

Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky

Prezídium Policajného zboru
finančná spravodajská jednotka

PPZ-FSJ2-17-017/2022-KPO

Bratislava 12. mája 2023

V spojení s rozhodnutím NV SR č. 52-01/VS-2023/003704
-002 zo dňa 06.12.2023

Toto rozhodnutie nadobudlo

právoplatnosť dňa 20.12.2023

vykonateľnosť dňa 05.01.2024

v Bratislave dňa 07.02.2024

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 neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) **rozhodla v súlade s ustanovením § 46 a § 47 Správneho poriadku v rámci správneho konania vedeného pod č. PPZ-FSJ2-17/2022-KPO voči právnickej osobe: Finacont Slovakia s.r.o., IČO: 35 925 736, so sídlom Hadovská 870, 945 01 Komárno (ďalej len „povinná osoba“ alebo „účastník konania“), zastúpenej advokátom JUDr. Tamášom Puskásom, IČO: 42 162 891, so sídlom Jókaiho ul. 24, 945 01 Komárno (ďalej len „právny zástupca“), a zaradenej v kontrolovanom období od 01.08.2019 do 30.04.2022 (ďalej len „kontrolované obdobie“) medzi povinné osoby podľa § 5 ods. 1 písm. h), l) zákona, takto:**

účastníkovi konania sa ukladá

podľa § 33 ods. 1 zákona úhrnná p o k u t a vo výške 2 000,- Eur (dvetisíc 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: 0001620908, 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

1. Povinná osoba v kontrolovanom období nevypracovala a neaktualizovala Program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu (ďalej len „Program“) účinný od 15.03.2018 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 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 NOO, určenia osoby, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou a financovaním terorizmu, ohlasovanie NOO a priebežný styk s FSJ, a spôsobu vykonávania

kontroly dodržiavania Programu, čím nespĺnila povinnosti uvedené v ustanovení § 20 ods. 1, ods. 2 písm. a), b), c), d), e), f), h), k) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

a teda nespĺnením povinností uvedených v ustanoveniach § 20 ods. 1, ods. 2 písm. a), b), c), d), e), f), h), k) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, sa povinná osoba dopustila spáchania iného správneho deliktu podľa § 33 ods. 3 zákona.

2. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi [REDAKOVANÉ], IČO: [REDAKOVANÉ], so sídlom [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 05.10.2020 uzavrela Mandátnu zmluvu, predmetom ktorej bolo okrem iného poskytovanie účtovníckych služieb, počas trvania obchodného vzťahu v období od 14.12.2020 do 1.10.2021 pri 64 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 2 463 805,- EUR, predmetom ktorých bolo prevzatie finančnej hotovosti od klienta spoločnosťou [REDAKOVANÉ], jej spracovanie v spracovateľskom centre [REDAKOVANÉ], a.s., a jej následný vklad prostredníctvom účtu č. [REDAKOVANÉ] na účet klienta č. [REDAKOVANÉ], po čom nasledoval transakčný režim založený na odosielaní finančných prostriedkov v takmer celej naakumulovanej sume (tzv. nulovanie účtu) v prospech účtu č. [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ],

Por. č.	Dátum prevodu na účet klienta	Hodnota transakcie	Por. č.	Dátum prevodu na účet klienta	Hodnota transakcie
1.	14.12.2020	30 000,- Eur	33.	19.2.2021	60 000,- Eur
2.	16.12.2020	30 000,- Eur	34.	24.2.2021	50 000,- Eur
3.	18.12.2020	14 925,- Eur	35.	24.2.2021	50 000,- Eur
4.	18.12.2020	30 000,- Eur	36.	12.3.2021	50 000,- Eur
5.	30.12.2020	20 000,- Eur	37.	12.3.2021	50 000,- Eur
6.	30.12.2020	30 000,- Eur	38.	17.3.2021	50 000,- Eur
7.	4.1.2021	20 000,- Eur	39.	17.3.2021	50 000,- Eur
8.	4.1.2021	30 000,- Eur	40.	19.3.2021	35 000,- Eur
9.	7.1.2021	29 850,- Eur	41.	19.3.2021	50 410,- Eur
10.	7.1.2021	30 000,- Eur	42.	26.3.2021	50 000,- Eur
11.	13.1.2021	30 000,- Eur	43.	26.3.2021	50 000,- Eur
12.	13.1.2021	40 010,- Eur	44.	31.3.2021	50 000,- Eur
13.	15.1.2021	30 000,- Eur	45.	31.3.2021	50 000,- Eur
14.	15.1.2021	40 000,- Eur	46.	6.4.2021	25 895,- Eur
15.	18.1.2021	22 775,- Eur	47.	6.4.2021	50 000,- Eur
16.	18.1.2021	30 000,- Eur	48.	16.4.2021	59 150,- Eur
17.	20.1.2021	30 000,- Eur	49.	16.4.2021	70 000,- Eur
18.	20.1.2021	40 000,- Eur	50.	24.9.2021	50 000,- Eur
19.	22.1.2021	35 000,- Eur	51.	24.9.2021	50 000,- Eur
20.	22.1.2021	35 000,- Eur	52.	24.9.2021	50 000,- Eur
21.	27.1.2021	35 465,- Eur	53.	28.9.2021	15 000,- Eur
22.	27.1.2021	40 000,- Eur	54.	28.9.2021	19 575,- Eur
23.	3.2.2021	35 000,- Eur	55.	28.9.2021	50 000,- Eur
24.	3.2.2021	35 000,- Eur	56.	28.9.2021	50 000,- Eur
25.	5.2.2021	70 000,- Eur	57.	29.9.2021	14 650,- Eur
26.	10.2.2021	50 000,- Eur	58.	29.9.2021	14 700,- Eur
27.	10.2.2021	50 000,- Eur	59.	29.9.2021	15 000,- Eur

28.	12.2.2021	50 000,- Eur	60.	29.9.2021	20 000,- Eur
29.	12.2.2021	50 000,- Eur	61.	29.9.2021	20 000,- Eur
30.	17.2.2021	40 000,- Eur	62.	29.9.2021	25 000,- Eur
31.	17.2.2021	60 000,- Eur	63.	29.9.2021	30 000,- Eur
32.	19.2.2021	40 000,- Eur	64.	1.10.2021	36 400,- Eur

- **nevykonala zvýšenú starostlivosť** vo vzťahu ku klientovi, v rámci ktorej **bola okrem základnej starostlivosti** (kde v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu nezistila pôvod finančných prostriedkov pri vyššie uvedených obchodoch) **povinná vykonať aj ďalšie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu**, a to napriek tomu, že klient, druh obchodov ako aj konkrétne obchody klienta predstavovali vyššie riziko legalizácie alebo financovania terorizmu, ktoré spočívalo v intenzívnom využívaní hotovosti v podnikateľskej činnosti klienta, v obchodoch s nezvyčajnou povahou a s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov v hotovosti, ako aj v tom, že sa jednalo o novozaloženú schránkovú spoločnosť, ktorej konateľom bol cudzinec, 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 § 10 ods. 4, § 12 ods. 1 prvá veta, ods. 2 prvá veta zákona v znení účinnom ku dňu porušenia s poukazom na § 10 ods. 1 písm. e) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- **nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom a každému riziku legalizácie alebo financovania terorizmu**, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov napriek tomu, že išlo o obchody s nezvyčajnou povahou a nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov v hotovosti, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel, keďže objem týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom, pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov a neprijala náležité opatrenia na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu, a zároveň **neurobila písomný záznam**, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- **neposudzovala vyššie uvedené obchody** z hľadiska ich neobvyklosti napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. b), h) zákona (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, obchody nemali žiaden zrejmy ekonomický účel, objem finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom) a následne ich **neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 10 ods. 4, § 12 ods. 1 prvá veta, ods. 2 prvá veta zákona v znení účinnom ku dňu porušenia s poukazom na § 10 ods. 1 písm. e) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, § 14 ods. 2 písm. a), b) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, **sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 1 zákona.**

3. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi [REDAKOVANÉ] s r.o. (od 20.10.2020 zrušená), IČO: [REDAKOVANÉ], so [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 01.09.2018 uzavrela Mandátnu zmluvu, predmetom ktorej bolo okrem iného poskytovanie účtovníckych služieb,

- pri kontrole FSJ neposkytla všetky písomné doklady o plnení povinností podľa zákona, nakoľko po skončení zmluvného vzťahu v období od 20.10.2020 do 14.09.2022 **neuchovávala údaje a písomné doklady získané podľa § 10 ods. 1 písm. e), e), g) zákona, a všetky údaje a písomné doklady o obchodoch klienta** zo dňa 14.10.2019 v hodnote 50 000,- Eur s poznámkou v Hlavnej knihe analytickej evidencie „prevod clearing“, zo dňa 22.10.2019 v hodnote 200 000,- Eur s poznámkou v Hlavnej knihe analytickej evidencie „prevod clearing“, zo dňa 23.10.2019 v hodnote 93 600,14 Eur s poznámkou v Hlavnej knihe analytickej evidencie „prevod clearing“, zo dňa 28.11.2019 v hodnote 46 648,09,- Eur s poznámkou v Hlavnej knihe analytickej evidencie „Úhrada 3618000026“, zo dňa 14.04.2020 v hodnote 155 000,- Eur s poznámkou v Hlavnej knihe analytickej evidencie „vklad od [REDACTED]“, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 30 ods. 3 a § 19 ods. 2 písm. a), b) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 30 ods. 3 a § 19 ods. 2 písm. a), b) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbhu podľa § 33 ods. 1, ods. 3 zákona.

4. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi [REDACTED], IČO: [REDACTED], so sídlom [REDACTED], s ktorým dňa 01.03.2022 uzavrela Zmluvu o poskytovaní sídla a súvisiacich služieb, predmetom ktorej bolo okrem iného poskytovanie účtovníckych služieb, registračného sídla a korešpondenčnej adresy,

- **nevenovala osobitnú pozornosť** obchodu zo dňa 01.11.2019 v hodnote 70 026,- Eur s poznámkou v Hlavnej knihe analytickej evidencie „predaj podielu [REDACTED]“ resp. „fin. vyrovnanie podielu [REDACTED]“, a to napriek tomu, že išlo o obchod s nezvyčajnou povahou, pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel tohto obchodu, a zároveň neurobila o posudzovaní písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetného obchodu a tento nemala k dispozícii pri kontrole, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a), § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 14 ods. 2 písm. a), § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, sa povinná osoba dopustila spáchania iného správneho deliktu podľa § 33 ods. 1 zákona.

5. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi [REDACTED], IČO: [REDACTED], so sídlom [REDACTED] (v súčasnosti [REDACTED], so sídlom [REDACTED]), s ktorým dňa 01.04.2010 uzavrela Mandátnu zmluvu, predmetom ktorej bolo okrem iného poskytovanie účtovníckych služieb,

- **nevenovala osobitnú pozornosť** obchodu zo dňa 18.03.2020 v hodnote 502 500,- Eur (s poznámkou v Hlavnej knihe analytickej evidencie „úhrada [REDACTED] [2020017]“, a to napriek tomu, že išlo o nezvyčajne veľký obchod, pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel tohto obchodu, a zároveň neurobila o posudzovaní písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetného obchodu a tento nemala k dispozícii pri kontrole, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a), § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 14 ods. 2 písm. a), § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, sa povinná osoba dopustila spáchania iného správneho deliktu podľa § 33 ods. 1 zákona.

6. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi [REDAKOVANÉ], IČO: [REDAKOVANÉ], so sídlom [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 01.01.2014 uzavrela Mandátnu zmluvu, predmetom ktorej bolo okrem iného vedenie podvojného účtovníctva, počas trvania obchodného vzťahu pri bezhotovostných platbách:

a) pripísaných na účty klienta č. [REDAKOVANÉ] a č. [REDAKOVANÉ], ktoré predstavovali prijaté pôžičky od spoločnosti [REDAKOVANÉ], a to dňa 21.5.2021 v hodnote 114 090,13 Eur, dňa 10.6.2021 v hodnote 115 210,69 Eur, dňa 15.7.2021 v hodnote 111 706,88 Eur, dňa 2.9.2021 v hodnote 114 932,62 Eur, dňa 5.11.2021 v hodnote 111 154,34 Eur, dňa 23.11.2021 v hodnote 108 365,84 Eur, dňa 17.1.2022 v hodnote 112 328,- Eur, dňa 16.2.2022 v hodnote 112 571,41 Eur, dňa 1.3.2022 v hodnote 108 189,98 Eur,

b) odoslaných z účtov klienta č. [REDAKOVANÉ] a č. [REDAKOVANÉ], i) ktoré predstavovali poskytnuté pôžičky osobe [REDAKOVANÉ], a to dňa 1.7.2021 v hodnote 56 869,88 Eur, dňa 13.7.2021 v hodnote 56 249,65 Eur, dňa 27.7.2021 v hodnote 55 302,09 Eur, dňa 8.11.2021 v hodnote 27 816,41 Eur, dňa 9.11.2021 v hodnote 27 796,31 Eur, dňa 13.1.2022 v hodnote 56 182,93 Eur, dňa 24.1.2022 v hodnote 55 836,29 Eur, dňa 3.2.2022 v hodnote 56 425,45 Eur, dňa 11.2.2022 v hodnote 56 493,98 Eur, dňa 21.2.2022 v hodnote 56 121,45 Eur, dňa 1.3.2022 v hodnote 54 094,99 Eur

ii) ktoré predstavovali poskytnuté pôžičky spoločnosti [REDAKOVANÉ], a to dňa 11.11.2021 v hodnote 27 612,87 Eur, dňa 12.11.2021 v hodnote 27 330,04 Eur, dňa 24.1.2022 v hodnote 110 276,67 Eur, dňa 8.3.2022 v hodnote 50 858,23 Eur, dňa 11.3.2022 v hodnote 53 192,88 Eur,

- **nevenovala osobitnú pozornosť** vyššie uvedeným obchodom napriek tomu, že išlo o obchody s nezvyčajnou povahou, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel, pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov, a zároveň neurobila o posudzovaní písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetného obchodu a tento nemala k dispozícii pri kontrole, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a), § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- **neposudzovala vyššie uvedené obchody** z hľadiska ich neobvyklosti napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. b) zákona (obchody vzhľadom na svoju povahu nemali žiaden zrejmy ekonomický účel) a následne ich **neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ**, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 14 ods. 1, ods. 2 písm. a), ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, sa povinná osoba dopustila spáchania iného správneho deliktu podľa § 33 ods. 1 zákona.

Konanie začaté pre nesplnenie povinností uvedených v ustanoveniach § 30 ods. 3 a § 19 ods. 2 písm. a), b) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia vo vzťahu ku klientovi [REDAKOVANÉ] sa zastavuje vzhľadom k tomu, že odpadol dôvod konania začatého na podnet správneho orgánu, pretože účastník konania v správnom konaní doložil dôkazy a porušenia uvedených povinností zo strany správneho orgánu neboli jednoznačne preukázané.

