



Finančná spravodajská jednotka NAKA P PZ

Zákon č. 101/2010 Z. z. o preukazovaní pôvodu majetku

mjr. Ing. Andrea Kratochvílová
OPM FSJ NAKA P PZ
Tel. 09610 51493

15.06.2015

Finančná spravodajská jednotka

1



Vybrané ustanovenia zákona

- § 1 – účel zákona – odnímanie majetku FO a PO
- § 2 – postup po súdnom rozhodnutí v trestnom konaní
- § 3 ods. 1
 - oznámenie: orgán verejnej moci
 - vlastný podnet: služba finančnej polície
- § 3 ods. 2
 - oznámenie FO, PO – kto podáva, akej veci sa týka, proti ktorej osobe smeruje, čo sa oznamuje, označenie majetku, proti ktorému oznámenie smeruje

15.06.2015

Finančná spravodajská jednotka

2



Vybrané ustanovenia zákona

- § 4 ods. 1 – preskúmanie príjmov, hodnoty majetku a spôsob nadobudnutia majetku
- § 4 ods. 2 – hodnotou majetku sa rozumie cena, za ktorú osoba majetok nadobudla
- § 6 ods. 1 – podanie podnetu príslušnému prokurátorovi - majetok bol najmenej o 1500-násobok minimálnej mzdy vyšší ako preukázateľné príjmy



Posudzovanie oznámení a využiteľnosť informácií pri plnení úloh PZ

- podľa obsahu – odstúpenie informácií podľa povahy oznámenia aj iným orgánom
- použitie informácií prijatých a získaných v zmysle zákona č. 101/2010 Z. z. do iných konaní – napr. prebiehajúceho trestného konania, informovanosť OČTK o prebiehajúcom konaní v zmysle zákona č. 101/2010 Z. z. – len na účel, na ktorý boli tieto informácie spravodajského charakteru poskytnuté, nesmú byť poskytnuté a použité ako dôkaz do trestného konania



Základné zásady pri preskúvaní / majetkovom preverovaní

- majetkové preverovanie vykonávať k jednému dátumu (kataster nehnuteľností)
- bezpodielové spoluvlastníctvo manželov – vždy obidvaja manželia (nejednotnosť v pohľade na osobu – 1500 násobok resp. 3000-násobok...)
- najprv zisťovať súhrnnú hodnotu majetku, ak je zistená hodnota majetku vyššia ako 1500-násobok minimálnej mzdy, potom aj príjmy
- 1500-násobok minimálnej mzdy uvádzať pre aktuálny rok, kedy je majetkové preverovanie ukončené

15.06.2015

Finančná spravodajská jednotka

5



Majetok

- nehnuteľný majetok
- peňažné prostriedky v bankách a pobočkách zahraničných bánk
- peňažné prostriedky v poisťovniach
- peňažné prostriedky v stavebných sporiteľniach
- peňažné prostriedky v správcovských spoločnostiach
- peňažné prostriedky investované u obchodníkov s cennými papiermi
- vklad do základného imania obchodnej spoločnosti (v.o.s., k.s., s.r.o.)

15.06.2015

Finančná spravodajská jednotka

6



Majetok

-hnutel'ný majetok – motorové vozidlá, plavidlá, lietadlá, zbrane, iné podľa operatívnych informácií



Nehnutel'nosti

- dar, vydržanie, dedičstvo – 0 EUR
- kúpa – žiadosť na príslušný katastrálny odbor príslušného OÚ - nadobúdacia hodnota v kúpnej zmluve
- výstavba – zisťovanie nadobúdacej ceny:
 - ❖ projektová dokumentácia na príslušnom stavebnom úrade (kalkulácia nie je povinná)
 - ❖ katalógová cena projektu developera
 - ❖ znalecký posudok pri úvere



Peňažné prostriedky v bankách

- **zostatok na účte k dátumu majetkového preverovania**



Peňažné prostriedky v poisťovniach

- **len finančné prostriedky vložené do kapitálotvornej časti produktov životného poistenia a iné záväzkové vzťahy so správou alebo úschovou aktív k dátumu majetkového preverovania**
- **nie poistenia rizík**
- **nie odkupná cena poistenia**
- **žiadne iné poistenia rizík (PZP, poistenie nehnuteľnosti, domácnosti, atď.)**



Peňažné prostriedky v stavebných sporiteľniach

- **vlastné finančné prostriedky vložené na účet stavebného sporenia k dátumu majetkového preverovania**



Peňažné prostriedky v správcovských spoločnostiach

- **počet, druh a hodnota podielových listov pri nákupe, ktoré sú vo vlastníctve preverovanej osoby k dátumu majetkového preverovania a informácie z držiteľských účtov**



Peňažné prostriedky investované u obchodníkov s cennými papiermi

- zisťovanie v Centrálnom depozitári cenných papierov, a.s. a u obchodníkov s cennými papiermi, ktorí sú registrovaní NBS, vrátane informácií z držiteľských účtov
- počet, druh, emitenta a nadobúdacia hodnota finančných nástrojov pri nákupe (nemusí sa zhodovať s menovitou hodnotou, napr. kupónová privatizácia – menovitá hodnota 20.000,- Sk, nadobúdacia hodnota 1.050.- Sk), ktoré sú vo vlastníctve subjektu k dátumu majetkového preverovania

15.06.2015

Finančná spravodajská jednotka

13



Majetková účasť v obchodnej spoločnosti

- započítať alikvotnú časť vkladu do základného imania obchodnej spoločnosti
- nepeňažný vklad osoby do obchodnej spoločnosti

15.06.2015

Finančná spravodajská jednotka

14



Hnutel'ný majetok

- motorové vozidlá – vlastník (nie držiteľ) vozidiel registrovaných v databáze PZ:
- nové vozidlo – vyžiadať kúpnu zmluvu z príslušného okresného dopravného inšpektorátu (povinnosť),
- Ojazdené motorové vozidlá – zistiť na ODI, či neevidujú kúpnu zmluvu (nie je povinnosť), ak nie – zisťovanie u predajcov ojazdených vozidiel obvyklú cenu v čase nadobudnutia,
- vozidlo dovezené zo zahraničia – žiadosť na príslušný OÚ – odbor cestnej dopravy a pozemných komunikácií

15.06.2015

Finančná spravodajská jednotka

15



Hnutel'ný majetok

- lietadlá – online lustrácia na stránke Leteckého úradu Slovenskej republiky (www.caa.sk)
- plavidlá – žiadosť na Dopravný úrad – divíziu vnútrozemskej plavby – odbor technického dozoru

15.06.2015

Finančná spravodajská jednotka

16



Preukázateľné príjmy

- od r. 1993 – informácie o príjme (po odpočítaní zákonných položiek) preverovanej osoby žiadosťou na Finančné riaditeľstvo SR
- do r. 1993 – informácie zo Sociálnej poisťovne – priebeh zamestnaní a informácia o vymeriavacích základoch (hrubá mzda)
- prerozdelený zisk, prevod obchodných podielov - obchodný register
- úvery, pôžičky

15.06.2015

Finančná spravodajská jednotka

17



Započítavanie úverov/pôžičiek

- poskytnutý úver/pôžičku na stranu príjmov
- nehnuteľnosť/iný druh majetku na stranu majetku
- splatenú časť úveru (vrátane úrokov) na stranu majetku

15.06.2015

Finančná spravodajská jednotka

18



Majetkové preverovanie právnickej osoby

- zistiť evidenciu majetku PO – inventarizácia aktuálneho majetku je súčasťou posledného daňového priznania
- zistiť nadobúdacie ceny majetku (pre potreby majetkového preverovania môže byť odlišné, ako je v účtovníctve)
- zistiť výšku príjmov (výnosov) za každý kalendárny rok
- zistiť náklady za každý kalendárny rok



Ďalšie problémy

- premena majetku v čase, chýba časový údaj, ku ktorému má byť preverovanie vykonané
- absencia lehôt pre jednotlivé úkony (napr. overenie totožnosti), postupov (napr. identifikácia strán, ktoré sú oprávnené byť informované, v akom rozsahu, v ktorom štádiu majetkového preverovania) v zmysle zákona č. 101/2010 Z. z.
- informácie zo zahraničia