

Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky

Prezídium Policajného zboru
finančná spravodajská jednotka

PPZ-FSJ-26-009/2024-KPO

Bratislava 24.06.2025

Rozhodnutie

Toto rozhodnutie nadobudlo

právoplatnosť dňa 16.07.2025

vykonateľnosť dňa 01.08.2025

V Bratislave dňa 19.08.2025

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 31.08.2024 (ďalej len „zákon“) **rozhodla v súlade s ustanovením § 46 a § 47 Správneho poriadku v rámci správneho konania vedeného pod č. PPZ-FSJ2-26/2024-KPO voči právnickej osobe: 3signa, s.r.o., IČO: 46 754 776, so sídlom Jilemnického 540/17, 911 01 Trenčín (ďalej len „povinná osoba), zaradenej v kontrolovanom období od 01.01.2022 do 31.08.2024 (ďalej len „kontrolované obdobie“) medzi povinné osoby podľa § 5 ods. 1 písm. h), l), m) zákona, takto:**

účastníkovi konania sa ukladá

podľa § 33 ods. 1 zákona úhrnná pokuta 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: 0002545696, 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 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, ktoré spočívalo v tom, že povinná osoba v kontrolovanom období nevypracovala a neaktualizovala „Program vlastnej činnosti zameranej na ochranu proti praniu špinavých peňazí“ (ďalej len „Program“) vypracovaný dňa 01.07.2023 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 zákona 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.

Telefón
+421-9610 51402 (sekretariát)
+421-9610 51447 (Socha)

Fax
+421/961 0 59047

E-mail
sjfpsek@minv.sk
jozef.socha@minv.sk

Internet
www.minv.sk/?financna-policia

IČO
00151866

Poradové číslo	Meno a priezvisko	Adresa trvalého pobytu/sídlo	Dalšie identifikačné údaje FO/PO v zmysle § 7 ods. 1 písm. a) a b) zákona	Faktúra č.	Dátum vyhotovenia faktúry	Hodnota obchodu v EUR
11.				2022020861	07.03.2022	19.666,-
12.				2022020449	15.02.2022	17.464,-
				2022020680	27.02.2022	17.659,-
				2022021088	01.04.2022	18.535,-
				2022021368	04.05.2022	18.930,-
				2022021535	04.06.2022	18.469,-
				2022021742	12.07.2022	18.160,-
						Spolu: 109.217,-
13.				2022022296	08.10.2022	20.318,-
14.				2022020910	09.03.2022	19.222,-
15.				2022021882	08.08.2022	18.437,-
16.				2024020158	15.03.2024	17.634,-
17.				2022022003	07.09.2022	18.229,-
18.				2022022162	27.09.2022	16.989,-
				2022022192	30.09.2022	39.740,-
						Spolu: 56.729,-
19.				2022021067	30.03.2022	17.516,-
20.				2023020399	14.03.2023	56.589,-
				2023021289	23.11.2023	57.330,-
				2024020393	06.08.2024	45.800,-
						Spolu: 159.719,-
21.				2023021133	07.09.2023	17.890,-
22.				2022021881	08.08.2022	18.427,-
23.				2022020523	22.02.2022	21.336,-
				2022020588	24.02.2022	18.240,-
				2023020377	12.03.2023	18.468,-
				2023020506	21.03.2023	19.110,-
						Spolu: 77.154,-
24.				2022022370	18.10.2022	33.457,-

Poradové číslo	Meno a priezvisko	Adresa trvalého pobytu/sídlo	Dalšie identifikačné údaje FO/PO v zmysle § 7 ods. 1 písm. a) a b) zákona	Faktúra č.	Dátum vyhotovenia faktúry	Hodnota obchodu v EUR
				2022022012	09.09.2022	11.436,-
				2022022033	12.09.2022	11.384,-
				2022022046	14.09.2022	11.420,-
						Spolu: 45.740,-
46.				2022021849	29.07.2022	43.500,-
47.				2022020972	16.03.2022	18.750,-
48.				2022022325	13.10.2022	53.928,-
49.				2022020016	03.01.2022	16.700,-
50.				2022020577	24.02.2022	28.575,-
51.				2022020661	25.02.2022	17.680,-
52.				2022022515	06.11.2022	59.840,-
53.				2022020578	24.02.2022	16.440,-
54.				2022021896	15.08.2022	19.970,-
55.				2022020388	08.02.2022	21.464,-
56.				2023020180	01.02.2023	59.184,-
57.				2022021475	23.05.2022	48.930,-
				2022021613	21.06.2022	17.260,-
						Spolu: 66.190,-
58.				2024020216	12.04.2024	69.360,-
59.				2022020950	14.03.2022	15.228,-
60.				2022022407	23.10.2022	20.170,-
61.				2022022369	18.10.2022	112.600,-
62.				2022021128	05.04.2022	29.460,-
63.				2022021577	13.06.2022	18.879,-

Poradové číslo	Meno a priezvisko	Adresa trvalého pobytu/sídlo	Ďalšie identifikačné údaje FO/PO v zmysle § 7 ods. 1 písm. a) a b) zákona	Faktúra č.	Dátum vyhotovenia faktúry	Hodnota obchodu v EUR
				2022020960	15.03.2022	18.886
				2022021776	15.07.2022	17.770
				2022021811	21.07.2022	17.415
						Spolu: 112.418,-
80.				2022020192	22.01.2022	18.069,-
				2022020563	23.02.2022	18.748,-
						Spolu: 36.817,-
81.				2022020210	24.01.2022	15.423,-
82.				2022022355	16.10.2022	44.540,-
83.				2022020173	21.01.2022	27.170,-
84.				2022021905	18.08.2022	18.350,-
85.				2022020226	25.01.2022	19.237,-
86.				202202061	24.02.2022	58.900,-
87.				2024020192	02.04.2024	49.880,-
88.				2023021158	27.09.2023	18.680,-
89.				2022020672	26.02.2022	55.526,-
90.				2022020361	07.02.2022	16.650,-
				2023020115	23.01.2023	18.560,-
				2023020333	27.02.2023	18.040,-
						Spolu: 53.250,-
91.				2022020537	22.02.2022	50.700,-
92.				2022020366	07.02.2022	16.726,-
93.				2022021567	10.06.2022	18.490,-
94.				2023020707	18.04.2023	31.885,-
				2022020381	08.02.2022	27.558,-
						Spolu: 59.443,-
95.				2023020418	14.03.2023	153.550,-
96.				2022020938	12.03.2022	16.795,-

Poradové číslo	Meno a priezvisko	Adresa trvalého pobytu/sídlo	Ďalšie identifikačné údaje FO/PO v zmysle § 7 ods. 1 písm. a) a b) zákona	Faktúra č.	Dátum vyhotovenia faktúry	Hodnota obchodu v EUR
						114.430,-
113.				2024020071	31.01.2024	97.782,-
114.				2023020456	16.03.2023	38.240,-
115.				2022020154	19.01.2022	55.570,-
116.				2022020106	14.01.2022	55.100,-
117.				2022022548	13.11.2022	56.598,-
118.				2022022606	25.11.2022	17.710,-
119.				2022021112	04.04.2022	31.140,-
120.				2022021111	04.04.2022	40.250,-
121.				2023020109	20.01.2023	17.857,-
122.				2022021291	27.04.2022	18.960,-
				2022022665	07.12.2022	11.220,- Spolu: 30.180,-
123.				2022020959	15.03.2022	15.034,-
124.				2022021748	13.07.2022	18.112,-
				2022022034	12.09.2022	17.926,-
				2022022191	30.09.2022	17.900,-
				2023021039	14.07.2023	18.209,-
						Spolu: 72.147,-
125.				2022020780	03.03.2022	29.160,-
126.				2023020544	24.03.2023	16.297,-
127.				2023020627	05.04.2023	16.890,-
				2023020697	18.04.2023	12.736,-
				2023020698	18.04.2023	16.080,- Spolu: 45.706,-

Poradové číslo	Meno a priezvisko	Adresa trvalého pobytu/sídlo	Dalšie identifikačné údaje FO/PO v zmysle § 7 ods. 1 písm. a) a b) zákona	Faktúra č.	Dátum vyhotovenia faktúry	Hodnota obchodu v EUR
				2022021538	11.11.2022	21.000,-
				2022022825	28.12.2022	29.280,-
				2023020889	07.06.2023	25.386,-
				2023020965	22.06.2023	30.388,-
				2023020966	22.06.2023	24.344,-
				2023021245	06.11.2023	15.080,- Spolu: 318.078,-
141.				2023021202	06.10.2023	56.950,-
142.				2022020752	02.03.2022	59.200,-
				2022021442	16.05.2022	20.374,- Spolu: 79.574,-
143.				2023020194	04.02.2023	566.850,-
				2023021197	05.10.2023	395.920,- Spolu: 962.770,-
144.				2022021098	01.04.2022	18.524,-
145.				2022020030	04.01.2022	12.067,-
				2022021021	23.03.2022	50.190,-
				2022021408	10.05.2022	10.430,-
				2022022080	16.09.2022	11.480,-
						Spolu: 84.167,-
146.				2022020380	08.02.2022	27.560,-
				2023020701	18.04.2023	26.060,- Spolu: 53.620,-
147.				2022020660	25.02.2022	16.860,-
148.				2022022087	16.09.2022	17.642,-
149.				2022021995	07.09.2022	36.120,-
150.				2022020702	28.02.2022	18.000,-
151.				2022021661	29.06.2022	20.000,-
152.				2023021272	15.11.2023	40.200,-
153.				2022020349	04.02.2022	29.875,-
154.				2022020611	24.02.2022	73.625,-

Poradové číslo	Meno a priezvisko	Adresa trvalého pobytu/sídlo	Ďalšie identifikačné údaje FO/PO v zmysle § 7 ods. 1 písm. a) a b) zákona	Faktúra č.	Dátum vyhotovenia faktúry	Hodnota obchodu v EUR
171.				2022020130	17.01.2022	20.140,-
				2022020231	26.01.2022	13.820,-
						Spolu: 33.960,-
172.				2023020941	18.06.2023	19.848,-
				2023021001	29.06.2023	21.646,- Spolu: 41.494,-
173.				2022021434	14.05.2022	12.346,-
				2022021630	23.06.2022	18.420,-
				2023020493	21.03.2023	14.341,-
				2023021291	27.11.2023	16.250,-
						Spolu: 61.357,-
174.				2022020641	25.02.2022	14.420,-
				2022020776	03.03.2022	14.720,-
				2022020916	10.03.2022	13.360,-
				2022022090	17.09.2022	14.072,-
				2022022091	17.09.2022	10.557,-
				2022022092	17.09.2022	12.313,-
						Spolu: 79.442,-
175.				2022020333	03.02.2022	26.480,-
				2022021369	04.05.2022	29.656,-
				2022021370	04.05.2022	15.056,-
				2022022010	08.09.2022	10.818,-
				2022022471	28.10.2022	109.400,-
						Spolu: 191.410,-
176.				2023020574	29.03.2023	12.068,-
				2023020629	06.04.2023	24.580,-
					Spolu:	36.648,-
177.				2023020660	13.04.2023	24.879,-
178.				2022022073	16.09.2022	16.626,-
179.				2022022371	18.10.2022	22.420,-
180.				2022020954	15.03.2022	18.978,-
181.				2022020554	23.02.2022	72.275,-
				2022020767	02.03.2022	20.600,-
						Spolu: 92.875,-

podľa § 10 ods.1 písm. a) v spojení s § 8 ods. 1 písm. a) zákona účinného ku dňu porušenia,

- v stoosemdesiatjedem zadokumentovaných prípadoch (č. 1, 3-11, 13-20, 22-37, 39-89, 91-105, 107-123, 125,126, 128-143, 145-152, 154-163, 165-192) **nezistila** podľa § 10 ods. 1 písm. d) zákona účinného ku dňu porušenia, či klient je **politicky exponovaná osoba alebo sankcionovaná osoba**,
- v jedenástich zadokumentovaných prípadoch (č. 2, 12, 21, 38, 90, 106, 124, 127, 144, 153, 164) **nevykonala identifikáciu klienta (právnickej osoby) v celom rozsahu** podľa § 10 ods. 1 písm. a) v spojení s § 7 ods. 1 písm. b) zákona účinného v čase porušenia, 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 zároveň **nevykonala overenie identifikácie klienta** podľa § 10 ods. 1 písm. a) v spojení s § 8 ods. 1 písm. b) zákona účinného ku dňu porušenia,
- v jedenástich zadokumentovaných prípadoch (č. 2, 12, 21, 38, 90, 106, 124, 127, 144, 153, 164) **nevykonala** podľa § 10 ods. 1 písm. b) zákona účinného v čase porušenia **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, a zároveň **nezistila** podľa § 10 ods. 1 písm. d) zákona účinného ku dňu porušenia, či konečný užívateľ výhod klienta je **politicky exponovaná osoba alebo sankcionovaná osoba**,
- v sedemnástich zadokumentovaných prípadoch (č. 9, 20, 28, 32, 61, 79, 95, 102, 111, 112, 113, 136, 140, 143, 145 a 175) **nevykonala zvýšenú starostlivosť** vo vzťahu k vyššie uvedeným klientom podľa § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá zákona účinného v čase porušenia, podľa ktorého bola povinná **okrem** základnej starostlivosti, pri ktorej **nezistila** podľa § 10 ods. 1 písm. e) zákona účinného v čase porušenia **pôvod finančných prostriedkov** použitých pri uvedených obchodoch, vykonať aj **d ďalšie 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 účinného v čase porušenia 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 účinného ku dňu porušenia, že **rozsah starostlivosti**, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedeným klientom **bol primeraný** v závislosti od rizika legalizácie a financovania terorizmu,

a teda nesplnením vyššie identifikovaných povinností, **sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 1 zákona.**