

ŠTANDARDY RADY EURÓPY V OBLASTI BOJA PROTI PRANIU ŠPINAVÝCH PEŇAZÍ A FINANCOVANIU TERORIZMU

A FINANCOVANIU PROLIFERÁCIE

MONEYVAL

5. kolo hodnotenia

Hodnotenie SR, opatrenia na plnenie odporúčaní

Ladislav MAJERNÍK

Generálna prokuratúra Slovenskej republiky

Medzinárodný odbor

Štúrova 2, 812 85 Bratislava, Slovenská republika

☎ 00421-2-208 37 420 📠 00421-2-208 37 401

e-mail: ladislav.majernik@genpro.gov.sk

ŠTANDARDY RADY EURÓPY
V OBLASTI BOJA PROTI PORANIU ŠPINAVÝCH PEŇAZÍ A
FINANCOVANIU TERORIZMU
A FINANCOVANIU PROLIFERÁCIE

MONEYVAL

5. kolo hodnotenia

Hodnotenie SR, opatrenia na plnenie odporúčaní

Prehľad vzájomné súvislosti

4. kolo hodnotenia

vs

5. kolo hodnotenia

OPATRENIA

ANALÝZA LIMITOV

MONEYVAL/FATF

systém - synergia

1997 – Select Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures – **PC-R-EV** – **podvýbor CD** (Comité Européen pour les Problèmes Criminels)

Výbor expertov Rady Európy pre hodnotenie opatrení proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu

2011 nezávislý monitorovací orgán Rady Európy, priamo podriadený Výboru ministrov

FATF

40+9 odporúčaní

G7(+8) – **1989** - The Financial Action Task Force (FATF)

Medzinárodný orgán pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovanie terorizmu

- apríl 1990 – **práva FATF - 40 odporúčaní** - komplexný akčný plán proti praniu špinavých peňazí
- **2001** – **špeciálne odporúčania – financovanie terorizmu**

pranie špinavých peňazí = ohrozenie bankového systému a finančných inštitúcií

- technika prania špinavých peňazí, prijaté na národnej úrovni, ktoré už boli prijaté v boji proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu

IMF+World Bank
...asociovaní členovia...

spoločná metodológia – spoločné štandardy – uznávanie vzájomného hodnotenia

MONEYVAL

s y s t é m (n i e l e n) e n t i t a

Odporúčanie		Obsah	CORE KEY	Rating
	LEGISLATÍVA			
1.	Trestný čin prania špinavých peňazí	L	CORE	<i>PC</i>
2.	Trestný čin prania špinavých peňazí; Subjektívna stránka a zodpovednosť práv. osôb	L		©
3.	Zabavenie výnosov z trestnej činnosti a preventívne dočasné opatrenia - zaistenie	L	KEY	<i>PC</i>
	PREVENTÍVNA OBLASŤ			
4.	Súlady zákonov o zachovávaní mlčanlivosti s odporúčaniami	F	KEY	©
5.	Povinná starostlivosť vo vzťahu ku klientovi	F	CORE	LC
6.	Politicky exponované osoby	F		<i>PC</i>
7.	Korešpondenčné bankovníctvo	F		LC
8.	Nové technológie a obchody bez fyzickej prítomnosti	F		<i>PC</i>
9.	Tretie strany a prostredníci	F		LC
10.	Uchovávanie záznamov	F	CORE	LC
11.	Neobvyklé obchodné operácie	F		LC
12.	Vybrané nefinančné subjekty a profesie (DNFBP) - odporúčania 5, 6, 8 - 11	F		<i>PC</i>
13.	Podávanie hlásení o podozrivých obchodných operáciách	F	CORE	<i>PC</i>
14.	Ochrana a neprehrádzanie	F, LEA		LC
15.	Vnútorne kontroly, súlad a audit	F		<i>PC</i>
16.	Vybrané nefinančné subjekty a profesie (DNFBP) – odporúčania 13 – 15 a 21	F, LEA		<i>PC</i>
17.	Sankcie	F		<i>PC</i>

MONEYVAL

s y s t é m (n i e l e n) e n t i t a

Odporúčanie		Obsah	CORE KEY	Rating
18.	Účelové shell banky	F		LC
19.	Ostatné formy ohlasovania	F		©
20.	Iné vybrané nefinančné subjekty a profesie (DNFBP) a techniky bezpečnej transakcie	F		LC
21.	Osobitná pozornosť krajinám s vyšším rizikom	F		<u>NC!</u>
22.	Zahrančné pobočky a dcérske spoločnosti	F		LC
23.	Regulácia, dohľad a monitorovanie	F	KEY	LC
24.	Vybrané nefinančné subjekty a profesie (DNFBP) – regulácia, dohľad a monitorovanie	F		PC
INŠTITUCIONÁLNE				
25.	Usmernenia a spätná väzba	F		PC
26.	Spravodajská jednotka finančnej polície (SJFP)	LEA	KEY	PC
27.	Orgány činné v trestnom konaní	LEA		LC
28.	Právomoci príslušných orgánov	F, LEA, L		©
29.	Dohľadné orgány	F		LC
30.	Zdroje, bezúhonnosť a školenie	LEA		PC
31.	Národná spolupráca	LEA		PC
32.	Štatistika	LEA, F, L		PC
33.	Právnické osoby – koneční vlastníci	LEA		PC
34.	Právne usporiadania – koneční vlastníci	F,LEA	NA	

MONEYVAL

s y s t é m (n i e l e n) e n t i t a

Odporúčanie		Obsah	CORE KEY	Rating
	MEDZINÁRODNÁ SPOLUPRÁČA			
35.	Dohovory	L	KEY	<i>PC</i>
36.	Vzájomná právna pomoc (MLA)	L	KEY	LC
37.	Obojstranná trestnosť	L		LC
38.	Vzájomná právna pomoc (MLA) ohľadom zabavenia a zmrazenia	L		<i>PC (!)</i>
39.	Extradícia	L		LC
40.	Iné formy spolupráce	LEA	KEY	LC
	<u>OSOBITNÉ ODPORÚČANIA</u>			
SR I	Implementovanie nástrojov Spojených národov (UN)	L	KEY	<i>PC</i>
SR II	Kriminalizovanie financovania terorizmu	L	CORE	<i>PC</i>
SR III	Zmrazenie a zabavenie aktív teroristov	L	KEY	<i>PC</i>
SR IV	Podávanie hlásení o podozrivých obchodných operáciách	F	CORE	<i>PC</i>
SR V	Medzinárodná spolupráca	F,LEA,L	KEY	LC
SR VI	Opatrenia proti praniu špinavých peňazí (AML) pre poskytovateľov služieb prevodu peňazí/hodnôt	F		LC
SR VII	Pravidlá pre bezhotovostné prevody	F		©
SRVIII	Neziskové organizácie	F		<u><i>NC!</i></u>
SR IX	Systém cezhraničného ohlasovania a vykazovania	LEA		<i>PC</i>

MONEYVAL

hodnotenie

C - v súlade

LC – do značnej miery v súlade

PC – čiastočne v súlade

NC – nie je v súlade



Správa zo štvrtej hodnotiacej návštevy

Opatrenia proti praniu špinavých peňazí a boj proti financovaniu terorizmu

SLOVENSKÁ REPUBLIKA

26. september 2011

4.kolo

Technická koherencia –
legislatíva, štatistiky, efektívnosť

Slovenská republika je členom výboru MONEYVAL. Táto hodnotenie vypracoval výbor MONEYVAL a správa zo 4. hodnotiacej návštevy bola výborom MONEYVAL prijatá na jeho 36. plenárnej schôdzi (Štônboug, 26. – 30. septembra 2011).

Plnenie odporúčaní FATF bolo hodnotené takto:

(C) - (5) - R 2, 4, 19, 28, SR VII

(LC) - (18) - R 5, 7, 9, 10, 11, 14, 18, 20, 22, 23, 27, 29, 36, 37, 39, 40, SR V, SR VI

(PC) – (23) - R 1, 3, 6, 8, 12, 13, 15, 16, 17, 24, 25, 26, 30, 31, 32, 33, 35, 38, SR I, SR II, SR III, SR IV, SR IX

(NC) - (2) - R 21, SR VIII

(NA) - 1 - R 34

CORE/KEY – NC/PC – 9 !!!!!!!

MONEYVAL

system (nie len) entita

40+9 RECOMENDATIONS

CORE - KEY

HODNOTENIE – NC, PC, LC, C

CORE (6) – R1, R5, R10, R13, SRII, SRIV

KEY (10) – R3, R4, R23, R26, R35, R37, R40, SRI, SRIII, SRV

4. kolo

Technická koherencia – legislatíva, štatistiky, efektívnosť

5. kolo

EFEKTIVITA

KEY+CORE
10 NC/PC

Nedostatky
v 4. správe
SERIOUS
(SK legislatíva)

CORE
PC/NC
(SK 9)

CORE+KEY
C/LC

NC/PC PROCES

EXPEDITED

REGULAR
FOLLOW UP

REMOVAL

Sprísnený režim
sankcie

á Plenárne zas.

2 roky/á rok

MONEYVAL

4.kolo hodnotenia - nedostatky – odporúčania – GENERÁLNA PROKURATÚRA

Rozsah a kvalita prípadov prania špinavých peňazí:

- neúčinné využívanie vyšetrovania a stíhania legalizácie príjmov z trestnej činnosti ako nástroja boja proti organizovanej trestnej činnosti a hlavným trestným činom generujúcim príjmy
- vytváranie spoločných vyetrovacích tímov alebo iných foriem medzirezortných koordinačných mechanizmov pod vedením prokurátorov, aby sa predložilo súdom viac prípadov prania špinavých peňazí týkajúcich sa významných trestných činov generujúcich príjmy

Prípady

Štatistiky

stíhanie - odsúdenie

Výnosy

zaistenie-konfiškácia

- o hodnote zmrazeného, zaisteného a prepadnutého majetku v súvislosti s praním špinavých peňazí (ML), financovaním terorizmu (TF) a s príjmami z trestnej činnosti - viesť tak, aby bolo možné vypracovať prehľad o účinnosti/efektívnosti systému
- účinnosť reakcie orgánov Slovenskej republiky na žiadosti o medzinárodnú spoluprácu - zaviesť postupy na centrálnu evidenciu a monitorovanie všetkých žiadostí o medzinárodnú spoluprácu vo prípadoch prania špinavých peňazí a financovania terorizmu,
- vyšetrowanie a stíhanie trestných činov prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ako aj uplatnených dočasných opatrení a zaistení výnosov zo všetkých predikatívnych trestných činov. Všetky tieto štatistiky by mali byť pravidelne analyzované za účelom určenia oblastí, v ktorých sú potrebné ďalšie zdroje, a posúdenia účinnosti systému.

Práva, školenia, personál

- poskytnúť policajným príslušníkom, **prokurátorom** a sudcom užšie zamerané školenie o trestných činoch prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, a zaistení, zmrazení a prepadnutí majetku, ktorý je príjmom z trestnej činnosti alebo je určený na financovanie terorizmu.
- podniknúť ďalšie náležité kroky vrátane aktivít pre zvyšovanie informovanosti polície, prokurátorov a sudcov

Príprava

L
E
G
I
S
L
A
T
Í
V
A

MONEYVAL

4.kolo hodnotenia - nedostatky – odporúčania – GENERÁLNA PROKURATÚRA

Rozsah a kvalita **prípado**v prania špinavých peňazí a financovania terorizmu:

- **neúčinné využívanie vyšetovania a stíhania legalizácie príjmov** z trestnej činnosti ako nástroja boja proti organizovanej trestnej činnosti a hlavným trestným činom generujúcim príjmy
- vytváranie spoločných vyšetrovacích tímov alebo iných **koordinovaných** koordináčnych mechanizmov pod vedením prokurátorov, aby sa **prípado**v prania špinavých peňazí týkajúcich

ZAISTENIE

SANKCIE

Konfiškácia

Prípady

Kompetencie

Štatistiky

Inštitúcie

- o **hodnote zmrazeného, zaisteného a prepadaného majetku** v súvislosti s pranie špinavých peňazí (ML), financovaním terorizmu (TF) a s príjmami z trestnej činnosti - viesť tak, aby bolo možné vypracovať prehľad o **účinnosti/efektívnosti systému**

- účinnosť reakcie orgánov Slovenskej republiky na **žiadosti o medzinárodnú spoluprácu** - zaviesť **spoluprácu** - **FSJ** - **Prokuratúra** - **Súdy** - **Polícia** - **Banky** - **nebankové subjekty** - **Príprava** - **Prípady**

Súdy

Prokuratúra

FSJ

Polícia

**.. Iné...
colníci, MZV, MF.**

Banky

prava, škole, nebankové subjekty

Príprava

Prípady

- poskytnúť policajným príslušníkom, **príprava** zamerané školenie o **trestných činoch prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, a zaistení, zmrazení a prepadaní majetku**, ktorý je príjmom z trestnej činnosti alebo je určený na financovanie terorizmu.
- podniknúť ďalšie náležité kroky vrátane aktivít pre zvyšovanie informovanosti polície, prokurátorov a sudcov

L
E
G
I
S
L
A
T
Í
V
A

MONEYVAL
ŠTATISTIKY - POŽIADAVKY

Počet nahlásených trestných činov – cieľ identifikovať úroveň ekonomickej/celkovej kriminality (FSJ)

Odhadovaná škoda nahlásených trestných činov (v tisíckach EUR) - (FSJ)

Počet odsúdení za predikatívne trestné činy

Vyšetrovanie, **trestné stíhanie** a odsúdenie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu

Analýza rozsudkov a trestov - legalizácia príjmov z trestnej činnosti/financovanie terorizmu

Predbežné/dočasné opatrenia a konfiškácia

Prípady fyzických osôb alebo právnických a hodnota zmrazeného majetku podľa rezolúcií Spojených národov ohľadne financovania terorizmu

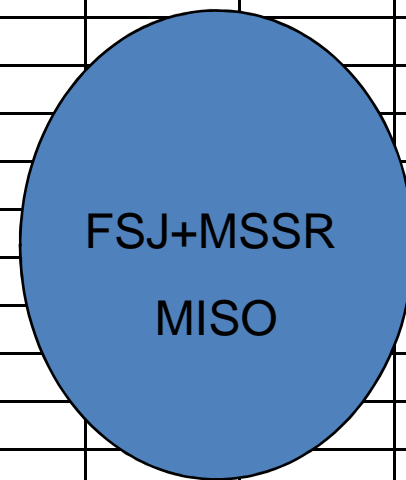
Žiadosti (aktívna/pasívna) o **právnú pomoc** a iné medzinárodné žiadosti o spoluprácu + osobitne **týkajúce sa zmrazenia, zaistenia a prepadnutia majetku**

Školenia – účasť/vykonanie týkajúce sa boja proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu + Účasť v medzinárodných pracovných skupinách/tímoch

MONEYVAL
ŠTATISTIKY - POŽIADAVKY

Počet odsúdení za predikatívne trestné činy
- Cieľ - identifikovať úroveň trestných činov produkujúcich výnosy z trestnej činnosti

- určené kategórie trestných činov, metodológia FATF	20xx		20xx		20xx	
	Prípady	Osoby	Prípady	Osoby	Prípady	Osoby
Účasť v organizovanej zločineckej skupine a organizované vydieranie						
Terorizmus, vrátane financovania terorizmu						
Obchod s ľuďmi a prevádzachstvo						
Sexuálne zneužívanie, vrátane sexuálneho zneužívania detí						
Nedovolené obchodovanie s drogami a psychotropnými látkami						
Nedovolené obchodovanie so zbraňami						
Nedovolené obchodovanie s kradnutým a iným tovarom						
Korupcia a podplácanie						
Podvod						
Falšovanie meny						
Falšovanie produktov a pirátstvo						
Trestné činy proti životnému prostrediu						
Vražda, ublíženie na zdraví						
Únos, obmedzovanie slobody a branie rukojemníka						
Lúpež alebo krádež						
Pašovanie						
Týranie						
Vydieranie						
Pirátstvo						
Zneužívanie informácií a manipulácia s trhom						
Iné: prosím uveďte						



MONEYVAL
ŠTATISTIKY - POŽIADAVKY

Vyšetrovanie, trestné stíhanie a odsúdenie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu

20xx												
Vyšetrovanie ML/TF vedené OČTK nie na základe hlásenia o podozrivej transakcii FSJ			Trestné stíhanie PROKURATÚRA				Odsúdenia (na 1. stupni) MSSR			Odsúdenia (konečné) MSSR		
Prípady	Fyzické osoby	Právnické osoby	Prípady Ukončené trestné stíhanie známych osôb	Fyzické osoby	Právnické osoby	Prípady	FO	PO	Prípady	FO	PO	
ML												
FT												

Rezortná štatistika
ručne – podnety FSJ až po výsledok TK

Analýza trestov
- legalizácia príjmov z trestnej činnosti / financovanie terorizmu

**Doložiť
rozsudky za
účelom
preukázania
efektivity**

Druhy uložených **rozsudkov**
Interval trestov

Rok	Rozsudky bez trestu odňatia slobody			Rozsudky s trestom odňatia slobody			
	Pokuty (Ø v EUR)	Iné ako pokuty	Spolu	Uložené tresty odňatia slobody (priemerne v mesiacoch)	Odložené tresty odňatia slobody (priemerne v mesiacoch)	Iné opatrenia	Spolu

Rok	Rozsudky bez trestu odňatia slobody		Rozsudky s trestom odňatia slobody	
	Najvyšší	Najnižší	Najvyšší	Najnižší

2.3 Analýza rozsudkov v prípadoch legalizácie príjmov z trestnej činnosti / financovania terorizmu vynesených súdom

Ciel:- posúdenie kvality rozsudkov/odsúdení. Spočítaním stĺpcov (b), (c) a (d) nemá byť výsledkom hodnota menšia než je hodnota v stĺpci (a) a spočítaním stĺpcov (e) and (f) nemá byť výsledkom hodnota rovnajúca sa hodnote v stĺpci (a).

Prípady/Rok	Celkový počet rozsudkov za pranie špinavých peňazí (ML)	Počet rozsudkov za vlastné pranie špinavých peňazí	Počet rozsudkov za pranie špinavých peňazí treťou stranou +	Počet rozsudkov za legalizáciu príjmov z trestnej činnosti spáchanú v zahraničí	Počet rozsudkov za daňové predikatívne trestné činy	Počet rozsudkov za nedaňové predikatívne trestné činy
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
20xx						

Doložiť rozsudky

Autonómne pranie špinavých peňazí – pranie špinavých peňazí treťou stranou nie je páchané spolu s hlavným predikatívnym trestným činom

Pranie špinavých peňazí treťou stranou – pranie špinavých peňazí inou osobou než pôvodcom – páchatelom trestného činu

Vlastné pranie špinavých peňazí – vlastný proces prania osobou, ktorá je páchatelom trestného činu

Daňové trestné činy – trestné činy v súvislosti s daňami, clom a výmenou (*peňazí).

+ Uvedte, prosím, ak je to možné/prístupné, ktoré sú hlavné predikatívne trestné činy v týchto prípadoch a či nejaké z nich boli autonómnyimi prípadmi prania špinavých peňazí.

3. Predbežné/dočasné opatrenia a konfiškácia

Cieľ:- údaje o **efektívnosti režimu odnímania výnosov z trestnej činnosti**. Tabuľky majú odzrkadľovať údaje o zaistení, zmrazení a konfiškácii výnosov z trestnej činnosti na národnej úrovni.

Nie o zaistenom/skonfiškovanom majetku na základe žiadosti o vzájomnú **právnú pomoc**.

FROZEN - Zmrazený majetok - na základe (súdneho) príkazu, + osoba už bola obvinená z trestného činu
SEIZED - Zaistený majetok - na základe (súdneho) príkazu - osoba nebola ešte obvinená.

Na základe rozsudku - trest za hlavný predikatívny trestný čin.

Nie na základe rozsudku – majetok/výnos *konfiškovaný* bez predchádzajúceho rozsudku/odsúdenia za predikatívny trestný čin.

20xx								
	Zmrazený majetok FROZEN		Zaistený majetok SEIZED		Skonfiškovaný majetok TREST/OCHRAN NÉ OPATRENIE FINAL		Majetok vymáhaný späť následne po vynesení rozsudku	
	Prípady	Suma (EUR)	Prípady	Suma EUR	Prípady	Suma (EUR)	Prípady	Suma (EUR)
(ML) Pranie špinavých peňazí – na základe rozsudku								
(ML) Pranie špinavých peňazí - nie na základe rozsudku								
Podstatné/hlavné predikatívne tr.činy, ak sa to dá aplikovať								
Pranie špinavých peňazí - celkove								
Financovanie terorizmu								

§§ 89, 91,92 TP

§§ 95, 96 TP

§§ 50-52, 425, 428/2 TP

§§58, 60 TZ

§§83/83a,b TZ

MONEYVAL
ŠTATISTIKY - POŽIADAVKY

3.2 Prípady fyzických osôb alebo právnických a hodnota zmrazeného majetku podľa rezolúcií Spojených národov ohľadne financovania terorizmu

Zmrazený majetok					
Rok	Počet prípadov	Fyzické osoby	Právnické osoby	Hodnota v EUR a/alebo typ majetkových hodnôt	Právny základ (relevantá rezolúcia Spojených národov)
20xx					

MONEYVAL
ŠTATISTIKY - POŽIADAVKY

6. Žiadosti o právnu pomoc a iné medzinárodné žiadosti o spoluprácu

Odchádzajúce + Prichádzajúce dožiadania

2010											
	Prijaté		Čakajúce		Zamietnuté		Vykonané		Priemerný čas vykonávania (dni)		Dôvody zamietnutia
	MLA	Extr	MLA	Extr	MLA	Extr	MLA	Extr	MLA	Extr	
Legalizácia § § 233, 234 a staré § § 252, 252a											
Financovanie terorizmu § 419/2a											
Terorizmus (vrátane financovania § § 419, 297											
celkovo											

+ zvýrazniť
 - priamy právny styk
 - štát

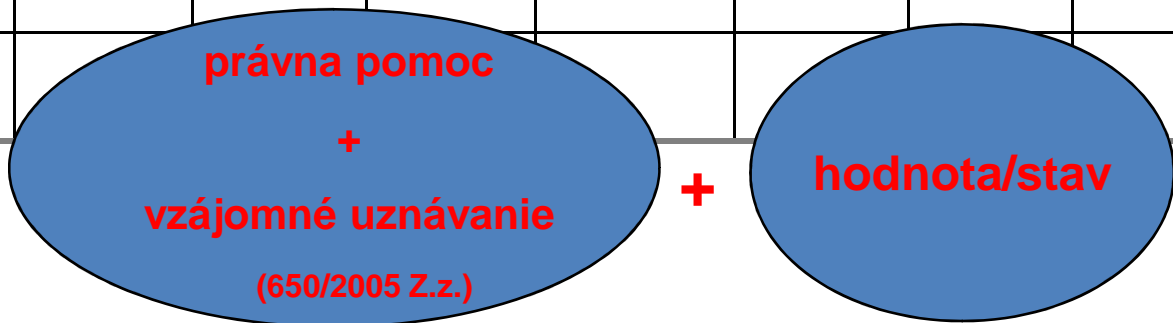
PLUS všetky určené kategórie trestných činov, metodológia FATF

MONEYVAL
ŠTATISTIKY - POŽIADAVKY

6.3 Žiadosti o právnu pomoc zaslané alebo prijaté, týkajúce sa zmrazenia, zaistenia a prepadnutia majetku

Odchádzajúce + Prichádzajúce dožiadania za účelom identifikácie, zmrazenia, zaistenia a prepadnutia majetku získaného z trestnej činnosti, výnosov z prania špinavých peňazí alebo predikatívnych trestných činov, prostriedkov použitých alebo plánovaných na použitie na spáchanie takýchto trestných činov, alebo majetku v príslušnej hodnote.

Rok	Prijaté žiadosti								Odchádzajúce žiadosti
	Celkovo			Zloženie/rozpis vykonaných prijatých žiadostí					
	Prijaté	Vykonané	Zamietnuté	Zmrazenie	Zaistenie	Prepadnutie	Priemerný čas vykonania	Hodnota (EUR)	
20xx									
Pranie špinavých peňazí									
Financovanie terorizmu									
Predikatívne trestné činy									



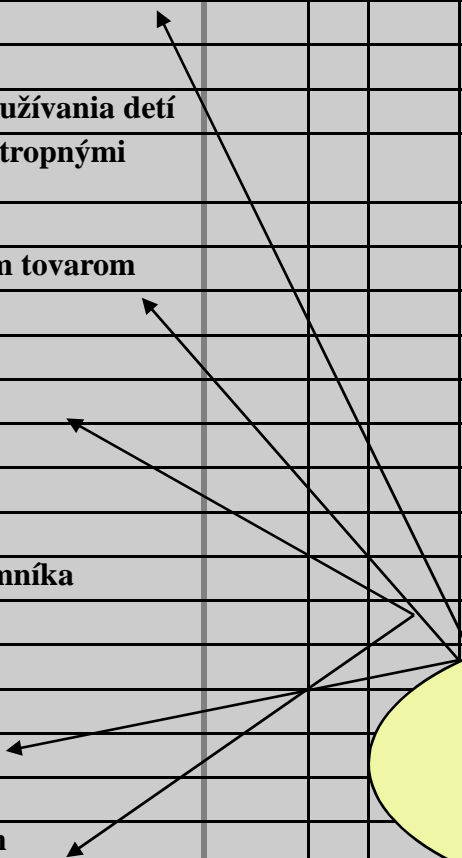
MONEYVAL
ŠTATISTIKY - POŽIADAVKY

	Prijaté		Čakajúce		Zamietnuté		Vykonané		Priemerný čas		Dôvody zamietnutia
	MLA	E	MLA	E	MLA	E	MLA	E	MLA	E	
Účasť v organizovanej zločineckej skupine a organizované vydieranie											
Terorizmus, vrátane financovania terorizmu											
Obchod s ľuďmi a prevádzachstvo											
Sexuálne zneužívanie, vrátane sexuálneho zneužívania detí											
Nedovolené obchodovanie s drogami a psychotropnými látkami											
Nedovolené obchodovanie so zbraňami											
Nedovolené obchodovanie s kradnutým a iným tovarom											
Korupcia a podplácanie											
Podvod											
Falšovanie meny											
Falšovanie produktov a pirátstvo											
Trestné činy proti životnému prostrediu											
Vražda, ublíženie na zdraví											
Únos, obmedzovanie slobody a branie rukojemníka											
Lúpež alebo krádež											
Pašovanie											
Týranie											
Vydieranie											
Pirátstvo											
Zneužívanie informácií a manipulácia s trhom											
Iné: prosím uveďte											

Rezortná štatistika???

Priamy právny styk

Kategoríe, obsah
FSJ+MSSR - MISO



Školenia – účasť/vykonanie týkajúce sa boja proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu

podrobnosti o úrovni školenia a zvyšovania povedomia v súvislosti s bojom proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktoré boli vykonané

	Predmet	Dátum	Počet účastníkov
Sudcovia a prokurátori			

Účasť v medzinárodných pracovných skupinách/tímoch

podrobnosti o akýchkoľvek významných účasťach v medzinárodných pracovných tímoch, vrátane typologických štúdií, pracovných skupín a prípravných seminárov.

MONEYVAL 4. kolo

nedostatky - prokuratúra

- **Prípady – stíhanie**
- **Prípady – zaistenie**
- **Právna pomoc**
- **Štatistiky**
- **Príprava**
(rezortná vs. spoločná s políciou)

- 4. kolo stále beží
- Pravidelné správy o progrese
- **Štatistiky, prípady**

MONEYVAL (4)-5 kolo hodnotenia

T
E
C
H
N
I
C
K
Á

K
O
H
E
R
E
N
C
I
A

EFEKTÍVNOSŤ

4.kolo hodnotenia
- Follow up -
2014/2015 -

Národné
hodnotenie
rizika
- 2015 -

5. kolo
hodnotenia
- 2017 -

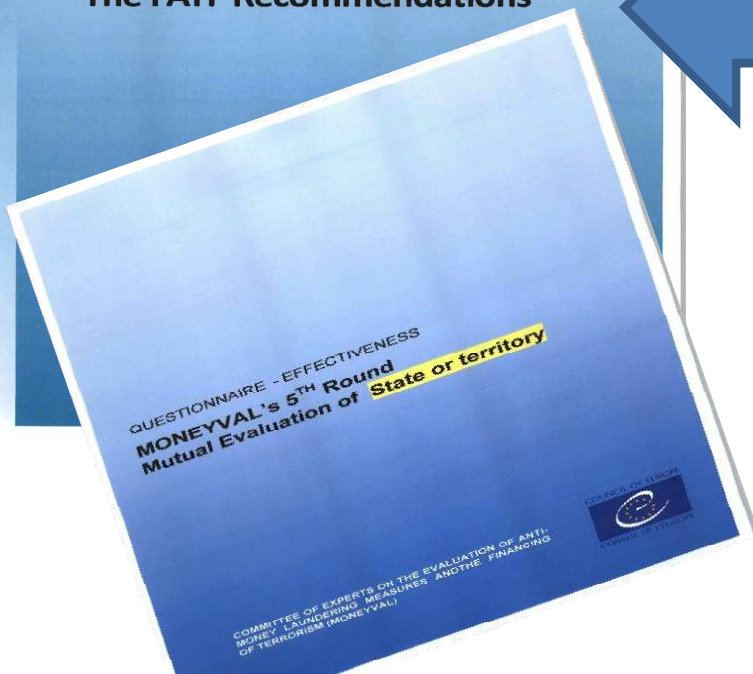
High Profile Cases
Reálne odoberanie
výnosov

MONEYVAL 5 kolo hodnotenia

FATF

INTERNATIONAL STANDARDS
ON COMBATING MONEY LAUNDERING
AND THE FINANCING OF
TERRORISM & PROLIFERATION

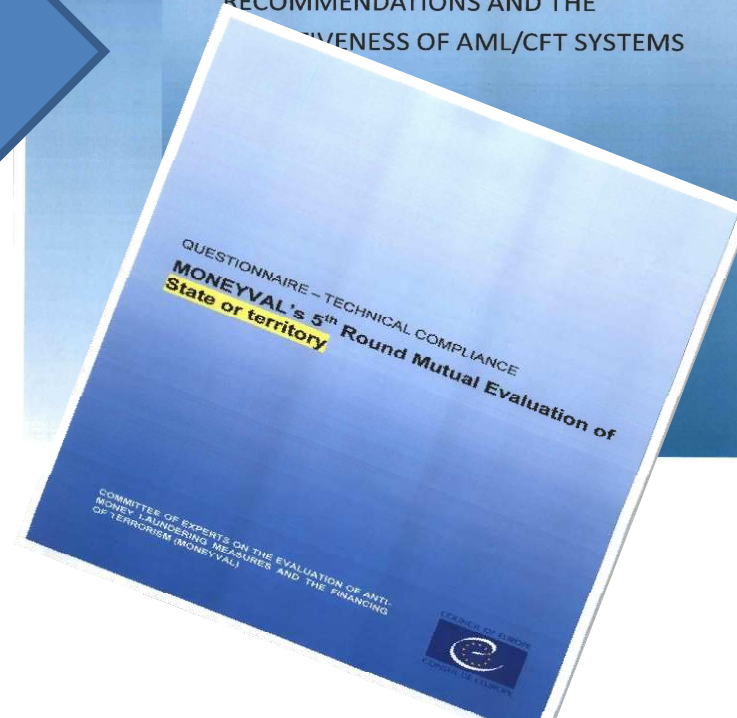
The FATF Recommendations



FATF

Methodology

FOR ASSESSING TECHNICAL
COMPLIANCE WITH THE FATF
RECOMMENDATIONS AND THE
EFFECTIVENESS OF AML/CFT SYSTEMS



Revidované štandardy

Číslo	Staré číslo	OBLASŤ/ ŠTANDARD	Efektívnosť Immediate Outcome
A - AML/CFT POLITIKA A KOORDINÁCIA			
1		Hodnotenie rizík a uplatňovanie prístupu založeného na riziku	IO 1, IO 3el, IO 4el, IO 5el, IO 6el, IO 7el, IO 8 , IO 9el
2	R.31	Národná spolupráca a koordinácia	IO 1, IO 6el, IO 7el, IO 9el, IO 11el
B - LEGALIZÁCIA PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI A KONFIŠKÁCIA			
3	R.1 & R.2	Trestný čin legalizácie príjmov z trestnej činnosti	IO 7
4	R.3	Konfiškácia a predbežné opatrenia	IO 8, IO 6el
C - FINANCOVANIE TERORIZMU A FINANCOVANIE ŠÍRENIA ZBRANÍ HROMADNÉHO NIČENIA			
5	SRII	Trestný čin financovania terorizmu	IO 9
6	SRIII	Cielené finančné sankcie týkajúce sa terorizmu a financovania terorizmu	IO 4el
7		Cielené finančné sankcie týkajúce sa zbraní hromadného ničenia	IO 11
8	SRVIII	Neziskové organizácie	IO 6el

Revidované štandardy

Číslo	Staré číslo	OBLASŤ/ ŠTANDARD	Efektívnosť Immediate Outcome
D - PREVENTÍVNE OPATRENIA			
9	R.4	Povinnosť finančných ústavov zachovávať mlčanlivosť	IO 2e1, IO 4, IO 6e1,
Povinná starostlivosť vo vzťahu ku klientovi a evidencia			
10	R.5	Povinná starostlivosť vo vzťahu ku klientovi	IO 4
11	R.10	Evidencia	IO 4, IO5e1
Ďalšie opatrenia pre špecifických zákazníkov a špecifické činnosti			
12	R.6	Politicky exponovaná osoba	IO 4
13	R.7	Korešpondenčné bankovníctvo	IO 4
14	SRVII	Služby prenosu peňazí alebo cenín	IO 3, IO 4
15	R.8	Nové technológie	IO 4
16	SRVII	Bezhotovostné prevody	IO 4
Dôvera, kontrola a finančné skupiny			
17	R.9	Spoľahnutie sa na tretie strany	IO 4
18	R.15 & R.22	Vnútorne kontroly a zahraničné pobočky a dcérske spoločnosti	IO 4
19	R.21	Vysoko-rizikové krajiny	IO 4
Nahlásenie podozrivých transakcií			
20	R.13 & SRIV	Nahlásenie podozrivých transakcií	IO 4
21	R.14	Odhalenia a utajenosť	IO 4
Určené nefinančné podnikateľské subjekty a profesie			
22	R.12	DNFBPs: Povinná starostlivosť o klienta	IO 4
23	R.16	DNFBPs: Iné opatrenia	IO 4

Revidované štandardy

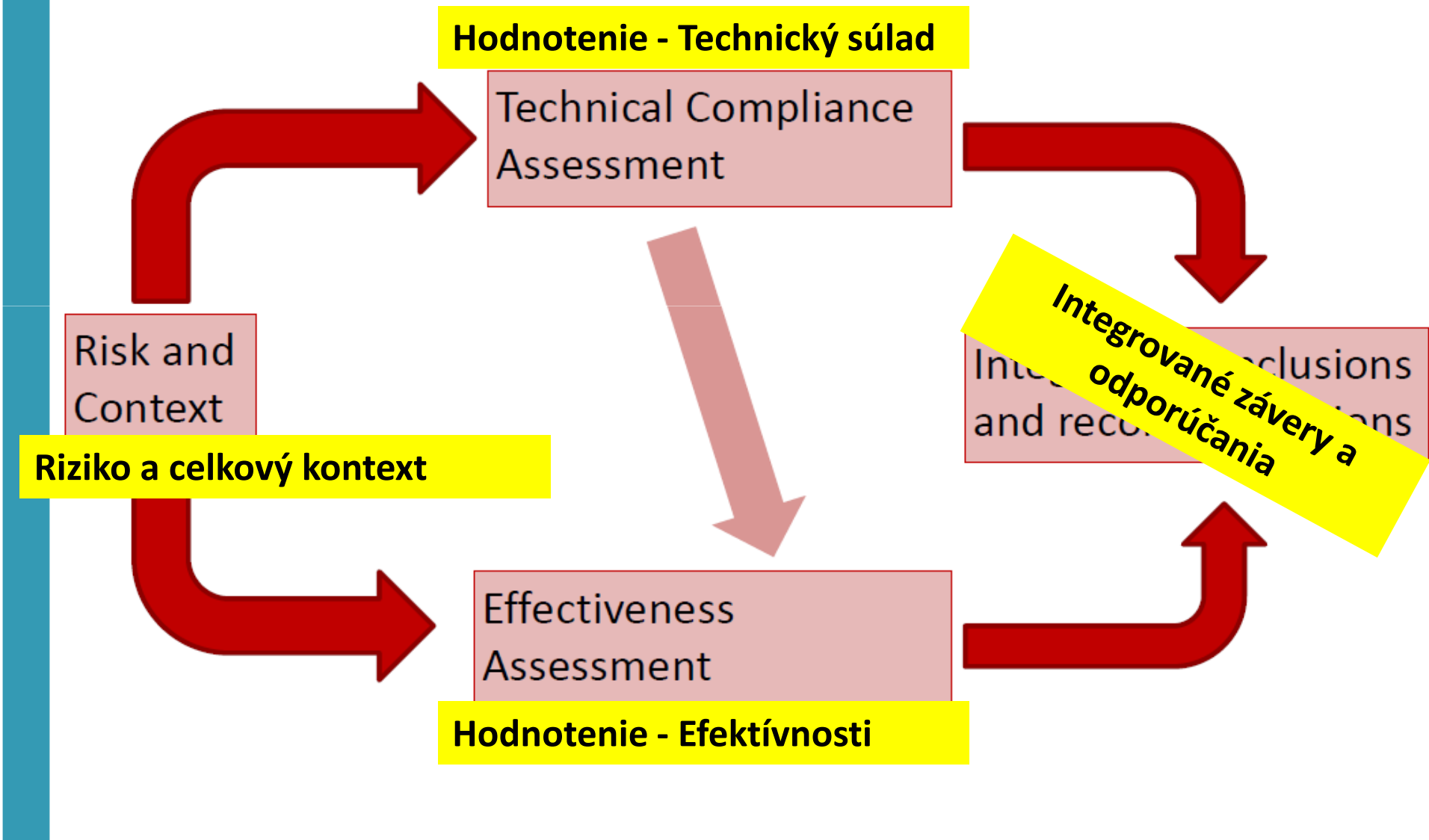
Číslo	Staré číslo	OBLASŤ/ ŠTANDARD	Efektívnosť Immediate Outcome
		E - TRANSPARENTNOSŤ A SKUTOČNÉ VLASTNÍCTVO PRÁVNICKÝCH OSÔB A DOHÔD O ZRIADENOM PRÁVNOM VZŤAHU	
24	R.33	Transparentnosť a skutočné vlastníctvo právnických osôb	IO 2el, IO 5
25	R.34	Transparentnosť a skutočné vlastníctvo dohôd o zriadenom právnom vzťahu	IO 2el, IO 5
		F - PRÁVOMOCI A ZODPOVEDNOSŤ KOMPETENTNÝCH ORGÁNOV A INÉ INŠTITUCIONÁLNE OPATRENIA	
		Regulácia a dohľad	
26	R.23	Regulácia a dohľad nad finančnými inštitúciami	IO 3
27	R.29	Právomoci kontrolných orgánov	IO 3
28	R.24	Regulácia a dohľad nad určenými nefinančnými podnikateľskými subjektmi	IO 3
		Výkonné a právo presadzujúce orgány	
29	R.26	Finančné spravodajské jednotky	IO 4el
30	R.27	Zodpovednosť orgánov činných v trestnom konaní a vyšetrovacích orgánov	IO 7, IO 9
31	R.28	Právomoci orgánov činných v trestnom konaní a vyšetrovacích orgánov	IO 7, IO 8el IO 9el
32	SRIX	Kuriéri prevážajúci hotovosť	IO 2el, IO 7el IO 8

Revidované štandardy

Číslo	Staré číslo	OBLASŤ/ ŠTANDARD	Efektívnosť Immediate Outcome
Všeobecné požiadavky			
33	R.32	Štatistika	IO 1
34	R.25	Smernice a spätné väzby	IO 34, IO 3, IO 6el,
Sankcie			
35	R.17	Sankcie	IO 3
G - MEDZINÁRODNÁ SPOLUPRÁCA			
36	R.35 & SRI	Medzinárodné nástroje	IO 2
37	R.36 & SRV	Vzájomná právna pomoc	IO 2, IO 5el, IO 7el, IO 8el, IO 9el
38	R.38	Vzájomná právna pomoc a zmrazenie a konfiškácia	IO 2, IO 8el
39	R.39	Extradícia	IO 2, IO 7el IO 9
40	R.40	Iné formy medzinárodnej spolupráce	IO 2, IO 3 IO 5el, IO 6el IO 7el, IO 8el IO 9el



The FATF Methodology



Národné hodnotenie rizika

RISK BASED APPROACH

Identifikovať, posúdiť a pochopiť riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktorým krajiny čelia, a následne **prijat' vhodné opatrenia na zmiernenie rizika**

2015/16

Krajinám sa umožňuje, aby sa cielenejšie **zamerali na oblasti, kde vysoké riziká zostávajú, alebo kde by ich implementácia mohla byť zlepšená.**

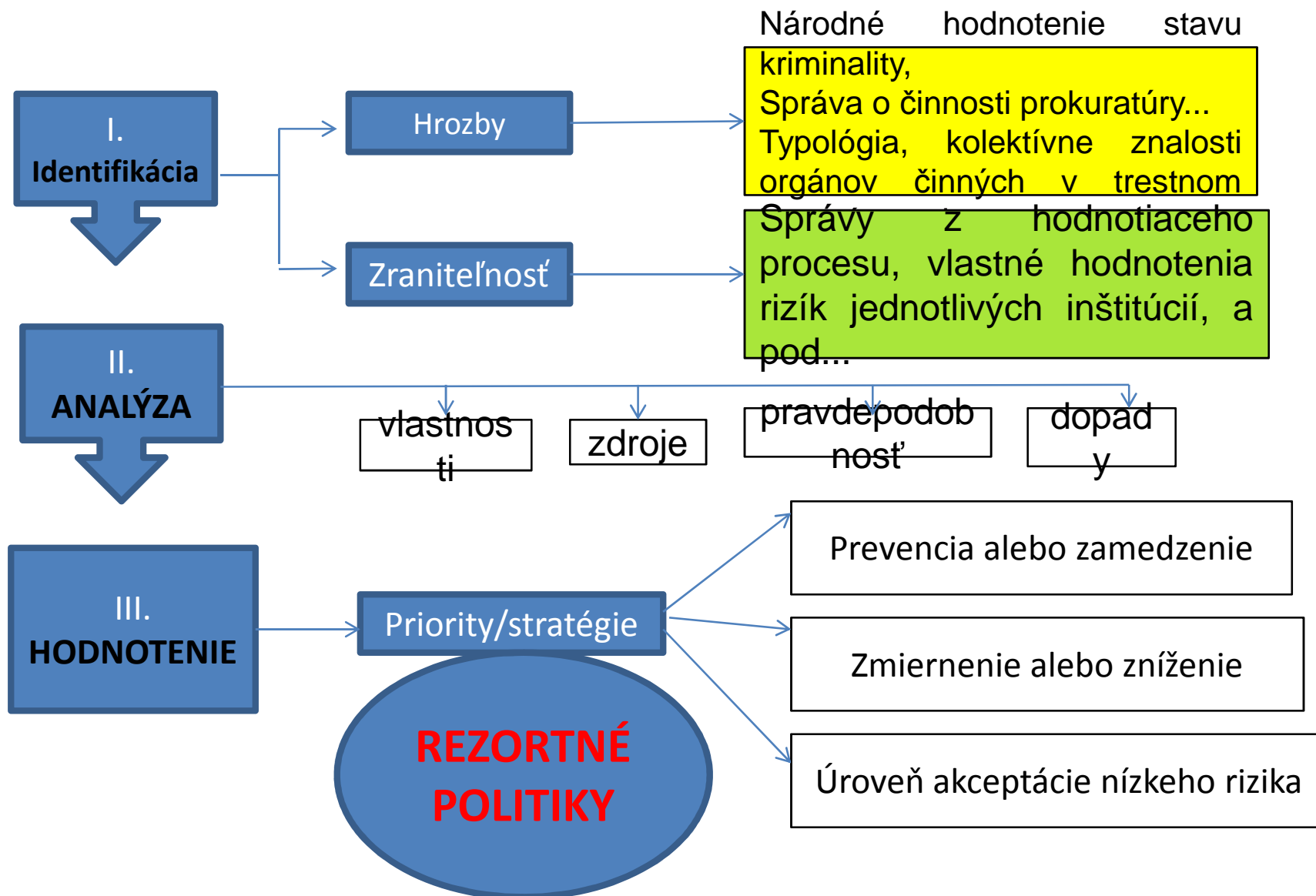
Prístup vychádzajúci z hodnotenia rizika umožňuje krajinám, aby v rámci štruktúry FATF požiadaviek prijali **flexibilnejší súbor opatrení, s cieľom zamerať svoje zdroje, viac efektívnejšie a uplatňovať preventívne opatrenia, ktoré sú primerané povahe rizika.**

Zameranie na vysoké riziko

Vyššie riziko – osobitné širšie nástroje/opatrenia

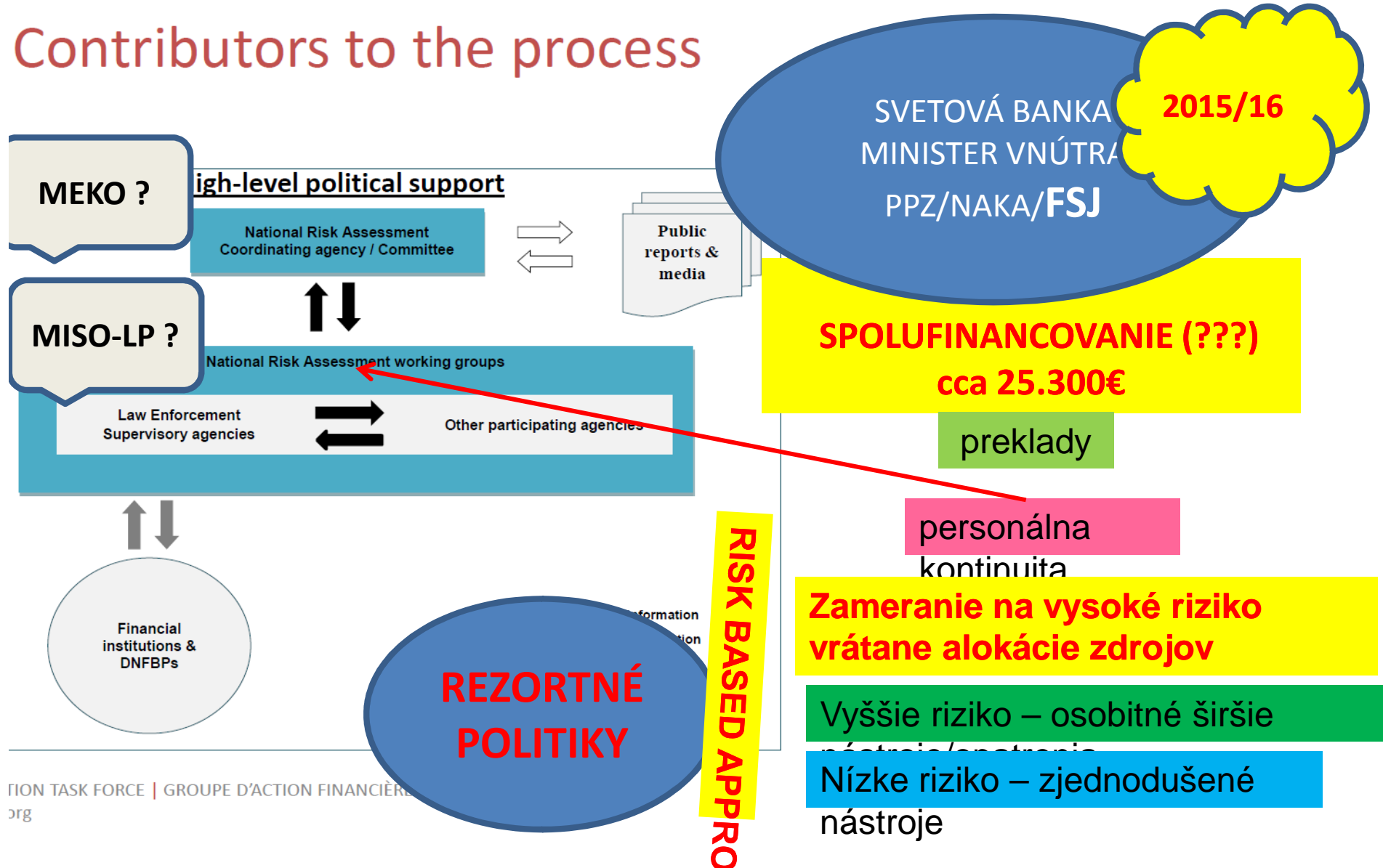
Nízke riziko – zjednodušené nástroje

Národné hodnotenie rizika



Národné hodnotenie rizika

Contributors to the process





Timeline of the ME process

-6 months	Review of compliance; contact with country to resolve questions; identify assessors.
-4 months	Assessors review draft TC analysis
-3 months	First draft TC analysis to country for comment.
-1 month	Decide on any issues for special focus and preparation
-0 months	Revised TC assessment; 1 st draft Effectiveness assessment
ON-SITE VISIT	
+6 weeks	Draft MER provided to Country, and Internal review
+12 weeks	2 nd draft MER provided to country
+16 weeks	Teleconference or face-to-face
+19 weeks	Finalise executive summary, Circulate MER

1 rok

Národné
hodnotenie rizika

TECHNICKÁ KOHERENCIA

Compliant	C	There are no shortcomings for any Recommendation to the country context, the criteria met or not met.
Largely compliant	LC	There are only minor shortcomings for any Recommendation to the country context, the criteria met or not met.
Partially compliant	PC	There are moderate shortcomings for any Recommendation to the country context, the criteria met or not met.
Non-Compliant	NC	There are major shortcomings for any Recommendation to the country context, the criteria met or not met.
Not applicable	NA	A requirement does not apply to the country context, the criteria met or not met.

PRÁVNÁ ÚPRAVA
vykonávacie predpisy

inštitúcie, orgány
kompetencie, národná koordinácia

VEREJNÉ ZDROJE
Sekretariát „od stola“

C - v súlade
LC – do značnej miery v súlade
PC – čiastočne v súlade
NC – nie je v súlade

TECHNICKÁ KOHERENCIA

ODPORÚČANIE 3 Trestný čin legalizácie príjmov z trestnej činnosti

Štáty musia trestne postihovať legalizáciu príjmov z trestnej činnosti na základe Viedenského a Palermského dohovoru.

Štáty musia uplatňovať trestný čin legalizácie príjmov z trestnej činnosti vo vzťahu ku všetkým závažným trestným činom s cieľom zahrnúť čo najširší okruh predikatívnych trestných činov.

VYSVETLJÚCI KOMENTÁR K ODPORÚČANIU Č. 3

- Štáty musia trestne postihovať legalizáciu príjmov z trestnej činnosti na základe Konvencie OSN o boji proti nezákonnému obchodovaniu s narkotikami a psychotropnými látkami z r. 1988 (Viedenská konvencia) a Konvencie OSN o nadnárodnom organizovanom zločine z r. 2000 (Palermská konvencia).
- Štáty musia uplatňovať trestný čin legalizácie príjmov z trestnej činnosti vo vzťahu ku všetkým závažným trestným činom s cieľom zahrnúť čo najširší okruh predikatívnych trestných činov. Predikatívne trestné činy (trestné činy predchádzajúce trestnému činu legalizácie príjmov z trestnej činnosti) možno ustanoviť poukazom na všetky trestné činy, na hranicu spojenú buď s kategóriou závažných trestných činov, alebo s trestom odňatia slobody vzťahujúcim sa na predikatívny trestný čin (prístup na základe hranice), alebo na zoznam taxatívne vymedzených trestných činov, alebo kombináciou týchto prístupov.
- Ak štáty uplatňujú prístup na základe hranice, predikatívne trestné činy musia ako minimum zahrňovať všetky trestné činy, ktoré podľa ich národného zákonodarstva patria do kategórie závažných trestných činov, alebo musia zahrňovať trestné činy, ktoré sú postihnutelné maximálnym trestom odňatia slobody v dĺžke viac ako jeden rok, alebo v prípade tých štátov, ktoré majú vo svojom právnom systéme minimálnu hranicu pre trestné činy, predikatívne trestné činy musia obsahovať všetky trestné činy, ktoré možno potrestať minimálnym trestom odňatia slobody v dĺžke viac ako šesť mesiacov.

TECHNICKÁ KOHERENCIA

ODPORÚČANIE 3 Trestný čin legalizácie príjmov z trestnej činnosti

VYSVETLUJÚCI KOMENTÁR K ODPORÚČANIU č. 3 – pokračovanie

- každý štát musí ako minimum zahrnúť okruh trestných činov patriacich do každej z určených kategórií trestných činov.
- Trestný čin prania špinavých peňazí by mal zahŕňať **každý druh majetku, bez ohľadu na jeho skutočné hodnoty, ktoré priamo alebo nepriamo predstavujú príjmy z trestnej činnosti.**
- **Pri preukazovaní, že majetok je výnosom z trestnej činnosti, by nemalo byť potrebné, aby osoba bola odsúdená za trestný čin.**
- **Predikatívne trestné činy legalizácie príjmov z trestnej činnosti musia zahŕňať čin spáchaný v inom štáte,** ktorý predstavuje trestný čin v tom štáte a ktorý by predstavoval taxatívne vymedzený trestný čin, keby sa stal v domácom štáte. Štáty môžu ustanoviť, že jediným nevyhnutným predpokladom, aby tento čin predstavoval predikatívny trestný čin, je, že by ním bol, keby sa stal v domácom štáte.
- Štáty môžu ustanoviť, že **trestný čin legalizácie príjmov z trestnej činnosti sa nevzťahuje na osoby, ktoré sa dopustili predikatívneho trestného činu,** ak to vyžadujú základné princípy ich domáceho práva.

Štáty musia zabezpečiť, aby:

- úmysel a znalosť faktov, ktoré sa vyžadujú na dokázanie trestného činu legalizácie príjmov z trestnej činnosti, mohli byť odvodené z objektívnych faktických okolností,
- platili **účinné, primerané a odrádzajúce trestné sankcie** pre **fyzické osoby** usvedčené z prania špinavých peňazí
- sa trestnoprávna zodpovednosť a sankcie, a kde to nie je možné (vzhľadom na základné princípy vnútroštátneho práva), občianskoprávna alebo správna zodpovednosť vzťahovali na **právnické osoby**. Toto nesmie znemožňovať paralelné trestnoprávne, občianskoprávne alebo správne konanie vo vzťahu k právnickým osobám v štátoch, v ktorých sú dostupné takéto formy zodpovednosti. Právnické osoby musia podliehať efektívnym, úmerným a odrádzajúcim sankciám. Takéto opatrenia nesmú byť na úkor trestnoprávnej zodpovednosti fyzických osôb. Všetky sankcie by mali byť účinné, primerané a odrádzajúce.

TECHNICKÁ KOHERENCIA

ODPORÚČANIE 4 Konfiškácia a predbežné opatrenia

- Štáty musia prijať opatrenia podobné opatreniam ustanoveným vo Viedenskom, Palermskému dohovoru a Dohovoru o financovaní terorizmu, vrátane legislatívnych opatrení, aby ich príslušné orgány mohli zmraziť alebo zabaviť a skonfiškovať nasledovné (bez dotknutia práv tretích strán v dobrej viere):
 - a) prepieraný majetok,
 - b) zisky z alebo nástroje používané na získanie alebo udržanie prania špinavých peňazí alebo taxatívne vymedzených trestných činov,
 - c) majetok, ktorý je ziskom z terorizmu, teroristických činov alebo z teroristických činov,
 - d) majetok zodpovedajúcej hodnoty.
- Tieto opatrenia musia zahŕňať právomoc:
 - (a) identifikovať, sledovať a ohodnotiť majetok, ktorý podlieha konfiškácii,
 - (b) prijať predbežné opatrenia, napríklad zmrazenie a zabavenie, na zabránenie manipulácii, prevodu alebo zbavenia sa tohto majetku,
 - (c) prijať kroky, ktoré znemožnia alebo anulujú kroky poškodzujúce schopnosť štátu zmraziť, zabaviť alebo získať späť majetok, ktorý je predmetom konfiškácie a
 - (d) prijímať akékoľvek vhodné opatrenia spojené s vyšetrovaním.
- Štáty môžu zvážiť prijatie opatrení, ktoré umožňujú, aby sa tieto **příjmy alebo prostriedky skonfiškovali bez nevyhnutnosti odsúdenia v trestnom konaní, alebo opatrenia, ktoré vyžadujú, aby páchatel dokázal legitímny pôvod majetku, ktorý by sa mohol stať predmetom konfiškácie**, ak táto požiadavka je v súlade s princípmi ich domáceho právneho systému.

VYSVETLJÚCI KOMENTÁR K ODPORÚČANIU Č. 4 a 38
Štáty by mali zaviesť **mechanizmy, ktoré umožnia ich príslušným orgánom účinne manažovať**, a ak je to nutné, zlikvidovať majetok, ktorý je zmrazený alebo zhabaný, alebo bol skonfiškovaný. Tieto mechanizmy by mali byť použiteľné ako **v rámci vnútroštátnej konania, tak aj na základe žiadostí cudzích krajín.**



*“Very pretty, Colonel, very pretty.
But can they fight?”*

EFEKTÍVNOST

EFEKTÍVNOSŤ

High level of effectiveness	The Immediate Outcome is achieved to a very large extent. Minor	Štandard je dosiahnutý vo veľmi veľkom rozsahu. Len malá potreba zlepšenia
Vysoká úroveň efektivity		
Substantial level of effectiveness	The Immediate Outcome is achieved to a large extent. Moderate	Štandard je dosiahnutý do značnej miery. Mierna potreba zlepšenia.
Podstatná úroveň efektivity		
Moderate level of effectiveness	The Immediate Outcome is achieved to some extent. Major	Štandard je dosiahnutý len do určitej miery. Výrazná potreba zlepšenia.
Rozumná úroveň efektivity		
Low level of effectiveness	The Immediate Outcome is not achieved or achieved to a very small extent. Fundamental	Štandard nie je dosiahnutý/len v zanedbateľnom rozsahu. Potreba zásadného zlepšenia.
Nízka úroveň efektivity		

HIGH-LEVEL OBJECTIVE

Finančné systémy a celkovo hospodárstvo sú chránené pred hrozbami prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a rozširovaním zbraní hromadného ničenia, čím sa posilňuje integrita finančného sektora a prispieva k jeho istote a k bezpečnosti.

INTERMEDIATE OUTCOMES

Politika, koordinácia a spolupráca **zmierňujú riziká** prania špinavých peňazí a financovania terorizmu

Výnosom z trestnej činnosti a finančným prostriedkom na podporu terorizmu **je bránené** vo vstupe do oblasti finančného sektora a iných oblastí alebo sú týmito sektormi oznamované

Hrozby prania špinavých peňazí sú identifikované a narušené, **páchatelia sú potrestaní a zbavení nezákonných príjmov**. Hrozby financovania terorizmu sú identifikované a narušené, **teroristi sú zbavení prostriedkov**, a tí, ktorí financujú terorizmus sú **potrestaní**, čím sa prispieva k predchádzaniu teroristických činov.

IMMEDIATE OUTCOMES

- 1 → Politika, koordinácia a spolupráca **zmierňujú riziká** prania špinavých peňazí a financovania terorizmu
- 2 → **Medzinárodná spolupráca** poskytuje potrebné informácie, finančné spravodajstvo a dôkazy, a uľahčuje prijímanie opatrení voči páchatelom a výnosom s trestnej činnosti
- 3 → Orgány dohľadu vhodne dozorujú, sledujú a regulujú finančné inštitúcie a DNFBPs z hľadiska súladu s AML/CFT požiadavkami zodpovedajúcim ich rizikám
- 4 → Finančné inštitúcie a DNFBPs primerane používajú ohlasujú podozrivé transakcie
- 5 → P.O. ... je zabránené ich zneužitiu na pranie špinavých peňazí alebo financovanie terorizmu, a informácie o ich skutočných vlastníkoch sú k dispozícii príslušným orgánom bez prekážok
- 6 → **Finančné spravodajstvo a všetky ďalšie dôležité informácie sú vhodne využívané príslušnými orgánmi pre pranie špinavých peňazí a pri vyšetovaní financovania terorizmu**
- 7 → **Pranie peňazí a súvisiace skutky sú vyšetrené, páchatelia sa stíhajú a ukladajú sa im účinné, primerané a odstrašujúce tresty.**
- 8 → **Výnosy z trestnej činnosti (a nástroje) sú konfiškované.**
- 9 → Zločiny a aktivity **financovania terorizmu** sú vyšetované a osoby, ktoré financujú terorizmus sú stíhané a podliehajú účinným, primeraným a odradzujúcim sankciám
- 11 → Teroristi, teroristické organizácie a osoby financujúce teroristov majú zabránené získavaniu, pohybu a použitiu finančných prostriedkov, a zneužitiu sektora NPO.
- 12 → V súlade s príslušnými rezolúciami Bezpečnostnej rady OSN, osobám a subjektom zapojeným do šírenia zbraní hromadného ničenia je zabránené získavaniu, pohybu a použitiu finančných prostriedkov.

EFEKTÍVNOSŤ IMMEDIATE OUTCOME

Posúdenie, do akej miery krajina dosahuje definovanú sadu výsledkov, ktoré sú kľúčové pre celkový systém AML/CFT a analýza, do akej miery je právny a inštitucionálny rámec príslušnej krajiny schopný produkovať očakávané výsledky.

Ako dobre a do akej miery je bol výsledok dosiahnutý?

1. Charakteristika efektívneho systému
2. Základné problémy
3. Príklady informácií
4. Príklady špecifických faktorov

- Ako dobre krajina zmierňuje riziko prania špinavých peňazí a financovania terorizmu?
- Ako reálne funguje systém AML/CFT v praxi?
- Založené na reálnych prípadoch/skúsenostiach, nie tick-box prístup

- **Vysoká úroveň technickej zhody nevedie automaticky k vysokej úrovni efektívnosti.**
- **je nepravdepodobné, že krajiny s nízkou úrovňou technickej zhody budú efektívne.**
- **výnimočné okolnosti** - nízka úroveň technickej zhody môže byť v súlade s určitou mierou efektivity.

EFEKTÍVNOSŤ

IMMEDIATE OUTCOME 7

Pranie peňazí a súvisiace skutky sú vyšetrené, páchatelia sú stíhajú a ukladajú sa im účinné, primerané a odstrašujúce tresty.

Poznámka pre hodnotiteľ'ov:

*Hodnotelia by pri tomto IO mali vziať do úvahy aj **relevantné zistenia v oblasti medzinárodnej spolupráce**, na ktorej kompetentné orgány participujú, to značí rozsah, v akom orgány činné v trestnom konaní požadujú pomoc od svojich zahraničných partnerov v cezhraničných prípadoch prania peňazí.*

Charakteristické črty efektívneho systému

- Pranie peňazí, najmä v prípadoch generujúcich veľké výnosy a páchatel'ov je úspešné; a súdy ukladajú účinné, primerané a odstrašujúce tresty.
- Patrí k tomu aj **paralelné vyšetovanie vo finančnej oblasti**, ako aj prípady, kedy súvisiace predikatívne trestné činy sú páchané mimo štátu a mimo samotného vyšetovania a stíhania prania peňazí
- Súčasti, z ktorých jednotlivé systémy pozostávajú (vyšetovanie, stíhanie, odsúdenie a uloženie trestu), fungujú koherentne s cieľom zmierniť riziká, ktoré z prania peňazí hrozia.
- Odhaľovanie, odsúdenie a potrestanie je vyhliadkou, ktorá prípadných ďalších páchatel'ov odrádza/odstrašuje od skutkov generujúcich výnosy a pranie peňazí.

Tento výsledok súvisí predovšetkým s odporúčaniami 3, 30 a 31, ako aj s niektorými prvkami odporúčaní 1, 2, 32, 37, 39 a 40.

EFEKTÍVNOSŤ

IMMEDIATE OUTCOME 7

Pranie peňazí a súvisiace skutky sú vyšetrené, páchatelia sa stíhajú a ukladajú sa im účinné, primerané a odstrašujúce tresty.

Podstatné otázky, ktoré sa majú vziať do úvahy pri zisťovaní, či bol dosiahnutý výsledok.

- S akou úspešnosťou/ako dobre a za akých okolností/podmienok sa **identifikujú a vyšetrujú** prípady PP (**vrátane paralelného vyšetrovania vo finančnej oblasti**)?
- Do akej miery je vyšetovanie a stíhanie prípadov PP v **súlade s hrozbami v danom štáte, rizikovým profilom štátu** a stratégiami AML/CFT?
- V akom rozsahu sú stíhané **jednotlivé typy prípadov** PP (napr. predikatívny trestný čin spáchaný v zahraničí, pranie peňazí treťou stranou, samostatný trestný čin atď.) a v akom rozsahu/do akej miery sú páchatelia odsúdení?
- Do akej miery sú účinné a odstrašujúce **tresty**, ktoré sa uplatňujú na fyzické alebo právnické osoby odsúdené za PP?
- Do akej miery štát uplatňuje **iné opatrenia** v rámci svojho systému trestnej justície v situáciách, kedy bolo vykonané vyšetovanie PP, ale nebolo možné – pre vážne dôvody – zabezpečiť odsúdenie za spáchanie PP? Alternatívne opatrenia by však nemali oslabovať význam resp. nahrádzať stíhanie a odsudzovanie prípadov PP.

EFEKTÍVNOSŤ

IMMEDIATE OUTCOME 7

Pranie peňazí a súvisiace skutky sú vyšetrené, páchatelia sa stíhajú a ukladajú sa im účinné, primerané a odstrašujúce tresty.

Príklady informácií, o ktoré by sa mohli opierať závery týkajúce sa hlavných problémov

SKÚSENOSTI A PRÍKLADY z vyšetovania, stíhaní a odsúdení (*napr. prípady zamietnuté pre nedostatok dôkazov pochádzajúcich z vyšetovania, príklady významných alebo komplikovaných prípadov PP, ktoré daný štát vyšetřil a stíhal; príklady úspešných prípadov – vnútroštátny a nadnárodný organizovaný zločin; prípady, kedy boli namiesto rozsudkov za spáchanie PP uplatnené iné trestné sankcie alebo opatrenia*).

ŠTATISTIKY - informácie o vyšetovaní, stíhaní a rozsudkoch za PP (*napr. počet vyšetovania a stíhaní za PP; pomer prípadov, ktoré viedli k stíhaniu alebo boli predložené súdu; počet alebo pomer odsúdení za PP, ktoré sa týkali prania treťou stranou, samostatného TČ, prania peňazí páchatelom a zahraničných predikatívnych TČ; druhy spáchaných predikatívnych TČ; prísnosť trestov za PP; porovnanie trestov uložených za PP a trestov uložených za predikatívne TČ*).

EFEKTÍVNOSŤ

IMMEDIATE OUTCOME 7

Pranie peňazí a súvisiace skutky sú vyšetrené, páchatelia sa stíhajú a ukladajú sa im účinné, primerané a odstrašujúce tresty.

Príklady špecifických faktorov, o ktoré by sa mohli opierať závery týkajúce sa hlavných problémov

Aké opatrenia sa urobili s cieľom identifikovať, začať vyšetrovať a uprednostniť prípady PP (prinajmenej v súvislosti so všetkými väčšími prípadmi výnosov z trestnej činnosti) v rámci vyšetrovania všetkých ostatných prípadov (napr. zameranie na drobné či rozsiahlejšie alebo zložité prípady, pomer medzi vnútroštátnymi a zahraničnými predikatívnymi trestnými činmi a pod.) ?

V akom rozsahu a ako rýchlo môžu kompetentné orgány získať alebo mať prístup k relevantným informáciám zo zdrojov finančného spravodajstva, ako aj k iným informáciám, ktoré sú potrebné na vyšetovanie PP?

Pokiaľ ide o prípady TČ, z ktorých bolo generované veľké množstvo peňazí, do akej miery sa využívajú **spoločné alebo spolupracujúce vyšetovania (vrátane využívania multidisciplinárnych vyšetovacích zložiek/útvarov) alebo iné vyšetrovacie metódy/techniky (napr. odklad alebo upustenie od zadržania osoby alebo zmrazenia peňazí, a to s cieľom identifikovať všetky zapojené osoby) ?**

Ako sa pripravujú prípady PP na včasné stíhanie a predloženie súdu?

Za akých **okolností/podmienok sa rozhoduje o tom, že sa nebude stíhať**, ak existujú indikatívne dôkazy, že ide o prípad PP?

EFEKTÍVNOSŤ

IMMEDIATE OUTCOME 7

Pranie peňazí a súvisiace skutky sú vyšetrené, páchatelia sa stíhajú a ukladajú sa im účinné, primerané a odstrašujúce tresty.

Príklady špecifických faktorov, o ktoré by sa mohli opierať závery týkajúce sa hlavných problémov

Do akej miery stíhanie prípadov PP:

- (i) súvisí so stíhaním predikatívneho trestného činu (vrátane zahraničného predikatívneho TČ), alebo
- (ii) sa stíha ako samostatný TČ?

Ako relevantné orgány – s ohľadom na jednotlivé právne systémy – medzi sebou **spolupracujú** v priebehu celého obdobia konania o prípade PP, teda od začiatku vyšetrovania cez zhromažďovanie dôkazov, predloženie prípadu prokurátorovi až po rozhodnutie predložiť vec súdu?

Existujú aj **iné aspekty/problémy, ktoré sťažujú alebo prekážajú pri vyšetrovaní, stíhaní alebo súdnom konaní** prípadov PP a pri ukladaní trestov za tieto skutky?

Majú kompetentné orgány k dispozícii adekvátne **zdroje** (vrátane **nástrojov na finančné vyšetrovanie**) na vykonávanie svojich úloh alebo na to, aby mohli primerane reagovať na riziká plynúce z páchania PP?

Je k dispozícii dostatok personálu oddaného svojej práci resp. dostatok útvarov, ktoré môžu vyšetrovať prípady PP? Kde sa pridávajú/rozdeľujú prostriedky a ako sa stanovujú priority pri prípadoch PP?

EFEKTÍVNOSŤ

IMMEDIATE OUTCOME 8

Výnosy z trestnej činnosti (a nástroje) sú konfiškované.

Charakteristické črty efektívneho systému

- **Páchateľom sú odobrané výnosy a nástroje** (vd'aka včasnému použitiu predbežných-zaistenie a konfiškačných opatrení) **trestných činov** (domácich i zahraničných), alebo **majetku zodpovedajúcej hodnoty**.
- Konfiškácia zahŕňa **odobranie výnosov prostredníctvom trestného**, občianskeho práva, alebo administratívnych procesov; konfiškáciu vyplývajúcu z falošných cezhraničných oznámení alebo vyhlásení; a **reštitúcie obetiam** (prostredníctvom súdneho konania).
- Štát **spravuje zadržaný, zaistený alebo zhabaný majetok**, a navracia alebo sa s takýmto zabaveným majetkom rozdelí s ostatnými krajinami.
- **Systém spôsobuje, že páchanie trestnej činnosti je nerentabilné a znižuje predikatívne trestný činy ako aj legalizáciu výnosov nimi generovanými.**
- Tento výsledok sa týka predovšetkým odporúčanie 1, 4, 32 a tiež prvky odporúčania 30,

EFEKTÍVNOSŤ

IMMEDIATE OUTCOME 8

Príklady špecifických faktorov:

- Aké sú **opatrenia a prístupy prijaté príslušnými orgánmi**, v oblasti výnosov a nástrojov trestnej činnosti (osobitne so zameraním na závažnú trestnú činnosť generujúcou veľké výnosy), ktoré nevznikajú v tuzemsku?
- Ako sa orgány rozhodnú, na začiatku vyšetrovania trestného činu, **začať finančné vyšetovanie, s ohľadom na konfiškáciu**?
- Ako dobre sú príslušné orgány **schopné identifikácie a sledovania výnosov** (nástroje) trestných činov alebo majetku rovnakej hodnoty? Ako dobre sa využívajú predbežné opatrenia (**ZAISTENIE**) k **zabráneniu úniku alebo rozptýleniu výnosov**?
- Aký je prijatý postup k detekcii a zabaveniu cezhraničnej meny a obchodovateľných cenných papierov (na majiteľa), pri podozrení so vzťahu k ML/TF, resp. predikatívnych trestných činov alebo že sú sfalšované/nie sú vyhlásené alebo zverejnené?
- Aké sú prijaté **opatrenia na zachovanie a riadenie hodnoty zaisteného a zhabaného majetku**?
- Existujú ďalšie **aspekty** v oblasti vyšetrovania, prokuratúry alebo súdneho konania, ktoré podporujú alebo naopak **bránia** identifikácii, sledovaniu a konfiškácii príjmov a nástrojov trestnej činnosti alebo aktív zodpovedajúcej hodnoty?
- Majú príslušné orgány k dispozícii dostatočné **prostriedky** na výkon svojich funkcií ?
- **náhrada škody a výnosy**

MONEYVAL

5. kolo hodnotenia

ZÁKLADNÉ PRVKY

Technická koherencia – je zameraná na posúdenie štandardov – primárne sa posudzuje **existencia príslušnej právnej úpravy**.

Dosiahnutie efektívnosti v oblasti **vyšetrovania a trestného stíhania** legalizácie príjmov z trestnej činnosti, financovania terorizmu a šírenia zbraní hromadného ničenia nie je možné bez:

- prezentovania **praktických výsledkov** (anglický jazyk) a
- poskytnutia substantívnych **štatistík**.

rozpracované v štandardoch a v metodike hodnotenia. Hoto obsahujú ciele, stav, charakteristika efektívneho systému, kľúčové oblasti, príklady informácií a príklady špecifických faktorov ktoré podporujú závery o efektívnosti.

(spravodlivosť, polícia, prokuratúra, dohľad nad finančným trhom). Súčasťou hodnotenia je stupeň participácie hodnotiacich subjektov na tvorbe národného hodnotenia rizika, hĺbka pochopenia rizika za nimi riadenú, realizovanú súčasť, adresné rezortné politiky).

MONEYVAL 5. kolo hodnotenia

Dosiahnutie **efektívnosti** v oblasti **vyšetrovania a trestného stíhania** legalizácie príjmov z trestnej činnosti, financovania terorizmu a šírenia zbraní hromadného ničenia

• ...

- deklarovať aktívne uplatňovanie

- deklarovať schopnosť **efektívneho**

- deklarovať aktívnu politiku v oblasti **prípravy personálu** v uvedenej oblasti

- (konfiškácia) a súvisiacich preventívnych opatrení (**zaistenie**), vrátane posúdenia dôvodov

- Osobitne schopnosť **vykonávať zaistenie aktív** na podklade žiadosti o právnu pomoc

Osobitnou oblasťou je schopnosť štátu efektívne vykonávať opatrenia v oblasti **financovania terorizmu a proliferácie** vyplývajúce z príslušných **rezolúcií Bezpečnostnej Rady OSN**.

- v súvislostiach bude potrebné **reagovať na implementáciu Varšavského dohovoru**.

- **posúdenie tejto aktivity vo vzťahu k zahraničiu** (trestné stíhanie vedené u nás, výnosy z trestnej činnosti identifikované v zahraničí).

...
oddelenie, ide o efektívnosť systému a požadovať

MONEYVAL

OPATRENIA – GENERÁLNY PROKURÁTOR

43. a 44. Plenárne zasadnutie Moneyval - Slovenská republika – pretrvávajúce nedostatky:

- v oblasti **legislatívy** nebol dosiahnutý pokrok
- nedostatočné preukázanie predikatívnej implementácie opatrení v rámci **vyšetrovania a trestného stíhania** nezákonných príjmov a ich následnej legalizácie prostredníctvom organizovaného zločinu a **odoberania výnosov** z trestnej činnosti,
- **informovanosť**/

V súvislosti
MONEYVAL gen.
prokuratúry, špeciálne

na 43. Plenárnom zasadnutí
generálnej
(167/13-8) okrem iného

LEGISLATÍVA
List adresovaný štátnej tajomníčke MS SR
Technická pomoc
Novela TZ a TP

sledovať efektivitu trestného stíhania a následného odoberania výnosov z trestnej činnosti, z hľadiska
zaistenia a následného odoberania výnosov z trestnej činnosti.

Cieľovým stavom - schopnosť preukázať reálnych odsúdení,
zaistení a odobraní výnosov trestnej činnosti v tzv. Profile Cases

- **predikatívne trestné činy:** korupcia, zneužívanie právomoci verejného činiteľa, závažné podvody, finančná kriminalita, daňové trestné činy, závažná majetková trestná činnosť, trestná činnosť, páchaná organizovanými skupinami alebo zločineckými organizáciami a podobne.

Popri procese legalizácie príjmov z trestnej činnosti osobou, ktorá je páchatelom predikatívneho trestného činu je potrebnú osobitnú pozornosť venovať prípadom tzv. **autonómnej legalizácie** (pranie špinavých peňazí tretou stranou nie je páchané spolu s hlavným predikatívnym trestným činom).

MONEYVAL

OPATRENIA – GENERÁLNY PROKURÁTOR

46. Plenárne zasadnutie MONEYVAL – december 2014 - **Tretia správa o progrese Slovenskej republiky po 4. kole hodnotenia MONEYVAL.**

Plenárne zasadnutie sa stotožnilo s analýzou sekretariátu Moneyval predloženou na rokovanie, v ktorej sa **konštatuje nedostatok** :

- **progressu v oblasti legislatívy a**
- **v efektívnosti trestného stíhania.**

Slovenská republika bude predkladať opätovnú správu na Plenárne zasadnutie v septembri roku 2015.

V rámci tohto obdobia by mala prijať legislatívne opatrenia v zmysle odporúčaní prebiehajúcej „**technickej pomoci**“ poskytovanej na základe žiadosti ministra spravodlivosti.

Z hľadiska poslania a úloh rezortu prokuratúry je významný deficitom nedostatok prípadov trestného stíhania autonómnych prípadov legalizácie príjmu z trestnej činnosti, keď predikatívnymi trestnými činmi sú závažné ekonomické trestné činy, resp. trestné činy páchané organizovanou alebo zločineckou skupinou.

Osobitným nedostatkom je **nízky počet a objem konečného odobrania výnosov trestnej činnosti** (nedostatok štatistických údajov?).

Ako pozitívny trend bol zaznamenaný nárast v oblasti využívania inštitútu ZAISTENIA.

MONEYVAL

OPATRENIA – GENERÁLNY PROKURÁTOR

POVEDOMIE
INFORMOVANOSŤ

ANALÝZA

PRÍPRAVA

Prezentácia
Spolupráca s
PPZ/NAKA

Rezortná
Súčinnosť PPZ

Rezortná
Spolupráca s
PPZ

...vyčlenení prokurátori...
...kontinuita...

MONEYVAL

OPATRENIA – GENERÁLNY PROKURÁTOR

ANALÝZA podmienok trestného stíhania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a navrhnúť opatrenia reflektujúce štandardy 5. kola hodnotenia MONEYVAL

- **identifikácia výnosov trestnej činnosti a podmienky na začatie trestného stíhania legalizácie príjmov z trestnej činnosti:**
 - **efektivita a limity postupov** v zmysle § 119 odsek 1 písmeno f) *Trestného poriadku* (dokazovanie príjmov z trestnej činnosti, ich umiestnenie, povahu, stav a cenu),
 - **splnenie podmienok a limity na začatie trestného stíhania pre podozrenie z trestného činu legalizácie príjmov z trestnej činnosti podľa § 233** *Trestného zákona* v nadväznosti na trestné stíhanie závažnej trestnej činnosti, keď "pri legalizácii príjmu z trestnej činnosti sú predikatívnymi trestnými činmi **korupcia**, zneužívanie právomoci verejného činiteľa, **závažné podvody**, **finančná kriminalita**, **daňové trestné činy**, **závažná majetková trestná činnosť**", **trestná činnosť páchaná organizovanými skupinami alebo zločineckými organizáciami** a podobne,
 - **posúdenie podmienok na začatie trestného stíhania legalizácie príjmov z trestnej činnosti osobou, ktorá nie je páchatel'om predikatívneho trestného činu** (pranie špinavých peňazí treťou stranou nie je páchané spolu s hlavným predikatívnym trestným činom).
- **zaistenie a odoberanie výnosov trestnej činnosti:**
 - **limity existujúcej právnej úpravy** a efektívnosť jej uplatňovania v praxi,
 - **nepriame výnosy z trestnej činnosti**,
 - **problematika ochrany práv (bona fide) tretích osôb**.

Zodpovedá: riaditeľka trestného odboru, Súčinnosť: ÚŠP, MO, Termín: do 5.3.2015

ANALÝZA aspektov legalizácie príjmov z trestnej činnosti v rámci justičnej spolupráce v trestných veciach

- právna pomoc,
- zaisťovanie výnosov.

Zodpovedá: riaditeľka medzinárodného odboru, Súčinnosť: TO, ÚŠP, Termín: do 5.3.2015

MONEYVAL

OPATRENIA – GENERÁLNY PROKURÁTOR

- **uvedenú problematiku prerokovať na súčinnostnej porade s predstaviteľmi PPZ/NAKA s cieľom prijatia jednotného a koordinovaného postupu**

Zodpovedá: námestník generálneho prokurátora pre trestný úsek

- **uvedenú problematiku zaradiť do spoločnej vzdelávacej aktivity prokuratúry a PPZ/NAKA**

Vykoná: námestník generálneho prokurátora pre trestný úsek

- **inicovať prerokovanie uvedenej problematiky vo formáte MISO/LP**

Zodpovedá: člen MISO/LP JUDr. Ing. Ladislav Majerník

Termín: prvé rokovanie MISO/LP v roku 2015

- **problematiku štandardov vo vzťahu k vykonávaniu rezolúcií Bezpečnostnej Rady OSN v oblasti financovania terorizmu a proliferácie prezentovať v rámci pôsobenia medzirezortnej expertnej komisie (ministerstvo financií) na tvorbu legislatívy alebo efektívnych pravidiel a mechanizmov na zmrazovanie finančných zdrojov a aktív teroristov alebo sankcionovaných osôb s cieľom eliminácie využívania finančného systému v Slovenskej republike**

Vykoná: Mgr. Alica Kováčová, PhD., členka komisie

Termín: prvé rokovanie pracovnej skupiny v roku 2015

MONEYVAL

GENERÁLNY PROKURÁTOR

LIMITY EFEKTÍVNOTI

najvýraznejšie limitné procesy

Závažné spôsoby páchania legalizácie príjmov z trestnej činnosti sú prepojené s najzávažnejšími formami trestnej činnosti páchanými rôznymi sofistikovanými formami, kde odhalenie dokumentácia a samotné vyšetrovanie tzv. predikatívnych trestných činov je časovo, ale i obsahovo veľmi náročné. Orgány činné v trestnom konaní majú v takýchto prípadoch len **obmedzené personálne a technické možnosti dokumentovať súčasne spôsob legalizácie príjmov z trestnej činnosti.**

Primárne nie sú vytvorené dostatočné podmienky na identifikáciu výnosov pochádzajúcich z trestnej činnosti.

Štandardy 5. kola hodnotenia Moneyval požadujú zabezpečenie efektívneho spôsobu ***paralelného šetrenia orgánmi finančného vyšetrovania pre potreby identifikácie výnosov a majetkového profilovania páchatel'a.*** Z technického hľadiska uvedenej požiadavke čiastočne zodpovedá **§ 119 odsek 1 písmeno f) Trestného poriadku.**

Súčinnostným odborným orgánom polície podľa aktuálnej právnej a organizačnej úpravy by mali byť súčasťou Národnej jednotky finančnej polície, osobitne Finančnej spravodajskej jednotky (oddelenie preverovania majetku). Aj napriek pozitívnym skúsenostiam v oblasti súčinnosti v jednotlivých prípadoch prezentovaných zo strany úradu špeciálnej prokuratúry, všeobecne je potrebné konštatovať, že **orgány činné v trestnom konaní nemajú možnosť širšieho a najmä systematického zapojenia týchto orgánov do procesu odhaľovania príjmov pochádzajúcich z trestnej činnosti.** Tiež je nutné dodať, že uvedené procesy obsahujú nevyhnutnú požiadavku multi-sektorálnej **špecializácie.**

MONEYVAL

GENERÁLNY PROKURÁTOR

LIMITY EFEKTÍVNOSTI

najvýraznejšie limitné procesy

Veľkou prekážkou pri efektívnom postihu trestných činov podľa § 233 Trestného zákona je aktuálna legislatíva a prax súdov, nakoľko **preukázanie úmyslu je v mnohých prípadoch obtiažne vzhľadom na sofistikované spôsoby páchania tohto trestného činu** a pokiaľ sa páchatel sám dobrovoľne neprizná, že svojimi pseudoobchodnými aktivitami chcel zlegalizovať príjmy z trestnej činnosti páchanej ním alebo niekým iným, **súdy neakceptujú nepriame dôkazy a indície zadovážené vyšetrovaním a svedčiace o tom, že takéto aktivity páchatel'a boli v skutočnosti iba lepšie či horšie prezentovanou zásterkou na skutočné zakrytie jeho snáh o legalizáciu nelegálnych príjmov.** Efektívnejšiemu postihu tejto formy trestnej činnosti by jednoznačne napomohlo, ak by došlo k **zmene praxe súdov, čo však môže ovplyvniť jedine rozhodovacia činnosť Najvyššieho súdu Slovenskej republiky,** prípadne stanovisko jeho Kolégia, ktoré by k predmetnej problematike zaujalo jednoznačný a záväzný postoj.

Bez **účinného vykonávania zaistenia majetku v úvodných fázach trestného konania** nebudú vytvorené základné podmienky na úspešné odčerpanie výnosov z trestnej činnosti. Legislatívny rámec v tejto oblasti obsahuje „poistky“, ktoré de facto majú za následok definitívne odobratie výnosov len vo výnimočných prípadoch. **Bude potrebné zvážiť zavedenie inštitútu obráteného bremena, a zefektívniť využívanie zaistenia.**

MONEYVAL

GENERÁLNY PROKURÁTOR

LIMITY EFEKTÍVNOSTI

najvýraznejšie limitné procesy

Osobitne táto skutočnosť vystupuje do popredia pokiaľ ide o **naviazanie zaist'ovacích úkonov na majetok a osobu** a procesné postavenie „**obvineného**“.

V prípade § 50 Trestného poriadku ide jednak o **naplnenie podmienky dôvodnej obavy z marenia uspokojenia poškodeného**, a tiež **podmienky vznesenia obvinenia**, pritom, pri efektívnom finančnom prešetrovaní, výnos, resp. „premiestnený“ majetok poškodeného, môže byť identifikovaný skôr, ako vôbec môže byť konkrétna osoba obvinená, resp. **páchatelia vykonávajú aktívne opatrenia na obídienie podmienky, že zaistiť možno len majetok, ktorý je majetkom obvineného**.

V konotáciách je možné na obdobné limity poukázať napr. v prípade postupov podľa § 425 Trestného poriadku (podmienky: vznesenia obvinenia, preukázania obavy, že výkon trestu bude zmarený alebo sťažovaný a majetku obvineného), § 428 Trestného poriadku (podmienky vznesenia obvinenia, preukázania obavy, že výkon trestu bude zmarený alebo sťažovaný a vec obvineného).

Tiež je potrebné poukázať na aplikačné limity v prípade konštrukcie súvzťažnosti **podmienok trestu prepadnutia veci, ktorý postihuje iba vec patriacu páchatel'ovi** (§ 60 ods. 5 TZ) a ochranného opatrenia zhabania veci podľa § 83 Trestného zákona, ak ide o **vec nepatriacu páchatel'ovi, pričom je prevedená na iné osoby** (verejný záujem § 83 ods. 1 písm. e/ Trestného zákona), ako aj potreby **doplnenia mechanizmu zaistenia k veciam, u ktorých neprichádza do úvahy prepadnutie** (§ 461 Trestného poriadku).

Kvázi efektívny mechanizmus na zabezpečenie budúcej konfiškácie, keď nie je podmienkou úkonu osoba a majetok obvineného, a ani preukázanie dôvodnej obavy marenia a sťaženia, je v § 95 (problém - vec-pohľadávka-peniaze na účte) a v § 96 Trestného poriadku.

MONEYVAL

GENERÁLNY PROKURÁTOR

LIMITY EFEKTÍVNOTI

najvýraznejšie limitné procesy

Stále pretrvávajúca **absencia úradu na spravovanie zaistených príjmov z trestnej činnosti a úradu na navracanie zaistených príjmov z trestnej činnosti oprávneným vlastníkom a poškodeným** uvedenú starostlivosť ponecháva de facto na úrovni orgánov činných v trestnom konaní, neumožňuje riadnu správu zaistených hnutel'ných a nehnuteľných vecí v dôsledku čoho dochádza k ich systematickému poškodzovaniu a znehodnocovaniu a tiež z hľadiska justičnej spolupráce neumožňuje efektívnu **koordináciu postupov zaistenia a zabavenia s inými krajinami, ako aj na zdieľanie zabaveného majetku s týmito krajinami.**

Praktické problémy, a to tak vnútroštátne ako aj v oblasti právneho styku s cudzinou, predstavuje problematika stíhania predikatívneho trestného činu súčasne s legalizáciou výnosu z neho.

To spôsobuje pre Slovenskú republiku problémy vo vzťahu k reálnemu zaisteniu výnosov najmä v súvislosti s daňovou trestnou činnosťou. V tejto oblasti by bolo vhodné vykonať základnú komparatívnu analýzu a následne primeraným spôsobom posúdiť nastavenie podmienok na stíhanie legalizácie príjmov z trestnej činnosti aj v právnom poriadku Slovenskej republiky.

MONEYVAL

GENERÁLNY PROKURÁTOR

LIMITY EFEKTÍVNOSTI

najvýraznejšie limitné procesy

Z hľadiska aspektu justičnej spolupráce je nevyhnutné **pristúpiť k odstráneniu nedostatočného stavu harmonizácie** v oblastiach rozšírenej konfiškácie, konfiškácie majetku tretích osôb a konfiškácia bez predchádzajúceho odsúdenia, ako aj pristúpiť k **preskúmaniu opodstatnenosti a aktuálnosti výhrad k Varšavskému dohovoru**.

Je nevyhnutné i naďalej venovať pozornosť vybudovania systému produkujúceho štandardnú úroveň rezortných a **národných štatistických údajov** v uvedenej oblasti

POZITÍVNE PRÍPADY (už aj) SK

Trestný čin – **obzvlášť závažný zločin legalizácie príjmu z trestnej činnosti v štádiu pokusu podľa § 14 ods. 1, § 233 ods. 1, písm. a/, ods. 4 písm. a/ Tr. Zákona - trestné stíhanie** začaté trestné dňa **20.11.2014** v podstate na tom skutkovom základe, že

dňa 7.11.2014 bola na účet SKXXXXXXXXXXXX vedený od 23.9.2014 vo XY Banke Bratislava na majiteľa AA. so sídlom Bratislava, pripísaná platba sumy 1.990.525,-€, ktorá bola odoslaná z účtu číslo FRXXXXXXXXXXXX, ktorého majiteľom je spoločnosť BB, so sídlom Paríž, Francúzska republika, pričom následne sa dňa 14.11.2014 v čase o 13.30 hod. na pobočku XY Banky dostavila osoba, ktorá sa preukázala ako CC, jediný disponent s účtom SKXXXXXXXXXXXX a predložila príkaz na prevod finančných prostriedkov v sume 1.983.852,90€ z tohto účtu na účet číslo EXXXXXXXXXXXX, ktorý nebol z dôvodu žiadosti zahraničnej banky zo dňa 18.11.2014 zrealizovaný a to z dôvodu podozrenia, že prostriedky nachádzajúce sa na účte č. SKXXXXXXXXXXXX v sume 1.990.525,-€ pochádzajú z podvodného prevodu (trestného činu), preto XY Banka Bratislava vykonala v súlade s ustanovením § 16 zákona č. 279/2008 Z.z. **zdržanie neobvyklej obchodnej operácie**.

Vyšetrovací spis obsahuje **iniciačnú informáciu Ministerstva vnútra Slovenskej republiky Finančnej spravodajskej jednotky** zo dňa 19. 11. 2014 svedčiacich o podozrení z trestného činu legalizácie príjmu z trestnej činnosti.

Prílohou uvedenej informácie finančnej spravodajskej jednotky bola mailová komunikácia poskytnutá XY Bankou., prefotený cestovný pas osoby AA, a úradný preklad uvedeného osobného dokladu, z ktorého vyplýva že ide o osobu izraelského občianstva.

POZITÍVNE PRÍPADY (už aj) SK

Dňa 20. 11. 2014 vyšetrovateľom Krajského riaditeľstva PZ v Bratislave predložený prokurátorovi návrh podľa § 95 ods. 1 Trestného poriadku na vydanie príkazu o zaistení finančných prostriedkov na účte.

Dňa 20. 11. 2014 vydal **prokurátor podľa § 95 ods. 1 Trestného poriadku príkaz na zaistenie peňažných prostriedkov na účte číslo SKXXXXXXXXXXXX vedenom vo XY Banke v sume 1 990 525 eura.** Zároveň podľa § 95 ods. 3 Trestného poriadku prokurátor **zakázal akúkoľvek dispozíciu so zaistenými finančnými prostriedkami až do výšky zaistenia.**

Na základe **opatrenia** Krajskej prokuratúry v Bratislave zo dňa 28. 11. 2014 bol vykonávaním **dozoru** nad zachovávaním zákonnosti v prípravnom konaní ako aj konaním pred Okresným súdom v predmetnej trestnej veci poverený **prokurátor Krajskej prokuratúry Bratislava.**

Spisový materiál ďalej obsahuje **doplnenie informácie Finančnej spravodajskej jednotky** zo dňa 20. 11. 2014 o informácie získané od **partnerskej spravodajskej jednotky vo Francúzsku.** Uvedené spravodajskej informácie však *nie je možné použiť v oficiálnych úkonoch. Súčasťou tohto doplnenia informácie je skutočnosť, že dňa 19. 11. 2014 sa na pobočku XY Banky mala dostaviť osoba CC, ktorý sa vyjadril, že nesúhlasí s vrátením predmetných finančných prostriedkov na účet príkazcu do Francúzska a predložil ďalší urgentný prevodný príkaz na prevod sumy vo výške 1 983 852,90 eura v prospech príjemcu BB s dátumom splatnosti 20. 11. 2014.*

Súčasťou tejto informácie je i tlačivo VÚB a.s. označené ako žiadosť kde paličkovým písmom osobou CC uvedené: nesúhlasím s vrátením peňazí pripísaných dňa 7. 11. 2014 vo výške 1 990 525 eura na číslo účtu SKXXXXXXXXXXXX.

POZITÍVNE PRÍPADY (už aj) SK

Ďalšie doplnenie informácie zo dňa 27. 11. 2014 - **informácie z partnerskej spravodajskej jednotky v Estónsku** z, ktorej vyplýva, že majiteľom účtu EEXXXXXX je právnická osoba BB, adresa **UK** a druhá adresa : **Russia**.

Uvedený účet tejto spoločnosti bolo dňa 17. 1. 2013 otvorený osobou FF, ktorá je tiež jediným disponentom s uvedeným účtom. Mesačný obrat na účte tejto spoločnosti sa pohybuje priemerne nad 100 000 000 USD. Uvedenú informáciu je možné použiť **iba na spravodajské účely, v prípade, že by mali byť tieto informácie použité v trestnom konaní je potrebné si ich vyžiadať cestou medzinárodnej právnej pomoci.**

Prostredníctvom informácií z obchodného registra boli identifikované právnické osoby AA, ktorej spoločníkom je od 14. 10. 2014 CC (dovtedy a aj zakladateľom-20.3.2014 spoločnosti bola spoločnosť HH/SK, konateľom je taktiež CC.

Zapojenie **NÚ Interpol** - žiadosť vyšetrovateľa:

- informácie **o prebiehajúcom trestnom konaní vo Francúzskej republike**: popis skutku, právnu kvalifikáciu, oznamovateľa, respektíve poškodeného, podozrivého respektíve obvineného, vyšetrojúci a dozorujúci orgán, spisové značky a vyžiadal písomné doklady ako trestné oznámenie a rozhodnutie, ktorým sa začalo trestné konanie.

- informácie týkajúce sa **identity osoby**, ktorá sa preukázala občianskym preukazom na meno CC občianstvom izraelským: vyšetrovateľ požadoval v zistenie či osoba existuje, informácie o kriminálnej minulosti tejto osoby a jej fotografie, či sú predložené doklady (fotokópie zabezpečené z banky) práve a boli vystavené uvedenej osobe, či nebola hlásená strata alebo odcudzenie týchto dokladov.

POZITÍVNE PRÍPADY (už aj) SK

Odpoveď: **Interpol-u Izrael/Jeruzalem** - identifikovali izraelského štátneho príslušníka, ktorý môže byť zhodný s osobou uvedenou žiadosti vyšetrovateľa ako CC, držiteľ izraelského cestovného pasu platného a tento doklad nebol registrovaný ako odcudzený alebo stratený. Podľa izraelských hraničných záznamov táto osoba vstúpila do Izraela dňa, nie sú o ňom známe žiadne kriminálne policajné poznatky. Interpol Jeruzalem tiež uviedol, že neposkytuje adresy izraelských občanov.

Žiadosť vyšetrovateľa adresovaná **NÚ Interpol Moskva**, z ktorej vyplýva že vyšetrovateľ preveroval či osoba CC nie je evidovaná v Ruskej federácii - podľa odpovede takáto osoba nie je registrovaná v ich krajine a je neznáma v kriminálnych databázach.

Zo XY Banka boli do vyšetrovacieho spisu zaslané všetky relevantné údaje k účtu číslo SKXXXXXXX, ktorý bol založený dňa 23. 9. 2014 CC preukazujúcim sa izraelským cestovným pasom. Ide o účet spoločnosti AA, nevedia poskytnúť kamerový záznam k zakladateľovi účtu.

Správa národnej ústredne Interpol zo dňa 19. 2. 2015 - informácie od ráz zostal **styčného dôstojníka FR**: poskytli údaje a kontakty na osoby AD (riaditeľka spoločnosti) a BF (zrejme účtovníčka), AL (administratívne a finančný riaditeľ).

Ďalšie konanie

je **nevyhnutné vykonanie právnej pomoci do Francúzskej republiky, Izraela, Veľkej Británie a Ruskej federácie.**

ŠTANDARDY RADY EURÓPY V OBLASTI BOJA PROTI FINANCOVANIU TERORIZMU

MONEYVAL

5. kolo hodnotenia

Hodnotenie SR, opatrenia na plnenie odporúčaní

