

AKČNÝ PLÁN BOJA PROTI LEGALIZÁCII PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI, FINANCOVANIU TERORIZMU A FINANCOVANIU ROZŠIROVANIA ZBRANÍ HROMADNÉHO NIČENIA NA OBDOBIE ROKOV 2019-2022

	Zdroje ML Rizika	Kľúčové opatrenie	Zodpovedný	Spoluzodpovedný	Detailný akčný plán	
C.1.	Oblasť prevencie kriminality.	Znižovanie miery spoločenskej akceptovateľnosti v oblasti generovania nelegálnych príjmov a ich umiestňovania (zmiešavania) v legálnej ekonomike.	MV SR	Úrad vlády SR - odbor prevencie korupcie, MK SR, MF SR	1. Aktualizácia príslušných koncepčných dokumentov, ktoré sa venujú uvedeným predikatívnym trestným činom (Stratégie, Akčné plány). 2. Posúdiť úlohy a miesto Rady pre vysielanie a retransmisíu.	priebežne
C.2.		Podporovať šírenie osvetu za účelom potlačania kriminality a inej protispoločenskej činnosti prostredníctvom všetkých druhov médií (film, televízia, rozhlas, internet, tlačoviny).				
C.3.	Oblasť odhaľovania, trestného stíhania a postihovania páchateľov trestnej činnosti.	Predložiť opätovne na rokovanie vlády Slovenskej republiky návrh zákona o výkone rozhodnutia o zaistení majetku a o správe zaisteného majetku a o zmene a doplnení niektorých zákonov.	MS SR		Vypracovanie návrhu na zmenu aktuálnej právnej úpravy s cieľom vytvorenia potrebných legislatívnych predpokladov.	31.8.2019
C.4. D.1.		Realizovanie plnohodnotného, pro-aktívneho a paralelného finančného vyšetrovania, vrátane zintenzívnenia využívania spravodajských poznatkov a operatívnych poznatkov, s cieľom identifikácie výnosov z trestnej činnosti v oblasti odhaľovania, trestného stíhania a postihovania páchateľov trestnej činnosti, počínajúc od najrannejších štádií podozrenia z protiprávnej činnosti s potenciálom generovania výnosu z trestnej činnosti, zabezpečenie prípravy pracovníkov. V tejto súvislosti pripraviť operatívne postupy na možnosť aplikácie procesne prípustného multidisciplinárneho prístupu pri odhaľovaní a vyšetrovaní legalizácie príjmov z trestnej činnosti.	MV SR	MF SR, GP SR, SIS	1. Posúdenie vytvorenia primeraných personálnych a materiálnych kapacít. 2. Posúdenie súvisiacich operatívnych postupov a spoločnej metodiky P PZ / GP SR a KUFS / GP SR. 3. Vyhodnotiť skúsenosti z daňovej kobry za účelom zabezpečenia možnosti aplikácie procesne prípustného multidisciplinárneho prístupu pri odhaľovaní a vyšetrovaní trestnej činnosti prania špinavých peňazí vrátane vyhodnotenia uplatňovania legislatívy v oblasti daní z príjmov a účtovníctva vo vzťahu k virtuálnym menám.	30.9.2020
				MS SR	4. V prípade potreby predložiť príslušný návrh na zmenu zákonnej úpravy.	
C.5. D.2.		Preskúmať ML aspekty zneužívania sofistikovaných schém právnických osôb.	MV SR	MF SR, GP SR, SIS	Identifikovať a vyvinúť príslušné typológie najčastejšie zneužívaných sofistikovaných schém právnických osôb s dôrazom na cezhraničný aspekt, osobitne daňové raje (off shore krajiny).	31.3.2020

	Zdroje ML Rizika	Kľúčové opatrenie	Zodpovedný	Spoluzodpovedný	Detailný akčný plán	
C.6. D.3.	Oblasť zaistovania a konečného odoberania výnosov z trestnej činnosti a nelegálne nadobudnutého majetku.	Zabezpečiť vyššiu mieru efektívnosti v oblasti zaistenia výnosov z trestnej činnosti.	MV SR	GP SR, MS SR, MF SR	1. Opätovne predložiť na rokovanie vlády Slovenskej republiky návrh zákona o výkone rozhodnutia o zaistení majetku a o správe zaisteného majetku a o zmene a doplnení niektorých zákonov. 2. Vytvoriť legislatívne a technické predpoklady pre zaistenie a následné odobratie výnosu v podobe virtuálnej meny. 3. Zvýšiť povedomie o úlohách, činnosti, postavení, možnostiach NJFP (OPM, ARO, CARIN) v danom kontexte.	31.3.2021

	Zdroje ML Rizika	Kľúčové opatrenie	Zodpovedný	Spoluzodpovedný	Detailný akčný plán	
C.7. D.4.	Oblasť zaistovania a konečného odoberania výnosov z trestnej činnosti a nelegálne nadobudnutého majetku.	Zefektívniť problematiku konečného odoberania výnosov z trestnej činnosti alebo nelegálneho nadobudnutia majetku.	MS SR, MV SR, MF SR	GP SR	1. Systematicky analyzovať rozhodovacia činnosť súdov v oblasti majetkových sankcií. 2. Vykonať posúdenie ukladania a výkonu majetkových rozhodnutí v trestnom konaní a navrhnúť opatrenia na zlepšenie efektívnosti systému, vrátane problematiky uznávania a výkonu cudzích majetkových rozhodnutí. 3. Predložiť na rokovanie vlády Slovenskej republiky návrh ústavného zákona o preukazovaní pôvodu majetku. 4. Analyzovať možnosti zavedenia povinnosti prokurátora z úradnej moci iniciovať konanie podľa zákona o preukazovaní pôvodu majetku, ak v priebehu trestného konania vznikne dôvodné podozrenie, že majetok, ktorý nesúvisí s prejednávaným skutkom alebo prebiehajúcim trestným konaním, pochádza z trestnej činnosti, prípadne z nezákonných zdrojov (implementácia prvkov obráteného dôkazného bremena do právneho poriadku SR). 5. Vybudovanie systému zabezpečujúceho prvky AMO - vo vzťahu k reálnemu odoberaniu výnosov z trestnej činnosti vykonať opatrenia za účelom vytvorenia právneho režimu., ktorý zavedie efektívny výkon majetkových rozhodnutí vrátane zdieľania odobratých výnosov na základe cudzích rozhodnutí tak ako to predpokladajú Odporúčania FATF a medzinárodné zmluvy. 6. Analyzovať údaje o počte podaných občiansko-právnych sporoch na náhradu škody, v prípadoch, v ktorých bol žalobca odkázaný na náhradu škody v civilnom konaní z trestného konania. 7. Analyzovať údaje týkajúce sa ukladania a reálneho vykonania peňažného trestu v prípadoch závažnej trestnej činnosti, osobitne v ML prípadoch.	31.3.2021

	Zdroje ML Rizika	Kľúčové opatrenie	Zodpovedný	Spoluzodpovedný	Detailný akčný plán	
C.8. D.5.	Oblasť konania pred súdom.	Vyhodnotenie plnenia Koncepce modernizácie a stabilizácie súdnictva, ako aj iných prebiehajúcich projektov, s cieľom optimalizovať dĺžku trestného konania (napr. prebiehajúci projekt MSSR na optimalizáciu dĺžky súdnych konaní, ktorý je reakciou na odporúčania CEPEJ).	MS SR	GP SR, MV SR	Analýza plnenia Koncepce modernizácie a stabilizácie súdnictva, ako aj iných prebiehajúcich projektov, cieľom ktorých je optimalizácia dĺžky trestného konania, (napr. prebiehajúci projekt MSSR na optimalizáciu dĺžky súdnych konaní, ktorý je reakciou na odporúčania CEPEJ). Následne prijať potrebné opatrenia.	priebežne
C.9. D.6.	Analytická oblasť a štatistiky.	Zvýšenie rozsahu a kvality analytických kapacít a vykazovania kvantitatívnych a kvalitatívnych údajov v oblasti AML/TF.	MV SR	NBS, Štatistický úrad, MF SR, GP SR, MS SR	1. Posúdiť rezortné kapacity za účelom zvýšenia hodnoty analytických a typologických výstupov a správ o činnosti predkladaných v rámci vlastnej pôsobnosti. 2. Zaviesť postupy vedúce k jednotnému celoplošnému systematickému zberu kvantitatívnych štatistických a kvalitatívnych údajov v zmysle metodiky NHR a hodnotenia MONEYAL.	31.3.2020
C.10. D.7.	Oblasť spolupráce FSJ s ostatnými aktérmi AML/TF.	Zvýšenie miery využiteľnosti odstupovaných informácií medzi FSJ a OČTK.	MV SR	MS SR, GP SR, MF SR	1. Posúdiť vecnú a obsahovú stránku odstupovaných informácií. 2. Vykonať analýzu prípustnosti informácií získaných FSJ ako dôkazný prostriedok v trestnom konaní. 3. Zvýšiť povedomie o úlohách, činnosti, postavení, možnostiach FSJ v danom kontexte. 4. MSSR- analyzovať možnosti využitia typologických výstupov FSJ pri kreovaní trestnej politiky.	31.3.2020
C.11.	Nedostatočne efektívne fungovanie medzirezortného o expertného koordinačného systému.	Analýza možností efektívnejšieho fungovania medzirezortného expertného koordinačného systému.	MV SR		Analyzovať možnosti efektívnejšieho fungovania medzirezortného expertného koordinačného systému, následne prijať príslušné opatrenia vedúce k efektívnemu fungovaniu, doplnenie NES – LP o nesilové rezorty.	31.3.2020
C.12. D.8.	Oblasť prípravy a vzdelávania pracovníkov pôsobiach v oblasti odhaľovania a trestného stíhania ML/TF prípadov.	Vytvárať systematické rezortné a podporovať medzirezortné vzdelávacie aktivity, aj s ohľadom na multidisciplinárny prístup s prepojením na privátny sektor.	MV SR	MS SR, GP SR, MF SR	Koordinovaný prístup a reakcia na využívanie nových technológií, odborné vzdelávanie v metódach a technikách páchania predikatívnych trestných činov, ML a TF a ich odhaľovania.	priebežne
C.13. D.9.	Kvalita vzájomnej spolupráce medzi FSJ a NBS.	Zvýšenie kvality vzájomnej spolupráce medzi FSJ a NBS v oblasti dohľadu/kontroly a výmeny informácií.	MV SR	NBS	Stanoviť formu a obsah vzájomnej spolupráce, stretnutia ad hoc, výkon spoločných kontrol na oblasť AML.	priebežne

	Zdroje ML Rizika	Kľúčové opatrenie	Zodpovedný	Spoluzodpovedný	Detailný akčný plán	
D.10.	Absencia vykonávania rizikovo orientovaného dohľadu.	Prijatie metodológie za účelom vyhodnocovania rizikovosti inštitúcií.	NBS	MV SR	Vypracovanie metodológie za účelom vyhodnocovania rizikovosti jednotlivých inštitúcií, stanovenie frekvencie a intenzity dohľadu vzhľadom na rizikový profil inštitúcií a riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu.	31.3.2020
C.14.	Nízky počet kontrol zo strany FSJ z dôvodu nedostatku personálnych zdrojov na oddelení KPO FSJ.	Optimalizácia počtu systemizovaných miest na oddelení kontroly povinných osôb, zvýšenie počtu kontrol.	MV SR		Posilniť personálne kapacity oddelenia kontroly povinných osôb finančnej spravodajskej jednotky národnej kriminálnej agentúry Prezídia Policajného zboru s cieľom zvýšiť počet kontrol povinných osôb, Po navýšení počtu pracovníkov na oddelení KPO FSJ zvýšiť počet kontrol povinných osôb.	31.12.2019
C.15.	Nedostatočná úroveň aktualizácie vedomostí pracovníkov FSJ.	Zabezpečenie školení a odborných seminárov pre zamestnancov FSJ v oblasti AML, s cieľom získavania, rozširovania a aktualizácie poznatkov v tejto, ako aj v ďalších súvisiacich oblastiach.	MV SR		Identifikácia jednotlivých oblastí pre konkrétnych zamestnancov, rozsahu a zamerania potrebných školení. Poskytnutie školení pre zamestnancov FSJ a zabezpečenie ich finančného krytia. Zvýšiť tlak na samovzdelávanie zamestnancov	priebežne
C.16. D.11.	Nízky počet sankcií uložených FSJ a NBS, vrátane neuloženia administratívnej sankcie vrcholovému manažmentu.	Posudzovanie zistených porušení s následným ukladaním účinných, primeraných a zároveň odrádzajúcich sankcií.	NBS, MV SR, MF SR		Prísnejšie posudzovanie porušenia právnych predpisov s prihliadnutím na závažnosť, dĺžku trvania protiprávneho konania a jeho následky a úroveň súčinnosti poskytnutej PO pri kontrole pri určovaní výšky pokuty v správnom konaní resp. určovaní sankcie v konaní podľa zákona o dohľade. Sankcie ukladať v takom rozsahu, aby boli účinné, primerané a zároveň odrádzajúce. Ukladať sankciu odstránenia nedostatkov a zverejnenia rozhodnutia o uložení sankcie.	priebežne
C.17. D.12.	Nedostatočné povedomie o ML/TF rizikách a o ich riadení, resp. neefektívne naplňovanie opatrení v rámci AML prevencie, nedôsledne vykonávaná starostlivosť vo vzťahu ku	Klást dôraz na dôsledné doržiadanie legislatívy a na vykonávanie customer due diligence (základná starostlivosť), prípadne enhanced customer due diligence (zvýšená starostlivosť) pri uplatnení zásady „poznaj svojho klienta („KYC“).	MV SR	NBS	Vykonávať pravidelne školenia, tréningy a semináre zamerané na dodržiavanie AML, špecifické školenia pre jednotlivé povinné osoby. Vypracovanie študijných a metodických materiálov (príručky, testy, modelové situácie z praxe, typológie...), metodické usmernenia NBS Rozšíriť rozsah a frekvenciu metodickú, školiacej a	priebežne

	Zdroje ML Rizika	Kľúčové opatrenie	Zodpovedný	Spoluzodpovedný	Detailný akčný plán	
	klientovi/nedodržiavanie inak dostatočnej legislatívy.				kontrolnej činnosti.	
					Posilniť dialóg orgánu dohľadu so stavovskými organizáciami, komorami a povinnými osobami.	
C.18.	Nedostatky vyplývajúce z hlásení o NOO: • pri posudzovaní obchodov sa nekladie dôraz na zisťovanie pôvodu finančných prostriedkov na vstupe do systému, • neobvyklosť hlásení je orientovaná na výstup finančných prostriedkov (odkupy, ukončenie obchodného vzťahu) z finančného systému, • pri hláseniach o NOO absentujú informácie o vykonanej základnej starostlivosti, • obchody, resp. klient, ktorý je obsahom hlásenia o NOO sa nepreraduje do kategórie vyššieho rizika (riziková kategória klienta sa nezvyšuje), • pri spracovávaní hlásení o NOO dopytmi na pracovníkov Compliance bolo zistené, že pracovníci majú len formálne vedomosti o oblasti AML, závažné nedostatky sú pri praktickej aplikácii na konkrétnych prípadoch	Vydanie usmernenia, vykonávať školenia, vykonať training pracovníkov compliance bánk a vybraných finančných inštitúcií zameraný na analýzu, vyhodnocovanie a účinnosť podaných hlásení o NOO a oboznámiť so zistenými nedostatkami v hláseniach aj predstaviteľov nefinančného sektora.	MV SR		Vykonať detailnú analýzu prijatých hlásení o NOO od všetkých povinných osôb, na základe výsledku analýz vykonať training vedúcich pracovníkov compliance bánk a vybraných finančných inštitúcií. Vydať príslušné usmernenie, realizovať školenia, zabezpečiť finančné a materiálno-technické podmienky na realizáciu školení.	31.12.2019

	Zdroje ML Rizika	Kľúčové opatrenie	Zodpovedný	Spoluzodpovedný	Detailný akčný plán	
	posudzovania podozrenia z legalizácie a pri výkone starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, • celková nízka kvalita ohlasovania NOO, ako aj záznamov o posudzovaní obchodných operácií.					
C.19. D.13.	Absencia registra bankových účtov.	V súlade s Uznesením vlády SR č. 607/2018 k Plánu legislatívnych úloh vlády Slovenskej republiky na rok 2019, zabezpečiť transpozíciu článku 32a Smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/843 z 30. mája 2018, ktorou sa mení smernica (EÚ) 2015/849 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu a smernice 2009/138/ES a 2013/36/EÚ.	MF SR, MV SR	NBS	Zabezpečiť transpozíciu článku 32a Smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/843 z 30. mája 2018, ktorou sa mení smernica (EÚ) 2015/849 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu a smernice 2009/138/ES a 2013/36/EÚ.	10.9.2020
C.20.	Využívanie prepravy hotovosti prostredníctvom poštových zásielok alebo prostredníctvom nákladnej dopravy z/na územie EÚ.	Preskúmať oprávnenia príslušníkov CÚ pri kontrole prepravovanej hotovosti, rozšírenie kontroly hotovosti o nákladnú prepravu a poštovú prepravu.	MF SR		1. Vypracovať analýzu oprávnení príslušníkov CÚ pri kontrole prepravovanej hotovosti s ohľadom na požiadavky praxe, v prípade potreby zabezpečiť ich rozšírenie. 2. Rozšíriť kontrolu hotovosti o nákladnú prepravu a poštovú prepravu. 3. Legislatívnym opatrením rozšíriť ohlasovaciu povinnosť vo vzťahu k colným orgánom pri odosielaní resp. prijímaní zásielok zo/do SR mimo územia Európskych spoločenstiev a taktiež uložiť povinnosť dotknutým osobám umožniť colným orgánom vykonať kontrolu takýchto zásielok. 4. Uchovávať informácie v centralizovanej elektronickej evidencii (mimo TALON). 5. Vypracovať analýzu primeranosti personálnych zdrojov. 6. Vypracovať analýzu primeranosti materiálo-technických zdrojov.	30.9.2020

	Zdroje ML Rizika	Kľúčové opatrenie	Zodpovedný	Spoluzodpovedný	Detailný akčný plán	
C.21.	Absencia včasného a efektívneho prístupu k ostatným relevantným informáciám.	Analýza možností prístupov OČTK, služby finančnej a kriminálnej polície PZ do jednotlivých evidencií/registrov, ktoré sú potrebné na plnenie ich úloh.	MV SR	MF SR, MPSVAR,	Analýza a identifikácia rozsahu relevantných informácií a následné zadefinovanie požiadavky na príslušné orgány (registre).	31.3.2020
C.22. D.14.	Absencia výmeny informácií medzi finančnými inštitúciami, neakceptovanie oprávnenia podľa § 13 ods. 1 zákona o AML bankami.	Preskúmať zákonné možnosti na výmenu informácií medzi finančnými inštitúciami, pri výkone kontroly sa zamerať aj na plnenie povinnosti v zmysle § 13 ods. 2 zákona o AML.	MV SR	NBS, SBA, SLASPO	Analyzovať možnosť výmeny informácií medzi jednotlivými finančnými inštitúciami týkajúce sa rizikových klientov z hľadiska AML, vrátane informácií v zmysle § 18 ods. 8 AML zákona. Vydanie usmernenia NBS, výkon kontrol, hrozba sankcie.	31.3.2020
C.23. D.15.	Neexistuje zoznam rizikových krajín.	Iniciovať medzirezortné stretnutie za účelom vytvorenia zoznamu rizikových krajín vo vzťahu k daňovým rajom a financovaniu terorizmu.	MV SR, NBS, MF SR		Po vydaní oficiálneho zoznamu, informovať o tejto skutočnosti povinné osoby.	31.3.2020
D.16.	Stav počtu pracovníkov NBS v oblasti dohľadu nad AML/TF nie je vyhovujúci.	Navýšiť počet systemizovaných miest na príslušných organizačných zložkách NBS.	NBS		Zvýšenie počtu systemizovaných miest na vecne príslušnom organizačnom útvere NBS (na úseku obozretného dohľadu NBS).	31.3.2020
D.17.	Nedostatočne využívaná spolupráca medzi bankami, SBA a verejnými autoritami v oblasti vzdelávania zamestnancov bánk.	Rozšíriť rozsah a frekvenciu metodickej a externej školiacej činnosti pre zamestnancov bánk.	NBS	MV SR	1. Vypracovanie koncepcie spolupráce verejných autorít pre externé vzdelávanie zamestnancov bánk. 2. Vypracovanie študijných podkladov (prezentácie, modelové situácie z praxe, typológie). Kontrolu vyhodnocovania efektivity externého vzdelávania zabezpečí NBS zaradením do dohľadových procedúr bánk ako kontrolu externého vzdelávania. FSJ v rámci komunikácie s NBS si môže vyžiadať výsledky z externých kontrol v oblasti vzdelávania.	31.3.2020
C.24.		Aktualizácia a doplnenie informácií v oblasti AML pre banky na webovom sídle FSJ.	MV SR		Zabezpečiť aktualizáciu stanovísk k aplikácii AML zákona pre povinné osoby, vrátane uvádzania nových trendov a možných indikátorov TČ.	priebežne

	Zdroje ML Rizika	Kľúčové opatrenie	Zodpovedný	Spoluzodpovedný	Detailný akčný plán	
D.18.	NBS nemôže uložiť pokutu banke za nedodržanie usmernenia MÚ č. 9/2012 o ochrane banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti.	Aktualizovať metodické usmernenia Národnej banky Slovenska k ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu a vydať k uvedenej oblasti opatrenia NBS na základe splnomocňovacieho ustanovenia v zákone o AML.	NBS		Aktualizovať metodické usmernenia Národnej banky Slovenska k ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu a vydať k uvedenej oblasti opatrenia NBS na základe splnomocňovacieho ustanovenia v zákone o AML.	priebežne
D.19.	Nedostatočné personálne zabezpečenie prevádzkového fungovania útvaru AML v niektorých bankách.	Zamerať sa na personálne obsadenie AML útvarov v bankách tak, aby bolo v každom momente zabezpečené plnenie povinností vyplývajúcich pre banky z právnej úpravy v oblasti AML/TF.	NBS	MV SR	1. Prijať adekvátne opatrenia na vynútenie plnenia povinností dostatočného personálneho obsadenia útvarov AML v jednotlivých bankách. 2. Upraviť metodické usmernenie NBS č. 9/2012 (opatrenie) s dôrazom na primeranosť personálneho a technického zabezpečenia plnenia povinností vyplývajúcich pre banky z právnej úpravy v oblasti AML.	30.9.2020
C.25.	Komplexný informačný systém FSJ na prijímanie, analyzovanie, spracovanie a štatistiky NOO má nedostatky, nie je dostatočne flexibilný s absenciou sledovania určitých negatívnych javov. Absencia systémového riešenia zberu, spracovania informácií a podkladov pre potreby NHR a MONEYVAL.	Zefektívnenie KIS FSJ, zavedenie a sledovanie nových interných štatistík na FSJ (najmä z NOO), navýšenie počtu pracovníkov AO FSJ.	MV SR		Analyzovať potreby zavedenia nových a doplňujúcich interných štatistík pre NOO, KPO, AO, OMS FSJ. Navýšiť počet pracovníkov AO FSJ v súvislosti so zberom, analýzou a následným spracovaním údajov potrebných pre vypracovanie podkladov pre opakujúce sa kolá národného hodnotenia rizík (NHR) a hodnotenia MONEYVAL .	31.12.2019
D.20.	Nedostatočné preverovanie bezúhonnosti zamestnancov subjektov finančného trhu, nad ktorými vykonáva dohľad NBS podľa zákona č. 747/2004 Z.z.	Za účelom preukázania bezúhonnosti zamestnancov, dohliadané subjekty majú požadovať okrem výpisu z registra trestov aj ďalšie doklady napr. posudok od predchádzajúceho zamestnávateľa.	NBS	MV SR	Usmerniť dohliadané subjekty, aké doklady majú požadovať od zamestnancov pri preverovaní bezúhonnosti.	31.3.2020

	Zdroje ML Rizika	Kľúčové opatrenie	Zodpovedný	Spoluzodpovedný	Detailný akčný plán	
C.26. D.21.	Povinné osoby nezaraďujú klientov do rizikových skupín, chyba rizikovo orientovaný prístup.	Zamerať sa na rizikovo orientovaný prístup povinných osôb pri zaraďovaní klientov do rizikových skupín.	NBS, MV SR		1. Vydanie usmernenia príslušného orgánu dozoru. 2. Preškolenia a tréningy. 3. Vykonávať kontrolu dodržiavania tejto povinnosti a prijímať adekvátne opatrenia a sankcie.	31.3.2020
D.22.	Absencia pravidelného interného alebo externého auditu na oblasť AML, absencia štatistiky o počte vnútorných kontrol zameraných na odhaľovanie nedostatkov v súvislosti s plnením povinností v oblasti AML.	Potrebné zaradiť do kontrolného plánu pravidelné interné alebo externé auditu na oblasť AML, stanoviť usmernením rozsah a frekvenciu vykonávania vnútorných kontrol, zameraných na oblasť AML a ich evidenciu v interných predpisoch povinných osôb.	NBS	MV SR	Metodickým usmernením stanoviť: 1. povinné vykonanie pravidelného interného alebo externého auditu na oblasť AML, 2. rozsah a frekvenciu vykonávania vnútorných kontrol zameraných na oblasť AML.	31.3.2020
D.23.	Nízka účinnosť dohľadu NBS nad OFI (ostatné finančné inštitúcie) v boji proti ML/TF.	Zvýšiť účinnosť dohľadu nad sektorom OFI.	NBS	MV SR	Vypracovať, resp. aktualizovať manuály (procesné postupy) pre pracovníkov NBS pre oblasť dohľadu dodržiavania postupov v boji proti ML/TF (FA/FP, veriteľ, zmenárne, PI).	31.3.2020
C.27.	Zneužívanie vysokých hotovostných platieb pre ML/TF.	Vykonať hodnotenie dopadu zavedenia obmedzujúcich opatrení v hotovostnom platobnom styku.	MF SR		Vykonať analýzu efektívnosti opatrení vyplývajúcich zo zákona č. 394/2012 Z. z. o obmedzení platieb v hotovosti, prehodnotiť výnimky ohľadom hotovostných platieb a na základe vykonanej analýzy prijať primerané opatrenia.	31.3.2021
C.28.	Absencia sledovania navzájom na seba nadväzujúcich operácií v súvislosti s realizáciou anonymných platieb u prevádzkovateľov hazardných hier.	Obmedziť realizovanie anonymných operácií, ako aj operácií, ktoré nie sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o klientovi.	MF SR		1. Analýza nedostatkov zákonnej úpravy týkajúcej sa realizovania anonymných operácií u prevádzkovateľov hazardných hier a v tej súvislosti nesledovania na seba nadväzujúcich operácií. 2. Vyhodnotenie analýzy a následné prijatie príslušných opatrení na odstránenie zistených nedostatkov.	31.3.2021

	Zdroje ML Rizika	Kľúčové opatrenie	Zodpovedný	Spoluzodpovedný	Detailný akčný plán	
C.29.	Nevedomosť, že podnikateľ je povinnou osobou v zmysle AML zákona (leasing, faktoring - voľné živnosti, org. a ek. poradca, účtovník, realitka, obchodník s drahými kovmi a kameňmi) a neznalosť povinností ohľadom AML.	Zabezpečiť zo strany orgánu vydávajúceho oprávnenie alebo osvedčenie informáciu, že podnikateľ je povinná osoba podľa zákona AML, zabezpečiť mediálnu osvetu.	MV SR, MF SR		1. Zvýšiť informačné povedomie povinných osôb pri získaní voľných živností, na základe ktorých sú zaradené medzi povinné osoby. 2. Obdobný postup zabezpečiť u prevádzkovateľov hazardných hier pri získaní licencií na MF SR, aby boli subjekty informované, že sú PO a vyplývajú im povinnosti v zmysle zákona 297/2008 Z.z.	31.3.2020
C.30. D.24.	Harmonizácia legislatívy s európskym právom v oblasti financovania terorizmu a financovania rozširovania zbraní hromadného ničenia.	Dôsledne implementovať EÚ právne akty a príslušné medzinárodné dohovory, zabezpečiť súlad s vyvíjajúcimi sa odporúčaniami FATF v danej oblasti.	MS SR MF SR	GP SR, MV SR	Trestné právo hmotné.	priebežne
			MF SR	MZVaEZ SR, MH SR SIS, MV SR	Problematika cielených finančných sankcií (zákon 289/2016 Z.z.)	
C.31.	Súlad usmernení FSJ v súvislosti s financovaním terorizmu s odporúčaniami FATF/výsledkami NHR.	Zabezpečiť súlad usmernení FSJ pre povinné osoby s odporúčaniami FATF/výsledkami NHR v súvislosti s financovaním terorizmu.	MV SR		Zosúladiť usmernenia FSJ pre povinné osoby s ohľadom na odporúčania FATF a výsledkami NHR v súvislosti s financovaním terorizmu.	priebežne
C.32.	Výsledky operatívnej a strategickej analýzy hlásení o NOO v súvislosti s financovaním terorizmu.	Vyhodnotiť účinnosť odstúpených informácií z hlásení o NOO v súvislosti s financovaním terorizmu.	MV SR		1. Získať spätnú väzbu od orgánov prijímajúcich informácie od FSJ. 2. Vyhodnotiť vecnú a obsahovú stránku hlásení o NOO súvisiacich s TF.	31.3.2020
C.33.	Aktuálnosť informácií o hrozbách terorizmu pre SR.	Priebežne analyzovať spôsoby a metódy financovania terorizmu a financovania rozširovania zbraní hromadného ničenia v závislosti na aktualizácii hrozieb pre SR.	MV SR		Zapracovať financovanie terorizmu a financovanie rozširovania zbraní hromadného ničenia do NAP boja proti terorizmu.	priebežne
C.34. D.25.	Pravidelné vyhodnocovanie rizika financovania terorizmu a financovania rozširovania zbraní hromadného ničenia v regióne.	Sledovať prehľad výsledkov hodnotení krajín V4, Rakúska a Ukrajiny a implementovať výsledky hodnotení Konferencie zmluvných strán Varšavského dohovoru.	MV SR	SIS, VS, MF SR, NBS, GP SR	1. Sledovať výsledky hodnotenia MONEYVAL. 2. Sledovať výsledky hodnotenia FATF. 3. Sledovať výsledky nadnárodného hodnotenia rizika. 4. Sledovať a implementovať výsledky hodnotení Konferencie zmluvných strán Varšavského dohovoru.	priebežne

	Zdroje ML Rizika	Kľúčové opatrenie	Zodpovedný	Spoluzodpovedný	Detailný akčný plán	
C.35. D.26.	Efektívnosť spolupráce medzi príslušnými orgánmi v oblasti uplatňovania cielených finančných sankcií.	Zorganizovať cvičenie k uplatňovaniu cielených finančných sankcií.	MF SR	NBS, MZVaEZ SR, MV SR, SIS, MO SR	1. Iniciovať cvičenie k uplatňovaniu cielených finančných sankcií. 2. Prijatť organizačné, materiálne a technické opatrenia. 3. Identifikovať a pozvať účastníkov. 4. Vypracovať možné scenáre uplatňovania cielených finančných sankcií.	31.3.2020
C.36. D.27.	Aktuálnosť NHR.	Aktualizácia NHR v štvorročnom intervale.	MV SR	MF SR, NBS, MS SR, GP SR, SIS,	Aktualizovať NHR zhromažďovaním a analýzou informácií a následným vypracovaním správy spravidla v štvorročnom intervale.	31.12.2021

Pozn.: Číslovanie úloh je zhodné s číslovaním úloh v zodpovedajúcom návrhu uznesenia vlády SR.

Zoznam použitých skratiek:

MV SR – Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky
 MF SR – Ministerstvo financií Slovenskej republiky
 NBS – Národná banka Slovenska
 MZVaEZ SR- Ministerstvo zahraničných vecí a európskych záležitostí Slovenskej republiky
 SIS – Slovenská informačná služba
 VS – Vojenské spravodajstvo
 GP SR – Generálna prokuratúra Slovenskej republiky
 KUFS – Kriminálny úrad finančnej správy
 ŠÚ SR – Štatistický úrad Slovenskej republiky
 MPSVAR – Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky
 MS SR – Ministerstvo spravodlivosti Slovenskej republiky
 MK SR – Ministerstvo kultúry Slovenskej republiky
 FS SR – Finančná správa Slovenskej republiky
 NAP – národný akčný plán
 TF – financovanie terorizmu
 ML- pranie špinavých peňazí (legalizácia príjmov z trestnej činnosti)
 AML – boj proti praniu špinavých peňazí (boj proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti)
 FATF – Finančný akčný výbor skupiny G7
 MONEYVAL- výbor expertov Rady Európy pre oblasť AML/TF
 NOO- neobvyklá obchodná operácia
 FSJ – finančná spravodajská jednotka národnej kriminálnej agentúry Prezídia Policajného zboru
 SVS MV SR – Sekcia verejnej správy Ministerstva vnútra Slovenskej republiky
 PO – povinné osoby
 OFI – ostatné finančné inštitúcie
 KIS FSJ – komplexný informačný systém finančnej spravodajskej jednotky
 NHR- národné hodnotenie rizík
 AO FSJ – analytické oddelenie finančnej spravodajskej jednotky
 KPO FSJ – oddelenie kontroly povinných osôb finančnej spravodajskej jednotky
 NOO FSJ – oddelenie neobvyklých obchodných operácií finančnej spravodajskej jednotky
 OMS FSJ – oddelenie medzinárodnej spolupráce finančnej spravodajskej jednotky
 CÚ – Colný úrad
 OPČ – operatívno pátracia činnosť
 NPTJ – národná protiteroristická jednotka národnej kriminálnej agentúry Prezídia Policajného zboru
 OČTK – orgány činné v trestnom konaní
 UKP – Úrad kriminálnej polície Prezídia Policajného zboru
 SBA – Slovenská banková asociácia
 SLASPO – Slovenská asociácia poisťovní
 NES - LP- národná expertná skupina na prevenciu a boj proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu