



Finančná spravodajská jednotka

Národná kriminálna agentúra

Prezídium Policajného zboru

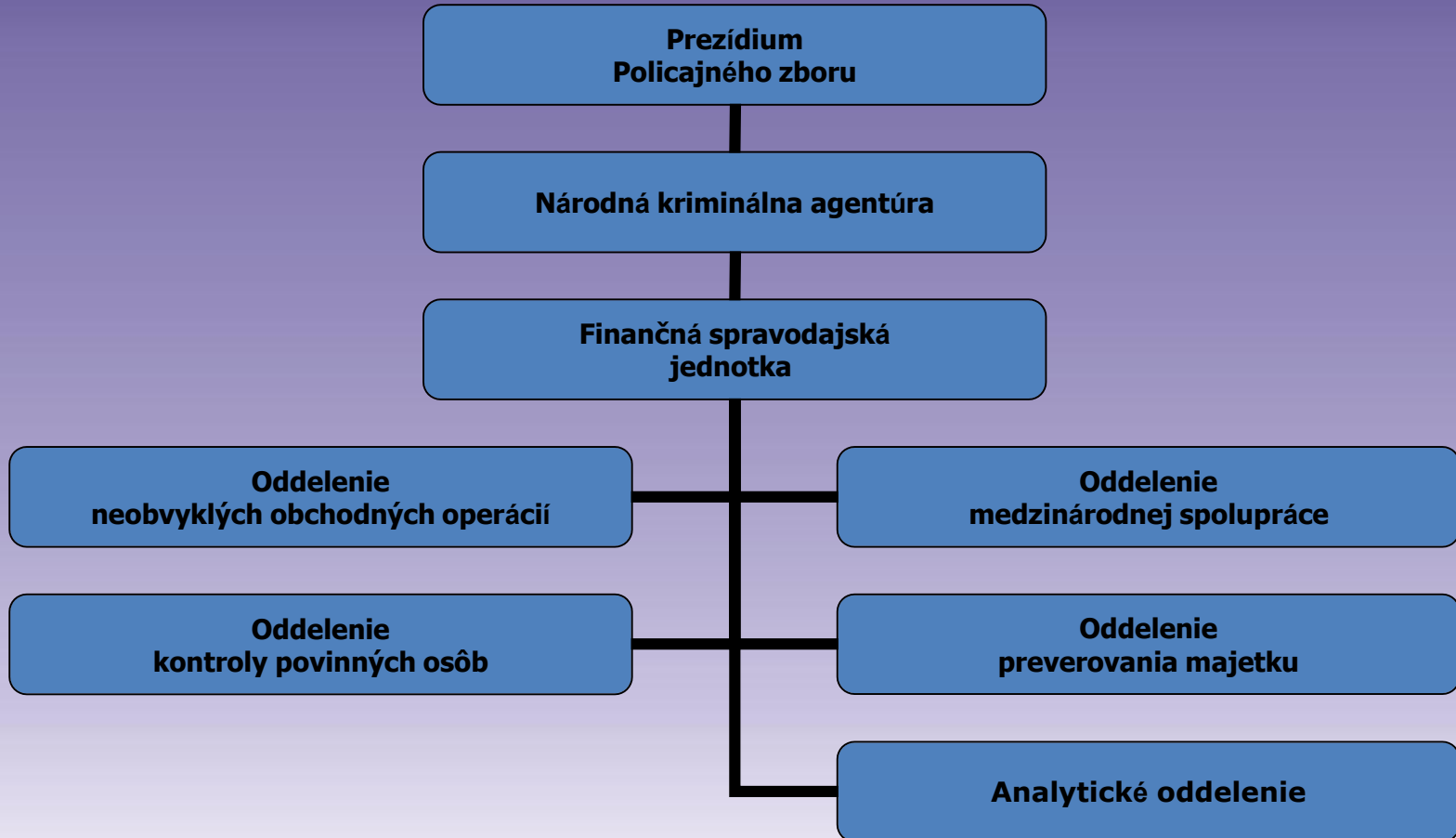
Finančná spravodajská jednotka

Pribinova 2
812 72 Bratislava
Tel.: 09610/514 02, Fax: 09610/590 47
E-mail: sjfpsek@minv.sk

Bratislava
8. október 2015



Postavenie FSJ NAKA





Legislatívne zabezpečenie

Právne predpisy súvisiace s ochranou pred legalizáciou a financovaním terorizmu

- Zákon č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu (ďalej len „zákon“)
- Zákon č. 171/1993 Z.z. o Policajnom zbore
- Zákon č. 101/2010 Z.z. o preukazovaní pôvodu majetku
- Zákon č. 300/2005 Z.z. Trestný zákon
- Zákon č. 301/2005 Z.z. Trestný poriadok
- právnymi predpismi a rozhodnutiami Európskej únie a medzinárodnými zmluvami



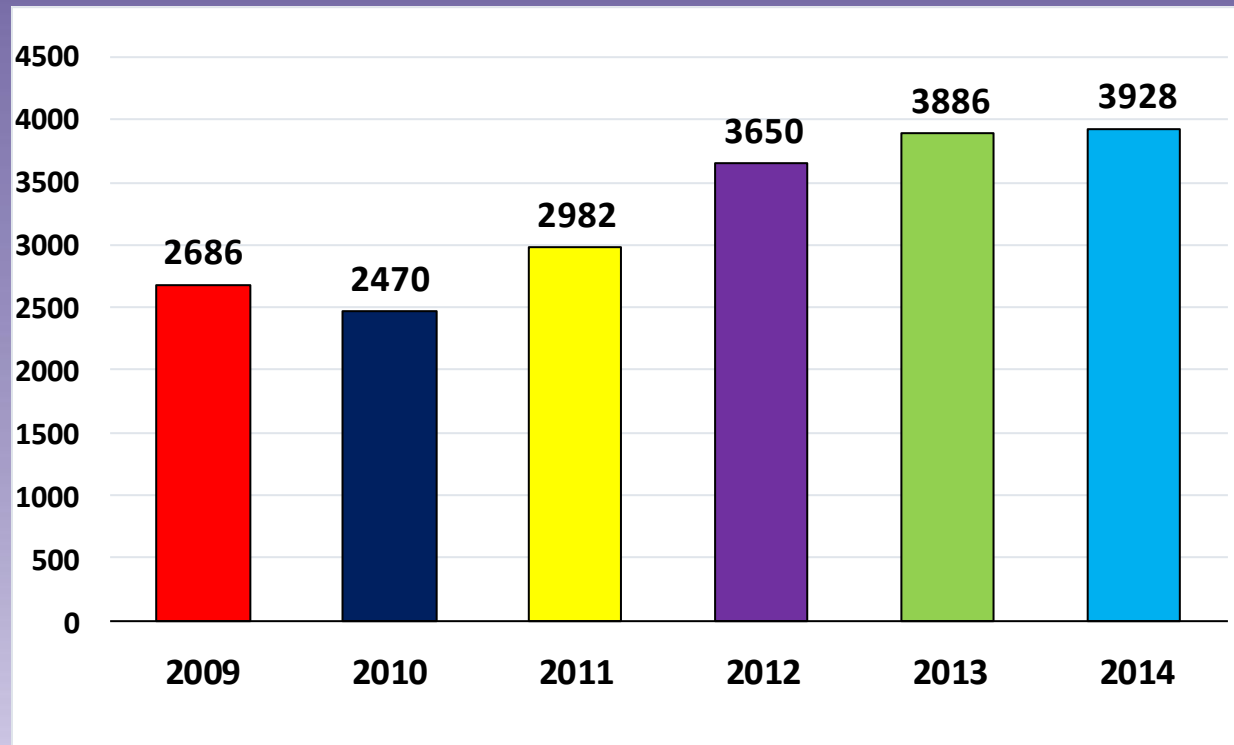
Inštitucionálne zabezpečenie

Ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu zabezpečujú

- Finančná spravodajská jednotka
- OČTK - vyšetrovateľ PZ
- OČTK - prokurátor / prokurátor ÚŠP
- Súdny / Špecializovaný trestný súd
- Opatrenia a činnosti povinných osôb na základe zákona



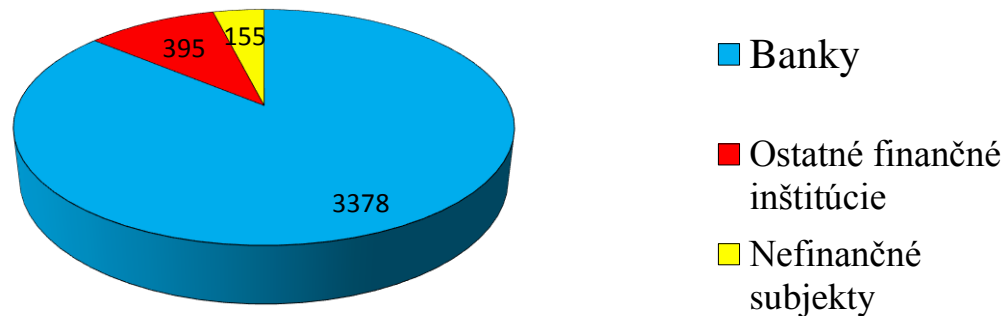
Dynamika vývoja prijatých hlásení o NOO v rokoch 2009-2014





Počet hlásení o NOO za rok 2014

- 3 928 hlásení o NOO v celkovej hodnote 3.042.458.478,- Eur
z toho
 - Banky 3 378
 - Ostatné finančné inštitúcie 395
 - Nefinančné subjekty 155





Prijatie a zaevidovanie NOO

1. Kontrola hlásenia
2. Evidencia hlásenia v DMS
/max. do 2 prac. dní !!!/



Lustrácie

Lustrácia všetkých FO a PO

- Vypracovanie siete NETREVEAL
- DVS
- Ostatné policajné evidencie /tlf, zbrane, CEMVO.../
- Databáza účtov DR SR, evidencia neplatičov
- Otvorené zdroje /internet, print. elektr. médiá/
- Na požiadanie Soc. Poist
- Na požiadanie Western Union



Analýza hlásenia o NOO

- Kontrola náležitostí hlásenia a verifikácia správnosti všetkých údajov
- Vyhodnotenie výsledkov lustrácií
- Spojenie informácií z DTB a otvorených zdrojov
- Ustálenie všetkých finančných tokov
- Prehodnotenie upl. § 16 zákona (zdržanie)
- Priebežné lustrovanie ďalších FO a PO
- Vyhodnotenie všetkých známych informácií a stanovenie ďalšieho postupu



Vyhodnotenie a spôsob ukončenia preverovania hlásenia o NOO

- Uloženie do DTB
- Odstúpenie OČTK § 26 ods.... zákona
- Odstúpenie NJFP NAKA
- Odstúpenie OBT
- Odstúpenie ostatným útvarom NAKA
- Odstúpenie FR SR, KÚFS
- Odstúpenie KR PZ, OR PZ
- Odstúpenie RHCP



Prípady prania špinavých peňazí zaznamenané FSJ

- **Phishing, pharming a následné PŠP**
- **Internetové podvody a následné PŠP**
- **Podvody prostredníctvom POS terminálov - predautorizácie, reklamácie a následné PŠP**
- **Viacnásobné prevody medzi účtami zriadenými bez vedomia skutočných osôb, falošnú identitu**
- **Využitie účtu rodinných príslušníkov**



Prípady prania špinavých peňazí zaznamenané FSJ

- **Podvody pri uplatnení NO DPH, iné daňové delikty – nastrčené spoločnosti, biele kone, prevody FP do zahraničia, umiestnenie výnosov z TČ v BS, v BS v zahraničí**
- **Uplatnenie falošných šekov, bankových záruk a následné prevody prostredníctvom nastrčených osôb**
- **.....**



Hlavné povinnosti povinných osôb

- Program vlastnej činnosti (§ 20 zákona)
- Starostlivosť vo vzťahu ku klientom (§ 10 až § 12 zákona)
- Plnenie tretími stranami (§ 13 zákona)
- Posudzovanie obchodov a zisťovanie NOO (§ 14 zákona)
- Odmietnutie uzavretia obchodného vzťahu, jeho ukončenie, odmietnutie obchodu (§ 15 zákona)
- Zdržanie NOO (§ 16 zákona)
- Ohlasovanie NOO (§ 17 zákona)
- Zachovávať mlčanlivosť o ohlásenej NOO (§ 18 zákona)
- Spracovávanie a uchovávanie údajov (§ 19 zákona)
- Ďalšie povinnosti (§ 21 zákona)
- Poskytnutie súčinnosti v rámci kontroly (§ 29, § 30 zákona)



Kontrola povinnej osoby

Kontrola je zameraná na plnenie a dodržiavanie povinností vyplývajúcich povinnej osobe najmä z :

- § 20 – vypracovanie a aktualizácia programu vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu,
- § 10 až 12 – vykonávanie starostlivosti povinnej osoby vo vzťahu ku klientovi,
- § 14 až 18 – postup pri zisťovaní, posudzovaní, odmietnutí obchodu, zdržaní a ohlasovaní NOO, dodržiavaní povinnosti mlčanlivosti,
- iné porušenia ustanovení zákona zistené pri kontrole povinnej osoby.



Časté nedostatky u PO

- PO nezisťuje, neidentifikuje a **neohlasuje NOO** bez zbytočného odkladu,
- PO nezisťuje, či **klient koná vo vlastnom mene**,
- PO nezisťuje účel a plánovanú povahu obchodného vzťahu,
- PO v závislosti od rizika legalizácie nezisťuje a **neidentifikuje konečného užívateľa** výhod,
- PO v závislosti od rizika legalizácie **nezisťuje pôvod** finančných prostriedkov,
- PO neposkytne FSJ na požiadanie **informácie a písomné doklady** o plnení povinností podľa § 20 zákona,
- PO **neposkytne FSJ potrebnú súčinnosť** a nezdrží sa konania, ktoré by mohlo mať výkon kontroly, atď.



Výsledky kontrol FSJ

| <u>Roky</u> | <u>Počet kontrol</u> | <u>Uložené pokuty</u> | <u>Výška pokút</u> |
|-------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| 2010 | 33 | 16 | 200 až 3.500 Eur |
| 2011 | 42 | 28 | 300 až 15.000 Eur |
| 2012 | 23 | 5 | Celkom 12.000 Eur |
| 2013 | 14 | 3 | Celkom 23.500 Eur |
| 2014 | 22 | 13 | Celkom 14.400 Eur |



Ďalšie informácie

Kontaktné údaje na FSJ:

➤ *Ohlasovanie NOO*

e-mail: sjfpnoo@minv.sk

fax: 09610 59047

poštová adresa: Finančná spravodajská jednotka

NAKA, P PZ

Pribinova 2, 812 72 Bratislava

➤ *Ďalšie kontaktné údaje*

e-mail: sjfpsek@minv.sk

tel.: 09610 514 02 (sekretariát)



Finančná spravodajská jednotka

Národná kriminálna agentúra
Prezídium Policajného zboru

Ďakujem za pozornosť