

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:**

účastníkov konania sa ukladá

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

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 finančnej spravodajskej jednotky po dobu piatich rokov,

preto, že

I. Povinná osoba v kontrolovanom období nesplnila povinnosti uvedené v ustanoveniach § 20 ods. 1, ods. 2 písm. b), c) a d) zákona tým spôsobom, že v kontrolovanom období nevypracovala a neaktualizovala „Smernicu obchodnej spoločnosti GoldSafe, a.s. ako osoby oprávnenej obchodovať a sprostredkovať obchody s drahými kovmi“ (ďalej len „Program“) vypracovaný dňa 02.03.2015 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 spôsobu vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, spôsobu hodnotenia a riadenia rizík podľa § 20a a postupu pri posudzovaní, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý; v súlade s vyššie uvedenými ustanoveniami, čím porušila ustanovenia § 20 ods. 1, ods. 2 písm. b), c) a d) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

a teda nesplnením vyššie identifikovaných povinností, sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 3 zákona.

II. Povinná osoba pri vykonávaní príležitostných obchodov mimo obchodného vzťahu podľa § 10 ods. 2 písm. b) zákona, ktorých hodnota dosiahla najmenej 15.000 EUR, a pri vykonaní príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu v hotovosti 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, nespĺnila povinnosti uvedené v ustanoveniach § 10 ods. 2 písm. b) v spojení s § 10 ods. 1 písm. a) a § 7 ods. 1 písm. a) a b) a § 8 ods. 1 písm. a) a b) zákona, § 10 ods. 1 písm. b) a d) zákona, § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá zákona v spojení s § 10 ods. 4 a § 10 ods. 1 písm. e) zákona a § 12 ods. 1 veta druhá zákona v spojení s § 12 ods. 2 písm. c) zákona, vo vzťahu ku klientom:

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.	[REDAKOVANÉ]	[REDAKOVANÉ]	-	12019391	02.10.2019	44.444
				12019474	03.12.2019	41.160
				12019344	13.09.2019	10.830
2.	[REDAKOVANÉ]	[REDAKOVANÉ]	-	12019322	28.08.2019	18.460
				12019321	28.08.2019	4.970
				12019320	28.08.2019	4.970
3.	[REDAKOVANÉ]	nezistené	nezistené	12019187	30.05.2019	29.424,88
				12019188	25.11.2019	9.392
4.	[REDAKOVANÉ]	nezistené	nezistené	12019123	10.04.2019	12.938
				12019022	25.01.2019	5.970,05
				12019138	17.04.2019	1.238,54
5.	[REDAKOVANÉ]	nezistené	nezistené	12019030	30.01.2019	74.988
				12019339	11.09.2019	53.196
6.	[REDAKOVANÉ]	nezistené	nezistené	12019491	06.12.2019	12.997,92
				12019498	09.12.2019	12.979,92
7.	[REDAKOVANÉ]	[REDAKOVANÉ]	[REDAKOVANÉ]	12019473	03.12.2019	29.988
				12019530	16.12.2019	780
8.	[REDAKOVANÉ]	nezistené	nezistené	12019527	16.12.2019	30.380
				neuveďené	neuveďené	4.836
				neuveďené	neuveďené	4.829
				neuveďené	neuveďené	4.820
9.	[REDAKOVANÉ]	[REDAKOVANÉ]	[REDAKOVANÉ]	12019354	19.09.2019	29.232
10.	[REDAKOVANÉ]	nezistené	nezistené	12019393	03.10.2019	35.500
11.	[REDAKOVANÉ]	nezistené	nezistené	12019349	17.09.2019	33.187
				12019085	07.03.2019	11.840
12.	[REDAKOVANÉ]	nezistené	nezistené	12019296	14.08.2019	13.907,44
				12019303	20.08.2019	13.897,44
				12019308	23.08.2019	9.815,45
13.	[REDAKOVANÉ]	nezistené	nezistené	12019172	16.05.2019	18.846
				12019185	30.05.2019	4.713,8
				12019228	15.07.2019	3.849
				12019015	18.01.2019	2.477
				12019090	11.03.2019	656,04

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
14.	[REDACTED]	nezistené	nezistené	12019380	25.09.2019	19.090
				12019133	16.04.2019	13.691
				12019475	03.12.2019	5.682
				12019194	05.06.2019	4.853
				12019366	20.09.2019	4.294
				12019342	12.09.2019	2.809
15.	[REDACTED]	nezistené	nezistené	12019134	16.04.2019	10.525
				12019255	22.07.2019	6.524,94
				12019181	29.05.2019	3.547
16.	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	12019548	31.12.2019	100.104,9
17.	[REDACTED]	nezistené	nezistené	12020231	23.03.2020	20.646
				12020225	20.03.2020	4.814,1
				12020062	07.02.2020	19.826
18.	[REDACTED]	nezistené	nezistené	120201031	02.12.2020	10.594
				12020803	14.10.2020	17.067
				12020648	05.08.2020	15.530
19.	[REDACTED]	nezistené	nezistené	12020068	13.02.2020	29.600
20.	[REDACTED]	nezistené	nezistené	120201011	30.11.2020	39.501
				12020423	18.05.2020	40.073
21.	[REDACTED]	nezistené	nezistené	12020836	23.10.2020	27.248
				12020706	03.09.2020	19.030
22.	[REDACTED]	nezistené	[REDACTED]	12020023	17.01.2020	45.520
				12020022	17.01.2020	54.142
23.	[REDACTED]	nezistené	nezistené	12020104	05.03.2020	39.951
24.	[REDACTED]	nezistené	nezistené	120201079	10.12.2020	43.913
25.	[REDACTED]	nezistené	nezistené	12020316	08.04.2020	9.914
				12020315	08.04.2020	9.914
26.	[REDACTED]	nezistené	nezistené	12020404	06.05.2020	302.940
27.	[REDACTED]	nezistené	nezistené	12020580	26.06.2020	5.420
				12020579	26.06.2020	10.840
				12020578	25.06.2020	10.840
				12020577	25.06.2020	27.100
28.	[REDACTED]	nezistené	nezistené	12020990	27.11.2020	25.372
				12020785	08.10.2020	5.084
				12020667	12.08.2020	3.404
29.	[REDACTED]	nezistené	nezistené	12020483	02.06.2020	16.500
				12020256	26.03.2020	33.214
				12020245	25.03.2020	25.004
30.	[REDACTED]	nezistené	nezistené	12020204	18.03.2020	65.860
				12020172	17.03.2020	74.306
31.	[REDACTED]	nezistené	[REDACTED]	12020969	24.11.2020	50.796
				12020645	31.07.2020	114.320
32.	[REDACTED]	nezistené	nezistené	12020827	22.10.2020	112.530
33.	[REDACTED]	nezistené	nezistené	12020971	24.11.2020	30.648
				12020860	29.10.2020	32.112
				12020840	26.10.2020	32.424

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
				12020664	12.08.2020	11.261,8
				12020558	18.06.2020	64.644
				12020392	30.04.2020	31.578
34.		nezistené	nezistené	12020727	16.09.2020	45.080
				12020678	14.08.2020	22.800
35.		nezistené		12020532	05.06.2020	25.000
				12020164	17.03.2020	21.820
36.		nezistené	nezistené	12020101	04.03.2020	62.605
37.		nezistené	nezistené	12020482	30.03.2020	32.138,32
38.		nezistené	nezistené	12020600	10.07.2020	53.432,94
				12020509	04.06.2020	10.126,94
				12020507	04.06.2020	10.186,44
				12020354	21.04.2020	20.045
				12020103	05.03.2020	10.077,94
				12020064	10.02.2020	3.987,6
39.		nezistené	nezistené	120211833	07.12.2021	26.634,84
40.		nezistené	nezistené	12021810	24.06.2021	20.112
				12021545	19.04.2021	20.077,44
41.				12021463	31.03.2021	51.960
				12021464	31.03.2021	51.900
42.		nezistené	nezistené	12021411	18.03.2021	30.700
				12021227	17.02.2021	31.400
43.		nezistené	nezistené	120211934	21.12.2021	55.440
44.			nezistené	120211632	16.11.2021	467.600
				120211340	17.10.2021	1.668,84
45.		nezistené	nezistené	120211729	29.11.2021	27.750
				12021901	26.07.2021	19.850
				12021816	25.06.2021	1.680
				12021294	01.03.2021	7.409
46.		nezistené	nezistené	120211463	29.10.2021	29.929,68
				120211392	21.10.2021	47.842,32
				120211391	21.10.2021	48.510
47.		nezistené	nezistené	12021813	15.06.2021	50.130
				12021759	14.06.2021	102.000
48.		nezistené	nezistené	12022280	26.01.2022	4.933
				12022278	26.01.2022	65.964
				12022110	17.01.2022	4.947
				12022067	10.01.2022	18.021

- *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*

- (spolu 46 prípadov) nezistila štátnu príslušnosť a následne v prípadoch č. 3 až 48 (spolu 46 prípadov) **nevykonala overenie identifikácie klienta** podľa § 8 ods. 1 písm. a) zákona, čím nesplnila povinnosť podľa § 10 ods. 2 písm. b) v spojení s § 10 ods. 1 písm. a) a § 7 ods. 1 písm. a), § 8 ods. 1 písm. a) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,
- v dvoch zadokumentovaných prípadoch (č. 1 a 2) **nevykonala identifikáciu klienta (právnickej osoby) v celom rozsahu** § 7 ods. 1 písm. b) zákona, pretože nezistila označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je právnická osoba zapísaná, číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie, ako aj nevykonala identifikáciu fyzickej osoby oprávnenej konať v mene právnickej osoby a následne **nevykonala overenie identifikácie klienta** podľa § 8 ods. 1 písm. b) zákona, čím nesplnila povinnosť podľa § 10 ods. 2 písm. b) v spojení s § 10 ods. 1 písm. a) a § 7 ods. 1 písm. b), § 8 ods. 1 písm. b) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,
 - v štyridsiatich šiestich zadokumentovaných prípadoch (č. 3 až 48) **nezistila** podľa § 10 ods. 1 písm. d) zákona, či klient je **politicky exponovaná osoba alebo sankcionovaná osoba**, čím nesplnila povinnosť podľa § 10 ods. 2 písm. b) v spojení s § 10 ods. 1 písm. d) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,
 - v dvoch zadokumentovaných prípadoch (č. 1 a 2) **nevykonala** podľa § 10 ods. 1 písm. b) zákona **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, a zároveň **nezistila** podľa § 10 ods. 1 písm. d) zákona, či konečný užívateľ výhod klienta je **politicky exponovaná osoba alebo sankcionovaná osoba**, čím nesplnila povinnosť podľa § 10 ods. 2 písm. b) v spojení s § 10 ods. 1 písm. b) a písm. d) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,
 - v troch zadokumentovaných prípadoch (č. 44, 46 a 47) **nevykonala zvýšenú starostlivosť** vo vzťahu k vyššie uvedeným klientom podľa § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá zákona, podľa ktorého bola povinná **okrem** základnej starostlivosti, pri ktorej **nezistila** podľa § 10 ods. 1 písm. e) zákona **pôvod finančných prostriedkov** použitých pri uvedených obchodoch, vykonať aj **d'alsie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie a financovania terorizmu**, keďže obchody klientov predstavovali **vyššie riziko legalizácie alebo financovania terorizmu**, nakoľko sa jednalo o obchody, ktoré podľa Prílohy č. 2 bod 2 písm. d) zákona (pridané novelou zákona účinnou od 01.11.2020) predstavovali **vyššie riziko legalizácie a financovania terorizmu**, keďže **súviseli s cennými kovmi** a zároveň sa jednalo o obchody, ktoré vzhľadom na svoj **nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov vybočovali z bežného rámca alebo povahy určitého druhu obchodu**, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ **nepreukázala** v zmysle § 10 ods. 4 zákona, že **rozsah starostlivosti**, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedeným klientom **bol primeraný** v závislosti od rizika legalizácie a financovania terorizmu, čím nesplnila povinnosť podľa § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá v spojení § 10 ods. 1 písm. e) a § 10 ods. 4 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,
 - v jednom zadokumentovanom prípade (č. 41) **nevykonala zvýšenú starostlivosť** vo vzťahu k uvedenému klientovi podľa § 12 ods. 1 veta druhá zákona v spojení s § 12 ods. 2 písm. c) zákona, napriek tomu, že klient bol politicky exponovanou osobou, čím nesplnila povinnosť podľa § 12 ods. 1 veta druhá v spojení s § 12 ods. 2 písm. c) 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) a § 7 ods. 1 písm. a) a b) a § 8 ods. 1 písm. a) a b) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, § 10 ods. 1 písm. b) a d) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá v spojení s § 10 ods. 1 písm. e) a § 10 ods. 4 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia a § 12 ods. 1 veta druhá v spojení s § 12 ods. 2 písm. c) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 1 zákona.

III. Konanie začaté pre nesplnenie povinnosti uvedenej v ustanovení § 10 ods. 2 písm. b) v spojení s § 10 ods. 1 písm. a) a § 7 ods. 1 písm. a) zákona, týkajúcej sa zistenia rodného čísla alebo dátumu narodenia klienta (ak rodné číslo nebolo pridelené) v prípadoch č. 9, 16, 41 a 44, ako aj konanie začaté pre nesplnenie povinnosti uvedenej v ustanovení § 10 ods. 2 písm. b) v spojení s § 10 ods. 1 písm. a) a § 7 ods. 1 písm. a) zákona, týkajúcej sa zistenia druhu a čísla dokladu totožnosti v prípadoch č. 7, 9, 16, 22, 31, 35 a 41 **sa zastavuje z dôvodu, že odpadol dôvod konania začatého na podnet správneho orgánu.**