

# Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky

Prezídium Policajného zboru  
finančná spravodajská jednotka

PPZ-FSJ2-14-010/2022-KPO

Bratislava 12. mája 2023



## Rozhodnutie

Toto rozhodnutie nadobudlo  
právoplatnosť dňa 5.6.2023  
vykonateľnosť dňa 21.6.2023  
v Bratislave dňa 26.6.2023

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-FSJ2-14/2022-KPO voči právnickej osobe: HAREX s.r.o., IČO: 52 702 294, so sídlom Štúrova 1, 040 01 Košice (ďalej len „povinná osoba“ alebo „účastník konania“), zaradenej v kontrolovanom období od 23.12.2019 do 30.04.2022 (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: VS: 0001618015, 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 výrokovej časti právoplatného rozhodnutia o uložení pokuty za správny delikt na webovom sídle FSJ po dobu piatich rokov,

### preto, že

I. Povinná osoba povinná osoba v kontrolovanom období pri vykonávaní obchodov podľa § 10 ods. 2 písm. b) zákona, ktorých hodnota dosiahla najmenej 10.000 Eur v hotovosti, 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], pri 1 obchode dňa 04.10.2021 [redacted] v hodnote 18 264,84 EUR, ktorého predmetom bol nákup valút CHF,

2. [redacted], pri 2 obchodoch dňa 11.08.2021 a 17.08.2021 (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 26 845,64 EUR, ktorých predmetom bol predaj valút,

	Dátum obchodu	Číslo dokladu	Hodnota obchodu	Adresa prevádzky	Mena	Nákup/ Predaj
1.	11.08.2021	█	13 422,82 EUR	█	HRK	P
2.	17.08.2021	█	13 422,82 EUR	█	HRK	P

3. █, pri 15 obchodoch v období od 22.06.2021 do 24.08.2021 (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 710 642,14 EUR, ktorých predmetom bol predaj a nákup valút,

	Dátum obchodu	Číslo dokladu	Hodnota obchodu	Adresa prevádzky	Mena	Nákup/ Predaj
1.	22.06.2021	█	40 268,46 EUR	█	HRK	P
2.	28.06.2021	█	58 479,53 EUR	█	CZK	N
3.	29.06.2021	█	67 114,09 EUR	█	HRK	P
4.	06.07.2021	█	40 970,87 EUR	█	CZK	N
5.	07.07.2021	█	67 567,57 EUR	█	HRK	P
6.	12.07.2021	█	53 691,28 EUR	█	HRK	P
7.	13.07.2021	█	40 268,46 EUR	█	HRK	P
8.	19.07.2021	█	67 114,09 EUR	█	HRK	P
9.	26.07.2021	█	33 557,05 EUR	█	HRK	P
10.	30.07.2021	█	56 375,84 EUR	█	HRK	P
11.	02.08.2021	█	37 583,89 EUR	█	HRK	P
12.	04.08.2021	█	26 845,64 EUR	█	HRK	P
13.	10.08.2021	█	67 114,09 EUR	█	HRK	P
14.	17.08.2021	█	40 268,46 EUR	█	HRK	P
15.	24.08.2021	█	13 422,82 EUR	█	HRK	P

4. █, pri 3 obchodoch dňa 31.07.2020, 18.08.2020 a 04.11.2021 (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 45 299,14 EUR, ktorých predmetom bol nákup valút,

	Dátum obchodu	Číslo dokladu	Hodnota obchodu	Adresa prevádzky	Mena	Nákup/ Predaj
1.	31.07.2020	█	12 087,91 EUR	█	GBP	N
2.	18.08.2020	█	10 989,01 EUR	█	GBP	N
3.	04.11.2021	█	22 222,22 EUR	█	HUF	N

5. █, pri 10 obchodoch v období od 18.02.2020 do 06.10.2021 (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 149 794,82 EUR, ktorých predmetom bol predaj a nákup valút,

	Dátum obchodu	Číslo dokladu	Hodnota obchodu	Adresa prevádzky	Mena	Nákup/ Predaj
1.	18.02.2020	█	18 072,29 EUR	█	CZK	N
2.	02.09.2020	█	11 335,01 EUR	█	USD	N
3.	03.09.2020	█	10 084,03 EUR	█	USD	N

4.	18.05.2021	████	10 000,00 EUR	██████████	HRK	P
5.	29.06.2021	████	13 605,44 EUR	██████████	HRK	P
6.	13.07.2021	████	12 244,90 EUR	██████████	HRK	P
7.	21.07.2021	████	33 850,49 EUR	██████████	HUF	P
8.	27.07.2021	████	19 718,31 EUR	██████████	HUF	P
9.	03.08.2021	████	10 884,35 EUR	██████████	HRK	P
10.	06.10.2021	████	10 000,00 EUR	██████████	PLN	P

6. ██████████, pri 1 obchode dňa 05.02.2021  
██████████ v hodnote 19 683,54 EUR, ktorého predmetom bol nákup valút CAD,

7. ██████████, pri 4 obchodoch v období od  
07.07.2021 do 04.08.2021 (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 237 816,06  
EUR, ktorých predmetom bol predaj a nákup valút,

	Dátum obchodu	Číslo dokladu	Hodnota obchodu	Adresa prevádzky	Mena	Nákup/ Predaj
1.	07.07.2021	████	41 093,76 EUR	██████████	CZK	P
2.	07.07.2021	████	80 862,53 EUR	██████████	HRK	N
3.	30.07.2021	████	75 510,07 EUR	██████████	HRK	N
4.	04.08.2021	████	40 349,70 EUR	██████████	HRK	N

8. ██████████, pri 1 obchode dňa 05.02.2020 ██████████  
██████████ v hodnote 11 479,82 EUR, ktorého predmetom  
bol nákup valút USD,

9. ██████████, pri 1 obchode dňa 18.05.2020 ██████████  
██████████ v hodnote 13 636,36 EUR, ktorého  
predmetom bol nákup valút USD,

10. ██████████, pri 2 obchodoch dňa 06.07.2020  
(uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 38 219,18 EUR, ktorých predmetom bol  
nákup valút,

	Dátum obchodu	Číslo dokladu	Hodnota obchodu	Adresa prevádzky	Mena	Nákup/ Predaj
1.	06.07.2020	████	17 351,60 EUR	██████████	CHF	N
2.	06.07.2020	████	20 867,58 EUR	██████████	CHF	N

11. ██████████, pri 8 obchodoch v období  
od 01.07.2020 do 16.08.2021 (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 129 277,-  
EUR, ktorých predmetom bol nákup valút,

	Dátum obchodu	Číslo dokladu	Hodnota obchodu	Adresa prevádzky	Mena	Nákup/ Predaj
1.	01.07.2020	████	10 462,56 EUR	██████████	GBP	N
2.	07.07.2020	████	16 483,52 EUR	██████████	GBP	N
3.	14.07.2020	████	19 231,61 EUR	██████████	GBP	N

4.	17.07.2020	████	15 435,50 EUR	██████████	GBP	N
5.	15.06.2021	████	13 279,45 EUR	██████████	GBP	N
6.	09.07.2021	████	15 313,23 EUR	██████████	GBP	N
7.	13.07.2021	████	18 837,21 EUR	██████████	GBP	N
8.	16.08.2021	████	20 233,92 EUR	██████████	GBP	N

12. ██████████, pri 1 obchode dňa 20.07.2020 ██████████  
██████████ v hodnote 10 186,20 EUR, ktorého  
predmetom bol nákup valút GBP,

13. ██████████, pri 1 obchode dňa 20.07.2020 ██████████  
██████████ v hodnote 26 298,34 EUR, ktorého predmetom bol  
nákup valút GBP,

14. ██████████, pri 2 obchodoch dňa 01.08.2020  
a 21.07.2021 (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 34 380,24 EUR, ktorých  
predmetom bol nákup valút GBP,

	Dátum obchodu	Číslo dokladu	Hodnota obchodu	Adresa prevádzky	Mena	Nákup/ Predaj
1.	01.08.2020	████	21 621,62 EUR	██████████	GBP	N
2.	21.07.2021	████	12 758,62 EUR	██████████	GBP	N

15. ██████████, pri 1 obchode dňa 05.08.2020 ██████████  
██████████ v hodnote 21 978,02 EUR, ktorého  
predmetom bol nákup valút GBP,

16. ██████████, pri 1 obchode dňa 07.08.2020 ██████████  
██████████ v hodnote 10 869,57 EUR, ktorého  
predmetom bol nákup valút GBP,

17. ██████████, pri 1 obchode dňa 26.08.2020 ██████████  
██████████ v hodnote 16 483,52 EUR, ktorého predmetom bol  
nákup valút GBP,

18. ██████████, pri 1 obchode dňa 23.09.2020 ██████████  
██████████ v hodnote 11 073,25 EUR, ktorého  
predmetom bol nákup valút USD,

19. ██████████, pri 2 obchodoch dňa 29.10.2020 a  
09.11.2020 (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 90 366,53 EUR, ktorých  
predmetom bol nákup valút GBP,

	Dátum obchodu	Číslo dokladu	Hodnota obchodu	Adresa prevádzky	Mena	Nákup/ Predaj
1.	29.10.2020	████	43 525,57 EUR	██████████	GBP	N
2.	09.11.2020	████	46 840,96 EUR	██████████	GBP	N

20. ██████████, pri 1 obchode dňa 12.11.2020 ██████████  
██████████ v hodnote 13 157,89 EUR, ktorého

predmetom bol nákup valút CZK,

21. [REDACTED], pri 2 obchodoch dňa 27.03.2020 a 16.04.2020 (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 52 033,10 EUR, ktorých predmetom bol nákup valút GBP,

	Dátum obchodu	Číslo dokladu	Hodnota obchodu	Adresa prevádzky	Mena	Nákup/ Predaj
1.	27.03.2020	[REDACTED]	29 255,32 EUR	[REDACTED]	GBP	N
2.	16.04.2020	[REDACTED]	22 777,78 EUR	[REDACTED]	GBP	N

22. [REDACTED], pri 1 obchode dňa 07.07.2020 [REDACTED] v hodnote 11 147,19 EUR, ktorého predmetom bol nákup valút GBP,

23. [REDACTED] pri 1 obchode dňa 14.07.2020 [REDACTED] v hodnote 13 394,59 EUR, ktorého predmetom bol nákup valút GBP,

24. [REDACTED], pri 1 obchode dňa 03.11.2020 [REDACTED] v hodnote 13 845,32 EUR, ktorého predmetom bol nákup valút GBP,

25. [REDACTED], pri 1 obchode dňa 15.12.2020 [REDACTED] v hodnote 10 086,49 EUR, ktorého predmetom bol nákup valút GBP,

26. [REDACTED], pri 1 obchode dňa 15.03.2021 [REDACTED] v hodnote 12 448,13 EUR, ktorého predmetom bol nákup valút USD,

27. [REDACTED], pri 1 obchode dňa 27.04.2021 [REDACTED] v hodnote 14 705,88 EUR, ktorého predmetom bol nákup valút GBP,

28. [REDACTED], pri 1 obchode dňa 20.05.2021 [REDACTED] v hodnote 11 193,42 EUR, ktorého predmetom bol predaj valút USD,

29. [REDACTED], pri 1 obchode dňa 29.05.2021 [REDACTED] v hodnote 27 200,- EUR, ktorého predmetom bol nákup valút GBP,

30. [REDACTED], pri 1 obchode dňa 31.05.2021 [REDACTED] v hodnote 18 285,71 EUR, ktorého predmetom bol nákup valút GBP,

31. [REDACTED], pri 1 obchode dňa 23.07.2021 [REDACTED] v hodnote 12 245,71 EUR, ktorého predmetom bol nákup valút GBP,

32. [REDACTED], pri 1 obchode dňa 29.09.2021 [REDACTED] v hodnote 30 000,- EUR, ktorého predmetom bol predaj valút HUF,

33. [REDACTED], pri 1 obchode dňa 13.10.2021 [REDACTED] v hodnote 11 653,18 EUR, ktorého predmetom bol nákup valút GBP,

34. [REDACTED], pri 1 obchode dňa 03.11.2021 [REDACTED] v hodnote 39 436,62 EUR, ktorého predmetom bol predaj valút HUF,

35. [REDACTED], pri 1 obchode dňa 16.11.2021 [REDACTED] v hodnote 10 389,61 EUR, ktorého predmetom bol nákup valút USD,

36. [REDACTED], pri 1 obchode dňa 22.12.2021 [REDACTED] v hodnote 23 668,64 EUR, ktorého predmetom bol nákup valút CZK,

37. [REDACTED], pri 3 obchodoch dňa 29.12.2021 a 30.12.2021 (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 15 104,15 EUR, ktorých predmetom bol nákup valút GBP,

	Dátum obchodu	Číslo dokladu	Hodnota obchodu	Adresa prevádzky	Mena	Nákup/ Predaj
1.	29.12.2021	[REDACTED]	3 476,25 EUR	[REDACTED]	GBP	N
2.	29.12.2021	[REDACTED]	5 813,95 EUR	[REDACTED]	GBP	N
3.	30.12.2021	[REDACTED]	5 813,95 EUR	[REDACTED]	GBP	N

38. [REDACTED], pri 1 obchode dňa 09.03.2021 [REDACTED] v hodnote 20 746,89 EUR, ktorého predmetom bol nákup valút USD,

39. [REDACTED], pri 1 obchode dňa 30.03.2021 [REDACTED] v hodnote 12 075,47 EUR, ktorého predmetom bol nákup valút CZK,

40. [REDACTED], pri 1 obchode dňa 03.05.2021 [REDACTED] v hodnote 12 397,73 EUR, ktorého predmetom bol nákup valút GBP,

41. [REDACTED], pri 6 obchodoch v období od 19.05.2021 do 06.04.2022 (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 115 927,50 EUR, ktorých predmetom bol nákup valút USD,

	Dátum obchodu	Číslo dokladu	Hodnota obchodu	Adresa prevádzky	Mena	Nákup/ Predaj
1.	19.05.2021	[REDACTED]	8 071,03 EUR	[REDACTED]	USD	N
2.	24.05.2021	[REDACTED]	8 097,17 EUR	[REDACTED]	USD	N



predmetom bol nákup valút CZK,

	Dátum obchodu	Číslo dokladu	Hodnota obchodu	Adresa prevádzky	Mena	Nákup/ Predaj
1.	23.09.2021	■	10 089,32 EUR	■	CZK	N
2.	11.01.2022	■	10 229,84 EUR	■	CZK	N

51. ■, pri 1 obchode dňa 30.09.2021 ■  
v hodnote 11 363,64 EUR, ktorého  
predmetom bol nákup valút GBP,

52. ■, pri 1 obchode dňa 05.10.2021 ■  
v hodnote 13 841,96 EUR, ktorého  
predmetom bol nákup valút CZK,

53. ■, pri 1 obchode dňa 04.11.2021 ■  
v hodnote 13 914,66 EUR, ktorého predmetom bol  
nákup valút CHF,

54. ■, pri 2 obchodoch dňa 05.11.2021  
a 30.12.2021 (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 30 728,47 EUR, ktorých  
predmetom bol nákup valút CZK,

	Dátum obchodu	Číslo dokladu	Hodnota obchodu	Adresa prevádzky	Mena	Nákup/ Predaj
1.	05.11.2021	■	17 237,35 EUR	■	CZK	N
2.	30.12.2021	■	13 491,12 EUR	■	CZK	N

55. ■, pri 1 obchode dňa 13.01.2022 ■  
v hodnote 19 830,03 EUR, ktorého predmetom  
bol predaj valút HUF,

56. ■, pri 2 obchodoch dňa 24.01.2022  
a 25.01.2022 (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 74 596,77 EUR, ktorých  
predmetom bol nákup valút CZK,

	Dátum obchodu	Číslo dokladu	Hodnota obchodu	Adresa prevádzky	Mena	Nákup/ Predaj
1.	24.01.2022	■	34 274,19 EUR	■	CZK	N
2.	25.01.2022	■	40 322,58 EUR	■	CZK	N

57. ■, pri 1 obchode dňa 31.01.2022 ■  
v hodnote 16 733,87 EUR, ktorého  
predmetom bol nákup valút CHF,

58. ■, pri 1 obchode dňa 09.03.2022 ■  
v hodnote 27 173,91 EUR, ktorého  
predmetom bol predaj valút HUF,

59. ■, pri 1 obchode dňa 25.03.2022 ■  
v hodnote 20 000,- EUR, ktorého predmetom  
bol predaj valút HUF,



60. [REDACTED], pri 1 obchode dňa 13.04.2022 [REDACTED] v hodnote 23 989,22 EUR, ktorého predmetom bol predaj valút HUF,

61. [REDACTED], pri 1 obchode dňa 19.04.2022 [REDACTED] v hodnote 11 876,48 EUR, ktorého predmetom bol nákup valút GBP,

62. [REDACTED], pri 1 obchode dňa 21.04.2022 [REDACTED] v hodnote 16 304,35 EUR, ktorého predmetom bol predaj valút HUF,

63. [REDACTED], pri 1 obchode dňa 22.04.2022 [REDACTED] v hodnote 10 295,52 EUR, ktorého predmetom bol nákup valút CHF,

- *nevykonala* v rámci základnej starostlivosti vo vzťahu ku klientom v prípadoch č. 1, 2 a 3 *identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie* v celom rozsahu § 7 a § 8 zákona a v zmysle článku IV. bod 3. písm. b) v rozsahu uvedenom v článku IV. bod 2. písm. a) Programu vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu účinného v čase vykonania obchodu (ďalej len „platný Program“), keď pri klientovi, ktorý je *právnickou osobou* nezistila a neoverila adresu sídla, identifikačné číslo, označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je právnická osoba zapísaná, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie,

a *identifikáciu konečného užívateľa výhod a neprijala primerané opatrenia* na overenie informácií týkajúcich sa identifikácie konečného užívateľa výhod vrátane opatrení na zistenie vlastnickej štruktúry a riadiacej štruktúry klienta, ktorý je *právnickou osobou* v zmysle článku IV. bod 3. písm. b) platného Programu v rozsahu uvedenom v článku IV. bod 2. písm. b) platného Programu, ako aj

*nezistila, či klient alebo konečný užívateľ výhod je politicky exponovaná alebo sankcionovaná osoba* v zmysle článku IV. bod 3. písm. b) platného Programu v rozsahu uvedenom v článku IV. bod 2. písm. d) platného Programu,

**čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 2 písm. b) s poukazom na § 10 ods. 1 písm. a), b) a d) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- *nevykonala* v rámci základnej starostlivosti vo vzťahu ku klientom v prípadoch č. 4 až 63 *identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie* v celom rozsahu § 7 a § 8 zákona a v zmysle článku IV. bod 3. písm. b) v rozsahu uvedenom v článku IV. bod 2. písm. a) platného Programu, keď pri klientovi, ktorý je *fyzičnou osobou* nezistila a neoverila rodné číslo alebo dátum narodenia fyzickej osoby, a zároveň nezistila a neoverila adresu trvalého pobytu alebo iného pobytu fyzickej osoby,

**čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 2 písm. b) s poukazom na § 10 ods. 1 písm. a) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- *nevykonala* v rámci základnej starostlivosti vo vzťahu ku klientom v prípadoch č. 4, 5 a 6 *identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie* v celom rozsahu § 7 a § 8 zákona a v zmysle článku IV. bod 3. písm. b) v rozsahu uvedenom v článku IV. bod 2. písm. a) platného Programu, keď pri klientovi, ktorý je *fyzičnou osobou - podnikateľom* nezistila a neoverila

identifikačné číslo, označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je tento podnikateľ zapísaný, a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie,

**čím nespĺnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 2 písm. b) s poukazom na § 10 ods. 1 písm. a) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- *nezistila* v rámci základnej starostlivosti vo vzťahu ku klientom v prípadoch č. 4 až 63, *či klient je politicky exponovaná alebo sankcionovaná osoba* v zmysle článku IV. bod 3. písm. b) platného Programu v rozsahu uvedenom v článku IV. bod 2. písm. d) platného Programu,

**čím nespĺnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 2 písm. b) s poukazom na § 10 ods. 1 písm. d) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- *nezistila* v rámci základnej starostlivosti vo vzťahu ku klientom v prípadoch č. 3, 5 a 7 *pôvod finančných prostriedkov* v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu použitých pri obchode v zmysle článku IV. bod 3. písm. b) a 5. platného Programu v rozsahu uvedenom v článku IV. bod 2. písm. e) platného Programu, keďže sa v uvedených prípadoch jednalo o klientov s možným rizikom legalizácie alebo financovania terorizmu, ktorí pri svojej podnikateľskej činnosti intenzívne využívajú hotovosť (bod 1 písm. f) prílohy č. 2 zákona),

**čím nespĺnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 2 písm. b) s poukazom na § 10 ods. 1 písm. e) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

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