



Materiál predkladá:

npor. Mgr. Pavol Vorobjov  
riaditeľ

Materiál obsahuje:

informáciu o činnosti  
a výsledkoch FSJ za rok 2017

## Obsah

<b>Úvod</b> .....	<b>3</b>
<b>1. Finančná spravodajská jednotka</b> .....	<b>3</b>
<b>2. Neobvyklé obchodné operácie</b> .....	<b>4</b>
2.1. Využitie inštitútu zdržania NOO a účinnosť hlásení o NOO .....	9
2.2. Vybrané prípady riešenia NOO .....	13
2.3. Prognózy ďalšieho vývoja na úseku legalizácie a financovania terorizmu .....	16
<b>3. Kontrolná a legislatívna činnosť</b> .....	<b>17</b>
<b>4. Medzinárodná spolupráca</b> .....	<b>19</b>
4.1. Formy spolupráce .....	20
4.2. Spôsoby medzinárodnej komunikácie .....	20
4.3. Zastupovanie FSJ v medzinárodných organizáciách .....	21
<b>5. Cezhraničné ohlasovanie</b> .....	<b>22</b>
<b>6. Zhodnotenie spolupráce s partnerskými subjektmi</b> .....	<b>24</b>
<b>KONTAKTNÉ ÚDAJE</b> .....	<b>25</b>

## Úvod

Finančná spravodajská jednotka národnej kriminálnej agentúry Prezídia Policajného zboru (ďalej len „FSJ“) tak ako každoročne spracovala správu o svojej činnosti vykonávanej v roku 2017. Vychádzajúc z postavenia FSJ, aj v uplynulom roku bola jej činnosť zameraná na boj proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

Cieľom predkladanej správy je poskytnúť čitateľovi prehľad o úlohách, ktoré FSJ ako osobitný útvar finančnej polície plní. V texte a v grafických vyjadreniach sú najmä zobrazené relevantné štatistické ukazovatele na úseku posudzovania neobvyklých obchodných operácií, na úseku kontrolnej činnosti, medzinárodnej spolupráce, či analytickej činnosti za uplynulý rok, v komparácii s rokmi 2015 a 2016.

Z činností vykonávaných FSJ, ktoré nemožno kvantifikovať, je potrebné poukázať na predovšetkým jej aktívnu účasť pri príprave návrhu legislatívnej zmeny 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“) v súlade s požiadavkou transpozície Smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849/ES z 20. mája 2015 o predchádzaní využívania finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu (ďalej len „IV. AML smernica“) a vykonanie národného hodnotenia rizika legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (ďalej len „NHR“).

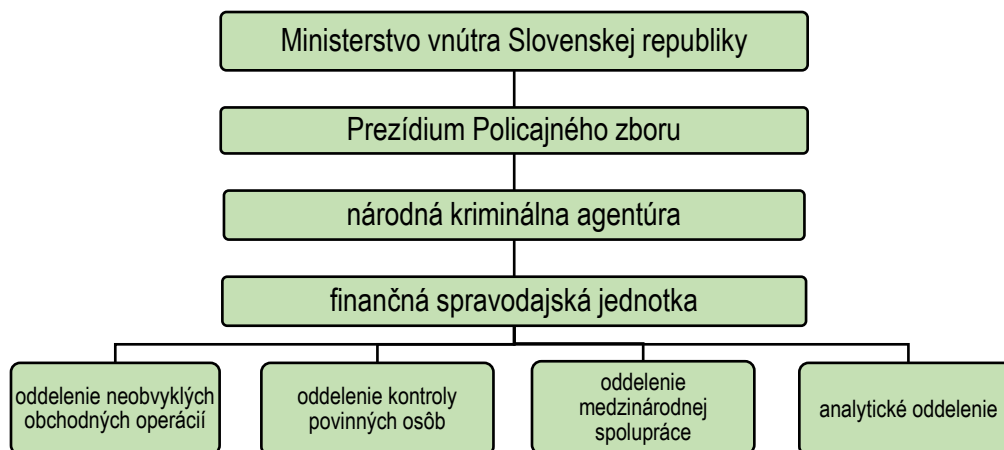
Na dosiahnutých výsledkoch a aktivitách FSJ na národnej ako aj medzinárodnej úrovni má nezanedbateľný podiel aj spolupráca s našimi zahraničnými a tuzemskými partnermi, preto by som chcel touto cestou poďakovať všetkým za dosiahnuté kvalitné výsledky.

### 1. Finančná spravodajská jednotka

FSJ je špecializovanou jednotkou Policajného zboru integrovanou do štruktúry národnej kriminálnej agentúry Prezídia Policajného zboru. S účinnosťou od 1. februára 2017 došlo k zmene vnútorného organizačného členia FSJ, keď oddelenie preverovania majetku bolo vyčlenené do štruktúry národnej jednotky finančnej polície národnej kriminálnej agentúry Prezídia Policajného zboru. Úlohy v pôsobnosti FSJ plnia od 1. februára 2017 štyri oddelenia (vid graf č.1). FSJ je zároveň súčasťou celosvetovej siete finančných spravodajských jednotiek, ktorých úlohou je uplatňovanie medzinárodných štandardov Finančnej akčnej skupiny (ďalej len „FATF“) v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu.

Legislatívny rámec činnosti FSJ je tvorený predovšetkým zákonom o ochrane pred legalizáciou, zákonom Národnej rady Slovenskej republiky č. 171/1998 Z. z. o Policajnom zbore v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o PZ“), zákonom č. 199/2004 Z. z. Colný zákon a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „colný zákon“), právnymi aktmi Európskej únie a medzinárodnými zmluvami, ku ktorým Slovenská republika pristúpila (najmä Viedenský dohovor, Varšavský dohovor a Palermský dohovor).

Graf č. 1: Organizačná štruktúra FSJ



## 2. Neobvyklé obchodné operácie

Neobvyklá obchodná operácia (ďalej len „NOO“) je podľa zákona o ochrane pred legalizáciou definovaná tak, aby obsahla právne úkony alebo iné úkony nasvedčujúce tomu, že ich vykonaním môže dôjsť k legalizácii príjmov z trestnej činnosti alebo k financovaniu terorizmu. Demonstratívny výpočet NOO (§ 4), ktorý vznikol sústavnou analytickou činnosťou jednotlivých hlásení o NOO, zovšeobecnením nadobudnutých poznatkov pri posudzovaní obchodných operácií na princípe „poznaj svojho klienta“, ako aj implementáciou medzinárodných štandardov vydaných FATF, zahŕňa najčastejšie sa vyskytujúce formy NOO.

V prípade, že skutočnosti vyplývajúce z jednotlivých hlásení o NOO nasvedčujú tomu, že bol spáchaný trestný čin, resp. že vykonaním NOO môže byť spáchaný trestný čin a hrozí zmarenie, či sťaženie zaistenia príjmu z trestnej činnosti, alebo preverované informácie súvisia s už vedeným trestným konaním a môžu byť pre takéto konanie dôležité, sú tieto informácie odstupované vecne a miestne príslušným orgánom činným v trestnom konaní (ďalej len „OČTK“), či príslušným útvarom Policajného zboru (ďalej len „PZ“) na plnenie úloh podľa zákona o PZ. V rámci plnenia služobných úloh a spolupráce pri výmene a preverovaní informácií potrebných pri predchádzaní a odhaľovaní legalizácie príjmov z trestnej činnosti či financovania terorizmu môžu byť tieto odstupované aj zahraničným finančným spravodajským jednotkám (ďalej len „FIU“). Ak je v súvislosti s preverovaním hlásenia o NOO zistené, že povinná osoba neplní alebo porušuje povinnosti uložené zákonom o ochrane pred legalizáciou, spracovateľ uvedenú informáciu o tejto skutočnosti odstúpi na oddelenie kontroly povinných osôb (ďalej len „KPO“).

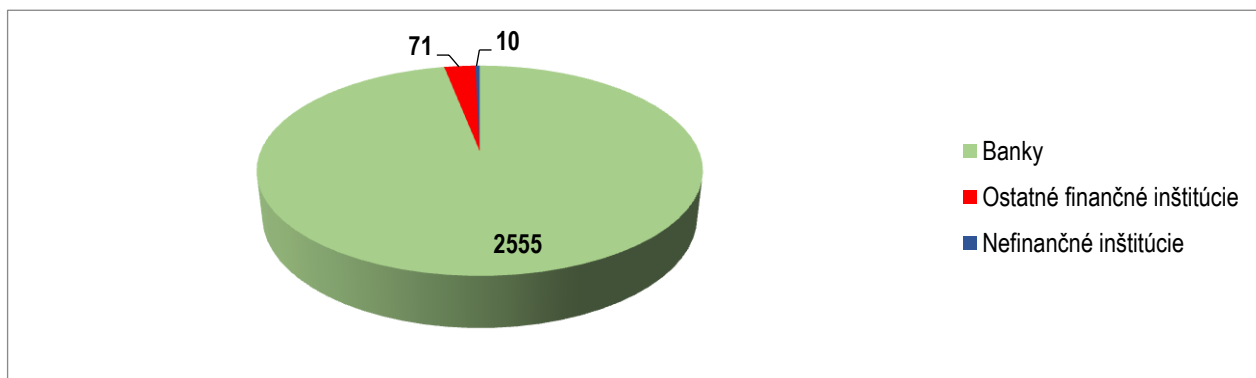
V prípadoch, kedy v rámci preverovania hlásenia o NOO neboli zistené také skutočnosti, ktoré by odôvodňovali postúpenie informácie OČTK, príslušným útvarom PZ, Finančnému riaditeľstvu Slovenskej republiky (ďalej len „FR SR“), či zahraničnej FIU, sú tieto informácie vkladané do komplexného informačného systému (ďalej len „KIS“) FSJ na ich ďalšie využitie v rámci preverovania iných prípadov.

V roku 2017 prijala FSJ od povinných osôb spolu 2636 hlásení o NOO v celkovej hodnote 4 177 857 051,- EUR.

Prijaté hlásenia o NOO možno podľa typu povinnej osoby rozdeliť do troch základných skupín:

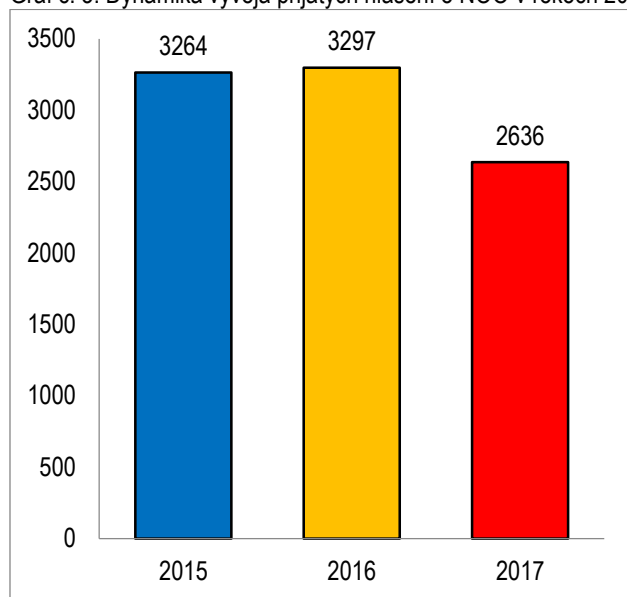
- hlásenia o NOO prijaté od bánk pôsobiacich na území SR vrátane Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) v celkovom počte 2555,
- hlásenia o NOO prijaté od ostatných finančných inštitúcií, ktoré nie sú bankou, v celkovom počte 71,
- hlásenia o NOO prijaté od nefinančných inštitúcií v celkovom počte 10.

Graf č. 2: Celkový počet prijatých hlásení o NOO za rok 2017



Zdroj: štatistické údaje FSJ

Graf č. 3: Dynamika vývoja prijatých hlásení o NOO v rokoch 2015 - 2017



Zdroj: štatistické údaje FSJ

Tabuľka č. 1: Počet prijatých hlásení o NOO za rok 2015 - 2017 od bánk

<b>Banky pôsobiace na území Slovenska</b>			
Povinná osoba	Počet hlásení o NOO		
	2017	2016	2015
NBS	59	79	77
Komerčné banky pôsobiace na území Slovenska	2496	2994	2876
<b>Spolu</b>	<b>2555</b>	<b>3073</b>	<b>2953</b>

Zdroj: štatistické údaje FSJ

Tabuľka č. 2: Počet prijatých hlásení o NOO za rok 2017 od ostatných finančných inštitúcií

<b>Ostatné finančné inštitúcie</b>	
Povinná osoba	Počet hlásení o NOO
Centrálny depozitár cenných papierov, obchodník s cennými papiermi	5
Finančný agent	2
Poisťovňa	19
Dôchodková správcovská spoločnosť	5
PO/FO oprávnená vykonávať zmenárenskú činnosť	1
PO/FO oprávnená vykonávať finančný prenájom, poskytovanie pôžičiek	8
Platobná inštitúcia	31
<b>Spolu</b>	<b>71</b>

Zdroj: štatistické údaje FSJ

Tabuľka č. 3: Počet prijatých hlásení o NOO za rok 2017 od nefinančných inštitúcií

<b>Nefinančné inštitúcie</b>	
Povinná osoba	Počet hlásení o NOO
Prevádzkovateľ hazardnej hry	2
Poštový podnik	3
Advokát alebo notár	4
Iné právnické osoby a inštitúcie	1
<b>Spolu</b>	<b>10</b>

Zdroj: štatistické údaje FSJ

V uplynulom roku FSJ zaznamenala nasledujúce najčastejšie sa vyskytujúce typy hlásení o NOO, ktoré sa týkali najmä:

- **CEO podvody** - hlásenia o NOO týkajúce sa tzv. CEO podvodov, v rámci ktorých je páchatelom cielene napadnutá e-mailová komunikácia obchodných partnerov v rámci štandardného platobného styku obchodných partnerov za účelom presmerovania platieb na vopred pripravený bankový účet otvorený v banke s domicilom spravidla v inej krajine než v tej, v ktorej je dislokovaný účet odosielateľa platby - obchodného partnera. Obchodná strana, ktorá platí za tovar je o zmene platobného styku svojho obchodného partnera informovaná páchatelom podvodným e-mailom, ktorý sa vyznačuje vysokým stupňom autentickosti údajov. Boli zaznamenané prípady v rámci ktorých boli takéto podvodné e-maily obchodnej strane zasielané :
  - fingovane od obchodného partnera, ktorý oznamoval zmenu účtu pre vysporiadanie obchodu z rôznych technických, resp. organizačných zmien,
  - priamo z úrovne organizačnej štruktúry obchodnej strany, ktorou sú kompetentní zástupcovia oboznamovaní so zmenou účtu platobného styku s obchodným partnerom, pričom na tejto úrovni nedochádza pravdepodobne k dôslednej kontrole a verifikácii účtovných údajov.

Následne po zrealizovaní platby - úhrady obchodnou stranou na účet, ktorý bol páchatelom vopred založený a pripravený na prijatie podvodnej platby, dochádza bezprostredne po pripísaní finančných prostriedkov väčšinou k bezhotovostným prevodom na:

- ďalšie vopred páchatelom pripravené účty vedené v bankách s domicilom v offshore krajinách, resp. v krajinách so sťaženým uplatňovaním vymožitelnosti práva napr. Nigéria, Ghana, Čína, Hongkong,
- účty vedené v bankách s domicilom vo Veľkej Británii, pričom existujú indície, že tieto účty sú zakladané pre osoby, ktoré v rámci migrácie obyvateľstva z tretích krajín získali azyl vo Veľkej Británii a sú využívané v tejto veci páchatelmi v pozícii bielych koní,
- účty vedené v bankách s domicilom v Maďarsku doteraz bez markantnej indicie smerovania platieb.

Prípady CEO podvodov mali počas roku 2017 vzrastajúcu tendenciu a v roku 2018 možno predpokladať ich nárast, nakoľko neexistuje unifikovaný spôsob prezentovania prevenčných opatrení smerujúcich k ich zamedzeniu. Účinná je iba dôsledná a neustála kontrola zmien údajov u obchodných partnerov a ich overovanie.

- **Daňová optimalizácia** - prípady hlásení o NOO s dopadom na daňovú problematiku predstavujú (čo sa týka ich počtu) najmarkantnejšiu skupinu hlásení o NOO, ktoré FSJ každoročne od povinných osôb prijíma a eviduje. Z obsahovej analýzy hlásení možno tieto z pohľadu subjektu, ktorý NOO realizoval, resp. vykonal, charakterizovať, že ide o operácie prevažne realizované medzi účtami obchodných spoločností, živnostensky podnikajúcich fyzických osôb založených v SR (ďalej slovenské subjekty) a bankovými účtami zahraničných obchodných subjektov. V prípadoch slovenských subjektov je vzrastajúci trend, že v ich orgánoch, resp. pri zriaďovaní dispozičných oprávnení na podnikateľských účtoch dochádza k obsadzovaniu týchto pozícií osobami - občanmi rozdielnej štátnej príslušnosti, čo pri ďalšom posúdení NOO sťažuje komplexné preverenie zistených skutočností so zreteľom na ich ekonomické opodstatnenie. Prípady hlásení NOO realizovaných medzi účtami slovenských a zahraničných subjektov sú prevažne realizované karuselovým spôsobom s prvkom kombinácie bezhotovostných prevodov s hotovostnými operáciami, ktoré cielene majú sťažiť zistenie pôvodu peňažných prostriedkov na vstupe do karuselu a v prípade finálnych hotovostných operácií v karuseli aj sťažiť identifikáciu ďalšieho finančného toku. Pri bezhotovostných prevodoch uprednostňujú obchodné subjekty spravidla prevody realizované prostredníctvom služby internetbanking, pravdepodobne aj s ohľadom k medzinárodnému personálnemu zloženiu orgánov obchodných subjektov a disponentov na účtoch subjektov.
- **Internetové podvody** - pri prípadoch hlásení o NOO týkajúce sa internetových podvodov vyznačujúcich sa predstieraným predajom tovaru spotrebného charakteru, osobných automobilov, resp. rôznych priemyselných zariadení bol zaznamenaný v roku 2017 ich pokles oproti predchádzajúcim rokom. V tejto súvislosti by bolo možné odvážne predpokladať, že páchatelia, ktorí realizovali tento druh podvodu, sa mohli adaptovať na realizáciu CEO podvodu, ktorý páchatelovi ponúka získať podstatne väčší finančný výnos, než by dosiahol pri internetovom podvode, v rámci ktorého sú obvykle obchodované komodity v nižšej cenovej úrovni.
- **Virtuálna mena BITCOIN** - vyskytovali sa prípady obchodovania s bitcoinami, ktoré boli realizované na platforme virtuálnej zmenárne, resp. na ďalších virtuálne obchodujúcich platformách a boli ohlasované povinnými osobami prevažne z dôvodu, že nie je prakticky možnosť preveriť obchodovanie s touto virtuálnou menou. Hlásenia obsahovali aj informácie ku konkrétnym obchodom - nákupom tejto meny, ktoré spočiatku indikovali, že mohlo dôjsť aj k poškodeniu obchodnej strany, ale z dôvodu anonymného obchodovania na virtuálnych platformách nebolo možné ďalej zabezpečiť také podklady a informácie, ktoré by tento predpoklad potvrdili. Virtuálne meny a konkrétne mena BITCOIN nie je naďalej národnou menou v krajinách Európskej únie (EÚ) a taktiež nie je pod dohľadom a reguláciou NBS. Nakoľko nie je reálny nástroj na reguláciu a kontrolu anonymných obchodov s menou BITCOIN, mohli by takéto obchody byť využívané aj v rámci obchodovania s drogami, resp. pri financovaní širokého spektra nelegálnych aktivít.

- **Využívanie hráčskych kont** - prípady hlásení o NOO týkajúce sa využívania virtuálne vytvorených hráčskych kont pri hazardne, medzi ktorými boli realizované na seba nadväzujúce transakcie, ktorých cieľom mala byť legalizácia príjmov z trestnej činnosti. Táto schéma transakcií medzi hráčskymi kontami umožňuje využívanie hráčskych kont na vytvorenie legálneho rámca pri transakciách s finančnými prostriedkami pochádzajúcimi z anonymných platobných kanálov bez preukázania ich pôvodu. Prostriedky sú následne majiteľom hráčskych kont vyplácané na bankové účty. Indikátory potenciálnej legalizácie pri NOO:

- zriadenie dvoch hráčskych kont s tým, že má ísť podľa pravidiel o dve rozdielne osoby,
- využívanie hráčskeho konta osobami inými, než na ktoré je konto registrované/bolo zriadené, nakoľko pri hrách online je využívaná tá istá IP adresa a jeden hráč hrá v prospech druhého hráča, a to dokonca na vlastný úkor,
- organizované využívanie hráčskych kont s rizikom, že konečným užívateľom výhod hráčskeho konta a účasti na hazardnej hre nie sú hráči, na ktorých je hráčske konto registrované, ale iné neznáme osoby, resp. to platí pre aspoň jednu z nich,
- na hráčske kontá sú vkladane finančné prostriedky napr. cez platobný kanál PAY SAFE CARD, t.j. prostredníctvom predplatených kariet, ktoré je možné zakúpiť bez identifikácie kupujúceho v obchodných centrách, na čerpacích staniaciach v SR i zahraničí a prostredníctvom internetu,
- organizovaná účasť viacerých osôb na hazardných hrách, ktoré porušujú príslušný herný plán a etiku hazardnej hry, nehrajú proti sebe, ale koordinovane tak, aby jedna osoba prehrávala v prospech druhej,
- hráč sa vzdáva/skladá karty v prípade hazardnej hry aj v prípade, že má veľkú pravdepodobnosť výhry tak, aby zabezpečil istotu výhry pre druhého hráča,
- výsledkom účasti v hazardnej hre je výhra spravidla rovnajúca sa vkladu, pričom hráči systematicky konajú pri hazardnej hre tak, aby sa vrátil podaný vklad, bez ohľadu na pravdepodobnosť výhry, resp. aj v prípade veľkej pravdepodobnosti výhry sa vzdávajú šance na výhru a postupujú tak, aby bolo s istotou zabezpečené navrátenie vkladu,
- vyplatenie výhry na bankový účet.

Tabuľka č. 4: Štatistický prehľad najčastejších spôsobov realizovania NOO v roku 2017

Typ NOO	Počet hlásení o NOO	Hodnota obchodu v EUR
Bezhotovostný platobný styk	1932	3 913 084 973
Hotovostné operácie	1360	300 632 965
Zahraničný platobný styk	1177	580 621 218
NOO s prvkom „offshore“	52	130 372 976
CEO podvod	206	15289209
Phishing	27	961 748
Poistenie	12	1 272 664
Reality	48	16 593 070
Internetový podvod	27	1 259 370
Falošné cenné papiere	2	0
Hazard	5	549 189

Zdroj: štatistické údaje FSJ



## 2.1. Využitie inštitútu zdržania NOO a účinnosť hlásení o NOO

Inštitút zdržania NOO podľa § 16 zákona o ochrane pred legalizáciou vykonaný povinnou osobou je významný právny úkon v rámci efektívneho boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti, ktorý je využitý v prípade, ak hrozí nebezpečenstvo, že vykonaním NOO môže byť zmarené alebo podstatne sťažené zaistenie príjmu z trestnej činnosti alebo prostriedkov určených na financovanie terorizmu.

V roku 2017 bolo z počtu prijatých hlásení o NOO zdržaných celkovo 123 NOO s celkovou hodnotou 9 895 434,- EUR, z toho v piatich prípadoch na žiadosť partnerskej FIU. Informácie z týchto hlásení boli v 87 prípadoch odstúpené vecne a miestne príslušným OČTK na ďalšie konanie v zmysle ustanovení Trestného poriadku.

Tabuľka č. 5: Štatistický prehľad zdržaných NOO za rok 2017

Celkový počet zdržaných NOO	123
Zdržanie NOO povinnou osobou	118
Zdržanie NOO na žiadosť FSJ	0
Zdržanie NOO na žiadosť zahraničnej FIU	5
Odstúpenie zdržanej NOO vecne a miestne príslušnému OČTK	87
Celková hodnota zdržaných NOO	9 895 434 EUR

Zdroj: štatistické údaje FSJ

V roku 2017 prijala FSJ o 661 hlásení menej v porovnaní s rokom 2016. Z celkovo 2636 prijatých hlásení o NOO bolo do KIS FSJ pre prípadné ďalšie využitie založených 750 informácií. Po dôslednej analýze prijatých hlásení o NOO, spracovaní a následnom vyhodnotení a s ohľadom na zistené skutočnosti, ktoré informácie sú, resp. môžu byť relevantné pre konkrétne subjekty, FSJ poskytla najmä:

- OČTK 354 informácií,
- národným jednotkám národnej kriminálnej agentúry Prezídia PZ („NAKA“) 223 informácií, z toho
- odboru boja proti terorizmu Prezídia PZ (od 01.02.2017 národná protiteroristická jednotka NAKA) 69 informácií,
- FR SR 1138 informácií,
- oddeleniu KPO 8 informácií,
- zahraničným FIU 506 informácií,
- krajským a okresným riaditeľstvám PZ 419 informácií.

Odmietnutie uzavretia obchodného vzťahu, ukončenie obchodného vzťahu alebo odmietnutie vykonania obchodu podľa § 15 zákona o ochrane pred legalizáciou zo strany povinnej osoby bolo zrealizované v roku 2017 v 282 prípadoch s hodnotou obchodov v celkovej sume 28 327 551,- EUR.

V súvislosti s informáciami, ktoré boli odstúpené OČTK, výška zaistených finančných prostriedkov za rok 2017 predstavovala sumu 2 614 302,- EUR.

Podľa zákona o ochrane pred legalizáciou FSJ informuje povinnú osobu o účinnosti hlásenia o NOO a o jednotlivých postupoch, ktoré nadväzujú na prijatie tohto hlásenia. Za týmto účelom sú FSJ od OČTK požadované informácie (tzv. „spätné väzby“) o výsledkoch preverovania zaslaných informácií a o ďalších postupoch, ktoré boli v danej veci vykonané. Ucelený prehľad o jednotlivých postupoch a rozhodovacej činnosti OČTK o odstúpených informáciách z FSJ v intenciách Trestného poriadku na základe zaslaných rozhodnutí, či informácií OČTK, poskytuje tabuľka č. 6. Zo sledovaných údajov je možné v porovnaní s predchádzajúcimi rokmi 2016 a 2015 pozorovať celkový nárast počtu začatých trestných stíhaní ako aj začatých trestných stíhaní za trestný čin legalizácie príjmu z trestnej činnosti.

V roku 2017 FSJ eviduje dva prípady, kedy bolo vznesené obvinenie podľa § 206 Trestného poriadku. V jednom prípade bolo vznesené obvinenie osobe stíhanej na slobode za zločin úverového podvodu podľa § 222 Trestného zákona a v druhom prípade bolo obvinenie vznesené za zločin podvodu podľa § 221 Trestného zákona, pričom v tejto veci bol vydaný aj rozsudok okresným súdom v Lučenci.

Tabuľka č. 6: Postup OČTK po odstúpení informácií v zmysle § 26 ods. 2 písm. b) zákona o ochrane pred legalizáciou

Postup OČTK po získaní informácie z FSJ	Počet prípadov (2017)	Počet prípadov (2016)	Počet prípadov (2015)
Začatie trestného stíhania podľa § 199 Trestného poriadku - vo všetkých prípadoch	78	52	30
Začatie trestného stíhania podľa § 199 Trestného poriadku - za trestný čin legalizácie príjmu z trestnej činnosti podľa § 233, § 234 Trestného zákona	52	25	14
Začatie trestného stíhania podľa § 199 Trestného poriadku - za iný trestný čin	26	30	17
Vznesenie obvinenia podľa § 206 Trestného poriadku za trestný čin legalizácie príjmu z trestnej činnosti podľa § 233, § 234 Trestného zákona	0	0	2
Vznesenie obvinenia podľa § 206 Trestného poriadku - za ostatné trestné činy	2	0	1
Zastavenie trestného stíhania podľa § 215 Trestného poriadku	1	1	0
Odmietnutie začatia trestného stíhania podľa § 197 ods. 1 písm. d) Trestného poriadku	19	7	12
Zaistenie peňažných prostriedkov podľa § 95 Trestného poriadku	20	30	22

Zdroj: štatistické údaje FSJ

Zvýšený počet vecí, v ktorých bolo začaté trestné stíhanie, ako aj zvýšenie počtu vecí, v ktorých bolo vznesené obvinenie, možno pripísať intenzívnejšiemu metodickému pôsobeniu oddelenia KPO v rámci vykonávaných školiacich aktivít. Tak ako v minulom období, aj v súčasnosti naďalej pretrváva absencia legislatívy, ktorá by upravovala jednotný štatistický výstup pre orgány verejnej moci k počtu podnetov na trestné stíhanie, začatí trestného stíhania a vznesení obvinenia, spôsobe ukončenia, k počtu identifikovaných, následne stíhaných, obžalovaných a odsúdených osôb v prípadoch legalizácie príjmu z trestnej činnosti a v prípadoch financovania terorizmu. Z údajov, ktoré boli FSJ poskytnuté útvarmi PZ Ministerstva vnútra SR (ďalej len „MV SR“), z Kriminálneho úradu finančnej správy (ďalej len „KÚFS“), z trestného odboru Generálnej prokuratúry SR (GP SR), Úradu špeciálnej prokuratúry GP SR a Ministerstva spravodlivosti SR (ďalej len „MS SR“), spracovala FSJ ucelený štatistický výstup, ktorý tieto informácie v prehľadnej forme obsahuje (viď tabuľka č. 8).

Z podkladov poskytnutých útvarmi PZ bolo zistené, že národná protiteroristická jednotka NAKA (vznikla od 01.02.2017 zlúčením odboru boja proti terorizmu a odboru extrémizmu a diváckeho násillia s cieľom centralizovať a zefektívniť boj proti extrémizmu a terorizmu v rámci SR) eviduje v roku 2017 tri podnety na trestné stíhanie za trestný čin terorizmu a niektorých foriem účasti na terorizme podľa § 419 Trestného zákona a v štyroch prípadoch bolo začaté trestné stíhanie podľa citovaného ustanovenia Trestného zákona.

Ostatné orgány verejnej moci neevidujú v roku 2017 žiadny prípad, kedy by bol daný podnet na trestné stíhanie a kedy by bolo začaté trestné stíhanie, vznesené obvinenie, podaná obžaloba, či vydaný právoplatný rozsudok vo veci trestného činu terorizmu a niektorých foriem účasti na terorizme podľa § 419 ods. 2 písm. a) Trestného zákona, resp. podľa § 419 Trestného zákona.

Pre získanie prehľadu o rozsahu uplatňovania vybraných zaisťovacích inštitútov Trestného poriadku v trestnom konaní bol v roku 2017 ohľadom všetkých trestných činov a osobitne trestných činov legalizácie príjmu z trestnej činnosti, spracovaný štatistický prehľad podrobne znázornený v tabuľke č. 7. K trestnému činu terorizmu a niektorých foriem účasti na terorizme podľa § 419 Trestného zákona boli pri všetkých vybraných zaisťovacích inštitútoch Trestného poriadku v trestnom konaní v roku 2017 získané od jednotlivých orgánov verejnej moci nulové hodnoty.

Vzhľadom na už vyššie uvedený nesúlad vedenia štatistických údajov v jednotlivých rezortoch je potrebné uviesť, že súčasťou tabuľky č. 7 nie sú údaje z trestného a medzinárodného odboru GP SR. Trestný odbor GP SR, ktorý sleduje štatistické údaje na ukončené trestné stíhanie známych osôb, v roku 2017 eviduje pri všetkých trestných činoch, pri inštitúte zaistenia peňažných prostriedkov podľa § 95 Trestného poriadku, hodnotu vo výške 3 941 27678,- EUR (pri počte 78 osôb), pri trestných činoch legalizácie príjmu z trestnej činnosti predstavuje táto hodnota sumu vo výške 1 486 516,- EUR (pri počte 45 osôb). Medzinárodný odbor GP SR pri inštitúte zaistenia majetku podľa § 551 Trestného poriadku pri ostatných trestných činoch (okrem legalizácie príjmov z trestnej činnosti) eviduje *reálne* zaistené hnutelné veci v piatich trestných veciach a to vo výške 59 164,- EUR a peňažné prostriedky v dvoch trestných veciach v celkovej výške 14 711,- EUR.

Tabuľka č. 7: Štatistický prehľad rozsahu uplatňovania vybraných zaisťovacích inštitútov Trestného poriadku v trestnom konaní v roku 2017 pri všetkých trestných činoch a pri trestných činoch legalizácie príjmov z trestnej činnosti podľa § 233 a § 234 Trestného zákona

	Názov ustanovenia Trestného poriadku	Všetky trestné činy		Trestné činy legalizácie príjmu z trestnej činnosti podľa § 233 a § 234 TZ	
		Počet prípadov	Celková hodnota v EUR	Počet prípadov	Celková hodnota v EUR
1	§ 89 Povinnosť na vydanie veci,	4 691	2 289 119	192	823 387
2	§ 91 Odňatie veci	1 151	63 131	3	29 400
3	§ 92 Prevzatie zaistenej veci	1 254	364 102	1	3 000
4	§ 95 Zaistenie peňažných prostriedkov	77	33 588 107	51	2 766 514
5	§ 96 Zaistenie zaknihovaných cenných papierov	0	0	1	17 614
6	§ 97 Vrátenie veci	7 105	3 614 723	202	2 064 573
7	§ 550 Odovzdanie veci (právna pomoc vo vzťahu k cudzine)	3*	350 000	0	0
8	§ 551 a zákon č. 650/2005 Z. z. Zaistenie majetku (právna pomoc vo vzťahu k cudzine)	5*	24 122	0	0

Zdroj: štatistické údaje z útvarov PZ MV SR, KÚFS, ÚŠP GP SR, MS SR  
\*žiadosti útvarov PZ o zaistenie, nie reálne zaistené veci vykonané GP SR

Tabuľka č. 8: Štatistické údaje k trestným činom legalizácie príjmu z trestnej činnosti podľa § 233 a § 234 Trestného zákona a terorizmu a niektorých foriem účasti na terorizme podľa § 419 Trestného zákona

Ustanovenie Trestného poriadku	MV SR									GP SR						MS SR						KÚFS											
	rok 2017			rok 2016			rok 2015			rok 2017		rok 2016		rok 2015		rok 2017			rok 2016			rok 2015											
	Počet vecí	Počet osôb	Škoda v eurách	Počet vecí	Počet osôb	Škoda v eurách	Počet vecí	Počet osôb	Škoda v eurách	Počet vecí	Počet osôb	Počet vecí	Počet osôb	Počet vecí	Počet osôb	Počet skutkov	Počet osôb	Škoda v eurách	Počet skutkov	Počet osôb	Škoda v eurách	Počet skutkov	Počet osôb	Škoda v eurách	Počet skutkov	Počet osôb	Škoda v eurách	Počet skutkov	Počet osôb	Škoda v eurách			
1. Podnet na trestné stíhanie	33	47	34.844.038	41	54	868.019	29	41	29.881.971	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	1	0	85.950	1	2	0	
2. § 199 Začatie trestného stíhania	91	x	38.686.978	111	x	13.874.895	82	x	35.166.279	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	85.950	1	0	85.950	0	0	0	
3. § 206 Vznesenie obvinenia	13	75	144.182.829	17	20	750.267	12	22	1.405.627	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4. § 209 Skončenie vyšetrovania a skráteného vyšetrovania s NPO	7	7	104.265	11	20	3.925.422	12	45	18.383.879	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0	1	2	15 673 691,77	
5. § 215 Zastavenie trestného stíhania	7	5	234.000	6	2	53.558	2	1	22.700	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6. § 228 ods. 1, 2 Prerušenie trestného stíhania	32	9	4.863.397	45	16	5.562.890	47	15	1.604.438	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7. § 228 ods. 5 Pokračovanie v trestnom stíhaní	5	2	725.196	11	6	281.392	13	10	958.593	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8. § 233, 234 Obžaloba	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-*	82	24	42	-	66	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9. § 331 Dohoda o vine a treste	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-*	13	3	5	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10. § 284 Rozsudok (právoplatný)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-*	28	14	18	-	18	-	12	121.956	-	18	737.205	-	6	484.741	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Zdroj: štatistické údaje z útvarov PZ MV SR, GP SR (Tr. odbor GP SR + ÚŠP GP SR), MS SR, KÚFS

\*Trestný odbor GP SR vedie štatistické údaje na ukončené trestné stíhanie osôb, z uvedeného dôvodu nie je možné vyčísliť počty vecí, resp. prípadov za GP SR.

## 2.2. Vybrané prípady riešenia NOO

### „Hráčske kontá“

FSJ prijala v septembri 2017 súčasne od povinnej osoby Banky A a od povinnej osoby Banky B hlásenia o NOO, týkajúce sa NOO na osobných účtoch osoby X, osoby Y a osoby Z, konkrétne opakujúcich sa kreditných, prevažne hotovostných, resp. bezhotovostných platieb pripisovaných v menších čiastkach na účty týchto osôb, po ktorých nasledovali výbery v hotovosti z týchto účtov vedených v Banke A a v Banke B.

Analyzovaním údajov a informácií z oboch hlásení bolo zistené, že osobné účty osôb X, Y a Z boli kreditované finančnými prostriedkami hotovostnými, resp. bezhotovostnými platbami v čiastkach rádovo v desiatkach EUR s popismi platieb, ktoré indikovali, že ide o prostriedky - poplatky za rôzne druhy výhier vecného, resp. finančného charakteru realizované v rámci súťaže prebiehajúcej na facebooku. Informácie z hlásení o NOO o týchto platbách, ktoré súviseli s uvedenou súťažou, boli čiastočne potvrdené aj informáciami z facebookovského profilu Polície SR, na ktorom polícia upozornila na facebookovskú stránku so súťažou, s upozornením na podvod. V rámci tejto súťaže záujemcovia o ponúkanú výhru - vecné ceny realizovali platby, ktoré boli podmienkou získania vecnej výhry na účty, ktorých majiteľmi boli osoby X, Y a Z, t.j. osoby, ktoré súťaž organizovali, pričom k odovzdaniu vecnej výhry nedošlo.

Z predmetných hlásení o NOO bolo ďalej zistené, že finančné prostriedky na účtoch osôb X, Y a Z pochádzali prevažne z hotovostných vkladov od rôznych osôb ako aj z bezhotovostných platieb z účtu spoločnosti prevádzkujúcej lotérie a iné hazardné hry v SR (ďalej stávková spoločnosť).

Modus operandi podvodného vylákania prostriedkov od záujemcov o predmetnú súťaž spočíval v tom, že záujemca po tzv. „lajknutí“ stránky súťaže a jej zdieľaní mohol vyhrať rôzne vecné ceny. Po lajknutí bol záujemca vyzvaný prostredníctvom aplikácie Messenger na zaplatenie manipulačného poplatku, resp. uhradenie poštovného v sume do 10,- EUR. V prípade, ak záujemca vlastnil mobilný paušál mobilného operátora M, bola mu poslaná správa cez Messenger, že má šancu na výhru za predpokladu, ak pošle správu cez Messenger správcovi konta. Po zaslaní takejto správy prijal záujemca odpoveď s informáciou o výhre a o potrebe zasláť ešte potvrdzujúcu SMS na skrátené číslo 300 do piatich minút. Platby z týchto potvrdzujúcich spoplatnených SMS boli v skutočnosti následne poukazované na účty hráčskych kont osôb X, Y a Z vedených stávkovou spoločnosťou, o čom však záujemca o výhru nemal vedomosť. Týmto spôsobom reálne dochádzalo k dotácii hráčskych kont pre osoby X, Y a Z.

V prípade, ak záujemca o súťaž/výhru nevladil mobilný paušál mobilného operátora M, bol záujemca cez Messenger informovaný, aby uhradil manipulačný poplatok bankovým prevodom, resp. hotovostným vkladom na účty osôb X, Y a Z, z ktorých si osoby následne vyberali hotovosť. Osoby X, Y a Z postupovali spoločne a pravdepodobne sa poznali, nakoľko boli zistené medzi ich osobnými účtami vzájomné prevody finančných prostriedkov pochádzajúcich z vyššie uvedenej inkriminovanej súťaže a trvalé bydlisko mali v jednom meste v SR.

V rámci analýzy údajov z oboch hlásení bolo zistené, že osoby X, Y a Z týmto spôsobom nadobudli finančné prostriedky minimálne v sume 9 000,- EUR. FSJ odstúpila túto informáciu príslušnému OČTK, ktorý začal v tejto veci trestné stíhanie pre podozrenie zo spáchania trestného činu podvodu podľa § 221 Trestného zákona.

### „Falošné doklady“

FSJ prijala v júni 2017 hlásenie o NOO týkajúce sa otvorenia viacerých účtov v Banke A na základe predloženia falošných splnomocnení a osobných identifikačných dokladov, na ktoré následne boli v Banke A čerpané úvery pre viaceré fyzické osoby.

FSJ po analýze údajov hlásenia o NOO zistila, že Banka A otvorila minimálne 8 osobných účtov rôznym fyzickým osobám, pričom časť účtov bola otvorená prostredníctvom kuriérskej služby bez splnomocnenia a časť prostredníctvom pracovníkov Banky A, ktorí účet otvorili mimo pobočky Banky A na základe identifikácie osoby osobným identifikačným dokladom. Bezprostredne po otvorení týchto účtov požiadali ich majitelia formou internetbankingu Banku A o poskytnutie úveru, pričom išlo o úvery v celkovej sume 150 000,- EUR. Po poskytnutí a načerpaní úverov na novo otvorené účty boli finančné prostriedky v celkovej sume 130 000,- EUR z účtov prevedené na jeden účet, ktorý bol založený taktiež na základe splnomocnenia pracovníkmi Banky A mimo pobočky Banky A. Z tohto účtu boli finančné prostriedky pochádzajúce z úverov postupne vyberané v bankomatoch a to v celkovej sume 120 000,- EUR. V Banke A až s odstupom času zistili, že údaje na osobných identifikačných dokladoch nie sú korektné, resp. notársky overené, splnomocnenia neboli zo strany príslušných notárov verifikované, čo indikovalo podozrenie, že pravdepodobne ide o spolupracujúcu skupinu neznámych osôb, ktoré pod falošnou identitou podvodným spôsobom vylákali od Banky A finančné prostriedky v celkovej výške 150 000,- EUR. FSJ túto informáciu odstúpila príslušnému OČTK a aktuálne je prípad v preverovaní.

#### „Vylákание peňazí“

FSJ prijala v novembri 2017 hlásenie od povinnej osoby Banky A, ktoré obsahovalo informáciu o hotovostnom vklade, ktorý v Banke A realizovala osoba vyššieho veku v sume 6 000,- EUR na účet patriaci osobe X vedený v Banke A. Podľa informácie z hlásenia o NOO po zrealizovaní predmetného vkladu sa vkladateľ vrátil späť do banky a žiadal vklad stornovať z dôvodu, že sa stal obeťou podvodu. Z jeho vyjadrenia vyplynulo, že pred hotovostným vkladom bol telefonicky kontaktovaný osobou, ktorú v telefonickom hovore mylne vnímal ako svojho syna, a ktorá ho inštruovala, aby vložil svoje peniaze na účet, ktorý mu bol telefonicky zadaný. Osoba vyššieho veku peniaze v sume 6 000,- EUR vybrala vo svojej banke a vložila na účet vedený v Banke A pre osobu X.

Analýzou operácií na účte vedeného v Banke A pre osobu X bolo zistené, že bezprostredne po hotovostnom vklade boli z účtu v intervale niekoľko minút zrealizované viaceré výbery hotovostí platobnou kartou z bankomatu lokalizovanom v Českej republike v celkovej sume 4 000,- EUR.

Vkladateľ po vykonaní vkladu kontaktoval svojho syna a zistil, že sa stal obeťou podvodu. Banka A po tejto informácii od poškodenej osoby vykonala na účte vedenom pre osobu X technické opatrenia k prípadnému uplatneniu inštitútu zdržania NOO podľa § 16 zákona o ochrane pred legalizáciou. FSJ odstúpila túto informáciu príslušnému OČTK, ktorý začal trestné stíhanie pre podozrenie zo spáchania trestného činu podvodu a následne príslušná prokuratúra na účte vedenom v Banke A pre osobu X zaistila peňažné prostriedky v sume 2 000,- EUR.

#### „CEO podvod 1“

FSJ prijala vo februári 2017 od povinnej osoby Banky A hlásenie o NOO týkajúce sa neobvyklých obchodných operácií, t.j. dvoch podvodných platieb smerujúcich zo zahraničia, z Francúzska od zahraničného obchodného subjektu X z dvoch zahraničných účtov sume cca 320 000,- EUR a v sume cca 140 000,- EUR. Obe zahraničné platby v celkovej sume cca 460 000,- EUR boli pripísané v ten istý deň na účet vedený Bankou A pre obchodnú spoločnosť S. Spoločnosť S má domicil v Českej republike, a štatutár a súčasne aj disponent na účte spoločnosti s vedenom v Banke A - bola osoba s francúzskym občianstvom (ďalej zástupca spoločnosti S). Zahraničná banka žiadala vrátiť tieto finančné prostriedky späť na zahraničný účet majiteľa obchodného subjektu X z dôvodu podvodu a zaslala Banke A dodatočne aj trestné oznámenie, ktoré vo Francúzsku podal poškodený subjekt X.

Analýzou hlásenia o NOO bolo zistené, že obe vyššie uvedené zahraničné platby boli zo zahraničných účtov zrealizované spôsobom tzv. CEO podvodom, t.j. došlo k „hacknutiu“ elektronickej

obchodnej komunikácie majiteľa zahraničných účtov subjektu X a pôvodné platby boli presmerované na nesprávny účet patriaci obchodnej spoločnosti S.

Porovnaním faktúr, ktoré Banke A elektronicky zaslal zástupca spoločnosti S za účelom uvoľnenia finančných prostriedkov z účtu spoločnosti S, bolo zistené, že obe faktúry sa vyznačujú jednoduchou grafickou úpravou pôsobiacou nedôveryhodne, ktoré mohli byť vyhotovené za účelom zdokumentovania dvoch zahraničných platieb Banke A. Údaj o dodávateľovi na oboch faktúrach spoločnosti S však nebol zhodný s údajom o príjemcovi zahraničných platieb uvádzaných na swiftových správach - bol iba podobný, čo je jedným z hlavných znakov pri realizovaných CEO podvodoch. Na základe týchto skutočností Banka A vyhodnotila situáciu ako prejavenie vôle zo strany zástupcu spoločnosti S nakladať s finančnými prostriedkami na účte a vykonala zdržanie NOO v zmysle §16 zákona o ochrane pred legalizáciou.

FSJ následne komplexne spracovala informáciu, ktorú odstúpila OČTK, ktorý na základe tejto informácie začal trestné stíhanie pre trestný čin legalizácie príjmu z trestnej činnosti a následne prokuratúra zaistila na účte spoločnosti S peňažné prostriedky v hodnote 450 000,- EUR.

### „CEO podvod 2“

FSJ prijala v roku 2017 od povinnej osoby Banka A hlásenie týkajúce sa zahraničnej platby v sume cca 1 400 000,- EUR, ktorá bola zo zahraničného účtu vedeného v Čile patriaceho tamjšej firme, podvodným spôsobom prevedená na účet v Banke A vedený pre českú obchodnú spoločnosť X.

Po pripísaní finančných prostriedkov zo zahraničia v sume cca 1 400 000,- EUR na účet českej spoločnosti X boli z účtu ihneď realizované dve bezhotovostné urgentné platby v sumách 150 000,- EUR a 20 000,- EUR do zahraničia - na dva účty vedené v banke v Poľsku.

Banka A súčasne prijala od zahraničnej korešpondenčnej banky prvú swiftovú správu so žiadosťou o vrátenie platby realizovanej z Čile v sume cca 1 400 000,- EUR na účet českej spoločnosti X, v ktorej priamo zahraničná banka z Čile uviedla, že čilská firma sa stala obeťou tzv. CEO podvodu. *(Pri tzv. CEO podvodoch páchatelia podvodu hacknú elektronickú obchodnú korešpondenciu majiteľa účtu a pôvodné, inde zadané platby, presmerujú na iný, vopred na tento účel založený účet/účty, z ktorých sú prostriedky ihneď prevádzané na ďalšie účty alebo vyberané v hotovosti.)*

Následne Banka A vykonala na účte českej spoločnosti X technické opatrenia pre prípadné zrealizovanie inštitútu zdržania NOO v zmysle § 16 zákona o ochrane pred legalizáciou za účelom zabránenia ďalej nakladať so zostatkom na účte. FSJ o vyššie uvedených dvoch platbách z CEO podvodu v celkovej sume 170 000,- EUR, realizovaných na dva poľské účty, ihneď informovala partnerskú FIU Poľsko. Bezprostredne po odoslaní tejto informácie došlo k vráteniu oboch platieb z účtov z Poľska späť na účet českej spoločnosti X v Banke A. FSJ následne spracovala a odstúpila komplexnú informáciu OČTK.

Na základe odstúpenej informácie bolo začaté trestné stíhanie pre podozrenie zo spáchania trestného činu legalizácie príjmov z trestnej činnosti a následne príslušná prokuratúra zaistila peňažné prostriedky v celej sume cca 1 400 000,- EUR na účte českej spoločnosti X.

### „Dražba“

FSJ prijala v januári 2017 od povinnej osoby Banka A hlásenie o NOO, týkajúce sa opakujúcich sa bezhotovostných platieb medzi podnikateľskými účtami obchodných spoločností A a B, u ktorých ako neobvyklé Banka A vyhodnotila práve vzájomné opakované prevody medzi ich podnikateľskými účtami.

Bezprostredne po prijatí hlásenia NOO od Banky A prijala FSJ hlásenie o NOO od povinnej osoby Banky B o neobvyklých obchodných operáciách realizovaných na osobnom účte štatutára vyššie spomínanej spoločnosti B, u ktorých ako neobvyklé Banka B vyhodnotila ich kombináciu s bezhotovostnými platbami na účte 2, patriaceho spoločnosti B. Z otvorených zdrojov bolo zistené,

že spoločnosti A a B sa zúčastnili dobrovoľnej dražby, t.j. spoločnosť A ako dražobník a spoločnosť B ako navrhovateľ a účastník dražby. Dražba sa týkala lukratívnych nehnuteľností. Vykonanou analýzou údajov oboch hlásení o NOO bolo zistené, že finančné prostriedky boli v intervale jedného mesiaca opakovane viackrát prevádzané medzi uvedenými účtami spoločností A a B, platbami vždy z toho istého objemu finančných prostriedkov v sume medzi 400 000,- EUR a 500 000,- EUR, pričom bolo zistené, že týmito prevodmi vznikli obraty na účte spoločnosti A celkovo v sume 2 000 000,- EUR a na účte spoločnosti B celkovo v sume 2 000 000,- EUR, pričom platby smerujúce zo spoločnosti B na spoločnosť A boli deklarované vždy ako úhrada „ceny dosiahnutej vydražením“ a platby smerujúce od spoločnosti A na spoločnosť B boli deklarované vždy ako „úhrada výťažku dražby“. Týmto bol na účte spoločnosti A predstieraným spôsobom dosiahnutý obrat 2 000 000,- EUR a súčasne aj celková suma za vydražené nehnuteľnosti.

Z otvorených zdrojov bolo zistené, že spoločnosť B v tomto prípade figurovala súčasne ako záložný veriteľ a navrhovateľ dražby, pričom bola aj jediným účastníkom dražby, v ktorej dražené nehnuteľnosti aj finálne vydražila. V prospech spoločnosti B bolo vyznačené záložné právo na dražené nehnuteľnosti. Hodnota dražených nehnuteľností bola znaleckým posudkom stanovená na cenu 4 000 000,- EUR. Následne po neúspešnom 1. kole dražby bolo oznámené 2. kolo konania dražby, ale hodnota predmetu dražby - nehnuteľnosti už bola znížená na sumu 2 000 000,- EUR, čo je presne 50 % z hodnoty predmetu dražby.

Pôvod finančných prostriedkov použitých v popísanej schéme, resp. ich ďalší finančný tok nebolo možné v rámci prvotnej analýzy presne zistiť, nakoľko na začiatku a na konci schémy vyššie uvedených opakujúcich sa bezhotovostných prevodov boli vklady, resp. výbery v hotovosti, ktoré realizoval štatutár spoločnosti B.

V oboch prípadoch ohlásených NOO, ktoré obsahovo súviseli, zistené skutočnosti indikujú, že v súvislosti s dražbou mohlo zo strany obchodných spoločností A a B dôjsť k jej zmanipulovaniu za účelom špekulatívneho získania nehnuteľnosti za cenu, ktorá nevyjadruje jej trhovú hodnotu, pričom mohlo dôjsť aj k poškodeniu vlastníka nehnuteľností, nakoľko tento tieto založil v prospech spoločnosti B pravdepodobne s hodnotou korešpondujúcou so znaleckým ohodnotením. Informácia bola odstúpená príslušnej policajnému útvaru, pričom preverovanie prípadu nebolo doposiaľ ukončené.

### **2.3. Prognózy ďalšieho vývoja na úseku legalizácie a financovania terorizmu**

Zovšeobecnením prípadov preverovaných v roku 2017 možno konštatovať, že metódy legalizácie sa stávajú čoraz rozmanitejšími a medzinárodnejšími, čoho dôkazom je nárast tzv. CEO podvodov. Na základe skúseností analytickej činnosti jednotlivých hlásení o NOO, ako aj z nadobudnutých poznatkov a informácií za posledné obdobie, možno do budúcnosti predpokladať nasledovné formy a metódy páchania trestnej činnosti, účelom ktorých je generovanie čo najväčšieho množstva výnosov (príjmov):

- tzv. CEO podvody - emailové útoky pomocou sociálneho inžinierstva, v rámci ktorých sa odkláňajú platby na základe „hacknutia“ e-mailovej komunikácie obchodných partnerov páchatelom;
- umiestňovanie príjmov z trestnej činnosti mimo krajiny, kde sa stal (stane) primárny trestný čin, v tejto súvislosti sa predpokladá páchanie rôznych druhov podvodov, phishingy, internetové podvody, podvody s platobnými kartami a podvody s platobnými terminálmi;
- internetové podvody súvisiace s predstieraným predajom tovaru, najmä dopravných prostriedkov a priemyselných zariadení;
- využívanie daňových rajov a offshore spoločností a zapájanie schránkových a fiktívnych spoločností do zložitých obchodných schém;
- využívanie hráčskych kont s cieľom vytvoriť legálny právny titul na preukázanie pôvodu finančných prostriedkov;



- podvodné vylákание finančných prostriedkov z účtov fyzických osôb v zahraničí a ich zlegalizovanie zakúpením virtuálnych mien, najmä BITCOINOV.

### 3. Kontrolná a legislatívna činnosť

Dôležitú úlohu v prevencii a v boji proti legalizácii a financovaniu terorizmu plní funkcia kontroly dodržiavania právnych predpisov v danej oblasti. Kontrolu plnenia a dodržiavania povinností vyplývajúcich povinným osobám zo zákona o ochrane pred legalizáciou zabezpečuje FSJ podľa ustanovenia § 26 a § 29, a to prostredníctvom oddelenia KPO.

Základným východiskom pre vykonávanie kontrolnej činnosti oddelenia KPO za obdobie minulého roka bol predovšetkým ročný plán kontrol na rok 2017, pri spracovaní ktorého boli využité poznatky z konkrétneho vývoja v oblasti ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu a poznatky získané predchádzajúcou činnosťou FSJ (oddelenia NOO a oddelenia KPO). Pri zostavovaní plánu kontrolnej činnosti boli využité aj výsledky spolupráce s ostatnými orgánmi dohľadu a orgánmi dozoru podľa osobitného predpisu, ktorej účelom bola výmena informácií a odovzdanie konkrétnych poznatkov využiteľných v rámci výkonu kontroly (dohľadu), jej zefektívnenia, ako aj zamedzenia duplicity pri jednotlivých kontrolách povinných osôb.

Zákonný podklad pre výkon kontrolnej činnosti vo vzťahu k povinným osobám (§ 5) bol tvorený ustanoveniami zákona o ochrane pred legalizáciou a pri ukladaní sankcií za zistené porušenie, resp. nesplnenie povinností ustanovených zákonom, oddelenie KPO aplikovalo zákon č. 71/1967 Zb. o správnom konaní v znení neskorších predpisov (správny poriadok). Pri kontrolnej činnosti sa FSJ zameriavala na riadne vykonávanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, posudzovanie obchodov, zdržanie a ohlasovanie NOO, ako aj na uplatňovanie zásady „poznaj svojho klienta“ („Know Your Customer“), čo znamená získanie dostatočných informácií o klientovi, charaktere, objeme očakávaných obchodov klienta, obchodných partnerov a akejkolvek predvídateľnej schémy ním uskutočňovaných finančných operácií, nakoľko táto otázka je zásadná pre celý obchodný vzťah medzi povinnou osobou a jej klientom.

V roku 2017 oddelenie KPO vykonalo celkom 5 kontrol, pričom boli kontrolované subjekty prevažne z finančného sektora, z ktorých niektoré mali súčasne oprávnenie na predmety podnikateľskej činnosti z nefinančného sektora hlavne organizačný a ekonomický poradca a účtovník. U všetkých piatich kontrolovaných subjektov boli zistené porušenia zákona o ochrane pred legalizáciou, na základe čoho začne FSJ v roku 2018 voči týmto subjektom správne konanie. Zároveň oddelenie KPO vykonávalo úkony k právoplatnému ukončeniu 4 administratívnych spisov vykonaných kontrol z roku 2016 a v jednom prípade bol podaný návrh na vymáhanie uloženej pokuty vo výške 20 000,- EUR.

Tabuľka č.9: Štatistické údaje o počte kontrol, počte uložených pokút, výške uložených a zaplatených pokút v rokoch 2015 až 2017

Rok	Počet kontrol	Spôsob ukončenia kontrol			Výška sankcií v EUR
		Bez sankcie	Sankcia	Nerozhodnuté	
2015	16	3	13	0	37 800
2016	6	0	6	0	41 600
2017	5	0	0	5	0

Zdroj: štatistické údaje KPO FSJ

Tabuľka č. 10: Štatistické údaje o počte kontrol u povinných osôb rozdelených podľa predmetu činnosti vykonaných v rokoch 2015 až 2017

Povinná osoba - predmet činnosti	Počet kontrol v roku		
	2015	2016	2017
Združenie majetku	0	1	0
Org. a ekonomický poradca, účtovník	2	1	1
Správa majetku	0	1	0
Obchodník s drahými kovmi	1	1	0
Samostatný finančný agent	0	1	0
Obchodník s cennými papiermi	0	0	1
Zmenáreň	0	0	1
Obchodovanie s pohľadávkami	0	0	1
Finančný leasing, úvery,	0	0	1
Dražobná spoločnosť	1	1	0
<b>Spolu</b>	<b>16</b>	<b>6</b>	<b>5</b>

Zdroj: štatistické údaje KPO FSJ

Kontrolnou činnosťou oddelenia KPO boli zistené obdobné porušenia ustanovení zákona o ochrane pred legalizáciou ako v roku 2016, ktoré spočívali predovšetkým v nevypracovaní obligatórnych náležitostí programu vlastnej činnosti povinnej osoby v zákonom požadovanom rozsahu (§ 20 ods. 1 a 2), v nevykonaní základnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi (§ 10; nedostatočná identifikácia klienta a jej overenie v rozsahu § 7 a § 8 zákona o ochrane pred legalizáciou, nezisťovanie účelu a plánovanej povahy obchodného vzťahu ani to, či klient koná vo vlastnom mene, v závislosti od rizika legalizácie nezistenie konečného užívateľa výhod a pôvodu finančných prostriedkov), ďalej v nevykonaní zvýšenej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi (§ 12), v neposudzovaní obchodov (§ 14 ods. 2), v neohlásení neobvyklej obchodnej operácie (§ 17), v neuchovaní písomných dokladov o obchodoch (§ 19) ako aj v neposkytnutí potrebnej súčinnosti a v nezdržaní sa konania, ktoré by mohlo mariť výkon kontroly podľa § 30 zákona o ochrane pred legalizáciou.

Z vyššie uvedených štatistických údajov vyplynulo, že v roku 2017 bol vykonaný nižší počet kontrol oproti predchádzajúcim rokom. Dôvodom klesajúcej tendencie bola skutočnosť, že FSJ v súvislosti s plnením povinnosti uskutočniť NHR, ktorá SR vyplýva zo IV. AML Smernice a je obligatórnou podmienkou vstupu SR do 5. kola hodnotenia Výborom expertov Rady Európy MONEYVAL (ďalej len „Výbor MONEYVAL“), ukončila tento proces NHR v spolupráci s NBS a Medzinárodnou bankou pre obnovu a rozvoj.

V rámci tohto procesu FSJ v spolupráci s NBS, OČTK, ostatnými zainteresovanými štátnymi orgánmi, inými inštitúciami a povinnými osobami vykonávala identifikáciu a posúdenie hrozieb a rizík legalizácie a financovania terorizmu, zraniteľných miest, dopadov týchto hrozieb na zraniteľné miesta. Záverom tohto hodnotiaceho procesu bolo pracovné stretnutie so zástupcami Medzinárodnej banky pre obnovu a rozvoj, ktorého sa zúčastnilo celé oddelenie KPO, nakoľko v štyroch zastúpených pracovných tímoch boli nominovaní ako vedúci pracovných skupín za sektor bankovníctva, poisťovníctva, cenných papierov a nefinančného subjektora policajti z oddelenia KPO. Výsledkom bude vypracovaná správa k NHR a návrhy opatrení na zmiernenie identifikovaných rizík v podobe akčných plánov. Presadzovanie správnej politiky zameranej na preventívne opatrenia na zabránenie legalizácie

príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu na základe správy k NHR s postupnou aplikáciou akčných plánov v praxi budú prioritou v nasledujúcom období.

V súvislosti s pripravovanou novelou zákona o ochrane pred legalizáciou oddelenie KPO v spolupráci s odborom bezpečnostnej legislatívy MV SR vyhodnocovalo pripomienky, ktoré vyplynuli z medzirezortného pripomienkového konania a rozporových konaní. Následne sa zúčastnilo rokovaní Hospodárskej a sociálnej rady vlády SR, Bezpečnostnej rady vlády SR a Legislatívnej rady vlády SR. Oddelenie KPO vykonalo niekoľko školení a konzultácií povinných osôb, najmä auditorov, daňových poradcov a preškolo daňových úradníkov FR SR, ktorí vykonávajú kontroly u prevádzkovateľov hazardných hier. Takisto boli realizované stretnutia so Slovenskou bankovou asociáciou, Slovenskou asociáciou poisťovní a Centrálnym depozitárom cenných papierov. Oddelenie KPO vykonalo školiacu činnosť ohľadom zákona o ochrane pred legalizáciou pre študentov Strednej odbornej školy PZ a Akadémie PZ v Bratislave.

Oddelenie KPO sa zároveň zúčastnilo viacerých rezortných pracovných stretnutí pri riešení otázok v súvislosti so správnym konaním alebo legislatívou, ako aj medzirezortných pracovných stretnutí s NBS a Ministerstvom financií SR (ďalej len „MF SR“) za účelom výmeny skúseností a poznatkov z vykonaných kontrol a aplikácií zákona o ochrane pred legalizáciou. V rámci spolupráce s povinnými osobami vydalo oddelenie KPO stanoviská a usmernenia k jednotlivým aplikačným problémom vyplývajúcich z praxe, a to prevažne na základe žiadosti povinných osôb, profesijných organizácií a združení povinných osôb. Stanoviská sa vo väčšine prípadov týkali nejednoznačných definícií uvedených v zákone o ochrane pred legalizáciou a nejasností ohľadom praktickej aplikácie jednotlivých povinností povinných osôb (napr. k presunu platobného účtu, k zriadeniu platobného účtu so základnými funkciami, k výmene informácií, k mlčanlivosti podľa § 18 zákona o ochrane pred legalizáciou).

V zmysle § 29 ods. 4 zákona o ochrane pred legalizáciou je NBS povinná oznámiť FSJ vykonanie kontroly u povinných osôb a výsledky z týchto kontrol, ktoré podliehajú ich dohľadu podľa osobitných predpisov. V roku 2017 zo strany NBS bolo FSJ doručených 14 oznámení o plánovaných kontrolách, ktoré vykonali zamestnanci Útvary dohľadu nad finančným trhom NBS a 3 oznámenia o výsledkoch jednotlivých dohľadov.

#### **4. Medzinárodná spolupráca**

So všetkými kriminálnymi aktivitami veľmi úzko súvisí problematika legalizácie príjmov pochádzajúcich z trestnej činnosti. Nesporne ide o jeden z najnebezpečnejších negatívnych javov tejto doby. Kreativita zločincov nemá hraníc a tí stále viac a viac využívajú sofistikovanejšie a prepracovanejšie metódy, aby očistili svoje nelegálne príjmy a zaviedli ich opäť do obehu ako súčasť legálnej ekonomiky. Keďže ide o peniaze, ktoré bývajú legalizované nelegálne na medzinárodnej úrovni, stáva sa legalizácia príjmov a financovanie terorizmu problémom globálnym. Ukázalo sa, že najmä prehĺbená medzinárodná spolupráca v oblasti presadzovania práva má zásadný význam. Úspešný boj s trestnou činnosťou je možné viesť iba v tom prípade, ak bude zabezpečená, pokiaľ možno, efektívna a rýchla výmena informácií. Prínos oddelenia medzinárodnej spolupráce FSJ (ďalej len „OMS“) spočíva práve v tejto oblasti.

## 4.1. Formy spolupráce

Medzinárodná spolupráca sa neobmedzuje len na konkrétne prípady výmeny informácií, ale zahŕňa aj všeobecnú výmenu skúseností, najlepších postupov a účasť v medzinárodných pracovných skupinách a organizáciách. FSJ spolupracuje s partnerskými FIU v krajinách Európskej únie na základe Rozhodnutia Rady 2000/642/SVV zo 17. októbra 2000 upravujúce spoluprácu pri výmene informácií medzi FIU členských štátov. Výmena informácií v celosvetovom kontexte sa riadi vnútroštátnymi právnymi predpismi, ktoré sú založené na princípoch výmeny informácií Egmontskej skupiny FIU. Ide o platformu na bezpečnú výmenu odborných znalostí finančných informácií určených primárne na boj proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu. FSJ je členom skupiny Egmont Group FIU od roku 1997. Táto skupina ako celosvetové zoskupenie národných finančných spravodajských jednotiek aktuálne zahŕňa členstvo 155 FIU.

## 4.2. Spôsoby medzinárodnej komunikácie

V praxi výmena informácií v rámci členstva v skupine Egmont prebieha prostredníctvom zabezpečenej a šifrovanej siete na výmenu informácií Egmont Secure Web (ESW), pomocou ktorej je možné komunikovať s FIU z celého sveta. Ďalšou možnosťou je komunikácia prostredníctvom počítačovej siete Financial Intelligence Unit Network (FIU.NET). Ide o decentralizovanú počítačovú sieť poskytujúcu výmenu informácií medzi FIU Európskej únie. V rámci FIU.NET bola vytvorená sofistikovaná technológia Ma3tch, ktorá umožňuje FIU pripojeným na FIU.NET, aby porovnali zhodu ich dát anonymným spôsobom s inými FIU. Veľmi zjednodušene, táto funkcionálna prevádza údaje FIU do jednotných anonymizovaných filtrov bez použitia citlivých osobných údajov. Tieto filtre možno teda bezpečne zdieľať a využívať s inými FIU. Veľkým prínosom Ma3tch je možnosť detekovať predmety záujmu jednotlivých FIU v iných krajinách, aj keď si predtým neboli vedomí toho, že subjekt by mohol mať súvis s danou krajinou. Týmto spôsobom môžu FIU pracovať ako jeden celok a vďaka FIU.NET, ako virtuálnej entite, môžu zistiť rôzne prepojenia trestnej činnosti v iných krajinách. A hoci sa zločinci a teroristi môžu pohybovať voľne v rámci našich otvorených hraníc, FIU aj vďaka medzinárodnej spolupráci môžu vysledovať ich finančné aktivity, či už v rámci Európskej únie alebo v rámci celého sveta. FSJ patrí v oblasti medzinárodnej spolupráce aj naďalej k pomerne aktívnym FIU hlavne v rámci krajín Európskej únie, čo je numericky vyjadrené aj v nasledovnej tabuľke:

Tabuľka č. 11: Prehľad vybraných činností oddelenia medzinárodnej spolupráce v rokoch 2015 - 2017

Rok	Počet žiadostí zaslaných do zahraničia	Počet vybavených dožiadaní zo zahraničia	Počet informácií odstúpených do zahraničia	Počet informácií o slovenských subjektoch prijatých zo zahraničia
2015	166	288	390	126
2016	78	321	321	156
2017	89	265	654*	211

Zdroj: štatistické údaje OMS FSJ

\* „Počet informácií odstúpených zahraničným FIU zahŕňa celkový počet odstúpených informácií, nie len počet informácií získaných z hlásení o NOO (napr. doplňujúce informácie, informácie získané z vlastnej činnosti a pod.).“

Za predpokladu, že žiadosti zo zahraničia spĺňajú minimálne požiadavky stanovené v princípoch Egmontskej skupiny na výmenu informácií (t. j. spojitosť s krajinou, ktorej je požiadavka adresovaná, dostatočné dôvody na podozrenie z prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, úplný opis prípadu), môže si FSJ vymeniť dostupné informácie so zahraničnými partnerskými jednotkami. Ak ide o tzv. „rybárske expedície“, ktoré nespĺňajú minimálne požiadavky uvedené vyššie,

FSJ takéto žiadosti nespracuje. Vymenené informácie sa následne môžu použiť výlučne iba na analytické účely pre ďalšie operatívne preverovanie. Informácie je možné odstúpiť ďalej OČTK len s výslovným súhlasom zasielajúcej FIU. Ak sa informácie prejavujú ako užitočné a je potrebné ich použiť ako dôkaz v trestnom konaní, je potrebné o ne požiadať prostredníctvom medzinárodnej právnej pomoci.

Na bilaterálnej úrovni sa zameriavala FSJ na spoluprácu k jednotlivým špecifickým prípadom. Medzi krajiny, ktoré v roku 2017 najčastejšie požadovali informácie od FSJ prostredníctvom komunikačnej siete EWS patrili Nemecko (7), Rakúsko (6), USA (5), Taliansko (5), Rusko (5) a prostredníctvom komunikačnej siete FIU.NET sa FSJ dožadovali najmä kolegovia z Maďarska, Českej republiky, Francúzska, Poľska či Talianska. Naopak krajiny, ktorým FSJ zaslala v roku 2017 prostredníctvom komunikačnej siete ESW svoje dožiadania o informácie, patrili predovšetkým USA (6), Rusko (3), Švajčiarsko (2), Turecko (2). Čez zabezpečenú sieť FIU.NET boli zaslané dožiadania najmä do Maďarska, Českej republiky, Nemecka či Holandska. Podľa dostupných štatistických údajov získaných z ústredia FIU.NET Bureau, týkajúcich sa zaslaných žiadostí a prijatých dožiadaní prostredníctvom komunikačnej siete FIU.NET sa FSJ v roku 2017 umiestnila na 12. mieste z 28 aktívne pripojených FIU.

Tabuľka č. 12: Prehľad odoslaných a prijatých žiadostí v rokoch 2016 - 2017 prostredníctvom siete FIU.NET

ROK	Odoslané žiadosti*	Prijaté žiadosti*	Umiestenie FSJ
2016	1125	681	6. miesto
2017	505	737	12. miesto

Zdroj: štatistické údaje OMS FSJ

\*údaje predstavujú počet subjektov (fyzických a právnických osôb), ktoré boli predmetom dožiadaní (prijaté aj odoslané žiadosti)

Pre efektívnejšiu a rýchlejšiu výmenu relevantných medzinárodných informácií v zmysle čl. 53 ods. 1 IV. AML smernice bola do komunikačnej siete FIU.net nasadená nová funkcionálna XBD (cezhraničné odstupovanie informácií). Podľa čl. 53 ods. 1 IV. AML smernice majú FIU povinnosť z vlastného podnetu alebo na požiadanie vymieňať si akékoľvek informácie, ktoré môžu byť relevantné na účel spracovania alebo analýzy informácií zo strany FIU v súvislosti s praním špinavých peňazí a financovania terorizmu. Celkovo bolo cez FIU.NET do konca roka 2017 zaslaných 853 XBD informácií, pričom SR sa umiestnila na 1. mieste v počte 289 zaslaných takýchto foriem informácií.

Na základe vyššie uvedených štatistických údajov možno konštatovať, že počty žiadostí o informácie zaslané do zahraničia alebo naopak zo zahraničia na FSJ sa aj naďalej pohybujú vo vysokých číslach, čo možno vysvetliť tým, že metódy legalizácie sa stávajú čoraz rozmanitejšími a medzinárodnejšími, ako aj čoraz viac medzisektorovými, a preto si vyžadujú účinnú a koordinovanú reakciu nielen na národnej, ale aj medzinárodnej úrovni. OMS prináša pridanú hodnotu na podporu účinného boja proti týmto hrozbám. Úspešnosť tohto boja sa opiera predovšetkým o vzájomnú dôveru a účinnú spoluprácu medzi všetkými zúčastnenými aktérmi. Na ďalšie posilnenie tohto cieľa FSJ od svojho vzniku uzavrela 8 memoránd o porozumení. Tieto dohody o spolupráci medzi dvoma FIU poskytujú podrobné ustanovenia o konkrétnych otázkach a procesoch relevantných pre realizáciu účinnej medzinárodnej výmeny informácií. V roku 2017 boli začaté procesy k uzatvoreniu memoránd o porozumení s FIU Vatikán a Izrael.

### 4.3. Zastupovanie FSJ v medzinárodných organizáciách

MONEYVAL bol založený v roku 1997 na podporu členských štátov v Európe v ich boji proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu a pravidelne uskutočňuje proces tzv. hodnotiacich návštev na mieste. Cieľom tohto procesu je zabezpečiť, že systémy členských štátov na boj proti praniu špinavých peňazí a financovanie terorizmu sú účinné a sú v súlade s príslušnými medzinárodnými normami v tejto oblasti ako sú odporúčania FATF. Zástupcovia z OMS sa v roku 2017 zúčastnili

na troch plenárnych zasadnutiach predmetného výboru v Štrasburgu, pričom na dvoch z týchto plenárnych zasadnutí bola prerokovávaná okrem iného aj téma tzv. následných hodnotení SR k odstraňovaniu nedostatkov identifikovaných počas 4. hodnotiacej návštevy výboru expertov Rady Európy Moneyval, ktorá sa uskutočnila v roku 2010.

Zástupcovia OMS sa v roku 2017 tiež zúčastňovali v Bruseli na pravidelných rokovaníach Expertnej skupiny odborníkov na boj proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu (EGMLTF) ako aj na rokovaníach FIU Platformy, čo je neformálne zoskupenie FIU členských krajín EÚ, ktoré bolo založené v roku 2006 Európskou komisiou. Hlavným účelom vzniku FIU Platformy je uľahčiť spoluprácu medzi FIU a poskytovať poradenstvo a odborné znalosti Komisii v otázkach týkajúcich sa FIU.

Vzhľadom na nadnárodnú formu páchania trestnej činnosti legalizácie príjmov z trestnej činnosti hlavne v našich susedských krajinách, považuje FSJ za dôležité rozvíjať spoluprácu s partnerskými FIU predovšetkým v týchto okolitých krajinách a dopĺňať svoje vlastné vedomosti na úseku boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu tiež o informácie a skúsenosti svojich najbližších partnerov, nakoľko bezprostredná spolupráca jednotlivých aktérov v tejto oblasti a pohotová koordinácia činnosti je základom efektívneho napredovania v tomto neľahkom úsilí. Aj z tohto dôvodu sa v rámci posilnenia kvalitnej medzinárodnej spolupráce každoročne organizujú regionálne workshopy pre susedské partnerské FIU Rakúska, Českej republiky, Maďarska, Poľska a SR, ktorých sa pravidelne zúčastňujú vybraní zástupcovia z FIU uvedených krajín. V roku 2017 sa dané stretnutie konalo na základe pozvánky FIU Poľsko a ako hlavné témy stretnutia boli jednotlivými účastníkmi prezentované témy: využitie FIU v boji s daňovými podvodmi, diskusia k zriadeniu registra konečných užívateľov výhod, k centrálnemu registru účtov a k novej funkcionalite v sieti FIU.NET - cezhraničné odstupovanie informácií (XBD).

V oblasti odhaľovania a prevencie financovania terorizmu dosiahla Rada EÚ a Európsky parlament 13. decembra 2017 politickú dohodu o návrhu Komisie na zmenu IV. AML smernice o boji proti praniu špinavých peňazí (tzv. 5. AML Smernica), ktorej konečný kompromisný text musia ešte formálne schváliť všetky tri inštitúcie. Po úspešnej negociácii tohto textu počas predsedníctva SR v Rade EÚ v roku 2016, aj v nasledujúcom roku, zástupcovia OMS poskytovali podporné odborné stanoviská k výslednému textu tzv. 5. AML Smernice. Táto zavádza množstvo opatrení a poskytuje nové možnosti národným úradom na efektívnejšie sledovanie a odhaľovanie nelegálnych finančných tokov a posilňuje medzinárodnú spoluprácu FIU.

## 5. Cezhraničné ohlasovanie

FSJ ako jediný národný kompetentný orgán plní tiež úlohy v rozsahu preverovania ohlasovacej povinnosti pri preprave peňažných prostriedkov v hotovosti vyplývajúce z colného zákona. Podľa tohto zákona fyzická osoba vstupujúca na územie SR z tretieho štátu (mimo EÚ) alebo vystupujúca z územia SR do tretieho štátu a zároveň prepravujúca peňažné prostriedky v hotovosti v minimálnej výške 10 tisíc EUR má povinnosť túto skutočnosť písomne ohlásiť na predpísanom formulári a odovzdať na hraničnom priechode, cez ktorý vstupuje/vystupuje do / zo Spoločenstva a následne colné orgány majú povinnosť predmetné oznámenia zaslať FSJ.

FSJ v rámci plnenia úloh vyplývajúcich z ustanovenia § 4 ods. 4 colného zákona prijala v roku 2017 od Colného riaditeľstva SR spolu 152 ohlásení prepravy peňažných prostriedkov v hotovosti (ďalej len „ohlásenie“) v celkovej výške 5 261 245,86 + 1 dlhopis v hodnote 14 975 000 000,- USD. Z prijatého počtu ohlásení bola v 16 prípadoch udelená bloková pokuta za nesplnenie si ohlasovacej povinnosti v celkovej výške 1 671,- EUR (12 prípadov záchytu bolo oznámených z pobočky colného úradu Bratislava Letisko M. R. Štefánika a 4 záchyty z pobočky colného úradu Vyšné Nemecké). V 53 prípadoch bola preprava peňažných prostriedkov v hotovosti realizovaná leteckou dopravou, v ostatných prípadoch bola použitá pozemná hranica EÚ medzi SR a Ukrajinou.

Povinnými osobami podľa colného zákona boli vo väčšine prípadov občania Ukrajiny (102), Ruskej federácie (11) a Maďarska (11), ktorí vstupovali na naše územie prevažne cez cestný hraničný priechod Užhorod - Vyšné Nemecké (75), Mali Selmenci - Veľké Slemence (15), Malý Bereznyj - Ubl'a (7) a pri prílete/odlete na/z Letisko M. R. Štefánika v Bratislave (49) či Letisko Košice (1).

Najčastejším účelom použitia prepravovanej peňažnej hotovosti, ktorú povinné osoby vo väčšine prípadov deklarovali ako vlastné úspory, bola kúpa motorového vozidla (47), kúpa nehnuteľnosti (26), vklad na účet v banke (23), podnikanie (19) a pre osobnú potrebu (24), pričom SR bola vo väčšine prípadov uvedená ako cieľová krajina. V niektorých prípadoch bola SR iba ako tranzitná krajina a prepravované peňažné prostriedky chceli povinné osoby najviac utrátiť v Nemecku, Česku a Poľsku.

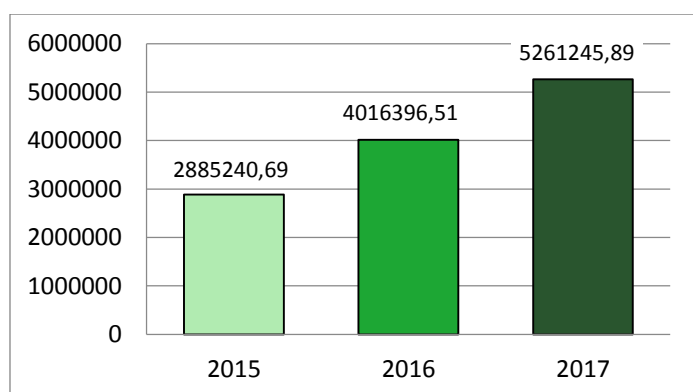
Informácie z prijatých ohlásení boli po vykonanom preverení v dostupných informačných systémoch PZ, vrátane informačného systému FSJ, a otvorených zdrojoch uložené do KIS FSJ pre ďalšie využitie (134), v 14 prípadoch bola odstúpená spontánna informácia na ďalšie využitie na príslušnú FIU a v 1 prípade bola informácia z ohlásenia odstúpená na FR SR na prípadné využitie v daňovom konaní.

Tabuľka č. 13: Prehľad počtov hlásení o preprave peňažných prostriedkov z/do EÚ prijatých FSJ a výšky prepravovaných peňažných prostriedkov v rokoch 2015 - 2017

Rok	Počet prijatých ohlásení	Výška prepravovaných peňažných prostriedkov v EUR
2015	72	2 885 240,69
2016	124	4 016 396,51
<b>2017</b>	<b>152</b>	<b>5 261 245,86 + 1 dlhopis 14 975 000 000 \$</b>

Zdroj: štatistické údaje AO FSJ

Graf č. 4: Výška peňažných prostriedkov prepravovaných z/do EÚ v rokoch 2015 - 2017



Zdroj: štatistické údaje AO FSJ

## 6. Zhodnotenie spolupráce s partnerskými subjektmi

Výrazný podiel na kvalitnej a efektívnej činnosti FSJ predstavuje ochota spolupráce a vzájomná súčinnosť so všetkými partnerskými FIU a súčasne i všetkými ostatnými zložkami polície, orgánmi štátnej a verejnej správy a ostatnými subjektmi, ktoré participujú v boji proti legalizácii príjmov a financovaniu terorizmu. V rámci tejto spolupráce bolo v priebehu roka 2017 uskutočnených niekoľko stretnutí na národnej či medzinárodnej úrovni.

V rámci presadzovania jednotlivých odporúčaní a zámerov v boji proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu má veľký prínos aj činnosť Medzirezortného expertného koordinačného orgánu pre boj so zločinnosťou (ďalej len „MEKO“). Ako koordinačný orgán na základe vlastných potrieb, z iniciatívy ministerstiev a ostatných ústredných orgánov štátnej správy, požiadaviek a podnetov mimovládnych a medzinárodných orgánov a organizácií, za účelom dlhodobého sledovania a riešenia rámcových problematik v oblasti boja so zločinnosťou zriaďuje multidisciplinárne integrované skupiny odborníkov.

Jednou z takýchto multidisciplinárnych integrovaných skupín odborníkov (ďalej len „MISO“) je skupina zameraná na elimináciu legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (ďalej len „MISO LP“), ktorej predsedá riaditeľ FSJ. Členmi tejto skupiny sú zástupcovia NBS, MF SR, FR SR, GP SR, MS SR, národnej protiteroristickej jednotky NAKA, národnej protidrogovej jednotky NAKA, úradu kriminálnej polície Prezídia PZ a Slovenskej informačnej služby.

V roku 2017 sa konali celkovo 3 zasadnutia MISO LP, pričom všetky zasadnutia sa zvolávali v súvislosti s úlohami a činnosťami, ktoré je potrebné realizovať pred 5. kolom hodnotenia MONEYVAL. Dôvodom zvolania prvého zasadnutia vybraných členov MISO (LP) bola koordinácia úloh pred 5. kolom hodnotenia MONEYVAL a bol schválený prehľad zodpovedných rezortov za jednotlivé odporúčania a tiež prehľad rezortov zodpovedných za prípravu podkladov pre hodnotenie efektívnosti implementácie 40 odporúčaní FATF. Na zasadnutí bola tiež prediskutovaná správa pracovnej skupiny FATF k odhaľovaniu financovania terorizmu. Druhé a tretie zasadnutie, ktorého sa zúčastnili predstavitelia tých štátnych orgánov a inštitúcií, ktoré budú predmetom hodnotenia Výborom MONEYVAL, bolo zamerané na poskytnutie detailných informácií ohľadne novej metodológie hodnotenia technického súladu a hodnotenia efektívnosti implementácie 40 odporúčaní FATF vydaných v roku 2012. Uvedené skutočnosti bude v podmienkach SR vyhodnocovať Výbor MONEYVAL v rámci 5. kola vzájomných hodnotení, ktorého termín bol predbežne stanovený na tretí štvrtrok 2018. V roku 2017 sa konalo jedno zasadnutie členov podskupiny MISO na riešenie problematiky podvodnej kamiónovej prepravy a jedno zasadnutie členov podskupiny na riešenie problematiky financovania terorizmu a financovania rozširovania zbraní hromadného ničenia.

V roku 2017 pokračovala činnosť pracovných skupín v súvislosti s povinnosťou uskutočniť NHR, ktorá vyplýva SR zo IV. AML Smernice a je obligatórnou podmienkou vstupu SR do 5. kola hodnotenia MONEYVAL. Zriadené pracovné skupiny pozostávali z predstaviteľov príslušných útvarov Prezídia PZ, Akadémie PZ v Bratislave, GP SR, MF SR vrátane FR SR, MS SR, NBS, Slovenskej informačnej služby a Ministerstva obrany SR. V rámci tohto procesu FSJ v spolupráci s NBS, OČTK a ostatnými zainteresovanými štátnymi orgánmi, inými inštitúciami a povinnými osobami vykonávala identifikáciu a posúdenie hrozieb a rizík legalizácie a financovania terorizmu, zraniteľných miest, dopadov týchto hrozieb na zraniteľné miesta.



## KONTAKTNÉ ÚDAJE

### ADRESA

Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky  
Prezídium Policajného zboru  
národná kriminálna agentúra  
finančná spravodajská jednotka  
Pribinova 2  
812 72 Bratislava

### INTERNET

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

### TELEFÓN/FAX

tel.: 09610/51402  
fax: 09610/59047

### KONTAKTNÉ ÚDAJE pre OHLASOVANIE NOO

Osobne: Račianska 45, 832 02 Bratislava  
Písomne: Finančná spravodajská jednotka, Pribinova 2, 812 72 Bratislava  
Elektronicky: [sjfpnoo@minv.sk](mailto:sjfpnoo@minv.sk)  
Telefonicky: 09610/51419  
Faxom: 09610/59047