

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:

účastníkovi konania sa ukladá

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

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 výrokovvej časti právoplatného rozhodnutia o uložení pokuty za správny delikt na webovom sídle FSJ po dobu piatich rokov,

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

povinnosti v ustanovení § 20 ods. 1, ods. 2 písm. a), b), c), d), e), 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) a 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), 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 naväzujúce obchody, ktoré boli alebo mohli byť navzájom prepojené, vo vzťahu ku klientom:

1. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúci ako predávajúci pri obchode vo výške 300 000,- Eur,
2. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], [REDACTED], vystupujúci ako predávajúca pri obchode vo výške 300 000,- Eur,
3. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúci ako kupujúci pri obchode vo výške 300 000,- Eur,
4. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], [REDACTED], vystupujúci ako kupujúci pri obchode vo výške 300 000,- Eur,
5. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúci ako predávajúci pri obchode vo výške 290 000,- Eur,
6. [REDACTED], nar. [REDACTED] bytom [REDACTED], vystupujúci ako predávajúca pri obchode vo výške 290 000,- Eur,
7. [REDACTED] nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúci ako kupujúca pri obchode vo výške 290 000,- Eur,
8. [REDACTED], so sídlom [REDACTED], vystupujúci ako predávajúca v obchode vo výške 205 000,- Eur,
9. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúci ako kupujúci v obchode vo výške 205 000,- Eur,
10. [REDACTED], so sídlom [REDACTED], vystupujúci ako predávajúca pri obchode vo výške 614 884,80,- Eur,
11. [REDACTED], so sídlom [REDACTED], vystupujúci ako kupujúca pri obchode vo výške 614 884,80,- Eur,
12. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúci ako predávajúci pri obchode vo výške 815 000,- Eur,
13. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], [REDACTED], vystupujúci ako kupujúci pri obchode vo výške 815 000,- Eur,
14. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúci ako kupujúci pri obchode vo výške 815 000,- Eur,

15. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED],
vystupujúc ako predávajúci pri obchode vo výške 369 000,- Eur,
16. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED],
vystupujúc ako predávajúca pri obchode vo výške 369 000,- Eur,
17. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED],
vystupujúc ako kupujúci pri obchode vo výške 369 000,- Eur,
18. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED],
vystupujúc ako kupujúca pri obchode vo výške 369 000,- Eur,
19. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED],
[REDACTED], vystupujúc ako predávajúci pri obchode vo výške 450 000,- Eur,
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,
30. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED],
vystupujúc ako kupujúci pri obchode vo výške 282 500,- Eur,
31. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED],
vystupujúc ako predávajúci pri obchode zo dňa 29.04.2019 vo výške 1 150 000,- Eur,
32. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED],
vystupujúc ako predávajúca pri obchode zo dňa 29.04.2019 vo výške 1 150 000,- Eur,
33. [REDACTED], so sídlom [REDACTED],
vystupujúc ako predávajúci pri obchode zo dňa 29.04.2019 vo výške 1 150 000,- Eur,
34. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako
predávajúci pri obchode zo dňa 28.02.2022 vo výške 259 990,- Eur
35. [REDACTED], so sídlom [REDACTED],
vystupujúc ako predávajúci pri obchode zo dňa 28.02.2022 vo výške 259 990,- Eur,

36. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúca pri obchode zo dňa 28.02.2022 vo výške 259 990,- Eur,
37. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED] vystupujúc ako kupujúci pri obchode zo dňa 28.02.2022 vo výške 259 990,- Eur,
38. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúci pri obchode vo výške 249 990,- Eur,
39. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúca pri obchode vo výške 249 990,- Eur,
40. [REDACTED], so sídlom [REDACTED], vystupujúc ako predávajúci pri obchode zo dňa 28.04.2021 pri obchode vo výške 122 000,- Eur,
41. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúci pri obchodoch v celkovej výške 242 000,- Eur,
42. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako predávajúci pri obchode vo výške 122 000,- Eur,
43. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako predávajúca pri obchode vo výške 169 900 Eur,
44. [REDACTED], so sídlom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúca pri obchode vo výške 169 000,- Eur,
45. [REDACTED], nar. [REDACTED], [REDACTED], vystupujúc ako predávajúca pri obchode vo výške 230 000,- Eur,
46. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED] vystupujúc ako kupujúci pri obchode vo výške 230 000,- Eur,
47. [REDACTED], nar. [REDACTED] bytom [REDACTED] [REDACTED] vystupujúc ako kupujúca pri obchode vo výške 230 000,- Eur,
48. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako predávajúca pri obchode vo výške 240 000,- Eur
49. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúci pri obchode vo výške 240 000,- Eur,
50. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako predávajúca pri obchode vo výške 260 000,- Eur,
51. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], [REDACTED] vystupujúc ako kupujúca pri obchode zo dňa 07.11.2019 vo výške 260 000,- Eur,
52. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako predávajúca pri obchode vo výške 294 000,- Eur,
53. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúci pri obchode vo výške 294 000,- Eur,
54. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED] [REDACTED], vystupujúc ako kupujúci pri obchode vo výške 294 000,- Eur,
55. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako predávajúci pri obchode vo výške 1 200 000,- Eur (neuskutočnený) resp. 940 000,- Eur,

56. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúci pri obchodoch v celkovej výške 590 440,- Eur,
57. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúci pri obchodoch v celkovej výške 365 260, Eur,
58. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúca pri obchodoch v celkovej výške 365 260, Eur,
59. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúci pri obchodoch v celkovej výške 376 040,- Eur,
60. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúca pri obchodoch v celkovej výške 376 040,- Eur,
61. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúci pri obchode vo výške 331 420,- Eur,
62. [REDACTED], nar. [REDACTED], vystupujúc ako kupujúca pri obchode vo výške 319 070,- Eur,
63. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], [REDACTED] pri obchodoch v celkovej výške 704 340,- Eur,

keď:

- 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,
- 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,
- 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 nesplnila 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,
- 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,
- 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

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 jednom zadokumentovaných prípade, a to konkrétne v prípadoch č. 62 nezistila pôvod finančných prostriedkov, keďže v uvedenom prípade išlo o obchod s veľkým objemom finančných prostriedkov, **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 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,**

a teda nesplnením vyššie identifikovaných povinností uvedených v ustanoveniach § 10 ods. 2 písm. b) v spojení s § 10 ods. 1 písm. a), b), d) a e) s poukazom na § 7 ods. 1 písm. a), b) a § 8 ods. 1 písm. a), b), § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 1 zákona.

Konanie začaté v zadokumentovaných prípadoch č. 56, 57, 58, 59, 60, 61 a 63 pre nesplnenie povinností podľa ustanovení § 10 ods. 2 písm. b) v spojení s § 10 ods. 1 písm. e) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia sa zastavuje, pretože odpadol dôvod na začatie správneho konania.