

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 21.07.2023

vykonateľnosť dňa 10.08.2023

V Bratislave dňa 17.08.2023

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 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:

účastníkov konania sa ukladá

podľa § 33 ods. 1 zákona úhrnná p o k u t a 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

a

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

p r e t o, ž e

- 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 01.01.2021 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, postupu pri zdržaní neobvyklej obchodnej operácie podľa § 16, postupu pri uchovávaní údajov podľa § 19 zákona

a spôsobe vykonávania kontroly dodržiavania programu a povinností zo zákona pre povinnú osobu, čím nesplnila povinnosti v ustanovení § 20 ods. 1, ods. 2 písm. a), b), c), d), e), f), g), k) 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), d), e), f), g), k) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, sa povinná osoba dopustila spáchania iného správneho deliktu podľa § 33 ods. 3 zákona.

II. Povinná osoba nesplnila povinnosti uvedené v ustanoveniach § 10 ods. 2 písm. b) zákona v spojení s § 10 ods. 1 písm. a), d), e) a f) zákona s poukazom na § 7 ods. 1 písm. a) a § 8 ods. 1 písm. a) 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. [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytom: [REDACTED] č. OP: [REDACTED], pri 5 obchodoch v období od 01.11.2020 do 31.07.2022 v celkovej výške 5 345 800,- CZK, (218 634,74,- Eur),
2. [REDACTED], trvale bytom: [REDACTED], č. OP: [REDACTED], pri obchodoch v období od 01.11.2020 do 31.07.2022 v celkovej výške 2 000 000,- CZK, (54 429,70,- Eur),
3. [REDACTED], č. OP: [REDACTED], pri 11 obchodoch v období od 01.11.2020 do 31.07.2022 v celkovej výške 2 955 550,- CZK, (117 354,29,- Eur),
4. [REDACTED], št. príslušnosť [REDACTED], č. OP: [REDACTED], pri 2 obchodoch v období od 01.11.2020 do 31.07.2022 v celkovej výške 2 606 000,- CZK, (105 264,19,- Eur),
5. [REDACTED], č. OP: [REDACTED], pri 2 obchodoch v období od 01.11.2020 do 31.07.2022 v celkovej výške 740 000,- CZK, (30 158,62,-Eur),
6. [REDACTED], č. OP: [REDACTED], pri 2 obchodoch v období od 01.11.2020 do 31.07.2022 v celkovej výške 450 000,- CZK, (18 397,02,- Eur),
7. [REDACTED], trvale bytom: [REDACTED], č. OP: [REDACTED], pri 2 obchodoch v období od 01.11.2020 do 31.07.2022 v celkovej výške 2 600 000,- CZK, (104 507,87 Eur),
8. [REDACTED], trvale bytom: [REDACTED] č. OP: [REDACTED], pri obchode v období od 01.11.2020 do 31.07.2022 vo výške 800 000,- CZK, (32 586,87 Eur),
9. [REDACTED], č. OP: [REDACTED], pri 6 obchodoch v období od 01.11.2020 do 31.07.2022 v celkovej výške 3 800 000,- CZK, (152 273,12,- Eur),
10. [REDACTED], č. OP: [REDACTED], pri 4 obchodoch v období od 01.11.2020 do 31.07.2022 v celkovej výške 5 336 000,- CZK, (211 924,93 Eur),
11. [REDACTED], št. príslušnosť [REDACTED], č. OP: [REDACTED], pri obchode v období od 01.11.2020 do 31.07.2022 vo výške 2 400 000,- CZK, (96 579,48,- Eur),
12. [REDACTED], č. OP: [REDACTED], pri obchode v období od 01.11.2020 do 31.07.2022 vo výške 1 800 000,- CZK, (70 394,99,- Eur),
13. [REDACTED], trvale bytom: [REDACTED], č. OP: [REDACTED], pri 14 obchodoch v období od 01.11.2020 do 31.07.2022 v celkovej výške 6 038 000,- CZK, (237 769,22,- Eur),
14. [REDACTED], trvale bytom: [REDACTED], č. OP: [REDACTED], pri 9 obchodoch v období od 01.11.2020 do 31.07.2022 v celkovej výške 7 188 620,- CZK, (252 830,21 Eur),

15. [REDACTED], trvale bytom: [REDACTED], č. OP [REDACTED], pri 17 obchodoch v období od 01.11.2020 do 31.07.2022 v celkovej výške 13 517 400,- CZK, (543 952,70,- Eur),
16. [REDACTED], nar. 21.11.1961, trvale bytom: [REDACTED], č. OP: [REDACTED], pri 2 obchodoch v období od 01.11.2020 do 31.07.2022 v celkovej výške 700 000,- CZK, (26 567,66 Eur)

keď:

- v štrnástich zadokumentovaných prípadoch, a to konkrétne v prípadoch č. 2 až 15 nevykonala identifikáciu klienta (fyzickej osoby) v plnom rozsahu, pretože nezistila rodné číslo alebo dátum narodenia klienta 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,
- v deviatich zadokumentovaných prípadoch, a to konkrétne v prípadoch č. 3, 4, 5, 6, 8, 9, 10, 11, 12 nevykonala identifikáciu klienta (fyzickej osoby) v plnom rozsahu, pretože nezistila adresu trvalého pobytu alebo iného pobytu 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,
- v šesnástich zadokumentovaných prípadoch, a to konkrétne v prípadoch č. 1 až 16 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,
- v siedmich zadokumentovaných prípadoch, a to konkrétne v prípadoch č. 4, 7, 8, 10, 12, 15, 16 v závislosti od rizika legalizácie a financovania terorizmu nezistila pôvod 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 legalizácie a financovania terorizmu vyššie riziko, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 2 písm. b) zákona v spojení s § 10 ods. 1 písm. e) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,
- v šesnástich zadokumentovaných prípadoch, a to konkrétne v prípadoch č. 1 až 16 nezistila, či klient povinnej osoby koná vo vlastnom mene, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 2 písm. b) v spojení s § 10 ods. 1 písm. f) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia.

III. Povinná osoba nesplnila povinnosti uvedené v ustanoveniach § 10 ods. 2 písm. a) zákona v spojení s § 10 ods. 1 písm. a), b), d) zákona s poukazom na § 7 ods. 1 písm. b), § 8 ods. 1 písm. b) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia spočívajúce v tom, že pri vykonaní základnej starostlivosti pri uzatvorení obchodného vzťahu s klientmi:

1. [REDACTED], pri 6 obchodoch v období od 01.11.2020 do 31.07.2022 v celkovej výške 6 300 000,- CZK, (252 830,21,- Eur),
2. [REDACTED], pri obchode v období od 01.11.2020 do 31.07.2022 v celkovej výške 606 000,- CZK, (22 876,56,- Eur),

3. [redacted], v zastúpení na základe plnej moci [redacted] nar. [redacted], trvale bytom [redacted], č. OP: [redacted], pri 4 obchodoch v období od 01.11.2020 do 31.07.2022 v celkovej výške 6 750 000,- CZK, (271 829,71,- Eur),
4. [redacted], pri 1 obchode v období od 01.11.2020 do 31.07.2022 vo celkovej výške 2 450 000,- CZK, (100 000,- Eur),
5. [redacted], pri 2 obchodoch v období od 01.11.2020 do 31.07.2022 v celkovej výške 750 000,- CZK, (30 106,06,- Eur),
6. [redacted], pri obchodoch v období od 01.11.2020 do 31.07.2022 v celkovej výške 18 948 390,- CZK (801 082,79,- Eur),
7. [redacted], IČO: [redacted] so sídlom: [redacted] [redacted] pri obchodoch v období od 01.11.2020 do 31.07.2022 v celkovej výške 5 889 850,- CZK (249 005,72,- Eur),
8. [redacted] pri obchodoch v období od 01.11.2020 do 31.07.2022 v celkovej výške 28 955 120,- CZK (1 224 138,21,- Eur),
9. [redacted] pri 8 obchodoch v období od 01.11.2020 do 31.07.2022 v celkovej výške 2 100 000,- CZK, (78 531,09 Eur)

keď:

- v siedmich zadokumentovaných prípadoch, a to konkrétne v prípadoch č. 1, 2, 3, 5, 6, 7 a 8 pri uzatvorení obchodného vzťahu v plnom rozsahu nevykonala identifikáciu fyzickej osoby oprávnenej konať v mene právnickej osoby, pretože nezistila rodné číslo alebo dátum narodenia a následne nevykonala overenie identifikácie, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 2 písm. a) v spojení s § 10 ods. 1 písm. a) v rozsahu § 7 ods. 1 písm. b), § 8 ods. 1 písm. b) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,
- v jednom zadokumentovanom prípade, a to konkrétne v prípade č. 9, pri uzatvorení obchodného vzťahu v plnom rozsahu nevykonala overenie údajov o klientovi povinnej osoby, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 2 písm. a) v spojení s § 10 ods. 1 písm. a) v rozsahu § 8 ods. 1 písm. b) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,
- v deviatich zadokumentovaných prípadoch, a to konkrétne v prípadoch č. 1 až 9 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 nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 2 písm. a) zákona v spojení s § 10 ods. 1 písm. b) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,
- v deviatich zadokumentovaných prípadoch, a to konkrétne v prípadoch č. 1 až 9 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. a) zákona v spojení s § 10 ods. 1 písm. d) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

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 rámci základnej starostlivosti, pri ktorej
 - **nevykonala** identifikáciu fyzickej osoby oprávnenej konať v mene právnickej osoby, pretože nezistila rodné číslo alebo dátum narodenia a následne nevykonala overenie identifikácie.
 - **nevykonala** identifikáciu konečného užívateľa výhod a neprijala primerané opatrenia na overenie jeho identifikácie vrátane opatrení na zistenie vlastníckej štruktúry klienta, ktorý je právnickou osobou,
 - **nezistila**, či klient alebo konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovanou osobou alebo sankcionovanou osobou,
 - 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**,

čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 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) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- **neposudzovala** predmetné obchody vyššie uvedených klientov podľa prehľadu foriem NOO podľa § 4 ods. 2 písm. h) zákona, 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 deklarovaným majetkovým pomerom*“ a následne ich **neohlásila** bez zbytočného odkladu FSJ, čím nesplnila povinnosť podľa § 14 ods. 1 a 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia.

V. Povinná osoba nesplnila povinnosti uvedené v ustanoveniach § 12 ods. 1 prvá veta v spojení s § 10 ods. 2 písm. a) s poukazom na § 10 ods. 1 písm. a), b), d), e), § 10 ods. 4 zákona, § 14 ods. 1 a 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, ktoré spočívalo v tom, že vo vzťahu ku klientovi:

[REDAKOVANÉ] pri obchodoch v období od 01.11.2020 do 31.07.2022 v celkovej výške 2 828 395 985,- CZK, (111 660 000,- Eur)

- **nevykonala zvýšenú starostlivosť** vo vzťahu k vyššie uvedenému klientovi v zmysle ustanovenia § 12 ods. 1 prvá veta v spojení s § 10 ods. 2 písm. a), § 10 ods. 4 a Prílohou č. 2 zákona, podľa ktorého bola povinná okrem základnej starostlivosti, pri ktorej
 - **nevykonala** identifikáciu fyzickej osoby oprávnenej konať v mene právnickej osoby, pretože nezistila rodné číslo alebo dátum narodenia a následne nevykonala overenie identifikácie.

- **nevykonala** identifikáciu konečného užívateľa výhod a neprijala primerané opatrenia na overenie jeho identifikácie vrátane opatrení na zistenie vlastnickej štruktúry klienta, ktorý je právnickou osobou,
- **nezistila**, či klient alebo konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovanou osobou alebo sankcionovanou osobou,
- 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 Prílohy č. 2 zákona predstavuje z hľadiska legalizácia a financovania terorizmu **vyššie riziko**,

vykonať aj d'alsie opatrenia na eliminovanie zvýšeného rizika legalizácie alebo financovania terorizmu, keďže sa v zmysle bodu 1 písm. f) Prílohy č. 2 zákona jednalo o klienta, ktorý pri svojej podnikateľskej činnosti intenzívne využíva hotovosť, čo z hľadiska legalizácie a financovania terorizmu predstavuje rizikový faktor vo vzťahu ku klientovi, pričom pri kontrole písomnými dokladmi nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi bol primeraný v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu, **čím nesplnila povinnosti podľa ustanovenia § 12 ods. 1 prvá veta s poukazom na § 10 ods. 1 písm. a), b), d), e), § 10 ods. 4 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia.**

- **neposudzovala** predmetné obchody podľa prehľadu foriem NOO podľa § 4 ods. 2 písm. h) zákona, 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 deklaroványm majetkovým pomerom*“ a následne ich **neohlásila** bez zbytočného odkladu FSJ, **čím nesplnila povinnosť podľa § 14 ods. 1 a 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia**

a teda v prípadoch uvedených v bodoch II. až V. výroku tohto rozhodnutia nesplnením vyššie identifikovaných povinností uvedených v ustanoveniach § 10 ods. 2 písm. a), b) zákona v spojení § 10 ods. 1 písm. a), b), d), e), f) zákona, § 7 ods. 1 písm. a), b) zákona a § 8 ods. 1 písm. a), b) zákona, § 12 ods. 1 prvá veta v spojení s § 10 ods. 2 písm. a) zákona, § 10 ods. 4 zákona, § 14 ods. 1 zákona a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 zákona.