

Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky

Prezídium Policajného zboru
finančná spravodajská jednotka

PPZ-FSJ2-13-007/2022-KPO

Bratislava 13. septembra 2023



Toto rozhodnutie nadobudlo
právoplatnosť dňa 10.10.2023
vykonateľnosť dňa 26.10.2023
V Bratislave dňa 07.11.2023

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 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

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 nesplnila povinnosti uvedené v ustanoveniach § 20 ods. 1, ods. 2 písm. a), b), c), e), f) a g) zákona tým spôsobom, že v kontrolovanom období nevypracovala a neaktualizovala „Program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu“ (ďalej len „Program“) účinný od 16.04.2018 tak, aby jeho obsah a zameranie umožňovali povinnej osobe a jej zamestnancom plniť povinnosti zamerané proti legalizácii a financovaniu terorizmu podľa tohto 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 od zistenia NOO po jej neodkladné ohlásenie FSJ, vrátane postupu a zodpovednosti zamestnancov, ktorí NOO posudzujú, postupu pri zdržaní NOO podľa § 16 zákona a postupu pri uchovávaní údajov podľa § 19 zákona, čím porušila ustanovenia § 20 ods. 1, ods. 2 písm. a), b), c), e), f) a g) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

a teda nesplnením vyššie identifikovaných povinností uvedených v ustanoveniach § 20 ods. 1, ods. 2 písm. a), b), c), e), f) a g) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov podľa § 33 ods. 3 zákona.

II. Povinná osoba pri vykonávaní obchodu s umeleckými dielami podľa § 10 ods. 2 písm. b) zákona, ktorého hodnota dosiahla najmenej 15.000 Eur, a pri obchodoch v hotovosti v hodnote najmenej 10.000 Eur, pričom nezáležalo na tom, či bol obchod vykonaný jednotlivo alebo ako viaceré na seba nadväzujúce obchody, ktoré boli alebo mohli byť navzájom prepojené, nesplnila povinnosti uvedené v ustanoveniach § 10 ods. 2 písm. b) a § 10 ods. 1 písm. a) s poukazom na § 7 ods. 1 písm. a), § 8 ods. 1 písm. a) zákona; § 10 ods. 2 písm. b) a § 10 ods. 1 písm. b, d) zákona; § 10 ods. 2 písm. b) a § 10 ods. 1 písm. e) zákona s poukazom na Prílohu č. 2 zákona; § 12 ods. 1 prvá veta, ods. 2 prvá veta, § 10 ods. 1 písm. d), e), ods. 4 s poukazom na Prílohu č. 2 (účinnnej od 01.11.2020) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, a vo vzťahu ku klientom:

1. [REDACTED], r.č.: [REDACTED], bytom [REDACTED], tel. č.: [REDACTED], kúpa, 23 obchodov v hodnote 57.549,50 EUR zo dňa 16.06.2019, 08.12.2019, 08.03.2020, 20.04.2020, 07.06.2020, 13.09.2020, 02.12.2020, 13.12.2020, 20.06.2021, 12.09.2021 a 12.12.2021, predaj, 17 obchodov v hodnote 12.937,40 EUR s dátumom úhrady 10.03.2020, 24.03.2020, 06.07.2020, 05.01.2021, 02.07.2021, 08.07.2021, 19.07.2021, 05.08.2021, 07.10.2021, 08.10.2021, 15.11.2021 a 22.12.2021,
2. [REDACTED], bytom [REDACTED], tel. č.: [REDACTED], email: [REDACTED], predaj, 1 obchod v hodnote 18.000,- EUR zo dňa 21.10.2021,
3. [REDACTED], s.r.o., IČO: [REDACTED], IČ DPH: [REDACTED], so sídlom [REDACTED], kúpa, 1 obchod v hodnote 25.000,- EUR zo dňa 07.01.2019, štatutárny orgán – [REDACTED], konateľ, bytom [REDACTED], KÚV – [REDACTED], nar. [REDACTED],
4. [REDACTED], bytom [REDACTED], kúpa, 5 obchodov v hodnote 21.857,50 EUR zo dňa 29.09.2019, 18.11.2019, 26.01.2020, 08.03.2020 a 13.09.2020,
5. [REDACTED], bytom [REDACTED], kúpa, 7 obchodov v hodnote 30.245,- EUR zo dňa 31.03.2019 a 16.06.2019,
6. [REDACTED], bytom [REDACTED], kúpa, 1 obchod v hodnote 20.000,- EUR zo dňa 20.07.2020,
7. [REDACTED], bytom [REDACTED], kúpa, 7 obchodov v hodnote 28.083,- EUR zo dňa 12.12.2021,
8. [REDACTED], r.č.: [REDACTED], bytom [REDACTED], tel. č.: [REDACTED], predaj, 26 obchodov v hodnote 43.892,80 EUR s dátumom úhrady 07.02.2019, 21.02.2019, 12.04.2019, 17.05.2019, 01.07.2019, 15.07.2019, 24.07.2019, 28.08.2019, 17.10.2019, 18.12.2019, 05.01.2021, 21.01.2021, 12.04.2021, 02.07.2021, 08.07.2021, 25.08.2021, 21.09.2021, 07.10.2021, 02.11.2021, 30.11.2021, 14.12.2021, 23.12.2021 a 27.12.2021,
9. [REDACTED], bytom [REDACTED], kúpa, 2 obchody v hodnote 103.000,- EUR zo dňa 26.01.2020 a 05.02.2020,
10. [REDACTED], predaj, 1 obchod v hodnote 35.000,- EUR zo dňa 20.12.2021,
11. [REDACTED], bytom [REDACTED], kúpa, 6 obchodov v hodnote 34.661,- EUR zo dňa 21.03.2021 a 09.10.2021,

12. [REDACTED], r.č.: [REDACTED], bytom [REDACTED], [REDACTED], tel. č.: [REDACTED], predaj, 3 obchody v hodnote 16.749,- EUR s dátumom úhrady 10.02.2020 a 21.03.2020,
13. [REDACTED], bytom [REDACTED], kúpa, 2 obchody v hodnote 188.000,- EUR zo dňa 01.02.2021, pričom suma obchodov bola predmetom notárskych úschov č. [REDACTED], [REDACTED] a [REDACTED], [REDACTED], ktorej zložiteľmi boli podľa notárskych úschov: [REDACTED], nar. [REDACTED], RČ: [REDACTED], číslo OP: [REDACTED], trvalý pobyt: [REDACTED], [REDACTED], nar. [REDACTED], RČ: [REDACTED], číslo OP: [REDACTED], trvalý pobyt: [REDACTED],
14. [REDACTED], bytom [REDACTED], [REDACTED], tel. č.: [REDACTED], kúpa, 2 obchody v hotovosti v hodnote 171.350,- EUR zo dňa 24.01.2021 a 20.06.2021,
15. [REDACTED], bytom [REDACTED], tel. č.: [REDACTED], predaj, 1 obchod v hodnote 18.000,- EUR s dátumom úhrady 07.02.2020,
16. [REDACTED], IČO: [REDACTED], DIČ: [REDACTED], so sídlom: [REDACTED], reg. číslo: [REDACTED], bytom [REDACTED], kúpa, 1 obchod v hodnote 29.000,- EUR zo dňa 26.02.2020,
17. [REDACTED], r.č.: [REDACTED], [REDACTED], tel. č.: [REDACTED], predaj, 6 obchodov v hodnote 306.200,- EUR s dátumom úhrady 28.01.2021, 05.02.2021, 20.10.2021 a 05.11.2021,
18. [REDACTED], bytom [REDACTED], tel. č.: [REDACTED], predaj, 1 obchod v hodnote 15.000,- EUR s dátumom úhrady 21.07.2020,
19. [REDACTED] (t. č. [REDACTED]), IČO: [REDACTED], so sídlom [REDACTED], kúpa, 8 obchodov v hodnote 55.200,- EUR zo dňa 01.02.2020 a 13.09.2020, štatutárny orgán – [REDACTED], predseda, bytom [REDACTED], KÚV - [REDACTED], nar. [REDACTED],
20. [REDACTED], r.č.: [REDACTED], bytom [REDACTED], predaj, 6 obchodov v hodnote 23.413,- EUR s dátumom úhrady 07.10.2021, 31.12.2021, 08.02.2022 a 08.04.2022,
21. [REDACTED], bytom [REDACTED], tel. č.: [REDACTED], predaj, 2 obchody v hodnote 62.400,- EUR s dátumom úhrady 03.02.2020,
22. [REDACTED], bytom [REDACTED], tel. č.: [REDACTED], predaj, 3 obchody v hodnote 44.623,- EUR s dátumom úhrady 11.04.2019, 19.12.2019 a 04.03.2020,
23. [REDACTED], číslo pasu: [REDACTED], bytom [REDACTED], [REDACTED], tel. č.: [REDACTED], číslo účtu: [REDACTED], predaj, 1 obchod v hodnote 20.000,- EUR s dátumom úhrady 04.02.2021,
24. [REDACTED], bytom [REDACTED], kúpa, 1 obchod v hodnote 20.000,- EUR zo dňa 26.12.2019,
25. [REDACTED], bytom [REDACTED], tel. č.: [REDACTED], kúpa, 4 obchody v hodnote 26.380,- EUR zo dňa 24.01.2021, 12.12.2021 a 23.01.2022,
26. [REDACTED], bytom [REDACTED], kúpa, 1 obchod v hodnote 34.500,- EUR zo dňa 03.11.2021,
27. [REDACTED], bytom [REDACTED], [REDACTED], tel.č.: [REDACTED], [REDACTED] tel. č.: [REDACTED], kúpa, 10 obchodov

- v hodnote 100.130,50 EUR zo dňa 31.03.2019, 16.06.2019, 29.09.2019, 26.01.2020, 24.01.2021, 23.01.2022,
28. [REDACTED], r.č.: [REDACTED], bytom [REDACTED], tel. č.: [REDACTED], email: [REDACTED], predaj, 2 obchody v hodnote 46.561,80 EUR s dátumom úhrady 30.06.2021 a 30.12.2021,
29. [REDACTED], bytom [REDACTED], tel. č.: [REDACTED], číslo účtu: [REDACTED], predaj, 1 obchod v hodnote 15.000,- EUR s dátumom úhrady 04.02.2022,
30. [REDACTED], bytom [REDACTED], tel. č.: [REDACTED], predaj, 2 obchody v hodnote 15.944,- EUR s dátumom úhrady 09.01.2019,
31. [REDACTED], IČO: [REDACTED], DIČ: [REDACTED], IČ DPH: [REDACTED], so sídlom [REDACTED], predaj, 39 obchodov v hodnote 88.692,- EUR s dátumom úhrady 30.08.2019, 02.09.2019, 03.09.2019, 04.09.2019, 05.09.2019, 06.09.2019, 13.09.2019, 01.10.2019, 05.02.2020, 07.02.2020 a 09.03.2020,
32. [REDACTED], bytom [REDACTED] tel. č.: [REDACTED], kúpa, 1 obchod v hodnote 21.850,- EUR zo dňa 04.10.2021,
33. [REDACTED], bytom [REDACTED], tel. č.: [REDACTED], kúpa, 13 obchodov v hodnote 36.302,50 EUR zo dňa 08.09.2021, 23.09.2021, 12.09.2021, 08.11.2021, 12.12.2021 a 16.12.2021,

- **nevykonala** v rámci základnej starostlivosti vo vzťahu ku klientom č. 2, 4 až 7, 9 až 11, 14, 15, 18, 21 až 27, 29, 30, 32 a 33 **identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie** v celom rozsahu § 7 a § 8 zákona, keď vo vzťahu ku klientom nezistila a neoverila rodné číslo alebo dátum narodenia fyzickej osoby, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 2 písm. b) a § 10 ods. 1 písm. a) s poukazom na § 7 ods. 1 písm. a), § 8 ods. 1 písm. a) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- **nevykonala** v rámci základnej starostlivosti vo vzťahu ku klientom č. 16 **identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie** v celom rozsahu § 7 a § 8 zákona, keď vo vzťahu ku klientovi nezistila a neoverila adresu trvalého pobytu, a to vo forme zistenia a overenie názvu mesta trvalého pobytu, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 2 písm. b) a § 10 ods. 1 písm. a) s poukazom na § 7 ods. 1 písm. a), § 8 ods. 1 písm. a) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- **nevykonala** v rámci základnej starostlivosti vo vzťahu ku klientom č. 1, 2, 4 až 12, 14, 15, 17 až 22, 24 až 30, 32 a 33 **identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie** v celom rozsahu § 7 a § 8 zákona, keď vo vzťahu ku klientom nezistila a neoverila druh a číslo dokladu totožnosti fyzickej osoby, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 2 písm. b) a § 10 ods. 1 písm. a) s poukazom na § 7 ods. 1 písm. a), § 8 ods. 1 písm. a) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- **nevykonala** v rámci základnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi č. 31 **identifikáciu konečného užívateľa výhod a neprijala primerané opatrenia** na overenie informácií týkajúcich sa identifikácie konečného užívateľa výhod vrátane opatrení na zistenie vlastníckej štruktúry a riadiacej štruktúry klienta, ktorý je právnickou osobou, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 2 písm. b) a § 10 ods. 1 písm. b) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- *nezistila* v rámci základnej starostlivosti vo vzťahu ku klientom č. 1 až 8, 10 až 12, 15, 16 a 18 až 33, *či konečný užívateľ je politicky exponovaná alebo sankcionovaná osoba, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 2 písm. b) a § 10 ods. 1 písm. d) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,*

- *nezistila* v rámci základnej starostlivosti vo vzťahu ku klientom č. 1, 2, 7, 8, 10, 11, 20, 23, 25 až 29, 32 a 33 *v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu pôvod finančných prostriedkov alebo umeleckých diel,* keďže druh obchodov predstavoval vyššie riziko legalizácie alebo financovania terorizmu, ktoré spočívalo v obchodoch súvisiacich s umeleckými dielami, *čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 2 písm. b), § 10 ods. 1 písm. e) s poukazom na Prílohu č. 2 (účinnnej od 01.11.2020) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,*

- *nevykonala* zvýšenú starostlivosť vo vzťahu ku klientom č. 9, 13, 14 a 17, v rámci ktorej bola povinná *okrem základnej starostlivosti,* pri ktorej

- v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu *nezistila pôvod finančných prostriedkov alebo umeleckých diel* použitých pri obchodoch a
- *nezistila, či klient alebo konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovanou osobou alebo sankcionovanou osobou,*

následne vykonať aj *d'alsie opatrenia* v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu, keďže druh klientov predstavoval *vyššie riziko* legalizácie alebo financovania terorizmu, ktoré spočívalo jednak vo vysokej hodnote obchodov presahujúcej hodnotu 100.000,- EUR za hospodársky rok (v prípade klienta č. 14 sa jednalo o obchody vykonané v hotovosti), ako aj v obchodoch súvisiacich s umeleckými dielami, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu, *čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 12 ods. 1 prvá veta, ods. 2 prvá veta, § 10 ods. 1 písm. d), e), § 10 ods. 4 s poukazom na Prílohu č. 2 (účinnnej od 01.11.2020) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,*

a teda nesplnením vyššie identifikovaných povinností uvedených v ustanoveniach § 10 ods. 2 písm. b) a § 10 ods. 1 písm. a) s poukazom na § 7 ods. 1 písm. a), § 8 ods. 1 písm. a) zákona; § 10 ods. 2 písm. b) a § 10 ods. 1 písm. b, d) zákona; § 10 ods. 2 písm. b) a § 10 ods. 1 písm. e) zákona s poukazom na Prílohu č. 2 zákona; § 12 ods. 1 prvá veta, ods. 2 prvá veta, § 10 ods. 1 písm. d), e), ods. 4 s poukazom na Prílohu č. 2 (účinnnej od 01.11.2020) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 1 zákona.

