	169	235.384
3.	§ 92	Prevzatie zaistenej veci	2.742	1.579.550
4.	§ 95	Zaistenie peňažných prostriedkov	40	964.442
5.	§ 96	Zaistenie zaknihovaných cenných papierov	1	30
6.	§ 97	Vrátenie veci	3.776	2.008.011
7.	§ 550	Odovzdanie veci (právna pomoc vo vzťahu k cudzine)	2	16.400
8.	§ 551	Zaistenie majetku (právna pomoc vo vzťahu k cudzine)	7	136.928

Tab. č. 13: Úkony trestného konania vykonané orgánmi definovanými v § 10 ods. 7, ods. 8 písm. a), b) a c) Trestného poriadku.

## Záver

V roku 2011 SJFP spracovala komplexnú analýzu, ktorá v mesiaci december 2011 prešla vnútrorezortným pripomienkovým konaním pod názvom Strategický plán boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu na roky 2012 až 2016, v ktorom sú v jednotlivých kapitolách zhrnuté informácie o národnej a medzinárodnej legislatíve, vymenované a stručne charakterizované orgány bojujúce proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, uvedené v súčasnosti používané metódy legalizácie a financovania terorizmu, ako aj prognózy na nasledujúce obdobia. V závere stratégie sú nevyhnutné odporúčania, ktoré SJFP ako národný líder v oblasti prevencie legalizácie a financovania terorizmu a centrálny koordinačný orgán pre všetky štátne orgány a inštitúcie pri uplatňovaní spoločnej stratégie a postupu v boji proti tomuto druhu trestnej činnosti navrhuje postupne zaviesť do praxe, a tým efektívne predchádzať legalizácii a financovaniu terorizmu, dôsledne ich identifikovať v každej ich fáze, odhaľovať a trestne stíhať ich páchatel'ov a konfiškovať ich majetok.

Ako najvhodnejšiu platformu na presadzovanie odporúčaní a zámerov v boji proti legalizácii a financovaniu terorizmu SJFP odporučila v roku 2012 predložiť predmetný strategický plán k pripomienkovaniu členom Medzirezortného expertného koordinačného orgánu pre boj so zločinnosťou a členom MISO s cieľom určiť kompetentné orgány zodpovedné za plnenie prijatých opatrení, analyzovať a rozpracovať predmetné opatrenia a vypracovať harmonogramom vecného a časového plnenia prijatých úloh.

V medzinárodnej oblasti bolo v roku 2011 najdôležitejšou udalosťou prerokovanie a schválenie Správy zo štvrtej hodnotiacej návštevy SR na plenárnom zasadnutí výboru expertov Rady Európy MONEYVAL v Štrasburgu, pričom v porovnaní s tretím kolom vzájomných hodnotení sa rating SR zvýšil v 16 prípadoch o jeden stupeň a v 5 prípadoch dokonca o dva stupne. Za tento úspech SR je SJFP vo veľkej miere priamo zodpovedná.

V roku 2011 SJFP aktívne zviditeľňovala svoje oprávnenia v oblasti identifikácie majetku pochádzajúceho z trestnej činnosti formou školení organizovaných pre vyšetrovateľov PZ a prokurátorov tak, aby sa vyhľadávanie a umiestnenie príjmov z trestnej činnosti stalo integrálnou súčasťou každého vyšetrovania v rámci dokazovania. V roku 2012 plánuje SJFP v školeniach OČTK pokračovať na organizačne nižších postavených útvaroch PZ a prokuratúry.

V roku 2010 začali prípravy na projekte komplexného riešenia prijímania evidencie, analyzovania a štatistického spracovania informácií, pričom v roku 2011 bola spracovaná a schválená finálna verzia projektu s následnou realizáciou v roku 2012, kedy po spustení testovacej prevádzky bude nutné dôsledne otestovať systém a odstrániť prípadné nedostatky tak, aby od 01.01.2013 informačný systém SJFP nabehol do plnej produkčnej prevádzky.

Základným ideovým projektovým cieľom nového informačného systému je zautomatizovať procesy spracovania dát, zjednodušiť výmenu informácií medzi SJFP, povinnými osobami a ďalšími spolupracujúcimi subjektmi za súčasného zlepšenia ochrany informácií a dát, a tak získať dostatočný časový priestor na aplikáciu vysoko sofistikovaných vyhodnocovacích a spracovateľských postupov najmä v oblasti prijatých hlásení NOO, správneho a rýchleho využitia výsledných derivátov vyhodnocovacieho postupu v boji proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, organizovanému zločinu,

daňovým podvodom, korupcii. Cieľom projektu je taktiež zabezpečiť náležitú ochranu dát v celom informačnom systéme.

V roku 2011 sa pracovníci SJFP aktívne zúčastnili na príprave revidovania 40+9 špeciálnych odporúčaní FATF, ktoré boli zverejnené vo februári roku 2012. Zároveň sa pripravuje revízia 3. Smernice EK, ktorá v podobe novej 4. Smernice by mala byť dokončená koncom tohto roku. Na základe odporúčaní 4. kola hodnotenia SR výborom Rady Európy MONEYVAL, revidovaných 40+9 špeciálnych odporúčaní FATF, revidovanej 3. Smernice, v praxi zistených aplikačných nedostatkov zákona o ochrane pred legalizáciou a zohľadnenia pripomienok povinných osôb bude SJFP v roku 2012 pripravovať novelu zákona o ochrane pred legalizáciou tak, aby v roku 2013 bol tento návrh zákona predložený na pripomienkovanie zástupcom asociácií a profesných združení povinných osôb, štátnych orgánov, ktoré plnia parciálne úlohy v rámci systému boja proti legalizácii a financovaniu terorizmu.

## Kontakty

Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky  
Prezídium Policajného zboru  
Úrad boja proti organizovanej kriminalite  
Spravodajská jednotka finančnej polície  
Pribinova 2  
812 72 Bratislava

web: [www.minv.sk/?financna-policia](http://www.minv.sk/?financna-policia)  
e-mail: [sjfpsek@minv.sk](mailto:sjfpsek@minv.sk)

tel.: 09610/51402  
fax: 09610/59047

### Kontaktné údaje pre ohlasovanie NOO:

Osobne – Račianska 45, 832023 Bratislava  
Písomne – Spravodajská jednotka finančnej polície, Pribinova 2, 812 72 Bratislava  
Elektronickou formou – [sjfpnoo@minv.sk](mailto:sjfpnoo@minv.sk)  
Telefonicky – 09610/51419  
Faxom – 09610/59047