



# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

**Justičná akadémia**

12. marec 2018

**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](mailto:ladislav.majernik@genpro.gov.sk)

# Polícia preskúma majetok Počiatka a Kaliňáka kvôli

NAJČÍTANEJŠIE NA SME DOMOV

4 hodiny **24 hodín** 3 dni 7 dní

Polícia preskúma majetok Počiatka a Kaliňáka kvôli transakciám s Bašternákom  
Generálna prokuratúra preverovala pôvod peňazí, ktoré do B.A. Haus vložil Bašternák.  
6. dec 2017 o 14:27

BRATISLAVA. Polícia vyhotoví **majetkové profily** Ladislava Bašternáka, ministra Roberta Kaliňáka i [exministra Jána](#) podieľali na obchodných transakciách spoločnosti B.A. Haus.

- **Polícia** mala Generálna prokuratúra (GP), v stredu o tom informoval jej námestník pre trestný úsek.

- **Generálna prokuratúra** **preverovala pôvod peňazí**, ktoré do B.A. Haus vložil Bašternák a firma ich teraz [vyp...](#) [Kaliňákovi](#).

- Podľa Šufliar **standardné preverovanie z hľadiska podozrenia z legalizácie príjmov z trestnej činnosti**. Sko...

- "Po opätovnom **vydal pokyn špeciálnemu prokurátorovi, aby sa zaoberal majetkových profilov všetkých osôb, ktoré sa na** ...sky, ktorý v zastúpení generálneho prokurátora pokyn p...

- Majetkové profily sa podľa **operatívno-pátracej činnosti** vykonával dozor prokurátora a policie.

- "Nemám žiadnu vedomú **minálneho spravodajstva,**" dodal námestník GP.

- Hovorkyňa Úradu špeciálnej prokuratúry **no potvrdila.**

- "Pokyn špeciálnemu prokurátorovi **na ďalšie konanie na NAKA, Národnú jednotku** hľadiska legálnosti požičaných finančných **finančnej polície, ktorá vo veci koná,** ...visiacich s pôžičkami, a to predovšetkým z ..."

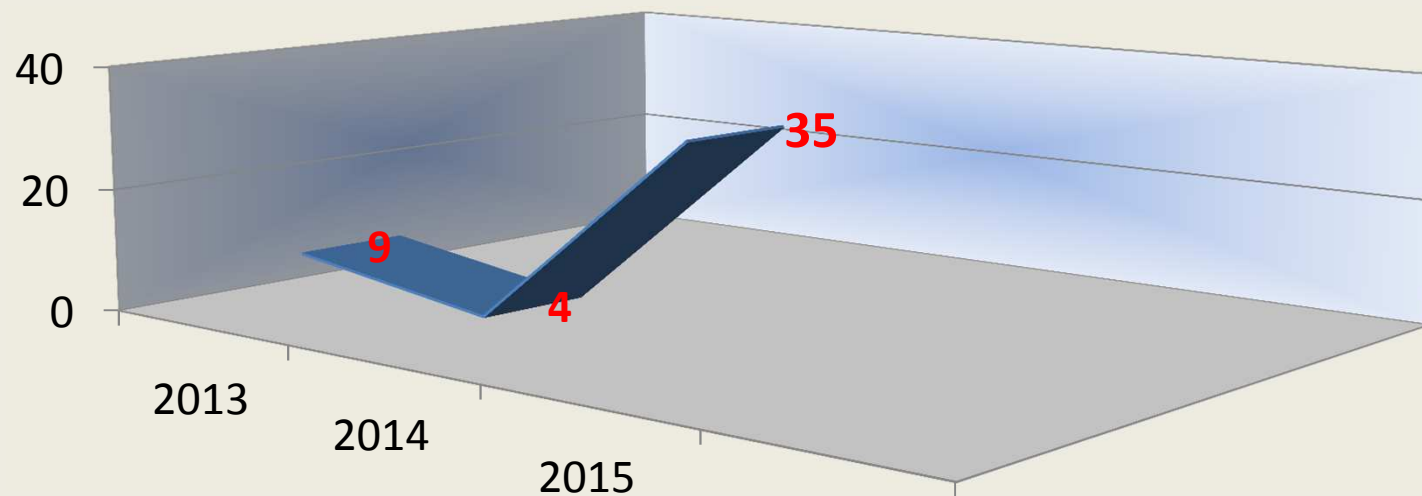
**FINANČNÉ  
VYŠETROVANIE**

**KONCEPT vs PRAKTICKÉ ASPEKTY**

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

- **Odobratie výnosu z trestnej činnosti**
  - **cieľ trestného konania** hlboko zasahujúci do zdrojov a možností páchatel'ov trestnej činnosti, ktorý je citlivo vnímaný verejnosťou
- **Deficit** v praktickom uplatňovaní finančného vyšetřovania v podmienkach Slovenskej republiky je z úrovne **generálnej prokuratúry dlhodobo definovaný** ako jeden z najdôležitejších **limitov efektívnosti** trestného stíhania.
- Zavedenie **obligatórneho trestu prepadnutia majetku**



# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

Reálne odobratie výnosu  
(výkon)

Neschopnosť „preukázať“ dostatok reálnych odsúdení, zaistení a odobraní výnosov trestnej činnosti v tzv. High Profile Cases

**Nedostatočná kvalita a charakter reálne stíhaných trestných činov  
legalizácie príjmov z trestnej činnosti**

- **predikatívne trestné činy**: korupcia, zneužívanie právomoci verejného činiteľa, závažné podvody, finančná kriminalita, daňové trestné činy, závažná majetková trestná činnosť, trestná činnosť páchaná formami organizovaného zločinu... a podobne.

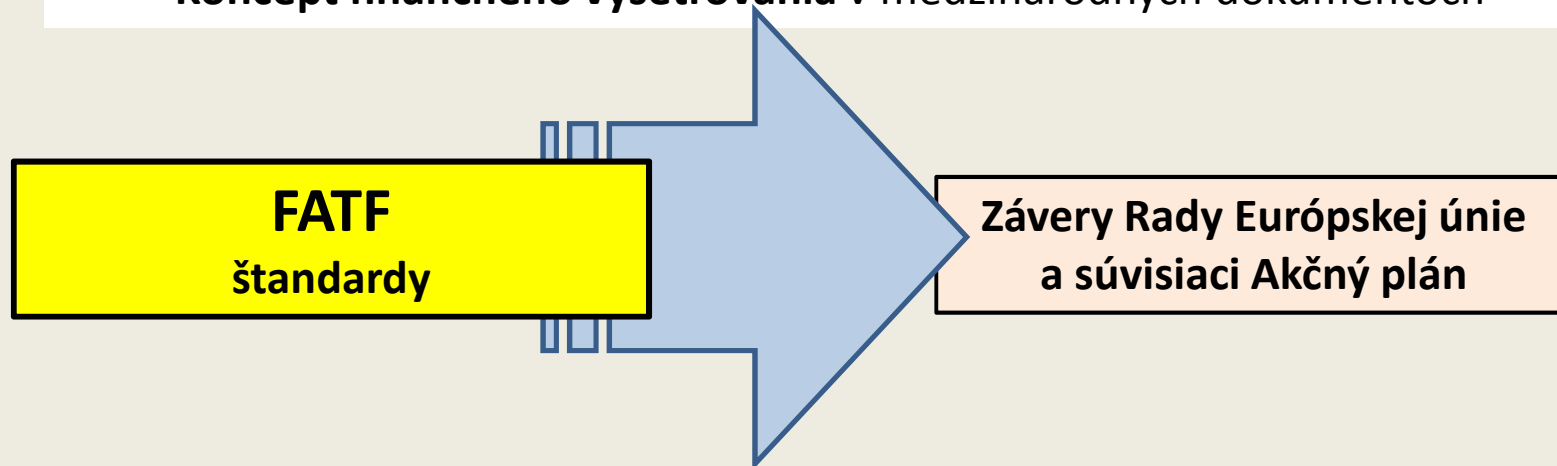
**Minimálny počet prípadov autonómnej legalizácie, treťou stranou** (pranie špinavých peňazí tretou stranou nie je páchané spolu s hlavným predikatívnym trestným činom, profesionálne pranie).

nelegálne zdroje pohybujúce sa v zóne šedej ekonomiky  
tzv. nereportovaná, latentná kriminalita

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

Koncept finančného vyšetrovania v medzinárodných dokumentoch



**princíp komplexnosti a prepojenia horizontálnych a vertikálnych väzieb**

- orgány činné v trestnom konaní
- operatívno-pátracia činnosť PZ
- "spravodajská činnosť"
- aj činnosť vykonávanú mimo oblasti pôsobenia „silových zložiek“(trestného práva)  
- daňové a colné orgány a bankový sektor

# 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**  
**40 odporúčaní**

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

Medzinárodná skupina 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, špinavých peňazí a financovania terorizmu, úmanie opatrení, ktoré už boli prijaté v boji proti praniu

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

spoločná metodológia – spoločné štandardy – uznávanie vzájomného hodnotenia

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## FATF štandardy

### FINANČNÉ VYŠETROVANIE

FATF štandardy

- oddelenie
- ochrana
- prevencia
- preverovanie

Orgány štátu

- zabrániť
- a súvisiaci
- a predchádzať
- zbavujú
- finančné

prešetovanie (pátranie, zisťovanie, monitorovanie, preverovanie)  
finančných aspektov súvisiacich s trestnou činnosťou s cieľom:

➤ identifikácie rozsahu zločineckých sietí a/alebo rozsahu kriminality;

➤ identifikácie a **sledovania**

❖ príjmov z trestnej činnosti,

❖ prostriedkov na financovanie terorizmu (a proliferácie) alebo

❖ akýchkoľvek aktív, ktoré sú, alebo sa môžu stať predmetom konfiškácie,

➤ zabezpečovanie dôkazov, ktoré môžu byť použité v trestnom konaní.

## FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

### FATF štandardy vo vzťahu k FINANČNÉMU VYŠETROVANIU

#### Odporúčanie R.2

##### Národná spolupráca a koordinácia

- **národné politiky** za účelom boja s praním špinavých peňazí a súvisiacimi predikatívnymi trestnými činmi, financovaním terorizmu a proliferácie
- **formalizovaný mechanizmus** za účelom vykonávania a rozvoja tejto politiky, ktorý umožňuje urýchlenie formálnej i neformálnej spolupráce medzi príslušnými orgánmi, osobitne medzi orgánmi vynucovania práva
- národná politika založená na **identifikácii rizika**, musí byť pravidelne **aktualizovaná**
- znalosti získané z **procesu finančného vyšetovania** musia byť využité pri **analýze rizika a na monitorovacie účely**

#### Odporúčania R.3 a R.5

##### Trestné činy prania špinavých peňazí a financovania terorizmu

- požadujú, aby aktivity prania špinavých peňazí a financovania terorizmu boli kriminalizované ako samostatné trestné činy, pričom podrobne určujú príslušné elementy a faktory
- úspešné trestné stíhanie týchto trestných činov **bez predchádzajúceho finančného vyšetovania** je extrémne zložité, prakticky nie je možné



## FATF štandardy vo vzťahu k FINANČNÉMU VYŠETROVANIU

### Odporúčanie 30

#### **Zodpovednosť orgánov vynucovania práva a osobitne orgánov činných v trestnom konaní**

- jasné určenie orgánov zodpovedných za vyšetrovanie a trestné stíhanie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu.
- jednoznačne vyžaduje **potrebu zavedenia paralelného finančného vyšetrovania a umožnenie fungovania multidisciplinárnych tímov**

**Paralelné vyšetrovanie by mali byť schopné vykonávať:**

***a) špecializované orgány vyšetrujúce pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu samostatne***

***b) je možno požiadať o toto prešetovanie špecializované orgány pri vyšetrovaní všetkých predikatívnych trestných činoch***

- **prokurátori** - koordinácia nástrojov trestného stíhania a príslušných zdrojov
- **tvorcovia politik a tvorcovia práva** a tiež aj orgánom zodpovedným za technickú podporu - vytváranie potrebných legislatívnych a praktických podmienok na efektívne fungovanie finančného vyšetrovania

## **FATF štandardy vo vzťahu k FINANČNÉMU VYŠETROVANIU**

### **Odporúčanie 31**

### **Odporúčanie 40**

#### **Odporúčanie 33**

#### **Štatistiky**

- *vyžaduje sa vytvorenie efektívneho evidenčného systému postihujúceho operačnú fázu, vyšetrovanie a trestné stíhanie*
- *dôraz na systematické zhromažďovanie údajov a príslušnú analýzu, čo je vnímané ako nevyhnutný faktor na pochopenie účinnosti finančného vyšetrovania a výkonnosti celého AML/CFT(P) systému*
- *absolútna nevyhnutnosť - štatistiky ohľadom charakteru predikatívnych trestných činov, výške generovaných výnosov, prepojenia na ukazovatele trestného stíhania legalizácie a financovania terorizmu, zaistenia, sankcií, osobitne majetkových rozhodnutí (prípadne náhrady škody) a samotného výkonu majetkových rozhodnutí.*
- *komplexné údaje o aktívnej i pasívnej právnej pomoci*
- *schopnosť preukázať transparentnou formou funkčnosť systému, presah na národné hodnotenie rizika*

**FINANČNÉ VYŠETROVANIE  
VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY**

12. marec 2018

**EURÓPSKA ÚNIA vo vzťahu k FINANČNÉMU VYŠETROVANIU**

**5. kolo vzájomného hodnotenia**

**Finančná trestná činnosť a finančné  
vyšetrovanie**

- **Správa o Slovensku 2011**
- **Správa o prijatých opatreniach 2013**

**Závery rady a Akčný plán o finančnom  
vyšetrovaní ( jún 2016)**

**5 základných oblastí** opatrení (zdôraznená migrácia)

Posúdenie plnenia akčného plánu bude vykonané v priebehu roka **2017**

(GENVAL zastupuje SK v prevažnej miere expert z Ministerstva vnútra SR).

- 1. Štandardy FATF ako rozhodný prvok pri určení rozsahu a hodnotenia finančného vyšetrovania**
- 2. Finančné vyšetrovanie - základný štandard pri boji s organizovaným zločinom a terorizmom**
- 3. Finančné vyšetrovanie od samého začiatku vyšetrovania trestného činu**
- 4. Multidisciplinarita - imanentný prvok finančného vyšetrovania**
- 5. Pro-aktívny prístup v procese finančného vyšetrovania**

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## FATF štandardy vo vzťahu k FINANČNÉMU VYŠETROVANIU

Hlavným cieľom finančného vyšetrovania je

- **pro-aktívna identifikácia aktív** páchateľov trestnej činnosti, najmä  
✓ pohyb špinavých peňazí od prvopočiatku páchania (protiprávnej) trestnej činnosti,

Efektívnosť systému sa dosiahne len v prípade, pokiaľ sa **finančné vyšetrovanie stane integrálnou súčasťou a základným pilierom postupov príslušných orgánov v prípade všetkých trestných činov, ktoré v najväčšej miere vytvárajú výnosy z trestnej činnosti.**

- V konečnom dôsledku **bude nevyhnutné dosiahnuť primeraný stupeň špecializácie.** Otázkou je len rozsah a legislatívne vymezenie inštitútu finančného vyšetrovania ako takého
- **zaistenie aktív páchateľov** za účelom ich zaistenia a konečného odobrania (konfiškácie).

**FINANČNÉ VYŠETROVANIE**  
**VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY**

12. marec 2018

**FATF štandardy vo vzťahu k FINANČNÉMU VYŠETROVANIU**

**Paralelné finančné vyšetrowanie - financovania terorizmu  
(proliferácie)**

**Mimoriadna výzva**

získanie dostatočných **trestno-právne relevantných informácií**  
v prípade odhaľovania a trestného stíhania priameho zabezpečovania  
alebo **pomoci a podpory**

**denno-denných aktivít individuálnych teroristov**

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## FINANČNÉ VYŠETROVANIE – osobitné požiadavky

### PARALELNE

- finančné vyšetrowanie zamerané na **predikatívne trestné činy, ktoré v najväčšej miere generujú výnosy** a súčasne (**simultánne**) vyšetrowanie ich **legalizácie**

### PRO-AKTÍVNE

- súčasť politiky na základe identifikovaného rizika
- identifikácia výnosov z trestnej činnosti v takej miere, že tieto je možné v trestnom stíhaní **riadnym procesným spôsobom včas zaistiť tak, že sa zabráni ich uniknutiu**, resp. infiltrácii do legálnej ekonomiky (alebo sa odstránia nástroje na páchanie trestnej činnosti)

### Efektívny tok finančného spravodajstva

- oboma smermi v rámci sústavy príslušných orgánov, v reťazci operatíva-OČTK, ale tiež aj medzi regulačnými orgánmi, orgánmi dohľadu, FSJ a OČTK
- **(kvalifikovaná) spätná väzba**

## **FINANČNÉ VYŠETROVANIE – osobitné požiadavky**

### **DÔKAZNÉ PROSTRIEDKY**

- **sprocesnenie spravodajských informácií**
  - identifikovať limity a definovať praktické potreby na úpravu legislatívy
  
- rozvoj taktiky a metód **budovania trestno-právneho prípadu založeného na nepriamych dôkazoch**
  - rozvoj zručností zainteresovaných osôb (operatívco, vyšetrovateľov a prokurátorov),
  - **analýza rozhodovacej činnosti súdov** a tiež skúmať limity a možnosti zefektívnenia aktuálnej právnej úpravy
  
- **Multidisciplinarita**
  - **cyber odborníci** - imanentná súčasť tímov/procesu finančného vyšetrovania
  - virtuálne meny
  
- **Systematická príprava personálu**
  - Základný stupeň
  - Nadstavbové formy
  - Sústavnosť
  - Úloha a miesto Justičnej akadémie

## FINANČNÉ VYŠETROVANIE – požiadavky

➤ Cieľ:

- **identifikácia a**
- **efektívne**  
s vlas

ho disponovaní  
:

**SPRÁVA ZAISTENÉHO MAJETKU**

**A**

**VÝKON**

**majetkových rozhodnutí**

or,

**...AMO...**

ie

➤ zaved

z trestnej činn

výnosov

trestnej činnosti,

➤ **rozšírená konfiškácia a konfiškácie bez predchádzajúceho odsúdenia**  
v trestnom konaní (presah na zákon o preukazovaní pôvodu majetku)

➤ nové formy páchania trestnej činnosti (cybercrime a pod.)



## ZÁVERY

- **Metodologická oblasť:** uviesť do praxe „**Metodickú pomôcku k finančnému vyšetrovaniu**“ a orgánmi PPZ a GP SR so zapojením jej užívateľov v lehote do jedného roka od jej používania v oblasti operatívy a v oblasti pôsobnosti orgánov činných v trestnom konaní vyhodnotiť je pôsobenie a v nadväznosti identifikovať nedostatky a prijať/navrhnuť legislatívne, finančné, personálne a administratívne opatrenia,
- **Národná koordinácia:** v rámci procesu finančného vyšetrovania zvýšiť úsilie vo využívaní spravodajských informácií SIS ad hoc a potenciálu NBAC,
- **Legislatívna oblasť:** ministerstvom spravodlivosti v súčinnosti s ministerstvom vnútra a s generálnou prokuratúrou (a ďalšími dotknutými rezortmi :
  - vypracovať návrh **úpravy zákonného rámca na zavedenie inštitútu finančného vyšetrovania** na posilnenie jeho efektívnosti,
  - posúdiť podmienky na **vytvorenie CENTRÁLNEHO REGISTRA ÚČTOV (MS SR, MF SR, NBS, FSJ)**,
  - vypracovať návrhy na spôsoby **zavedenia inštitútu obráteného bremena** na účely dokazovania výnosu z trestnej činnosti a **tzv. rozšírenej konfiškácie** a pripraviť účinný **zákon o preukazovaní pôvodu majetku**
- **Inštitucionálna oblasť:** ministerstvom spravodlivosti v súčinnosti s ministerstvom financií a ministerstvom vnútra a ďalšími dotknutými rezortmi vypracovať návrhy na zmenu **v oblasti správy zaisteného majetku a výkonu konfiškačných rozhodnutí (AMO)**,
- **Edukačná oblasť:** v oblasti špecializácie/vzdelávania **vyvinúť systematické štruktúrované a systematické rezortné i spoločné vzdelávanie zamerané na riešenie aplikačných problémov, využiť potenciál Justičnej akadémie**, problematiku finančného vzdelávania zaradiť minimálne 1x ročne do plánu vzdelávania

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018



[HTTPS://WWW.EUROPOL.EUROPA.EU/PUBLICATIONS-DOCUMENTS/SUSPICION-TO-ACTION-CONVERTING-FINANCIAL-INTELLIGENCE-GREATER-OPERATIONAL-IMPACT](https://www.europol.europa.eu/publications-documents/suspicion-to-action-converting-financial-intelligence-greater-operational-impact)

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

- **Money laundering in Europe rarely probed**
- *The EU police agency Europol on Wednesday [said](#) only around 10% of the almost 1 million reports of suspicious transactions made in 2014 were investigated. "Over 65% of these reports are received by just two member states - the UK and the Netherlands," it said. Europol also noted that the overall system to counter money laundering in Europe leads to only 1% of criminal proceeds being confiscated. <https://euobserver.com/tickers/138887>*
- Between 0.7-1.28% of annual EU GDP is detected as being involved in suspect financial activity.

- **iba približne 10% z takmer 1 milióna hlásení o podozrivých transakciách uskutočnených v roku 2014 sa vyšetrovalo**
- **celkový systém na boj proti praniu špinavých peňazí v Európe vedie k zhabaniu len 1% z trestných príjmov**

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE

## VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

- Európsky policajný úrad (Europol) v utorok vyhlásil, že požaduje prísnejšie kontroly bankových transakcií v členských krajinách Európskej únie. Konať sa takto rozhodol na základe správy, ktorá naznačila, že väčšina prípadov prania **špinavých peňazí v Únii zostáva nepreverená aj napriek signálom zo strany bánk.**
- Podľa agentúry Reuters nahlásili európske banky v roku 2014 (čo je posledný rok, za ktorý sú k dispozícii takéto údaje) takmer milión podozrivých prevodov súvisiacich s praním špinavých peňazí. Išlo pritom **o 17 percent vyšší počet než v roku 2013 a až o 66-percentný nárast voči roku 2006.** Europol upozornil, že z nahlásených podozrivých prevodov sa vyšetrovalo iba desať percent. Len v Taliansku sa suma, ktorú podľa Europolu predstavovali podozrivé finančné transakcie, vyšplhala v roku 2014 na 164 miliárd eur.
- Riaditeľ Europolu Rob Wainwright v tejto súvislosti spresnil, že **išlo o prevody peňazí pochádzajúcich hlavne z obchodovania s drogami.** Dodal, že dochádza k nárastu **počtu organizácií zameraných na pranie špinavých peňazí, ktoré si dokonca účtujú poplatky za svoje služby.** "Obchodovanie s drogami je stále najväčším sektorom trestnej činnosti. Tieto peniaze sa musia dostať do systému. Používajú sa na financovanie životného štýlu zločincov," vysvetlil Wainwright.
- Správa Europolu upozornila, že dve tretiny podozrivých transakcií súvisiacich s praním špinavých peňazí v Európe pochádzali v roku 2014 zo Spojeného kráľovstva a Holandska. To sa dá vysvetliť existenciou dvoch hlavných finančných centier v Londýne a Amsterdame. V Británii bolo v roku 2014 hlásených viac ako 350.000 podozrivých prípadov (takmer o 66 percent viac ako v roku 2006), zatiaľ čo v Holandsku to bolo 277.000 prípadov.
- <https://www.cas.sk/clanok/590951/podozrive-prevody-europol-pozaduje-prisnejsie-kontroly-bankovych-transakcii-v-krajinach-eu/>

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

- Neexistuje nedostatok aktivít a úsilia – **slabé výsledky**
- Zdroje sú **nesprávne zamerané/nasmerované**
- Existuje **nedostatok koordinácie a spätnej väzby** medzi aktérmi – najmä medzi spravodajsky pracujúcimi a orgánmi a OČTK
- **Koncepčné princípy** sa úplne **nepremietli do režimu** boja proti praniu špinavých peňazí
- Režim boja proti praniu špinavých peňazí stále funguje v zásade len na **domácej úrovni a zatiaľ nebol plne prispôbený skutočnosti problému** definovaného jeho medzinárodnou povahou.
- Hoci existuje potreba (a snaha) **cezhraničnej spolupráce** medzi národnými orgánmi, významné prekážky medzinárodnej spolupráce a výmeny informácií, znemožňujú využitie potenciálu na vybudovanie nadnárodného prehľadu na čoraz širších globálnych trhoch „ML biznisu“.
- **Nové technológie** predstavujú výzvy k súčasnému AML/CFT systému. Digitalizácia finančných služieb vedie k rastúcim objemom transakcií a mimoriadne veľké súbory údajov vyžadujú komplikované sofistikované **(automatizované) analýzy** za účelom odhalenia prepojení, vzorcov a trendov prania.
- **Analytické kapacity** sa stávajú kľúčovou zložkou – minimálne na využitie potenciálu AML/CFT aktérov.

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE

## VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

- **Banky** (a ostatné subjekty poskytujúce peňažné/platobné služby) sú primárnym zdrojom hlásení o podozrivých operáciách.
  - **Niektoré odvetvia úplne absentujú** alebo registrujú podozrivé faktory len minimálne (osobitne **predajcovia tovarov vysokej hodnoty, herne, zmenárne**)
  - Absolútna výzva **neregulované sektory**.
- 
- Rastúci dopyt po **on-line službách a súvisiacich internetových platobných systémov** – mimoriadna výzva pre politiky AML/CFT.
  - **Globálne vs národné nástroje** - vývoj **bezhraničných virtuálnych prostredí** legitimuje úvahy o tom, ako prispôbiť politiky, ktoré majú byť pod dohľadom iba na vnútroštátnej úrovni – základné ML činnosti sú inherentne nadnárodné a globalizované zo svojej vlastnej podstaty – **potreba supranational overview**.
- 
- **CASH is still KING**  
(od roku 2018 – koniec 500€ bankovkám)
  - **Hotovosť - prevoz???**
  - **Mikrofinancovanie – mimo záujmu subjektov**
  - **Non-Conviction based confiscation**

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

- **Najviac reportované (cezhraničné) predikatívne trestné činy:**
  - DAŇOVÉ PODVODY
  - PODVODY
  - DROGOVÁ TRESTNÁ ČINNOSŤ
  - CYBERCRIME
  - KORUPCIA, ZNEUŽÍVANIE PRÁVOMOCI VEREJNÉHO ČINITEĽA....
  - FALŠOVANIE TOVAROV A SLUŽIEB
  - OBCHODOVANIE S ĽUĎMI
  
- **SUBJEKTY**
  - Vlastní občania
  - Rezidenti susedských krajín
  - Cyprus – 75% nerezidenti, LX – nerezidenti 5x viac, MT – 2x viac (Taliansko)
  - UK, Rusko, Čína, Turecko, Ukrajina,
  - Britské panenské ostrovy (iné kráľovské dependencie), Panama,

## FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

5. kolo vzájomného kola hodnotenia EÚ „finančná kriminalita a finančné vyšetrovanie“

- Odporúčanie 3 -

- Politika v oblasti finančnej kriminality a finančného vyšetrovania by sa mala odraziť v

### **dlhodobej národnej stratégii**

Do národnej stratégie by mala byť zahrnutá

- koncepcia **policajných činností** založenej na finančnej spravodajskej službe, ktorá by umožňovala **pro-aktívne presadzovacie opatrenia na základe analytických produktov**.
- Stratégia musí **kombinovať pravidelnú systematickú revíziu a metodiku s mechanizmom podávania správ** pre zúčastnené subjekty.
- Mali by sa zväžiť niektoré základné kritériá, pravidlá alebo usmernenia, aby sa objasnilo **rozdelenie úloh** medzi rôzne orgány so selektívnymi kompetenciami, ako aj zahrnutie **klúčových priorít** vrátane závažných prípadov medzinárodnej trestnej činnosti.
- Stratégia by mala byť **podporovaná riadiacim mechanizmom (sound management)** v rámci polície s cieľom **podporiť proaktívny a intelligence-led prístup**.



**FINANČNÉ VYŠETROVANIE**  
**VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY**

12. marec 2018

## Národná stratégia o finančnom vyšetovaní

- **Leadership**
- **(Štandardné) Procesné postupy**
  - **Partnerstvo**
- **Cezhraničná spolupráca**
- **Pro-aktívny prístup**
  - **Follow-up**

**FINANČNÉ VYŠETROVANIE**  
**VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY**

12. marec 2018

**FINANČNÉ**  
**vyšetovanie**

**PROACTIVE**

**PARALEL**

- **Vygenerovať**  
**PRÍPAD (trestné**  
**stíhanie legalizácie)**

- **DÔKAZY**

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## ZNEUŽÍVANIE PRÁVNICKÝCH OSÔB (CORPORATE CRIME)

- **SUBJEKTY**
- **LLC/LTD založené v daňových rajoch:**
  - Seychely, Belize, Panama, Britské panenské ostrovy, Marshalové ostrovy..  
Nový Zéland, Kostarika, .... a CYPRUS....
  - ... UK...

### MODUS:

Zaslanie finančných prostriedkov často označené ako pôžička (splátka pôžičky)

Fiktívne/falšované faktúry

- **SR – krajina destinácie**  
Výber peňazí – biele kone, falošné identifikačné údaje
- **SR – tranzitná krajina** – buffes or missing traders

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## ZNEUŽÍVANIE PRÁVNICKÝCH OSÔB

- **Karuselové podvody**
- Mlieko, energetické nápoje, cukor, stolový olej, mramor, oceľ, cement, železný šrot
- 2-3 krajiny na regionálnom základe (ČR-SK, ČR-SK-HU, PL-SR-HU)
- Optimalizácia daňovej povinnosti
  
- **Zneužitie dcérskych spoločností**
- 3 prípady z FR – veľké sumy od 100.000 (1 mil.) €
- Transfery - Baltické krajiny a Čína
  
- **Cybercrime**
- Phishing – účty – osobitne UK
- Zneužitie údajov elektronických platobných prostriedkov
- Transfery na bankové účty v SR (20-30.000€ a menej) – Výbery – biely kôň (cena cca 200 €) – odovzdanie „neznámej osobe“.

**FINANČNÉ VYŠETROVANIE**  
**VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY**

12. marec 2018

**FOLLOW THE MONEY**

**beneficial ownership information**

- help/need -

lokalizácia **aktív/assets** na území konkrétnej jurisdikcie

**podozrivé** účty/aktíva → **podozrivé fyzické/právnické osoby**

**FINANČNÉ VYŠETROVANIE**  
**VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY**

12. marec 2018

**SKUTOČNÝ VLASTNÍK/KONEČNÝ UŽÍV**

- Fyzická/právnická osoba ustanoviť
  - Rozsah – Zdroj bohatstva – Pohyb aktív
- UMIESTNENIE VÝNOSOV – s cieľom ich zaistenia

- vlastník vykonáva **prostredníctvom reťazca vlastníctva alebo prostredníctvom inej kontroly ako priamej kontroly.**
- táto definícia sa mala vzťahovať aj na **vlastníka požitkov** alebo na **príjemcu** v rámci životného alebo iného investičného poistenia

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE

## VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

### služba finančnej polície a služba kriminálnej polície OSOBITNÝ PRVOK FINANČNÉHO VYŠETROVANIA

- § 29a zákona č. 171/1993 Z. z. o Policajnom zbore v znení neskorších predpisov

Oprávnenie pri odhaľovaní daňových únikov, nezákonných finančných operácií, legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu

**1) Policajt služby finančnej polície a služby kriminálnej polície** pri odhaľovaní **daňových únikov** a **nezákonných finančných operácií** alebo **legalizácie príjmov z trestnej činnosti** s predpokladanou **značnou škodou** alebo škodou veľkého rozsahu<sup>11c</sup> je oprávnený

- **a) vstupovať** do každej prevádzkovej budovy, miestnosti alebo miesta slúžiaceho na podnikanie, ako aj do dopravných prostriedkov používaných na podnikanie,
- **b) vstupovať** aj do obydľia, ak obydľie slúži na podnikanie,
- **c) nazerať do evidencií, účtovných písomností, listín a iných dokladov, spisov a záznamov na technickom nosiči dát, robiť si z nich výpisky, poznámky a kópie, žiadať vydanie týchto vecí alebo ich zaistiť podľa § 21. V prípade zaistenia vecí vydá potvrdenie o zaistenej veci dotknutej osobe a zamestnancovi správcu dane, ktorým je daňový úrad.** Potvrdenie musí obsahovať presný súpis zaistených vecí, odtlačok úradnej pečiatky a podpisy oprávnených osôb.

**(2)** Ustanovenie odseku 1 sa nepoužije pri trestnom čine spáchanom v súvislosti s používaním colných predpisov alebo daňových predpisov v pôsobnosti colnej správy; to neplatí, ak je trestný čin páchaný v súbehu s iným trestným činom.

**(3)** Pri vykonávaní úkonov podľa odseku 1 je policajt služby finančnej polície a služby kriminálnej polície povinný umožniť prítomnosť dotknutých osôb.

**(4)** Pri odhaľovaní daňových únikov alebo nezákonných finančných operácií alebo legalizácie príjmov z trestnej činnosti a s nimi súvisiacich trestných činov a ich páchatelov podľa § 2 ods. 1 písm. b) a c) je policajt služby finančnej polície a služby kriminálnej polície **oprávnený písomne žiadať od bánk a pobočiek zahraničných bánk správy, ktoré sa týkajú klientov bánk alebo pobočiek zahraničných bánk, aj keď sú predmetom bankového tajomstva.**

**(5)** Osobitný útvar služby finančnej polície plní úlohy pri predchádzaní a odhaľovaní legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu podľa osobitného predpisu.

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## FINANČNÁ SPRAVODAJSKÁ JEDNOTKA OSOBITNÝ PRVOK FINANČNÉHO VYŠETROVANIA

- **Zákon č. 297/2008 Z. z.** Zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov (v znení č. [445/2008 Z. z.](#), [186/2009 Z. z.](#), [394/2011 Z. z.](#), [399/2014 Z. z.](#), [35/2015 Z. z.](#), [252/2015 Z. z.](#), [397/2015 Z. z.](#), [444/2015 Z. z.](#), [125/2016 Z. z.](#), [315/2016 Z. z.](#))

### POJMY – lex specialis – nie je trestné stíhanie

- Legalizácia, Financovanie terorizmu
- Neobvyklá obchodná operácia
- Povinná osoba
- PEPs – cudzí
- Konečný užívateľ výhod
- Majetok
- **NEOBVYKLÁ OPERÁCIA**
- ....



# FINANČNÉ VYŠETROVANIE

## VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

### FINANČNÁ SPRAVODAJSKÁ JEDNOTKA

#### OSOBITNÝ PRVOK FINANČNÉHO VYŠETROVANIA

#### Zákon č. 297/2008 Z. z.

##### • Právomoci FSJ na národnej úrovni:

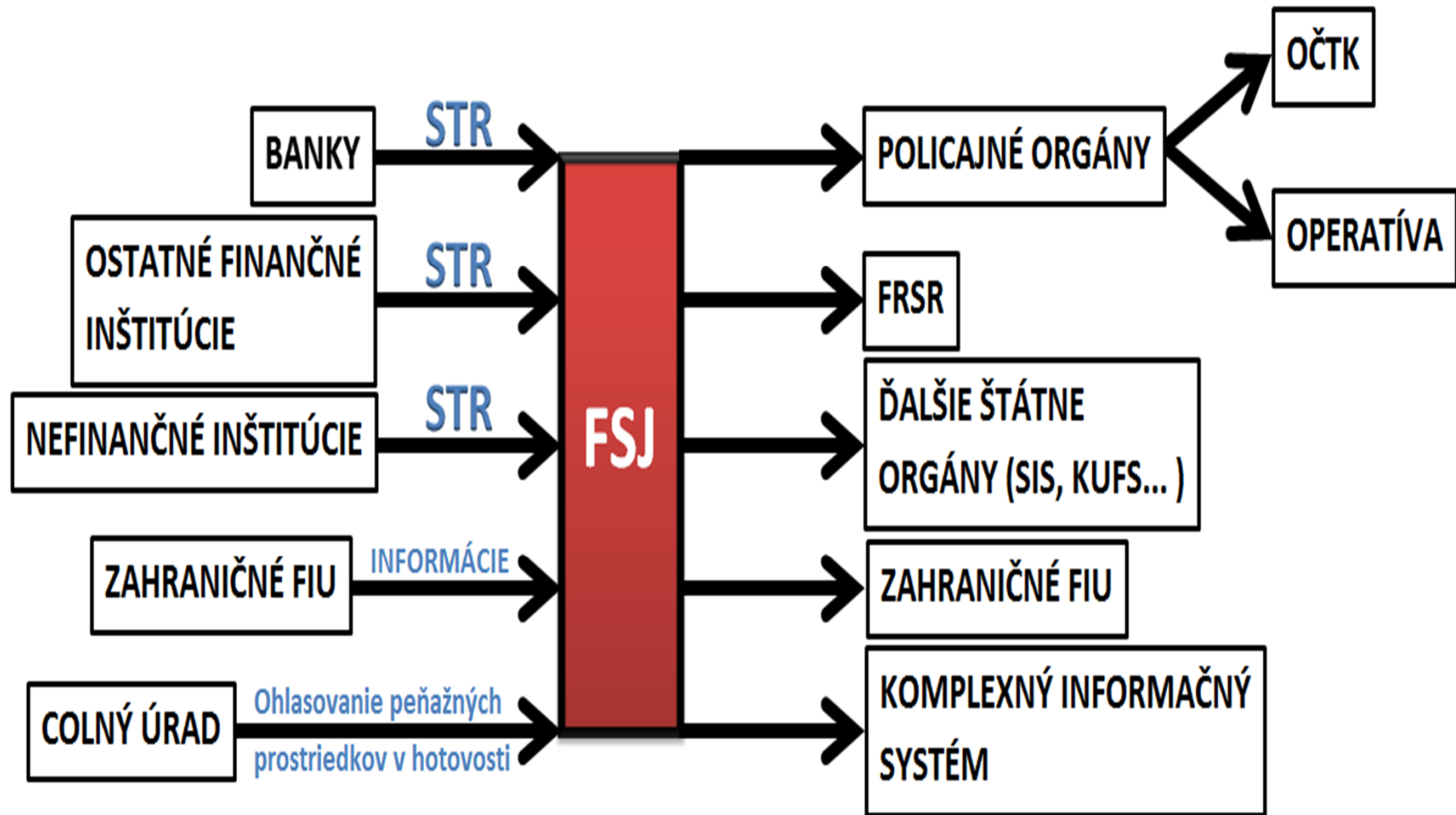
- Vykonať lustrácie v **internej databáze** FSJ k prijatým hláseniam o NOO a k prijatým dožiadaniam resp. informáciám od zahraničných FIUs (pozitívna odpoveď len v prípade udelenia súhlasu od zahr. FIU)
- Vykonať lustrácie vo všetkých dostupných **policajných databázach** ako CLK (PATROS, ECU, SIS, Interpol), REGOB, PATRMV, EVO, DVS, TELEF,
- Vykonať lustráciu vo **FIU.net** systéme či je subjekt známy (known) pre inú FIU (negatívny výsledok ale zákonite neznamená, že daná FIU nemá žiadne info k subjektu, možno len nezdieľala príslušnú databázu)
- Požiadat centrálu **Europol o vykonanie cross check** v ich interných databázach k subjektu (negatívny výsledok môže mať rovnaké dôvody ako vyššie popísané lustrácie cez FIU)
- Požiadat **finančné inštitúcie o info k účtu v určenej banke** (majiteľ, disponent, BO, výpis, dokumenty preukázané pri uzatváraní účtu, zostatok na účte)
- Požiadat sociálnu poisťovňu o informácie k prípadnému zamestnaniu subjektu, k posledným príjmom
- Požiadat **Finančné riaditeľstvo** o celkový rešerš právnickej osoby

##### • Právomoci FSJ na medzinárodnej úrovni:

- Za splnenia 2 základných podmienok (**spojitosť s danou zahraničnou krajinou, kde je smerovaná žiadosť a vedenie vyšetrovania, resp. operatívneho preverovania pre ML alebo TF na našom území**) je možné:
- Požiadat **zahr. FIU** o:
- info z **ich internej databázy** (hlásenia o NOO, zahraničné dožiadania a spontánne info),
- **info z banky k určenému účtu** (nie každá FIU má zriadený národný centrálny register účtov a nie každá FIU vie získať info k účtu keď nemá predchádzajúce hlásenie v internej databáze)
- **zdržanie NOO** (nie každá FIU má takéto právomoci) a mala by nasledovať následne žiadosť o právnu pomoc
- info z policajných databáz (niektoré administratívne FIU toto nevedia zabezpečiť, resp. trvá im to neprimerane dlho)
- info z obchodného registra, registra obyvateľov, registra cezhraničných prevozov hotovosti
- rôzne legislatívne dožiadanie (napr. ako majú zákonne upravené ustanovenia vyplývajúce zo Smernice, resp. týkajúce sa ML a TF)

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018



pred legalizáciou, ktorým sa predĺžili lehoty inštitútu zadržania neobvyklej obchodnej operácie vykonaného povinnou osobou zo 48 hodín na 120 hodín a zo strany FSJ v prípade odstúpenia vecí príslušnému OČTK z 24 hodín na 72 hodín.

V roku 2016 bolo z počtu prijatých hlásení o NOO zadržaných celkovo 199 NOO s celkovou hodnotou 28 039 385,- EUR, z toho v 4 prípadoch na žiadosť partnerskej FIU. Informácie z týchto hlásení boli v 148 prípadoch odstúpené vecne a miestne príslušným OČTK na ďalšie konanie v zmysle ustanovení Trestného poriadku.

Tabuľka č. 5: Štatistický prehľad zadržaných NOO za rok 2016

Celkový počet zadržaných NOO	199
Zdržanie NOO povinnou osobou	194
Zdržanie NOO na žiadosť FSJ	1
Zdržanie NOO na žiadosť zahraničnej FIU	4
Odstúpenie zadržanej NOO vecne a miestne príslušnému OČTK	148
Celková hodnota zadržaných NOO	28 039 385 EUR

## 2.2 Vybrané prípady riešenia NOO

◆ Z prijatých hlásení o NOO možno uviesť prípad, v rámci ktorého FSJ vykonávala preverovanie týkajúce sa účtu neziskovej organizácie so sídlom na Slovensku a NOO realizovaných na jej účte, vedenom v jednej z bánk na Slovensku. V uvedenej veci bolo zistené, že na relatívne

nerealizovali. Banka opakovane klienta kontaktovala za účelom zdokladovania reklamovaných operácií a predloženia kópií dokladov, na základe ktorých boli platby vykonané, avšak zástupca neziskovej organizácie s bankou nekomunikoval.

V čase, keď bolo zo strany banky zistené, že došlo k zneužitiu rôznych platobných kariet vydaných v zahraničí, bol na účte neziskovej organizácie zostatok finančných prostriedkov vo výške približne 136 000,- EUR. FSJ v spolupráci s bankou pristúpila v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou k zdržaniu týchto finančných prostriedkov na účte neziskovej organizácie a vec bezodkladne odovzdala OČTK. Vzhľadom ku skutočnosti, že na účet neziskovej organizácie boli ku dňu zaistenia účtu pripísané ďalšie podvodne získané finančné prostriedky, bola celková suma zaistenia pre účely trestného konania v zmysle § 95 Trestného poriadku vo výške viac ako 200 000,- EUR. Vyšetrotateľ Krajského úradu vyšetrovania PZ v Bratislave začal trestné stíhanie vo veci obzvlášť závažného zločinu legalizácie príjmu z trestnej činnosti podľa § 233 ods. 1 písm. a), písm. b), ods. 4 písm. a) Trestného zákona.

◆ V ďalšom vybranom prípade FSJ získala v rámci medzinárodnej spolupráce s partnerskou zahraničnou FIU informácie k účtom vedeným vo francúzskej banke spoločnosti A sídliacej vo Francúzsku, na ktorých došlo v krátkom časovom úseku k sústredovaniu finančných prostriedkov pochádzajúcich z viacerých prípadov pravdepodobne organizovaných podvodných odklonení platieb (tzv. CEO fraud) v celkovej sume cca 2 500 000,- EUR. Tieto prostriedky mali byť následne legalizované ako príjem z trestnej činnosti a to tým spôsobom, že po častiach mali byť rozvrstvené a umiestňované prostredníctvom siete vopred pripravených bankových účtov vo viacerých európskych krajinách. FSJ preverila v spolupráci so všetkými bankami sídlacimi v SR dve obchodné spoločnosti B a C so zameraním sa na účty, ktoré majú tieto spoločnosti vedené v niektorých z bánk v SR. Následne bolo zistené, že v jednej z bánk so sídlom v SR, majú obe spoločnosti B a C založené nové účty X a Y, ktoré boli dovtedy bezobratové. Na základe uvedeného FSJ iniciovala v banke opatrenia monitorovacieho charakteru týkajúce sa zistených účtov X a Y. Následne bola bankou zaznamenaná na monitorovanom účte Y kreditná zahraničná platba z Francúzska vo výške viac ako 670 000,- EUR. FSJ v spolupráci s povinnou osobou pristúpila v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou k zdržaniu NOO, čím došlo na 120 hodín k zamedzeniu ďalšieho prípadného disponovania s uvedenými finančnými prostriedkami. V ten istý deň FSJ prípad odovzdala OČTK, na základe čoho bola lehota zdržania predĺžená na 196 hodín. Pre účely trestného konania boli podľa § 95 Trestného poriadku OČTK peňažné prostriedky v celej výške zaistené. Príslušné francúzske orgány požiadali v danom prípade SR o právnu pomoc.

Peňažné prostriedky zaistené na účte sú s vysokou pravdepodobnosťou výnosom z trestnej činnosti a konaním dosiaľ neznáameho páchatela došlo k spáchaniu obzvlášť závažného zločinu podvodu podľa § 221 ods.1, ods. 4 písm. a) Trestného zákona, pre ktorý trestný čin bolo vyšetrovateľom Krajského úradu vyšetrovania PZ v Bratislave začaté trestné stíhanie vo veci.

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## FINANČNÁ SPRAVODAJSKÁ JEDNOTKA OSOBITNÝ PRVOK FINANČNÉHO VYŠETROVANIA

### 2.3 Účinnosť hlásení o NOO

V roku 2016 prijala FSJ o 33 hlásení viac v porovnaní s rokom minulým. Z celkovo 3297 prijatých hlásení o NOO bolo do KIS FSJ pre prípadné ďalšie využitie založených 1040 informácií. Po dôslednej analýze prijatých hlásení o NOO, spracovaní a následnom vyhodnotení a s ohľadom na zistené skutočnosti **FSJ poskytla:**

- **OČTK - 522 informácií,**
- národným jednotkám **NAKA -185** informácií,
- **FR SR - 1361** informácií,
- oddeleniu kontroly povinných osôb 2 informácie,
- oddeleniu preverovania majetku 1 informáciu,
- zahraničným FIU 324 informácií,
- **odboru boja proti terorizmu Prezídia PZ - 93** informácií,
- **krajským a okresným riaditeľstvám PZ - 567** informácií,
- ostatným útvarom PZ 8 informácií,
- **Kriminálnemu úradu finančnej správy 8** informácií,
- štátnym orgánom (26 ods. 3 zákona o ochrane pred legalizáciou) 6 informácií.

**V súvislosti s informáciami, ktoré boli odstúpené OČTK, výška zaistených finančných prostriedkov za rok 2016 predstavovala sumu 9 471 152,09 EUR.**

V súvislosti s informáciami, ktoré boli odstúpené OČTK, výška zaistených finančných prostriedkov za rok 2016 predstavovala sumu 9 471 152,09 EUR.

Okrem vedenia vlastných súhrnných štatistických údajov je FSJ podľa zákona o ochrane pred legalizáciou oprávnená požadovať od vyššie vymenovaných subjektov informácie o spôsobe využitia poskytnutých informácií (tzv. „spätné väzby“) v nadväznosti na nám zákonne vymedzenú povinnosť informovať povinnú osobu alebo vnútroštátneho správcu o účinnosti hlásenia o NOO.

Ucelený prehľad o využiteľnosti odstúpených informácií na ďalšie konanie OČTK poskytuje tabuľka č. 6.

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 (2016)	Počet prípadov (2015)	Počet prípadov (2014)
Začatie trestného stíhania podľa § 199 Trestného poriadku - vo všetkých prípadoch	52	30	66
Začatie trestného stíhania podľa § 199 Trestného poriadku - za trestný čin legalizácie príjmu z trestnej činnosti podľa § 233, § 234 Trestného zákona	25	14	44
Začatie trestného stíhania podľa § 199 Trestného poriadku - za iný trestný čin	30	17	35
Vznesenie obvinenia podľa § 206 Trestného poriadku za trestný čin legalizácie príjmu z trestnej činnosti podľa § 233, § 234 Trestného zákona	0	2	1
Vznesenie obvinenia podľa § 206 Trestného poriadku – za ostatné trestné činy	0	1	1
Zastavenie trestného stíhania podľa § 215 Trestného poriadku	1	0	0
Odmietnutie začatia trestného stíhania podľa § 197 ods. 1 písm. d) Trestného poriadku	7	12	16
Zaistenie peňažných prostriedkov podľa § 95 Trestného poriadku	30	22	50

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

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

Riaditeľ jednotky: npor. Mgr. Pavol Vorobjov  
[pavol.vorobjov@minv.sk](mailto:pavol.vorobjov@minv.sk)

Zástupca riaditeľa jednotky: pplk. JUDr. Peter Čarnecký  
[peter.carnecky@minv.sk](mailto:peter.carnecky@minv.sk)  
**+421 915 891 802**

e-mail: [sjfpsek@minv.sk](mailto:sjfpsek@minv.sk)

**Vedúca oddelenia medzinárodnej spolupráce**  
**pplk. JUDr. Zuzana Kiss**  
**[zuzana.hozakova@minv.sk](mailto:zuzana.hozakova@minv.sk)**  
**+421 915 399 640**

**Tel: 09610 51402**  
**Fax: 09610 59047**

**FINANČNÉ VYŠETROVANIE  
VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY**

12. marec 2018

**VYHLÁDÁVANIE MAJETKU V ZAHRANIČÍ**

**NÁRODNÁ JEDNOTKA FINANČNEJ POLÍCIE  
ARO-CARIN SIEŤ**

**vyhládávanie majetku, identifikácia a sledovanie výnosov z trestnej činnosti**

- Vyhľadávanie bankových a investičných účtov, nehnuteľností, spoločností, áut, lodí a lietadiel prostredníctvom orgánov presadzovania práva alebo verejných informácií.
- Odhaľovanie toho, kde a ako môže byť ukrytý alebo utajený majetok spojený s podozrivými osobami s využitím firemných štruktúr, poverencov, trustov, atď.

[andrea.kovacova@minv.sk](mailto:andrea.kovacova@minv.sk)

**mjr. Mgr. Marek Švarc**

vedúci oddelenia preverovania majetku

Národná kriminálna agentúra

Národná jednotka finančnej polície Prezídia Policajného zboru

**Tel: 09610-52257, e-mail: [marek.svarc@minv.sk](mailto:marek.svarc@minv.sk)**

[juraj.novocky@genpro.gov.sk](mailto:juraj.novocky@genpro.gov.sk)



# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## VYHLÁDÁVANIE MAJETKU V ZAHRANIČÍ - ARO-CARIN SIETĚ

/policia/fsj/V5%20FSJ%20za%20rok%202016.pdf

Žiadosti OČTK o vypracovanie majetkového profilu													
Rok	NAKA P PZ				Ostatné OČTK							Vlastná	Spolu
	NJFP	NPZJ	NPDJ	NPKJ	GP SR	KP	OP	KR PZ	OR PZ	KÚFS	SKIS	FSJ	
2014	1	9	0	1	0	1	0	0	1	0	0	1	14
2015	3	8	0	0	1	1	2	0	1	1	0	0	17
<b>2016</b>	<b>8</b>	<b>10</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>28</b>

Tabuľka č. 14: Prehľad žiadostí od zahraničných ARO zaslaných na FSJ v rokoch 2014 - 2016

Žiadosti zahraničných ARO												
Rok	Maďarsko	Česko	Rakúsko	Poľsko	Francúzsko	Nemecko	Taliano	Rusko	Ukrajina	Ostatné štáty	Spolu	
2014	19	17	6	11	3	2	4	0	6	7	75	
2015	17	14	6	5	4	3	2	2	0	8	61	
<b>2016</b>	<b>20</b>	<b>15</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>13</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>13</b>	<b>81</b>	

Tabuľka č. 15: Porovnanie celkového počtu vybavených žiadostí OČTK a zahraničných útvarov na FSJ v rokoch 2014 – 2016

Štatistický údaj k počtu žiadostí	2014	2015	2016
Počet žiadostí prenesených z predchádzajúceho roku	17	21	<b>9</b>
Počet prijatých žiadostí	92	78	<b>109</b>
Počet vybavených žiadostí	88	90	<b>93</b>
Počet nevybavených žiadostí ku koncu roka	21	9	<b>25</b>

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## VYHĽADÁVANIE MAJETKU V ZAHRANIČÍ

### NÁRODNÁ JEDNOTKA FINANČNEJ POLÍCIE - ARO - CARIN SIETĚ

Počet vybavených zahraničných ARO/CARIN žiadostí v roku 2017	
KRAJINA	
Česko	22
Maďarsko	21
Nemecko	10
Poľsko	9
Rakúsko	8
Rumunsko	4
Taliansko	4
Holandsko	3
Veľká Británia	2
Belgicko	2
Francúzsko	2
Lotyšsko	1

?  
postupy, metodika  
?

**(ne) použitie v trestnom konaní**

Ghana	1
Prešlo z roku 2016	27
<b>SPOLU</b>	<b>118</b>

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ)



GENERÁLNA PROKURATÚRA SLOVENSKEJ REPUBLIKY  
TRESTNÝ ODBOR  
Štúrova ulica č. 2, 812 85 Bratislava 1

IV/1 Spr 23/17/1000 - 20

Materiál na poradu  
generálneho prokurátora  
Slovenskej republiky

## Z h o d n o t e n i e

vykonávania tzv. finančného vyšetrovania (§ 119 ods. 1 písm. f) Trestného poriadku)  
v trestných veciach, v ktorých Trestný zákon ustanovuje ukladanie trestu  
prepádnutia majetku ako obligatórneho trestu (§ 58 ods. 2 a 3 Trestného zákona) za  
obdobie rokov 2015 - 2016

Návrh opatrení:  
Po prerokovaní sa zhodnotenie  
s navrhovanými opatreniami schvaľuje

Predkladá sa:  
Podľa bodu 7. plánu  
hlavných úloh prokuratúry  
Slovenskej republiky na rok  
2017

Predkladajú :  
JUDr. Ľubica Chlpíková  
riaditeľka trestného odboru  
JUDr. Jolana Madejová  
riaditeľka medzinárodného odboru

Vypracovali:  
JUDr. Attila Izsák  
prokurátor trestného odboru  
JUDr. Ing. Ladislav Majerník  
prokurátor medzinárodného odboru  
poverený výkonom funkcie vedúceho oddelenia  
medzinárodného práva verejného a európskych záležitostí

Bratislava, 30. september 2017

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE

ZHODNOTENIE VYKONÁVANIA FINANČNÉHO VYŠETROVANIA ZA ROKY 2015-2016

12. marec 2018

- § 119 ods. 1 písm. f) Trestného poriadku - „v trestnom konaní treba dokazovať najmä príjmy z trestnej činnosti a prostriedky na jej spáchanie, ich umiestnenie, povahu, stav a cenu“.
- **Opatrením č. 39** generálneho prokurátora Slovenskej republiky z 10. decembra 2015, s účinnosťou od 1. januára 2016, bolo uložené krajským prokurátorom zabezpečiť **vykonávanie tzv. finančného vyšetrovania** (§ 119 ods. 1 písm. f) Trestného poriadku) vo všetkých trestných veciach, v ktorých Trestný zákon upravuje ukladanie **trestu prepadnutia majetku ako obligatórneho trestu (§ 58 ods. 2, ods. 3 Trestného zákona)**, vo všetkých trestných veciach, ktoré sa vedú pre trestný čin **legalizácie** príjmu z trestnej činnosti, ak tzv. **predikatívnymi trestnými činmi** sú zneužívanie právomoci
  - **Spoločná metodika**
  - činnosť orgánov činných v trestnom konaní (ale aj iných orgánov, napr. operatívnych pracovníkov Odborov kriminálnej polície Policajného zboru, Finančnej spravodajskej jednotky atď.) spočívajúcu v **zistovaní a dokumentovaní príjmov pochádzajúcich z trestnej činnosti, prostriedkov na jej spáchanie, ich umiestnenia, povahy, stavu a ceny, ako aj majetkových pomerov páchatel'ov trestnej činnosti za účelom ich zaistenia a zákonného odobratia (odčerpania), prípadne realizácie nároku poškodeného na náhradu škody alebo vrátenie veci.**

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE

## ZHODNOTENIE VYKONÁVANIA FINANČNÉHO VYŠETROVANIA ZA ROKY 2015-2016

12. marec 2018

### § 58 Trest prepadnutia majetku

(1) Trest prepadnutia majetku **môže súd** uložiť vzhľadom na okolnosti spáchaného trestného činu a pomery páchatela, ak páchatela odsudzuje na trest odňatia slobody **na doživotie** alebo ak ho odsudzuje na nepodmienečný trest odňatia slobody **za obzvlášť závažný zločin**, ktorým páchatel získal alebo sa snažil získať **majetkový prospech veľkého rozsahu** alebo ktorým spôsobil **škodu veľkého rozsahu**.

(2) Trest prepadnutia majetku **súd uloží bez splnenia podmienok uvedených v odseku 1**, ak odsudzuje páchatela za spáchanie trestného činu nedovolenej výroby omamných a psychotropných látok, jedov alebo prekurzorov, ich držanie a obchodovanie s nimi podľa [§ 173 ods. 3](#), trestného činu obchodovania s ľuďmi podľa [§ 179](#), trestného činu zverenia dieťaťa do moci iného podľa [§ 180 ods. 2 alebo 3](#) alebo [§ 181](#), trestného činu vydierania podľa [§ 189 ods. 2 písm. c\)](#), trestného činu hrubého nátlaku podľa [§ 190 ods. 1, 3, 4 alebo 5](#) alebo [§ 191 ods. 3 alebo 4](#), trestného činu nátlaku podľa [§ 192 ods. 3 alebo 4](#), trestného činu nepovolennej prevádzky lotérií a iných podobných hier podľa [§ 230 ods. 2, 3 alebo 4](#), **trestného činu podielníctva podľa § 231 ods. 2, 3 alebo 4 alebo § 232 ods. 3 alebo 4**, **trestného činu legalizácie príjmu z trestnej činnosti podľa § 233 ods. 1 alebo 2 alebo § 234**, trestného činu falšovania, pozmeňovania a neoprávnenej výroby peňazí a cenných papierov podľa [§ 270](#), trestného činu uvádzania falšovaných, pozmenených a neoprávnene vyrobených peňazí a cenných papierov podľa [§ 271 ods. 1](#), trestného činu výroby a držby falšovateľského náčinia podľa [§ 272 ods. 3](#), trestného činu skrátenia dane a poistného podľa [§ 276 ods. 2, 3 alebo ods. 4](#), trestného činu neodvedenia dane a poistného podľa [§ 277 ods. 2, 3 alebo ods. 4](#), trestného činu daňového podvodu podľa [§ 277a ods. 2](#) alebo [ods. 3](#), trestného činu nezaplatenia dane a poistného podľa [§ 278 ods. 2 alebo 3](#), trestného činu porušenia predpisov o štátnych technických opatreniach na označenie tovaru podľa [§ 279 ods. 2 alebo 3](#), trestného činu teroru podľa [§ 313 alebo § 314](#), trestného činu prijímania úplatku podľa [§ 328 ods. 2](#), trestného činu falšovania a pozmeňovania verejnej listiny, úradnej pečate, úradnej uzávery, úradného znaku a úradnej značky podľa [§ 352 ods. 6](#), trestného činu prevádzachstva podľa [§ 355 alebo § 356](#), trestného činu kupliarstva podľa [§ 367 ods. 3](#), trestného činu výroby detskej pornografie podľa [§ 368](#), trestného činu rozširovania detskej pornografie podľa [§ 369](#), trestného činu ohrozovania mravnosti podľa [§ 372 ods. 2 alebo 3](#) alebo trestného činu terorizmu a niektorých foriem účasti na terorizme podľa [§ 419 a](#) **páchatel nadobudol majetok aspoň v značnom rozsahu trestnou činnosťou alebo z príjmov pochádzajúcich z trestnej činnosti.**

(3) Trest prepadnutia majetku **súd uloží bez splnenia podmienok uvedených v odseku 1** aj vtedy, ak odsudzuje páchatela za spáchanie trestného činu nedovolenej výroby omamných a psychotropných látok, jedov alebo prekurzorov, ich držanie a obchodovanie s nimi podľa [§ 172 ods. 3 alebo 4](#) alebo [§ 173 ods. 4](#), trestného činu **legalizácie príjmu z trestnej činnosti podľa § 233 ods. 3 alebo 4**, trestného činu založenia, zosnovania a podporovania zločineckej skupiny podľa [§ 296](#), trestného činu založenia, zosnovania a podporovania teroristickej skupiny podľa [§ 297](#), trestného činu prijímania úplatku podľa [§ 328 ods. 3](#) alebo [§ 329 ods. 3](#) alebo trestného činu podplácania podľa [§ 334 ods. 2](#).

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE

## ZHODNOTENIE VYKONÁVANIA FINANČNÉHO VYŠETROVANIA ZA ROKY 2015-2016

12. marec 2018

- Vo vzťahu k trestným veciam, v ktorých bolo vedené trestné stíhanie za trestné činy taxatívne uvedené v ustanovení § 58 ods. 2 Trestného zákona :
  - **daňové trestné činy** (skrátene dane a poistného podľa § 276 ods. 2, ods. 3, ods. 4 Trestného zákona, neodvedenie dane a poistného podľa § 277 ods. 2, ods. 3, ods. 4 Trestného zákona, daňový podvod podľa § 277a ods. 2, ods. 3 Trestného zákona, nezaplatenie dane a poistného podľa § 278 ods. 2, ods. 3 Trestného zákona),
  - **trestný čin legalizácie príjmu z trestnej činnosti** podľa § 233 ods. 1, ods. 2 Trestného zákona a
  - trestný čin **falšovania, pozmeňovania a neoprávnenej výroby peňazí a cenných papierov** podľa § 270 ods. 2 Trestného zákona

- **Trest prepadnutia majetku podľa § 58 ods. 2 Trestného zákona - uložený len v jednej trestnej veci**, - pre zločin skrátene dane a poistného podľa § 276 ods. 1, ods. 2 písm. c), ods. 4 Trestného zákona.
- Trest prepadnutia majetku postihoval peňažné prostriedky patriace obžalovanému vo výške 160.000-€, ktoré boli **zaistené v priebehu prípravného konania v rámci vykonania domovej prehliadky**
- V ďalších trestných veciach vedených pre trestné činy taxatívne vymedzené v § 58 ods. 2 Trestného zákona, nebol uložený trest prepadnutia majetku. Táto skutočnosť bola zapríčinená tým, že **vykonaným dokazovaním sa nepodarilo preukázať, že páchatel nadobudol majetok aspoň v značnom rozsahu trestnou činnosťou alebo z príjmov pochádzajúcich z trestnej činnosti.**

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE

## ZHODNOTENIE VYKONÁVANIA FINANČNÉHO VYŠETROVANIA ZA ROKY 2015-2016

12. marec 2018

- za sledované obdobie bolo v trestných veciach dozorovaných jednotlivými prokurátormi KP a OP vedené trestné stíhanie pre trestné činy uvedené v **§ 58 ods. 3 Trestného zákona v 80 prípadoch** :
  - legalizácia príjmu z trestnej činnosti - § 233 ods. 3, ods. 4 Trestného zákona (**59** vecí) a
  - trestný čin nedovolenej výroby omamných a psychotropných látok, jedov alebo prekurzorov, ich držania a obchodovania s nimi podľa § 172 ods. 3, ods. 4 Trestného zákona (**19** vecí).
- **Trest prepadnutia majetku podľa § 58 ods. 3 Trestného zákona bol uložený v troch trestných veciach:**
  - pre obzvlášť závažný zločin podľa § 20 k § 172 ods. 1 písm. a), c), d), ods. 3 písm. c) Trestného zákona súd schválil dohodu o vine a treste, ktorým obidvom obžalovaným **okrem nepodmienečného trestu odňatia slobody uložil aj trest prepadnutia majetku**. Orgány činné v trestnom konaní ani súd v priebehu trestného stíhania nezistovali jednotlivé zložky majetku ani jeho hodnotu, preto rozsudkom bol uložený **trest prepadnutia majetku len všeobecne, bez zisťovania a špecifikácie jednotlivých zložiek majetku, ktorý patril obžalovaným** (KP BA).
  - pre obzvlášť závažný zločin podľa § 172 ods. 1 písm. c), d), ods. 3 písm. e) Trestného zákona bol obžalovanému **uložený trest prepadnutia majetku, ktorý bol v rozsudku špecifikovaný ako: rekreačná chata, štyri pozemky, byt, nákladné motorové vozidlo, mobilný telefón**. Presná hodnota majetku nebola v priebehu trestného stíhania zisťovaná, avšak podľa odhadu sa jedná o čiastku cca. 150.000-€. (KP BB)
  - pre obzvlášť závažný zločin podľa § 172 ods. 1 písm. b), c), d), ods. 3 písm. c) Trestného zákona **bol obžalovanému, občanovi Maďarskej republiky, uložený trest prepadnutia majetku len všeobecne, pričom v priebehu trestného stíhania nebol zistený žiaden majetok obžalovaného na území Slovenskej republiky**. (KP TT)

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE

## ZHODNOTENIE VYKONÁVANIA FINANČNÉHO VYŠETROVANIA ZA ROKY 2015-2016

12. marec 2018

- *postupne nastáva trend systematického a komplexného prístupu v danej oblasti*
- *(spoločná) Metodická pomôcka k finančnému vyšetrovaniu v služobnej činnosti odborov kriminálnej polície*
- *OP Humenné a OP MARTIN*
- *Okresná prokuratúra Martin* pod sp. zn. Spr 127/17/5506 spracovala príručku k tzv. finančnému vyšetrovaniu, ktorá okrem textovej časti obsahuje aj grafické znázornenie základného návodu na postup v tzv. finančnom vyšetrovaní v jednotlivých štádiách trestného konania (pred začatím trestného stíhania, v prípravnom konaní a v súdnom konaní). *Uvedená príručka, ktorá tvorí prílohu tohto zhodnotenia, môže slúžiť ako návod na postup v tzv. finančnom vyšetrovaní pre všetky okresné a krajské prokuratúry v Slovenskej republike*

### Opatrenia :

- 3) **Doručiť zhodnotenie, vrátane jeho príloh, všetkým krajským prokuratúram v Slovenskej republike za účelom bližšieho oboznámenia s jeho obsahom všetkými prokurátormi a právnyimi čakateľmi prokuratúry.**
- 4) Predložiť zhodnotenie odboru legislatívy a ústavného práva Generálnej prokuratúry Slovenskej republiky za účelom jeho prípadného využitia v legislatívnom procese, ktorý sa týka problematiky tzv. finančného vyšetrovania.
- 5) Zaslať zhodnotenie **na vedomie Prezídia Policajného zboru, Ministerstvu spravodlivosti Slovenskej republiky a Ministerstvu financií Slovenskej republiky.**
- 6) Priebežne sumarizovať a analyzovať informácie, údaje a aplikačné problémy z vykonávania tzv. finančného vyšetrovania v trestných veciach a poznatky prezentovať **v správach o činnosti prokuratúry Slovenskej republiky.**
- 7) Dôsledne vyhodnocovať **dôkaznú relevanciu a validitu úkonov tzv. finančného vyšetrovania**, vykonaných policajtmi podľa **§ 29a zákona č. 171/1993 Z. z. o Policajnom zbore** v znení neskorších predpisov, resp. **§ 26 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**, prokurátormi v trestnom konaní (§ 119 ods. 2 Trestného poriadku).
- 8) **Iniciovať vytvorenie osobitného útvaru v rámci Prezídia Policajného zboru a Kriminálneho úradu finančnej správy, do pôsobnosti ktorého bude patriť len tzv. finančné vyšetrovanie.**



# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

vnútroštátne – v cudzine

Bez zásahu do individuálnych práv

**FINANČNÉ**  
vyšetrovanie  
ÚKONY

Zásah do individuálnych práv

Listinné dôkazy, informácie o  
skutočných vlastníkoch, bankové údaje,  
dobrovoľne vydané veci, výsluch,  
databázy... daňové doklady, zakladacie  
listiny, znalecké posudky, rekognícia,  
rekonštrukcia, vyšetrovací pokus...

**DÔKAZY**

Zaistenie výnosov, (domové)  
prehliadky...sledovanie osôb a vecí,  
agent

Osobitné formy procesných úkonov

Videokonferencia, kontrolovaná dodávka,  
**Spoločný vyšetrovací tím**

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## POJMY

§ 130 TZ **Vecou** sa na účely tohto zákona rozumejú

**diskrepancie v terminológii v rámci Trestného zákona a Trestného poriadku**

Okrem toho Tz a TP okrem vyššie uvedeného používajú pojem „**MAJETOK**“, ktorý výslovne nedefinujú:

### Škoda § 124

(1) Škodou sa na účely tohto zákona rozumie ujma na **majetku** alebo reálny úbytok na **majetku** alebo na **právach poškodeného** alebo jeho **iná ujma, ktorá je v príčinnej súvislosti s trestným činom, bez ohľadu na to, či ide o škodu na veci alebo na právach**. Škodou sa na účely tohto zákona rozumie aj **získanie prospechu v príčinnej súvislosti s trestným činom**.

(2) Škodou sa rozumie v zmysle odseku 1 aj ujma na **zisku**, na ktorý by poškodený inak vzhľadom na okolnosti a svoje pomery mal nárok alebo ktorý by mohol odôvodnene dosiahnuť.

(3) Pri trestných činoch proti životnému prostrediu sa škodou rozumie súhrn ekologickej ujmy a **majetkovej škody**, pričom **majetková škoda** v sebe zahrnuje aj **náklady** na uvedenie životného prostredia do predošlého stavu. Pri trestnom čine neoprávneného nakladania s odpadmi podľa § 302 rozsahom činu sa rozumie **cena** za ktorú sa odpad v čase a v mieste zistenia činu obvykle

zbiera, p **V danom kontexte je potrebné venovať pozornosť aj otázke** **cena** za odstránenie  
odpadu **a rozsahu pojmu „FINANČNÉ PROSTRIEDKY ALEBO INÉ“**

**PROSTRIEDKY“, a to vo vzťahu k skutkovej podstate**  
**financovania terorizmu(§ 419/2a,b TZ**

**určený na spáchanie**  
**predpokladá sa jeho**

„MAJETOK“ sa používa aj ustanovení o škode:

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## *Fin. vyšetřovanie - úkony*

### Operatívno- pátracia činnosť

- zhromažďovať **poznatky vedúce k prípadnému využitiu „zaistovacích“ inštitútov** vo vzťahu k veci alebo majetku obvineného (prípadne iných osôb) tak, aby sa **zabránilo ich odstráneniu z dosahu orgánov činných v trestnom konaní**. V nadväznosti na uvedené je potrebné **zistiť aj skutočnosti súvisiace s tým, či je obava, že výkon ochranného opatrenia (zhabania veci), trestu (prepadnutia veci, prepadnutia majetku) alebo zaisteniu nároku poškodeného na náhradu škody bude zmarený alebo sťažený,**
- Požiadavky - **obsahová, rozsahová a kvalitatívna náplň**, keďže je predpokladateľné, že práve tieto budú **po začatí trestného stíhania podkladom pre prípadné uplatnenie „zaistovacích“ inštitútov** zo strany rozhodujúcich orgánov, a týmto v zásade prináleží **povaha neodkladných a neopakovateľných úkonov**, ako im podobných zaistení realizovaných v súlade so Zákonom č. 171/1993 Z. z. o Policajnom zbore v znení neskorších predpisov (napr. § 21 cit. zákona).

13. listiny preukazujúce existenciu majetkových práv (požiadavky, doposiaľ neuskutočnené plnenia zo zmlúv, atď.),

14. peniaze v hotovosti (bankové inštitúcie),

15. predmety z drahých kovov, resp. z kameňov (bezpečnostné schránky v bankách a podobných inštitúciách),

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## *Fin. vyšetrovanie - úkony*

### Predbežné ZAISTENIE

Aby mohlo byť dosiahnuté **zákonné odobratie (konfiškácia) príjmov** z trestnej činnosti, alebo inej veci, uložením príslušného trestu alebo ochranného opatrenia, a nedošlo k zmareniu alebo sťaženiu výkonu trestu alebo ochranného opatrenia, prípadne uspokojenia nároku poškodeného na náhradu škody

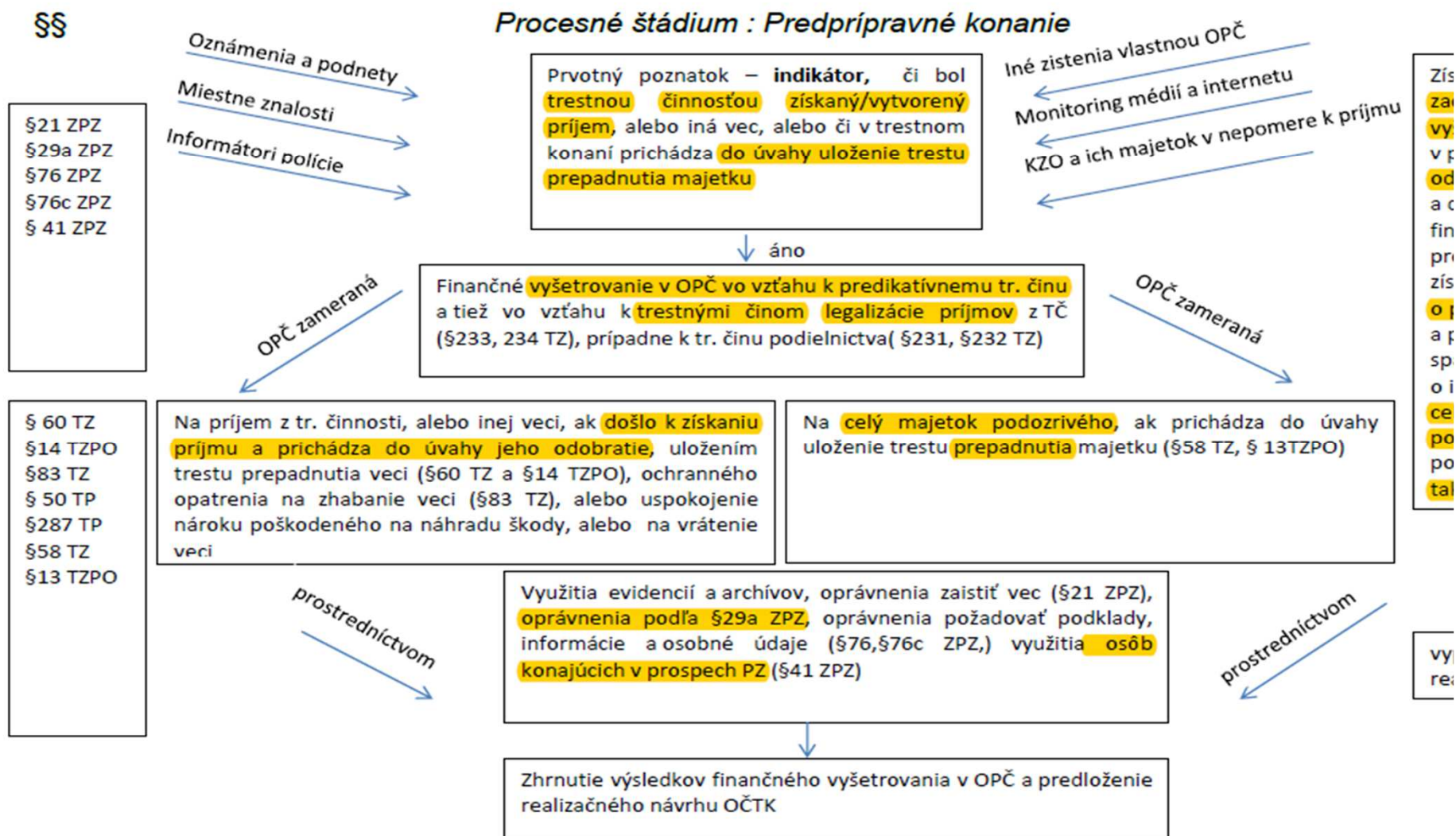
**Úschova a správa zaistených vecí sa vykonáva podľa dotknutých ustanovení Trestného poriadku (§ 50 ods. 2, § 94).**

### Trestný poriadok

- **§ 50 Trestného poriadku** (zaistenie nároku poškodeného),
- **§ 89 a § 91 Trestného poriadku** (vydanie veci a odňatie veci),
- **§ 95 Trestného poriadku** (zaistenie peňažných prostriedkov),
- **§ 96 Trestného poriadku** (zaistenie zaknihovaných cenných papierov), ako aj
- **§ 425 ods. 2 Trestného poriadku** (výkon trestu prepadnutia majetku)
- **§ 428 ods. 2 Trestného poriadku** (výkon trestu prepadnutia veci) a
- **§ 461 ods. 2 Trestného poriadku** (výkon zhabania veci).

**Zákon č. 91/2006 Z. z. o trestnej zodpovednosti právnických osôb -§ 26**

## Finančné vyšetrovanie I.



© Okresný prokurátor OP Martin JUDr. Tomáš Balogh, Spr 127/17/5506-1

Prerokované ako príloha materiálu na poradu GP SR: IV/1 Spr 23/17/1000-20 Zhodnotenie vykonávania tzv. finančného vyšetrovania..



**FINANČNÉ VYŠETROVANIE**  
**VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY**

12. marec 2018

**Policajná spolupráca – Justičná spolupráca**

# **EUROPOL**

## **Justičná spolupráca v trestných veciach**

- Štrasburský/Varšavský dohovor
- **Zákon č. 650/2005 Z. z. o vykonaní príkazu na zaistenie majetku alebo dôkazov v Európskej únii** (Rámcové rozhodnutie Rady [2003/577/SVV](#) z 22. júla 2003 o vykonaní príkazu na zaistenie majetku alebo dôkazov v Európskej únii (U. v. EÚ L 196, 2. 8. 2003).
- **JITs**

**OBSAH**

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## Finančné vyšetovanie – justičná spolupráca

V konečnom dôsledku ide vždy o potrebu zabezpečiť v cudzine:

- **DÔKAZY**
  - **prípustné v konaní pred súdom**
- **ZAISTENIE MAJETKU**
  - **obmedzenie jeho pohybu, nakladania s ním (prevziať)....**
  - **Budúci:**
  - **Výkon (vlastného) majetkového rozhodnutia:**
    - **konečné odobratie výnosu**
    - *vrátenie poškodenému...*

Všeobecné zásady justičnej spolupráce  
(aktívna právna pomoc)

- **Trestný poriadok - § 531 TP a nasl.**
- **Reciprocita**
- **Medzinárodná zmluva**
- **Právne nástroje** (vzájomného uznávania) **EÚ**

Výkon trestu  
**prepadnutia majetku**  
(§ 58 (59) TZ, § 13 TZPO alebo  
**prepadnutia veci**  
(§ 60 TZ, §14 TZPO),  
ochr. opatrenia  
**zhabania veci**  
(§ 83 TZ)



**FINANČNÉ VYŠETROVANIE**  
**VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY**

12. marec 2018

**Finančné vyšetovanie – justičná spolupráca**

- **DÔKAZY** prípustné v konaní pred súdom – všeobecné princípy
  - **súlad s právom SR/ s právom dožiadaného štátu**
  - výkon – podľa postupov dožiadaného vs **žiadajúceho** (SR) štátu
    - **medzinárodná zmluva**
    - **+ aktívne žiada**
  - **Nástroje (vzájomného uznávania) EÚ - sui generis**
  
- **DÔKAZY** prípustné v konaní pred súdom – všeobecné princípy
  - **KOMPLEXNOSŤ - výzva**
  - **„SPROCESNENIE“ informácií získaných v cudzine v rámci pro-aktívnej časti finančného vyšetovania**

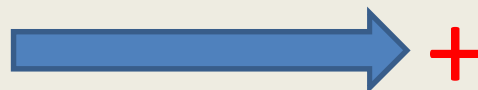
**FINANČNÉ VYŠETROVANIE  
VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY**

12. marec 2018

**Finančné vyšetrovanie – justičná spolupráca**

**- ZAISTENIE VÝNOSOV – je TOP**

**Všeobecné  
princípy/zásady**



*... Budúca konfiškácia...*

príčinná súvislosť

*... VÝNOS-VEC – TRESTNÁ VEC...*

„informácie“ - „dôkazy“

*...je to VÝNOS... z trestnej činnosti...*

.. obojstranná trestnosť..

Právny základ – zaistiť a konfiškovať (fakultatívne/obligatórne)

**FINANČNÉ VYŠETROVANIE  
VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY**

12. marec 2018

**Finančné vyšetrovanie – justičná spolupráca  
- ZAISTENIE VÝNOSOV - PRÁVNY ZÁKLAD -**

**1. Štrasburský dohovor**

Dohovor o praní špinavých peňazí, vyhľadávani, zhabani a konfiškácii ziskov  
z trestnej činnosti  
(Štrasburg 8. novembra 1991, ozn. č. 109/2002 Z. z.);

**Najefektívnejšie  
medzinárodné  
zmluvy**

**2. Varšavský dohovor**

Dohovor Rady Európy o praní špinavých peňazí, vyhľadávani, zaistení a konfiškácii  
ziskov z trestnej činnosti a o financovaní terorizmu  
(Varšava 16. mája 2005, ozn. č. 91/2009 Z. z.);

**Európsky dohovor o potlačovaní terorizmu**  
(Štrasburg 27. januára 1977, ozn. č.552/1992 Zb.);

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## Finančné vyšetrovanie – justičná spolupráca

### - ZAISTENIE VÝNOSOV - PRÁVNY ZÁKLAD -

#### Štrasburský dohovor

Dohovor o praní špinavých peňazí, vyhľadávaní, zhabaní a konfiškácii ziskov z trestnej činnosti (Štrasburg 8. novembra 1991, ozn. č. 109/2002 Z. z.);

#### **Povinnosť zaistovať Povinnosť konfiškovať - § 13**

- **§ 11** - Na žiadosť konfiškácie, prijme vlastníctva, aby sa z konfiškáciu alebo kt
- 1.** Strana, ktorá prijala od inej strany žiadosť o konfiškáciu týkajúcu sa nástrojov alebo ziskov nachádzajúcich sa na jej území, **a) vykoná rozhodnutie o konfiškácii** vydané **súdom** dožadujúcej strany vo vzťahu k týmto nástrojom alebo ziskom alebo **b) predloží túto žiadosť kompetentným orgánom na účely vydania rozhodnutia o konfiškácii**, a ak bolo rozhodnutie vydané, **zabezpečí jeho vykonanie.**

#### **Povinnosť konfiškovať - § 13**

2. Ktorákoľvek strana je oprávnená na účely použitia odseku 1 písm. b) tohto článku, kedykoľvek je to potrebné, začať konanie o konfiškácii podľa svojho vnútroštátneho právneho poriadku.
3. Ustanovenia odseku 1 tohto článku sa rovnako **vzťahujú na konfiškáciu spočívajúcu v povinnosti zaplatiť sumu peňazí, ktorá zodpovedá hodnote zisku**, ak sa vlastníctvo, na ktoré sa môže vzťahovať konfiškácia, nachádza na území dožadanej strany. V takýchto prípadoch, keď sa vykonáva konfiškácia podľa odseku 1, bude dožiadaná strana v prípade neprijatia platby vymáhať svoju pohľadávku z akéhokoľvek vlastníctva, ktoré je k dispozícii.
4. Ak sa žiadosť o konfiškáciu týka presne určenej položky vlastníctva, strany sa môžu dohodnúť, že dožiadaná strana môže pristúpiť ku konfiškácii formou zaplatenia sumy peňazí, ktorá zodpovedá hodnote tohto vlastníctva.

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## Finančné vyšetrovanie – justičná spolupráca

### - ZAISTENIE VÝNOSOV - PRÁVNY ZÁKLAD -

#### Varšavský dohovor - komplexnosť

Dohovor Rady Európy o praní špinavých peňazí, vyhľadávaní, zaistení a konfiškácii ziskov z trestnej činnosti a o financovaní terorizmu (Varšava 16. mája 2005, ozn. č. 91/2009 Z. z.);

#### Článok 15 Všeobecné zásady a opatrenia medzinárodnej spolupráce

(1) Strany navzájom spolupracujú v čo najširšej miere na účely vyšetrovania a trestného konania s cieľom konfiškácie nástrojov a ziskov.

(2) Každá strana prijme potrebné legislatívne alebo iné opatrenia, aby mohla podľa podmienok ustanovených v tejto kapitole **vyhovieť žiadostiam**

**a) o konfiškácii** určených častí majetku, ktoré tvoria zisk alebo nástroje, ako aj o konfiškáciu ziskov spočívajúcich v požiadavke zaplatiť peňažnú sumu zodpovedajúcu hodnote ziskov,

**b) o pomoc pri vyšetrovaní a o predbežné opatrenia vo vzťahu ku každej forme konfiškácie** ustanovenej v písmene a).

(3) Pomoc pri vyšetrovaní sa poskytne a predbežné opatrenia podľa odseku 2 písm. b) sa vykonajú v povolenom rozsahu a v súlade s vnútroštátnym právnym poriadkom dožadanej strany. Ak žiadosť týkajúca sa jedného z týchto opatrení stanovuje náležitosti alebo postupy, ktoré sú potrebné podľa vnútroštátneho právneho poriadku dožadujúcej strany, a to aj v prípadoch, ak takýto postup vnútroštátny právny poriadok dožadanej strany neupravuje, dožadovaná strana vyhovie týmto žiadostiam v rozsahu, v akom požadované opatrenie nie je v rozpore so základnými zásadami jej právneho poriadku.

(4) Každá strana prijme potrebné legislatívne alebo iné opatrenia na zabezpečenie toho, aby žiadosti iných strán o identifikáciu, vypátranie, zmrazenie alebo zaistenie ziskov a nástrojov mali tú istú prioritu ako žiadosti vyhotovené v rámci vnútroštátnych postupov.

**FINANČNÉ VYŠETROVANIE**  
**VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY**

12. marec 2018

**Finančné vyšetrovanie – justičná spolupráca**

**- ZAISTENIE VÝNOSOV - PRÁVNY ZÁKLAD -**

**Varšavský dohovor**

**Článok 15 Všeobecné zásady a opatrenia medzinárodnej spolupráce**

**POMOC PRI VYŠETROVANÍ Článok 16 - Povinnosť poskytnúť pomoc**

Strany si na základe žiadosti v čo najširšej miere navzájom poskytnú pomoc pri identifikácii a vypátraní nástrojov, ziskov a iného majetku podliehajúceho konfiškácii. Táto pomoc zahŕňa akékoľvek opatrenie na poskytnutie alebo zabezpečenie dôkazov, akým je existencia, miesto alebo pohyb, povaha, právne postavenie alebo hodnota uvedeného majetku.

**Článok 17 Žiadosť o informácie o bankových účtoch**

**Článok 18 Žiadosť o informácie o bankových transakciách**

**Článok 19 Žiadosť o monitorovanie bankových transakcií**

.

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## Finančné vyšetrovanie – justičná spolupráca - ZAISTENIE VÝNOSOV - PRÁVNY ZÁKLAD -

### Varšavský dohovor

Dohovor Rady Európy o praní špinavých peňazí, vyhľadávaní, zaistení a konfiškácii ziskov z trestnej činnosti a o financovaní terorizmu (Varšava 16. mája 2005, ozn. č. 91/2009 Z. z.):

#### Povinnosť zaistenia (preventive measures)

#### Povinnosť konfiškovať

**§ 23 - (1)** Strana, ktorá prijala od druhej strany žiadosť o konfiškáciu týkajúcu sa nástrojov alebo ziskov nachádzajúcich sa na jej území,

**a) vykoná príkaz na konfiškáciu** vydaný súdom dožadujúcej strany týkajúci sa týchto nástrojov alebo ziskov alebo

**b) predloží žiadosť príslušným orgánom na účely vydania príkazu** na konfiškáciu, a ak bol príkaz vydaný, vykoná ho.

**(2)** Na účely odseku 1 písm. b) tohto článku je každá strana, ak je to potrebné, príslušná na začatie konania o konfiškácii podľa svojho vnútroštátneho právneho poriadku.

**(3)** Ustanovenia odseku 1 tohto článku sa rovnako použijú na konfiškáciu spočívajúcu v požiadavke zaplatiť peňažnú sumu zodpovedajúcu hodnote ziskov, ak sa majetok, ktorý možno skonfiškovať, nachádza na území dožiadanej strany. Dožiadaná strana v týchto prípadoch pri vykonávaní konfiškácie podľa odseku 1, ak platba nebola poukázaná, zabezpečí pohľadávku z akéhokoľvek majetku, ktorý je na tento účel k dispozícii.

**(4)** Ak sa žiadosť o konfiškáciu týka určenej časti majetku, strany sa môžu dohodnúť, že dožiadaná strana môže vykonať konfiškáciu formou požiadavky na zaplatenie peňažnej sumy zodpovedajúcej hodnote tohto majetku.

**(5)** Strany v súlade s ich vnútroštátnym právnym poriadkom v čo najširšej miere spolupracujú s tými stranami, ktoré požadujú výkon opatrení porovnateľných s konfiškáciou, ktoré vedú k odňatiu majetku a ktoré nie sú trestnými sankciami, a to v tom rozsahu, v akom ich nariadil justičný orgán dožadujúcej strany vo vzťahu k trestnému činu, a za predpokladu, že bolo preukázané, že tento majetok tvoria zisky alebo iný majetok podľa článku 5 tohto dohovoru.

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## Finančné vyšetrovanie – justičná spolupráca - ZAISTENIE VÝNOSOV - PRÁVNY ZÁKLAD -

### Palermský dohovor

Dohovor OSN proti nadnárodnému organizovanému zločinu  
(ozn. č. 621/2003 Z.z.)

#### Článok 13 Medzinárodná spolupráca na účely zhabania

1. Štát, zmluvná strana, ktorý **prijal žiadosť** od iného štátu, zmluvnej strany, ktorý má právomoc nad trestnými činmi, na ktoré sa vzťahuje tento dohovor, na zhabanie príjmov z trestnej činnosti, majetku, zariadenia alebo iných prostriedkov uvedených v [článku 12 ods. 1](#) tohto dohovoru, ktoré sa nachádzajú na jeho území, **v najväčšej možnej miere, akú umožňuje jeho vnútroštátny právny poriadok,**

(a) **postúpi žiadosť** svojim príslušným orgánom s cieľom získať rozhodnutia o zhabaní a v prípade jeho vydania ho vykoná, alebo

(b) postúpi svojim príslušným orgánom **rozhodnutie o zhabaní** vydané súdom na území dožadujúcej zmluvnej strany podľa [článku 12 ods. 1](#) **na účely jeho vykonania** v rozsahu uvedenom v žiadosti, a to pokiaľ sa vzťahuje na príjmy z trestnej činnosti, majetok, zariadenie alebo iné prostriedky uvedené v [článku 12 ods. 1](#), ktoré sa nachádzajú na území dožiadaného štátu, zmluvnej strany.

2. Podľa žiadosti iného štátu, zmluvnej strany, ktorý má právomoc nad trestným činom, na ktorý sa vzťahuje tento dohovor, prijme dožiadaný štát, zmluvná strana, **opatrenia na zistenie, odhalenie, zmrazenie alebo zaistenie príjmov z trestnej činnosti, majetku, zariadenia alebo iných prostriedkov uvedených v [článku 12 ods. 1](#) na účely nariadenia prípadného zhabania dožadujúcim štátom,** zmluvnou stranou, alebo na základe žiadosti podľa odseku 1 tohto článku dožiadaný štát, zmluvná strana.



## FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

### **Dohovor OSN proti nedovolenému obchodovaniu s omamnými a psychotropnými látkami**

(Viedeň 20. decembra 1988, ozn.č. 462/1991 Zb.);

**Dohovor OSN o potláčaní bombového terorizmu** (New York 15. decembra 1997, ozn. č. 382/2001 Z. z.);

**Medzinárodný dohovor o potláčaní financovania terorizmu** (New York 9. decembra 1999, ozn. č. 593/2002 Z. z.);

**Trestnoprávny dohovor o korupcii** (Štrasburg 27. januára 1999, ozn. č. 375/2002 Z. z.);

**Protokoly k dohovoru Organizácie Spojených národov proti nadnárodnému organizovanému zločinu**

- **proti pašovaniu migrantov po súši, po mori a letecky** (ozn. č. 33/2005 Z. z.)

- **o prevencii, potláčaní a trestaní obchodovania s ľuďmi** (ozn. č. 34/2005 Z. z.);

- **proti nezákonnej výrobe a obchodovaniu so strelnými zbraňami, ich súčasťami a komponentmi a strelivom** (ozn. č. 21/2006 Z. z.)

**Opčný protokol k Dohovoru o právach dieťaťa, o predaji detí, detskej prostitúcii a detskej pornografii** ( ozn. č. 424/2004 Z. z.) – čl. 7

**Rímsky štatút Medzinárodného trestného súdu** (ozn. č. 333/2002 Z. z.)

Čl. 93 odsek 1 písm. k) - v súlade s ustanoveniami tejto časti a postupmi podľa vnútroštátneho práva štáty, zmluvné strany, **musia vyhovieť žiadostiam Súdu** o poskytnutie ďalej uvádzanej pomoci v súvislosti s vyšetrovaním alebo trestným stíhaním: **identifikácia, vysledovanie a zmrazenie alebo zaistenie výnosov**, majetku a aktív a vecí použitých na spáchanie trestného činu **na účely ich prípadnej konfiškácie** bez toho, aby boli dotknuté práva bona fide tretích strán.

**Dohovor o medzinárodnom obchode s ohrozenými druhmi voľne žijúcich živočíchov a rastlín** (ozn. č. 572/1992 Zb.) – čl. VIII

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## Finančné vyšetrovanie – justičná spolupráca - ZAISTENIE VÝNOSOV/DÔKAZOV – EÚ -

### Zákon č. 650/2005 Z. z.

**o vykonaní príkazu na zaistenie majetku alebo dôkazov v Európskej únii...**

Rámcové rozhodnutie Rady [2003/577/SVV](#) z 22. júla 2003 o vykonaní príkazu na zaistenie majetku alebo dôkazov v Európskej únii (Ú. v. EÚ L 196, 2. 8. 2003).

## EÚ – (efektívne) nástroje vzájomného uznávania

### Zákon č. 154/2010 Z. z.

**o európskom zatýkacom rozkaze**

Rámcové rozhodnutie Rady [2002/584/SVV](#) z 13. júna 2002 o európskom zatykači a postupoch odovzdávania osôb medzi členskými štátmi (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ, kap. 19/zv. 6) a iné...

### Zákon č. 316/2016 Z. z.

**o uznávaní a výkone majetkového rozhodnutia vydaného v trestnom konaní v Európskej únii...**

Rámcové rozhodnutie Rady č. 2006/783/SVV zo 6. októbra 2006 o uplatňovaní zásady vzájomného uznávania na príkazy na konfiškáciu (Ú. v. L 328, 24. 11. 2006) v znení Rámcového rozhodnutia Rady 2009/299/SVV z 26. februára 2009 o zmene a doplnení rámcových rozhodnutí 2002/584/SVV, 2005/214/SVV, 2006/783/SVV, 2008/909/SVV a 2008/947/SVV a o posilnení procesných práv osôb, podpore uplatňovania zásady vzájomného uznávania, pokiaľ ide o rozhodnutia vydané v neprítomnosti dotknutej osoby na konaní (Ú. v. EÚ L 081, 27. 3. 2009).

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## Finančné vyšetrovanie – justičná spolupráca

### - ZAISTENIE VÝNOSOV/DÔKAZOV – EÚ -

#### Zákon č. 650/2005 Z. z.

§ 7/2

#### o vykonaní príkazu na zaistenie majetku alebo dôkazov

Rámcové rozhodnutie Rady [2003/577/SVV](#) z 22. júla 2003 o vykonaní príkazu na zaistenie majetku alebo dôkazov v Európskej únii (Ú. v. EÚ L 196, 2003)

Ak bol zaistený majetok podľa odseku 1, zašle justičný orgán Slovenskej republiky justičnému orgánu vykonávajúceho štátu **žiadosť o uznanie a vykonanie rozhodnutia o prepadnutí majetku bezodkladne po nadobudnutí jeho právoplatnosti.**

#### Aktívna forma:

- Príkaz na zaistenie môže vydať justičný orgán **na účely za predmetom prepadnutia majetku.**
- **Neskúma sa trestnosť skutku** podľa právneho poriadku Slovenskej republiky
  - sa vykonanie príkazu na zaistenie žiada pre skutok, ktorý je **trestný** podľa právneho poriadku štátu pôvodu,
  - horná hranica trestnej sadzby **trestu odňatia slobody**, ktorý možno uložiť podľa právneho poriadku štátu pôvodu **najmenej tri roky** a
  - skutok bol justičným orgánom štátu pôvodu **označený - 32 kategórií**
- **Vydanie príkazu – prokurátor (Sudca pre prípravné konanie, Súd - § 6) – OSVEDČENIE**
- **§ 7/1** - ak je potrebné zaistiť majetok, ktorý sa nachádza v inom členskom štáte, justičný orgán Slovenskej republiky zašle justičnému orgánu vykonávajúceho štátu **príkaz** na zaistenie (rozhodnutie podľa Trestného poriadku) takého majetku a **osvedčenie**. Osvedčenie sa zasiela na tlačive, ktorého vzor je uvedený v [prílohe č. 2](#)

**FINANČNÉ VYŠETROVANIE**  
**VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY**

12. marec 2018

**Finančné vyšetrovanie – justičná spolupráca**  
**- ZAISTENIE VÝNOSOV/DÔKAZOV – EÚ -**

**Zákon č. 154/2010 Z. z.**

**o európskom zatýkacom rozkaze**

Rámcové rozhodnutie Rady [2002/584/SVV](#) z 13. júna 2002 o európskom zatykači a postupoch

**§ 39 - Odovzdanie veci**

ods. 2 - **vec sa odovzdá**, aj keď sa EZR nevykoná z dôvodu úmrtia alebo úteku vyžiadanej osoby.

ods. 3 – ak vec podľa odseku 1 podlieha prepadnutiu alebo zhabaniu na území Slovenskej republiky a ak je potrebná pre trestné konanie, môže si ju príslušný orgán **dočasne ponechať alebo ju odovzdať štátu pôvodu s podmienkou jej vrátenia.**

ods. 4 – práva vykonávajúceho ČŠ a tretích osôb

**Formulár EZR - písmeno g)**

opis veci

- nevzťahuje sa na osobné veci vyžiadanej osoby.

**FINANČNÉ VYŠETROVANIE  
VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY**

12. marec 2018

**Finančné vyšetrowanie – justičná spolupráca  
- ZAISTENIE VÝNOSOV/DÔKAZOV – EÚ -**

**Zákon č. 316/2016 Z. z.**

**o uznávaní a výkone majetkového rozhodnutia vydaného v trestnom konaní v Európskej únii...**

Na zabezpečenie riadneho výkonu majetkového rozhodnutia:

- prepadnutia majetku,
- prepadnutia veci,
- zhabania veci, ktorá bola získaná trestným činom alebo ako odmena za trestný čin, alebo nadobudnutá hoci aj len sčasti za vec, ktorá bola získaná trestným činom alebo ako odmena za trestný čin.

môže **súd** (*prostredníctvom Ministerstva spravodlivosti Slovenskej republiky*), **ktorý rozhodoval vo veci v prvom stupni**, odovzdať majetkové rozhodnutie na jeho uznanie a výkon

- do **členského štátu, v ktorom sa nachádza majetok alebo vec**, ktorých sa rozhodnutie týka,
- v ktorom má **povinná osoba obvyklý pobyt alebo sídlo** (*ak nie je známe kde je majetok*).
- Súd môže odovzdať majetkové rozhodnutie na jeho uznanie a výkon aj **do viacerých členských štátov**

*(majetok- veci sa nachádzajú vo viacerých štátoch, vedie sa súvisiace súdne konanie, dôvodný predpoklad, peňažné prostriedky neboli v príslušnej výške na tieto účely v inom členskom štáte zaistené)*

**FINANČNÉ VYŠETROVANIE**  
**VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY**

12. marec 2018

**Finančné vyšetrovanie – justičná spolupráca**

Najefektívnejší nástroj pri závažnej cezhraničnej trestnej činnosti

**SPOLOČNÝ VYŠETROVACÍ TÍM**

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE

## VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

### BANKY – informácie

- Základné info
- telefónne číslo

**KONEČNÝ UŽÍVATEĽ VÝHOD (BO)** – od r. 2009

– **OFFSHORE NEXUS** – tracking

- Doklad (databáza dokladov)
- Platby – terminály
- Internet banking
- Mobilné aplikácie

**transakčné údaje** – napr.:

- transakčné typy,
- platobná disciplína,
- zvyky, časy nákupov,
- miesta pobytu,
- miesta prihlásenia,
- IP adresy (dôležitý je segment)
- browsery,
- ATM,
- excesy...
- formát ako je potreba - Excell

Zahraničný klienti

- adresa trvalého pobytu
- daňový domicil
- účty

- dôvody... ekonomické záujmy

**p. o. – „základná vs PRIEBEŽNÁ STAROSTLIVOSŤ O KLIENTA“**

• **MetaDáta o klientovi**

**excesy...** za účelom hodnotenia klienta, aby mu  
iknúť službu...

g):

**Interná (ML/FT) analýza (klienta)**

- na základe povinnosti analyzovať riziko
  - poskytnú na základe žiadosti
  - súvis ML/FT

dníkaní

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## BANKY – informácie

Rozhodný je OBSAH ŽIADOSTI OČTK

- Retailové banky vs malé banky – portfólio
- banky nevykonajú „nadprácu“, ale poskytnú informácie na základe žiadosti
- nestačí „a iné podstatné okolnosti súvisiace s prípadom“,
- Dôležité - **Zámer** – „o čo ide, čo sa snaží OČTK zistiť...“
- Dôležité – akcent na zahraničné transakcie

Dožiadanie k SPOJENÝM OSOBÁM – informácie o KUV (BO)

– jasná formulácia v žiadosti:

- Miesto, kde sa nachádzajú
- Aké produkty
- **AKÝKOL'VEK AKTÍVNY A PASÍVNY VZŤAH** (napr. či nehnuteľnosť nebola zárukou, či osoba bola ručiteľom...)
- komplikovaná súhrnná analýza – primeraný čas
- **osobná komunikácia s CO**
- **VÝZVA**: otváranie bankových systémov **FINTECH** – Prístup 3. osôb k bankovým službám



# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## WESTERN UNION

Rozhodný je OBSAH ŽIADOSTI OČTK

- 5-7.000 € limit na transfer
  - FSJ kontaktný bod
  - V SR – agenti WU – Poštová banka, GECO, s.r.o.
  - Nebezpečenstvo života, ML/FT – Response Team
  - proaktívni – na žiadosť
  - údaje aj z FBI
  
  - identifikačné údaje osoby, adresa, e-mail...
  - graf vzťahov
  - ID údaje (podľa krajiny)
  - Pasy, OP, vodičák, migračné doklady (falzifikáty)
  - Verifikujú IP adresu a e-mail
- 
- Ak je žiadosť OČTK na osobu – táto **osoba je automaticky blokována** – **musí sa požiadať, aby nebola blokována** (napr. obeť, agent...)

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE

## VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

### Ďalšie aspekty

#### ZAKLADANIE SPOLOČNOSTÍ

- Profesionálne agentúry
- Podnikateľská činnosť – štatutár splnomocní – dispozičné právo (zahraničná osoba) – prechodný pobyt (Rača 100)
- Banky – ekonomický záujem
- Pôvod peňazí

#### FINANČNÁ SPRÁVA

- Zoznam nerezidentov, ktorí majú v SR bankové účty (aj zostatok)

#### FINANČNÁ SPRAVODAJSKÁ JEDNOTKA

- Zoznam rizikových osôb – zasiela bankám
- Agregované informácie k dispozícii :
  - PayPal (sídlo LX)
  - aj o Western Union

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## Finančné vyšetrovanie – praktický príklad – úroveň okresnej prokuratúry – drogová trestná činnosť -

"OPERATÍVA" 9/2016-3/2017			
Konzultácie vedúci operatívneho odd. OR PZ + nám. OP	Poznatky z OPČ – podozrenie na drogovú trestnú činnosť (aj poznatky od občanov)	Dohoda o vzájomných konzultáciách	
		<b>FINANČNÉ VYŠETROVANIE</b>	
Vykonalie previerok v rámci OKP OR PZ	Potvrdenie podozrenia Ustálenia podozrivej osoby predajcu Ustálenie obdobia (od roku 2014) Druh látky neustálený – vydaný pokyn k identifikácii	Vykonať orientačný majetkový profil podozrivej osoby	Evidencia MV Evidencia nehnuteľností Sociálna poisťovňa Orgány finančnej správy Dožiadania do všetkých bánk
Spoločné vyhodnotenie prvotných poznatkov	Potreba identifikácie látky	Vlastníctvo: Nehnuteľnosť (centrum mesta) Motorové vozidlá: Audi A5, Audi Q7, Škoda Octavia RS  Banky: nie je vedený žiaden aktívny účet  Možný legálny príjem: nepracuje, nepracoval (preverený prac pomer v roku 2013 irelevantný)	
	Potreba skúmať ďalšie blízke osoby na podklade poznatkov OPČ		

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## Finančné vyšetrovanie – praktický príklad – úroveň ÚŠP – drogová trestná činnosť -

Prípravné konanie – vo veci – vedené pre § 296 TZ + § 172 ods. 1, ods. 4 písm. b),c,) TZ

- **Úvod konania: operatívne informácie (Národná protidrogová/protizločinecká jednotka) + niekoľko spolupracujúcich osôb**

- majetkové profily vypracovalo oddelenie preverovania majetku NJFP - samozrejme aj s "dovetkom ", že nemôžu byť použité ako dôkaz v trestnom konaní..."

- Použité minimálne na to, aby sme dali cielené žiadosti do bánk + listiny/kataster, autá, a pod. sme použili priamo..

- **Kľúčové osoby= dlhodobo nezamestnaní, bez legálneho príjmu**

- **Vypracovanie majetkových profilov na území SR:**

- „hlavy skupiny“ – rozostavané rodinné domy, luxusné autá, viackrát ročne dovolenky v zahraničí (Thajsko, Maledivy, Afrika...), značkové oblečenie pre seba aj priateľky (+ nákup šperkov, kabelky), nákladný životný štýl

- **Zjavný rozdiel medzi legálnymi príjmami (prakticky žiadne) a dostupným majetkom a životným štýlom**

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## Finančné vyšetrovanie – praktický príklad – úroveň ÚŠP – drogová trestná činnosť -

- Podrobnejšie finančné vyšetrovanie
- Zadržanie kľúčových osôb a vznesenie obvinenia
  - + vzatie do väzby/ pri zadržaní hlavy mali u seba 100.000€ resp. 50.000-€ v hotovosti („oficiálne“ sa chystali na dovolenku)

*...akcia na zadržanie bola časovo koordinovaná - boli v jednom čase zadržaní obvinení (najprv cca 10 osôb), vrátane hláv a ich bezprostrední spolupracovníci a hlavné díleri...*

*výsledky presného pokynu podľa § 250 IT. Nebol vyšetrovateľovi daný - vedúca medzi zadržanými trestného stíhania a vznesením obvinenia opakovane osobne konzultovaná. Záznam o konzultácii je*

- Vykonávanie ďalších úkonov
  - o.i. sledovaním a ITP zistené, že:
    - kľúčové osoby sa často zdržiavali v ČR
      - – 1. žiadosť o poskytnutie právnej pomoci z ČR
        - operatívne previerky v rámci policajnej spolupráce
          - a následne aj
            - justičná spolupráca

Podľa zistených a vykonaných dôkazov **obrat skupiny mesačne cca 1.000.000-€!**

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## Finančné vyšetovanie – praktický príklad – úroveň ÚŠP – drogová trestná činnosť -

### Výsledky z ČR

- = hlavy založili s.r.o., bezprostredne po založení sa stala vlastníkom nehnuteľnosti bytu v centre Prahy
- + nákup ďalších vozidiel/bez úverov/

### 2. Žiadosť o právnu pomoc - VYKONANIE PRVKOV FINANČNÉHO VYŠETROVANIA NA ÚZEMÍ ČR:

- zistené, že s.r.o. riešila získanie finančných prostriedkov na nákup majetku hotovostnými vkladmi spoločníkov.
- s.r.o. nevykonávala žiadnu činnosť – žiadne dodávateľské/odberateľské faktúry okrem nákupu majetku,
- cca 3 roky v strate

...predbežný záver – účelové založenie s.r.o. na legalizáciu príjmu z trestnej činnosti...

### 3. ŽIADOSŤ o právnu pomoc DO ČR – ZAISTENIE SPOLOČNOSTI A JEJ MAJETKU

.... Dožiadania o právnu pomoc prediskutované s príslušnou štátnou zástupkyňou, ktorá má vec v ČR na starosti. Priebeh úkonov v ČR viackrát konzultovaný počas vykonávania...

Zatiaľ neskončené - po skončení pri prípadnom odsúdení **KONFIŠKÁCIA !!!**

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## Finančné vyšetrovanie – praktický príklad – úroveň ÚŠP – drogová trestná činnosť -

### Všeobecné závery:

- *Väčšina trestnej činnosti tvorí zisk resp. príjem pre jej páchatel'ov a preto existuje potreba odňatia takéhoto príjmu /"trestná činnosť sa nesmie vyplatiť"*
- S ohľadom na charakter trestnej činnosti je **dôležité určiť možný profit (aktíva)**:
  - jeho formy a
  - spôsob, kde sa tento príjem mohol použiť.
- **V rámci finančného vyšetrovania**
  - porovnať legálne, zdanené príjmy podozrivých/obvinených s ich majetkom a spôsobom života
  - = potreba vypracovania majetkových profilov
- Podľa potreby sa zamerať na:
  - **osoby podozrivých/obvinených**ale aj
  - **ich blízke osoby**, a najmä
  - **blízke právnické osoby**

**Venovať pozornosť najmä hotovostným platbám**, ktoré obchádzajú bankový systém

– napr. pri platbách „stavbárom“ je dôležitá skutočnosť platba v bankovkách nízkych hodnôt (prečo nízke hodnoty? – platitelia majú prístup k takýmto bankovkách od svojich dílerov/konzumentov)

**Analyzovať činnosť dotknutých osôb aj na základe úkonov podľa 5. hlavy TP**

**Spolupráca so zahraničím je dôležitá a môže priniesť ďalšie dôkazy**  
**ZAISTENIE MAJETKU ČO NAJSKÔR A S CIEĽOM NÁSLEDNEJ KONFIŠKÁCIE**

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## Finančné vyšetrowanie – praktický príklad – úroveň ÚŠP – poškodzovanie finančných záujmov ES -

Trestne stíhanie  
v súvislosti s čerpaním  
vzdelávacieho pr

**Za účelom zistenia, či uvedená nehnuteľnosť je naďalej v majetku podozrivého a či je možné ju pred podaním oficiálnej žiadosti o právnu pomoc predbežne zaistiť:**

### Prvky finančného

- **Vyšetrovanie**
  - od poskytovateľa (súkromní
  - lektori firmy prijímate
  - vklady k
  - transfery

- oslovené útvary finančnej polície a FSJ - problém kontakt
- Po telefonickom požiadaní bol až po nejakom čase **utvrdený, že je možné:**
  - preveriť informácie k vlastníkovi nehnuteľnosti prostredníctvom siete CARIN (NJFP) a
  - k finančným údajom prostredníctvom siete EGMONT (FSJ).

### Usmernenie vyšetrovateľky:

v rámci jej policajnej činnosti a po preverení a zistení relevantných údajov nech predloží podnet na požiadanie o právnu pomoc.

### Aktivita prokurátora

- **Vyhľadávanie** inkriminovaných finančných prost
- zistený **vlastník**

### Súčinnosť – policajná spolupráca

cez policajného pridelenca v konkrétnom štáte bolo zistené, že v rámci policajnej spolupráce nie je možné predbežne zaistiť majetok, teda bez oficiálnej žiadosti justičných organov.

### POKYN prokurátora činnosti

- *Z praktického hľadiska hodnotím uvedenú skúsenosť s **operatívnymi policajnými zlomkami** vzhľadom na súčasný stav v spoločnosti za neoslňujúcu.*



**FINANČNÉ VYŠETROVANIE**  
**VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY**

12. marec 2018

**Finančné vyšetrovanie – de lege ferenda**

(Návrh)

**ZÁKON**

z ... 2017

**o výkone rozhodnutia o zaistení majetku a správe zaisteného  
majetku  
o zmene a doplnení niektorých zákonov**

Národná rada Slovenskej republiky sa uzniesla na tomto zákone:  
**Čl. I...**

**FINANČNÉ VYŠETROVANIE  
VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY**

12. marec 2018

**Finančné vyšetrovanie – de lege ferenda**

- § 119 ods. 1 písm. d) a písm. f) Trestného poriadku

v **§ 119 TRESTNÉHO PORIADKU** sa za odsek 1 vkladá nový odsek 2, ktorý znie:

„(2) Na účely zaistenia výkonu trestu prepadnutia majetku, ochranného opatrenia zhabania časti majetku alebo zaistenia nároku poškodeného sa zisťujú aj majetkové pomery páchatel'a,

najmä **vyhľadávaním, dokumentáciou a zisťovaním výnosov z trestnej činnosti a vyhotovovaním majetkového profilu páchatel'a.**

**Zisťovanie majetkových pomerov vykonáva policajt alebo orgán podľa osobitného predpisu.**“

Doterajšie odseky 2 až 4 sa označujú ako odseky 3 až 5.

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## Finančné vyšetrowanie – de lege ferenda

4. Za § 83 TZ sa vkladá § 83a, TRESTNÉHO ZÁKONA ktorý vrátane nadpisu znie:

### Zhabanie časti majetku

(1) Zhabanie časti majetku môže súd uložiť páchatelovi, ktorého odsudzuje za úmyselný trestný čin, za ktorý tento zákon ustanovuje **trest odňatia slobody** s hornou hranicou trestnej sadzby **najmenej štyri tri roky alebo** za trestný čin neoprávneného prístupu do počítačového systému podľa § 247, neoprávneného zásahu do počítačového systému podľa § 247a, výroby a držby prístupového zariadenia, hesla do počítačového systému alebo iných údajov podľa § 247d, machinácie pri verejnom obstarávaní a verejnej dražbe podľa § 266, prijímania úplatku podľa § 328 až 330, podplácania podľa 332 až 334, nepriamej korupcie podľa § 336, výroby detskej pornografie podľa § 368 alebo rozširovania detskej pornografie podľa § 369, ktorým páchatel **získal** alebo sa snažil získať pre seba alebo pre iného **majetkový prospech** a súd má s ohľadom na všetky skutočnosti za to, že **určitá časť jeho majetku je výnosom z trestnej činnosti** na základe zistenia, že **hodnota majetku**, ktorú páchatel nadobudol alebo **previedol na inú osobu v čase najviac päť rokov pred spáchaním takéhoto trestného činu**, v čase jeho spáchania alebo po jeho spáchaní je v hrubom nepomere k príjmom páchatela **nadobudnutým v súlade so zákonom** alebo na základe inej zistenej skutočnosti odôvodňujúcej takýto záver.

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## Finančné vyšetrowanie – de lege ferenda

(2) Zhabanie časti majetku vo vzťahu k veci môže súd uložiť, ak by takáto vec mohla byť zhabaná podľa odseku 1, ak páchatel túto vec

**a) previedol na inú osobu** bezplatne alebo za nápadne výhodných podmienok a táto osoba vedela alebo mohla a mala vedieť, že na ňu takúto vec previedol, aby sa vyhol uloženiu

(3) Súd je povinný pri uložení zhabania časti majetku určiť veci, ktoré podliehajú zhabaniu. **Ak bol preukázaný hrubý nepomer medzi hodnotou majetku a príjmami páchatela nadobudnutými v súlade so zákonom v sledovanom období, môže súd určiť akékoľvek veci patriace páchatelovi v hodnote až do výšky zisteného hrubého nepomeru.**

(4) Ak súdu nie je známe, kde sa veci, ktoré sú predmetom časti zhabania majetku, nachádzajú, alebo ich zhabanie nie je vhodné s ohľadom na **práva tretích osôb**, alebo ak ten komu mohla byť vec zhabaná ju pred vydaním rozhodnutia o zhabaní časti majetku, zničí, poškodí, scudzí alebo jej zhabanie inak zmarí, **môže súd uložiť zhabanie veci takej hodnoty alebo peňažnej čiastky, ktorá zodpovedá hodnote tejto veci.**

(5) Zhabanie časti majetku **postihuje aj plody a úžitky veci, ktoré prináležia osobe, ktorej bola takáto vec zhabaná.** Zhabanie časti majetku sa nevzťahuje na veci, ktoré sú nevyhnutné na uspokojovanie životných potrieb osoby, ktorej sa má zhabať časť majetku, alebo osôb, o ktorých výživu a výchovu je táto osoba povinná sa starať.

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## Finančné vyšetrovanie – de lege ferenda

~~3. V § 50 ods. 1 Trestného poriadku sa slová~~

~~„Ak je dôvodná obava, že uspokojenie nároku poškodeného na náhradu škody spôsobenej trestným činom bude marené alebo sťažované,“ nahrádzajú slovami „Ak si poškodený uplatnil nárok na náhradu škody“.~~

### „§ 96a TRESTNÉHO PORIADKU - ZAISTENIE NEHNUTEĽNOSTI“

(1) Ak zistené skutočnosti nasvedčujú tomu, že **nehnutel'nosť je určená na spáchanie trestného činu, na jeho spáchanie bola použitá alebo je výnosom z trestnej činnosti**, môže predseda senátu a pred začatím trestného stíhania a v prípravnom konaní **prokurátor alebo s jeho súhlasom policajt** vydať príkaz na zaistenie nehnuteľnosti.

(2) /Bez súhlasu podľa odseku 1 ~~môže policajt vydať príkaz~~ len, ak vec neznesie odklad a súhlas nemožno dosiahnuť vopred; taký príkaz musí najneskôr do 48 hodín ~~potvrdiť prokurátor~~, inak stráca platnosť./ Ak vec neznesie odklad, môže vydať príkaz podľa odseku 1 prokurátor aj pred začatím trestného stíhania. Taký príkaz musí najneskôr do 48 hodín potvrdiť sudca pre prípravné konanie, inak stráca platnosť

(3) V príkaze podľa odsekov 1 a 2 sa okrem iného vlastník nehnuteľnosti poučí, že a) nesmie nakladať s nehnuteľnosťou; po oznámení príkazu nesmie najmä nehnuteľnosť previesť na niekoho iného, zaťažiť, poškodiť alebo zničiť, b) zodpovedá za škodu spôsobenú uplatnením predkupného alebo iného vecného práva na nehnuteľnosť, ak vlastník nehnuteľnosti do 15 dní od oznámenia príkazu predsedovi senátu alebo prokurátorovi neoznámil, či a kto má k nehnuteľnosti predkupné alebo iné vecné právo.

(3) Príkaz podľa odsekov 1 a 2 musí byť vydaný písomne a musí byť odôvodnený a okrem všeobecných náležitostí musí **obsahovať náležitosti verejnej listiny, ktorá je spôsobilá na zápis práva do katastra nehnuteľností**. V príkaze podľa odsekov 1 a 2 sa vlastník nehnuteľnosti tiež poučí, že

a) **nesmie nakladať s nehnuteľnosťou**; po oznámení príkazu **nesmie nehnuteľnosť previesť na niekoho iného, zaťažiť, poškodiť alebo zničiť**,

b) zodpovedá za škodu **spôsobenú uplatnením predkupného alebo iného vecného práva na nehnuteľnosť**, ak vlastník nehnuteľnosti do 15 dní od oznámenia príkazu predsedovi senátu alebo prokurátorovi neoznámil, či a kto má k nehnuteľnosti predkupné alebo iné vecné právo.

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## Finančné vyšetrowanie – de lege ferenda

### „§ 96a TRESTNÉHO PORIADKU - ZAISTENIE NEHNUTEĽNOSTÍ“

(1) Ak zistené skutočnosti nasvedčujú tomu, že **nehnutel'nosť je určená na spáchanie trestného činu, ktorý je výnosom z trestnej činnosti**, môže predseda senátu a pred začatím trestného stíhania **súhlasom policajtu vydať príkaz na zaistenie nehnuteľnosti**.

(4) Rovnopis príkazu zašle predseda senátu a príslušnému orgánu, ktorému je určená nehnuteľnosť.

(5) Príkaz doručí predseda senátu osobám, o ktorých mu je známe, a daňovému úradu, a obci, v o

(6) **Vklad vlastníckeho alebo iného práva s predchádzajúcim písomným súhlasom prokurátora.**

(7) Ak pominuli dôvody na zaistenie nehnuteľnosti v ustanovenom rozsahu, **zaistenie sa ukončí pred začatím trestného stíhania**.

(8) **Vlastník nehnuteľnosti, ktorá bola predmetom žiadosti** musí predseda senátu a v prípade zamietania rovnako. Ak sa žiadosť zamietla, vlastník musí podať novú žiadosť najneskôr **30 dní** odo dňa, keď rozhodnutie o jej zamietaní

### § 96c ohliadka nehnuteľnosti

(1) Ak je **potrebné zistiť stav nehnuteľnosti alebo posúdiť účelnosť jej zaistenia, môže predseda senátu a pred začatím trestného stíhania sudca pre prípravné konanie vydať príkaz na obhliadku nehnuteľnosti.**

(2) Obhliadku nehnuteľnosti a jej príslušenstva vykoná bez meškania orgán, ktorý ju nariadil, alebo na jeho príkaz policajtu; o čase a mieste obhliadky upovedomí vlastníka nehnuteľnosti alebo osobu, ktorá s ním žije v spoločnej domácnosti, a ďalej osobu, o ktorej je známe, že má k nehnuteľnosti právo. Tieto osoby sú povinné obhliadku nehnuteľnosti a jej príslušenstva strpieť.

(3) Ak osoba, voči ktorej smeruje úkon uvedený v odseku 2, alebo iná osoba neumožní vykonanie takého úkonu, sú orgány vykonávajúce úkon oprávnené po predchádzajúcej márnej výzve prekonať odpor takej osoby alebo ňou vytvorenú prekážku. O tom urobia záznam do zápisnice.

(4) Orgán vykonávajúci obhliadku nehnuteľnosti a jej príslušenstva je povinný umožniť osobu, ktorej sa taký úkon vykonáva, alebo niektorému dospelému členovi jej domácnosti alebo osobe, o ktorej je známe, že má k nehnuteľnosti právo účasť pri obhliadke. O práve účasti pri obhliadke je povinný tieto osoby poučiť.

(5) K výkonu obhliadky nehnuteľnosti a jej príslušenstva je potrebné pribrať nezúčastnenú osobu. Orgán vykonávajúci obhliadku preukáže svoje oprávnenie. Ak osoba uvedená v odseku 4 sa použije, v odseku 5 sa použijú jej dôvody, opakovat' až po uplynutí troch dní po dni, keď orgán preukázal svoju právoplatnosť; inak sa o nej nekoná.

vlastník alebo jeho

nať  
ní

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## Finančné vyšetrowanie – de lege ferenda

### § 96c TRESTNÉHO PORIADKU - ZAISTENIE OBCHODNÉHO PODIELU

(1) Ak zistené skutočnosti nasvedčujú tomu, že **obchodný podiel je určený na spáchanie trestného činu, na jeho spáchanie bol použitý alebo je výnosom z trestnej činnosti**, môže predseda senátu a pred začatím trestného stíhania a v **prípravnom konaní prokurátor alebo s jeho súhlasom policajt** vydať príkaz na zaistenie obchodného podielu.

~~(2) Bez súhlasu podľa odseku 1 môže policajt vydať príkaz len, ak vec neznesie odklad a súhlas nemožno dosiahnuť vopred; taký príkaz musí najneskôr do 48 hodín potvrdiť prokurátor, inak stráca platnosť.~~ (2) Ak vec neznesie odklad, môže vydať príkaz podľa odseku 1 **prokurátor aj pred začatím trestného stíhania**. Taký príkaz musí najneskôr do 48 hodín potvrdiť sudca pre prípravné konanie, inak stráca platnosť.

(3) Príkaz sa doručí príslušnému registrovému súdu, a po vykonaní príkazu aj vlastníkovi obchodného podielu. V príkaze sa **zakážu akékoľvek dispozície so zaisteným obchodným podielom rovnako sa zakáže vlastníkovi obchodného podielu účasť a hlasovanie na rokovaní valného zhromaždenia**. Právne úkony urobené v rozpore so zákazom podľa predchádzajúcej vety sú neplatné. **Vlastník obchodného podielu má právo žiadať o zrušenie zaistenia**; takú žiadosť musí odôvodniť. O takejto žiadosti musí predseda senátu a pred začatím trestného stíhania a v prípravnom konaní prokurátor bezodkladne rozhodnúť. Ak sa žiadosť zamietla, vlastník obchodného podielu ju môže, ak v nej neuvedie iné dôvody, opakovať až po uplynutí 30 dní odo dňa, keď rozhodnutie o jeho predchádzajúcej žiadosti nadobudlo právoplatnosť; inak sa o nej nekoná.

(4) Príslušný registrový súd nezapíše do obchodného registra prevod zaisteného obchodného podielu bez predchádzajúceho písomného súhlasu predsedu senátu a pred začatím trestného stíhania a v prípravnom konaní prokurátora.

(5) Ak zaistenie obchodného podielu na účely trestného konania už nie je potrebné, vydá predseda senátu a pred začatím trestného stíhania a v prípravnom konaní prokurátor bez meškania príkaz na zrušenie zaistenia obchodného podielu. Príkaz na zrušenie zaistenia obchodného podielu sa ihneď doručí príslušnému registrovému súdu.

(6) Príkaz podľa odsekov 1 a 2 musí byť vydaný písomne a musí byť odôvodnený.

(7) Ak je v trestnom konaní potrebné zaistiť **obchodný podiel na zabezpečenie nároku poškodeného na náhradu škody**, postupuje sa primerane podľa odsekov 1 až 6.

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## § 96d TRESTNÉHO PORIADKU - ZAISTENIE INEJ MAJETKOVEJ HODNOTY

(1) Ak zistené skutočnosti nasvedčujú tomu, že **iná majetková hodnota, ktorou je majetkové právo alebo iná peniazmi ocniteľná hodnota je určená na spáchanie trestného činu, na jeho spáchanie bola použitá alebo je výnosom z trestnej činnosti**, môže predseda senátu a pred začatím trestného stíhania a v prípravnom konaní **prokurátor alebo s jeho súhlasom policajt** vydať príkaz na zaistenie inej majetkovej hodnoty.

~~(2) Bez súhlasu podľa odseku 1 môže policajt vydať príkaz len, ak vec neznesie odklad a súhlas nemožno dosiahnuť vopred; taký príkaz musí najneskôr do 48 hodín potvrdiť prokurátor, inak stráca platnosť.~~ (2) Ak vec neznesie odklad, môže vydať príkaz podľa odseku 1 **prokurátor aj pred začatím trestného stíhania**. Taký príkaz musí najneskôr do 48 hodín potvrdiť sudca pre prípravné konanie, inak stráca platnosť.

(3) V príkaze podľa odsekov 1 a 2 sa **zakázu akákoľvek dispozície s inou majetkovou hodnotou. Právne úkony urobené v rozpore so zákazom podľa predchádzajúcej vety sú neplatné.**

(4) V príkaze podľa odsekov 1 a 2 sa osobe, ktorej bola iná majetková hodnota zaistená uloží, **aby do 15 dní od oznámenia príkazu oznámila orgánu podľa odseku 1, či a kto má k inej majetkovej hodnote predkupné alebo iné vecné právo alebo kto je povinný poskytnúť zodpovedajúce plnenie, a aby v tejto lehote vydala všetky listiny, ktorých predloženie je potrebné k uplatneniu určitého práva k zaistenej inej majetkovej hodnote.**

(5) Príkaz doručí predseda senátu alebo pred začatím trestného stíhania a v prípravnom konaní prokurátor alebo policajt osobám, o ktorých mu je známe, že majú k zaistenej inej majetkovej hodnote predkupné alebo iné vecné právo alebo sú povinné poskytnúť zodpovedajúce plnenie. Rovnako vyzve toho, kto má plniť, aby zodpovedajúce plnenie odovzdal súdu alebo na iné súdom určené miesto.

(6) Ak zaistená iná majetková hodnota podlieha evidencii podľa osobitného predpisu, predseda senátu alebo pred začatím trestného stíhania a v prípravnom konaní prokurátor alebo policajt vyrozumie príslušný orgán, ktorý vedie takú evidenciu a zároveň ho vyzve bezodkladne oznámiť skutočnosť, že je so zaistenou inou majetkovou hodnotou nakladané tak, že hrozí zmarenie alebo sťaženie účelu jej zaistenia.

(7) Príkaz podľa odsekov 1 a 2 musí byť vydaný písomne a musí byť odôvodnený.

(8) **Vlastník inej majetkovej hodnoty, ktorá bola zaistená, má právo žiadať o zrušenie alebo obmedzenie zaistenia.** O takejto žiadosti musí predseda senátu a pred začatím trestného stíhania a v prípravnom konaní prokurátor bezodkladne rozhodnúť. Ak bola žiadosť zamietnutá, vlastník inej majetkovej hodnoty ju môže, ak v nej neuvedie nové dôvody, opakovať až po uplynutí 30 dní odo dňa, keď rozhodnutie o jeho predchádzajúcej žiadosti nadobudlo právoplatnosť; inak sa o nej nekoná od právoplatnosti príkazu.

(9) **Ak je v trestnom konaní potrebné zaistiť inú majetkovú hodnotu na zabezpečenie nároku poškodeného na náhradu škody**, postupuje sa primerane podľa odsekov 1 až 6.



# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## Finančné vyšetrovanie – de lege ferenda

### § 96e TRESTNÉHO PORIADKU - ZAISTENIE NÁHRADNEJ HODNOTY

Ak

- **nie je možné dosiahnuť vydanie alebo odňatie veci, alebo ak**
- **nie je možné zaistiť hnutelnú vec, peňažné prostriedky, zaknihované cenné papiere, nehnuteľnosť, inú majetkovú hodnotu alebo obchodný podiel, ktoré sú určené na spáchanie trestného činu alebo boli určené na jeho spáchanie, alebo sú výnosom z trestnej činnosti,**

môže predseda senátu a pred začatím trestného stíhania a v prípravnom konaní **prokurátor alebo s jeho súhlasom policajt** vydať príkaz na zaistenie náhradnej hodnoty, ktorá **zodpovedá, hoci aj len sčasti ich hodnote**; pritom sa postupuje obdobne podľa príslušných ustanovení upravujúcich jej vydanie, odňatie alebo zaistenie.“

**FINANČNÉ VYŠETROVANIE**  
**VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY**

12. marec 2018

**Finančné vyšetrowanie – de lege ferenda**

**„§ 97 (+§ 98) VRÁTENIE VECI**

(2) Na **vrátenie vydaných počítačových** dát sa použije primerane postup podľa odseku 1.

(3) Ak je nebezpečenstvo, že sa vec, ktorá nemohla byť vrátená alebo vydaná podľa odseku 1, skazí, predá sa a suma za ňu utržená sa uloží do úschovy. **Vec predá orgán podľa odseku 5 alebo na základe jeho opatrenia štátny orgán podľa osobitného predpisu**, pričom pri predaji sú povinní postupovať s odbornou starostlivosťou tak, aby vec predali za cenu, za ktorú sa rovnaká alebo porovnateľná vec v čase a v mieste úschovy obvykle predáva. Orgán podľa odseku 5 môže rozhodnúť opatrením o predaji veci iným štátnym orgánom len na základe jeho predchádzajúceho súhlasu.

(4) Ak **omamné látky, psychotropné látky, alkohol, jedy, prekurzory, vysokoriziková chemická látka, nepovolené lieky, anaboliká, iné prostriedky s anabolickým účinkom alebo odpady**, ktoré boli vydané podľa § 89, odňaté podľa § 91 alebo prevzaté podľa § 92, na ďalšie konanie nie sú potrebné, možno ich **zničiť alebo zneškodniť**.

(5) Rozhodnutia podľa odsekov 1 až 4 robí predseda senátu a v prípravnom konaní **prokurátor alebo policajt**. Proti uzneseniu o vrátení a vydaní veci je prípustná sťažnosť, ktorá má odkladný účinok; proti ostatným uzneseniam sťažnosť nie je prípustná.

**FINANČNÉ VYŠETROVANIE  
VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY**

12. marec 2018

**Finančné vyšetrovanie – de lege ferenda**

„§ 98a Spoločné ustanovenia k zaisteniu majetku, vecí a iných majetkových hodnôt

(1) **Práva tretích osôb** k majetku, veciam alebo iným majetkovým hodnotám zaisteným podľa tohto dielu možno uplatňovať podľa osobitných predpisov. **So zaisteným majetkom, vecou alebo inou majetkovou hodnotou možno v rámci výkonu rozhodnutia, exekúcie alebo konkurzného konania nakladať len s predchádzajúcim písomným súhlasom predsedu senátu a pred začatím trestného stíhania a v prípravnom konaní prokurátora; to platí aj pre výkon záložného práva.**

(2) **Právne úkony urobené bez súhlasu** podľa odseku 1 sú **neplatné**; na neplatnosť právnych úkonov **súd prihliadne aj bez návrhu.**

(3) Pri **výkone rozhodnutia o zaistení majetku podľa tohto dielu a správe zaisteného majetku** sa postupuje **podľa osobitného predpisu.**

(4) Zaistenie majetku, vecí alebo iných majetkových hodnôt zaistených podľa tohto dielu **môže trvať po nevyhnutný čas, v úhrne však najviac päť rokov.**

(5) Prokurátor, sudca pre prípravné konanie a súd sú povinní skúmať v každom období trestného stíhania, či dôvody zaistenia majetku, vecí alebo iných majetkových hodnôt zaistených podľa tohto dielu trvajú.“

**FINANČNÉ VYŠETROVANIE  
VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY**

12. marec 2018

**Finančné vyšetrovanie – de lege ferenda**

**33. V § 425 ods. 1 a § 428 ods. 1 sa vypúšťajú slová „a je obava, že výkon tohto trestu bude zmarený alebo sťažený“.**

**37. V § 461 ods. 2 sa vypúšťajú slová „a je obava, že výkon tohto ochranného opatrenia bude zmarený alebo sťažený“.**

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## Finančné vyšetrowanie – de lege ferenda

38. Za § 461 sa vkladá § 461a, ktorý vrátane nadpisu znie:

„§ 461a

Výkon zhabania časti majetku

(1) Len čo sa stal rozsudok, ktorým bolo uložené zhabanie časti majetku, vykonateľným, zašle predseda senátu rovnopis rozsudku bez odôvodnenia na prevzatie časti majetku do správy orgánu, ktorý podľa osobitného predpisu vykonáva správu majetku štátu, v ktorého obvode mal odsúdený naposledy bydlisko, a ak nie je jeho bydlisko známe, v ktorého obvode sa zhabaná časť majetku nachádza.

(2) Ak sa vedie trestné stíhanie pre trestný čin, za ktorý vzhľadom na povahu a závažnosť činu **treba očakávať uloženie zhabania časti majetku, môže súd a v prípravnom konaní prokurátor časť majetku zaistiť**. Súd zaistí časť majetku vždy, ak uložil zhabanie časti majetku rozsudkom, ktorý zatiaľ nenadobudol právoplatnosť. Pri zaistení časti majetku sa postupuje primerane podľa [§ 50 ods. 2 a 3](#), § 89, § 91, [§ 94 až 96e](#) a [§ 425 ods. 2](#)“.

# FINANČNÉ VYŠETROVANIE VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY

12. marec 2018

## Finančné vyšetovanie – de lege ferenda

Nadpis § 550 znie:

„Zaistenie a odovzdanie veci“.

V § 550 ods. 1 sa slová „vykonať zaistenie veci a jej následné odovzdanie do cudziny“ nahrádzajú slovami „zaistiť vec a túto vec následne odovzdať do cudziny“.

### „§ 550a Zaistenie a vrátenie peňažných prostriedkov na účte

(1) Na žiadosť cudzieho orgánu môže prokurátor rozhodnúť o zaistení peňažných prostriedkov na účte v banke alebo v pobočke zahraničnej banky alebo iných peňažných prostriedkov, ktoré boli určené na spáchanie trestného činu, na jeho spáchanie boli použité alebo sú výnosom z trestnej činnosti. Ustanovenia § 95 až 96e a § 98a sa použijú primerane. Práva tretích osôb tým nie sú dotknuté.

(2) Príslušný prokurátor o zaistení peňažných prostriedkov, zrušení alebo obmedzení zaistenia rozhoduje príkazom.“

### § 551 znie: „Zaistenie majetku, veci alebo inej majetkovej hodnoty“.

„(1) Na žiadosť cudzieho orgánu môže súd na návrh prokurátora rozhodnúť o zaistení majetku, veci alebo inej majetkovej hodnoty, ktoré sa nachádzajú na území Slovenskej republiky, sú určené na spáchanie trestného činu, na jeho spáchanie boli použité alebo sú výnosom z trestnej činnosti, **predpokladá sa ich prepadnutie alebo zhabanie a ak tak ustanovuje medzinárodná zmluva.** Ustanovenia § 95 až 96e a § 98a sa použijú primerane.“

36. V § 551 ods. 4 sa slovo „predbežné“ v celom odseku **vypúšťa a slová „podmienok uvedených v medzinárodnej zmluve“ sa nahrádzajú slovami „medzinárodnej zmluvy“.**

37. § 551 sa dopĺňa odsekom 5, ktorý znie:

„(5) Ak cudzí orgán **požiada o vrátenie zaistených peňažných prostriedkov vlastníkovi**, lebo je nepochybné, že zaistené peňažné prostriedky **nepatria majiteľovi účtu**, na ktorom boli zaistené **a nepripadá do úvahy ich prepadnutie alebo zhabanie**, príslušný **prokurátor predloží sudcovi príslušnému podľa odseku 1 návrh na rozhodnutie o vrátení zaistených**

**FINANČNÉ VYŠETROVANIE**  
**VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY**

12. marec 2018

**Finančné vyšetrovanie – de lege ferenda**

• **CENTRÁLNY REGISTER  
BANKOVÝCH ÚČTOV**

• Finančné vyšetrovanie –  
zdroje, štruktúra

• Finančné vyšetrovanie –  
PRO-AKTIVITA

• MULTIDISCIPLINARITA

• METODIKA – VZDELÁVANIE  
• (NJFP, NAKA (FSJ)-OKP-KUFS)

• **OBRÁTENÉ BREMENO**

• **Zákon č. 101/2010**

**FINANČNÉ VYŠETROVANIE**  
**VYBRANÉ (MEDZINÁRODNÉ) ASPEKTY**

12. marec 2018

Ďakujem za pozornosť

