

AKO SA PERÚ PENIAZE?



AK MÁTE KOPU NELEGÁLNE ZÍSKANÝCH PROSTRIEDKOV



MÁTE PROBLÉM



POTREBUJETE ICH DOSTAŤ DO EKONOMIKY



VIETE KOĽKO SA SVETE ROČNE VYPERIE?

2 TRILÓNY DOLÁROV



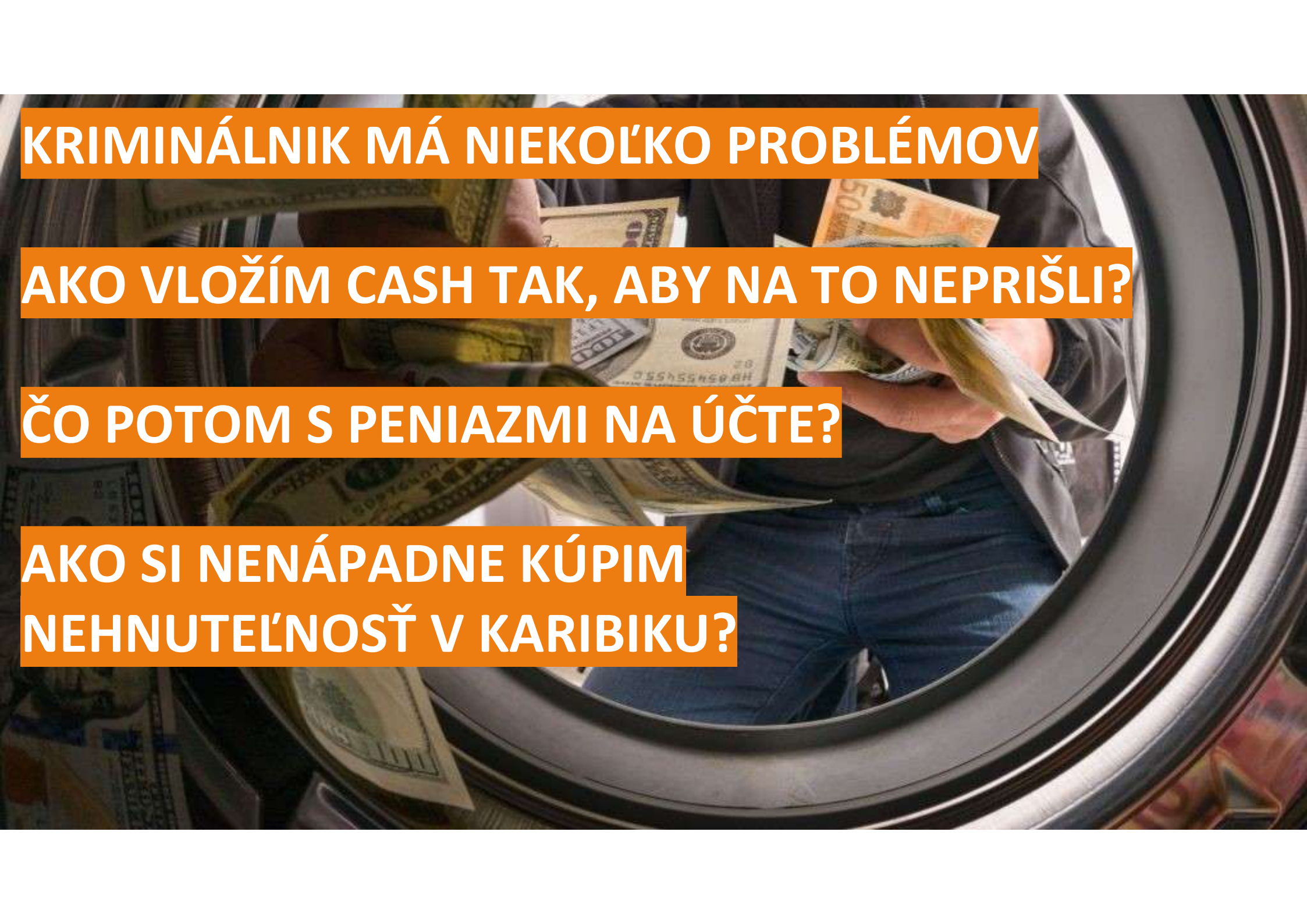
CELKOVO SA NA SVETE ROČNE VYPERIE

TO JE 2.000 MILIÁRD



TO SÚ VÝDAVKY SLOVENSKA NA 30 ROKOV





KRIMINÁLNIK MÁ NIEKOĽKO PROBLÉMOV

AKO VLOŽÍM CASH TAK, ABY NA TO NEPRIŠLI?

ČO POTOM S PENIAZMI NA ÚČTE?

AKO SI NENÁPADNE KÚPIM
NEHNUTEĽNOSŤ V KARIBIKU?

AJ PRI PRANÍ PEŇAZÍ EXISTUJE TEÓRIA A BEST PRACTICE

$$E = mc^2$$

$$x = \frac{-b \pm \sqrt{b^2 - 4ac}}{2a}$$

$$e = \lim_{n \rightarrow \infty} \left(1 + \frac{1}{n}\right)^n$$

$$\nabla \cdot E = 0$$

$$\nabla \cdot H = 0$$

NA NIEKTORÉ SA POZRIEME

$$E = mc^2$$

$$x = \frac{-b \pm \sqrt{b^2 - 4ac}}{2a}$$

$$e = \lim_{n \rightarrow \infty} \left(1 + \frac{1}{n}\right)^n$$

$$\nabla \cdot E = 0$$

$$\nabla \cdot H = 0$$

MONEY LAUNDERING MÁ NIEKOĽKO FÁZ:

Dirty money is acquired



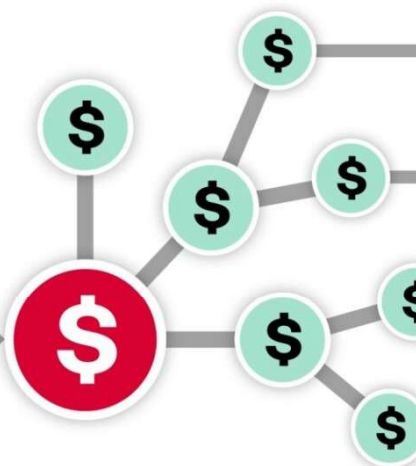
Step 1: Placement

Funds enter the legal financial system.



Step 2: Layering

Dirty money is separated from its source.



Step 3: Integration

Money re-enters the economy through "clean" spending/investments.



0. MÁTE ŠPINAVÉ PENIAZE

Dirty money is acquired



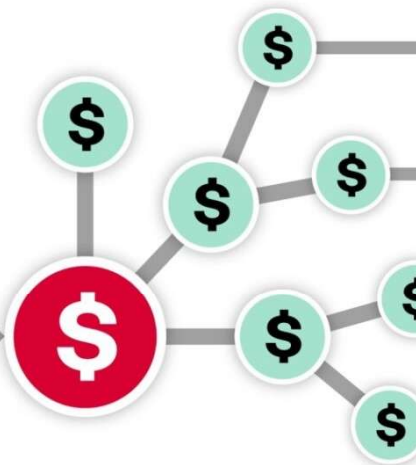
Step 1: Placement

Funds enter the legal financial system.



Step 2: Layering

Dirty money is separated from its source.



Step 3: Integration

Money re-enters the economy through "clean" spending/investments.



OBRÁZOK: linkurious.com

1. POTREBUJETE ICH NENÁPADNE DOSTAŤ DO SYSTÉMU

Dirty money is acquired



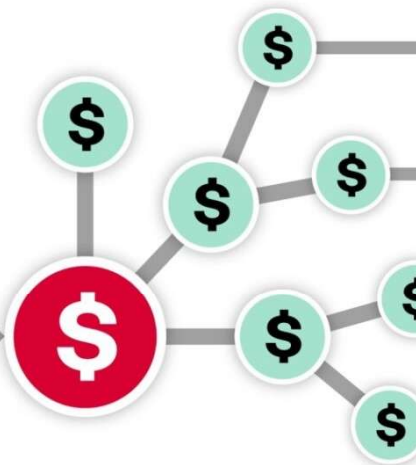
Step 1: Placement

Funds enter the legal financial system.



Step 2: Layering

Dirty money is separated from its source.



Step 3: Integration

Money re-enters the economy through "clean" spending/investments.



2. CHCETE ICH ODDELIŤ OD ŠPINY A PODOZRENÍ

Dirty money is acquired



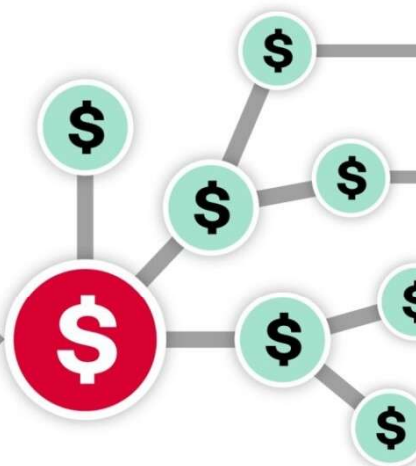
Step 1: Placement

Funds enter the legal financial system.



Step 2: Layering

Dirty money is separated from its source.



Step 3: Integration

Money re-enters the economy through "clean" spending/investments.



3. CHCETE VZBUDIŤ ZDANIE ČISTOTY

Dirty money is acquired



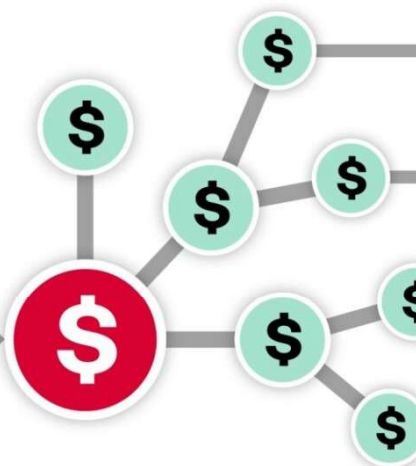
Step 1: Placement

Funds enter the legal financial system.



Step 2: Layering

Dirty money is separated from its source.



Step 3: Integration

Money re-enters the economy through "clean" spending/investments.



POZRIEME SA NA FÁZU: PLACEMENT

Dirty money is acquired



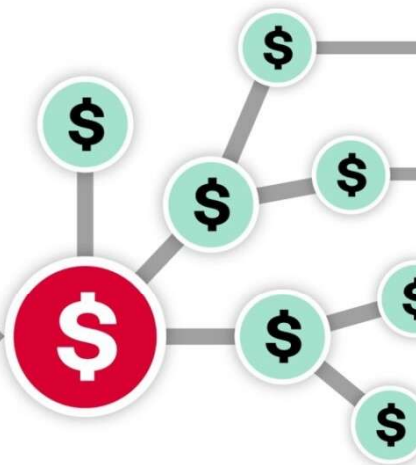
Step 1: Placement

Funds enter the legal financial system.



Step 2: Layering

Dirty money is separated from its source.



Step 3: Integration

Money re-enters the economy through "clean" spending/investments.



SMURFING



SMURFING

PRINCÍP:

ROZDELENIE VÄČŠEJ TRANSAKCIE NA MENŠIE



SMURFING

100.000 EUR



SMURFING

5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000
5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000
5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	
5.000	5.000				
5.000					



SMURFING

VLOŽÍŠ MI PROSÍM TÝCHTO 20.000 EUR

PO 2.500 DO TÝCHTO 8 BÁNK?



PREČO TO JE?

ZÁKONNÉ LIMITY NA CASH:

SK LIMIT NA HOTOVOSTNÉ PLATBY: 15.000 EUR

AK VYŠŠIA SUMA: TAK LEN PREVODOM



PRI SMURFING SA NEMUSIA VYUŽÍVAŤ BANKY



STAČIA AJ GAMING PLATFORMY, KDE SA REÁLNE
PENIAZE POUŽÍVAJÚ NA NÁKUP



PRI SMURFINGU SA VYUŽÍVAJÚ: MONEY MULES



A close-up photograph of a brown and white donkey looking directly at the camera. The donkey is positioned in the foreground, with its head and large ears clearly visible. In the background, a paved road curves through a lush green mountain landscape. Other donkeys are visible further down the road. The scene is set in a high-altitude, mountainous area with steep, grassy slopes and distant peaks.

MONEY MULE

**JEDNOTLIVEC, KTORÝ PRENÁŠA ILEGÁLNE
NADOBUDNUTÉ PROSTRIEDKY**

MONEY MULE MÁ NEVINNÚ TVÁR



MONEY MULE

NEBÝVA PRIAMO ČLENOM SYNDIKÁTU



MONEY MULE

NIE JE ZAHRNUTÝ DO KRIMINÁL AKTIVÍT





**ŤAŽŠIE SA TRACKUJE PRE FINANČNÉ INŠTITÚCIE
AJ PRE ŠTÁTNE ORGÁNY**

MONEY MULES

BÝVA SÚČASŤOU VÄČŠEJ SCHÉMY



MONEY MULES

ČO ROBIA?



PREVÁDZAJÚ PENIAZE MEDZI BANK ÚČTAMI



MEDZI KRYPTOMENAMI



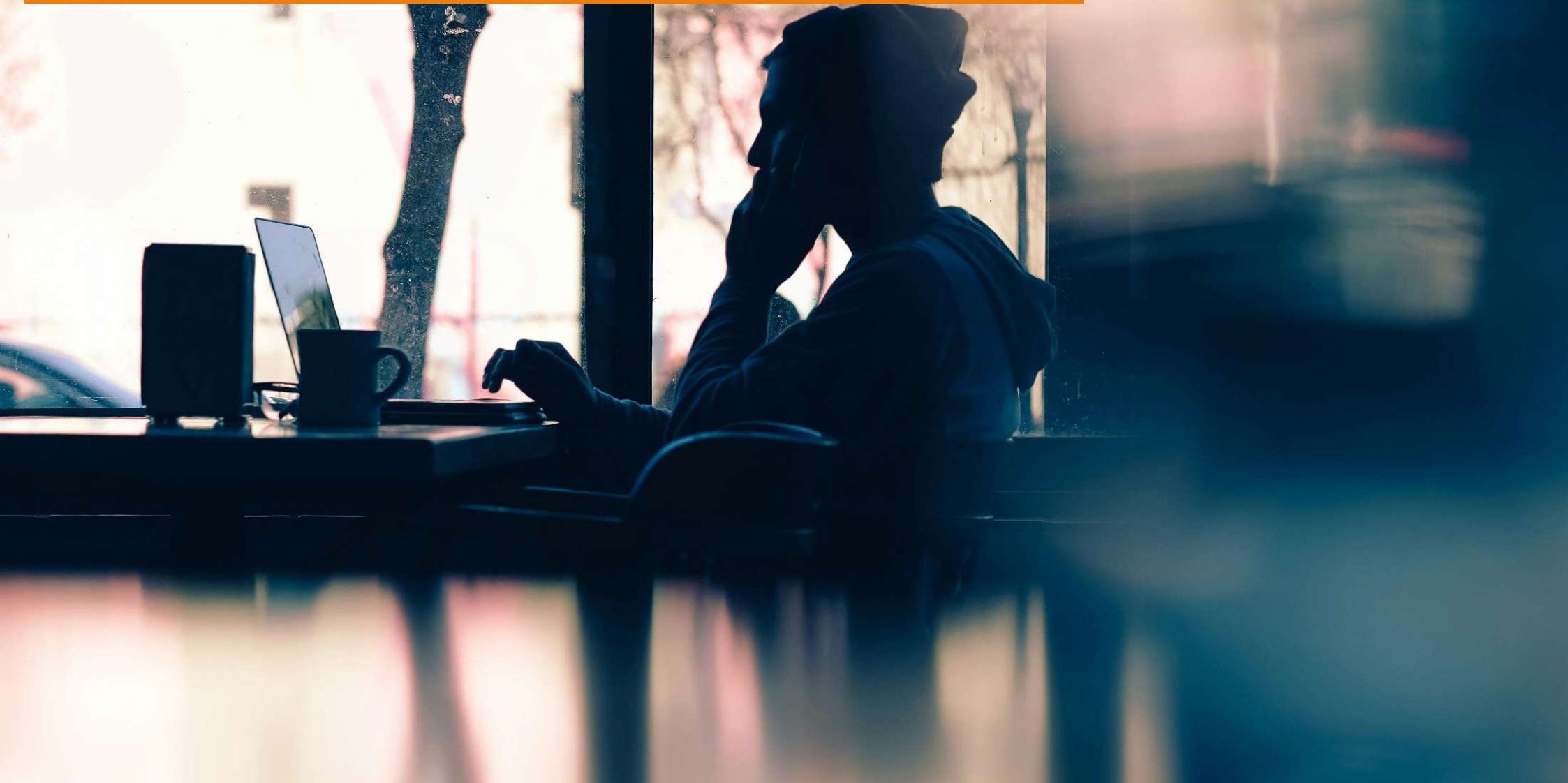
ALEBO VKLADAJÚ PROSTRIEDKY V BANKE



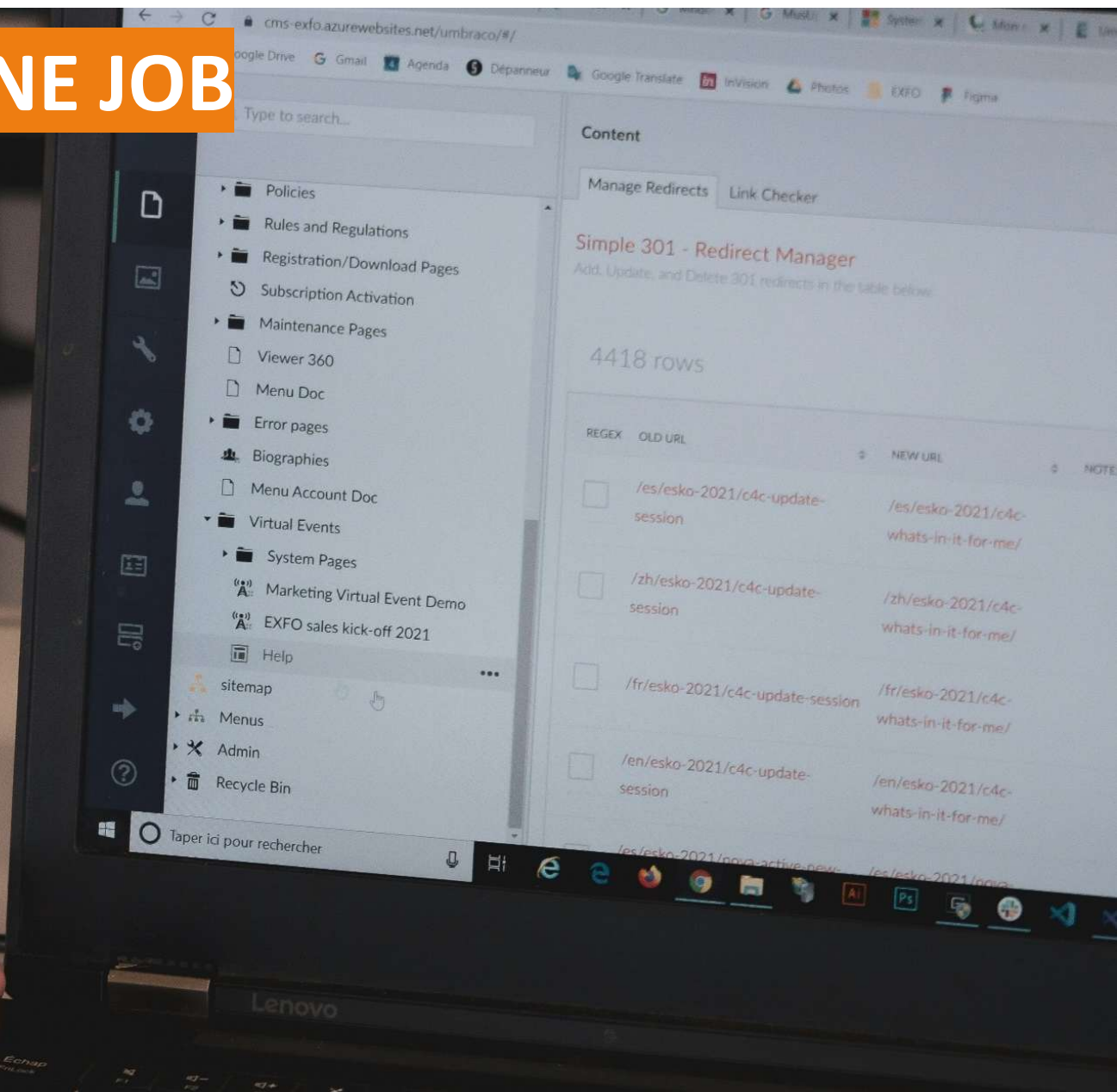
AKO TO FUNGUJE?



OSLOVIA NEVEDOMÉHO ÚČASTNÍKA



PONU KNU VAM ONLINE JOB



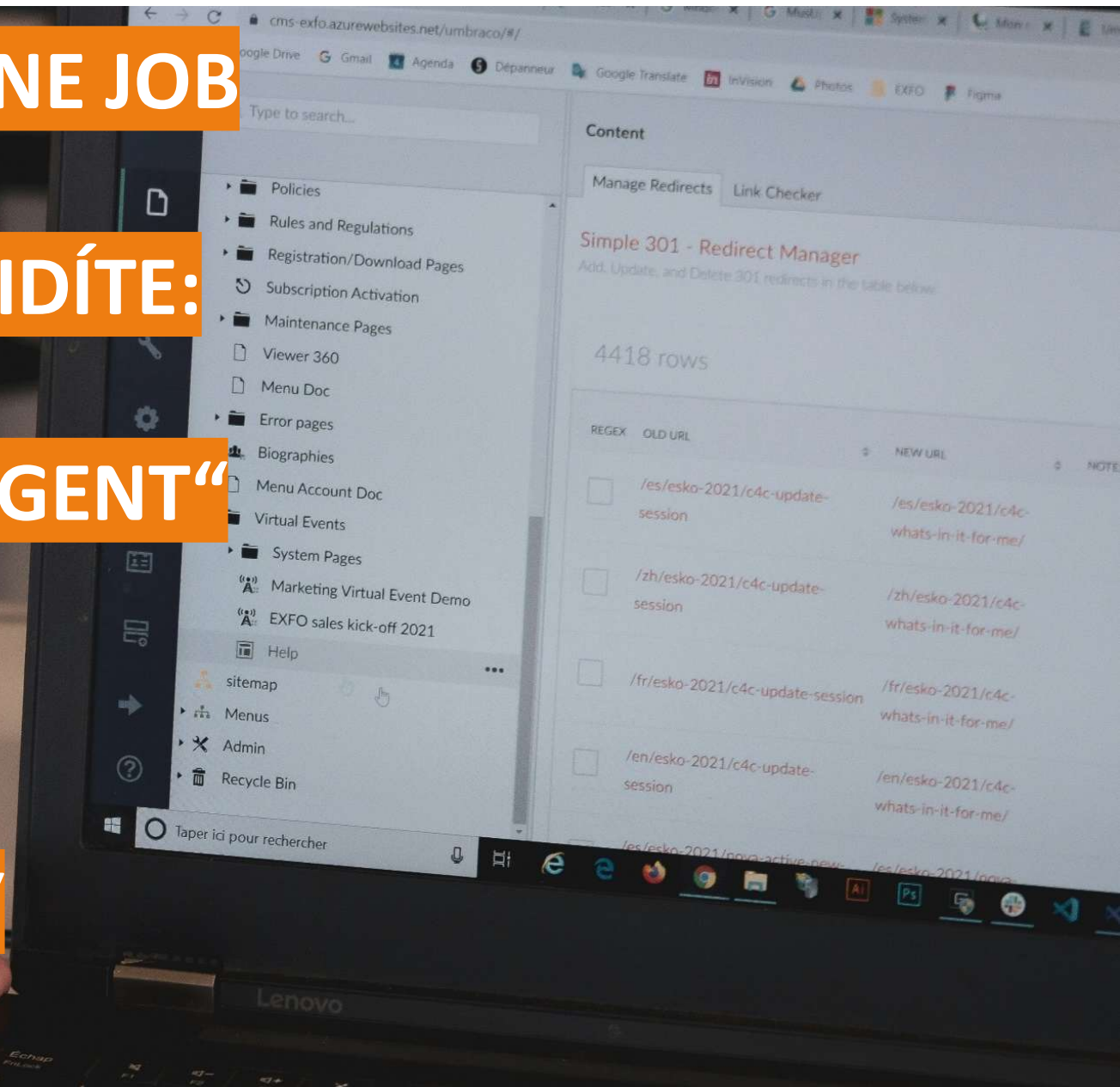
PONÚKNU VÁM ONLINE JOB

V JOB DESCRIPTION VIDÍTE:

„MONEY TRANSFER AGENT“

„LOCAL PROCESSOR“

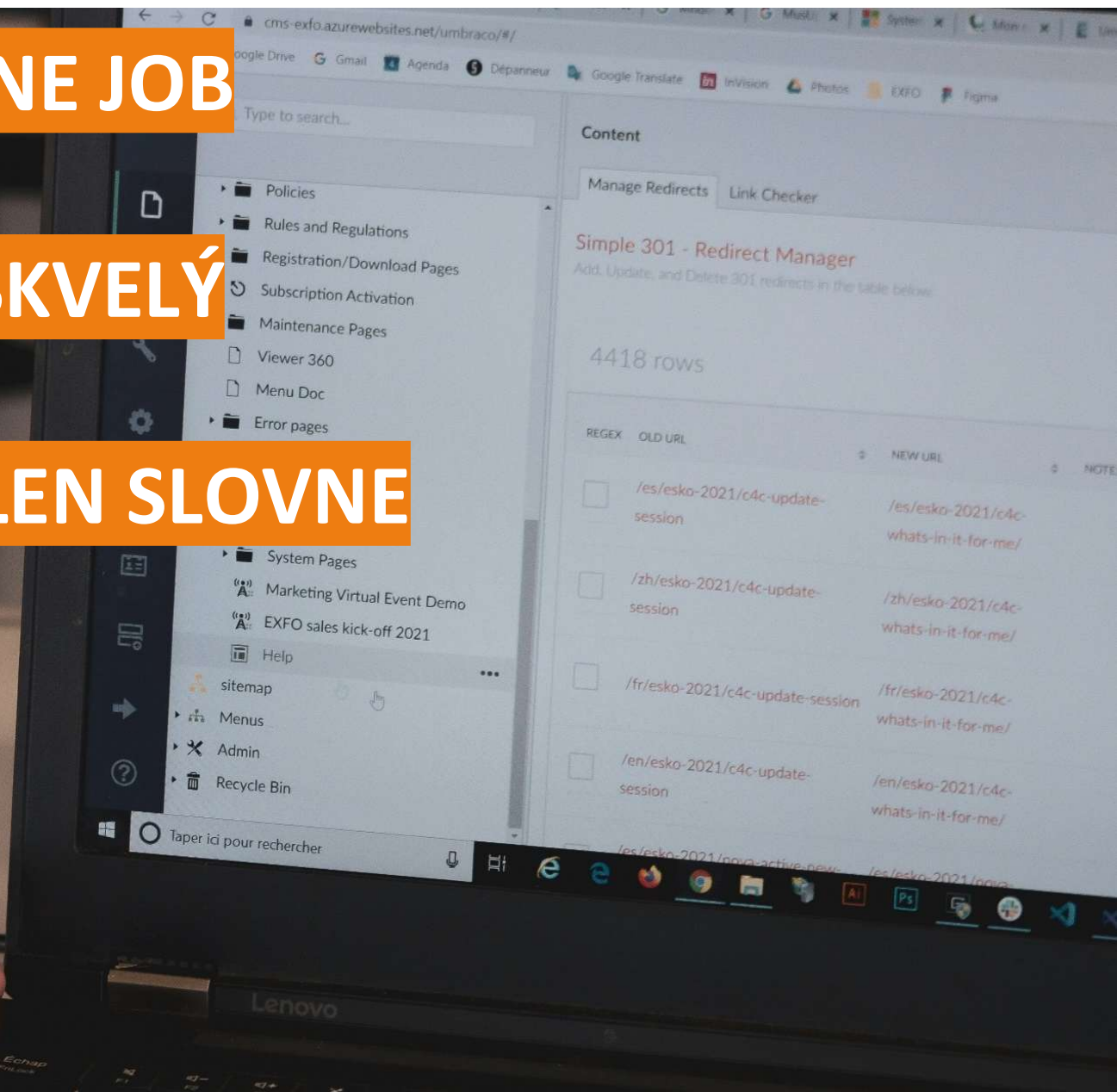
„EASY CASH SCHEME“



PONÚKNU VÁM ONLINE JOB

VIZUÁL INZERÁTU JE SKVELÝ

RECRUITING SA DEJE LEN SLOVNE



ALEBO VÁS OSLOVIA NA DATING SITES



ICH TAKTIKA:



VEĽMI LICHOTIVÁ KOMUNIKÁCIA HNEĎ OD ZAČIATKU

your profile looked so
great that I messaged...

Oh thanks, haha :)

please send me your email so
you
my subscription is over

Idk, we don't really
know each other...

I'm really falling for you...I
don't want to lose the chance
to talk to you...

RÝCHLO POŽIADAJÚ O PRESUN KOMUNIKÁCIE NA INÚ PLATFORMU (NIE DATING SITE)

Oh thanks, haha :)

please send me your email so that I could keep writing to you when my subscription is over

Idk, we don't really know each other...

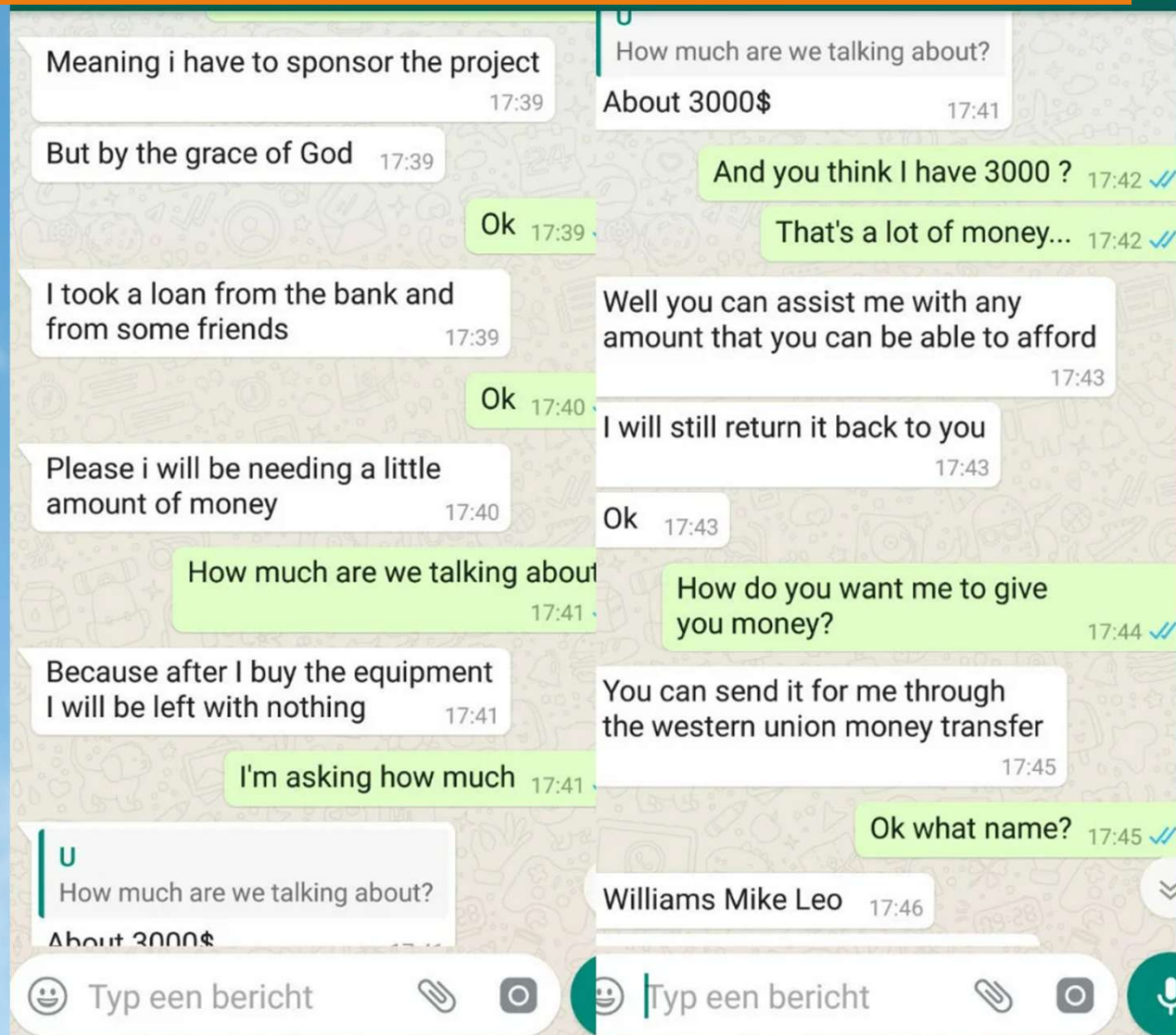
I'm really falling for you...I don't want to lose the chance to talk to you...

PO NEJAKOM ČASE:

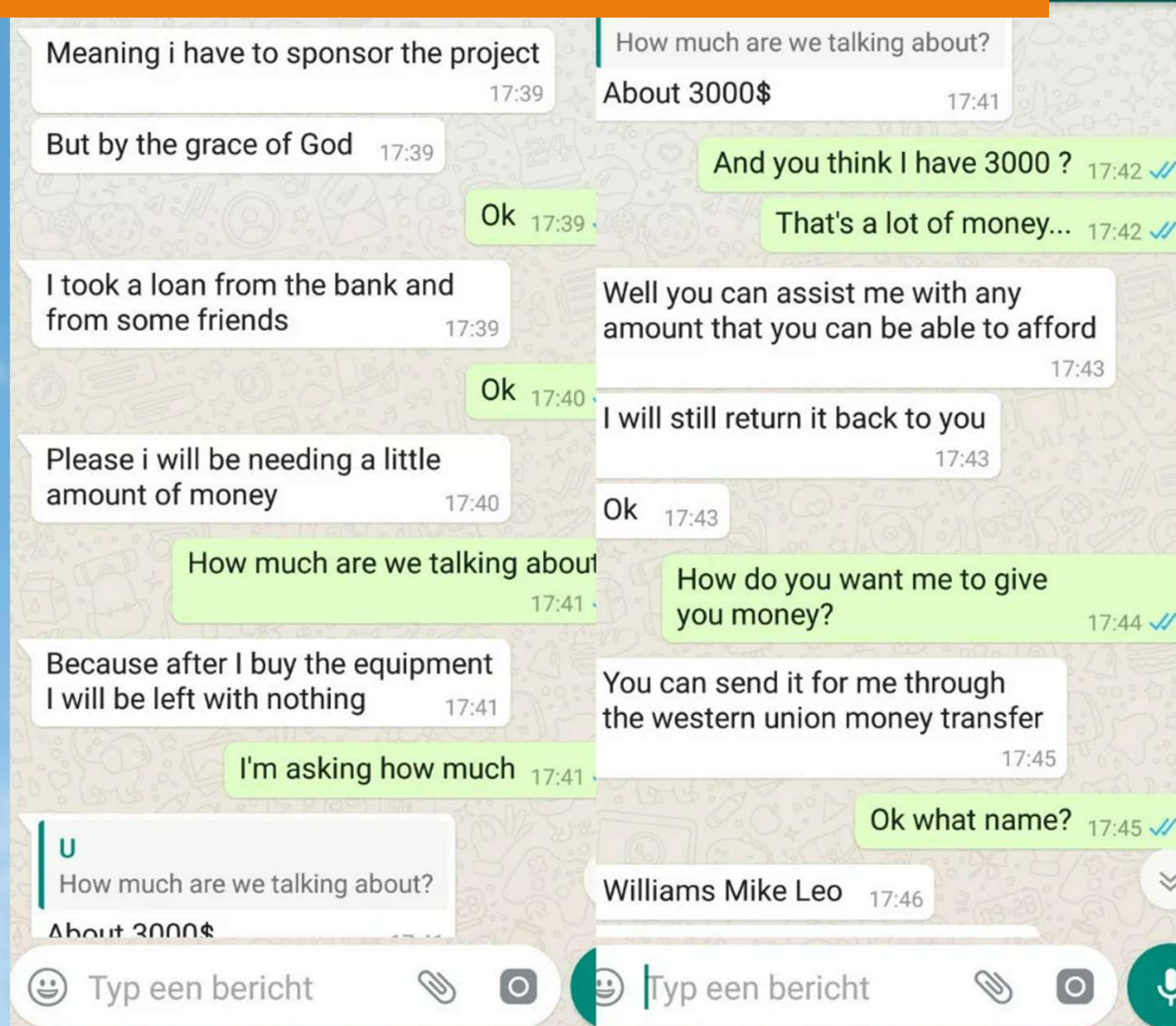
A MÁME MATCH!



A PRÍDE ŽIADOŠŤ O POMOC S PENIAZMI



VY IM ICH ANI NEMUSÍTE POŽIČIAVAŤ



LEN POMÔČŤ



ALE HNEĎ



PRÁVE TOTIŽ MAJÚ:

RODINNÚ EMERGENCY

RIEŠIA SVOJ BIZNIS V DUBAJI

PREVELILI ICH DO IRAKU



OTVORÍŠ SI PROSÍM BANKOVÝ ÚČET?



POŠLEM TI PENIAZE



VY ICH NIEKAM PREVEDIETE



NIEČO VÁM NECHAJÚ



ALE PRÁVE STE NIEČO VYPRALI

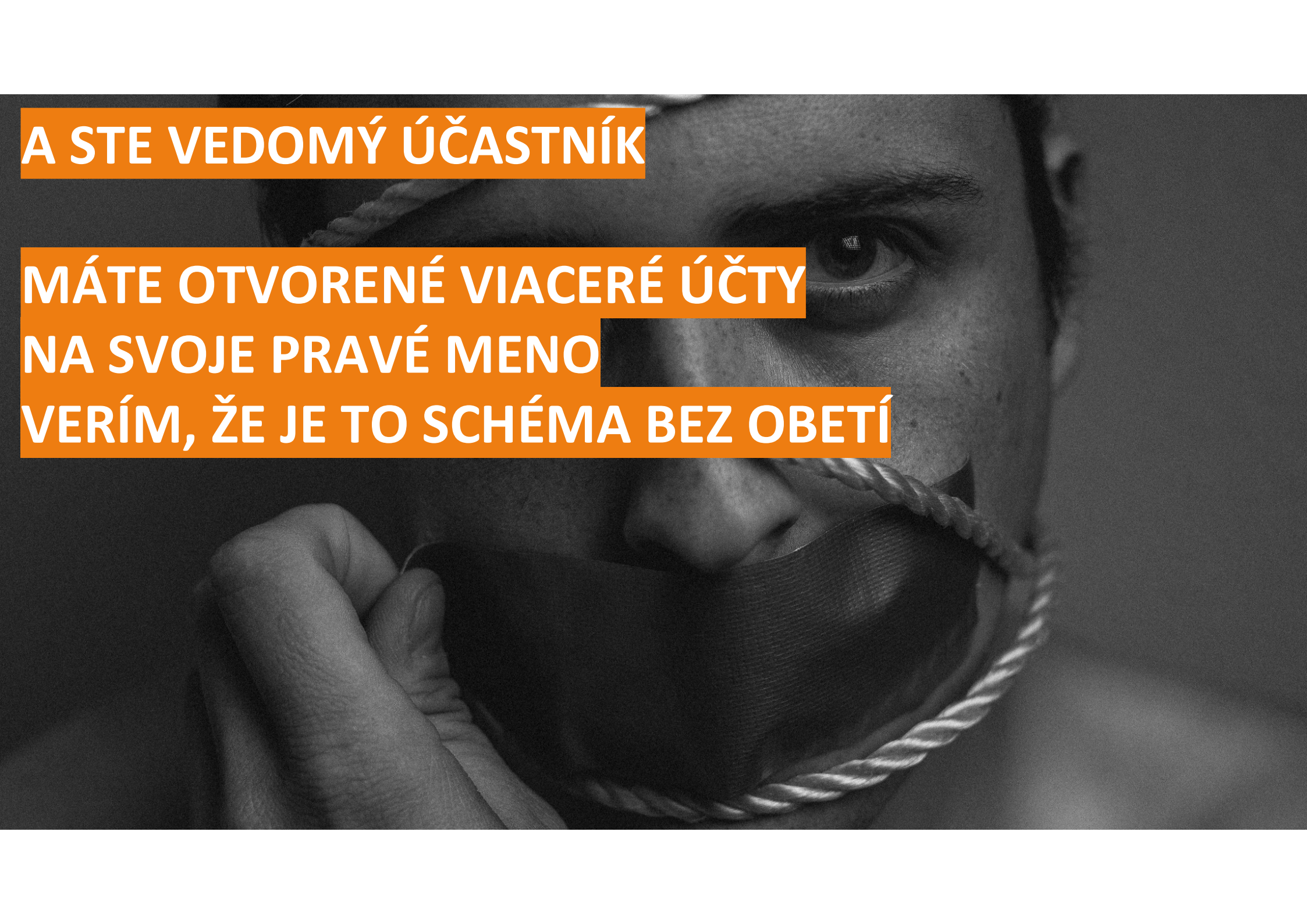


A STAL SI SA NEVEDOMÝ MONEY MULE



MÔŽETE ÍŠŤ DO LEVELU 2





A STE VEDOMÝ ÚČASTNÍK

**MÁTE OTVORENÉ VIACERÉ ÚČTY
NA SVOJE PRAVÉ MENO
VERÍM, ŽE JE TO SCHÉMA BEZ OBETÍ**

A STE VEDOMÝ ÚČASTNÍK

ALE MOTIVOVANÝ PENIAZMI



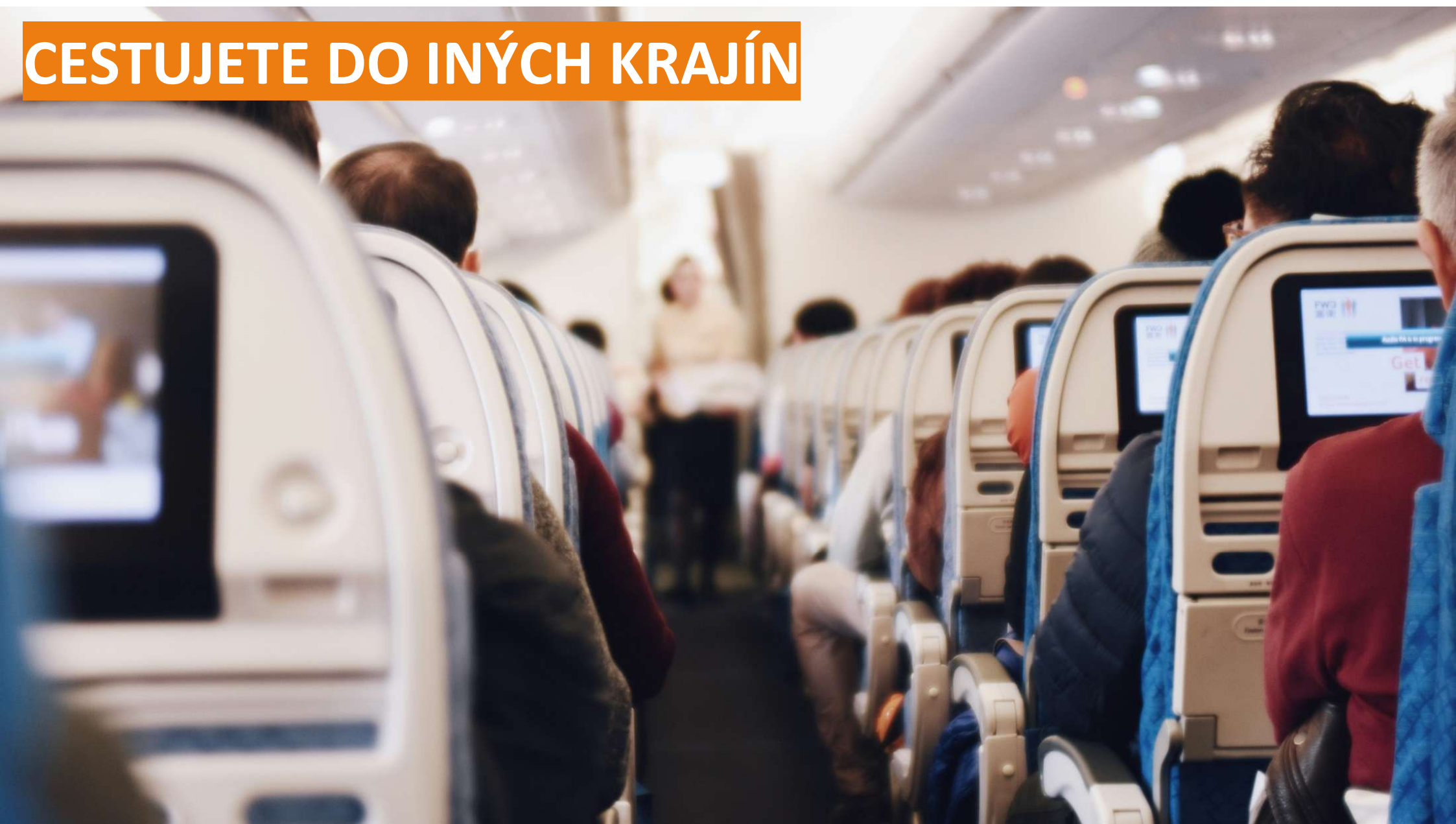
ALEBO DO LEVELU 3



A STE PARTNER IN CRIME



CESTUJETE DO INÝCH KRAJÍN



OTVÁRATE FALOŠNÉ FIRMY



OTVÁRATE TRANZITNÉ ÚČTY



ČO SA NA TRANZITNÝCH ÚČTOCH DEJE?

[New Transaction](#)

< Aug 2018 >



Axis Bank

Savings

Bank Transaction



HDFC Bank

Loan Account



ICICI Bank

Current



KVB Bank

Over Draft



SBI Bank

Cash Credit



Standard Chartered Bank

Credit Card



Cash

Tran.Date ▼	Particulars	Withdraw	Deposit	Balance	Action
	B/F			(₹ 1,66,834.00)	Edit ▼
4 Aug 2018	To Amita Raj For 1	₹ 1,000.00		(₹ 1,67,834.00)	Edit ▼
10 Aug 2018	By Amita Raj For INV13		₹ 13,860.00	(₹ 1,53,974.00)	Edit ▼
16 Aug 2018	To John Paul	₹ 5,000.00		(₹ 1,58,974.00)	Edit ▼
16 Aug 2018	To Anisha Systems	₹ 5,000.00		(₹ 1,63,974.00)	Edit ▼
16 Aug 2018	By Dinesh Consulting		₹ 5,000.00	(₹ 1,58,974.00)	Edit ▼
22 Aug 2018	To Dinesh Consulting For 14	₹ 4,200.00		(₹ 1,63,174.00)	Edit ▼
24 Aug 2018	To Purchase	₹ 5,000.00		(₹ 1,68,174.00)	Edit ▼
24 Aug 2018	To Water & Electricity Expenses	₹ 4,545.00		(₹ 1,72,719.00)	Edit ▼

MONEY MULE REALIZUJE MEDZINÁRODNÉ TRANSAKCIE DO KRAJÍN SO SLABÝM AML:

New Transaction

< Aug 2018 >

HDFC Bank Loan Account

NEZUELA
LAOS
MOZAMBIK

Current

Over Draft

SBI Bank Cash Credit

Standard Chartered Bank Credit Card

Cash

Tran.Date ▼	Particulars	Withdraw	Deposit	Balance	Action
	B/F			(₹ 1,66,834.00)	Edit ▼
4 Aug 2018	To Amita Raj For 1	₹ 1,000.00		(₹ 1,67,834.00)	Edit ▼
10 Aug 2018	By Amita Raj For INV13		₹ 13,860.00	(₹ 1,53,974.00)	Edit ▼
16 Aug 2018	To John Paul	₹ 5,000.00		(₹ 1,58,974.00)	Edit ▼
16 Aug 2018	To Anisha Systems	₹ 5,000.00		(₹ 1,63,974.00)	Edit ▼
16 Aug 2018	By Dinesh Consulting		₹ 5,000.00	(₹ 1,58,974.00)	Edit ▼
22 Aug 2018	To Dinesh Consulting For 14	₹ 4,200.00		(₹ 1,63,174.00)	Edit ▼
24 Aug 2018	To Purchase	₹ 5,000.00		(₹ 1,68,174.00)	Edit ▼
24 Aug 2018	To Water & Electricity Expenses	₹ 4,545.00		(₹ 1,72,719.00)	Edit ▼

TRANSAKCIE MAJÚ PRIETOKOVÝ CHARAKTER

New Transaction



< Aug 2018 >

Axis Bank Savings

Bank Transaction

HDFC Bank Loan Account

ICICI Bank Current

KVB Bank Over Draft

SBI Bank Cash Credit

Standard Chartered Bank Credit Card

Cash

TÁ ISTÁ SUMA PRÍDE NA ÚČET A HNEĎ AJ ODÍDE

			Deposit	Balance	Action
	B/F			(₹ 1,66,834.00)	Edit
4 Aug 2018	To Amita Raj For 1	₹ 1,000.00		(₹ 1,67,834.00)	Edit
10 Aug 2018	By Amita Raj For INV13		₹ 13,860.00	(₹ 1,53,974.00)	Edit
16 Aug 2018	To John Paul	₹ 5,000.00		(₹ 1,58,974.00)	Edit
16 Aug 2018	To Anisha Systems	₹ 5,000.00		(₹ 1,63,974.00)	Edit
16 Aug 2018	By Dinesh Consulting		₹ 5,000.00	(₹ 1,58,974.00)	Edit
22 Aug 2018	To Dinesh Consulting For 14	₹ 4,200.00		(₹ 1,63,174.00)	Edit
24 Aug 2018	To Purchase	₹ 5,000.00		(₹ 1,68,174.00)	Edit
24 Aug 2018	To Water & Electricity Expenses	₹ 4,545.00		(₹ 1,72,719.00)	Edit

FIRMY MONEY MULE NEMAJÚ BEŽNÉ TYPY ÚHRAD

 Axis Bank	Savings	Bank Transaction					< Aug 2018  >
 HDFC Bank	Loan Account						
 SBI Bank	Cash Credit						
 Standard Chartered Bank	Credit Card						
 Cash							

Tran.Date ▼	Particulars	Withdraw	Deposit	Balance	Action
	B/F			(₹ 1,66,834.00)	Edit ▼
4 Aug 2018	To Amita Raj For 1	₹ 1,000.00		(₹ 1,67,834.00)	Edit ▼
10 Aug 2018	By Amita Raj For INV13		₹ 13,860.00	(₹ 1,53,974.00)	Edit ▼
16 Aug 2018	To John Paul	₹ 5,000.00		(₹ 1,58,974.00)	Edit ▼
16 Aug 2018	To Anisha Systems	₹ 5,000.00		(₹ 1,63,974.00)	Edit ▼
16 Aug 2018	By Dinesh Consulting		₹ 5,000.00	(₹ 1,58,974.00)	Edit ▼
22 Aug 2018	To Dinesh Consulting For 14	₹ 4,200.00		(₹ 1,63,174.00)	Edit ▼
24 Aug 2018	To Purchase	₹ 5,000.00		(₹ 1,68,174.00)	Edit ▼
24 Aug 2018	To Water & Electricity Expenses	₹ 4,545.00		(₹ 1,72,719.00)	Edit ▼

NÁJOM
MZDY
POVINNÉ PLATBY

FIRMY MONEY MULE MÁVAJÚ VIRTUÁLNE ADRESY

 Axis Bank

 HDFC Bank

 ICICI Bank

 KVB Bank

 SBI Bank

 Standard Chartered Bank

 Cash

Savings

Loan Account

Current

Over Draft

Cash Credit

Credit Card

Bank Transaction

< Aug 2018 >

Tran.Date	Particulars	Withdraw	Deposit	Balance	Action
	B/F			(₹ 1,66,834.00)	Edit
4 Aug 2018	To Amita Raj For 1	₹ 1,000.00		(₹ 1,67,834.00)	Edit
10 Aug 2018	By Amita Raj For INV13		₹ 13,860.00	(₹ 1,53,974.00)	Edit
16 Aug 2018	To John Paul	₹ 5,000.00		(₹ 1,58,974.00)	Edit
16 Aug 2018	To Anisha Systems	₹ 5,000.00		(₹ 1,63,974.00)	Edit
16 Aug 2018	By Dinesh Consulting		₹ 5,000.00	(₹ 1,58,974.00)	Edit
22 Aug 2018	To Dinesh Consulting For 14	₹ 4,200.00		(₹ 1,63,174.00)	Edit
24 Aug 2018	To Purchase	₹ 5,000.00		(₹ 1,68,174.00)	Edit
24 Aug 2018	To Water & Electricity Expenses	₹ 4,545.00		(₹ 1,72,719.00)	Edit

Banks / Cash



ICICI Bank [View Ledger](#)

New Transaction

< Aug 2018 >

V PRÍPADE KONTROLY SÚ TRANSKACIE
ZDÔVODŇOVANÉ AKO:

PÔŽIČKY
DIVIDENDY
INVESTÍCIE

Current

Over Draft

Cash Credit

SBI Bank

Standard Chartered Bank

Credit Card

Cash

Tran.Date ▼	Particulars	Withdraw	Deposit	Balance	Action
	B/F			(₹ 1,66,834.00)	Edit ▼
4 Aug 2018	To Amita Raj For 1	₹ 1,000.00		(₹ 1,67,834.00)	Edit ▼
10 Aug 2018	By Amita Raj For INV13		₹ 13,860.00	(₹ 1,53,974.00)	Edit ▼
16 Aug 2018	To John Paul	₹ 5,000.00		(₹ 1,58,974.00)	Edit ▼
16 Aug 2018	To Anisha Systems	₹ 5,000.00		(₹ 1,63,974.00)	Edit ▼
16 Aug 2018	By Dinesh Consulting		₹ 5,000.00	(₹ 1,58,974.00)	Edit ▼
22 Aug 2018	To Dinesh Consulting For 14	₹ 4,200.00		(₹ 1,63,174.00)	Edit ▼
24 Aug 2018	To Purchase	₹ 5,000.00		(₹ 1,68,174.00)	Edit ▼
24 Aug 2018	To Water & Electricity Expenses	₹ 4,545.00		(₹ 1,72,719.00)	Edit ▼

V TOMTO LEVELI STE VEDOMÝ MONEY MULE



EŠTE OSTANEME V PLACEMENTE

Dirty money is acquired



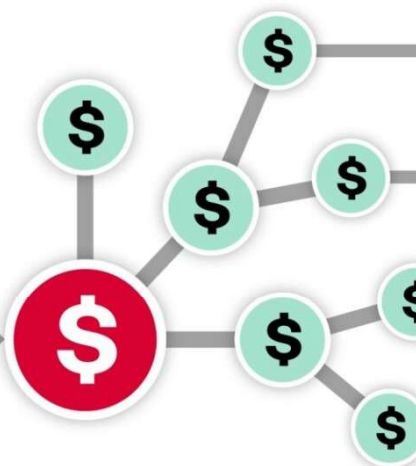
Step 1: Placement

Funds enter the legal financial system.



Step 2: Layering

Dirty money is separated from its source.



Step 3: Integration

Money re-enters the economy through "clean" spending/investments.



DIRTY MONEY SA PERÚ CEZ NÁKUP LUXUSNÉHO TOVARU



PREČO SA V LUXUSE DOBRE PERIE?

VYSOKÁ HODNOTA JEDNOTKY



VYSOKÁ HODNOTA JEDNOTKY ROLEXIEK

[All](#) • [Datejust](#) • [Submariner](#) • [GMT-Master II](#) • [Day-Date](#) • [Cosmograph Daytona](#) • [Oyster Perpetual](#) • [Yacht-Master](#) • [Sea-Dweller](#) • [Deepsea](#) • [Air-King](#) • [Explorer](#) • [Sky-Dweller](#) >



Cosmograph Daytona

Oyster, 40 mm, Everose gold and diamonds

144 800 € ⓘ



Cosmograph Daytona

Oyster, 40 mm, yellow gold and diamonds

140 900 € ⓘ



The world is your oyster

Oyster case

[Discover more >](#)



Day-Date 40

Oyster, 40 mm, platinum and diamonds

140 900 € ⓘ



Cosmograph Daytona

Oyster, 40 mm, Everose gold and diamonds

134 650 € ⓘ



Cosmograph Daytona

Oyster, 40 mm, white gold and diamonds

134 650 € ⓘ



POTREBUJETE MENEJ TRANSAKCIÍ

All • Datejust Submariner GMT-Master II Day-Date Cosmograph Daytona Oyster Perpetual Yacht-Master Sea-Dweller Deepsea Air-King Explorer Sky-Dwell >



Cosmograph Daytona

Oyster, 40 mm, Everose gold and diamonds
144 800 € ⓘ



Cosmograph Daytona

Oyster, 40 mm, yellow gold and diamonds
140 900 € ⓘ



The world is your oyster

Oyster case

[Discover more >](#)



Day-Date 40

Oyster, 40 mm, platinum and diamonds
140 900 € ⓘ



Cosmograph Daytona

Oyster, 40 mm, Everose gold and diamonds
134 650 € ⓘ



Cosmograph Daytona

Oyster, 40 mm, white gold and diamonds
134 650 € ⓘ



PREČO SA V LUXUSE DOBRE PERIE?

VYSOKÁ HODNOTA JEDNOTKY

ŠPERKY SA ĽAHKO PREPRAVUJÚ



U ŠPERKOV JE VÝBORNÝ POMER: CENY ZA OBJEM



KOLKO STOJÍ 4-KARÁTOVÝ PRSTEŇ?

DIAMONDS.PRO



Current Diamond Price Chart – Updated February 2025

Diamond Carat Weight	Price (Per Carat, Round Brilliant Cut)	Total Price
0.50 carat	\$990 – \$5,000	\$495 – \$2,500
1.00 carat	\$2,000 – \$14,000	\$2,000 – \$14,000
1.50 carat	\$3,300 – \$24,000	\$4,400 – \$30,000
2.00 carat	\$4,200 – \$29,000	\$8,400 – \$58,000
3.00 carat	\$7,200 – \$51,000	\$21,600 – \$153,000
4.00 carat	\$8,400 – \$71,500	\$33,600 – \$286,000
5.00 carat	\$9,600 – \$67,500	\$48,000 – \$337,500

AJ 280.000

DIAMONDS.PRO



Current Diamond Price Chart – Updated February 2025

Diamond Carat Weight	Price (Per Carat, Round Brilliant Cut)	Total Price
0.50 carat	\$990 – \$5,000	\$495 – \$2,500
1.00 carat	\$2,000 – \$14,000	\$2,000 – \$14,000
1.50 carat	\$3,300 – \$24,000	\$4,400 – \$30,000
2.00 carat	\$4,200 – \$29,000	\$8,400 – \$58,000
3.00 carat	\$7,200 – \$51,000	\$21,600 – \$153,000
4.00 carat	\$8,400 – \$71,500	\$33,600 – \$286,000
5.00 carat	\$9,600 – \$67,500	\$48,000 – \$337,500

U ŠPERKOV JE VÝBORNÝ POMER: CENY ZA OBJEM



**VIETE KOĽKO BATOHOV PLNÝCH PRSTEŇOV
MÁ ROVNAKÚ HODNOTU
AKO ROZPOČET SR NA CELÝ ROK?**



27 BATOHOV



A close-up, high-angle shot of a luxury car's interior, focusing on the center console and gear shift. The car features a light-colored leather interior with dark stitching. The center console has a polished metal gear shifter with a 'P' logo, surrounded by various buttons and controls. The background shows the steering wheel and dashboard, all in a similar high-end finish. The text is overlaid on the image in white, bold, sans-serif font, with each line in its own orange rectangular background.

PREČO SA V LUXUSE DOBRE PERIE?

VYSOKÁ HODNOTA JEDNOTKY

ŠPERKY SA ĽAHKO PREPRAVUJÚ

UMENIE ZVYŠUJE SVOJU HODNOTU



AKO SA VYVÍJA CENA UMENIA?



TENTO OBRAZ PABLA PICASSA – ALŽÍRSKE ŽENY



NAMAĽOVAL V ROKOCH 1954 - 55



JE SÚČASŤOU SÉRIE 15 OBRAZOV



VŠETKÝCH 15 OBRAZOV STÁLO 2,5 MIL (1956)

V 1997 PREDANÝ ZA 31 MIL

V 1997 PREDANÝ ZA 7 MIL

V 2006 PREDANÝ ZA 18 MIL

V 2011 PREDANÝ ZA 21 MIL

V 2020 PREDANÝ ZA 31 MIL

V 2025 PREDANÝ ZA 159 MIL

PRIDÁVAME JEDNU NULU ZA PÁR ROKOV 😊



HODNOTA UMENIA RASTIE



**V SEGMENTE SA PRE NASLEDUJÚCICH 5 ROKOV
OČAKÁVA RAST 5 % ROČNE**

PODĽA STATISTA.COM



AKÉ ĎALŠIE MOŽNOSTI MÁME V PLACEMENTE?

Dirty money is acquired



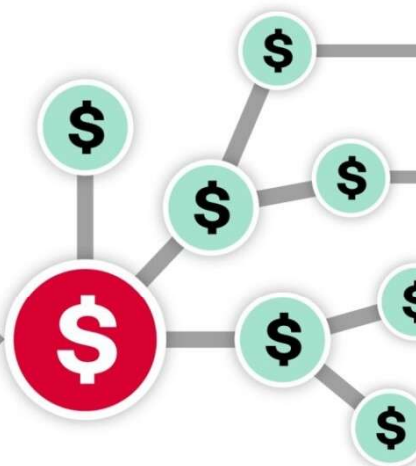
Step 1: Placement

Funds enter the legal financial system.



Step 2: Layering

Dirty money is separated from its source.



Step 3: Integration

Money re-enters the economy through "clean" spending/investments.



POTREBUJETE AKÝKOĽVEK BIZNIS S KEŠOM



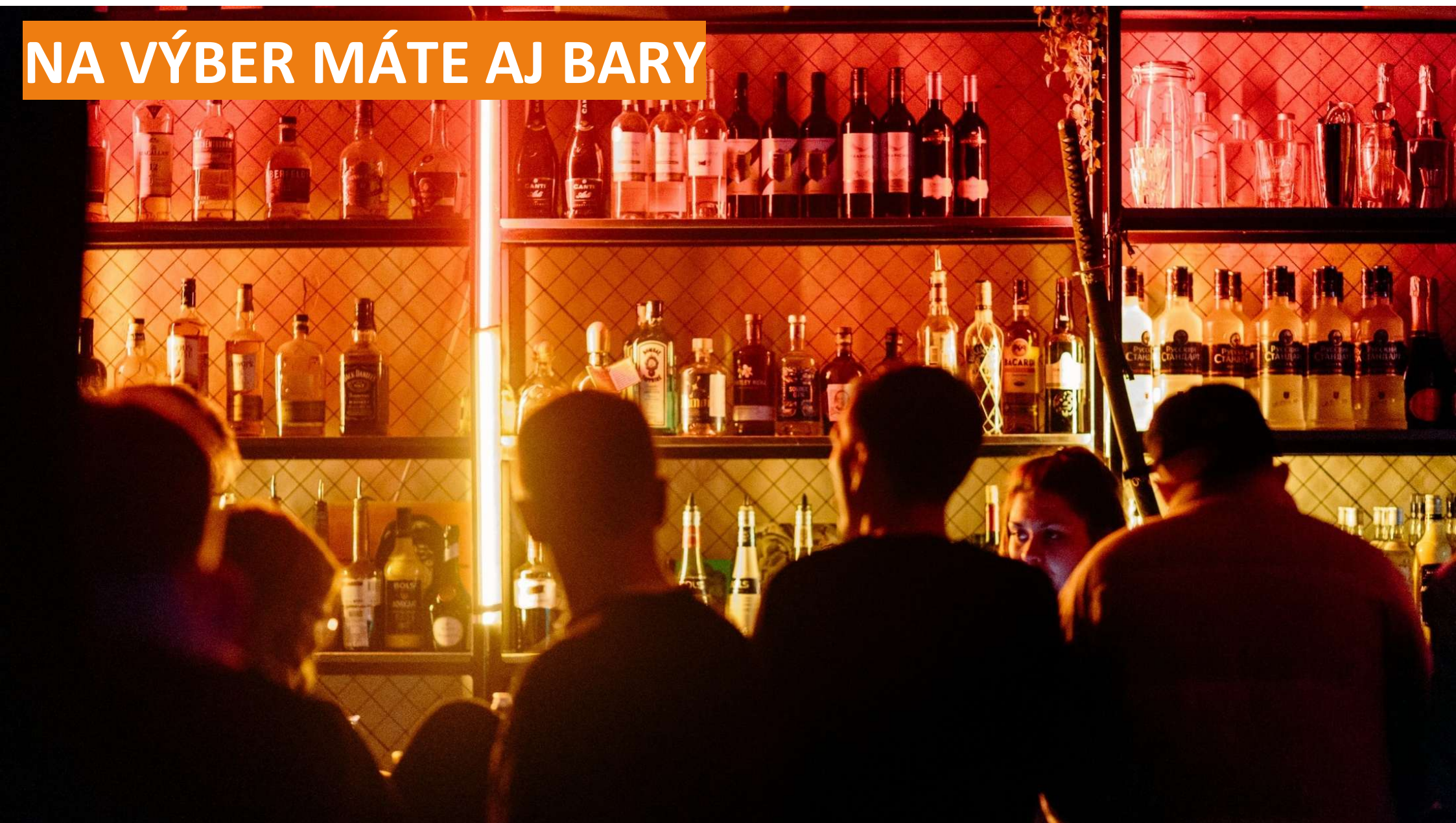
MALÁ PREVÁDZKA S MNOŽSTVOM HOTOVOSTNÝCH PLATIEB



A VY SI NADHODNOCUJETE ŠTANDARDNÉ VÝNOSY
O FIKTÍVNE PRÍJMY



NA VÝBER MÁTE AJ BARY



UMÝVAČKY ÁUT Z BREAKING BAD



KASÍNA A HERNE



RIEŠI SA TO CEZ ZDANENÉ VÝHRY





POLITICKÉ STRANY

**POTREBUJETE SIEŤ DARCOV (NAJMÄ S NÍZKYM PRÍJOMOM)
ONI VLOŽIA PROSTRIEDKY**

**A TIE SA POUŽIJÚ NA NÁKUP PREDRAŽENEJ POLITICKEJ PROPAGÁCIE
OD PREPOJENEJ REKLAMNEJ AGENTÚRY**

REALITNÝ SEKTOR

OBLÚBENÝ JE VŠADE NA SVETE



POZRIEME SA NA FÁZU: PLACEMENT A REÁLNY PRÍKLAD PRANIA PEŇAZÍ

Dirty money is acquired



Step 1: Placement

Funds enter the legal financial system.



Step 2: Layering

Dirty money is separated from its source.



Step 3: Integration

Money re-enters the economy through "clean" spending/investments.



SA ODOHRAL V YORKSHIRE



V BRADFORDE



V TEJTO
POBOČKE
BANKY



NatWest



V 1897 ZALOŽILI V BRADFORDE KLENOTNÍCTVO FOWLER & OLDFIELD



TAKŽE OD 1897 PREDÁVALI
ŠPERKY
HODINKY
CENNOSTI



PREDSTAVME SI


FOWLER & OLDFIELD
LTD
DIAMOND MERCHANTS.
30. KIRKGATE.
BRADFORD.

DLHOROČNÚ ZNAČKU
A ANGLICKÚ TRADÍCIU

AŽ DO 2014



KEŽ ZAČALI KLENOTNÍCI Z FOWLER



VKLADAŤ SVOJU DENNÚ HOTOVOŠŤ



DO BANKY



NatWest

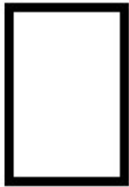


VKLADANIE HOTOVOSTI JE BEŽNÁ VEC



ROČNÝ OBRAT FIRMY BOL ODHADOVANÝ NA 15 MIL LIBIER

15 MIL



360 MIL

V SKUTOČNOSTI DOSIAHOL 360 MIL
LIBIER

15 MIL



WOOOOW!!!



V NIEKTORÝCH DŇOCH VLOŽILI 1,8 MIL LIBIER



LEN V CASHI VLOŽILI POČAS 3 ROKOV 267 MIL



VIETE KOľKO VÁŽI 264 MIL V BANKOVKÁCH?



26 TON



TO SÚ 2 KAMIÓNY



ČO NA TO PROKURÁTOR:



BOLO ÚPLNE ZREJMÉ, ŽE CASH, KTORÝ NOSILI PRACOVNÍCI FOWLER AND OLDFIELD V ČIERNYCH PLASTICKOVÝCH VRECIACH, ŠPORTOVÝCH VAKOCH A TAŠKÁCH POCHÁDZAL Z KRIMINÁLNEJ ČINNOSTI

SVEDKOVIA:



NatWest

SUMY BOLI TAKÉ VYSOKÉ, ŽE V JEDNEJ POBOČKE NATWEST BOLI VRECI V DVOJPOSCHODOVEJ BUDOVE AŽ PO STROP

SVEDKOVIA Z BANKY:



BANKOVKY BOLI ŠKÓTSKE, SMRDELI A BOLI ZATUCHNUTÉ - AKO KEBY BOLI SKLADOVANÉ POD PODLAHOU

AKO TO SKONČILO?



ODSÚDLI 4 PRACOVNÍKOV FOWLER & OLDFIELD

**A BANKA DOSTALA POKUTU 4 MIL ZA NEDODRŽANIE REGULÁCIÍ V
OBLASTI AML**

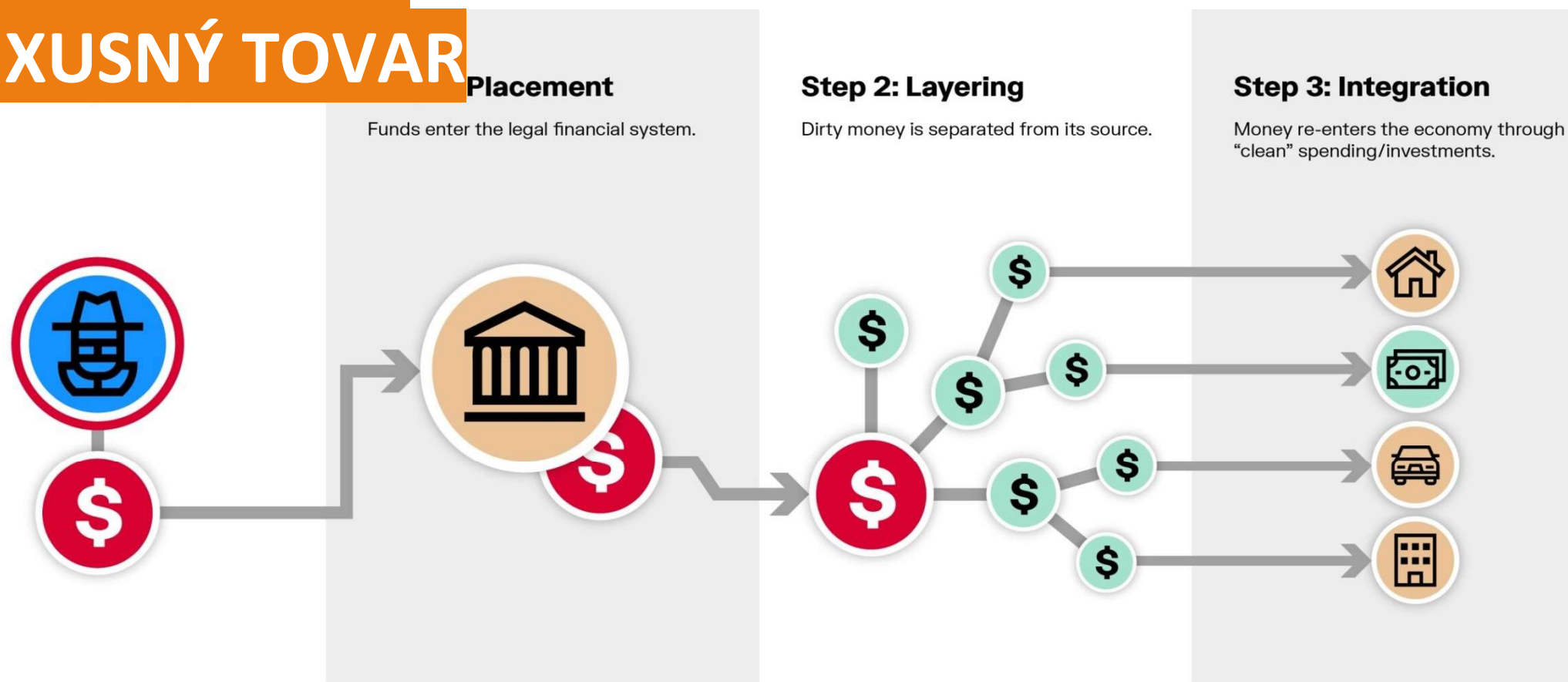




NatWest

CONCLUSION: AML SA TÝKA BÁNK, KTORÉ SÚ POVINNÉ OSOBY

REKAPITULÁCIA PLACEMENT: SMURFING MONEY MULES LUXUSNÝ TOVAR



IDEME DO FÁZ LAYERING A INTEGRATION

Dirty money is acquired



Step 1: Placement

Funds enter the legal financial system.



Step 2: Layering

Dirty money is separated from its source.



Step 3: Integration

Money re-enters the economy through "clean" spending/investments.



MÁME USE CASE: HSBC



V HLAVNÝCH ÚLOHÁCH UVIDÍME:



MEXIKO



KOLUMBIA



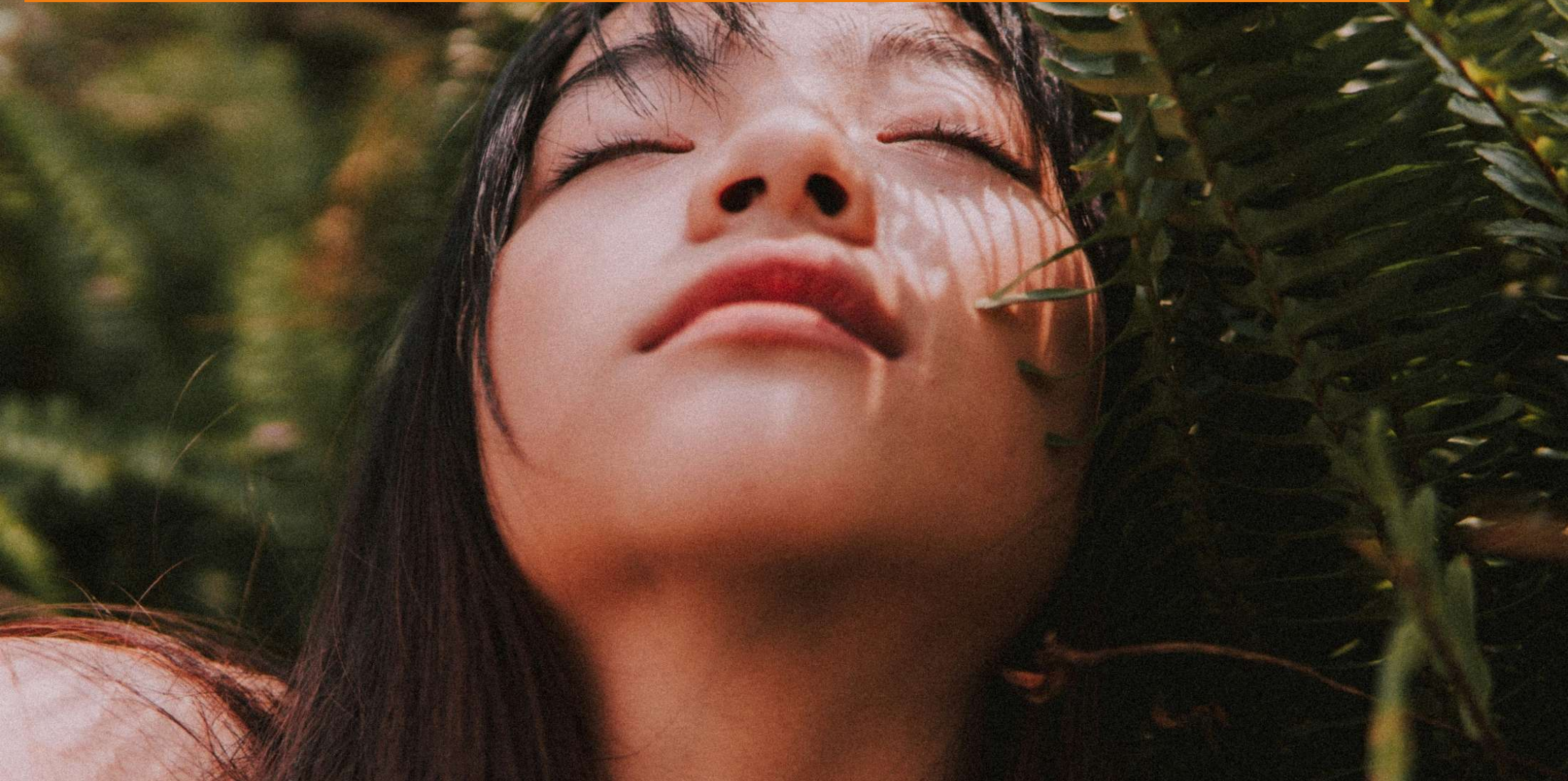
USA



PREDSTAVTE SI TÚTO SITUÁCIU



STE ČLEN/KA MEXICKÉHO DROGOVÉHO GANGU



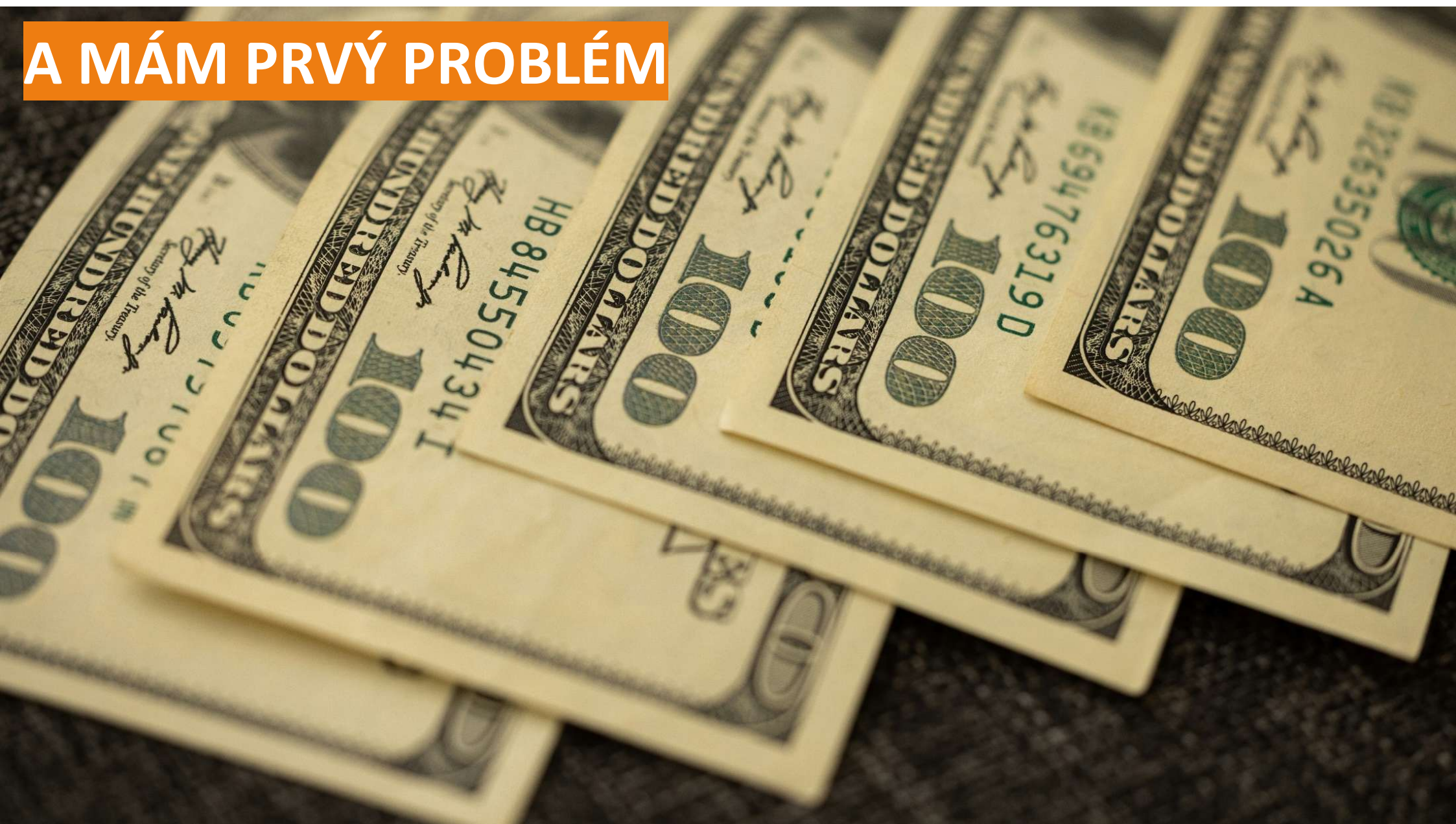
ΤΑΚΕΉΟΤΟ



V USA PREDÁM DROGY



A MÁM PRVÝ PROBLÉM



AKO DOSTANEME KOPU CASHU DO EKONOMIKY?



Dirty money is acquired



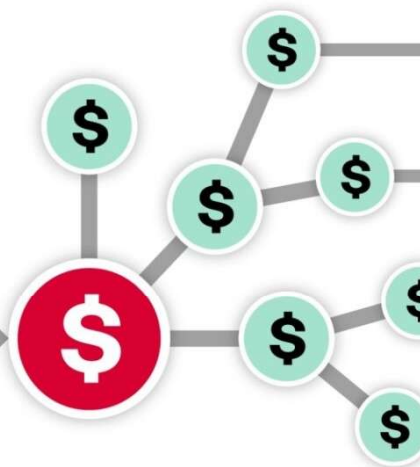
Step 1: Placement

Funds enter the legal financial system.



Step 2: Layering

Dirty money is separated from its source.



Step 3: Integration

Money re-enters the economy through "clean" spending/investments.



CASH POTREBUJEM VLOŽIT DO BANKY



KTORÚ INŠTITÚCIU SI VYBERIEM?



VYBRALI SI HSBC



VYBRALI SI HSBC V MEXIKU

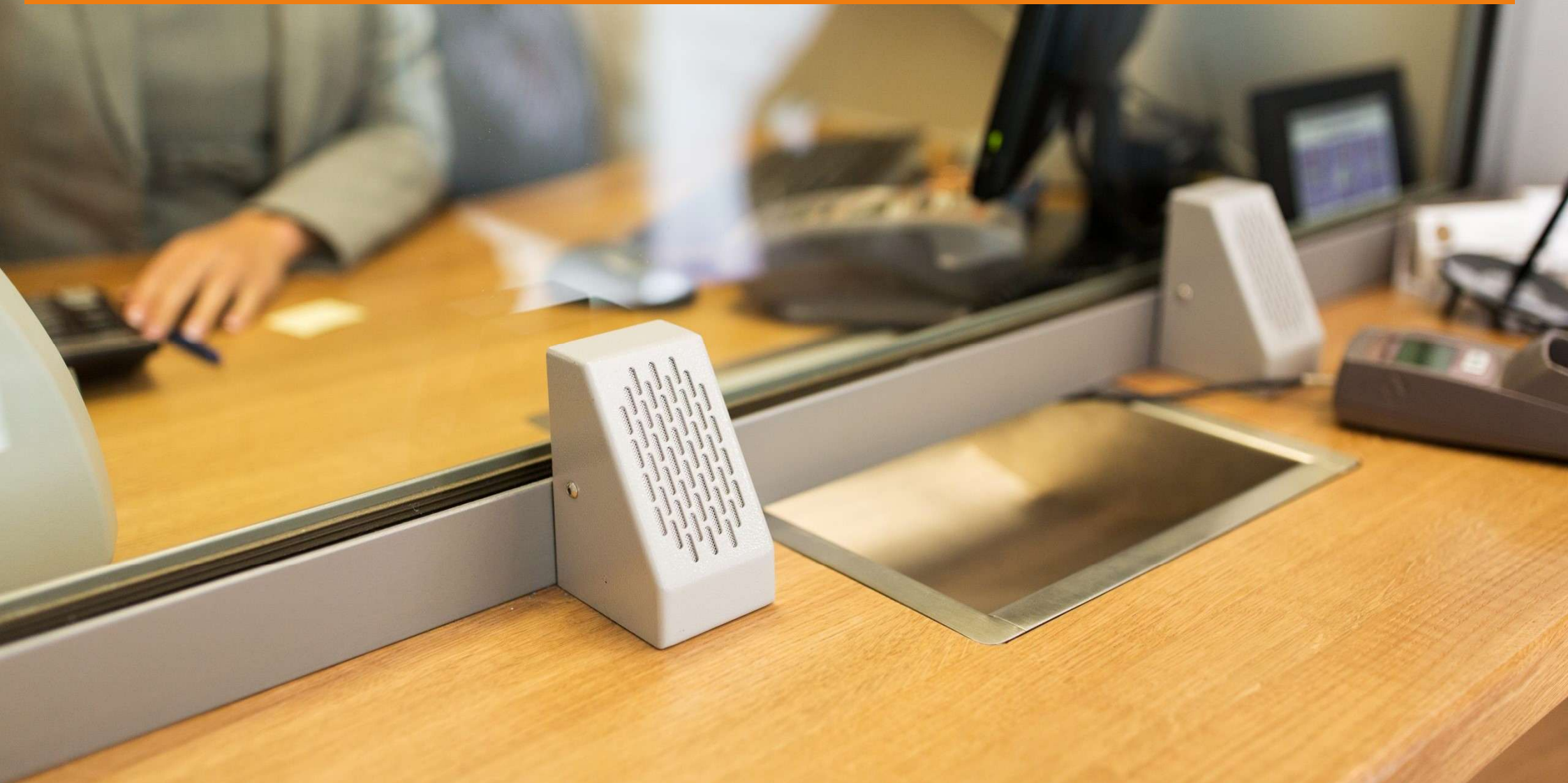


V USA PREDÁM DROGY

VLOŽÍM ICH DO HSBC V MEXIKU



ABY SA BANKOVKY ZMESTILI PRESNE DO PREPÁŽKY



**NECHALI SI VYROBIŤ CUSTOM MADE BOX NA
DOLÁRE**



Z MEXIKA ICH PREVIEDLI SPÄŤ DO USA

New Transaction

< Aug 2018 >

-  Axis Bank Savings
-  HDFC Bank Loan Account
-  ICICI Bank Current
-  KVB Bank Over Draft
-  SBI Bank Cash Credit
-  Standard Chartered Bank Credit Card
-  Cash

Bank Transaction

Tran.Date ▼	Particulars	Withdraw	Deposit	Balance	Action
	B/F			(₹ 1,66,834.00)	Edit ▼
4 Aug 2018	To Amita Raj For 1	₹ 1,000.00		(₹ 1,67,834.00)	Edit ▼
10 Aug 2018	By Amita Raj For INV13		₹ 13,860.00	(₹ 1,53,974.00)	Edit ▼
16 Aug 2018	To John Paul	₹ 5,000.00		(₹ 1,58,974.00)	Edit ▼
16 Aug 2018	To Anisha Systems	₹ 5,000.00		(₹ 1,63,974.00)	Edit ▼
16 Aug 2018	By Dinesh Consulting		₹ 5,000.00	(₹ 1,58,974.00)	Edit ▼
22 Aug 2018	To Dinesh Consulting For 14	₹ 4,200.00		(₹ 1,63,174.00)	Edit ▼
24 Aug 2018	To Purchase	₹ 5,000.00		(₹ 1,68,174.00)	Edit ▼
24 Aug 2018	To Water & Electricity Expenses	₹ 4,545.00		(₹ 1,72,719.00)	Edit ▼

V USA PREDÁM DROGY
PREVEDIEM ICH SPÄŤ DO FIRIEM V USA

VLOŽÍM ICH DO HSBC V MEXIKU



IDEM NEKALÉ PENIAZE SEPAROVAŤ OD ZDROJA: FÁZA LAYERING

Dirty money is acquired



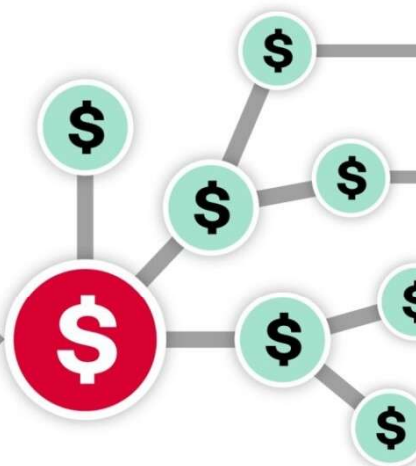
Step 1: Placement

Funds enter the legal financial system.



Step 2: Layering

Dirty money is separated from its source.



Step 3: Integration

Money re-enters the economy through "clean" spending/investments.



FIRMY V USA KAM PROSTRIEDKY PREVIEDLI



SA ZAOBERALI PREDAJOM DOMÁCICH SPOTREBIČOV



NAPRÍKLAD PRÁČKY 😊



V USA PREDÁM DROGY
PREVEDIEM ICH SPÄŤ DO FIRIEM V USA
A NAKÚPIM PRAČKY

VLOŽÍM ICH DO HSBC V MEXIKU



A SPOTREBNÝ TOVAR PREVIEZLI Z USA DO KOLUMBIE



A TU HO PREDALI





KONEČNÝM ZÁKAZNÍKOM

**ČASŤ Z PREDAJA SA DOSTALA
SA V KOLUMBIJSKÝCH PESÁCH
DOSTALA SPÄŤ MEXICKÝM KARTELOM**



V KOLUMBII PREBEHLA INTEGRATION

Dirty money is acquired



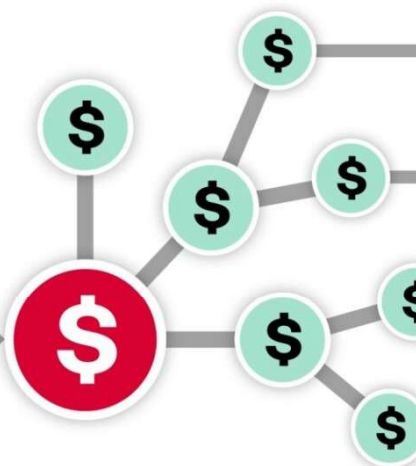
Step 1: Placement

Funds enter the legal financial system.



Step 2: Layering

Dirty money is separated from its source.



Step 3: Integration

Money re-enters the economy through "clean" spending/investments.



1.V USA PREDÁM DROGY

3.PREVEDIEM ICH SPÄŤ DO FIRIEM V USA

4.A NAKÚPIM PRAČKY

2.VLOŽÍM ICH DO HSBC V MEXIKU

5.KTORÉ VYEXPORTUJÚ DO KOLUMBIE

6.A PREDÁM KONEČNÝM SPOTREBITEĽOM



PREČO HSBC?
A PREČO ZROVNA V MEXIKU?

LEBO MALI SLABÉ AML

II. GENERAL BACKGROUND

This section provides a general overview of HSBC Group, HSBC Bank USA (HBUS), and the HBUS compliance and anti-money laundering (AML) program.

A. Background on HSBC Group and HBUS

HSBC Group is one of the largest financial institutions in the world, with over \$2.5 trillion in assets, 89 million customers, and 2011 profits of nearly \$22 billion.¹⁰ Its parent corporation, HSBC Holdings plc, often referred to by the bank as "HSBC Group," is headquartered in London. Despite its London headquarters, the principal office of the Group Chief Executive is located in Hong Kong.¹¹ Altogether, HSBC has about 300,000 employees and 7,200 offices in over 80 countries, including North America, Europe, Asia, Latin America, the Middle East, and Africa.¹²

PRÍKLADY Z VYŠETROVANIA AMERICKÉHO SENÁTU

United States Senate
PERMANENT SUBCOMMITTEE ON INVESTIGATIONS
Committee on Homeland Security and Governmental Affairs

Carl Levin, Chairman
Tom Coburn, Ranking Minority Member

U.S. Vulnerabilities to Money Laundering, Drugs, and Terrorist Financing: HSBC Case History

**MAJORITY AND MINORITY
STAFF REPORT**

**PERMANENT SUBCOMMITTEE
ON INVESTIGATIONS
UNITED STATES SENATE**



**RELEASED IN CONJUNCTION WITH THE
PERMANENT SUBCOMMITTEE ON INVESTIGATIONS
JULY 17, 2012 HEARING**

„NON-EXISTENT COMPLIANCE“

Non-Existent Compliance Function in 2002. In 2002, as part of its decisionmaking process to purchase Bitat, HSBC Group reviewed Bitat's compliance function, found it wholly inadequate, and determined that a major effort would be needed for the new bank to meet Group standards. In an email to his colleagues, David Bagley, head of HSBC Group Compliance, put it this way:

“Sandy [Flockhart, HSBC Mexico head,] acknowledges the importance of a robust compliance and money laundering function, which at present is virtually non-existent. ...

„DOKUMENTÁCIA K ÚČTOM V POBOČKE NA KAYMANSKÝCH OSTROVOCH NEOBSAHOVALA KOMPLETNÉ INFORMÁCIE O KLIENTOCH“

His comments followed a July 2002 audit performed by HSBC Group auditor prior to purchasing the Mexican bank providing a negative assessment of the bank's compliance program. The HSBC internal audit report detailed a wide range of specific problems as well as broader AML deficiencies:

- “FRBNY [Federal Reserve Bank of New York] review in 12/2000 identified that 82 of the 248 accounts reviewed lacked full documentation.
- A review ... of documentation of accounts booked at the target's Cayman Islands branch ... found that 41% of the accounts reviewed (92 of 224 reviewed) lacked full client information. 37 files had no client information. ...

„MONITOROVACÍ SYSTÉM VIE ZRÁTAŤ SÚČET TRANSAKCIÍ LEN ZA 1 DEŇ“

49

- The [monitoring] system does not have any capacity to aggregate transaction activity for any period other than a given day ... [and] does not identify high risk clients as such. ...
- Private banking operations per se, are not identified. ...
- GFB [Grupo Financiero Bital] was involved in Operation Casa Blanca, a US government undercover sting operation undertaken to combat drug trafficking and money laundering activities in the US and Mexico. A former GFB account executive was found willing to establish fictitious accounts and moved illegal money through them. ... GFB forfeited \$3.1 [million] to the US government in 1998. ...

ANALYTICI MEXICKÝCH DROGOVÝCH GANGOV SPRAVILI KUS DOBREJ ROBOTY



SPOLU PREPRALI 881 MIL USD



PROKURÁTORKA:

***„DODRŽIAVANIE PREDPISOV BOLO ŽALOSTNE
NEDOSTATOČNÉ“***



PROKURÁTORKA:

**V HSBC BOLO MÁLO ZAMESTNANCOV
MALI PREVEROVAŤ AŽ 15.000 UPOZORNENÍ
MESAČNE**



**SKONČILO TO MIMOSÚDNYM VYROVNANÍM
VO VÝŠKE 1,92 MILIÁRD
A ZAPLATENIE POKUTY 665 MIL USD**



RECAP: POKRYLY SME CELÝ CYKLUS

Dirty money is acquired



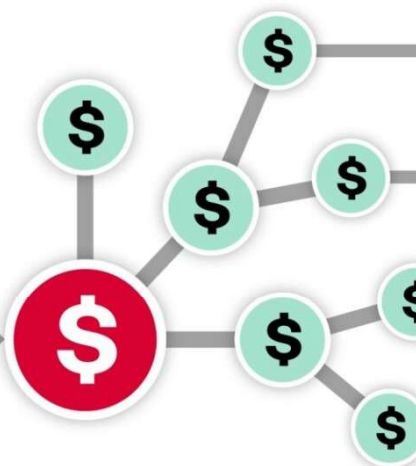
Step 1: Placement

Funds enter the legal financial system.



Step 2: Layering

Dirty money is separated from its source.



Step 3: Integration

Money re-enters the economy through "clean" spending/investments.



OBRÁZOK: linkurious.com

**MY SA BUDEME AML VENOVAŤ
ZO STRANY PODNIKATEĽA**



ABY SME VEDELI, ČO MÁME ROBIŤ?



PROBLEMATIKU ANTI MONEY LAUDERING RIEŠIA DVA ZÁKONY

297/2008 – ZÁKON O OCHRANE PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z
TRESTNEJ ČINNOSTI A O OCHRANE PRED FINANCOVANÍM TERORIZMU
(AML ZÁKON)



PROBLEMATIKU ANTI MONEY LAUDERING RIEŠIA DVA ZÁKONY

289/ 2016 – ZÁKON O VYKONÁVANÍ MEDZINÁRODNÝCH SANKCIÍ
(SANKČNÝ ZÁKON)



**TERAZ BUDEME HĹADAŤ ODPOVEDE
NA TIETO OTÁZKY**



KTO JE POVINNÁ OSOBA?



AKO NÁJDEM POLITICKY EXPONOVANÚ OSOBU?

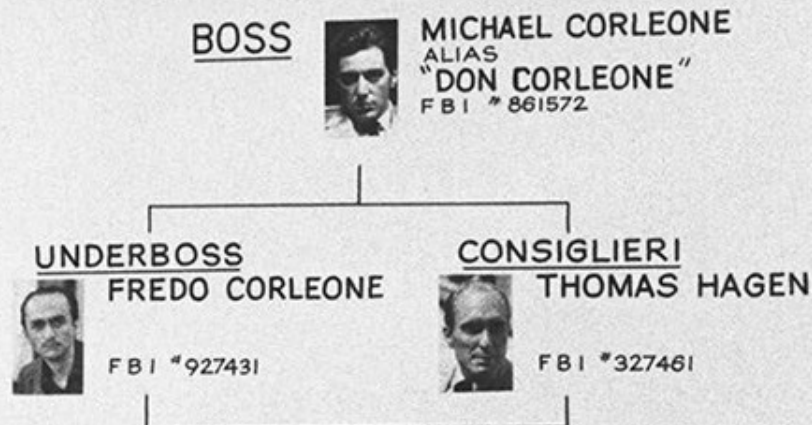


AKO SI PREVERÍM OSOBU NA SANKČNOM
ZOZNAME?



AKO IDENTIFIKUJEM KONEČNÉHO UŽÍVATEĽA VÝHOD?

- CODE
- A. AWAITING TRIAL FOR NARCOTICS
 - B. PREVIOUS CONVICTION FOR NARCOTICS
 - C. SUSPECTED OF BEING ACTIVE IN NARCOTICS
 - D. GAMBLING
 - E. SHYLOCKING
 - F. LABOR RACKETEERING
 - G. VENDING MACHINES AND/OR JUKE BOXES
 - H. EXTORTION, STRONG ARM AND MURDER
 - I. COUNTERFEITING
 - J. CRIMINALLY RECEIVING
 - K. ALCOHOL TAX VIOLATIONS



SUCCESSOR TO :

VITO CORLEONE
ALIAS
"DON CORLEONE"
FBI # 397385
DECEASED



SANTINO CORLEONE
ALIAS
"SONNY"
FBI # 473001
DECEASED

CAPO REGIME

FORMER :

PETER CLEMENZA
ALIAS
"FAT CLEMENZA"
FBI # 100375
DECEASED



SALVATORE TESSIO
ALIAS
"SAL"
FBI # 320611
DECEASED

PRESENT :



AL NERI
FBI # 563241
(G, I, K)



ROCCO LAMPONE
FBI # 326412
(G, I)



FRANK PENTANGELI
ALIAS
"FRANKIE FIVE ANGELS"
FBI # 641323
(E, G, H, K)

BUTTONS - SOLDIERS



LUCA BRASI
FBI # 163432
DECEASED



CHRIS PENARRI
ALIAS
"THE MANAGER"
FBI # 416311
(H, I)



DONATO TOLENTINICCI
FBI # 134375
(G, H, I)



GAETANO DE LUNA
ALIAS
"GARY DEE"
FBI # 892668
(E, F)



ROBERTO NELENZA
ALIAS
"THUNDER BOB"
FBI # 339933
(E, F, G, I)



WILLIAM CICCİ
FBI # 473289
(E, F, G, I)



PAULI GATO
FBI # 742611
DECEASED



NINO ARNELODI
ALIAS
"THE PATCH"
FBI # 312112
(G, H, I)



VICTOR VINATTONI
ALIAS
"VICKY VEAL"
FBI # 177321
(H)



CALOGERO RAOENI
FBI # 144176
(H)



RAFILO GERNZO
FBI # 416230
(I)



CARMINE CORONDA
ALIAS
"THE PLUNGE"
FBI # 179205
(E, H, I, L)



FRANCIS FORDUCCI
ALIAS
"THE KID"



RICARDO SIMINNI
ALIAS
"POWDER"



FRANK CORTEALE



ETTORE RAOENI
ALIAS
"OILY HAND"



SALVATORE PLUMARI
ALIAS
"SALLY PFF"



SAMUEL COROCCO

KTO JE POVINNÁ OSOBA?

**SUBJEKT NA KOHO SA ZÁKON 297/2008 PROTI PRANIU ŠPINAVÝCH
PEŇAZÍ VZŤAHUJE**





TERAZ NASLEDUJÚ 3 SLAJDY, KTORÉ NÁM ILUSTRUJÚ POČET
SUBJEKTOV, KTORÝCH SA TENTO ZÁKON TÝKA 😊

KTO JE POVINNÁ OSOBA?

(§ 5 zákona č. 297/2008 Z. z.)

FINANČNÁ INŠTITÚCIA, AK NIE JE BANKOU, KTOROU JE
CENTRÁLNY DEPOZITÁR CENNÝCH PAPIEROV,
BURZA CENNÝCH PAPIEROV,
SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ A DEPOZITÁR,
FINANČNÝ AGENT, FINANČNÝ PORADCA, OKREM VÝKONU ČINNOSTÍ SÚVISIACICH S NEŽIVOTNÝM POISTENÍM,

POISŤOVŇA PRI VYKONÁVANÍ POISŤOVACEJ ČINNOSTI V ŽIVOTNOM POISTENÍ,
DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ,
DOPLNKOVÁ DÔCHODKOVÁ SPOLOČNOSŤ,
PRÁVNICKÁ OSOBA ALEBO FYZICKÁ OSOBA OPRÁVNENÁ VYKONÁVAŤ **ZMENÁRENSKÚ ČINNOSŤ**,
PRÁVNICKÁ OSOBA ALEBO FYZICKÁ OSOBA OPRÁVNENÁ OBCHODOVAŤ S POHĽADÁVKAMI,
PRÁVNICKÁ OSOBA ALEBO FYZICKÁ OSOBA OPRÁVNENÁ VYKONÁVAŤ DRAŽBY MIMO EXEKÚCIÍ, FINANČNÝ PRENÁJOM ALEBO
INÉ FINANČNÉ ČINNOSTI PODĽA OSOBITNÉHO PREDPISU,
PLATOBNÁ INŠTITÚCIA, POSKYTOVATEĽ PLATOBNÝCH SLUŽIEB V OBMEDZENOM ROZSAHU, POSKYTOVATEĽ SLUŽIEB INFORMOVANIA O
PLATOBNOM ÚČTE, AGENT PLATOBNÝCH SLUŽIEB A INŠTITÚCIA ELEKTRONICKÝCH PEŇAZÍ,
EXPORTNO IMPORTNÁ BANKA SLOVENSKEJ REPUBLIKY,

PREVÁDZKOVATEĽ HAZARDNEJ HRY, POŠTOVÝ PODNIK,
SÚDNY EXEKÚTOR, PRI PREDAJI NEHNUTEĽNOSTI, HNUTEĽNEJ VECI ALEBO PODNIKU A PRI PRIJÍMANÍ PEŇAZÍ, LISTÍN A
INÝCH HNUTEĽNÝCH VECÍ DO ÚSCHOVY V SÚVISLOSTI S VÝKONOM EXEKÚCIE,
SPRÁVCA, KTORÝ VYKONÁVA ČINNOSŤ V KONKURZNOM KONANÍ, REŠTRUKTURALIZAČNOM KONANÍ ALEBO KONANÍ O
ODDLŽENÍ PODĽA OSOBITNÉHO PREDPISU,

KTO JE POVINNÁ OSOBA?

(§ 5 zákona č. 297/2008 Z. z.)

AUDÍTOR, ÚČTOVNÍK, DAŇOVÝ PORADCA A INÁ OSOBA, KTORÁ POSKYTUJE PORADENSKÉ SLUŽBY VO VECIACH DANÍ PODĽA OSOBITNÝCH PREDPISOV

PRÁVNICKÁ OSOBA ALEBO FYZICKÁ OSOBA OPRÁVNENÁ SPROSTREDKOVAŤ PREDAJ, PRENÁJOM A KÚPU NEHNUTEĽNOSTÍ; AK IDE O PRENÁJOM NEHNUTEĽNOSTÍ, LEN AK JE HODNOTA MESAČNÉHO NÁJOMNÉHO NAJMENEJ 10 000 EUR

ADVOKÁT ALEBO NOTÁR, AK POSKYTNE KLIENTOVI PRÁVNÚ SLUŽBU, KTORÁ SA TÝKA AKEJKOĽVEK FINANČNEJ OPERÁCIE ALEBO INÉHO KONANIA, KTORÉ SMERUJE K POHYBU FINANČNÝCH PROSTRIEDKOV ALEBO HO PRIAMO VYVOLÁ, PRI

- 1.KÚPE A PREDAJI NEHNUTEĽNOSTI ALEBO PODNIKU ALEBO ICH ČASTI,**
- 2.SPRÁVE ALEBO ÚSCHOVE FINANČNÝCH PROSTRIEDKOV, CENNÝCH PAPIEROV ALEBO INÉHO MAJETKU,**
- 3.ZALOŽENÍ ÚČTU V BANKE ALEBO V POBOČKE ZAHRANIČNEJ BANKY ALEBO ÚČTU CENNÝCH PAPIEROV A PRI ICH SPRÁVE, ALEBO**
- 4.ZALOŽENÍ, ČINNOSTI ALEBO RIADENÍ OBCHODNEJ SPOLOČNOSTI, ZDRUŽENIA FYZICKÝCH OSÔB, ZDRUŽENIA PRÁVNICKÝCH OSÔB, ÚČELOVÉHO ZDRUŽENIA MAJETKU ALEBO INEJ PRÁVNICKEJ OSOBY,**

POSKYTOVATEĽ SLUŽIEB SPRÁVY MAJETKU ALEBO SLUŽIEB PRE OBCHODNÉ SPOLOČNOSTI, AK NIE JE POVINNOU OSOBOU PODĽA PÍSMEN H) ALEBO J),

PRÁVNICKÁ OSOBA ALEBO FYZICKÁ OSOBA OPRÁVNENÁ VYKONÁVAŤ ČINNOSŤ ORGANIZAČNÉHO A EKONOMICKÉHO PORADCU PRI ČINNOSTIACH UVEDENÝCH V PÍSMENE J) ALEBO § 9 PÍSM. B), VYKONÁVAŤ SLUŽBY VEREJNÝCH NOSIČOV A POSLOV ALEBO ZASIELATEĽSTVO,

KTO JE POVINNÁ OSOBA?

(§ 5 zákona č. 297/2008 Z. z.)

PRÁVNICKÁ OSOBA ALEBO FYZICKÁ OSOBA OPRÁVNENÁ PREVÁDZKOVAŤ AUKČNÚ SIEŇ, PRÁVNICKÁ OSOBA ALEBO FYZICKÁ OSOBA OPRÁVNENÁ OBCHODOVAŤ ALEBO SPROSTREDKOVAŤ OBCHODY S UMELECKÝMI DIELAMI, ZBERATEĽSKÝMI PREDMETMI, STAROŽITNOSŤAMI, KULTÚRNymi PAMIATKAMI, KULTÚRNymi PREDMETMI, DRAHÝMI KOVMi ALEBO DRAHÝMI KAMEŇMI, PRÁVNICKÁ OSOBA ALEBO FYZICKÁ OSOBA OPRÁVNENÁ UVÁDZAŤ NA TRH VÝROBKY Z DRAHÝCH KOVOV ALEBO DRAHÝCH KAMEŇOV, ALEBO PRÁVNICKÁ OSOBA ALEBO FYZICKÁ OSOBA OPRÁVNENÁ PREVÁDZKOVAŤ ZÁLOŽŇU;

TO NEPLATÍ, AK JE HODNOTA OBCHODU MENEJ AKO 10 000 €, PRIČOM NEZÁLEŽÍ NA TOM, ČI JE OBCHOD VYKONANÝ JEDNOTLIVO ALEBO IDE O VIACERÉ NA SEBA NADVÄZUJÚCE OBCHODY, KTORÉ SÚ ALEBO MÔŽU BYŤ PREPOJENÉ,

**VERITEĽ,
POSKYTOVATEĽ SLUŽIEB PEŇAŽENKY VIRTUÁLNEJ MENY,
POSKYTOVATEĽ SLUŽIEB ZMENÁRNE VIRTUÁLNEJ MENY,
INÁ OSOBA, AK TAK USTANOVÍ OSOBITNÝ PREDPIS**

POVINNOU OSOBOU NA ÚČELY TOHTO ZÁKONA JE TIEŽ POBOČKA, ORGANIZAČNÁ ZLOŽKA ALEBO PREVÁDZKA ZAHRANIČNEJ PRÁVNICKEJ OSOBY ALEBO FYZICKEJ OSOBY UVEDENEJ V ODSEKU 1, VRÁTANE ZASTÚPENIA ZAHRANIČNEJ BANKY A ZASTÚPENIA ZAHRANIČNEJ FINANČNEJ INŠTITÚCIE, KTORÉ PÔSOBI NA ÚZEMÍ SLOVENSKEJ REPUBLIKY.

POVINNOU OSOBOU NA ÚČELY TOHTO ZÁKONA JE TIEŽ PRÁVNICKÁ OSOBA ALEBO FYZICKÁ OSOBA PODNIKATEĽ, KTORÁ NIE JE UVEDENÁ V ODSEKoch 1 A 2, AK VYKONÁ OBCHOD V HOTOVOSTI V HODNOTE NAJMENEJ 10 000 € BEZ OHĽADU NA TO, ČI JE OBCHOD VYKONANÝ JEDNOTLIVO ALEBO AKO VIACERÉ NA SEBA NADVÄZUJÚCE OBCHODY, KTORÉ SÚ ALEBO MÔŽU BYŤ PREPOJENÉ.

VIETE KOĽKO JE NA SLOVENSKU POVINNÝCH OSÔB?





VIETE KOĽKO JE NA SLOVENSKU POVINNÝCH OSÔB?

500.000 SUBJEKTOV

AKÉ MÁ POVINNÁ OSOBA NIEKTORÉ POVINNOSTI?

IDENTIFIKOVAŤ KONEČNÉHO UŽÍVATEĽ VÝHOD
PREVERIŤ OSOBU NA ZOZNAME POLITICKY EXPONOVANÝCH OSÔB
PREVERIŤ SANKČNÉ ZOZNAMY
VYPRACOVAŤ PROGRAM VLASTNEJ ČINNOSTI

KTO JE KONEČNÝ UŽÍVATEĽA VÝHOD?

(§ 6 zákona č. 297/2008 Z. z.)

**..KAŽDÁ FYZICKÁ OSOBA, KTORÁ SKUTOČNE OVLÁDA ALEBO
KONTROLUJE PRÁVNICKÚ OSOBU...A KAŽDÁ FYZICKÁ OSOBA,
V PROSPECH KTOREJ TIETO SUBJEKTY VYKONÁVAJÚ SVOJU ČINNOSŤ**

KTO JE KONEČNÝ UŽÍVATEĽA VÝHOD?

JE TO FYZICKÁ OSOBA, KTORÁ **MÁ PROSPECH** Z PODNIKANIA

POZNÁTE KRSTNÉHO OTCA?



PARAMOUNT PICTURES PRESENTA
il Padrino
Albert S. Ruddy
Marlon Brando
Al Pacino James Caan Richard Castellano Robert Duvall
Sterling Hayden John Marley Richard Conte Diane Keaton
Albert S. Ruddy Francis Ford Coppola Mario Puzo Francis Ford Coppola
il Padrino Mario Puzo Ballantine Books New York
Cinema International Corporation



KTO BOL KONEČNÝ UŽÍVATEĽ VÝHOD V KRSTNOM OTCOVI I.?



Albert S. Ruddy
Marlon Brando
Al Pacino James Caan Richard Castellano Robert Duvall
Sterling Hayden John Marley Richard Conte Diane Keaton
Produced by Albert S. Ruddy Screenplay by Francis Ford Coppola Mario Puzo
Directed by Francis Ford Coppola
Casting by Paul Boggs
Costume Designer: Nina Roth
Music by Nino Rota
Production Designers: John W. Hughes
Executive Producers: Cinema International Corporation
Dolby Stereo
© 1972 Paramount Pictures Corporation
All Rights Reserved
Paramount Pictures Corporation
A Division of American International Pictures
Paramount Pictures Corporation
A Division of American International Pictures



KTO BOL KONEČNÝ UŽÍVATEĽ VÝHOD V KRSTNOM OTCOVI I.?



**..KAŽDÁ FYZICKÁ OSOBA, KTORÁ SKUTOČNE OVLÁDA ALEBO
KONTROLUJE PRÁVNICKÚ OSOBU...A KAŽDÁ FYZICKÁ OSOBA,
V PROSPECH KTOREJ TIETO SUBJEKTY VYKONÁVAJÚ SVOJU ČINNOSŤ**

KTO BOL KONEČNÝ UŽÍVATEĽ VÝHOD
V KRSTNOM OTCOVI II.?

The Godfather PART II



TU TO
MÁME
PEKNE
GRAFICKY

THE MICHAEL CORLEONE FAMILY

BOSS  **MICHAEL CORLEONE**
ALIAS
"DON CORLEONE"
FBI # 861572

SUCCESSOR TO :

VITO CORLEONE
ALIAS
"DON CORLEONE"
FBI # 397385
DECEASED

UNDERBOSS
FREDO CORLEONE



FBI # 927431

CONSIGLIERI
THOMAS HAGEN



FBI # 327461



SANTINO CORLEONE
ALIAS
"SONNY"
FBI # 473001
DECEASED

CAPO REGIME

FORMER :

PETER CLEMENZA
ALIAS
"FAT CLEMENZA"
FBI # 100375
DECEASED



SALVATORE TESSIO
ALIAS
"SAL"
FBI # 320611
DECEASED

PRESENT :



AL NERI
FBI # 563241
(G, I, K)



ROCCO LAMPONE
FBI # 326412
(G, I)



FRANK PENTANGELI
ALIAS
"FRANKIE FIVE ANGELS"
FBI # 641323
(E, G, H, K)

BUTTONS - SOLDIERS



LUCA BRASI
FBI # 163432
DECEASED



CHRIS PENARRI
ALIAS
"THE MANAGER"
FBI # 416311
(H, I)



DONATO TOLENTINICCI
FBI # 134375
(G, H, I)



GAETANO DE LUNA
ALIAS
"GARY DEE"
FBI # 892668
(E, F)



ROBERTO NELENZA
ALIAS
"THUNDER BOB"
FBI # 339933
(E, F, G, I)



WILLIAM CICCI
FBI # 473289
(E, F, G, I)



PAULI GATO
FBI # 742611
DECEASED



NINO ARNELODI
ALIAS
"THE PATCH"
FBI # 312112
(G, H, I)



VICTOR VINATTONI
ALIAS
"VICKY VEAL"
FBI # 177321
(H)



CALOGERO RAOENI
FBI # 144176
(H)



RAFILO GERNOZ
FBI # 416230
(I)



CARMINE CORONDA
ALIAS
"THE PLUNGE"
FBI # 179205
(E, H, I, L)



FRANCIS FORDUCCI
ALIAS
"THE KID"



RICARDO SIMINNI
ALIAS
"POWDER"



FRANK CORLEONE



ETTORE RAOENI
ALIAS
"OILY HAND"



SALVATORE PLUMARI
ALIAS
"SALLY PFF"



SAMUEL COROCCO

AKO HO IDENTIFIKUJEM V REÁLNOH SVETE?



AKO HO IDENTIFIKUJEM V REÁLNOH SVETE?

 **CRIBIS.sk**
Univerzálny register



**KTO BY MOHOL BYŤ KONEČNÝM UŽÍVATEĽOM
AGROFERTU?**



PRVÝ KLIK DO CRIBISU

Vyhľadávanie subjektov

[?](#) Tipy pre vyhľadávanie

Právnická osoba

Fyzická osoba

agrofert

 **AGROFERT, a.s.**  | IČO:26185610   

[Global report](#) [Short report](#) [REPI](#)

 **AGROFERT Slovakia, s. r. o.**  | IČO:47459450   

[Global report](#) [Short report](#) [REPI](#)

 **AGROFERT EXPORT SRL**  | IČO:J13/2643/2016  

[REPI](#) [Diagram väzieb](#)

 **AGROFERT INVESTMENT LIMITED**  | IČO:XX8857316  

[REPI](#) [Diagram väzieb](#)

 **AGROFERT S.A.**  | IČO:GR27153412000  

[REPI](#) [Diagram väzieb](#)

 **AGROFERT SRL**  | IČO:PD302169  

[REPI](#) [Diagram väzieb](#)

EU zdroje:

VIES

CZ zdroje:

 **AGROFERT Deutschland GmbH**  | IČO:HRB22539-39576  

[REPI](#) [Diagram väzieb](#)

DRUHÝ KLIK DO CRIBISU

Hľadajte IČO, DIČ, názov, ...

Hľadať

Skyminder | iRating

REPI | REPI Lab

Notifikácie

Portfólia a monitoring

vaculka

Základné informácieShort reportGlobal reportDiagram väziebEkonomicky previazaná skupinaMonitoraVozidláAML Info CheckReport dôveryhodnExportovať do PDF

AGROFERT, a.s. | IČO: 26185610

Varovné informácieDo portfóliaDo schránkyPreveriť

Dátum reportu: 17.4.2024

Rozbaliť všetkoZbaliť všetko

Identifikácia spoločnosti

Názov spoločnosti	AGROFERT, a.s. (Od 1.10.2013) Viac História (Zdroj: ARES ČR (WS VR/RZR/DPH))
Adresa	Pyšelská 2327/2, Praha - Chodov, 14900, Česká republika (Od 20.12.2016) História (Zdroj: ARES ČR (WS VR/RZR/DPH))
Právna forma	Akciová spoločnosť
Spôsob konania v mene spoločnosti	Jde-li o právní jednání, v jehož důsledku dochází ke zcizení nebo zatížení akcií a jiných účastnických podílů na právnických osobách, zastupují společnost vždy společně čtyři členové představenstva, z nichž alespoň jeden je předsedou nebo místopředsedou představenstva. V ostatních záležitostech zastupují společnost (i) společně dva členové představenstva, z nichž alespoň jeden je předsedou nebo místopředsedou představenstva, nebo (ii) samostatně člen představenstva anebo společně členové představenstva, které k tomuto jednání v určitém rozsahu nebo na určitou dobu pověřil představenstvo svým rozhodnutím.
IČO	26185610
IČ DPH	CZ26185610
Bankové spojenie	1000480504/3500; 1021104989/5500; 10211469/6200; 107-1182111100/6700; 1259974-001/2700; 2008820109/2600; 2011160287/0100; 994404-344069001/0... Viac
LEI kód	315700100000000033560
Dátum založenia	1.7.2000
Okresný súd	Městský soud v Prahe
Vložka číslo	B 6626
Základné imanie	628 000 tis. CZK
Kategória počtu zamestnancov	100 - 199 zamestnancov
Kategória obratu	1 500 000 000 Kč a viac
Inštitucionálny sektor	Národné súkromné nefinančné korporácie
Prevažujúca činnosť (NACE)	46.75 - Veľkoobchod s chemickými výrobkami (Zdroj: RES ČR)
Vznik prevádzkovania živnosti	16.10.2000

Sekcie

Identifikácia spoločnosti

Základné informácie o spoločnosti

Hodnotenie subjektu

Varovné a doplnujúce informácie

Kontaktné údaje

Informácie z účtovných závierok

Zverejnené zmluvy

Pohľadávkové údaje

AML Info Check

iTrade

Vzťahy

Pomerové ukazovatele

Predmet činnosti

Záložné práva SK

ESG

Oznámenia o verejných obstarávaníach

Dotácie

TRETÍ KLIK DO CRIBISU

 AGROFERT, a.s. | IČO: 26185610  Varovné informácie  Do portfólia  Do schránky  Preveriť

Exportovať do PDF 

^ Konečný užívateľ výhod / skutočný majiteľ

Meno	IČO / Dát. nar.	Pozícia	Platné od	Platné do	Štát	Zdroj
Andrej Babiš	2.9.1954	Konečný užívateľ výhod	1.2.2017		CZ	RPVS
Andrej Babiš	2.9.1954	Nepriamy skutočný majiteľ	7.6.2021		CZ	ESM

[História](#)

^ Fúzia a pod.

	Meno	IČO / Dát. nar.	Pozícia	Platné od	Platné do	Štát
-	AGF - K, a.s.	26776332	Spojenie, fúzia alebo rozdelenie spoločnosti	30.9.2006		CZ
-	CECHEM - Správa kapitálových účastí, a.s.	26872331	Spojenie, fúzia alebo rozdelenie spoločnosti	30.9.2006		CZ
-	AGROFERT Trading, s.r.o.	45806233	Spojenie, fúzia alebo rozdelenie spoločnosti	30.6.2010		CZ
-	Agropol Group, a.s.	25100025	Spojenie, fúzia alebo rozdelenie spoločnosti	30.6.2010		CZ
+	SynBiol, a.s.	26014343	Spojenie, fúzia alebo rozdelenie spoločnosti	1.1.2014		CZ
-	RAPACES GROUP s.r.o.	28622111	Spojenie, fúzia alebo rozdelenie spoločnosti	1.1.2017		CZ
+	AgroZZN, a.s.	45148082	Spojenie, fúzia alebo rozdelenie spoločnosti	1.1.2021		CZ
+	NAVOS, a.s.	47674857	Spojenie, fúzia alebo rozdelenie spoločnosti	1.1.2021		CZ
+	TOP HOP spol. s r.o.	18382002	Spojenie, fúzia alebo rozdelenie spoločnosti	1.1.2024		CZ

[História](#)

^ Ostatné

	Meno	IČO / Dát. nar.	Pozícia	Platné od	Platné do	Štát
	Ing. Petra Procházková	21.11.1965	Zodpovedný zástupca	23.7.2001		CZ
+	Lovochemie, a.s.	49100262	Nešpecifikovaná väzba	1.1.2022		CZ
	Jakub Laxa	14.8.1982	Zodpovedný zástupca	6.3.2023		
+	LAT Nitrogen Czech Republic s.r.o.	14499053	Nešpecifikovaná väzba	1.1.2025		CZ

[História](#)

V DIAGRAME TO VIDÍME TAKTO

AGROFERT, a.s.
IČO 26185610
ZP ZST

kuv/sm (kuv nsm)

Babiš Andrej (+247)
Dátum narodenia 2.9.1954

Priezvisko a meno	Babiš Andrej
Dátum narodenia	2.9.1954
Adresa	Františka Zemana 876, Průhonice, 25243, Česká republika (ARES ČR (WS VR/RŽP/DPH))
Doplňujúce informácie	PEP / Verejný funkcionár ČR

VEREJNE DOSTUPNÉ DÁTA O KÚV SÚ V REGISTRI PARTNEROV VEREJNÉHO SEKTORA

VEREJNE DOSTUPNÉ DÁTA O KÚV SÚ V REGISTRI PARTNEROV VEREJNÉHO SEKTORA



Register partnerov verejného sektora

VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE | REGISTER | ELEKTRONICKÉ SLUŽBY

Aktuálne údaje

[Zobrazíť aj historické údaje](#) [Stiahnuť výpis](#)

Partner verejného sektora

Obchodné meno AGROFERT, a.s.
IČO 26185610
Právna forma Akciová spoločnosť
Adresa sídla / miesto podnikania / bydliska Pyšelská 2327/2, 14900 Praha 4, Česká republika
Dátum zápisu 01.02.2017
Dátum výmazu Nie je
Číslo vložky 7859

Oprávnená osoba

Obchodné meno Advokátska kancelária JUDr. Marianna Kuchtová, s. r. o.
IČO 36854531
Adresa sídla / miesto podnikania / bydliska Cintorínska 22, 81108 Bratislava - mestská časť Staré Mesto, Slovenská republika

Koneční užívatelia výhod

Meno a priezvisko	Dátum narodenia	Štátna príslušnosť	Adresa	Verejný funkcionár
Ing. Andrej Babiš	02.09.1954	Česká republika	Františka Zemana 876, 25243 Průhonice, Česká republika	Nie

Verifikačný dokument (pdf) [Verifikačný dokument \(pdf\)](#)

REGISTER OBSAHUJE AJ VERIFIKAČNÝ DOKUMENT

Koneční uživatelé výhod

Meno a priezvisko	Dátum narodenia	Štátna príslušnosť	Adresa	Verejný funkcionár
Ing. Andrej Babiš	02.09.1954	Česká republika	Františka Zemana 876, 25243 Průhonice, Česká republika	Nie

Verifikačný dokument (pdf)  [Verifikačný dokument \(pdf\)](#)

S PODROBNÝMI INFORMÁCIAMI O POZADÍ A MAJEKTOVOU ŠTRUKTÚROU FIRIEM

Podľa Čl. 7, bod 1. Stanov spoločnosti AGROFERT, a.s. sa uvádza, že základné imanie je rozvrhnuté na 628 kusov kmeňových akcií na meno v listinnej podobe v menovitej hodnote jednej akcie 1.000.000,- Kč.

Podľa overených skutočností všetkých 628 ks kmeňových akcií spoločnosti AGROFERT, a.s., s ktorými je spojený 100 % podiel na základnom imaní spoločnosti AGROFERT, a.s., je rozdelených nasledovne:

- 565 ks akcií patrí akcionárovi Ing. Andrejovi Babišovi, dátum narodenia 02.09.1954, bydlisko Františka Zemana 876, 252 43 Průhonice, Česká republika, občan ČR (ďalej ako „Ing. Andrej Babiš“), ktorý má 89,97 % podiel na základnom imaní spoločnosti AGROFERT, a.s.
- 63 ks akcií je vložených do zvereneckého fondu AB private trust II, svěřenský fond, IČO: 071 97 268 (ďalej ako „AB private trust II, svěřenský fond“ alebo „zverenecký fond“), ktorý spravuje JUDr. Alexej Bílek, CSc., dátum narodenia 03.12.1954, bydlisko Podhořská 770/12, Dolní Chabry, 184 00 Praha 8, Česká republika, občan ČR (ďalej ako „JUDr. Alexej Bílek“), zverenecký správca, ktorý má 10,03 % podiel na základnom imaní spoločnosti AGROFERT, a.s.

S PODROBNÝMI INFORMÁCIAMI O POZADÍ A AKCIONÁRSKOU ŠTRUKTÚROU

Spoločnosť AGROFERT, a.s. má teda dvoch akcionárov, ktorými sú:

- Ing. Andrej Babiš, dátum narodenia 02.09.1954, bydlisko Františka Zemana 876, 252 43 Průhonice, Česká republika, občan ČR
- JUDr. Alexej Bílek, CSc., dátum narodenia 03.12.1954, bydlisko Podhořská 770/12, Dolní Chabry, 184 00 Praha 8, Česká republika, občan ČR, zverenecký správca AB private trust II, svěřenský fond

Podľa Čl. 7, bod 1. Stanov spoločnosti AGROFERT, a.s. sa uvádza, že s každou zo 628 ks akcií je spojený jeden hlas.

Podľa Čl. 7, bod 2. Stanov spoločnosti AGROFERT, a.s. sa uvádza: „*Celkový počet hlasů ve společnosti je 628 (šest set dvacet osm).*“

Podľa Čl. 11, bod 2. Stanov spoločnosti AGROFERT, a.s. sa uvádza: „*Valná hromada je schopna se usnášet, pokud jsou přítomni akcionáři vlastníci akcie, jejichž jmenovitá hodnota přesahuje 30 % základního kapitálu.*“



AKÉ MÁ POVINNÁ OSOBA NIEKTORÉ POVINNOSTI?

IDENTIFIKOVAŤ KONEČNÉHO UŽÍVATEĽ VÝHOD
PREVERIŤ OSOBU NA ZOZNAME POLITICKY EXPONOVANÝCH OSÔB
PREVERIŤ SANKČNÉ ZOZNAMY
VYPRACOVAŤ PROGRAM VLASTNEJ ČINNOSTI



AKÉ MÁ POVINNÁ OSOBA NIEKTORÉ POVINNOSTI?

IDENTIFIKOVAŤ KONEČNÉHO UŽÍVATEĽ VÝHOD = HOTOVO
PREVERIŤ OSOBU NA ZOZNAME POLITICKY EXPONOVANÝCH OSÔB
PREVERIŤ SANKČNÉ ZOZNAMY
VYPRACOVAŤ PROGRAM VLASTNEJ ČINNOSTI

KTO JE POLITICKY EXPONOVANÁ OSOBA?



KTO JE POLITICKY EXPONOVANÁ OSOBA?

(§ 6 zákona č. 297/2008 Z. z.)

ODSEK 1

...FYZICKÁ OSOBA KTOREJ **JE ALEBO BOLA ZVERENÁ VÝZNAMNÁ VEREJNÁ FUNKCIA.**

ODSEK 3 a

...MANŽEL, MANŽELKA, DIEŤA, ZAŤ, NEVESTA, RODIČ...OSOBY Z
ODSEKU 1

ODSEK 4 a

...**PODNIKÁ** SPOLU S OSOBOU Z ODSEKU 1...

ZOZNAM TÝCHTO VEREJNÝCH FUNKCIONÁROV NÁS NEPREKVAPÍ:

PREZIDENT

PREMIÉR

MINISTRI

POSLANCI

SUDCOVIA

VEĽVYSLANCI

PROKURÁTORI

ALE NA ZOZNAME SÚ AJ

ČLENOVIA RIADIACICH ORGÁNOV ŠTÁTNYCH FIRIEM

PRIMÁTOR MESTA

STAROSTA OBCE S POČTOM OBYVATEĽOV NAD 5000

AKO SÚ NA TOM PEP V POPKULTÚRE?

KTO VŠETKO JE POLITICKY EXPONOVÁNÁ OSOBA?



(§ 6 zákona č. 297/2008 Z. z.) bod (1)

POLITICKY EXPONOVANOU OSOBOU SA NA ÚČELY TOHTO ZÁKONA ROZUMIE FYZICKÁ OSOBA, KTOREJ JE ALEBO BOLA ZVERENÁ VÝZNAMNÁ VEREJNÁ FUNKCIA.



(§ 6 zákona č. 297/2008 Z. z.) bod (1)

POLITICKY EXPONOVANOU OSOBOU SA NA ÚČELY TOHTO ZÁKONA ROZUMIE FYZICKÁ OSOBA,
KTorej JE ALEBO BOLA ZVERENÁ VÝZNAMNÁ VEREJNÁ FUNKCIA.



(§ 6 zákona č. 297/2008 Z. z.) bod (1)

POLITICKY EXPONOVANOU OSOBOU SA NA ÚČELY TOHTO ZÁKONA ROZUMIE FYZICKÁ OSOBA, KTOREJ JE ALEBO BOLA ZVERENÁ VÝZNAMNÁ VEREJNÁ FUNKCIA.



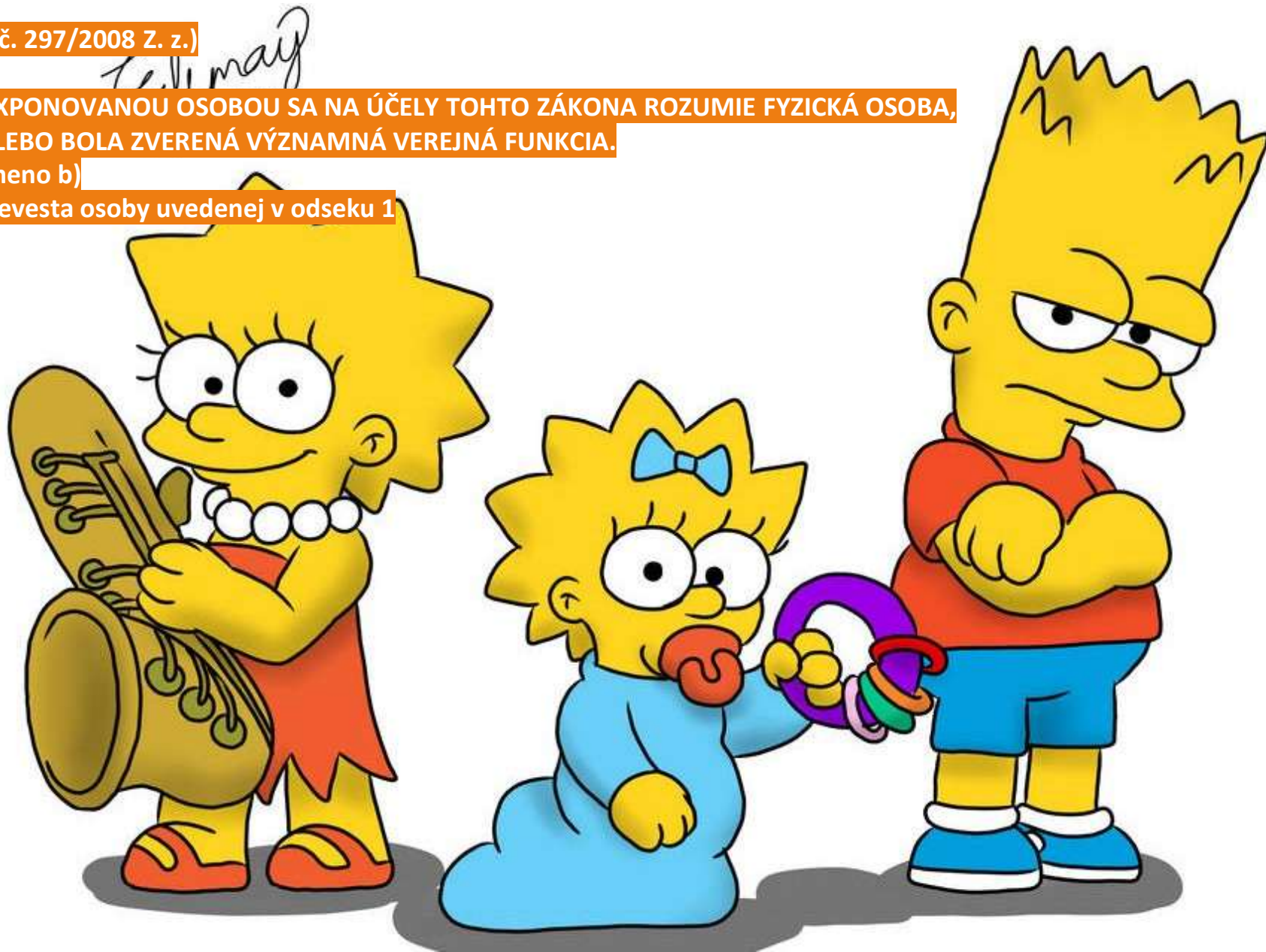
(§ 6 zákona č. 297/2008 Z. z.)

bod (1)

POLITICKY EXPONOVANOU OSOBOU SA NA ÚČELY TOHTO ZÁKONA ROZUMIE FYZICKÁ OSOBA,
KTOREJ JE ALEBO BOLA ZVERENÁ VÝZNAMNÁ VEREJNÁ FUNKCIA.

bod (3), písmeno b)

dieťa, zať, nevesta osoby uvedenej v odseku 1



(§ 6 zákona č. 297/2008 Z. z.)

bod (1)
POLITICKY EXPONOVANOU OSOBOU SA NA ÚČELY TOHTO ZÁKONA ROZUMIE FYZICKÁ OSOBA,
KTorej JE ALEBO BOLA ZVERENÁ VÝZNAMNÁ VEREJNÁ FUNKCIA.

bod (3), písmeno c)

rodič osoby uvedenej v odseku 1



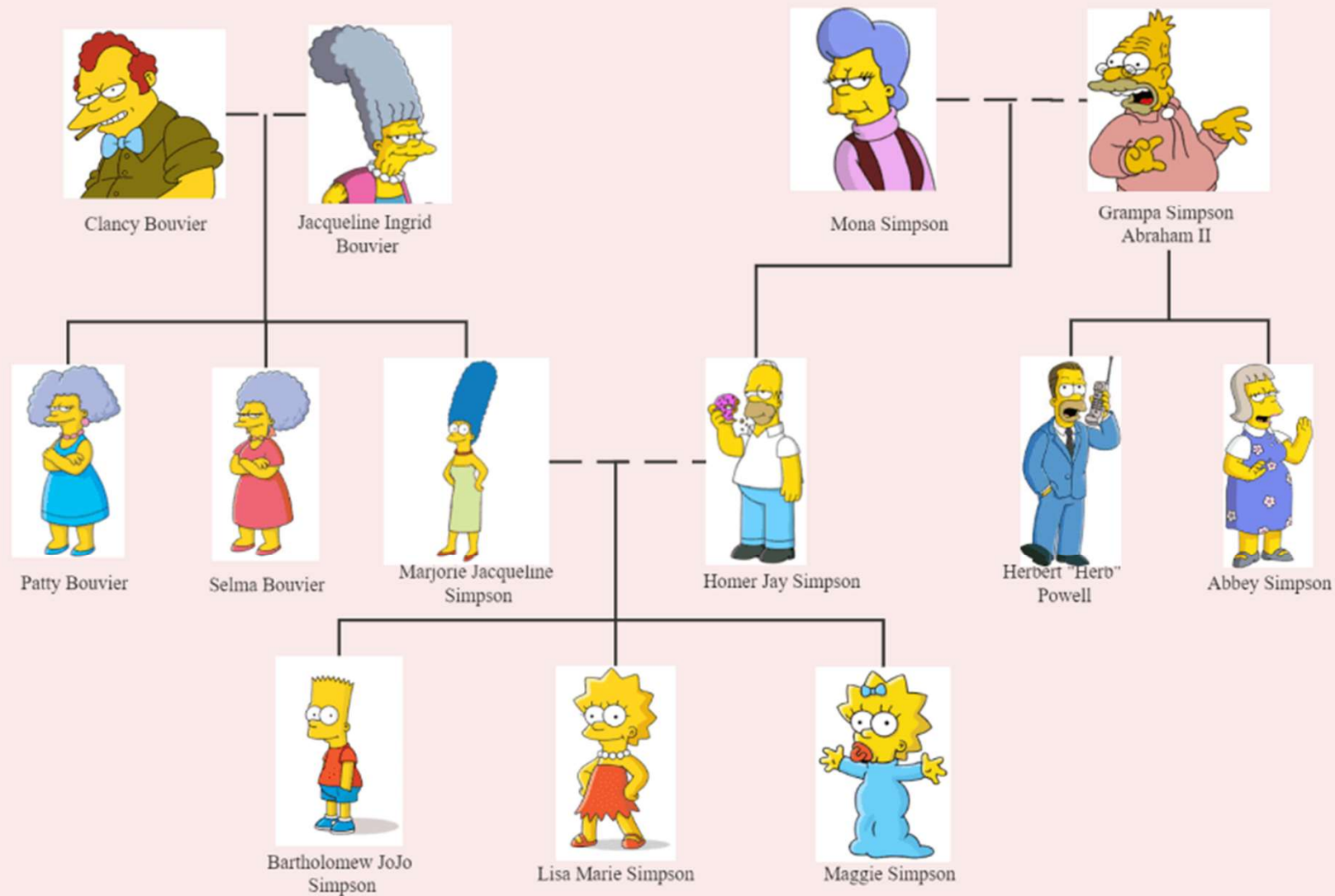
(§ 6 zákona č. 297/2008 Z. z.)

POVINOSTI VZŤAHUJÚCE SA K PEP JE POVINNÁ OSOBA POVINNÁ UPLATŇOVAŤ NAJMENEJ 12 MESIACOV OD SKONČENIA VÝKONU VEREJNEJ FUNKCIE

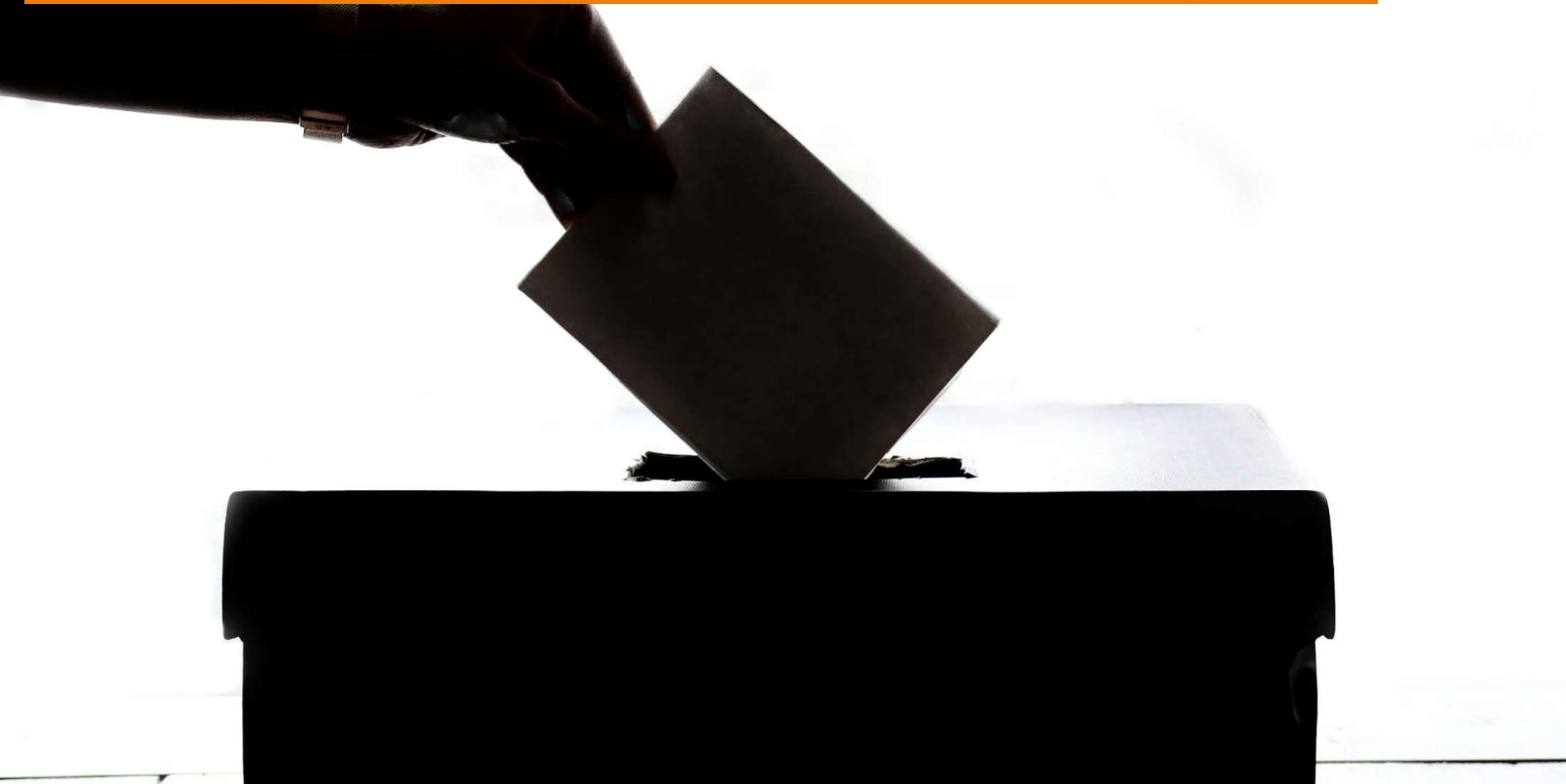


KTO VŠETKO BOL PEP?

The Simpsons Family Tree



PROBLÉM PRE PODNIKATEĽA: STÁLE SÚ VOĽBY



A PEP SA MENIA



**AKO SI PREVERÍM POLITICKY EXPONOVANÚ OSOBU
V REÁLNOH SVETE?**



AKO SI PREVERÍM POLITICKY EXPONOVANÚ OSOBU V REÁLNOH SVETE?

CRIBIS.sk
Univerzálny register



KLIKNEME DO SEKcie AML INFO CHECK

www3.cribis.sk/search

cribis.sk
Univerzálny register

Hľadajte IČO, DIČ, názov, ... Hľadať

Skyrminder | iRating REPI | REPI Lab Notifikácie Portfólia a mo

Vyhľadavanie subjektov

Tipy pre vyhľadavanie

Vyhľadavanie subjektu
Vyhľadavanie väzieb
Exekúcie SR
Exekúcie ČR
AML Info Check
Konkurzy a reštrukturalizácie SK
Obchodný vestník SK
Nehnuteľnosti SK

Právnická osoba Fyzická osoba

Hľadajte IČO, DIČ, názov, ...

Rozšírené vyhľadavanie ▼

HľADAŤ

VYPLNÍME DETAILS

«

Vyhľadávanie subjektu

Vyhľadávanie väzieb

Exekúcie SR

Exekúcie ČR

AML Info Check

Konkurzy a reštrukturalizácie SK

Obchodný vestník SK

Nehnuteľnosti SK

Nehnuteľnosti CZ

Záložné práva SK

Hromadné výstupy CZ

Hromadné výstupy SK

AML Vyhľadávanie

Vyhľadávanie subjektov

Výsledky spracovania

Fyzická osoba

Preverte si v sankčných zoznamoch fyzickú osobu

Zahraničná právnická osoba

Preverte si v sankčných zoznamoch zahraničnú právnickú osobu

Právnická osoba (CZ + SK)

Preverte si v sankčných zoznamoch právnickú osobu z ČR alebo SR

Hromadný dopyt

Hromadne si preverte subjekty v sankčných zoznamoch

Meno

Tatiana

Stredné meno

Priezvisko

Červeňová

Dátum narodenia

alebo rok

Pohlavie

☐ Muž

☐ Žena

Mesto

Daňový domicil

HLADAŤ

Tipy pre vyhľadávanie

A DOSTANEME VÝSLEDOK = ORANŽOVÝ FLAG

<<

Vyhľadanie subjektu

Vyhľadanie väzieb

Exekúcie SR

Exekúcie ČR

AML Info Check

Konkurzy a reštrukturalizácie SK

Obchodný vestník SK

Nehnuteľnosti SK

Nehnuteľnosti CZ

Záložné práva SK

Hromadné výstupy CZ

Hromadné výstupy SK

Report konfliktu záujmov

Stredné hodnoty SK

AML Vyhľadávanie

Vyhľadávanie podľa parametrov

Krstné menoTatiana

PriezviskoČerveňová

Aktualizovať AML dáta

Celkové hodnotenie subjektu

Kandidát	Percento zhody	dát. nar.	Miesto narodenia	Zdroj
Tatiana Červeňová	(100 %)	1.1.1984		PEP List Slovakia
Ďalšie mená	Tatiana Červeňová			
Známe adresy				
Identifikačné číslo				
Vek				
Národnosť				
Daňový domciľ				
Kľúčové slová				
Dopĺňajúce informácie	CATEGORY: Public Health Office of the Slovak Republic,FUNCTION: Public Health Office of the Slovak RepublicHlavný hygienik SR, CATEGORY: Public Health Office of the Slovak Republic			
Titul				
Dátum publikácie na zdroji	10.4.2024			

PREČO JE DÔLEŽITÉ MAŤ UVEDENÉ AJ DÁTUMY PREVERENIA?



Tatiana Červeňová
Dátum narodenia

AML: 15.3.2025 | Stránka 1 / 1
Užívateľ: vaculka

AML Info Check

Vloženie dopytu: 15.3.2025 16:20:44
Dokončenie spracovania: 15.3.2025 16:20:45
Profil vyhľadávania: 08.A02D02T02F02C02

Vyhľadávanie podľa parametrov

Krstné meno	Tatiana
Priezvisko	Červeňová

Celkové hodnotenie subjektu: ...

Kandidát	Percento zhody	dát. nar.	Miesto narodenia	Zdroj
Tatiana Červeňová	(100 %)			PEP DESK
Ďalšie mená	Tatiana Červeňová			
Národnosť	SVK			
Daňový domicil	SVK			
Doplňujúce informácie	CATEGORY: Ex PEPs, Regional and Local Functions,CATEGORY: State Executive Functions, Government, Ministries,FUNCTION: Ministry of Health, Public Health Authority of the Slovak Republic, Chief Public Health Officer, CATEGORY: State Executive Functions, Government, Ministries,FUNCTION: City of Martin, Ex Deputy Mayor, CATEGORY: Ex PEPs, Regional and Local Functions; NOT IN CHARGE SINCE: 07.12.2022			
Dátum publikácie na zdroji	1.3.2025			
Publikujúca autorita	Unknown			
Tatiana Červeňová	(100 %)	1.1.1984		PEP List Slovakia

KVÔLI KONTROLÁM



Tatiana Červeňová
Dátum narodenia

AML: 15.3.2025 | Stránka 1 / 1
Užívateľ: vaculka

AML Info Check

Vloženie dopytu: 15.3.2025 16:20:44
Dokončenie spracovania: 15.3.2025 16:20:45
Profil vyhľadávania: 08.A02D02T02F02C02

Vyhľadávanie podľa parametrov

Krstné meno	Tatiana
Priezvisko	Červeňová

Celkové hodnotenie subjektu: ...

Kandidát	Percento zhody	dát. nar.	Miesto narodenia	Zdroj
Tatiana Červeňová	(100 %)			PEP DESK
Ďalšie mená	Tatiana Červeňová			
Národnosť	SVK			
Daňový domicil	SVK			
Doplňujúce informácie	CATEGORY: Ex PEPs, Regional and Local Functions,CATEGORY: State Executive Functions, Government, Ministries,FUNCTION: Ministry of Health, Public Health Authority of the Slovak Republic, Chief Public Health Officer, CATEGORY: State Executive Functions, Government, Ministries,FUNCTION: City of Martin, Ex Deputy Mayor, CATEGORY: Ex PEPs, Regional and Local Functions; NOT IN CHARGE SINCE: 07.12.2022			
Dátum publikácie na zdroji	1.3.2025			
Publikujúca autorita	Unknown			
Tatiana Červeňová	(100 %)	1.1.1984		PEP List Slovakia

V REPORTE UVÁDZAME AJ DETAILS ZANIKNUTÝCH FUNKCIÍ: AKO „NOT ICH CHARGE“

Dokončenie spracovania: 15.3.2025 16:20:45

Profil vyhľadávania: 08.A02D02T02F02C02

Vyhľadávanie podľa parametrov	
Krstné meno	Tatiana
Priezvisko	Červeňová

Celkové hodnotenie subjektu: 

Kandidát	Percento zhody	dát. nar.	Miesto narodenia	Zdroj
Tatiana Červeňová	(100 %)			PEP DESK
Ďalšie mená	Tatiana Červeňová			
Národnosť	SVK			
Daňový domicil	SVK			
Doplňujúce informácie	CATEGORY: Ex PEPs, Regional and Local Functions,CATEGORY: State Executive Functions, Government, Ministries,FUNCTION: Ministry of Health, Public Health Authority of the Slovak Republic, Chief Public Health Officer, CATEGORY: State Executive Functions, Government, Ministries,FUNCTION: City of Martin, Ex Deputy Mayor, CATEGORY: Ex PEPs, Regional and Local Functions; NOT IN CHARGE SINCE: 07.12.2022			
Dátum publikácie na zdroji	1.3.2025			
Publikujúca autorita	Unknown			
Tatiana Červeňová	(100 %)	1.1.1984		PEP List Slovakia

ZDROJOM (PEP DESK) SÚ INTERNÉ ZOZNAMY CRIFU

Vysvetlivky

Zdroje AMLInfoCheck	Autorita	Dátum aktualizácie ⓘ
PEP DESK	Unknown	13.2025
OFAC SDN List	United States Department of the Treasury	13.3.2025
European Union Lists	Council of the European Union	10.3.2025
Seco List	State Secretariat for Economic Affairs, Switzerland	10.3.2025
United Kingdom List	HM Treasury	7.3.2025
UN List	United Nations, Security Council Committee	14.3.2025
OFAC List	United States Department of the Treasury	15.1.2025
Department of State List	U.S. Department of State, Bureau of Economic and Business Affairs	6.2.2025
Czech Republic List	Ministry of Foreign Affairs of the Czech Republic	24.2.2025
Info4C Sanction List	Unknown	14.3.2025
PEP List Czech Republic	Unknown	11.3.2025
PEP List Slovakia	Unknown	11.3.2025
FATF	Unknown	20.1.2025
EU Risk Country	Unknown	19.1.2024

Hodnotenie AML Info Check vyjadruje najhoršie hodnotenie (farbu), ktoré sa vyskytlo u preverovaných subjektov.
Dátum aktualizácie je dátum, kedy publikujúca autorita zverejnila svoj zoznam bez ohľadu na to, či došlo v zozname k zmenám.



AKÉ MÁ POVINNÁ OSOBA NIEKTORÉ POVINNOSTI?

IDENTIFIKOVAŤ KONEČNÉHO UŽÍVATEĽ VÝHOD = HOTOVO
PREVERIŤ OSOBU NA ZOZNAME POLITICKY EXPONOVANÝCH OSÔB
PREVERIŤ SANKČNÉ ZOZNAMY
VYPRACOVAŤ PROGRAM VLASTNEJ ČINNOSTI



AKÉ MÁ POVINNÁ OSOBA NIEKTORÉ POVINNOSTI?

IDENTIFIKOVAŤ KONEČNÉHO UŽÍVATEĽ VÝHOD = HOTOVO
PREVERIŤ OSOBU NA ZOZNAME POLITICKY EXPONOVANÝCH OSÔB
PREVERIŤ SANKČNÉ ZOZNAMY
VYPRACOVAŤ PROGRAM VLASTNEJ ČINNOSTI

**AKO SI PREVERÍM OSOBU NA SANKČNOM
ZOZNAME?**



PRÍKLAD: SOM POVINNÁ OSOBA LEBO



SOM MAJITEĽOM AUKČNÉHO DOMU



PN (¥) 3,605,
(HK\$) 349,

A VYDRAŽÍM OBRAZ PÁNA MUNCHA



KTORÝ SI KÚPIL NEJAKÝ DŽENTLEMAN ZA 111 MIL EUR



PN (¥) 3,605,
(HK\$) 349,

PO AUKCII SA IDENTIFIKUJE AKO NOVÝ MAJITEĽ



ALEKSEI CHALYI



TAKŽE ZASE DO CRIBISU

www3.cribis.sk/search

cribis.sk
Univerzálny register

Hľadajte IČO, DIČ, názov, ...

Skyminder | iRating REPI | REPI Lab Notifikácie Portfólia a mo

Vyhľadávanie subjektov

«

- Vyhľadávanie subjektu
- Vyhľadávanie väzieb
- Exekúcie SR
- Exekúcie ČR
- AML Info Check**
- Konkurzy a reštrukturalizácie SK
- Obchodný vestník SK
- Nehnuteľnosti SK

Tipy pre vyhľadávanie

Právnická osoba Fyzická osoba

Hľadajte IČO, DIČ, názov, ...

Rozšírené vyhľadávanie ▾

VYPLNÍME DETAILS

«

Vyhľadanie subjektu

Vyhľadanie väzieb

SK

Exekúcie SR

CZ

Exekúcie ČR

AML Info Check

Konkurzy a reštrukturalizácie SK

Obchodný vestník SK

SK

Nehnuteľnosti SK

CZ

Nehnuteľnosti CZ

Záložné práva SK

CZ

Hromadné výstupy CZ

SK

Hromadné výstupy SK

Report konfliktu záujmov

AML Vyhľadávanie

Vyhľadávanie subjektov

Výsledky spracovania

Fyzická osoba

Preverte si v sankčných zoznamoch fyzickú osobu

Zahraničná právnická osoba

Preverte si v sankčných zoznamoch zahraničnú právnickú osobu

Právnická osoba (CZ + SK)

Preverte si v sankčných zoznamoch právnickú osobu z ČR alebo SR

Hromadný dopyt

Hromadne si preverte subjekty v sankčných zoznamoch

Tipy pre vyhľadávanie

Meno

Aleksei

Stredné meno

Priezvisko

Chaliy

Dátum narodenia

13.6.1961

alebo rok

Pohlavie

☐ Muž

☐ Žena

Mesto

Daňový domicil

HLADAT

A ZISTÍME, ŽE ALEKSEI MÁ RED FLAG

<<

Vyhľadanie subjektu

Vyhľadanie väzieb

Exekúcie SR

Exekúcie ČR

AML Info Check

Konkurzy a reštrukturalizácie SK

Obchodný vestník SK

Nehnutelnosti SK

Nehnutelnosti CZ

Záložné práva SK

Hromadné výstupy CZ

Hromadné výstupy SK

AML Vyhľadávanie

^ Vyhľadávanie podľa parametrov

Krstné meno

Priezvisko

Dátum narodenia

Aleksei

Chaliy

13.6.1961

Aktualizovať AML dáta

Celkové hodnotenie subjektu

Kandidát	Percento zhody	dát. nar.	Miesto narodenia	Zdroj
CHALIY, Aleksei	(100 %)	13.6.1961	Sevastopol, Ukraine	OFAC SDN (Specially Designated Nationals) List
Aleksei Mikhailovich Chaliy	(99 %)	13.6.1961	Sevastopol, Ukraine	Seco List Situation in Ukraine
ALEKSEI MIKHAILOVICH CHALIY	(99 %)	13.6.1961	(1) Moscow (2) Sevastopol, (1) Russia (2) Ukraine	Consolidated List of Financial Sanctions Targets
Aleksei Mikhailovich CHALIY	(99 %)	13.6.1961	Moscow, RUSSIAN FEDERATION	EU Financial Sanctions

Vysvetlivky

ČO VIEME ZISTIŤ Z DETAILOV?

AML Info Check

Vloženie dopytu:17.4.2024 11:50:09

Dokončenie spracovania:17.4.2024 11:50:11

Profil vyhľadávania:08.A02D02T02F02C02

Vyhľadavanie podľa parametrov

Krstné meno	Aleksei
Priezvisko	Chaliy
Dátum narodenia	13.6.1961

Celkové hodnotenie subjektu:

*

Kandidát	Percento zhody	dát. nar.	Miesto narodenia	Zdroj
CHALIY, Aleksei	(100 %)	13.6.1961	Sevastopol, Ukraine	OFAC SDN (Specially Designated Nationals) List
Ďalšie mená	Aleksei Mikhailovich CHALIY, CHALIY, Aleksey Mikhailovich, CHALIY, Aleksey Mykhaylovych, CHALIY, Mikhailovich Oleksiy, CHALY, Aleksey Mikhailovich, CHALY, Alexei, CHALIY, Aleksei, CHALIY, Alexei, CHALYI, Aleksi, CHALYI, Aleksei			
Známe adresy	Sevastopol, Ukraine			
Národnosť	UKR			
Krajina	UKR			
Doplňujúce informácie	Program: UKRAINE-EO13660; ID: (Type: Secondary sanctions risk:, Number: Ukraine-/Russia-Related Sanctions Regulations, 31 CFR 589.201 and/or 589.209); Aliases additional information: CHALIY, Aleksey Mikhailovich (strong a.k.a.); CHALIY, Aleksey Mykhaylovych (strong a.k.a.); CHALIY, Mikhailovich Oleksiy (strong a.k.a.); CHALY, Aleksey Mikhailovich (strong a.k.a.); CHALY, Alexei (strong a.k.a.); CHALIY, Aleksei (strong a.k.a.); CHALIY, Alexei (strong a.k.a.); CHALYI, Aleksi (strong a.k.a.); CHALYI, Aleksei (strong a.k.a.)			
Dátum publikácie na zdroji	17.4.2024;17.4.2024;17.4.2024;17.4.2024;17.4.2024			
Publikujúca autorita	United States Department of the Treasury			
Aleksei Mikhailovich Chaliy	(99 %)	13.6.1961	Sevastopol, Ukraine	Seco List Situation in Ukraine
Ďalšie mená	Aleksei Mikhailovich Chaliy, Chalyy, Oleksiy Mykhaylovych, Чалый, Алексей Михайлович, Чалий, Олексій Михайлович			
Známe adresy	Moscow, Russian Federation, Sevastopol, Ukraine			
Národnosť	UKR, RUS			
Krajina	RUS			
Doplňujúce informácie	Justification: Chaliy became "People's Mayor of Sevastopol" by popular acclamation on 23 February 2014 and accepted this "vote". He actively campaigned for Sevastopol to become a separate entity of the Russian Federation following a referendum on 16 March 2014. He was one of the co-signatories of the "treaty on Crimea's accession to the Russian Federation" of 18 March 2014. He was acting "governor" of Sevastopol from 1 to 14 April 2014 and is a former "elected" Chairman of the "Legislative Assembly" of the City of Sevastopol. Former member of the "Legislative Assembly" of the City of Sevastopol (until September 2019).; Remains active in supporting separatist actions or policies.; For his involvement in the annexation process, he has been awarded the Russian State order "For Merit to the Fatherland" – first degree.; President of the Charitable Fund for Historical and Cultural Development of the City "35th Coast Battery".; General manager of Smart Electric Networks LLC (ООО "Разумные электрические сети").			
Dátum publikácie na zdroji	17.4.2024;17.4.2024;17.4.2024;17.4.2024;17.4.2024			
Publikujúca autorita	State Secretariat for Economic Affairs, Switzerland			
ALEKSEI MIKHAILOVICH CHALIY	(99 %)	13.6.1961	(1) Moscow (2) Sevastopol, (1) Russia (2) Ukraine	Consolidated List of Financial Sanctions Targets

JE ZAPÍSANÝ NA VIACERÝCH SANKČNÝCH ZOZNAMOCH

Kandidát	Percento zhody	dát. nar.	Miesto narodenia	Zdroj
 CHALIY, Aleksei	(100 %)	13.6.1961	Sevastopol, Ukraine	OFAC SDN (Specially Designated Nationals) List ▾
 Aleksei Mikhailovich Chaliy	(99 %)	13.6.1961	Sevastopol, Ukraine	Seco List Situation in Ukraine ▾
 ALEKSEI MIKHAILOVICH CHALIY	(99 %)	13.6.1961	(1) Moscow (2) Sevastopol, (1) Russia (2) Ukraine	Consolidated List of Financial Sanctions Targets ▾
 Aleksei Mikhailovich CHALIY	(99 %)	13.6.1961	Moscow, RUSSIAN FEDERATION	EU Financial Sanctions ▾

SANKČNÉ ZOZNAMY SA PRAVIDELNE AKTUALIZUJÚ

Zdroje AMLInfoCheck	Autorita	Dátum aktualizácie ?
PEP DESK	Unknown	1.3.2025
OFAC SDN List	United States Department of the Treasury	13.3.2025
European Union Lists	Council of the European Union	10.3.2025
Seco List	State Secretariat for Economic Affairs, Switzerland	10.3.2025
United Kingdom List	HM Treasury	7.3.2025
UN List	United Nations, Security Council Committee	14.3.2025
OFAC List	United States Department of the Treasury	15.1.2025
Department of State List	U.S. Department of State, Bureau of Economic and Business Affairs	6.2.2025
Czech Republic List	Ministry of Foreign Affairs of the Czech Republic	24.2.2025
Info4C Sanction List	Unknown	14.3.2025
PEP List Czech Republic	Unknown	11.3.2025
PEP List Slovakia	Unknown	11.3.2025
FATF	Unknown	20.1.2025
EU Risk Country	Unknown	19.1.2024

Hodnotenie AML Info Check vyjadruje najhoršie hodnotenie (farbu), ktoré sa vyskytlo u preverovaných subjektov. ?

Dátum aktualizácie je dátum, kedy publikujúca autorita zverejnila svoj zoznam bez ohľadu na to, či došlo v zozname k zmenám.

EVIDUJEME DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE (PREČO JE NA ZOZNAME) AJ INÚ FORMU ZÁPISU (AZBUKA)

Vyhľadávanie podľa parametrov				
Krstné meno	Aleksei			
Priezvisko	Chaliy			
Dátum narodenia	13.6.1961			
Celkové hodnotenie subjektu:	✖			
Kandidát	Percento zhody	dát. nar.	Miesto narodenia	Zdroj
CHALIY, Aleksei	(100 %)	13.6.1961	Sevastopol, Ukraine	OFAC SDN (Specially Designated Nationals) List
Ďalšie mená	Aleksei Mikhailovich CHALIY,CHALIY, Aleksey Mikhailovich,CHALIY, Aleksey Mykhaylovych,CHALIY, Mikhailovich Oleksiy,CHALY, Aleksey Mikhailovich,CHALY, Alexei,CHALIY, Aleksei,CHALIY, Alexei,CHALYI, Aleksi,CHALYI, Aleksei			
Známe adresy	Sevastopol, Ukraine			
Národnosť	UKR			
Krajina	UKR			
Doplňujúce informácie	Program: UKRAINE-EO13660; ID: (Type: Secondary sanctions risk:, Number: Ukraine-/Russia-Related Sanctions Regulations, 31 CFR 589.201 and/or 589.209); Aliases additional information: CHALIY, Aleksey Mikhailovich (strong a.k.a.); CHALIY, Aleksey Mykhaylovych (strong a.k.a.); CHALIY, Mikhailovich Oleksiy (strong a.k.a.); CHALY, Aleksey Mikhailovich (strong a.k.a.); CHALY, Alexei (strong a.k.a.); CHALIY, Aleksei (strong a.k.a.); CHALIY, Alexei (strong a.k.a.); CHALYI, Aleksi (strong a.k.a.); CHALYI, Aleksei (strong a.k.a.)			

AKO „STAROSTA SEVASTOPOL’A“ PODPOROVAL ANEXIU KRYMU

Ďalšie mená	Aleksei Mikhailovich Chaliy, Chalyy, Oleksiy Mykhaylovych, Чалый, Алексей Михайлович, Чалий, Олексій Михайлович			
Známe adresy	Moscow, Russian Federation, Sevastopol, Ukraine			
Národnosť	UKR, RUS			
Krajina	RUS			
Doplňujúce informácie	Justification: Chaliy became “People’s Mayor of Sevastopol” by popular acclamation on 23 February 2014 and accepted this “vote”. He actively campaigned for Sevastopol to become a separate entity of the Russian Federation following a referendum on 16 March 2014. He was one of the co-signatories of the “treaty on Crimea’s accession to the Russian Federation” of 18 March 2014. He was acting “governor” of Sevastopol from 1 to 14 April 2014 and is a former “elected” Chairman of the “Legislative Assembly” of the City of Sevastopol. Former member of the “Legislative Assembly” of the City of Sevastopol (until September 2019).; Remains active in supporting separatist actions or policies.; For his involvement in the annexation process, he has been awarded the Russian State order “For Merit to the Fatherland” – first degree.; President of the Charitable Fund for Historical and Cultural Development of the City “35th Coast Battery”.; General manager of Smart Electric Networks LLC (ООО “Разумные электрические сети”).			
Dátum publikácie na zdroji	21.4.2024; 21.4.2024; 21.4.2024; 21.4.2024; 21.4.2024			
Publikujúca autorita	State Secretariat for Economic Affairs, Switzerland			
ALEKSEI MIKHAILOVICH CHALIY	(99 %)	13.6.1961	(1) Moscow (2) Sevastopol, (1) Russia (2) Ukraine	Consolidated List of Financial Sanctions Targets

JE GENERÁLNY MANAŽÉR SMART ELECTRIC NETWORK

Aleksei Mikhailovich CHALIY	(99 %)	13.6.1961	Moscow, RUSSIAN FEDERATION	EU Financial Sanctions
Ďalšie mená	Aleksei Mikhailovich CHALIY,Aleksej Michajlovitj TJALYJ,Oleksij Mychajlovytj TJALYJ,Oleksiy Mykhaylovych CHALYY,Алексей Михайлович ЧАЛЫЙ,Олексій Михайлович ЧАЛИЙ			
Známe adresy	Sevastopol, UKRAINE,Moscow, RUSSIAN FEDERATION			
Národnosť	UKR,RUS			
Krajina	RUS			
Doplňujúce informácie	EU reference number: EU.4232.58, (Legal Basis: 2022/1529 (OJ L239), Programme: UKR, Reg. Date: 2022-09-16, Type: amendment, Organization Type: council, Publication Date: 2022-09-15, PDF Link: https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32022R1529), Entity Remark: (Designation Date: 2014-03-17), Function: He became People's Mayor of Sevastopol on 23 February 2014. Acting 'governor' of Sevastopol from 1 to 14 April 2014. A former 'elected' Chairman of the 'Legislative Assembly' of the City of Sevastopol. Former elected Chairman and former member of the "Legislative Assembly" of the City of Sevastopol (until September 2019). President of the Charitable Fund for Historical and Cultural Development Of the City 35th Coast Battery. General manager of Smart Electric Networks LLC (ООО "Разумные электрические сети")., Gender: M; Aliases Additional Information: (Aleksej Michajlovitj TJALYJ, Gender: M, Language: SV; Oleksij Mychajlovytj TJALYJ, Gender: M, Language: SV; Oleksiy Mykhaylovych CHALYY, Gender: M; Алексей Михайлович ЧАЛЫЙ, Gender: M, Language: RU; Олексій Михайлович ЧАЛИЙ, Gender: M, Language: UK)			



AKÉ MÁ POVINNÁ OSOBA NIEKTORÉ POVINNOSTI?

IDENTIFIKOVAŤ KONEČNÉHO UŽÍVATEĽ VÝHOD = HOTOVO
PREVERIŤ OSOBU NA ZOZNAME POLITICKY EXPONOVANÝCH OSÔB
PREVERIŤ SANKČNÉ ZOZNAMY
VYPRACOVAŤ PROGRAM VLASTNEJ ČINNOSTI



AKÉ MÁ POVINNÁ OSOBA NIEKTORÉ POVINNOSTI?

IDENTIFIKOVAŤ KONEČNÉHO UŽÍVATEĽ VÝHOD = HOTOVO
PREVERIŤ OSOBU NA ZOZNAME POLITICKY EXPONOVANÝCH OSÔB
PREVERIŤ SANKČNÉ ZOZNAMY = HOTOVO
VYPRACOVAŤ PROGRAM VLASTNEJ ČINNOSTI POVINNEJ OSOBY

ČO JE PROGRAM VLASTNEJ ČINNOSTI POVINNEJ OSOBY?



ČO JE PROGRAM VLASTNEJ ČINNOSTI POVINNEJ OSOBY?

Zmenáreň Bratislava

Nákup a predaj valút a to až viac ako
130 svetových mien. POPLATOK 0%.

0948 969 110

Obchodná 39, Bratislava.
Infolinka denne 10:00 - 16:00
Viber, WhatsApp platí pre číslo
0903287001

ÚVOD

KURZOVÝ LÍSTOK

OBJEDNÁVKA VALÚT

NEPLATNÉ - PREKLUIŽVNE BANKOVKY

POŠKODENÉ BANKOVKY

KONTAKT

Program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu

Mário Kovaľ

Grösslingova 52, 811 09 Bratislava, prevádzka: Obchodná 39, 811 06 Bratislava, IČO: 14354322

Program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov
z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu

kontakt na určenú osobu:

Mário Kovaľ, e-mail: mariokoval@seznam.cz, mobil: +421 903 287 001

Článok I.

Úvodné ustanovenia

1. Spoločnosť Mário Kovaľ (ďalej len „spoločnosť“) je obchodnou firmou, založenou v súlade s právnym poriadkom Slovenskej republiky.

JE TO TAKÝ KUCHÁŘSKÝ RECEPT



KEĎ VARÍME HOVÄDZIE PO BURGUNDSKY: POTREBUJEME TIETO INGREDIENCIE:

HOVÄDZIE MÄSO

SLANINA

KOREŇOVÁ ZELENINA

ŠAMPIÓNY

KORENIE

VÝVAR

KYSLÉ CIBUĽKY

ČERVENÉ VÍNO: ASPOŇ DVE FLÁŠE



INGREDIENCIE PROGRAMU VLASTNEJ ČINNOSTI:

AKO IDENTIFIKUJEME KLIENTA?

ČO JE NEOBVYKLÁ OBCHODNÁ OPERÁCIA?

AKO VYZERÁ STAROSTLIVOSŤ A MONITOROVANIE?



NA NIEKTORÉ POJMY SA POZRIEME AJ S PRÍKLADMI



ČO JE TO OVERENIE IDENTIFIKÁCIE KLIENTA?



REÁLNY PRÍKLAD FIRMY OBCHODUJÚCEJ SO ZLATOM



The background of the entire slide is a close-up, high-angle photograph of several gold bars. The bars are stacked and arranged in a way that creates a sense of depth and texture. The lighting is warm and golden, highlighting the metallic sheen of the bars. The text is overlaid on this background in white and blue colors.

ČO JE TO IDENTIFIKÁCIA?

(§ 7 zákona č. 297/2008 Z. z.)

...PRI FYZICKEJ OSOBE, **ZISTENIE MENA** PRIEZVISHKA, DÁTUMU
NARODENIA....

...PRI PRÁVNICKEJ OSOBE, **ZISTENIE ADRESY**, SÍDLA, IČA...

NIČ ZLOŽITÉ

ČO JE TO OVERENIE IDENTIFIKÁCIE?

(§ 8 zákona č. 297/2008 Z. z.)

...PRI FYZICKEJ OSOBE, OVERENIE ÚDAJOV V DOKLADE TOTOŽNOSTI..

...PRI PRÁVNICKEJ OSOBE, OVERENIE OPRÁVNENIA KONAŤ V JEJ MENE....

TIEŽ NIČ ZLOŽITÉ

DO TÉMY NÁM VSTUPUJE



DO TÉMY NÁM VSTUPUJE FINANČNÁ SPRAVODAJSKÁ JEDNOTKA



Úvodná stránka

Policačný zbor

Aktuality Prezídia PZ

► Prezídium Policačného zboru

Vedenie Prezídia PZ

Kontrola a sťažnosti

Medzinárodná policačná spolupráca

[Polícia](#) / [Prezídium Policačného zboru](#) / [Finančná spravodajská jednotka](#)

Finančná spravodajská jednotka

Legislatívny rámec činnosti finančnej spravodajskej jednotky je tvorený najmä zákonom číslo 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 v znení neskorších predpisov, zákonom Národnej rady Slovenskej republiky číslo 171/1993 Z. z. o Policačnom zbore v znení neskorších predpisov, zákonom číslo 199/2004 Z. z. Colný zákon a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a právnymi aktmi Európskej únie.

Prvý z menovaných zákonov determinuje jednotke postavenie centrálnej národnej jednotky v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, čo značí, že je prioritne zameraná na prijímanie, evidovanie, analýzu, vyhodnocovanie a spracovávanie hlásení o neobvyklých obchodných operáciách.

Finančná spravodajská jednotka požíva status kontrolného orgánu voči povinným osobám podľa § 5 zákona číslo 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov a zároveň podľa tohto zákonného aktu aj status správneho orgánu.

A close-up photograph of several gold bars. The bars are stacked and slightly overlapping, with a warm, golden light reflecting off their surfaces. One bar in the foreground is clearly visible, showing embossed markings including 'GOLD', '999.9', and '2000g'.

FINANČNÁ SPRÁVODAJSKÁ JEDNOTKA

JE KONTROLNÝ ORGÁN VOČI POVINNÝM OSOBÁM

**PRIŠLA NA KONTROLU DO TEJTO FIRMY
OBCHODUJÚCEJ SO ZLATOM**



PRIŠLA NA KONTROLU DO TEJTO FIRMY OBCHODUJÚCEJ SO ZLATOM

Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky

Prezídium Policajného zboru
finančná spravodajská jednotka

PPZ-FSJ2-4-010/2022-KPO

Bratislava 07. marca 2023

Toto rozhodnutie nadobudlo

právoplatnosť dňa 29.03.2023

vykonateľnosť dňa 14.04.2023

V Bratislave dňa 14.04.2023

Rozhodnutie

Finančná spravodajská jednotka Prezídia Policajného zboru (ďalej len „FSJ“ alebo „správny orgán“) ako správny orgán príslušný podľa § 5 zákona č. 71/1967 Zb. o správnom konaní (správny poriadok) v znení neskorších predpisov (ďalej len „Správny poriadok“) s poukazom na § 26 ods. 2 písm. c), § 29 ods. 1 a § 33 ods. 7 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 v znení účinnom do 31.01.2022 (ďalej len „zákon“) rozhodla v súlade s ustanovením § 46 a § 47 Správneho poriadku v rámci správneho konania vedeného pod č. PPZ-FSJ2-4/2022-KPO voči právnickej osobe: **GoldSafe, a.s., IČO: 47 088 435, so sídlom Karadžičova 8, 821 08 Bratislava** (ďalej len „povinná osoba“ alebo „účastník konania“), zaradenej v kontrolovanom období od 01.01.2019 do 31.01.2022 (ďalej len „kontrolované obdobie“) medzi povinné osoby podľa § 5 ods. 1 písm. m) zákona, takto:

OBCHODNÍK SO ZLATOM NEIDENTIFIKOVAL KLIENTA

- **nevykonala identifikáciu klienta (fyzickej osoby) v celom rozsahu** § 7 ods. 1 písm. a) zákona, pretože v prípadoch číslo č. 3, 4, 5, 6, 8, 10 až 15, 17 až 40, 42, 43, 45 až 48 (spolu 44 prípadov) **nezistila rodné číslo alebo dátum narodenia klienta** (ak rodné číslo nebolo pridelené), v prípadoch č. 3, 4, 5, 6, 8, 10 až 15, 17 až 21, 23 až 30, 32, 33, 34, 36 až 40, 42 až 48 (spolu 39 prípadov) nezistila druh a číslo dokladu totožnosti, v prípadoch č. 3 až 48

NEIDENTIFIKOVALA KLIENTOV: NEZISTENÉ OP A RČ

Por. č.	Meno a priezvisko	Rodné číslo/dátum narodenia (ak rodné číslo nebolo pridelené)/ IČO	Druh a číslo dokladu totožnosti	Faktúra č.	Dátum vyhotovenia faktúry	Hodnota obchodu v EUR
1.			-	12019391	02.10.2019	44.444
				12019474	03.12.2019	41.160
				12019344	13.09.2019	10.830
2.			-	12019322	28.08.2019	18.460
				12019321	28.08.2019	4.970
				12019320	28.08.2019	4.970
3.		nezistené	nezistené	12019187	30.05.2019	29.424,88
				12019188	25.11.2019	9.392
4.		nezistené	nezistené	12019123	10.04.2019	12.938
				12019022	25.01.2019	5.970,05
				12019138	17.04.2019	1.238,54
5.		nezistené	nezistené	12019030	30.01.2019	74.988
				12019339	11.09.2019	53.196
6.		nezistené	nezistené	12019491	06.12.2019	12.997,92
				12019498	09.12.2019	12.979,92
7.				12019473	03.12.2019	29.988
				12019530	16.12.2019	780
8.		nezistené	nezistené	12019527	16.12.2019	30.380
				neuvedené	neuvedené	4.836
				neuvedené	neuvedené	4.829
				neuvedené	neuvedené	4.820

OBCHODNÍK SO ZLATOM DOSTAL POKUTU 15.000

Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky

Prezídium Policajného zboru
finančná spravodajská jednotka

PPZ-FSJ2-4-010/2022-KPO

Bratislava 07. marca 2023

Toto rozhodnutie nadobudlo

právoplatnosť dňa 19.03.2023

vykonateľnosť dňa 14.04.2023

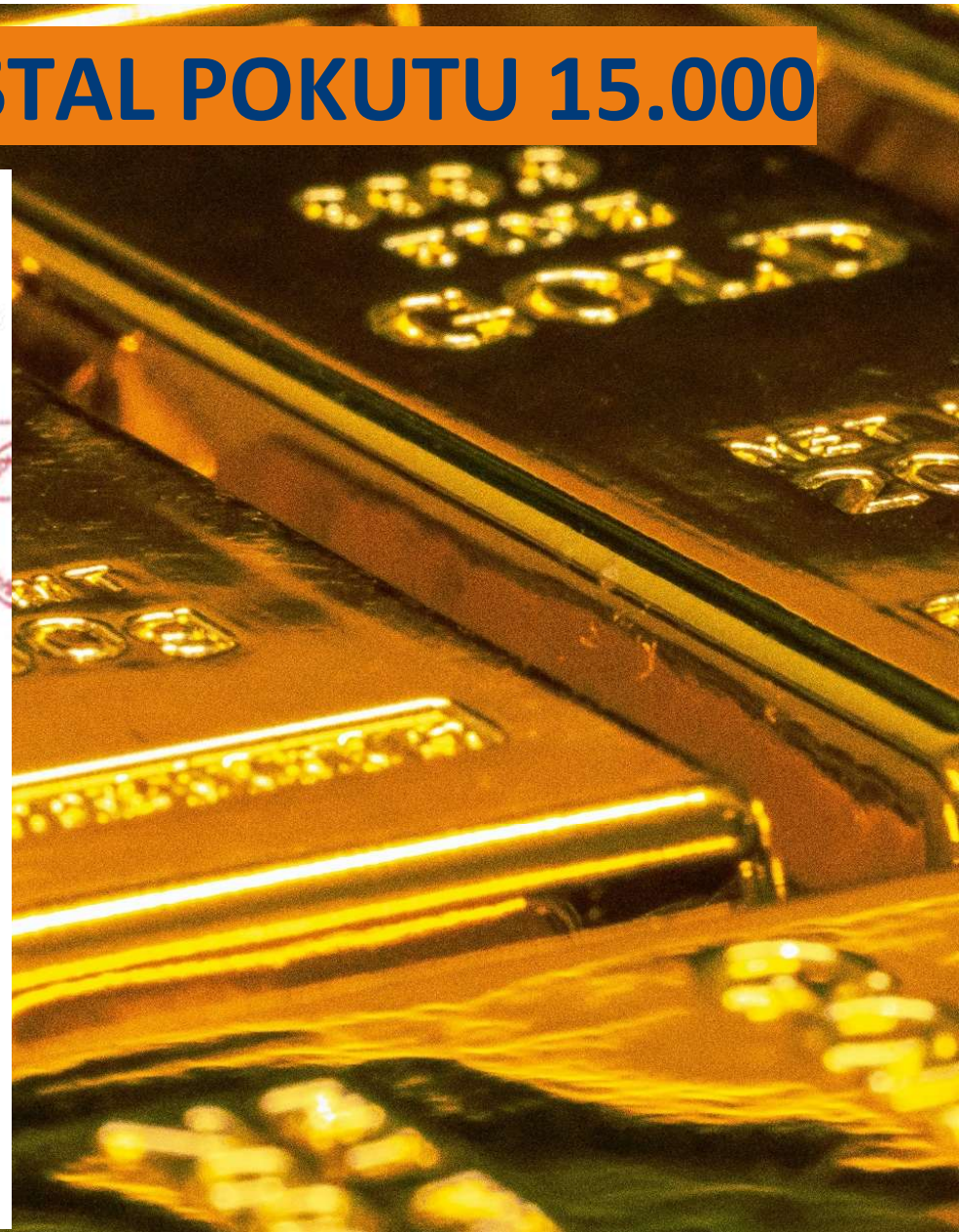
v Bratislave dňa 14.04.2023

Rozhodnutie

Finančná spravodajská jednotka Prezídia Policajného zboru (ďalej len „FSJ“ alebo „správny orgán“) ako správny orgán príslušný podľa § 5 zákona č. 71/1967 Zb. o správnom konaní (správny poriadok) v znení neskorších predpisov (ďalej len „Správny poriadok“) s poukazom na § 26 ods. 2 písm. c), § 29 ods. 1 a § 33 ods. 7 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 v znení účinnom do 31.01.2022 (ďalej len „zákon“) rozhodla v súlade s ustanovením § 46 a § 47 Správneho poriadku v rámci správneho konania vedeného pod č. PPZ-FSJ2-4/2022-KPO voči právnickej osobe: GoldSafe, a.s., IČO: 47 088 435, so sídlom Karadžičova 8, 821 08 Bratislava (ďalej len „povinná osoba“ alebo „účastník konania“), zaradenej v kontrolovanom období od 01.01.2019 do 31.01.2022 (ďalej len „kontrolované obdobie“) medzi povinné osoby podľa § 5 ods. 1 písm. m) zákona, takto:

účastníkovi konania sa ukladá

podľa § 33 ods. 1 zákona úhrnná pokuta vo výške **15 000,- EUR** (pätnásť tisíc EUR), ktorú je účastník konania povinný zaplatiť do 15 dní od nadobudnutia právoplatnosti tohto rozhodnutia na číslo účtu: IBAN SK27 8180 0000 0070 0017 9874, vedený v Štátnej pokladnici, variabilný symbol: 0001530570, špecifický symbol: 34131663 a



ĎALŠIA INGREDIENCIA PROGRAMU VLASTNEJ
ČINNOSTI:

NEOBVYKLÁ OBCHODNÁ OPERÁCIA



ČO JE NEOBVYKLÁ OBCHODNÁ OPERÁCIA?

(§ 4 zákona č. 297/2008 Z. z.)

...VZHĽADOM NA SVOJU ZLOŽITOSŤ, NEZVYČAJNE VYSOKÝ OBJEM
FINANČNÝCH PROSTRIEDKOV...**ZJAVNE VYBOČUJE Z BEŽNÉHO
RÁMCA..**



AKÉ OBCHODY POSÚDILA FSJ
V SEGMENTE PREDAJ KRYPTOMIEN
AKO NEOBVYKLÚ OBCHODNÚ OPERÁCIU?



ZÁPIS Z KONTROLY

- **neposúdila obchody klienta č. 26** zo dňa 25.01.2022 (č. 10) a 17.02.2022 (č. 11) v čase ich prípravy alebo vykonávania z hľadiska ich neobvyklosti v zmysle článku VII. a VIII.II. platného Programu napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. a) zákona (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, obchody zjavne vybočovali z bežného rámca transakcií určitého klienta - obchody v hodnote 260 484,00 EUR a 179 419,97 EUR) a **následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ** v zmysle článku VIII platného Programu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

KTORÉ Z TÝCHTO OBCHODOV SÚ PODĽA VÁS NEOBVYKLÉ?

26. [REDAKOVANÉ], IČO: [REDAKOVANÉ], so sídlom [REDAKOVANÉ], v období od 13.07.2021 do 17.02.2022 pri 11 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 729 903,49 EUR, ktorých predmetom bola kúpa kryptomeny USDC a USDT za fiat menu EURO,

Pribinova 2, 812 72 Bratislava 1

tel.: [REDAKOVANÉ], fax: [REDAKOVANÉ]

10

	Dátum obchodu	Číslo Zmluvy/ Faktúry	Hodnota obchodu	Kryptomena	Kúpa/ Predaj
1.	13.07.2021	2021-001	53 864,72 EUR	USDC	K
2.	11.08.2021	2021-002	65 528,97 EUR	USDC	K
3.	08.10.2021	2021-003	33 857,04 EUR	USDC	K
4.	31.10.2021	2021-004	25 351,62 EUR	USDC	K
5.	10.11.2021	2021-005	42 816,20 EUR	USDC	K
6.	30.11.2021	2021-006	15 869,96 EUR	USDT	K
7.	09.12.2021	2021-007	7 464,66 EUR	USDT	K
8.	24.12.2021	2021-008	4 161,62 EUR	USDT	K
9.	11.01.2022	2022-001	41 084,73 EUR	USDT	K
10.	25.01.2022	2022-002	260 484,00 EUR	USDT	K
11.	17.02.2022	90002-00411	179 419,97 EUR	USDT	K

FSJ UDELILA POKUTU

Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky

Prezídium Policajného zboru
finančná spravodajská jednotka

PPZ-FSJ2-20-010/2022-KPO

Bratislava 26. júna 2023

Rozhodnutie

Toto rozhodnutie nadobudlo

práveplatnosť dňa 19. 11. 2023

vykonateľnosť dňa 30. 11. 2023

V Bratislave dňa 20. 12. 2023

Finančná spravodajská jednotka Prezídia Policajného zboru (ďalej len „FSJ“ alebo „správny orgán“) ako správny orgán príslušný podľa § 5 zákona č. 71/1967 Zb. o správnom konaní (správny poriadok) v znení neskorších predpisov (ďalej len „Správny poriadok“) s poukazom na § 26 ods. 2 písm. c), § 29 ods. 1 a § 33 ods. 7 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 v znení účinnom do 31.05.2022 (ďalej len „zákon“) rozhodla v súlade s ustanovením § 46 a § 47 Správneho poriadku v rámci správneho konania vedeného pod č. PPZ-FSJ2-20/2022-KPO voči právnickej osobe: 0011 s. r. o., IČO: 47 418 150, so sídlom Jelenia 1, 811 05 Bratislava (ďalej len „povinná osoba“ alebo „účastník konania“), zaradenej v kontrolovanom období od 01.02.2021 do 31.05.2022 (ďalej len „kontrolované obdobie“) medzi povinné osoby podľa § 5 ods. 1 písm. p) zákona, takto:

účastníkovi konania sa ukladá

podľa § 33 ods. 1 zákona úhrnná p o k u t a vo výške 15.000,- Eur (pätnásťtisíc Eur), ktorú je účastník konania povinný zaplatiť do 15 dní od nadobudnutia právoplatnosti tohto rozhodnutia na číslo účtu: IBAN SK27 8180 0000 0070 0017 9874, vedený v Štátnej pokladnici, variabilný symbol: VS: 0001670148, špecifický symbol: 34131663 a

EŠTE OSTANEME V SEGMENTE KRYPTO, KDE FSJ KONTROLOVALA FIRMU

Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky

Prezídium Policajného zboru
finančná spravodajská jednotka

PPZ-FSJ2-9-020/2022-KPO

Bratislava 16. marca 2023

*projekt s rozhodnutím
MV SR č. SL-OLUS-2023/00157-01
dňa 10.04.2023*

Rozhodnutie

Toto rozhodnutie nadobudlo

právoplatnosť dňa 12.04.2023

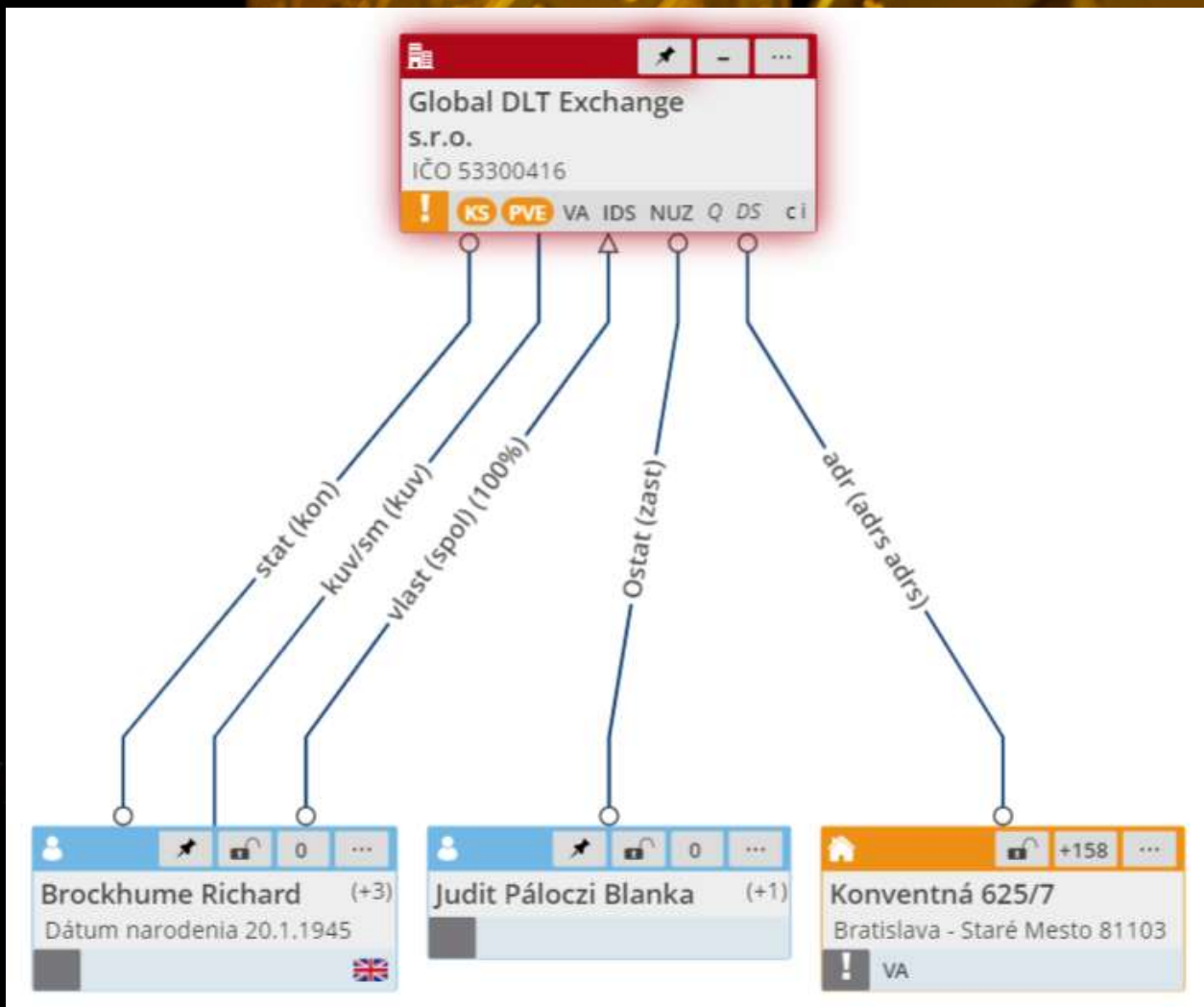
vykonateľnosť dňa 28.04.2023

V Bratislave dňa 09.08.2023

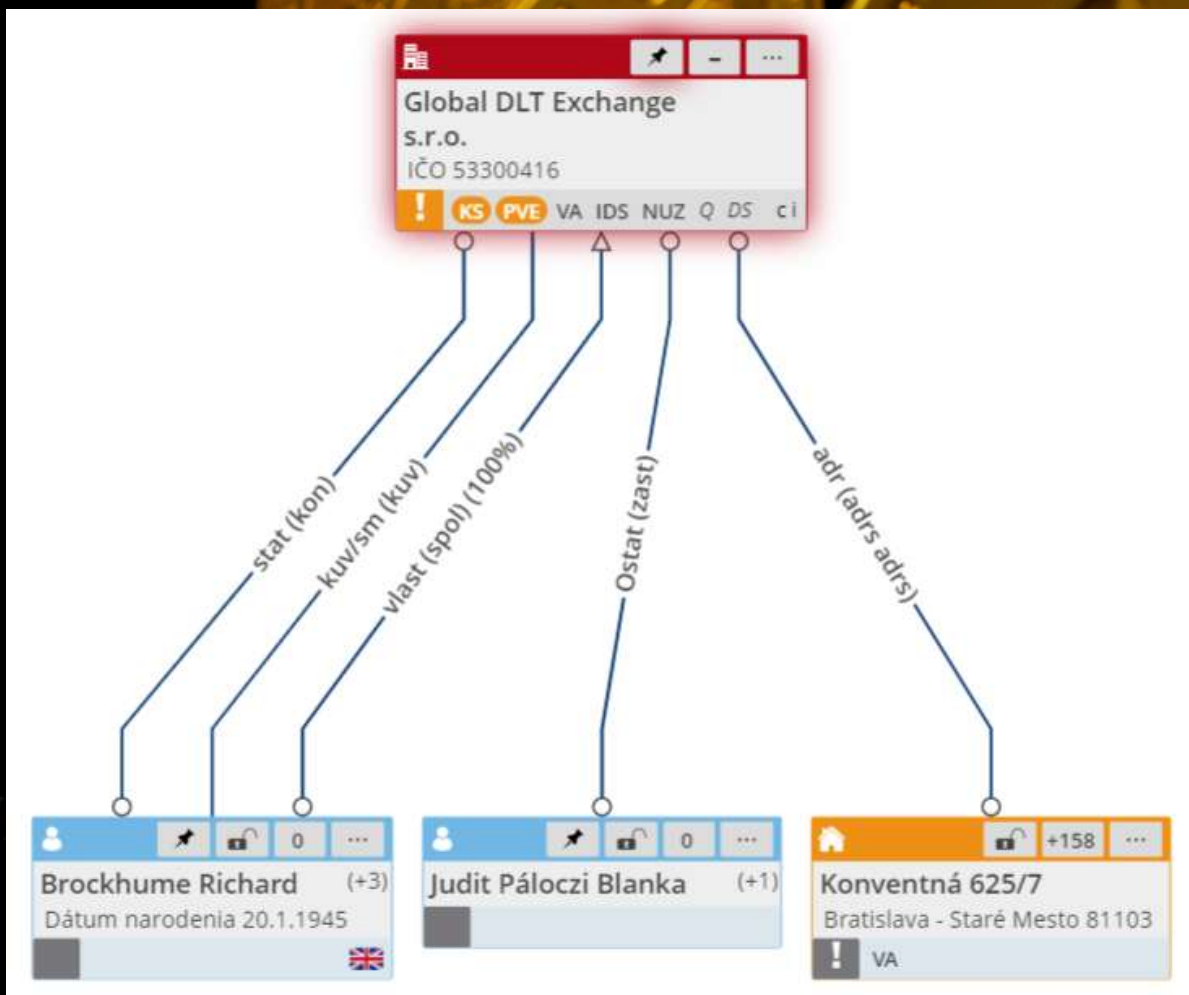
Finančná spravodajská jednotka Prezídia Policajného zboru (ďalej len „FSJ“ alebo „správny orgán“) ako správny orgán príslušný podľa § 5 zákona č. 71/1967 Zb. o správnom konaní (správny poriadok) v znení neskorších predpisov (ďalej len „Správny poriadok“) s poukazom na § 26 ods. 2 písm. c), § 29 ods. 1 a § 33 ods. 7 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 v znení účinnom do 28.02.2022 (ďalej len „zákon“) **rozhodla v súlade s ustanovením § 46 a § 47 Správneho poriadku v rámci správneho konania vedeného pod č. PPZ-FSJ2-9/2022-KPO voči právnickej osobe: Global DLT Exchange s.r.o., IČO: 53 300 416, so sídlom Konventná 7, 811 03 Bratislava (ďalej len „povinná osoba“ alebo „účastník konania“), zaradenej v kontrolovanom období od 01.11.2020 do 28.02.2022 (ďalej len „kontrolované obdobie“) medzi povinné osoby podľa § 5 ods. 1 písm. p) zákona, takto:**



DETAILY O FIRME Z CRIBISU



KONATEĽ Z UK, MÁ 80 ROKOV, VIRTUÁLNE SÍDLO



NEZISTILI PÔVOD OBCHODU U TÝCHTO TRANSAKCIÍ DO ČÍNY

19.

_____ Hong Kong, SAR Čína, s ktorým dňa 23.07.2021 uzavrela Zmluvu o kúpe a predaji kryptomeny, počas trvania obchodného vzťahu **v období od 23.07.2021 do 11.10.2021 pri 4 obchodoch** (uvedených v nasledujúcej tabuľke) **v celkovej hodnote 198 962,81 EUR**, ktorých predmetom bola výmena kryptomeny BTC (obchody č. 1 a 2) a USDT (obchody č. 3 a 4) za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu		Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu
1.	23.07.2021	████████	108 270,36 EUR	3.	22.09.2021	████████	11 324,94 EUR
2.	09.09.2021	████████	69 369,87 EUR	4.	11.10.2021	████████	9 997,63 EUR

20.

Hong Kong, SAR Čína, s ktorým dňa 23.08.2021 uzavrela Zmluvu o kúpe a predaji kryptomeny, počas trvania obchodného vzťahu **v období od 09.09.2021 do 15.09.2021 pri 2 obchodoch** (uvedených v nasledujúcej tabuľke) **v celkovej hodnote 69 523,83 EUR**, ktorých predmetom bola výmena kryptomeny BTC za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu		Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu
1.	09.09.2021	████████	19 792,87 EUR	2.	15.09.2021	████████	49 730,96 EUR

OBCHOD = VÝMENA EUR ZA BITCOINY

19.

██████████ Hong Kong, SAR Čína, s ktorým dňa 23.07.2021 uzavrela Zmluvu o kúpe a predaji kryptomeny, počas trvania obchodného vzťahu v období od 23.07.2021 do 11.10.2021 pri 4 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 198 962,81 EUR, ktorých predmetom bola výmena kryptomeny BTC (obchody č. 1 a 2) a USDT (obchody č. 3 a 4) za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu		Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu
1.	23.07.2021	██████████	108 270,36 EUR	3.	22.09.2021	██████████	11 324,94 EUR
2.	09.09.2021	██████████	69 369,87 EUR	4.	11.10.2021	██████████	9 997,63 EUR

20.

██████████ Hong Kong, SAR Čína, s ktorým dňa 23.08.2021 uzavrela Zmluvu o kúpe a predaji kryptomeny, počas trvania obchodného vzťahu v období od 09.09.2021 do 15.09.2021 pri 2 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 69 523,83 EUR, ktorých predmetom bola výmena kryptomeny BTC za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu		Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu
1.	09.09.2021	██████████	19 792,87 EUR	2.	15.09.2021	██████████	49 730,96 EUR

FSJ UDELILA POKUTU ZA TO, ŽE



NEPRIJALI NÁLEŽITÉ OPATRENIA NAPRIEK OBCHODOM, KTORÉ MÔŽU PODPOROVAŤ ANONYMITU

Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky

Prezídium Policajného zboru
finančná spravodajská jednotka

PPZ-FSJ2-9-020/2022-KPO

Bratislava 16. marca 2023

vypracováno s rozhodnutím
MVSR č. 81-OLUS-2023/000157-01
dňa 10.04.2023

Rozhodnutie

Toto rozhodnutie nadobudlo
právoplatnosť dňa 12.04.2023

vykonateľnosť dňa 28.04.2023

V Bratislave dňa 09.08.2023

Finančná spravodajská jednotka Prezídia Policajného zboru (ďalej len „FSJ“ alebo „správny orgán“) ako správny orgán príslušný podľa § 5 zákona č. 71/1967 Zb. o správnom konaní (správny poriadok) v znení neskorších predpisov (ďalej len „Správny poriadok“) s poukazom na § 26 ods. 2 písm. c), § 29 ods. 1 a § 33 ods. 7 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 v znení účinnom do 28.02.2022 (ďalej len „zákon“) **rozhodla** v súlade s ustanovením § 46 a § 47 Správneho poriadku v rámci správneho konania vedeného pod č. PPZ-FSJ2-9/2022-KPO voči právnickej osobe: Global DLT Exchange s.r.o., IČO: 53 300 416, so sídlom Konventná 7, 811 03 Bratislava (ďalej len „povinná osoba“ alebo „účastník konania“), zaradenej v kontrolovanom období od 01.11.2020 do 28.02.2022 (ďalej len „kontrolované obdobie“) medzi povinné osoby podľa § 5 ods. 1 písm. p) zákona, takto:

účastníkovi konania sa ukladá

podľa § 33 ods. 1 zákona úhrnná **pokuta** vo výške **50 000,- Eur** (päťdesiat tisíc Eur), ktorú je účastník konania povinný zaplatiť do 15 dní od nadobudnutia právoplatnosti tohto rozhodnutia na číslo účtu: IBAN SK27 8180 0000 0070 0017 9874, vedený v Štátnej pokladnici, variabilný symbol: VS: 0001552887, špecifický symbol: 34131663 a

FSJ NA KONTROLE V SEGMENTE ZMENÁRNÍ



FSJ UDELILA POKUTU



Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky

Prezídium Policajného zboru
finančná spravodajská jednotka

PPZ-FSJ2-26-015/2022-KPO

Bratislava 28. júna 2023

Rozhodnutie

Toto rozhodnutie nadobudlo

právoplatnosť dňa 28.06.2023

vykonateľnosť dňa 10.08.2023

V Bratislave dňa 28.06.2023

Finančná spravodajská jednotka Prezídia Policajného zboru (ďalej len „FSJ“ alebo „správny orgán“) ako správny orgán príslušný podľa § 5 zákona č. 71/1967 Zb. o správnom konaní (správny poriadok) v znení neskorších predpisov (ďalej len „Správny poriadok“) s poukazom na § 26 ods. 2 písm. c), § 29 ods. 1 a § 33 ods. 7 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 v znení účinnom do 31.07.2022 (ďalej len „zákon“) rozhodla v súlade s ustanovením § 46 a § 47 Správneho poriadku v rámci správneho konania vedeného pod č. PPZ-FSJ2-26/2022-KPO voči právnickej osobe: Vladimír Blahuta - B&M, IČO: 36 942 391, so sídlom Milošová 3006, 022 01 Čadca (ďalej len „povinná osoba“ alebo „účastník konania“), zaradenej v kontrolovanom období od 01.11.2020 do 31.07.2022 (ďalej len „kontrolované obdobie“) medzi povinné osoby podľa § 5 ods. 1 písm. b) bod 11 zákona, takto:

účastníkovi konania sa ukladá

podľa § 33 ods. 1 zákona úhrnná pokuta vo výške **10 000,- Eur** (desaťtisíc eur), ktorú je účastník konania povinný zaplatiť do 15 dní od nadobudnutia právoplatnosti tohto rozhodnutia na číslo účtu: IBAN SK27 8180 0000 0070 0017 9874, vedený v Štátnej pokladnici, variabilný symbol: 0001672998, špecifický symbol: 34131663

ZA NEZISTNIE PÔVODU HOTOVOSTI 109 MIL CZK

IV. Povinná osoba nesplnila povinnosti uvedené v ustanoveniach § 10 ods. 2 písm. a) v spojení s § 10 ods. 1 písm. a), b), d) a e) s poukazom na § 7 ods. 1 písm. b), § 8 ods. 1 písm. b) a povinností uvedených v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, ktoré spočívalo v tom, že povinná pri uzatvorení obchodného vzťahu s klientmi:

1. [REDAKOVANÉ] pri obchodoch v období od 01.11.2020 do 31.07.2022 v celkovej výške 109 179 955,- CZK a 10 010,- CHF (4 615 810,77,- Eur), a (10 040,98,- Eur),
2. [REDAKOVANÉ], pri obchodoch v období od 01.11.2020 do 31.07.2022 v celkovej výške 95 344 955,- CZK a 4 900,- CHF (4 030 907,23,- Eur), (4 915,17,- Eur)

- v závislosti od rizika legalizácie a financovania terorizmu *nezistila pôvod hotovostných finančných prostriedkov*, keďže v uvedených prípadoch išlo o obchody, pri ktorých boli použité hotovostné finančné prostriedky, čo v zmysle bodu 1 písm. f) Prílohy č. 2 zákona predstavuje z hľadiska legalizácia a financovania terorizmu vyššie riziko,

HOTOVOŠŤ VO VÝŠKE 109 MIL. CZK

IV. Povinná osoba nesplnila povinnosti uvedené v ustanoveniach § 10 ods. 2 písm. a) v spojení s § 10 ods. 1 písm. a), b), d) a e) s poukazom na § 7 ods. 1 písm. b), § 8 ods. 1 písm. b) a povinností uvedených v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, ktoré spočívalo v tom, že povinná pri uzatvorení obchodného vzťahu s klientmi:

1. [REDAKOVANÉ] pri obchodoch v období od 01.11.2020 do 31.07.2022 v celkovej výške 109 179 955,- CZK a 10 010,- CHF (4 615 810,77,- Eur), a (10 040,98,- Eur),
2. [REDAKOVANÉ], pri obchodoch v období od 01.11.2020 do 31.07.2022 v celkovej výške 95 344 955,- CZK a 4 900,- CHF (4 030 907,23,- Eur), (4 915,17,- Eur)

- v závislosti od rizika legalizácie a financovania terorizmu *nezistila pôvod hotovostných finančných prostriedkov*, keďže v uvedených prípadoch išlo o obchody, pri ktorých boli použité hotovostné finančné prostriedky, čo v zmysle bodu 1 písm. f) Prílohy č. 2 zákona predstavuje z hľadiska legalizácia a financovania terorizmu vyššie riziko,

FSJ KONTROLUJE AJ V SEGMENTE ÚČTOVNÍCTVA



ÚČTOVNÍCKA FIRMA NEPOSÚDILA AKO NEOBVYKLÉ OBCHODNÉ OPERÁCIE, POSKYTNUTÉ PÔŽIČKY

6. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi [REDAKOVANÉ], IČO: [REDAKOVANÉ], so sídlom [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 01.01.2014 uzavrela Mandátnu zmluvu, predmetom ktorej bolo okrem iného vedenie podvojného účtovníctva, počas trvania obchodného vzťahu pri bezhotovostných platbách:

a) pripísaných na účty klienta č. [REDAKOVANÉ] a č. [REDAKOVANÉ], ktoré predstavovali prijaté pôžičky od spoločnosti [REDAKOVANÉ], a to dňa 21.5.2021 v hodnote 114 090,13 Eur, dňa 10.6.2021 v hodnote 115 210,69 Eur, dňa 15.7.2021 v hodnote 111 706,88 Eur, dňa 2.9.2021 v hodnote 114 932,62 Eur, dňa 5.11.2021 v hodnote 111 154,34 Eur, dňa 23.11.2021 v hodnote 108 365,84 Eur, dňa 17.1.2022 v hodnote 112 328,- Eur, dňa 16.2.2022 v hodnote 112 571,41 Eur, dňa 1.3.2022 v hodnote 108 189,98 Eur,

b) odoslaných z účtov klienta č. [REDAKOVANÉ] a č. [REDAKOVANÉ],

i) ktoré predstavovali poskytnuté pôžičky osobe [REDAKOVANÉ], a to dňa 1.7.2021 v hodnote 56 869,88 Eur, dňa 13.7.2021 v hodnote 56 249,65 Eur, dňa 27.7.2021 v hodnote 55 302,09 Eur, dňa 8.11.2021 v hodnote 27 816,41 Eur, dňa 9.11.2021 v hodnote 27 796,31 Eur, dňa 13.1.2022 v hodnote 56 182,93 Eur, dňa 24.1.2022 v hodnote 55 836,29 Eur, dňa 3.2.2022 v hodnote 56 425,45 Eur, dňa 11.2.2022 v hodnote 56 493,98 Eur, dňa 21.2.2022 v hodnote 56 121,45 Eur, dňa 1.3.2022 v hodnote 54 094,99 Eur

ii) ktoré predstavovali poskytnuté pôžičky spoločnosti [REDAKOVANÉ], a to dňa 11.11.2021 v hodnote 27 612,87 Eur, dňa 12.11.2021 v hodnote 27 330,04 Eur, dňa 24.1.2022 v hodnote 110 276,67 Eur, dňa 8.3.2022 v hodnote 50 858,23 Eur, dňa 11.3.2022 v hodnote 53 192,88 Eur,

NEOHLÁSILA ICH FSJ

- neposudzovala vyššie uvedené obchody z hľadiska ich neobvyklosti napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. b) zákona (obchody vzhľadom na svoju povahu nemali žiaden zrejmy ekonomický účel) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ, čím niesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

FSJ UDELILA POKUTU

Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky

Prezídium Policajného zboru
finančná spravodajská jednotka

PPZ-FSJ2-17-017/2022-KPO

Bratislava 12. mája 2023

Úspojení s rozhodnutím NV SR č. 52-0005-2023/01
-002 zo dňa 06.12.2023

Toto rozhodnutie nadobudlo

právoplatnosť dňa 30.12.2023

výkonatnosť dňa 05.01.2024

V Bratislave dňa 02.03.2024

Rozhodnutie

Finančná spravodajská jednotka Prezídia Policajného zboru (ďalej len „FSJ“ alebo „správny orgán“) ako správny orgán príslušný podľa § 5 zákona č. 71/1967 Zb. o správnom konaní (správny poriadok) v znení neskorších predpisov (ďalej len „Správny poriadok“) s poukazom na § 26 ods. 2 písm. c), § 29 ods. 1 a § 33 ods. 7 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 v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) **rozhodla v súlade s ustanovením § 46 a § 47 Správneho poriadku v rámci správneho konania vedeného pod č. PPZ-FSJ2-17/2022-KPO voči právnickej osobe: Finacont Slovakia s.r.o., IČO: 35 925 736, so sídlom Hádovská 870, 945 01 Komárno (ďalej len „povinná osoba“ alebo „účastník konania“), zastúpenej advokátom JUDr. Tamášom Puskášom, IČO: 42 162 891, so sídlom Jókaiho ul. 24, 945 01 Komárno (ďalej len „právny zástupca“), a zaradenej v kontrolovanom období od 01.08.2019 do 30.04.2022 (ďalej len „kontrolované obdobie“) medzi povinné osoby podľa § 5 ods. 1 písm. h), l) zákona, takto:**

účastníkovi konania sa ukladá

podľa § 33 ods. 1 zákona úhrnná **pokuta vo výške 2 000,- Eur** (dvetisíc Eur), ktorú je účastník konania povinný zaplatiť do 15 dní od nadobudnutia právoplatnosti tohto rozhodnutia na číslo účtu: IBAN SK27 8180 0000 0070 0017 9874, vedený v Štátnej pokladnici, variabilný symbol: 0001620908, špecifický symbol: 34131663

AKÉ SÚ ĎALŠIE NEOBVYKLÉ OBCHODNÉ OPERÁCIE?

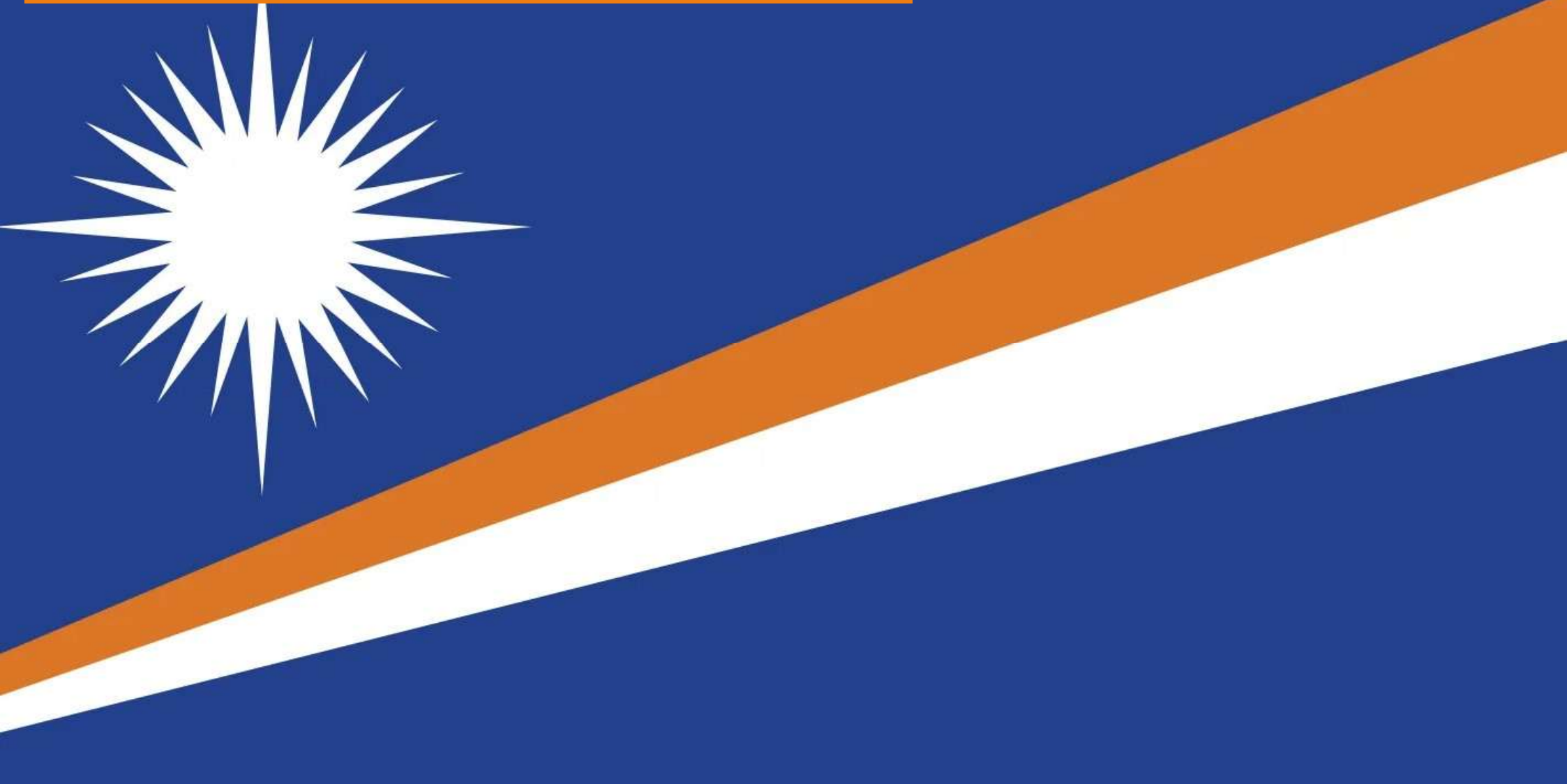
(§ 4 zákona č. 297/2008 Z. z.)

...VZHĽADOM NA SVOJU ZLOŽITOSŤ, NEMAJÚ ŽIADEN EKONOMICKÝ ÚČEL...

...OBJEM FINANČNÝCH PROSTRIEDKOV JE V ZJAVNOM NEPOMERE K JEHO PODNIKATEĽSKEJ ČINNOSTI...



VIETE, ČO JE TOTO ZA VLAJKA?



The background of the image is the flag of the Marshall Islands, which features a blue field with a white sunburst in the upper left and a diagonal band of orange and white. The text is overlaid on the blue field.

MARSHALLOVE OSTROVY

**FIRMA Z TEJTO KRAJINY SI OTVORILA
ÚČET V SLOVENSKEJ BANKE**

BANKA JE POVINNÁ OSOBA

5. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi:

[REDACTED], s ktorým dňa 6.2.2020 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte - balíky služieb pre právnické osoby a FO – podnikateľov (ďalej len „ZoPÚ“), č.ú. [REDACTED] (v období od 6.2.2020 do 11.8.2020 kreditný obrát na účte 10 308 021,29 Eur/debetný obrát 10 308 021,29 Eur)

ČO SA V ICH VZŤAHU DIALO?



PRVÝ RED FLAG



BANKA NEVYKONALA ZVÝŠENÚ STAROSTLIVOSŤ

IŠLO O NOVOZALOŽENÚ FIRMU

- nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 14 platného Programu a Prílohy č. 8, podľa ktorého bola **povinná okrem základnej starostlivosti** (v rámci ktorej nevykonala priebežný monitoring obchodného vzťahu, nepreskúmala vyššie uvedené obchody klienta na účel zistenia, či sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o klientovi, jeho obchodnom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom, nezistila účel a plánovanú povahu týchto obchodov a v závislosti od ML/FT rizika ani pôvod finančných prostriedkov) **vykonať aj ďalšie opatrenia** pri vyššie uvedených obchodoch napriek tomu, že sa jednalo o klienta s vyšším ML/FT rizikom (**novozaložená spoločnosť, klient zaradený na black list dňa 13.8.2020**), ako aj o obchody predstavujúce vyššie ML/FT riziko vzhľadom **na vysoký objem**

DRUHÝ RED FLAG



OBJEM FINANCIÍ BOL V NEPOMERE K PODNIKATEĽSKEJ ČINNOSTI KLIENTA

- neposúdila vyššie uvedené obchody (v čase ich prípravy alebo vykonávania) z hľadiska ich neobvyklosti v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. b), h) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, obchody nemali žiaden zrejmy ekonomický účel, **objem finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta** alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ [REDAKOVANÉ]

[REDAKOVANÉ] v súvislosti s medializovanou kauzou týkajúcou sa „čínskej práčky špinavých peňazí“, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

TRETÍ RED FLAG



BANKA NEVENOVALA POZORNOSŤ OBCHODOM BEZ ZREJMÉHO EKONOMICKÉHO ÚČELU

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom a každému ML/FT riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 19 bod 2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody nezvyčajne veľké, s nezvyčajnou povahou, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov a neprijala náležité opatrenia na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu a zároveň neurobila o posudzovaní písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov a tento nemala k dispozícii pri kontrole, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

ŠTVRTÝ RED FLAG



PO PLATBE PRICHÁDZALO K NULOVANIU ÚČTOV

PREPOSIELANIE PLATIEB S ROVNAKOU SUMOU

finančných prostriedkov, ktoré boli v bezprostrednej časovej následnosti prevádzané v takmer celej sume do rizikovej krajiny, čím dochádzalo k tzv. nulovaniu účtu, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od ML/FT rizika, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 4, § 12 ods. 1 prvá veta, ods. 2 prvá veta s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), e), g) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

PIATY RED FLAG



KLIENT BANKY POSIELAL PENIAZE DO ČÍNY



počas trvania obchodného vzťahu pri bezhotovostných platbách pripísaných na účet klienta

a) z účtu č. [REDACTED] s názvom účtu protistrany [REDACTED]
[REDACTED] v období od 24.7.2020 do 10.8.2020 v celkovej výške 1 264 160 Eur (14 bezhotovostných platieb uvedených na strane 40-47 výpisu z účtu),

b) z účtu č. [REDACTED] s názvom účtu protistrany [REDACTED]
[REDACTED] v období od 24.7.2020 do 10.8.2020 v celkovej výške 1 380 992,29 Eur (14 bezhotovostných platieb uvedených na strane 40-47 výpisu z účtu),

c) z účtu č. [REDACTED] s názvom účtu protistrany [REDACTED]
[REDACTED] v období od 17.2.2020 do 15.6.2020 v celkovej výške 922 261,01 Eur (24 bezhotovostných platieb uvedených na strane 3-31 výpisu z účtu),
po ktorých nasledoval transakčný režim založený na vysokých cezhraničných debetných transakciách v prospech účtov spoločností, ktoré sú evidované v krajine mimo EÚ/ES, resp. OECD, ktorá nedostatočne uplatňuje opatrenia proti legalizácii (Čína)



KLIENT BANKY ROBIL TOTO:

**SPOLOČNOSŤ Z MARSHALLOVÝCH OSTROVOV SI ZALOŽILA ÚČET
V SLOVENSKEJ BANKE**

OBRAT NA TOMTO ÚČTE BOL V ROKU 2023: 226 MIL EUR

BANKA TO NENAHLÁSILA

BANKA DOSTALA POKUTU 2 MIL EUR

Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky

Prezídium Policajného zboru
finančná spravodajská jednotka

PPZ-FSJ2-20-027/2021-KPO

Bratislava 19. decembra 2022

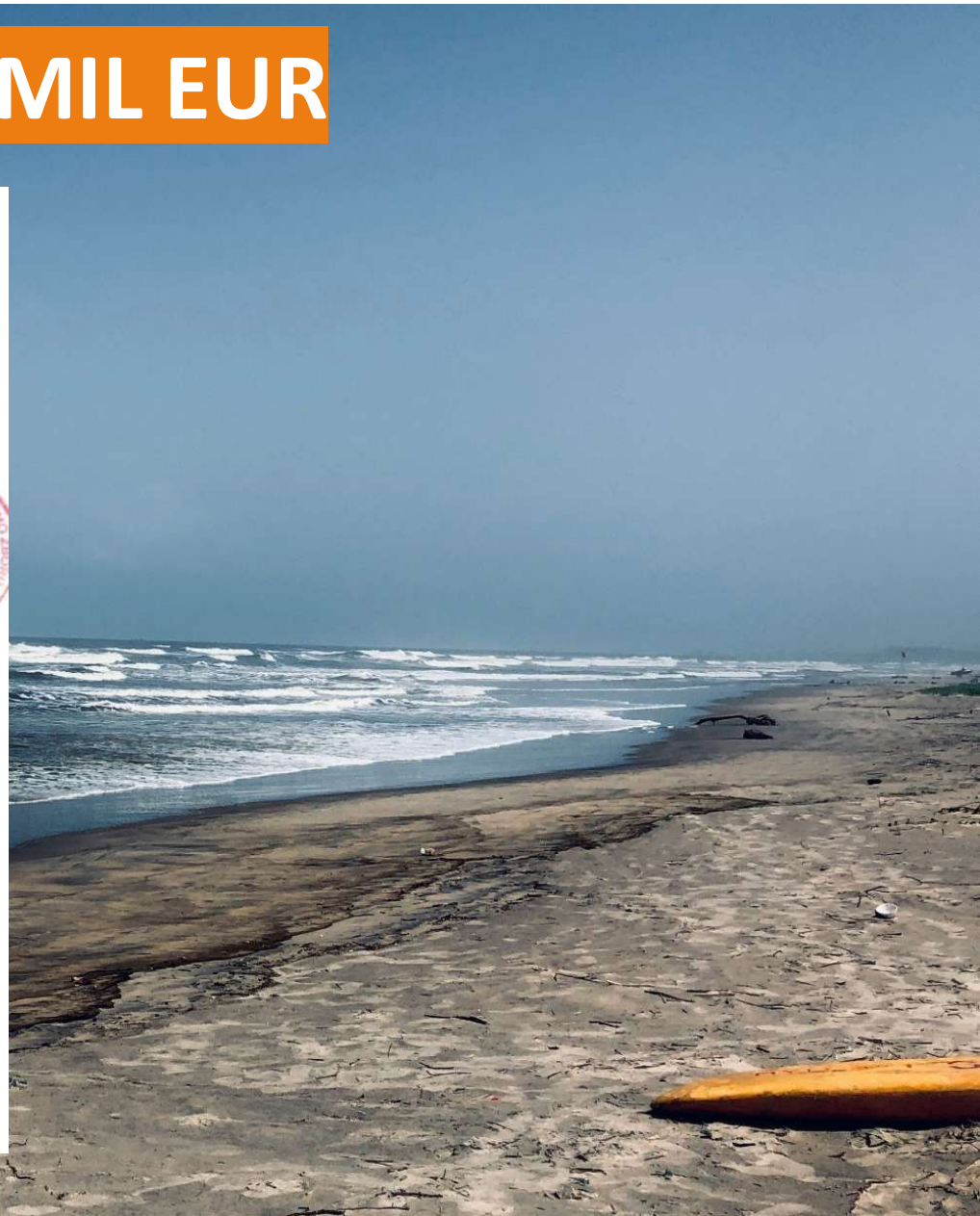
Rozhodnutie

Toto rozhodnutie nadobudlo
právoplatnosť dňa 22.3.2023
vykonateľnosť dňa 4.4.2023
v Bratislave dňa 23.3.2023

Finančná spravodajská jednotka Prezídia Policajného zboru (ďalej len „FSJ“ alebo „správny orgán“) ako správny orgán príslušný podľa § 5 zákona č. 71/1967 Zb. o správnom konaní (správny poriadok) v znení neskorších predpisov (ďalej len „Správny poriadok“) s poukazom na § 26 ods. 2 písm. c), § 29 ods. 1 a § 33 ods. 7 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 v znení účinnom do 25.9.2021 (ďalej len „zákon“ alebo „AML zákon“) rozhodla v súlade s ustanovením § 46 a § 47 Správneho poriadku v rámci správneho konania vedeného pod č. PPZ-FSJ2-20/2021-KPO voči právnickej osobe: 365.bank, a.s., IČO: 31 340 890, so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava (ďalej len „povinná osoba“ alebo „účastník konania“), zaradenej v kontrolovanom období od 1.1.2017 do 25.9.2021 (ďalej len „kontrolované obdobie“) medzi povinné osoby podľa § 5 ods. 1 písm. a) zákona, takto:

účastníkovi konania sa ukladá

podľa § 33 ods. 2 zákona úhrnná p o k u t a vo výške 2 000 000,- Eur (dvamilióny Eur), ktorú je účastník konania povinný zaplatiť do 15 dní od nadobudnutia právoplatnosti tohto rozhodnutia na číslo účtu: IBAN SK27 8180 0000 0070 0017 9874, vedený v Štátnej pokladnici, variabilný symbol: VS: 0001467616, špecifický symbol: 34131663 a



**ĎALŠIE INGREDIENCIE PROGRAMU VLASTNEJ
ČINNOSTI:**

ZÁKLADNÁ

A

ZVÝŠENÁ STAROSTLIVOSŤ VO VZŤAHU KU KLIENTOVI



AKÁ JE ZÁKLADNÁ A AKÁ ZVÝŠENÁ STAROSTLIVOSŤ POVINNEJ OSOBY VO VZŤAHU KU KLIENTOVI?

(§ 10 zákona č. 297/2008 Z. z.)



ZÁKLADNÁ STAROSTLIVOSŤ ZNAMENÁ:

(§ 10 zákona č. 297/2008 Z. z.)

OVERENIE IDENTIFIKÁCIE KLIENTA

ZISŤOVANIE KÚV

ZISŤOVANIE ÚČELU A PLÁNOVANEJ POVAHY OBCHODU



ZVÝŠENÁ STAROSTLIVOSŤ ZNAMENÁ:

(§ 12 zákona č. 297/2008 Z. z.)

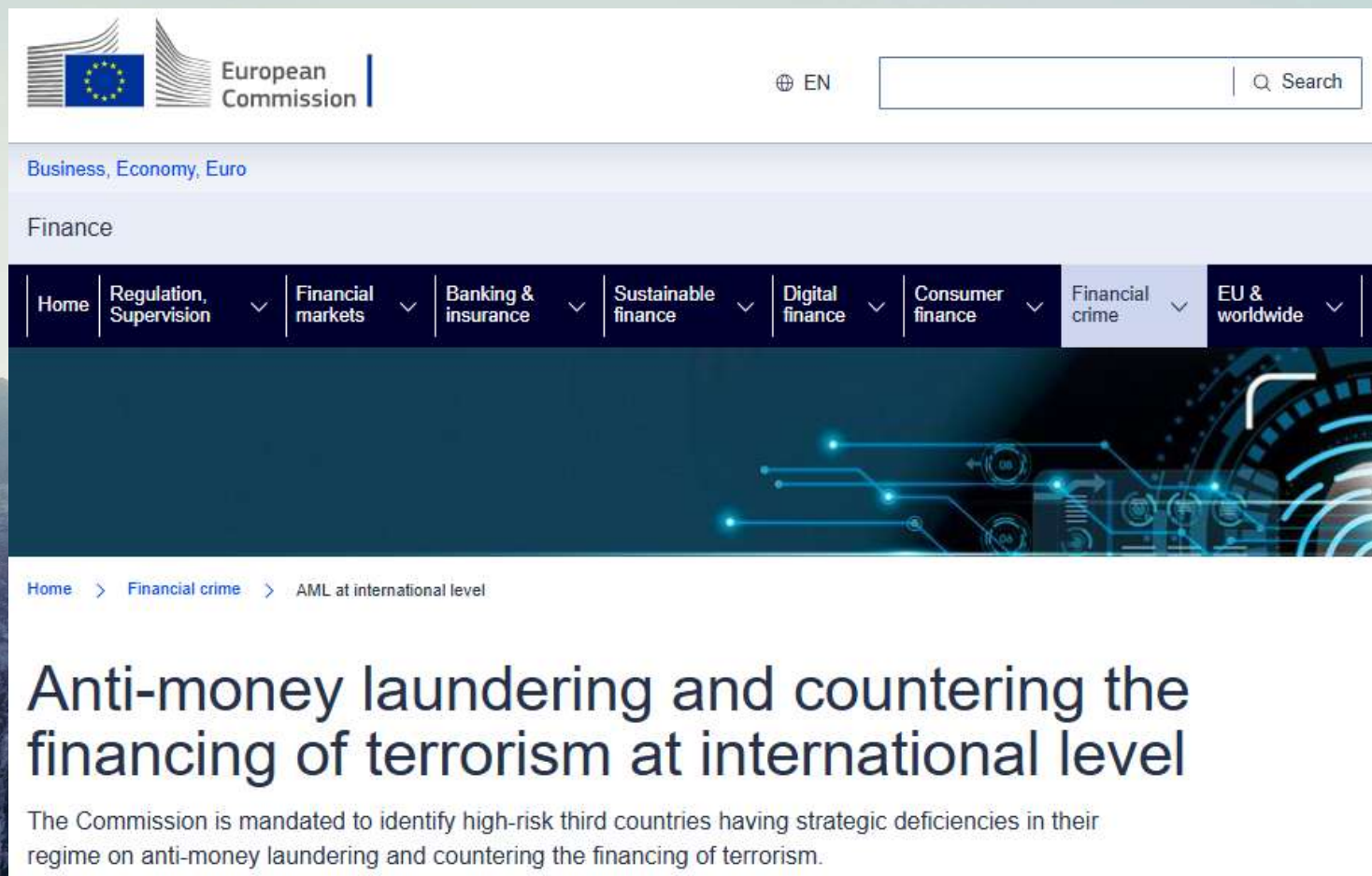
POVINNÁ OSOBA JU MUSÍ VYKONAŤ PRI OBCHODNOM VZŤAHU
S PEP ALEBO S OSOBOU USADENOU V KRAJINE, KTORÚ EURÓPSKA
KOMISIA OZNAČILA ZA **VYSOKORIZIKOVÚ**



AKO ZISTÍM RIZIKOVÉ KRAJINY?



NA WEBE EURÓPSKEJ KOMISIE



The screenshot displays the European Commission's website interface. At the top, the European Commission logo is on the left, and a search bar with a magnifying glass icon and the text 'Search' is on the right. Below the logo, the text 'Business, Economy, Euro' is visible. A navigation bar contains several menu items: 'Home', 'Regulation, Supervision', 'Financial markets', 'Banking & insurance', 'Sustainable finance', 'Digital finance', 'Consumer finance', 'Financial crime', and 'EU & worldwide'. The 'Financial crime' menu item is highlighted. Below the navigation bar, a large banner image shows a dark, rocky landscape with a bright, glowing blue light source. The main heading of the page is 'Anti-money laundering and countering the financing of terrorism at international level'. Below this heading, a paragraph states: 'The Commission is mandated to identify high-risk third countries having strategic deficiencies in their regime on anti-money laundering and countering the financing of terrorism.'

European Commission

EN

Search

Business, Economy, Euro

Finance

Home Regulation, Supervision Financial markets Banking & insurance Sustainable finance Digital finance Consumer finance Financial crime EU & worldwide

Home > Financial crime > AML at international level

Anti-money laundering and countering the financing of terrorism at international level

The Commission is mandated to identify high-risk third countries having strategic deficiencies in their regime on anti-money laundering and countering the financing of terrorism.

KTORÉ SÚ RIZIKOVÉ KRAJINY?

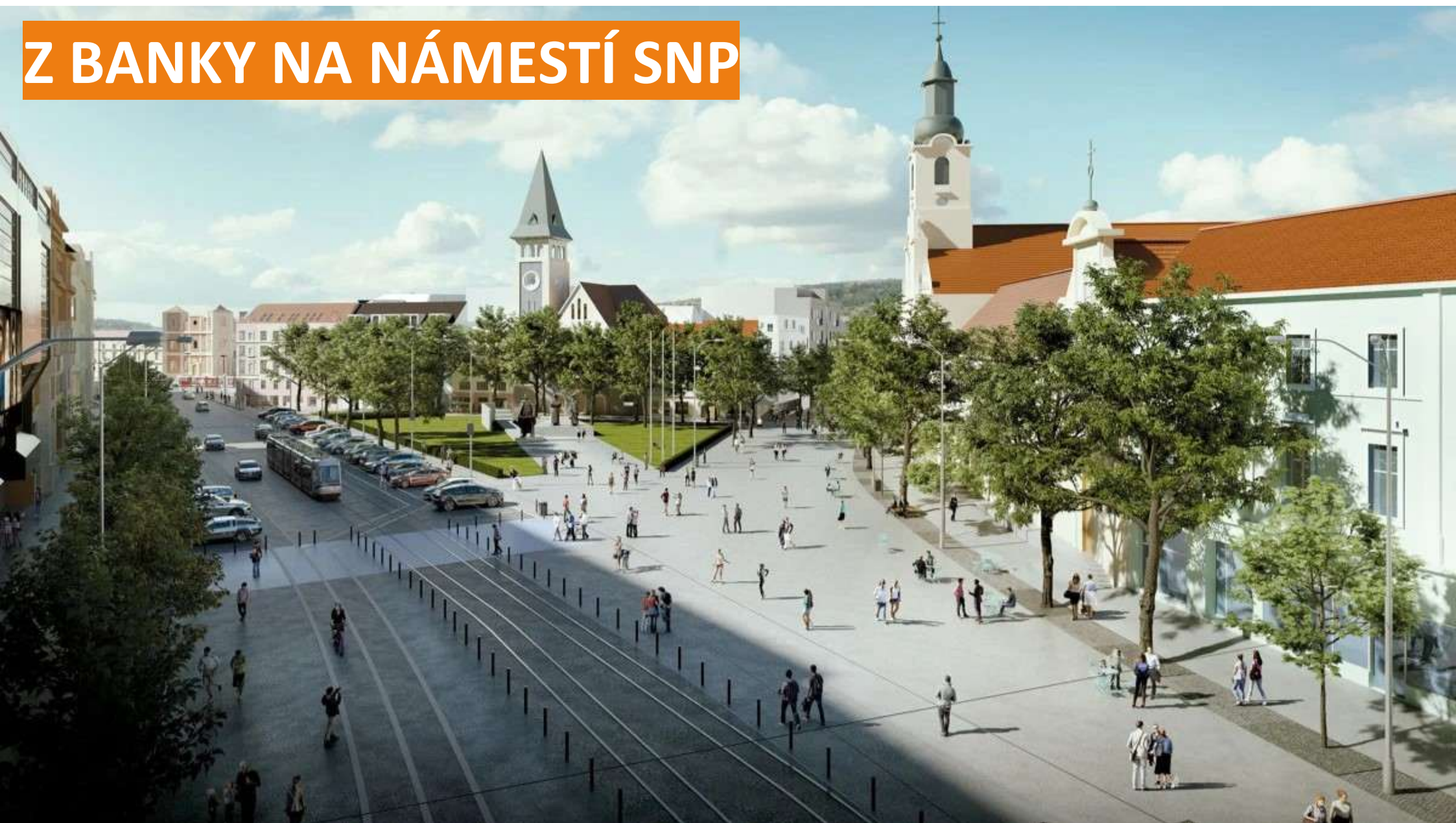
High-risk third country	Date of entry into force
Afghanistan	23 September 2016
Barbados	1 October 2020
Burkina Faso	13 March 2022
Cameroon	18 October 2023
Democratic Republic of the Congo	16 March 2023
Gibraltar	16 March 2023
Haiti	13 March 2022
Iran	23 September 2016
Jamaica	1 October 2020
Mali	13 March 2022
Mozambique	16 March 2023
Myanmar	1 October 2020
Nigeria	16 July 2023
North Korea	23 September 2016

Panama	1 October 2020
Philippines	13 March 2022
Senegal	13 March 2022
South Africa	16 July 2023
South Sudan	13 March 2022
Syria	23 September 2016
Tanzania	16 March 2023
Trinidad and Tobago	6 March 2018
Uganda	23 September 2016
United Arab Emirates	16 March 2023
Vanuatu	23 September 2016
Vietnam	18 October 2023
Yemen	23 September 2016

A MÁME TU DRUHÝ USE CASE Z BRATISLAVY



Z BANKY NA NÁMESTÍ SNP



SITUÁCIA: VKLAD V HOTOVOSTI



HOTOVOŠŤ VKLADÁ CUDZINEC



HOTOVOŠŤ VKLADÁ CUDZINEC

spoločnosť, konateľom a konečným užívateľom výhod bol cudzinec bez zjavného vzťahu k SR p. [REDAKOVANÉ] – Čína, súčasne išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov v hotovosti, následne odoslaných do krajín s vyšším rizikom legalizácie príjmu z trestnej činnosti, pričom povinná osoba pri kontrole nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od AML rizika, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá zákona s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), e), g) zákona,

KAŽDODENNE OD SEPTEMBRA

- počas trvania obchodného vzťahu pri vkladoch v hotovosti na účet klienta

██████████ v dňoch 19.9.2018 vo výške 240 240 Eur, 20.9.2018 vo výške 250 250 Eur, 24.9.2018 vo výške 90 000 Eur, 25.9.2018 vo výške 480 550 Eur, 26.9.2018 vo výške 430 450 Eur, 27.9.2018 vo výške 60 000 Eur, 27.9.2018 vo výške 240 300 Eur, 0.10.2018 vo výške 200 200 Eur, 1.10.2018 vo výške 300 300 Eur, 3.10.2018 vo výške 400 400 Eur, 4.10.2018 vo výške 490 600 Eur, 4.10.2018 vo výške 110 000 Eur, 5.10.2018 vo výške 490 600 Eur, 5.10.2018 vo výške 110 000 Eur, 8.10.2018 vo výške 160 500 Eur, 8.10.2018 vo výške 30 000 Eur, 8.10.2018 vo výške 40 000 Eur, 8.10.2018 vo výške 120 000 Eur, 8.10.2018 vo výške 70 000 Eur, 8.10.2018 vo výške 33 000 Eur, 8.10.2018 vo výške 40 000 Eur, 9.10.2018 vo výške 490 550 Eur, 9.10.2018 vo výške 67 000 Eur, 09.10.2018 vo výške 30 000 Eur, 10.10.2018 vo výške 459 950 Eur, 10.10.2018 vo výške 80 540 Eur, 11.10.2018 vo výške 480 000 Eur, 11.10.2018 vo výške 70 550 Eur, 12.10.2018 vo výške 490 500 Eur, 15.10.2018 vo výške 480 000 Eur, 15.10.2018 vo výške 120 600 Eur, 16.10.2018 vo výške 80 000 Eur, 16.10.2018 vo výške 80 000 Eur, 16.10.2018 vo výške 180 000 Eur, 16.10.2018 vo výške 30 500 Eur, 16.10.2018 vo výške 130 000 Eur, 17.10.2018 vo výške 430 500 Eur, 17.10.2018 vo výške 80 000 Eur, 18.10.2018 vo výške 500 000 Eur, 18.10.2018 vo výške 42 540 Eur, 19.10.2018 vo výške 480 000 Eur, 19.10.2018 vo výške 130 600 Eur, 22.10.2018 vo výške 110 600 Eur, 22.10.2018 vo výške 490 000 Eur, 23.10.2018 vo výške 500 000 Eur, 23.10.2018 vo výške 100 600 Eur, 24.10.2018 vo výške 110 600 Eur, 24.10.2018 vo výške 490 000 Eur, 24.10.2018 vo výške 50 100 Eur, 25.10.2018 vo výške 120 500 Eur, 25.10.2018 vo výške 380 000 Eur, 25.10.2018 vo výške 100 100 Eur, 26.10.2018 vo výške 130 580 Eur, 26.10.2018 vo výške 450 000 Eur, 29.10.2018 vo výške 120 600 Eur, 29.10.2018 vo výške 480 000 Eur, 31.10.2018 vo výške 130 600 Eur, 31.10.2018 vo výške 470 000 Eur, 31.10.2018 vo výške 50 100 Eur, 2.11.2018 vo výške 140 600 Eur, 2.11.2018 vo výške 460 000 Eur, 5.11.2018 vo výške 140 600 Eur, 5.11.2018 vo výške 460 000 Eur, 5.11.2018 vo výške 30 000 Eur, 6.11.2018 vo výške 110 600 Eur, 6.11.2018 vo výške 490 000 Eur, 7.11.2018 vo výške 400 400 Eur, 7.11.2018 vo výške 110 000 Eur, 8.11.2018 vo výške 440 550 Eur, 8.11.2018 vo výške 30 050 Eur, 9.11.2018 vo výške 490 000 Eur, 9.11.2018 vo výške 50 540 Eur, 12.11.2018 vo výške 130 600 Eur, 12.11.2018 vo výške 470 000 Eur, 13.11.2018 vo výške 160 600 Eur, 13.11.2018 vo výške 440 000 Eur, 13.11.2018 vo výške 100 100 Eur, 14.11.2018 vo výške 130 600 Eur, 14.11.2018 vo výške 470 000 Eur, 14.11.2018 vo výške 30 050 Eur, 15.11.2018 vo výške 120 600 Eur, 15.11.2018 vo výške 480 000 Eur, 15.11.2018 vo výške 150 200 Eur, 15.11.2018 vo výške 50 000 Eur, 15.11.2018 vo výške 100 100 Eur, 15.11.2018 vo výške 480 000 Eur, 16.11.2018 vo výške 500 000 Eur, 16.11.2018 vo výške 170 800 Eur, 16.11.2018 vo výške 130 000 Eur, 19.11.2018 vo výške 110 600 Eur, 19.11.2018 vo výške 490 000 Eur, 19.11.2018 vo výške 20 100 Eur, 19.11.2018 vo výške 100 000 Eur, 20.11.2018 vo výške 50 600 Eur,



AŽ DO DECEMBRA

800 Eur, 26.11.2018 vo výške 500 000 Eur, 26.11.2018 vo výške 50 000 Eur, 26.11.2018 vo výške 30 050 Eur, 27.11.2018 vo výške 500 000 Eur, 27.11.2018 vo výške 150 000 Eur, 27.11.2018 vo výške 200 000 Eur, 27.11.2018 vo výške 101 100 Eur, 28.11.2018 vo výške 500 000 Eur, 28.11.2018 vo výške 150 500 Eur, 29.11.2018 vo výške 100 600 Eur, 29.11.2018 vo výške 500 000 Eur, 29.11.2018 vo výške 100 100 Eur, 30.11.2018 vo výške 500 000 Eur, 30.11.2018 vo výške 100 600 Eur, 3.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 3.12.2018 vo výške 100 600 Eur, 4.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 4.12.2018 vo výške 100 600 Eur, 4.12.2018 vo výške 100 100 Eur, 5.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 5.12.2018 vo výške 100 600 Eur, 6.12.2018 vo výške 100 600 Eur, 6.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 7.12.2018 vo výške 100 600 Eur, 7.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 10.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 10.12.2018 vo výške 100 600 Eur, 11.12.2018 vo výške 110 700 Eur, 11.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 11.12.2018 vo výške 100 000 Eur, 12.12.2018 vo výške 100 600 Eur, 12.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 13.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 13.12.2018 vo výške 50 500 Eur, 14.12.2018 vo výške 100 600 Eur, 14.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 17.12.2018 vo výške 500 000 Eur (v celkovej výške **34 596 090 Eur**), po ktorých nasledoval bezprostredný transakčný režim založený na vysokých cezhraničných debetných transakciách v prospech účtov spoločností, ktoré sú evidované v krajinách s vyšším rizikom legalizácie príjmu z trestnej činnosti (Čína, Turecko)

ZA 3 MESIACE VLOŽIL 34 MILIÓNOV EUR

800 Eur, 26.11.2018 vo výške 500 000 Eur, 26.11.2018 vo výške 50 000 Eur, 26.11.2018 vo výške 30 050 Eur, 27.11.2018 vo výške 500 000 Eur, 27.11.2018 vo výške 150 000 Eur, 27.11.2018 vo výške 200 000 Eur, 27.11.2018 vo výške 101 100 Eur, 28.11.2018 vo výške 500 000 Eur, 28.11.2018 vo výške 150 500 Eur, 29.11.2018 vo výške 100 600 Eur, 29.11.2018 vo výške 500 000 Eur, 29.11.2018 vo výške 100 100 Eur, 30.11.2018 vo výške 500 000 Eur, 30.11.2018 vo výške 100 600 Eur, 3.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 3.12.2018 vo výške 100 600 Eur, 4.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 4.12.2018 vo výške 100 600 Eur, 4.12.2018 vo výške 100 100 Eur, 5.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 5.12.2018 vo výške 100 600 Eur, 6.12.2018 vo výške 100 600 Eur, 6.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 7.12.2018 vo výške 100 600 Eur, 7.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 10.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 10.12.2018 vo výške 100 600 Eur, 11.12.2018 vo výške 110 700 Eur, 11.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 11.12.2018 vo výške 100 000 Eur, 12.12.2018 vo výške 100 600 Eur, 12.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 13.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 13.12.2018 vo výške 50 500 Eur, 14.12.2018 vo výške 100 600 Eur, 14.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 17.12.2018 vo výške 500 000 Eur (v celkovej výške **34 596 090 Eur**), po ktorých nasledoval bezprostredný transakčný režim založený na vysokých cezhraničných debetných transakciách v prospech účtov spoločností, ktoré sú evidované v krajinách s vyšším rizikom legalizácie príjmu z trestnej činnosti (Čína, Turecko)

VKLADANÉ SUMY VYZERALI ZVLÁŠTNE



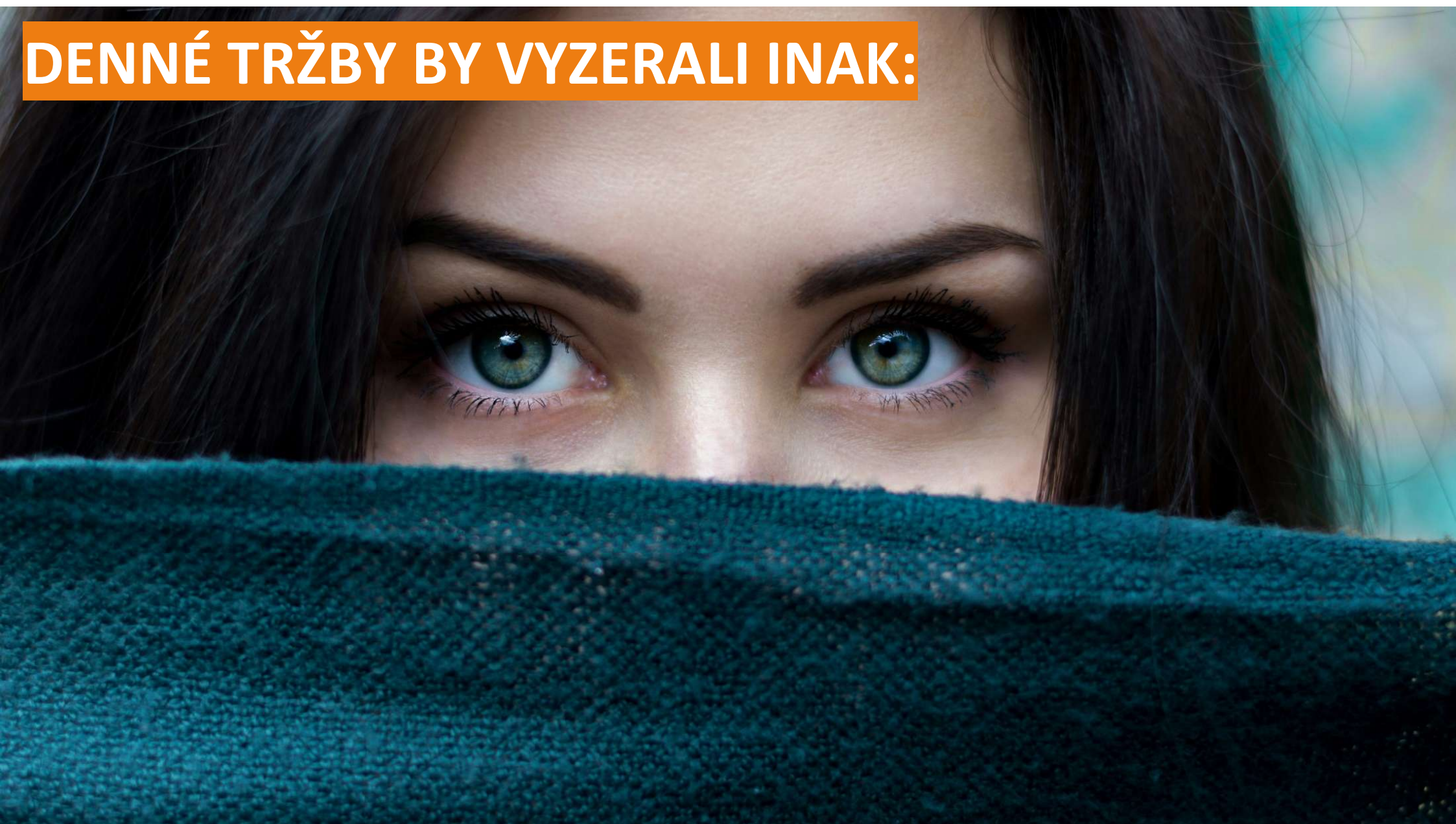
VKLADANÉ SUMY VYZERALI ZVLÁŠTNE

DÁTUM

SUMA

19.09.2018	240.240,00
20.09.2018	250.250,00
24.09.2018	120.000,00
25.09.2018	130.000,00
26.09.2018	480.000,00

DENNÉ TRŽBY BY VYZERALI INAK:





DENNÉ TRŽBY BY VYZERALI INAK:

DÁTUM

SUMA

19.09.2018	240.240,25
20.09.2018	250.636,83
24.09.2018	112.843,56
25.09.2018	140.866,84
26.09.2018	136.896,13



DENNÉ TRŽBY BY VYZERALI INAK:

DÁTUM

SUMA

19.09.2018	240.240,25
20.09.2018	250.636,83
24.09.2018	112.843,56
25.09.2018	140.866,84
26.09.2018	136.896,13

**MALI SME TU JEDEN Z INDIKÁTOROV
MONEY LAUNDERING**



**ĎALŠÍ JE: PRI VKLADOCH NIE JE UVEDENÝ
IDENTIFIKAČNÝ ÚDAJ:**

**VARIABILNÝ SYMBOL
ŠPECIFICKÝ SYMBOL
ALEBO ČÍSLO FAKTÚRY**



**ĎALŠÍ JE: PRI VKLADOCH NIE JE UVEDENÝ
IDENTIFIKAČNÝ ÚDAJ:**

**VARIABILNÝ SYMBOL
ŠPECIFICKÝ SYMBOL
ALEBO ČÍSLO FAKTÚRY**



HOTOVOŠŤ VKLADALI NA ÚČET READY MADE FIRMY

3. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 19.12.2018 uzavrela Zmluvu o bežnom účte a balíku produktov a služieb ČSOB podnikateľské konto, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 1.1.2019 do 15.11.2019 kreditný obrat na účte 10 295 931,95 Eur/debetný obrat 10 292 659,36 Eur)

- počas trvania obchodného vzťahu nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 4. bod 4.2 platného Programu, podľa ktorého bola povinná vykonať okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia v závislosti od AML rizika, keď vyhodnotila profil klienta ako rizikovo zvýšený od 22.2.2019 (ready made spoločnosť, ktorá zmenila obchodné meno, sídlo spoločnosti krátko po jej založení, konateľom a konečným užívateľom výhod bol cudzinec bez zjavného vzťahu k SR p. [REDAKOVANÉ] z Maďarska), zároveň išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov v hotovosti, ktoré nemali zrejmý ekonomický účel, keďže objem týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom, pričom povinná osoba pri kontrole nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od AML rizika, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá zákona s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), e), g) zákona,

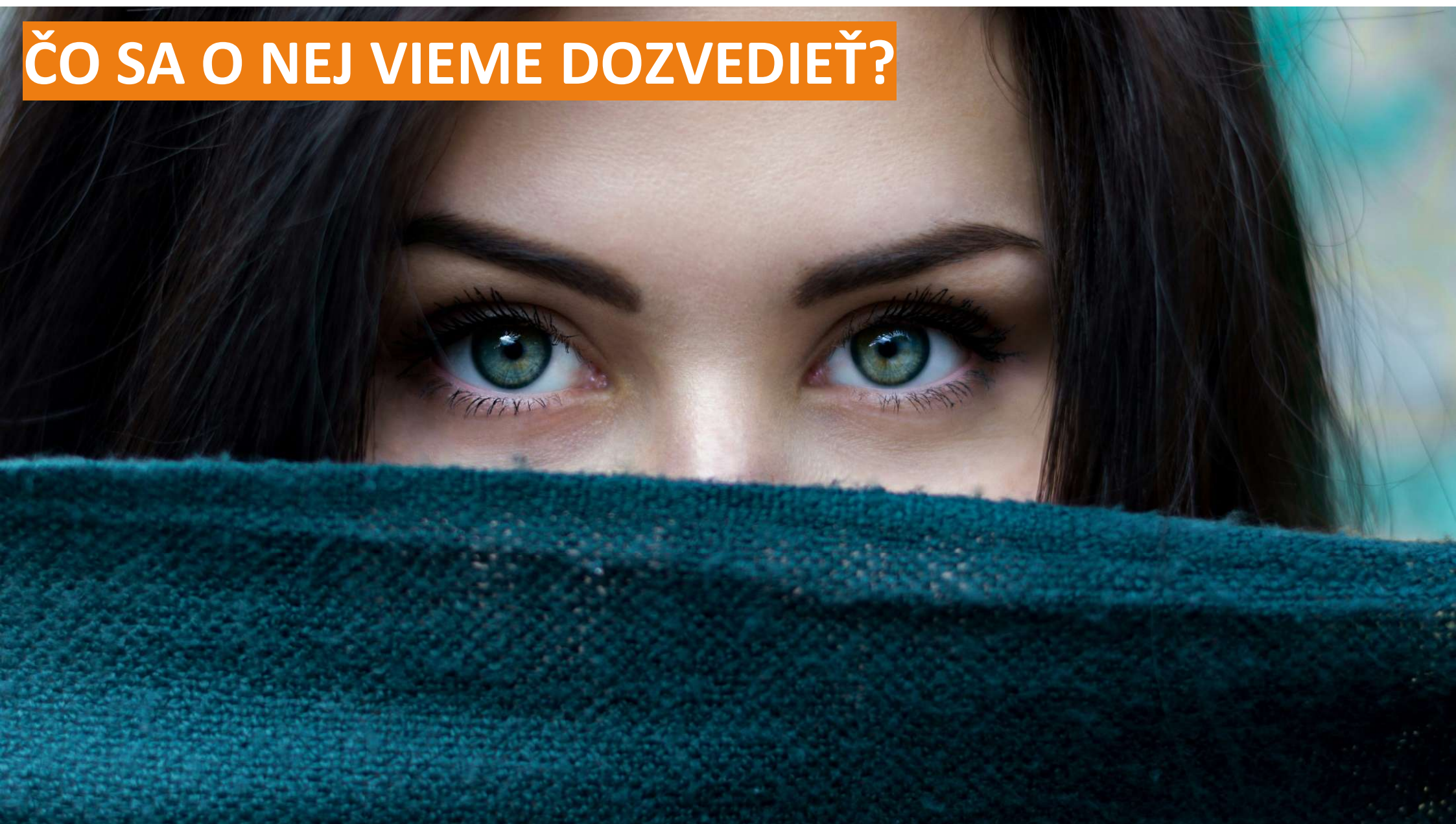
PENIAZE OKAMŽITE PREPOSIELALI DO ÁZIE

800 Eur, 26.11.2018 vo výške 500 000 Eur, 26.11.2018 vo výške 50 000 Eur, 26.11.2018 vo výške 30 050 Eur, 27.11.2018 vo výške 500 000 Eur, 27.11.2018 vo výške 150 000 Eur, 27.11.2018 vo výške 200 000 Eur, 27.11.2018 vo výške 101 100 Eur, 28.11.2018 vo výške 500 000 Eur, 28.11.2018 vo výške 150 500 Eur, 29.11.2018 vo výške 100 600 Eur, 29.11.2018 vo výške 500 000 Eur, 29.11.2018 vo výške 100 100 Eur, 30.11.2018 vo výške 500 000 Eur, 30.11.2018 vo výške 100 600 Eur, 3.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 3.12.2018 vo výške 100 600 Eur, 4.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 4.12.2018 vo výške 100 600 Eur, 4.12.2018 vo výške 100 100 Eur, 5.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 5.12.2018 vo výške 100 600 Eur, 6.12.2018 vo výške 100 600 Eur, 6.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 7.12.2018 vo výške 100 600 Eur, 7.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 10.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 10.12.2018 vo výške 100 600 Eur, 11.12.2018 vo výške 110 700 Eur, 11.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 11.12.2018 vo výške 100 000 Eur, 12.12.2018 vo výške 100 600 Eur, 12.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 13.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 13.12.2018 vo výške 50 500 Eur, 14.12.2018 vo výške 100 600 Eur, 14.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 17.12.2018 vo výške 500 000 Eur (v celkovej výške 34 596 090 Eur), po ktorých nasledoval bezprostredný transakčný režim založený na vysokých cezhraničných debetných transakciách v prospech účtov spoločností, ktoré sú evidované v krajinách s vyšším rizikom legalizácie príjmu z trestnej činnosti (Čína, Turecko)

HOTOVOŠŤ VKLADALI NA ÚČET TEJTO FIRMY

Identifikácia spoločnosti	
Názov spoločnosti	Zolob s.r.o. (Od 14.10.2020) Viac Skrýť históriu ALAWA s.r.o. (Od 29.9.2007 Do 31.1.2021) Viac
Adresa	Stará Vajnorská 17, Bratislava, 83104, Slovensko (Od 29.9.2007) História
Právna forma	Spoločnosť s ručením obmedzeným
Spôsob konania v mene spoločnosti	V mene spoločnosti koná konateľ samostatne.
IČO	36840882
DIČ	2022485619
Dátum založenia	29.9.2007

ČO SA O NEJ VIEME DOZVEDIEŤ?



FIRMA SÍDLI NA STAREJ VAJNORSKEJ



BEZ ODOVZDANEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Hľadať v Mapách Google

Varovné a doplňujúce informácie

DS NUZ IDS

^ Varovné informácie

Typ	Upozornenie	Zdroj	Dátum	Dátum ukončenia
IDS	Menej spoľahlivý Index daňovej spoľahlivosti	DR SR	11.5.2023	
NUZ	Nezverejnenie účtovnej závierky v termíne	RÚZ	1.1.2023	31.12.2023
NUZ	Nezverejnenie účtovnej závierky v termíne	RÚZ	1.1.2022	31.12.2022
NUZ	Nezverejnenie účtovnej závierky v termíne	RÚZ	1.1.2021	31.12.2021
NUZ	Nezverejnenie účtovnej závierky v termíne	RÚZ	1.1.2020	31.12.2020
NUZ	Nezverejnenie účtovnej závierky v termíne	RÚZ	1.1.2019	31.12.2019
NUZ	Nezverejnenie účtovnej závierky v termíne	RÚZ	1.1.2018	31.12.2018
NUZ	Nezverejnenie účtovnej závierky v termíne	RÚZ	1.1.2017	31.12.2017
NUZ	Nezverejnenie účtovnej závierky v termíne	RÚZ	1.1.2016	31.12.2016
NUZ	Nezverejnenie účtovnej závierky v termíne	RÚZ	1.1.2015	31.12.2015
NUZ	Nezverejnenie účtovnej závierky v termíne	RÚZ	1.1.2014	31.12.2014

Google



A SÍDLIA VO VIRTUÁLNEJ KANCELÁRII

 Varovné a doplňujúce informácie

DS

VA

NUZ

IDS

[História](#)

^ Varovné informácie

Typ	Upozornenie	Zdroj	Dátum	Dátum ukončenia	Čiastka	Poznámka
IDS	Menej spoľahlivý Index daňovej spoľahlivosti	DR SR	11.5.2023			
NUZ	Nezverejnenie účtovnej závierky v termíne	RÚZ	1.1.2022	31.12.2022		
NUZ	Nezverejnenie účtovnej závierky v termíne	RÚZ	1.1.2021	31.12.2021		
NUZ	Nezverejnenie účtovnej závierky v termíne	RÚZ	1.1.2020	31.12.2020		
NUZ	Nezverejnenie účtovnej závierky v termíne	RÚZ	1.1.2019	31.12.2019		
NUZ	Nezverejnenie účtovnej závierky v termíne	RÚZ	1.1.2018	31.12.2018		
NUZ	Nezverejnenie účtovnej závierky v termíne	RÚZ	1.1.2017	31.12.2017		
NUZ	Nezverejnenie účtovnej závierky v termíne	RÚZ	1.1.2016	31.12.2016		
NUZ	Nezverejnenie účtovnej závierky v termíne	RÚZ	1.1.2015	31.12.2015		
NUZ	Nezverejnenie účtovnej závierky v termíne	RÚZ	1.1.2014	31.12.2014		
VA	Virtuálna kancelária na uvedenej adrese	OR SR	29.9.2007			Stará Vajnorská 17, Bratislava, 83104

[História](#)



Google

VLASTNÍCKE POZADIE DO 18.10.2020

8 VLASTNÍKOV Z ČÍNY

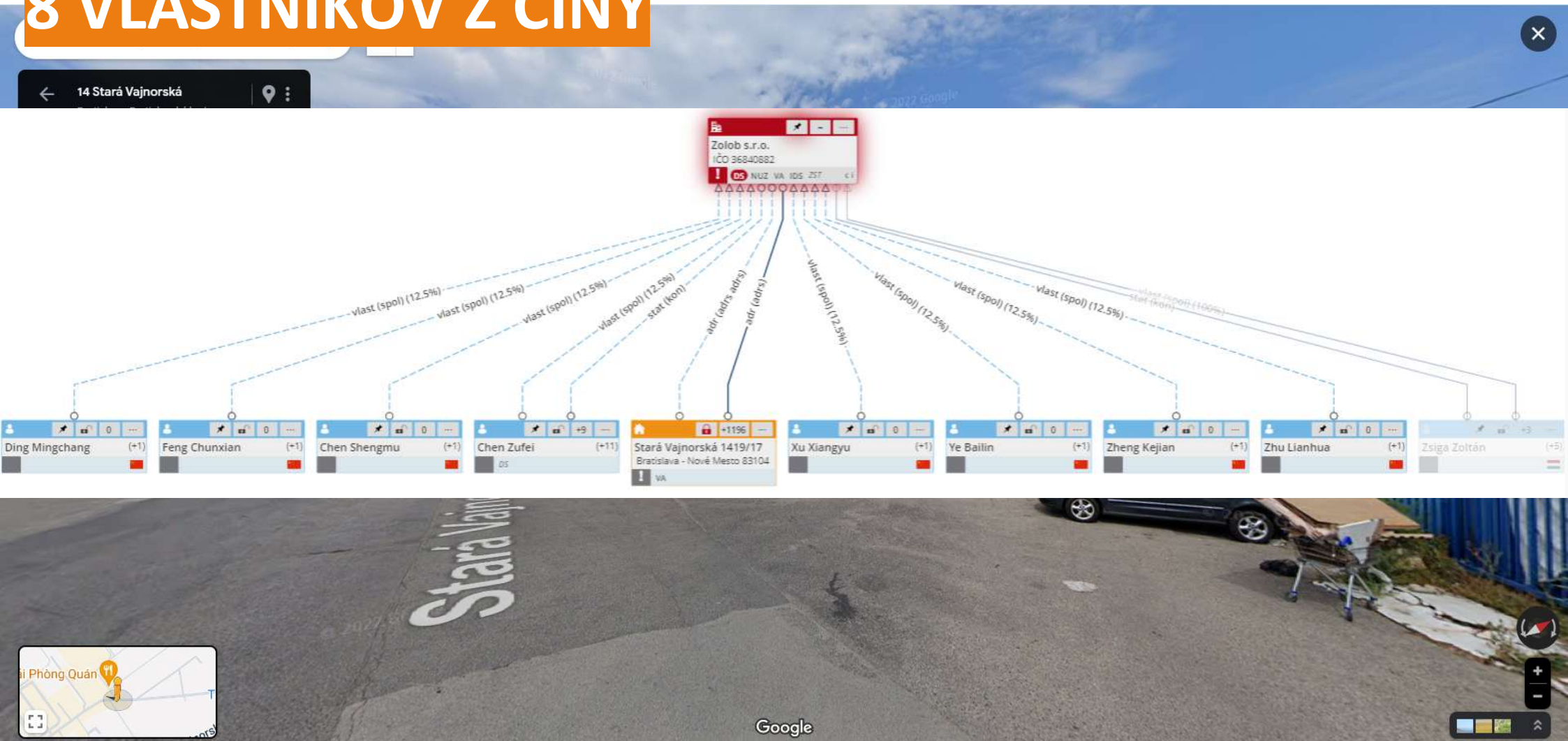
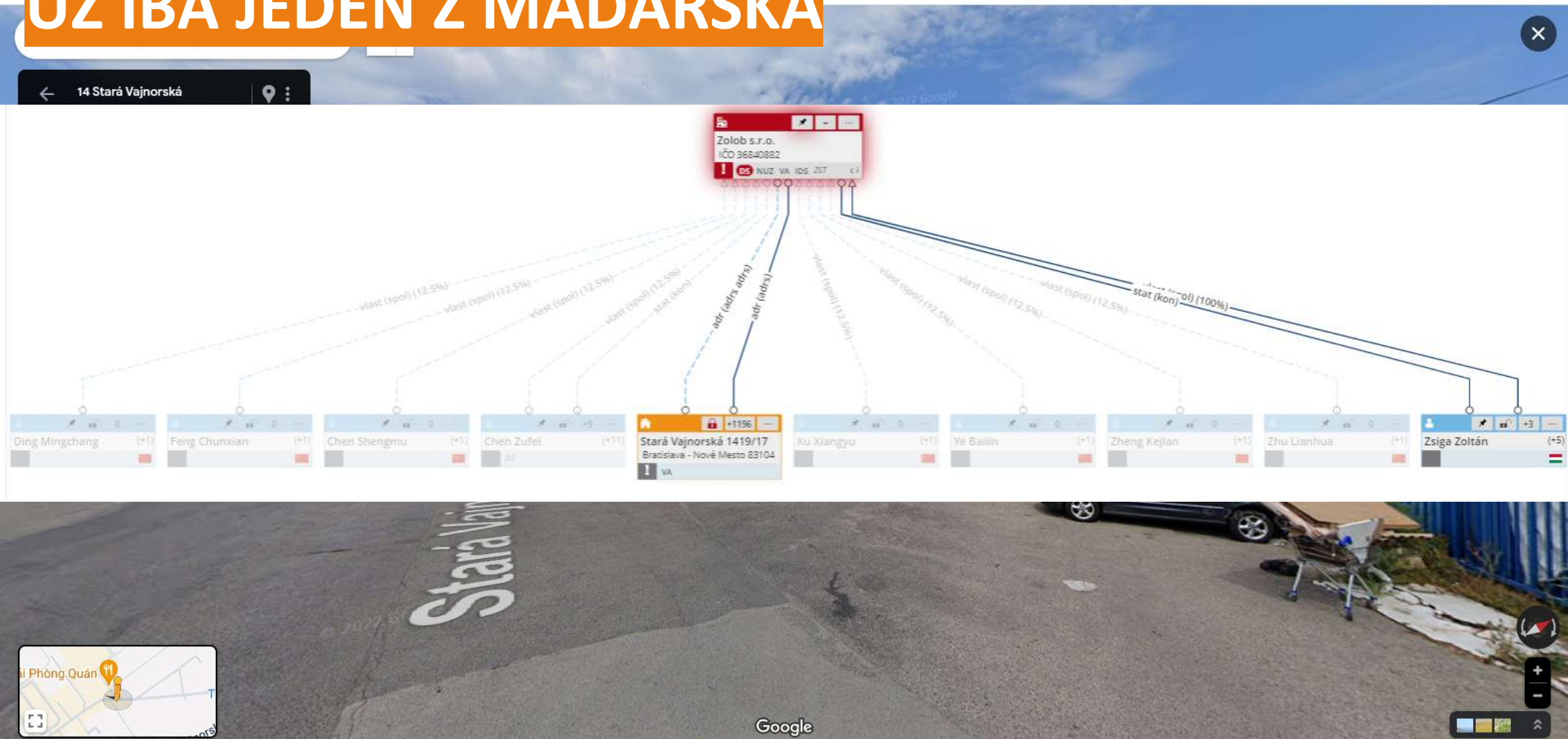


DIAGRAM PO 19.10.2020

UŽ IBA JEDEN Z MAĎARSKA



O ČO TU IŠLO?



PREVÁDZANIE PEŇAZÍ Z PODVODOV Z DPH

PODVOD S DPH (POHONNÉ HMOTY)

Odpočty DPH



Prevod peňazí



Prevod peňazí

ÁZIA

A AKO TO DOPADLO?



FSJ DALA POKUTU PRE ČSOB 1.500.000 EUR

Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky

Prezídium Policajného zboru
finančná spravodajská jednotka

PPZ-FSJ2-36-030/2019-KPO

Bratislava 11. júna 2021

V POJENÍ S ROZHODNUTÍM HV SR
č. PL-OLVS-2021/003894-002 zo dňa 9.11.2021

Toto rozhodnutie nadobudlo v časti
výrokov č. 8, 27 OZNAVENÍ KONANIA
právoplatnosť dňa 03-07-2021

Rozhodnutie

Toto rozhodnutie nadobudlo
právoplatnosť dňa 11-11-2021

vykonateľnosť dňa 27-11-2021

V Bratislave dňa 11-11-2021

Finančná spravodajská jednotka Prezídia Policajného zboru (ďalej len „FSJ“ alebo „správny orgán“) ako správny orgán príslušný podľa § 5 zákona č. 71/1967 Zb. o správnom konaní (správny poriadok) v znení neskorších predpisov (ďalej len „Správny poriadok“) s poukazom na § 26 ods. 2 písm. c), § 29 ods. 1 a § 33 ods. 7 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 v znení účinnom od 15.3.2018 do 15.11.2019 (ďalej len „zákon“ alebo „AML zákon“) rozhodla v súlade s ustanovením § 46 a § 47 Správneho poriadku v rámci správneho konania vedeného pod sp. zn. PPZ-FSJ2-36/2019-KPO voči právnickej osobe: Československá obchodná banka, a.s., IČO: 36 854 140, so sídlom Žižkova 11, 811 02 Bratislava (ďalej len „povinná osoba“ alebo „účastník konania“), zaradenej v kontrolovanom období od 1.1.2016 do 15.11.2019 (ďalej len „kontrolované obdobie“) medzi povinné osoby podľa § 5 ods. 1 písm. a) zákona, takto:

účastníkovi konania sa ukladá

podľa § 33 ods. 2 zákona úhrnná p o k u t a vo výške 1 500 000,- Eur (jedenmiliónpäťstotisíc Eur), ktorú je účastník konania povinný zaplatiť do 15 dní od nadobudnutia právoplatnosti tohto rozhodnutia na číslo účtu: IBAN SK27 8180 0000 0070 0017 9874, vedený v Štátnej pokladnici, variabilný symbol: VS: 0001071007, špecifický symbol: 34131663 a

AKO ZISTÍME NEOBVYKLÚ OBCHODNÚ OPERÁCIU?



AKO ZISTÍME NEOBVYKLÚ OBCHODNÚ OPERÁCIU?

(§ 14 zákona č. 297/2008 Z. z.)

MÁ NEZVYČAJNÚ POVAHU
JE NEZVYČAJNE VEĽKÁ
NEMÁ ZREJMÝ EKONOMICKÝ ÚČEL



AKO FUNGUJE OHLASOVANIE NEOBVYKLÝCH OBCHODNÝCH OPERÁCIÍ?



CEZ PORTÁL NA WEBE FSJ

**MINISTERSTVO
VNÚTRA
SLOVENSKEJ REPUBLIKY**

English INFOSERV
Dne

Sekcie MV SR ▼

Hľ

Úvodná stránka MV SR / Polícia



Úvodná stránka
Policajný zbor
STAŇ SA POLICAJDOM!

[Polícia](#) / [Prezídium Policajného zboru](#) / [Finančná spravodajská jednotka](#) / [Informačný systém goAML](#)

Informačný systém goAML

Finančná spravodajská jednotka Prezídia Policajného zboru spustila 27.09.2024 produkčnú prevádzku nového informačného systému goAML. Od dátumu 01.01.2025 bude možné podať hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii elektronickou formou iba prostredníctvom webovej aplikačnej časti informačného systému goAML. Za týmto účelom je potrebné, aby ste vykonali registráciu do predmetného informačného systému. Pri registrácii postupujte výlučne podľa inštrukcii v príručke.

Všetky potrebné informácie vrátane používateľskej príručky a usmernenia sa nachádzajú v tejto sekcii.

SÚ TAM VŠETKY DETAILS



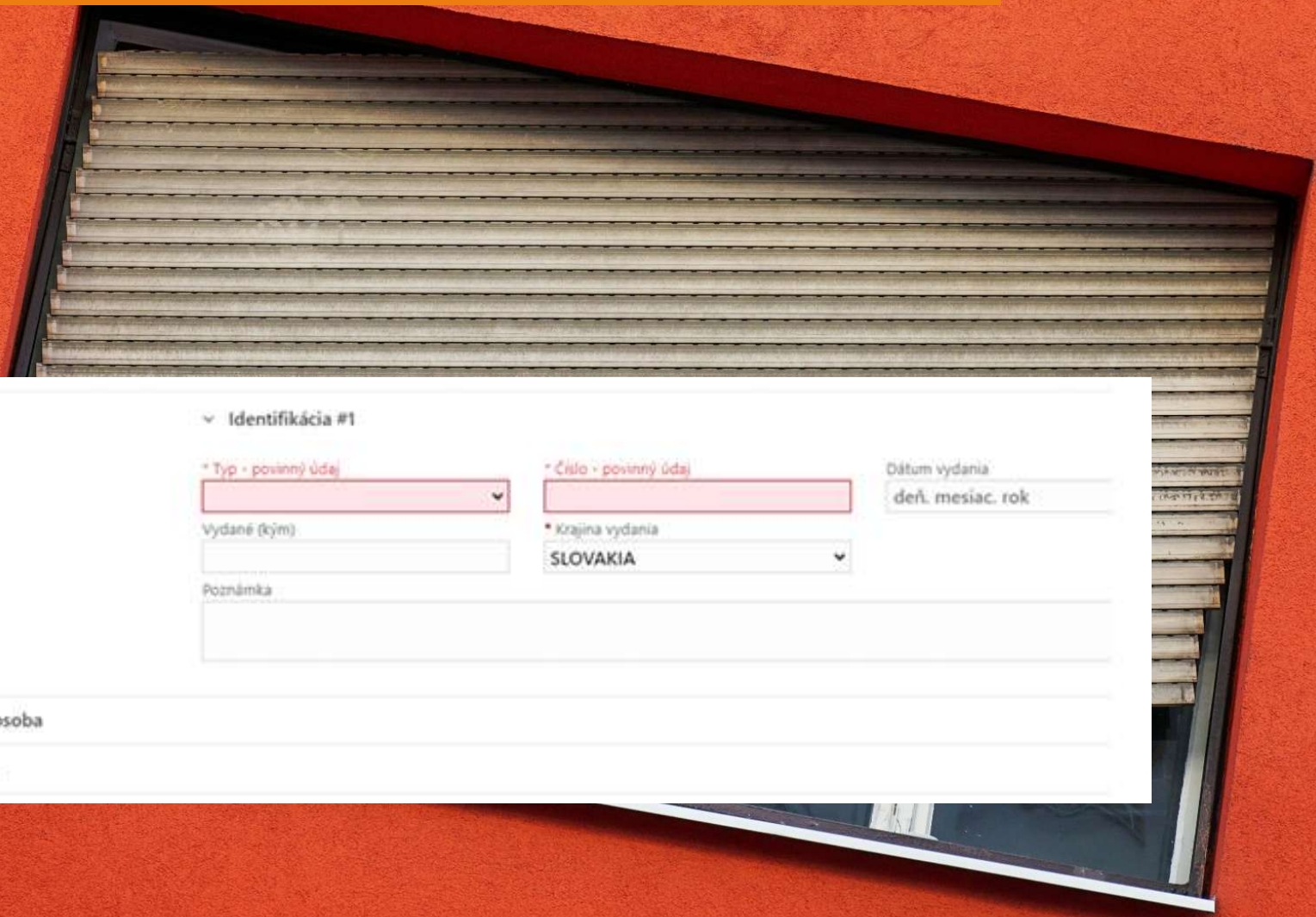
[Dokumenty k Informačnému systému goAML](#) (Príručka a Manuál pre povinné osoby)

[Produkčné prostredie informačného systému goAML](#)

[Tréningové prostredie informačného systému goAML](#) (slúži na zaškoľovanie nových pracovníkov, testovanie automatizácie. V tomto prostredí môžu byť v hláseniach použité aj fiktívne údaje)

Všetky otázky ohľadom informačného systému goAML smerujte na goaml.support@minv.sk

V SYSTÉME IDENTIFIKUJETE KLIENTA



+ Legitimácia

▼ Identifikácia #1

* Typ - povinný údaj	* Číslo - povinný údaj	Dátum vydania
		deň. mesiac. rok
Vydané (kým)	* Krajina vydania	
	SLOVAKIA	
Poznámka		

+ Politicky exponovaná osoba

+ Medzinárodné sankcie

SÚVISIACE OSOBY

▼ Súvisiaca osoba #1 

• Rola
konečný užívateľ výhod ▼

Percentuálny podiel akcií

Percentuálny podiel hlasovania

Poznámka

 Trvanie

+ Trvanie 

• Platné od
1. 10. 2024  ☐ Približne

Platné do
deň. mesiac. rok  ☐ Približne

ZADÁVATE TRANSAKCIE

Transakcia

☐ Neobvyklosť

Stav

Poznámka transakčný režim (kumulatívna transakcia)

kumulatívna

Oprávnený/autorizovaný

Názov agenta

* Identifikátor transakcie - povinný údaj

* Hodnota transakcie v EUR/Pri kumulatívnej transakcii použi...

1 000

Adresa

AKO VYZERAJÚ HLÁSENIE O NEOBVYKLEJ OBCHODNEJ OPERÁCII?



Úvodná stránka

Policačný zbor

STAŇ SA POLICAJTM!

Aktuality Prezídia PZ

Prezídium Policačného zboru

Vedenie Prezídia PZ

Kontrola a sťažnosti

Medzinárodná policačná spolupráca

Útvar osobitného určenia

Úrad boja proti organizovanej kriminalite

Národná protidrogová jednotka

Protiteroristická centrála

Finančná spravodajská jednotka

Kontakty

Informačný systém goAML

Medzinárodná spolupráca

Informácie pre povinné osoby a združenia majetku

Metodické usmernenia a stanoviská FSJ

Legislatíva

Informácie o činnosti

AML v praxi

[Polícia](#) / [Prezídium Policačného zboru](#) / [Finančná spravodajská jednotka](#) / [Informácie pre povinné osoby a združenia majetku](#) / [Vzory hlásení o NOO](#)

Vzory hlásení o NOO

[Povinné osoby](#) | [Povinnosti a sankcie](#) | [Pre aplikáciu zákona](#) | [Vzory hlásení o NOO](#) | [Upozornenie pre povinné osoby](#) | [iné](#)

Povinná osoba je v zmysle § 17 ods. 1 zákona č. 297/2008 Z.z. povinná ohlásiť finančnej spravodajskej jednotke neobvyklú obchodnú operáciu alebo pokus o jej vykonanie bez zbytočného odkladu. Povinná osoba bez zbytočného odkladu ohlási finančnej spravodajskej jednotke aj odmietnutie vykonania požadovanej neobvyklej obchodnej operácie podľa § 15 citovaného zákona.

Ohlasovacia povinnosť je splnená podaním hlásenia o neobvyklej obchodnej operácii spôsobom zaručujúcim, že informácie v ňom obsiahnuté zostanú utajené pred nepovolanou osobou a to:

- osobne (Račianska 45, 832 23 Bratislava)
- písomne (finančná spravodajská jednotka, Pribinova 2, 812 72 Bratislava)
- elektronickou formou (sjfpnoo@minv.sk)
- telefonicky, ak vec neznesie odklad, takéto hlásenie je potrebné do 3 dní od prijatia telefonického hlásenia finančnou spravodajskou jednotkou urobiť aj osobne, písomne alebo elektronickou formou (09610/514 19)

Vzor hlásenia o neobvyklej obchodnej operácii pre banky

[Vzor \(.doc\) \(DOC, 64 kB\)](#)

[Vzor \(.pdf\) \(PDF, 290 kB\)](#)

Vzor hlásenia o neobvyklej obchodnej operácii poskytovateľa služieb v oblasti virtuálnych mien

[Vzor \(.doc\) \(DOC, 44 kB\)](#)

Vzor hlásenia o neobvyklej obchodnej operácii pre prevádzkovateľov hazardných hier

[Vzor s anotáciami \(PDF, 469 kB\)](#)

Vzor hlásenia o neobvyklej obchodnej operácii pre platobné inštitúcie

[Vzor s anotáciami \(PDF, 468 kB\)](#)

(21.04.2022)

AK SOM POSKYTOVATEĽ SLUŽIEB V OBLASTI VIRTUÁLNYCH MIEN

ZADÁVAM ÚDAJE O NOO

B/ Údaje o NOO

Dátum obchodu:

Hodnota obchodu:

Mena a symbol virtuálneho aktíva:

Dôvod neobvyklosti podľa § 4 ods. 2 písm. zákona č. 297/2008 Z. z.

Dôvod neobvyklosti:

Súvisí s hlásením o NOO:

Meno a priezvisko osoby ktorá NOO vykonala:

Rodné číslo / dátum narodenia:

Adresa:

Druh, číslo dokladu totožnosti, krajinu vydania:

Vzťah k povinnej osobe:

Kryptoadresa užívateľa použitá pri transakcii:

Identifikácia finančnej inštitúcie:

Identifikátor transakcie (hash):

AK SOM POSKYTOVATEĽ SLUŽIEB V OBLASTI VIRTUÁLNYCH MIEN

ÚDAJE O MAJITEĽOCH A KÚV

Majiteľ účtu:

Právnická osoba

Obchodné meno:

IČO :

Adresa sídla:

Konečný užívateľ výhod (§ 7 ods. 3 zákona č. 297/2008 Z. z.):

(POZNÁMKA: konečného užívateľa výhod je potrebné identifikovať v celom rozsahu ako je uvedené pri fyzickej osobe nižšie, t. j. nestačí uviesť len meno a priezvisko!)

Fyzická osoba podnikateľ :

Meno a priezvisko :

Obchodné meno:

IČO klienta:

Rodné číslo / dátum narodenia:

Adresa:

Adresa sídla prevádzky:

Druh, číslo dokladu totožnosti, krajina vydania:

AK SOM POSKYTOVATEĽ SLUŽIEB V OBLASTI VIRTUÁLNYCH MIEN

CHARAKTERIZUJEM NOO

G/ Charakteristika NOO

V tejto časti je potrebné uviesť aj informácie, ktoré povinná osoba zistila v rámci výkonu starostlivosti vo vzťahu ku klientovi pri vzniku obchodného vzťahu, ako aj informácie, ktoré povinná osoba zistila dodatočne pri preverovaní konkrétnej transakcie komunikáciou s klientom alebo ďalšími prostriedkami (lustrácia vo worldcheck, otvorených zdrojoch a pod.). Následne, je vhodné chronologicky popísať podstatné okolnosti NOO (predovšetkým kedy, kde, kto a akým spôsobom NOO vykonal). V prípade, že NOO súvisí s prevodmi

**AKO VYZERAJÚ POČTY HLÁSENÍ NEOBVYKLÝCH
OBCHODNÝCH OPERÁCIÍ?**



SEGMENT BANKY

Tabuľka č. 1

Počet prijatých hlásení o NOO v roku
2022 od bánk

Povinná osoba	Počet hlásení o NOO
NBS	36
Komerčné banky	1861
Spolu	1897

Zdroj: FSJ

SEGMENT INÉ FINANČNÉ INŠTITÚCIE

Tabuľka č. 2

Počet prijatých hlásení o NOO v roku
2022 od ďalších finančných inštitúcií

Povinná osoba	Počet hlásení o NOO
Centrálny depozitár cenných papierov	6
Poisťovňa, zaistovňa	34
Obchodník s cennými papiermi	7
Doplňková dôchodková spoločnosť	2
Dôchodcovská správ. spoločnosť	1
Platobná inštitúcia, agent platobných služieb a inštitúcia elektronických peňazí	15
Finančný prenájom – leasing	68
Správcovská spol. a depozitár	4
Finančný agent, finančný poradca	1
Zmenáreň a iné	26
Iné	2
Spolu	166

Zdroj: FSJ

SEGMENT INÉ POVINNÉ OSOBY

Tabuľka č. 3

Počet prijatých hlásení o NOO v roku 2022 od iných povinných osôb

Povinná osoba	Počet hlásení o NOO
VASP	60
Advokát, notár	4
Audítor, účtovník, daňový poradca	1
Poštový podnik	24
Prevádzkovateľ hazardnej hry	28
Správca konkurznej podstaty	1
Reality	3
Súdny exekútor	1
Spolu	122

Zdroj: FSJ

FINANČNÁ SPRAVODAJSKÁ JEDNOTKA NELENÍ A KONTROLUJE POVINNÉ OSOBY



AKO DOPADLO SPRÁVNE KONANIE VOČI TEJTO REALITNEJ KANCELÁRII?

+421 918 749 359 info@brothersreal.com

Sledujte nás:  



[PREDAJ](#) [PRENÁJOM](#) [ZAHraničné nehnuteľnosti](#) [SLUŽBY](#) [O NÁS](#) [KARIÉRA](#) [KONTAKT](#)

Vitajte na stránkach realitnej kancelárie **BROTHERS**

pôsobiacej na realitnom trhu od roku 2014. Naša ponuka je neustále aktualizovaná a dopĺňaná o nové nehnuteľnosti a pripravená splniť Vaše požiadavky a očakávania a to aj tie najnáročnejšie. Nech sa páči, prejdite sa svetom nehnuteľností a vyberte si svojho osobného sprievodcu v podobe jedného z našich profesionálnych realitných maklérov.

Hľadám

Vyberte

Typ

Vyberte

Lokalita

Vyberte

Vyhľadať v texte

Zadaťte kľúčové slová

HĽADAŤ

NEDOPADLO TO DOBRE :/



REALITNÁ KANCELÁRIA JE POVINNOU OSOBOU



REALITNÁ KANCELÁRIA JE POVINNOU OSOBOU

Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky

Prezídium Policajného zboru
finančná spravodajská jednotka

PPZ-FSJ2-5-014/2022-KPO

Bratislava 23. decembra 2022

Rozhodnutie

Toto rozhodnutie nadobudlo
právoplatnosť dňa 17.01.2023
vykonateľnosť dňa 05.02.2023
V Bratislave dňa 06.06.2023

Finančná spravodajská jednotka Prezídia Policajného zboru (ďalej len „FSJ“ alebo „správny orgán“) ako správny orgán príslušný podľa § 5 zákona č. 71/1967 Zb. o správnom konaní (správny poriadok) v znení neskorších predpisov (ďalej len „Správny poriadok“) s poukazom na § 26 ods. 2 písm. c), § 29 ods. 1 a § 33 ods. 7 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 v znení účinnom do 31.10.2020 (ďalej len „zákon“) **rozhodla v súlade s ustanovením § 46 a § 47 Správneho poriadku v rámci správneho konania vedeného pod č. PPZ-FSJ2-5/2022-KPO voči právnickej osobe: BROTHERS Real, s.r.o., IČO: 47 439 289, so sídlom Trnavská cesta 82/A, 821 02 Bratislava (ďalej len „povinná osoba“ alebo „účastník konania“), zaradenej v kontrolovanom období od 01.01.2019 do 31.01.2022 (ďalej len „kontrolované obdobie“) medzi povinné osoby podľa § 5 ods. 1 písm. i) a l) zákona, takto:**

PROGRAM VLASTNEJ ČINNOSTI



PROGRAM VLASTNEJ ČINNOSTI

Zmenáreň Bratislava

Nákup a predaj valút a to až viac ako
130 svetových mien. POPLATOK 0%.

0948 969 110

Obchodná 39, Bratislava.
Infolinka denne 10:00 - 16:00
Viber, WhatsApp platí pre číslo
0903287001

ÚVOD

KURZOVÝ LÍSTOK

OBJEDNÁVKA VALÚT

NEPLATNÉ - PREKLUIŽIVNE BANKOVKY

POŠKODENÉ BANKOVKY

KONTAKT

Program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu

Mário Kováč

Grösslingova 52, 811 09 Bratislava, prevádzka: Obchodná 39, 811 06 Bratislava, IČO: 14354322

Program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov
z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu

kontakt na určenú osobu:

Mário Kováč, e-mail: mariokoval@seznam.cz, mobil: +421 903 287 001

Článok I.

Úvodné ustanovenia

1. Spoločnosť Mário Kováč (ďalej len „spoločnosť“) je obchodnou firmou, založenou v súlade s právnym poriadkom Slovenskej republiky.

VYPRACOVANÝ NEMALI



VYPRACOVANÝ NEMALI

preto, že

- I. V kontrolovanom období povinná osoba nevypracovala a neaktualizovala „Program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu“ (ďalej len „Program“) účinný od 01.10.2018 s ohľadom na vlastnú organizačnú štruktúru a predmety činnosti tak, aby jeho obsah a zameranie umožňovali povinnej osobe a jej zamestnancom plniť povinnosti zamerané proti legalizácii a financovaniu terorizmu podľa zákona, a to v časti týkajúcej sa prehľadu konkrétnych foriem neobvyklých obchodných operácií (ďalej len „NOO“), spôsobu vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, spôsobu hodnotenia a riadenia rizík podľa § 20a zákona, postupu pri posudzovaní, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý, postupu od zistenia NOO po jej neodkladné ohlásenie FSJ, vrátane postupu a zodpovednosti zamestnancov, ktorí NOO posudzujú a spôsobe vykonávania kontroly dodržiavania programu a povinností zo zákona pre povinnú osobu, čím nesplnila

NESPLNILI SI POVINNOSŤ ZÁKLADNEJ STAROSTLIVOSTI PRI OBCHODE NAD 15.000 EUR

II. Povinná osoba **nesplnila povinnosti** uvedené v ustanoveniach § 10 ods. 2 písm. b) zákona v spojení s § 10 ods. 1 písm. a), b), d), e) zákona s poukazom na § 7 ods. 1 písm. a), b) a § 8 ods. 1 písm. a), b), § 14 ods. 1 zákona a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, spočívajúce v tom, že povinná osoba pri vykonávaní **základnej starostlivosti pri obchode, ktorého hodnota dosiahla najmenej 15 000 eur**, pričom nezáležalo na tom, či bol obchod vykonaný jednotlivo alebo ako viaceré na seba nadväzujúce obchody, ktoré boli alebo mohli byť navzájom prepojené, vo vzťahu ku klientom:

1. [REDAKOVANÉ], nar. [REDAKOVANÉ], bytom [REDAKOVANÉ], vystupujúci ako predávajúci pri obchode vo výške 300 000,- Eur,
2. [REDAKOVANÉ], nar. [REDAKOVANÉ], bytom [REDAKOVANÉ], vystupujúci ako predávajúca pri obchode vo výške 300 000,- Eur,
3. [REDAKOVANÉ], nar. [REDAKOVANÉ], bytom [REDAKOVANÉ], vystupujúci ako kupujúci pri obchode vo výške 300 000,- Eur,
4. [REDAKOVANÉ], nar. [REDAKOVANÉ], bytom [REDAKOVANÉ], vystupujúci ako kupujúci pri obchode vo výške 300 000,- Eur,
5. [REDAKOVANÉ], nar. [REDAKOVANÉ], bytom [REDAKOVANÉ], vystupujúci ako predávajúci pri obchode vo výške 290 000,- Eur,
6. [REDAKOVANÉ], nar. [REDAKOVANÉ], bytom [REDAKOVANÉ], vystupujúci ako predávajúca pri obchode vo výške 290 000,- Eur,
7. [REDAKOVANÉ], nar. [REDAKOVANÉ], bytom [REDAKOVANÉ], vystupujúci ako kupujúca pri obchode vo výške 290 000,- Eur,
8. [REDAKOVANÉ], so sídlom [REDAKOVANÉ], vystupujúci ako predávajúca v obchode vo výške 205 000,- Eur,
9. [REDAKOVANÉ], nar. [REDAKOVANÉ], bytom [REDAKOVANÉ], vystupujúci ako kupujúci v obchode vo výške 205 000,- Eur,
10. [REDAKOVANÉ], so sídlom [REDAKOVANÉ], vystupujúci ako predávajúca pri obchode vo výške 614 884,80,- Eur,
11. [REDAKOVANÉ], so sídlom [REDAKOVANÉ], vystupujúci ako kupujúca pri obchode vo výške 614 884,80,- Eur,

ČO V TOMTO PRÍPADE ZNAMENALA ZÁKLADNÁ
STAROSTLIVOSŤ?



NEZISTILI SI DRUH A ČÍSLO TOTOŽNOSTI U FYZICKEJ OSOBY



NEZISTILI SI DRUH A ČÍSLO TOTOŽNOSTI U FYZICKEJ OSOBY - 38 KRÁT



- v tridsiatich ôsmich zadokumentovaných prípadoch, a to konkrétne v prípadoch č. 3, 4, 9, 12, 13, 14, 17, 18, 22, 23, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 36, 37, 38, 39, 41, 43, 45, 46, 47, 49, 51, 52, 53, 54, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 62 a 63 nevykonala identifikáciu klienta (fyzickej osoby), pretože nezistila druh a číslo jej dokladu totožnosti a následne nevykonala overenie identifikácie, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 2 písm. b) v spojení s § 10 ods. 1 písm. a) v rozsahu § 7 ods. 1 písm. a), § 8 ods. 1 písm. a) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

A ANI U PRÁVNICKEJ



A ANI U PRÁVNICKEJ – 5 KRÁT

- v piatich zadokumentovaných prípadoch, a to konkrétne v prípadoch č. 8, 10, 11, 33 a 44 nevykonala identifikáciu fyzickej osoby oprávnenej konať v mene právnickej osoby, pretože nezistila druh a číslo dokladu totožnosti a následne nevykonala overenie identifikácie, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 2 písm. b) zákona v spojení s 10 ods. 1 písm. a) zákona s poukazom na § 7 ods. 1 písm. b) zákona, § 8 ods. 1 písm. b) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,



NEHL'ADALI SVOJHO CORLEONEHO FAMILY

KEY TO ACTIVITY CODE

- A. CURRENTLY IN JAIL FOR NARCOTICS
- B. AWAITING TRIAL FOR NARCOTICS
- C. PREVIOUS CONVICTION FOR NARCOTICS
- D. SUSPECTED OF BEING ACTIVE IN NARCOTICS
- E. GAMBLING
- F. SHYLOCKING
- G. LABOR RACKETEERING
- H. VENDING MACHINES AND/OR JUKE BOXES
- I. EXTORTION, STRONG ARM AND MURDER
- J. COUNTERFEITING
- K. CRIMINALLY RECEIVING
- L. ALCOHOL TAX VIOLATIONS

BOSS



MICHAEL CORLEONE
ALIAS
"DON CORLEONE"
FBI # 861572

SUCCESSOR TO :

VITO CORLEONE
ALIAS
"DON CORLEONE"
FBI # 397385
DECEASED

UNDERBOSS



FREDO CORLEONE

FBI # 927431

CONSIGLIERI



THOMAS HAGEN

FBI # 327461



SANTINO CORLEONE
ALIAS
"SONNY"
FBI # 473001
DECEASED

CAPO REGIME

FORMER :

PETER CLEMENZA
ALIAS
"FAT CLEMENZA"
FBI # 100375
DECEASED



SALVATORE TESSIO
ALIAS
"SAL"
FBI # 320611
DECEASED

PRESENT :



AL NERI
FBI # 563241
(G, I, K)



ROCCO LAMPONE
FBI # 326412
(G, I)



FRANK PENTANGELI
ALIAS
"FRANKIE FIVE ANGELS"
FBI # 641323
(E, G, H, K)

BUTTONS - SOLDIERS



LUCA BRASI
FBI # 163432
DECEASED



CHRIS PENARRI
ALIAS
"THE MANAGER"
FBI # 416311
(H, I)



DONATO TOLENTINICCI
FBI # 134375
(G, H, I)



GAETANO DE LUNA
ALIAS
"GARY DEE"
FBI # 892668
(E, F)



ROBERTO NELENZA
ALIAS
"THUNDER BOB"
FBI # 339933
(E, F, G, I)



WILLIAM CICCI
FBI # 473289
(E, F, G, I)



PAULI GATO
FBI # 742611
DECEASED



NINO ARNELODI
ALIAS
"THE PATCH"
FBI # 312112
(G, H, I)



VICTOR VINATTONI
ALIAS
"VICKY VEAL"
FBI # 177321
(H)



CALOGERO RAOENI
FBI # 144176
(H)



RAFILO GERNOZ
FBI # 416230
(I)



CARMINE CORONDA
ALIAS
"THE PLUNGE"
FBI # 179205
(E, H, I, L)



FRANCIS FORDUCCI
ALIAS
"THE KID"



RICARDO SIMINNI
ALIAS
"POWDER"



FRANK CORTEALE



ETTORE RAOENI
ALIAS
"OILY HAND"



SALVATORE PLUMARI
ALIAS
"SALLY PFF"



SAMUEL COROCCO

TEDA KONEČNÉHO UŽÍVATEĽA VÝHODAILY

KEY TO ACTIVITY CODE

- A. CURRENTLY IN JAIL FOR NARCOTICS
- B. AWAITING TRIAL FOR NARCOTICS
- C. PREVIOUS CONVICTION FOR NARCOTICS
- D. SUSPECTED OF BEING ACTIVE IN NARCOTICS
- E. GAMBLING
- F. SHYLOCKING
- G. LABOR RACKETEERING
- H. VENDING MACHINES AND/OR JUKE BOXES
- I. EXTORTION, STRONG ARM AND MURDER
- J. COUNTERFEITING
- K. CRIMINALLY RECEIVING
- L. ALCOHOL TAX VIOLATIONS

BOSS



MICHAEL CORLEONE
ALIAS
"DON CORLEONE"
FBI # 861572

SUCCESSOR TO :

VITO CORLEONE
ALIAS
"DON CORLEONE"
FBI # 397385
DECEASED

UNDERBOSS



FREDO CORLEONE

FBI # 927431

CONSIGLIERI



THOMAS HAGEN

FBI # 327461



SANTINO CORLEONE
ALIAS
"SONNY"
FBI # 473001
DECEASED

CAPO REGIME

FORMER :

PETER CLEMENZA
ALIAS
"FAT CLEMENZA"
FBI # 100375
DECEASED



SALVATORE TESSIO
ALIAS
"SAL"
FBI # 320611
DECEASED

PRESENT :



AL NERI
FBI # 563241
(G, I, K)



ROCCO LAMPONE
FBI # 326412
(G, I)



FRANK PENTANGELI
ALIAS
"FRANKIE FIVE ANGELS"
FBI # 641323
(E, G, H, K)

BUTTONS - SOLDIERS



LUCA BRASI
FBI # 163432
DECEASED



CHRIS PENARRI
ALIAS
"THE MANAGER"
FBI # 416311
(H, I)



DONATO TOLENTINICCI
FBI # 134375
(G, H, I)



GAETANO DE LUNA
ALIAS
"GARY DEE"
FBI # 892668
(E, F)



ROBERTO NELENZA
ALIAS
"THUNDER BOB"
FBI # 339933
(E, F, G, I)



WILLIAM CICCI
FBI # 473289
(E, F, G, I)



PAULI GATO



NINO ARNELODI
ALIAS
"THE PATCH"
FBI # 312112
(G, H, I)



VICTOR VINATTONI
ALIAS
"VICKY VEAL"
FBI # 177321
(H)



CALOGERO RAENI
FBI # 144176
(H)



RAFILO GERNOZ
FBI # 416230
(I)



CARMINE CORONDA
ALIAS
"THE PLUNGE"
FBI # 179205
(E, H, I, L)



FRANCIS FORDUCCI
ALIAS
"THE KID"



RICARDO SIMINNI
ALIAS
"POWDER"



FRANK CORTEALE



ETTORE RAENI
ALIAS
"OILY HAND"



SALVATORE PLUMARI
ALIAS
"SALLY PFF"



SAMUEL COROCCO

TEDA KONEČNÉHO UŽÍVATEĽA VÝHODAILY

KEY TO ACTIVITY CODE

A CURRENTLY IN JAIL FOR NARCOTICS
B AWAITING TRIAL FOR NARCOTICS

- v dvoch zadokumentovaných prípadoch, a to konkrétne v prípadoch č. 11 a 33 nevykonala identifikáciu konečného užívateľa výhod a prijatie primeraných opatrení na overenie jeho identifikácie vrátane opatrení na zistenie vlastníckej štruktúry klienta, ktorý je právnickou osobou, čím nespĺnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 2 písm. b) zákona v spojení s § 10 ods. 1 písm. b) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

BOSS



MICHAEL CORLEONE
ALIAS
"DON CORLEONE"
FBI # 861572

SUCCESSOR TO :

VITO CORLEONE
ALIAS
"DON CORLEONE"
FBI # 397385
DECEASED

SANTINO CORLEONE
ALIAS
"SONNY"
FBI # 473001
DECEASED

GLIERI
THOMAS HAGEN



FBI #927431



FBI #327461

CAPO REGIME

FORMER :

PETER CLEMENZA
ALIAS
"FAT CLEMENZA"
FBI #100375
DECEASED



SALVATORE TESSIO
ALIAS
"SAL"
FBI #320611
DECEASED

PRESENT :



AL NERI
FBI #563241
(G, I, K)



ROCCO LAMPONE
FBI #326412
(G, I)



FRANK PENTANGELI
ALIAS
"FRANKIE FIVE ANGELS"
FBI #641323
(E, G, H, K)

BUTTONS - SOLDIERS



LUCA BRASI
FBI #163432
DECEASED



CHRIS PENARRI
ALIAS
"THE MANAGER"
FBI #416311
(H, I)



DONATO TOLENTINICCI
FBI #134375
(G, H, I)



GAETANO DE LUNA
ALIAS
"GARY DEE"
FBI #892668
(E, F)



ROBERTO NELENZA
ALIAS
"THUNDER BOB"
FBI #339933
(E, F, G, I)



WILLIAM CICCÌ
FBI #473289
(E, F, G, I)



PAULI GATO
FBI #742611
DECEASED



NINO ARNELODI
ALIAS
"THE PATCH"
FBI #312112
(G, H, I)



VICTOR VINATTONI
ALIAS
"VICKY VEAL"
FBI #177321
(H)



CALOGERO RAOENI
FBI #144176
(H)



RAFILO GERNZO
FBI #416230
(I)



CARMINE CORONDA
ALIAS
"THE PLUNGE"
FBI #179205
(E, H, I, L)



FRANCIS FORDUCCI
ALIAS
"THE KID"



RICARDO SIMINNI
ALIAS
"POWDER"



FRANK CORTEALE



ETTORE RAOENI
ALIAS
"OILY HAND"



SALVATORE PLUMARI
ALIAS
"SALLY PFF"



SAMUEL COROCCO

NEZISŤOVALI ČI JE KLIENT PEP



NEZISŤOVALI ČI JE KLIENT PEP – 63 KRÁT

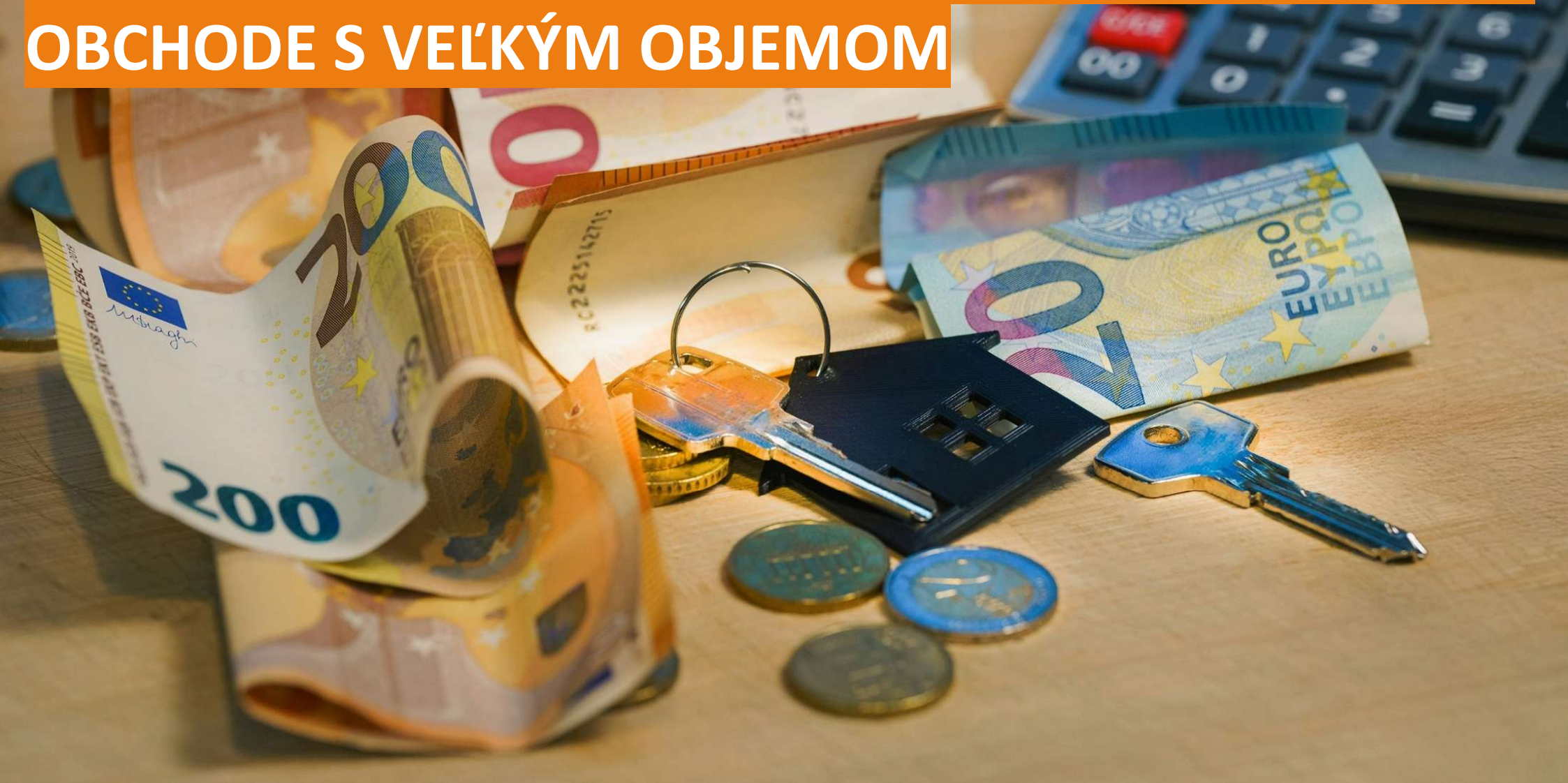


NEZISŤOVALI ČI JE KLIENT PEP – 63 KRÁT

- v šesťdesiatich troch zadokumentovaných prípadoch, a to konkrétne v prípadoch č. 1 až 63 nezistila, či klient alebo konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovanou osobou alebo sankcionovanou osobou, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 2 písm. b) zákona v spojení s § 10 ods. 1 písm. d) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,



NEZISTILI PÔVOD FINANČNÝCH PROSTRIEDKOV PRI OBCHODE S VEĽKÝM OBJEMOM



NEZISTILI PÔVOD FINANČNÝCH PROSTRIEDKOV PRI OBCHODE S VEĽKÝM OBJEMOM – 9 KRÁT

- v deviatich zadokumentovaných prípadoch, a to konkrétne v prípadoch č. 25, 26, 27, 28, 30, 41, 44, 46 a 47 **nezistila pôvod finančných prostriedkov**, keďže v uvedených prípadoch išlo o obchody s veľkým objemom finančných prostriedkov, realizované prostredníctvom notárskych úschov, čo predstavuje vyššie riziko legalizácie, čím

AKÝ BOL VEĽKÝ OBJEM FINANČNÝCH PROSTRIEDKOV?

20. [REDAKTOVANÉ], nar. [REDAKTOVANÉ], bytom [REDAKTOVANÉ],
vystupujúc ako predávajúca pri obchode vo výške 450 000,- Eur,
21. [REDAKTOVANÉ], nar. [REDAKTOVANÉ], bytom [REDAKTOVANÉ],
vystupujúc ako kupujúca pri obchode vo výške 450 000,- Eur,
22. [REDAKTOVANÉ], nar. [REDAKTOVANÉ], bytom [REDAKTOVANÉ],
vystupujúc ako predávajúci pri obchode vo výške 400 000,- Eur,
23. [REDAKTOVANÉ], nar. [REDAKTOVANÉ], bytom [REDAKTOVANÉ],
[REDAKTOVANÉ], vystupujúc ako predávajúca pri obchode vo výške 400 000,- Eur,
24. [REDAKTOVANÉ], nar. [REDAKTOVANÉ], bytom [REDAKTOVANÉ],
vystupujúc ako kupujúca pri obchode vo výške 400 000,- Eur,
25. [REDAKTOVANÉ], nar. [REDAKTOVANÉ], bytom [REDAKTOVANÉ],
vystupujúc ako kupujúci pri obchode vo výške 1 200 000,- Eur (obchod sa neuskutočnil)
26. [REDAKTOVANÉ], nar. [REDAKTOVANÉ], bytom [REDAKTOVANÉ],
vystupujúc ako kupujúca pri obchode vo výške 1 200 000,- Eur (obchod sa neuskutočnil)
27. [REDAKTOVANÉ], nar. [REDAKTOVANÉ], bytom [REDAKTOVANÉ],
[REDAKTOVANÉ] vystupujúc ako kupujúca pri obchode vo výške 940 000,- Eur,
28. [REDAKTOVANÉ], nar. [REDAKTOVANÉ], bytom [REDAKTOVANÉ],
[REDAKTOVANÉ] vystupujúc ako kupujúca pri obchode vo výške 940 000,- Eur,
29. [REDAKTOVANÉ], nar. [REDAKTOVANÉ], bytom [REDAKTOVANÉ],
[REDAKTOVANÉ], vystupujúc ako predávajúca pri obchode vo výške 282 500,- Eur,



NEPOSÚDILI OBCHOD (940.000) AKO OBCHOD V NEPOMERE K MAJETKOVÝM POMEROM KLIENTA

20. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED],
vystupujúc ako predávajúca pri obchode vo výške 450 000,- Eur,
21. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED],
vystupujúc ako kupujúca pri obchode vo výške 450 000,- Eur,
22. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED],
vystupujúc ako predávajúci pri obchode vo výške 400 000,- Eur,
23. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED],
[REDACTED], vystupujúc ako predávajúca pri obchode vo výške 400 000,- Eur,
24. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED],
vystupujúc ako kupujúca pri obchode vo výške 400 000,- Eur,
25. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED],
vystupujúc ako kupujúci pri obchode vo výške 1 200 000,- Eur (obchod sa neuskutočnil)
26. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED],
vystupujúc ako kupujúca pri obchode vo výške 1 200 000,- Eur (obchod sa neuskutočnil)
27. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED],
[REDACTED] vystupujúc ako kupujúca pri obchode vo výške 940 000,- Eur,
28. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED],
[REDACTED] vystupujúc ako kupujúca pri obchode vo výške 940 000,- Eur,
29. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED],
[REDACTED], vystupujúc ako predávajúca pri obchode vo výške 282 500,- Eur,



NEPOSÚDILI OBCHOD (940.000) AKO OBCHOD V NEPOMERE K MAJETKOVÝM POMEROM KLIENTA

- v dvoch zadokumentovaných prípadoch, a to konkrétne pri klientoch, ktorí sú uvedení pod č. 27 a č. 28 neposúdila obchod (v hodnote 940 000,- Eur) z hľadiska neobvyklosti v zmysle ustanovenia § 14 ods. 1 zákona a následne ho neohlásila podľa § 17 ods. 1 zákona bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že obchod vykonaný s vyššie uvedenými klientmi naplňal atribúty NOO podľa § 4 ods. 2 písm. h) zákona a zároveň aj podľa článku 1 bod 3. písm. h) Programu, podľa ktorého je formou NOO najmä obchod: „pri ktorom objem finančných prostriedkov, s ktorými klient disponuje, je v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu jeho podnikateľskej činnosti alebo ním deklarovaných majetkových pomerov“, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,



KOĽKO ICH TOTO CELÉ STÁLO?

Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky

Prezídium Policajného zboru
finančná spravodajská jednotka

PPZ-FSJ2-5-014/2022-KPO

Bratislava 23. decembra 2022

Rozhodnutie

Toto rozhodnutie nadobudlo
právoplatnosť dňa 18.01.2023
vykonateľnosť dňa 05.02.2023
V Bratislave dňa 06.06.2023



Finančná spravodajská jednotka Prezídia Policajného zboru (ďalej len „FSJ“ alebo „správny orgán“) ako správny orgán príslušný podľa § 5 zákona č. 71/1967 Zb. o správnom konaní (správny poriadok) v znení neskorších predpisov (ďalej len „Správny poriadok“) s poukazom na § 26 ods. 2 písm. c), § 29 ods. 1 a § 33 ods. 7 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 v znení účinnom do 31.10.2020 (ďalej len „zákon“) **rozhodla v súlade s ustanovením § 46 a § 47 Správneho poriadku v rámci správneho konania vedeného pod č. PPZ-FSJ2-5/2022-KPO voči právnickej osobe: BROTHERS Real, s.r.o., IČO: 47 439 289, so sídlom Trnavská cesta 82/A, 821 02 Bratislava (ďalej len „povinná osoba“ alebo „účastník konania“), zaradenej v kontrolovanom období od 01.01.2019 do 31.01.2022 (ďalej len „kontrolované obdobie“) medzi povinné osoby podľa § 5 ods. 1 písm. i) a l) zákona, takto:**

účastníkovi konania sa ukladá

podľa § 33 ods. 1 zákona úhrnná **pokuta vo výške 25 000,- Eur** (dvadsaťpäť tisíc eur), ktorú je účastník konania povinný zaplatiť do 15 dní od nadobudnutia právoplatnosti tohto rozhodnutia na číslo účtu: IBAN SK27 8180 0000 0070 0017 9874, vedený v Štátnej pokladnici, variabilný symbol: 0001471739, špecifický symbol: 34131663

FSJ KONTROLUJE SA AJ AUKČNÉ SPOLOČNOSTI, PREDAJ KRYPTOMIEN, OBCHODNÍCI S CEN. PAPIERMI

Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky
Prezídium Policajného zboru
finančná spravodajská jednotka

PPZ-FSJ2-13-007/2022-KPO

Bratislava 13. septembra 2023

Rozhodnutie

Toto rozhodnutie nadobudlo
právoplatnosť dňa 10.10.2023
vykonateľnosť dňa 26.10.2023
V Bratislave dňa 03.11.2023

Finančná spravodajská jednotka Prezídia Policajného zboru (ďalej len „FSJ“ alebo „správny orgán“) ako správny orgán príslušný podľa § 5 zákona č. 71/1967 Zb. o správnom konaní (správny poriadok) v znení neskorších predpisov (ďalej len „Správny poriadok“) s poukazom na § 26 ods. 2 písm. c), § 29 ods. 1 a § 33 ods. 7 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 v znení účinnom do 30.04.2022 (ďalej len „zákon“) rozhodla v súlade s ustanovením § 46 a § 47 Správneho poriadku v rámci správneho konania vedeného pod č. PPZ-FSJ2-13/2022-KPO voči právnickej osobe: **DARTE Aukčná spoločnosť s.r.o., IČO: 36 844 004**, so sídlom Nižný Hrušov 333, 094 22 Nižný Hrušov (ďalej len „povinná osoba“ alebo „účastník konania“), zaradenej v kontrolovanom období od 01.01.2019 do 30.04.2022 (ďalej len „kontrolované obdobie“) medzi povinné osoby podľa § 5 ods. 1 písm. m) zákona, takto:

účastníkovi konania sa ukladá

podľa § 33 ods. 1 zákona úhrnná pokuta vo výške **8 500,- EUR** (osemtisícpäťsto eur), ktorú je účastník konania povinný zaplatiť do 15 dní od nadobudnutia právoplatnosti tohto rozhodnutia na číslo účtu: IBAN SK27 8180 0000 0070 0017 9874, vedený v Štátnej pokladnici, variabilný symbol: 0001749176, špecifický symbol: 34131663 a

v súlade s ustanovením § 46 a § 47 Správneho poriadku v rámci správneho konania vedeného pod č. PPZ-FSJ2-20/2022-KPO voči právnickej osobe: 0011 s. r. o., IČO: 47 418 150, so sídlom Jelenia 1, 811 05 Bratislava (ďalej len „povinná osoba“ alebo „účastník konania“), zaradenej v kontrolovanom období od 01.02.2021 do 31.05.2022 (ďalej len „kontrolované obdobie“) medzi povinné osoby podľa § 5 ods. 1 písm. p) zákona, takto:

účastníkovi konania sa ukladá

podľa § 33 ods. 1 zákona úhrnná pokuta vo výške **15.000,- Eur** (pätnásťtisíc Eur), ktorú je účastník konania povinný zaplatiť do 15 dní od nadobudnutia právoplatnosti tohto rozhodnutia na číslo účtu: IBAN SK27 8180 0000 0070 0017 9874, vedený v Štátnej pokladnici, variabilný symbol: VS: 0001670148, špecifický symbol: 34131663 a

podľa § 33a ods. 1 zákona sankcia zverejnenia právoplatného rozhodnutia o uložení pokuty, ktorá podľa § 33a ods. 2 zákona spočíva v uverejnení výrokovvej časti právoplatného rozhodnutia o uložení pokuty za správny delikt na webovom sídle FSJ po dobu piatich rokov,

preto, že

I. Povinná osoba v kontrolovanom období pri vykonávaní obchodov podľa § 10 ods. 2 písm. b) zákona, ktorých hodnota dosiahla najmenej 15.000 EUR, pričom nezáležalo na tom, či bol obchod vykonaný jednotlivito, alebo ako viaceré na seba nadväzujúce obchody, ktoré boli, alebo mohli byť navzájom prepojené, vo vzťahu k nižšie uvedenému klientovi:

1. [REDAKOVANÉ], nar. [REDAKOVANÉ], bytom [REDAKOVANÉ], dňa 22.04.2021 a 27.05.2021 pri 2 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 130 500,- EUR, ktorých predmetom bol predaj kryptomeny DOT, ADA, ETH a BTC za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo Zmluvy/ Faktúry	Hodnota obchodu	Kryptomena	Nákup/ Predaj
1.	22.04.2021	20210033	92 000,00 EUR	DOT, ADA, ETH, BTC	P

MINISTERSTVO

VNÚTRA

SLOVENSKEJ REPUBLIKY

English

INFOSERVIS

Mapa sídla

Kontakty

Dnes je 16. apríl 2024, utorok

Sekcie MV SR

Úvodná stránka MV SR

Polícia

Hľadaj výraz

Úvodná stránka

Políciálny zbor

Aktuality Prezídia PZ

Prezidium Polícajného zboru

Vedenie Prezídia PZ

Kontrola a sťažnosti

Medzinárodná políciálna spolupráca

Účtov osobitného určenia

Finančná spravodajská jednotka

Kontakty

Medzinárodná spolupráca

Informácie pre povinné osoby a zariadenia majetku

Metodické usmernenia a stanoviská FSJ

Legislatíva

Informácie o činnosti

AML v praxi

Národná centrála osobitných druhov kriminality

Kriminologická a expertízny ústav PZ

Súkromná bezpečnosť

Odbor akcií a s inovácií

Hraničná a cudzinecká polícia

Posádková polícia

Dopravná polícia

Železničná polícia

Ochrana objektov

Doklady z evidencie

Kynológia a hipológia

Políciálny výcvik

Národná kriminálna agentúra

Národná centrála osobitných druhov kriminality

Krajské riaditeľstvá PZ

Ochrana ústavných činiteľov a diplomatických misií

Pátranie

Verejné opisy vecí

Prevenencia kriminality P Z

Polícia / Prezídium Polícajného zboru / Finančná spravodajská jednotka

Rozhodnutia o uložení sankcie za správny delikt v zmysle § 33a zákona č. 297/2008 Z.z.

V prípade uloženia predmetnej sankcie budú rozhodnutia zverejnené v tejto časti webstránky.

Rozhodnutie o uložení pokuty a sankcie zverejnenia právoplatného rozhodnutia č. PPZ-FSJ2-36-030/2019-KPO zo dňa 11.06.2021 (PDF, 6 MB)

Rozhodnutie o uložení pokuty a sankcie zverejnenia právoplatného rozhodnutia č. PPZ-FSJ2-12-016/2021-KPO zo dňa 08.04.2022 (PDF, 1 MB)

Rozhodnutie o uložení pokuty a sankcie zverejnenia právoplatného rozhodnutia č. PPZ-FSJ2-36-023/2020-KPO zo dňa 18.02.2022 (PDF, 1 MB)

Rozhodnutie o uložení pokuty a sankcie zverejnenia právoplatného rozhodnutia č. PPZ-FSJ2-20-017/2020-KPO zo dňa 10.01.2022 (PDF, 2 MB)

Rozhodnutie o uložení pokuty a sankcie zverejnenia právoplatného rozhodnutia č. PPZ-FSJ2-17-014/2021-KPO zo dňa 24.03.2022 (PDF, 2 MB)

Rozhodnutie o uložení pokuty a sankcie zverejnenia právoplatného rozhodnutia č. PPZ-FSJ2-24-009/2021-KPO zo dňa 28.09.2022 (PDF, 2 MB)

Rozhodnutie o uložení pokuty a sankcie zverejnenia právoplatného rozhodnutia č. PPZ-FSJ2-22-016/2021-KPO zo dňa 13.10.2022 (PDF, 1 MB)

Rozhodnutie o uložení pokuty a sankcie zverejnenia právoplatného rozhodnutia č. PPZ-FSJ2-19-009/2021-KPO zo dňa 16.01.2023 (PDF, 13 MB)

Rozhodnutie o uložení pokuty a sankcie zverejnenia právoplatného rozhodnutia č. PPZ-FSJ2-20-027/2021-KPO zo dňa 19.12.2022 (PDF, 4 MB)

Rozhodnutie o uložení pokuty a sankcie zverejnenia právoplatného rozhodnutia č. PPZ-FSJ2-4-010/2022-KPO zo dňa 07.03.2023 (PDF, 1 MB)

Rozhodnutie o uložení pokuty a sankcie zverejnenia právoplatného rozhodnutia č. PPZ-FSJ2-21-012/2021-KPO zo dňa 07.11.2022 (PDF, 1 MB)

Rozhodnutie o uložení pokuty a sankcie zverejnenia právoplatného rozhodnutia č. PPZ-FSJ2-14-010/2022-KPO zo dňa 12.05.2023 (PDF, 1 MB)

Rozhodnutie o uložení pokuty a sankcie zverejnenia právoplatného rozhodnutia č. PPZ-FSJ2-5-014/2022-KPO zo dňa 23.12.2022 (PDF, 1 MB)

Rozhodnutie o uložení pokuty a sankcie zverejnenia právoplatného rozhodnutia č. PPZ-FSJ2-9-020/2022-KPO zo dňa 16.03.2023 (PDF, 1 MB)

Rozhodnutie o uložení pokuty a sankcie zverejnenia právoplatného rozhodnutia č. PPZ-FSJ2-26-015/2022-KPO zo dňa 28.06.2023 (PDF, 1 MB)

Rozhodnutie o uložení pokuty a sankcie zverejnenia právoplatného rozhodnutia č. PPZ-FSJ2-13-007/2022-KPO zo dňa 13.09.2023 (PDF, 1 MB)

Rozhodnutie o uložení pokuty a sankcie zverejnenia právoplatného rozhodnutia č. PPZ-FSJ2-20-010/2022-KPO zo dňa 26.06.2023 (PDF, 2 MB)

Rozhodnutie o uložení pokuty a sankcie zverejnenia právoplatného rozhodnutia č. PPZ-FSJ2-17-007/2022-KPO zo dňa 12.05.2023 (PDF, 489 kB)

Rozhodnutie o uložení pokuty a sankcie zverejnenia právoplatného rozhodnutia č. PPZ-FSJ2-16-011/2022-KPO zo dňa 29.01.2024 (PDF, 1 MB)

Počet navštívení stránok: 037591

Rok	Počet nových kontrol	Počet vydaných rozhodnutí	Výška uložených pokút v EUR	Počet zverejnených právoplatných rozhodnutí na web stránky FSJ
2018	10	10	76.700,-	0
2019	12	5	18.300,-	0
2020	10	5	65.500,-	0
2021	15	6	1.597.000,-	1
2022	17	10	2.535.000,-	10

Zdroj: KPO

RADY DO PRAXE

END OF

NA WEBE FSJ ZISTÍM,
ČO MÁM ROBIŤ

END OF

Informácie pre povinné osoby a združenia majetku

[Povinné osoby](#) | [Povinnosti a sankcie](#) | [Pre aplikáciu zákona](#) | [Vzory hlásení o NOO](#) | [Upozornenie pre povinné osoby](#) | [iné](#)

- [Vzory hlásení o NOO](#)
- [Indikátory rizikovosti pre poskytovateľ a služieb v oblasti virtuálnych mien \(PDF, 561 kB\)](#)
- [Upozornenie pre povinné osoby](#)
- [Informácie pre združenia majetku \(PDF, 401 kB\)](#)
- [Publikácie](#)
- [Vysokorizikové, nespolupracujúce krajiny a sankciované krajiny](#)
- [Reakcia EÚ na hrozbu terorizmu](#)
- [Iné](#)
- [Informácie pre mimovládne neziskové organizácie v oblasti boja proti financovaniu terorizmu \(PDF, 599 kB\)](#)
- [Information for NGOs in the combating the financing of terrorism \(PDF, 508 kB\)](#)
- [Osveta pre mimovládne neziskové organizácie v oblasti boja proti financovaniu terorizmu \(PDF, 574 kB\)](#)
- [Awareness-raising for non-governmental NPO in the field of fight against TF \(PDF, 562 kB\)](#)

OD PROVIDEROV: CRIF/ FINSTAT ZÍSKAM DÁTA

END OF

CRIBIS.sk
Univerzálny register



Vyhľadávanie subjektu



Vyhľadávanie väzieb



Exekúcie SR



Exekúcie ČR



AML Info Check

FinStat AML

koneční vlastníci firiem, politicky
exponované osoby a osoby na
sankčných zoznamoch