

Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky

Prezídium Policajného zboru
finančná spravodajská jednotka

PPZ-FSJ2-20-010/2022-KPO

Bratislava 26. júna 2023

Rozhodnutie

Toto rozhodnutie nadobudlo

právoplatnosť dňa 19. 11. 2023

vykonateľnosť dňa 30. 11. 2023

V Bratislave dňa 20. 12. 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 31.05.2022 (ďalej len „zákon“) **rozhodla v súlade s ustanovením § 46 a § 47 Správneho poriadku v rámci správneho konania vedeného pod č. PPZ-FSJ2-20/2022-KPO voči právnickej osobe: 0011 s. r. o., IČO: 47 418 150, so sídlom Jelenia 1, 811 05 Bratislava (ďalej len „povinná osoba“ alebo „účastník konania“), zaradenej v kontrolovanom období od 01.02.2021 do 31.05.2022 (ďalej len „kontrolované obdobie“) medzi povinné osoby podľa § 5 ods. 1 písm. p) zákona, takto:**

účastníkovi konania sa ukladá

podľa § 33 ods. 1 zákona úhrnná pokuta vo výške 15.000,- Eur (pätnásťtisíc 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: 0001670148, 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 FSJ po dobu piatich rokov,

preto, že

I. Povinná osoba v kontrolovanom období pri vykonávaní obchodov podľa § 10 ods. 2 písm. b) zákona, ktorých hodnota dosiahla najmenej 15.000 EUR, pričom nezáležalo na tom, či bol obchod vykonaný jednotlivito, alebo ako viaceré na seba nadväzujúce obchody, ktoré boli, alebo mohli byť navzájom prepojené, vo vzťahu k nižšie uvedenému klientovi:

1. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], dňa 22.04.2021 a 27.05.2021 pri 2 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 130 500,- EUR, ktorých predmetom bol predaj kryptomeny DOT, ADA, ETH a BTC za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo Zmluvy/ Faktúry	Hodnota obchodu	Kryptomena	Nákup/ Predaj
1.	22.04.2021	20210033	92 000,00 EUR	DOT, ADA, ETH, BTC	P
2.	27.05.2021	20210040	38 500,00 EUR	ETH, BTC	P

- **nevykonala zvýšenú starostlivosť** v rozsahu uvedenom v článku VI. Programu vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu účinného v čase vykonania obchodu (ďalej len „platný Program“), podľa ktorého bola povinná okrem základnej starostlivosti (v rámci ktorej pri identifikácii klienta nezistila a neoverila druh a číslo dokladu totožnosti fyzickej osoby a v závislosti od rizika legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (ďalej len „ML/TF riziko“) nezistila pôvod finančných prostriedkov alebo kryptomien pri vyššie uvedených obchodoch) vykonať aj ďalšie opatrenia v závislosti od ML/TF rizika, keďže druh obchodov ako aj konkrétne obchody klienta predstavovali vyššie ML/TF riziko, ktoré spočívalo jednak v nových produktoch - kryptomenách používajúcich nové a rozvíjajúce sa technológie, ktoré môžu byť priaznivé pre anonymitu (bod 2 písm. b) a f) Prílohy č. 2 zákona), ako aj v nepriamych obchodoch bez určitých bezpečnostných opatrení (bod 2 písm. c) prílohy č. 2 zákona), pri ktorých klient nebol fyzicky prítomný na účely identifikácie a overenia identifikácie, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od ML/TF rizika, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 4, § 12 ods. 1 prvá veta, ods. 2 prvá veta s poukazom na § 10 ods. 1 písm. a), e) a § 12 ods. 2 písm. a) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,
- **nevenovala osobitnú pozornosť každému ML/TF riziku**, ktoré môže vzniknúť z druhu obchodov alebo nových technologických postupov pri vykonávaní obchodov v zmysle článku IV.I. platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody a nové technologické postupy, ktoré môžu podporovať anonymitu (bod 2 písm. b) Prílohy č. 2 zákona), a **neprijala náležité opatrenia** na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. b) 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 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. a) a e), § 12 ods. 2 písm. a), § 14 ods. 2 písm. b) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 1 zákona.

II. Povinná osoba v kontrolovanom období pri vykonávaní obchodov podľa § 10 ods. 2 písm. b) zákona, ktorých hodnota dosiahla najmenej 15.000 EUR, pričom nezáležalo na tom, či bol obchod vykonaný jednotlivito, alebo ako viaceré na seba nadväzujúce obchody, ktoré boli, alebo mohli byť navzájom prepojené, vo vzťahu k nižšie uvedenému klientovi:

2. [REDAKOVANÉ] IČO: [REDAKOVANÉ], so sídlom [REDAKOVANÉ], dňa 24.03.2022 pri 1 obchode v hodnote 97 216,35 EUR (zmluva č. 90086-00427), ktorého predmetom bola kúpa kryptomeny BTC za fiat menu EURO,

- **nevykonala zvýšenú starostlivosť** v rozsahu uvedenom v článku VI. platného Programu podľa ktorého bola povinná okrem základnej starostlivosti (v rámci ktorej nevykonala identifikáciu a overenie identifikácie fyzickej osoby oprávnenej konať v mene právnickej osoby, a v závislosti od ML/TF rizika nezistila pôvod finančných prostriedkov alebo kryptomien pri vyššie uvedených obchodoch) vykonať aj ďalšie opatrenia v závislosti od ML/TF rizika, keďže druh obchodov ako aj konkrétne obchody klienta predstavovali vyššie ML/TF riziko, ktoré spočívalo jednak v nových produktoch - kryptomenách používajúcich nové a rozvíjajúce sa technológie, ktoré môžu byť priaznivé pre anonymitu (bod 2 písm. b) a f) Prílohy č. 2 zákona), ako aj v nepriamych obchodoch bez určitých bezpečnostných opatrení

(bod 2 písm. c) prílohy č. 2 zákona), pri ktorých klient nebol fyzicky prítomný na účely identifikácie a overenia identifikácie, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od ML/TF rizika, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 4, § 12 ods. 1 prvá veta, ods. 2 prvá veta s poukazom na § 10 ods. 1 písm. a), e) a § 12 ods. 2 písm. a) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- nevenovala osobitnú pozornosť každému ML/TF riziku, ktoré môže vzniknúť z druhu obchodov alebo nových technologických postupov pri vykonávaní obchodov v zmysle článku IV.I. platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody a nové technologické postupy, ktoré môžu podporovať anonymitu (bod 2 písm. b) Prílohy č. 2 zákona), a neprijala náležité opatrenia na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. b) 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 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. a) a e), § 12 ods. 2 písm. a) a § 14 ods. 2 písm. b) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 1 zákona.

III. Povinná osoba v kontrolovanom období pri vykonávaní obchodov podľa § 10 ods. 2 písm. b) zákona, ktorých 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 k nižšie uvedenému klientovi:

3. [REDAKOVANÉ] IČO: [REDAKOVANÉ], so sídlom [REDAKOVANÉ], dňa 18.02.2022, 31.03.2022 a 10.05.2022 pri 3 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 15 000,- EUR, ktorých predmetom bola kúpa kryptomeny BTC za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo Zmluvy/ Faktúry	Hodnota obchodu	Kryptomena	Kúpa/ Predaj
1.	18.02.2022	90080-00413	5 000,00 EUR	BTC	K
2.	31.03.2022	90080-00430	5 000,00 EUR	BTC	K
3.	10.05.2022	90080-00451	5 000,00 EUR	BTC	K

- nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku VI. platného Programu, podľa ktorého bola povinná okrem základnej starostlivosti (v rámci ktorej nevykonala 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, nezistila, či konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovanou osobou alebo sankcionovanou osobou, a v závislosti od ML/TF rizika nezistila pôvod finančných prostriedkov alebo kryptomien pri vyššie uvedených obchodoch) vykonať aj ďalšie opatrenia v závislosti od ML/TF rizika, keďže druh obchodov ako aj konkrétne obchody klienta predstavovali vyššie ML/TF riziko, ktoré spočívalo jednak v nových produktoch - kryptomenách používajúcich nové a rozvíjajúce sa technológie, ktoré môžu byť priaznivé pre anonymitu (bod 2 písm. b) a f) Prílohy č. 2 zákona), ako aj v nepriamych obchodoch bez určitých bezpečnostných opatrení (bod 2 písm. c) prílohy č. 2 zákona), pri ktorých klient nebol fyzicky prítomný na účely identifikácie a overenia identifikácie, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti

od ML/TF rizika, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 4, § 12 ods. 1 prvá veta, ods. 2 prvá veta s poukazom na § 10 ods. 1 písm. b), d), e) a § 12 ods. 2 písm. a) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- **nevenovala osobitnú pozornosť každému ML/TF riziku**, ktoré môže vzniknúť z druhu obchodov alebo nových technologických postupov pri vykonávaní obchodov v zmysle článku IV.I. platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody a nové technologické postupy, ktoré môžu podporovať anonymitu (bod 2 písm. b) Prílohy č. 2 zákona), a **neprijala náležité opatrenia** na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. b) 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 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. b), d) a e), § 12 ods. 2 písm. a), § 14 ods. 2 písm. b) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 1 zákona.

IV. Povinná osoba v kontrolovanom období pri vykonávaní obchodov podľa § 10 ods. 2 písm. b) zákona, ktorých 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 k nižšie uvedeným klientom:

4. [REDAKOVANÉ] IČO: [REDAKOVANÉ], so sídlom [REDAKOVANÉ], v období od 08.11.2021 do 19.05.2022 pri 22 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 116 852,55 EUR, ktorých predmetom bola kúpa a predaj kryptomeny BTC za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo Zmluvy/ Faktúry	Hodnota obchodu	Kryptomena	Kúpa/ Predaj
1.	08.11.2021	2021-001	4 834,80 EUR	BTC	K
2.	08.12.2021	2021-002	8 000,00 EUR	BTC	K
3.	27.12.2021	2021-003	9 581,75 EUR	BTC	K
4.	10.01.2022	220001	3 191,00 EUR	BTC	P
5.	17.01.2022	220002	3 785,00 EUR	BTC	P
6.	24.01.2022	220010	3 730,00 EUR	BTC	P
7.	31.01.2022	220013	3 830,00 EUR	BTC	P
8.	07.02.2022	220017	3 700,00 EUR	BTC	P
9.	15.02.2022	220018	3 650,00 EUR	BTC	P
10.	21.02.2022	220030	3 770,00 EUR	BTC	P
11.	28.02.2022	220031	8 720,00 EUR	BTC	P
12.	05.03.2022	220032	8 750,00 EUR	BTC	P
13.	14.03.2022	220034	9 050,00 EUR	BTC	P
14.	23.03.2022	220051	8 720,00 EUR	BTC	P
15.	31.03.2022	220052	4 000,00 EUR	BTC	P
16.	04.04.2022	220053	4 180,00 EUR	BTC	P
17.	13.04.2022	220054	4 230,00 EUR	BTC	P
18.	19.04.2022	220072	3 600,00 EUR	BTC	P

19.	27.04.2022	220073	4 000,00 EUR	BTC	P
20.	04.05.2022	220074	3 800,00 EUR	BTC	P
21.	11.05.2022	220075	4 000,00 EUR	BTC	P
22.	19.05.2022	220077	5 730,00 EUR	BTC	P

5. [REDACTED] IČO: [REDACTED], so sídlom [REDACTED], v období od **19.01.2022 do 03.05.2022 pri 6 obchodoch** (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote **76 610,02 EUR**, ktorých predmetom bola kúpa kryptomeny USDT za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo Zmluvy/ Faktúry	Hodnota obchodu	Kryptomena	Kúpa/ Predaj
1.	19.01.2022	2022-001	15 000,00 EUR	USDT	K
2.	07.02.2022	90024-00407	10 000,00 EUR	USDT	K
3.	10.03.2022	90024-00420	17 000,00 EUR	USDT	K
4.	13.04.2022	90024-00437	17 755,75 EUR	USDT	K
5.	21.04.2022	90024-00440	9 305,43 EUR	USDT	K
6.	03.05.2022	90024-00443	7 548,84 EUR	USDT	K

6. [REDACTED], IČO: [REDACTED], so sídlom [REDACTED], [REDACTED], dňa **14.04.2022 pri 1 obchode** v hodnote **92 587,97 EUR** (zmluva č. 90087-00438), ktorého predmetom bola kúpa kryptomeny BTC za fiat menu EURO,

7. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], dňa **11.02.2022 pri 1 obchode** v hodnote **17 281,32 EUR** (zmluva č. 10073-00408), ktorého predmetom bola kúpa kryptomeny USDT za fiat menu EURO,

8. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], dňa **16.12.2021 a 21.03.2022 pri 2 obchodoch** (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote **625 000,- EUR**, ktorých predmetom bola kúpa a predaj kryptomeny USDT a DAI za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo Zmluvy/ Faktúry	Hodnota obchodu	Kryptomena	Nákup/ Predaj
1.	16.12.2021	2021-001	250 000,00 EUR	USDT	K
2.	21.03.2022	10040-00417	375 000,00 EUR	DAI	P

9. [REDACTED] IČO: [REDACTED], so sídlom [REDACTED], [REDACTED], dňa **17.03.2022, 28.03.2022 a 31.05.2022 pri 3 obchodoch** (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote **159 900,00 EUR**, ktorých predmetom bol predaj kryptomeny USDT za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo Zmluvy/ Faktúry	Hodnota obchodu	Kryptomena	Kúpa/ Predaj
1.	17.03.2022	90083-00422	99 900,00 EUR	USDT	P
2.	28.03.2022	90083-00423	50 000,00 EUR	USDT	P
3.	31.05.2022	90083-00458	10 000,00 EUR	USDT	P

10. [REDACTED] IČO: [REDACTED], so sídlom [REDACTED], v období od 12.02.2021 do 24.02.2021 pri 5 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 1 950 000,- EUR, ktorých predmetom bol predaj kryptomeny BTC za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo Zmluvy/ Faktúry	Hodnota obchodu	Kryptomena	Kúpa/ Predaj
1.	12.02.2021	20210013	300 000,00 EUR	BTC	P
2.	16.02.2021	20210015	300 000,00 EUR	BTC	P
3.	18.02.2021	20210016	400 000,00 EUR	BTC	P
4.	22.02.2021	20210018	500 000,00 EUR	BTC	P
5.	24.02.2021	20210020	450 000,00 EUR	BTC	P

11. [REDACTED] IČO: [REDACTED], so sídlom [REDACTED], dňa 08.05.2022 pri 1 obchode v hodnote 69 553,05 EUR (zmluva č. 90094-00445), ktorého predmetom bola kúpa kryptomeny USDT za fiat menu EURO,

12. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], v období od 19.02.2021 do 14.12.2021 pri 6 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 216 970,47 EUR, ktorých predmetom bola kúpa a predaj kryptomeny ETH, USDT a BTC za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo Zmluvy/ Faktúry	Hodnota obchodu	Kryptomena	Kúpa/ Predaj
1.	19.02.2021	20210017	97 000,00 EUR	ETH	P
2.	17.06.2021	20210046	50 000,00 EUR	USDT	P
3.	30.06.2021	20210051	12 300,00 EUR	USDT	P
4.	16.07.2021	20210053	45 800,00 EUR	BTC	P
5.	11.12.2021	2021-001	4 908,55 EUR	USDT	K
6.	14.12.2021	2021-002	6 961,92 EUR	USDT	K

13. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], dňa 26.06.2021 pri 1 obchode v hodnote 44 880,00 EUR (faktúra č. 20210047), ktorého predmetom bol predaj kryptomeny BNB, LINK, DOGE, ADA, ETH a BTC za fiat menu EURO,

14. [REDACTED] IČO: [REDACTED], so sídlom [REDACTED], dňa 17.02.2022 pri 1 obchode v hodnote 39 520,- EUR (zmluva č. 90079-00412), ktorého predmetom bol predaj kryptomeny USDC za fiat menu EURO,

15. [REDACTED] IČO: [REDACTED], so sídlom [REDACTED], dňa 02.02.2021 a 22.03.2021 pri 2 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 52 165,87 EUR, ktorých predmetom bol predaj kryptomeny ETH za fiat menu EURO a kúpa kryptomeny USDC za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo Zmluvy/ Faktúry	Hodnota obchodu	Kryptomena	Nákup/ Predaj
1.	02.02.2021	20210011	27 000,00 EUR	ETH	P
2.	22.03.2021	2021-001	25 165,87 EUR	USDC	K

16. ██████████, nar. ██████████ bytom ██████████, dňa 12.07.2021, 22.11.2021 a 28.12.2021 pri 4 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 255 781,29 EUR, ktorých predmetom bola kúpa kryptomeny USDT za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo Zmluvy/ Faktúry	Hodnota obchodu	Kryptomena	Kúpa/ Predaj
1.	12.07.2021	2021-002	125 304,30 EUR	USDT	K
2.	22.11.2021	2021-003	86 347,80 EUR	USDT	K
3.	28.12.2021	2021-004	43 373,56 EUR	USDT	K
4.	28.12.2021	2021-005	44 129,19 EUR	USDT	K

17. ██████████, nar. ██████████, bytom ██████████, dňa 16.11.2021, 25.11.2021 a 20.12.2021 pri 3 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 113 260,63 EUR, ktorých predmetom bola kúpa kryptomeny XMR za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo Zmluvy/ Faktúry	Hodnota obchodu	Kryptomena	Kúpa/ Predaj
1.	16.11.2021	2021-001	35 392,50 EUR	XMR	K
2.	25.11.2021	2021-002	35 425,84 EUR	XMR	K
3.	20.12.2021	2021-003	42 442,29 EUR	XMR	K

18. ██████████, nar. ██████████, bytom ██████████, dňa 03.05.2021 pri 1 obchode v hodnote 20 167,87 EUR (zmluva č. 2021-001), ktorého predmetom bola kúpa kryptomeny BTC za fiat menu EURO,

19. ██████████, nar. ██████████, bytom ██████████, dňa 23.08.2021 pri 1 obchode v hodnote 20 799,26 EUR (zmluva č. 2021-001), ktorého predmetom bola kúpa kryptomeny BTC za fiat menu EURO,

20. ██████████, IČO: ██████████, so sídlom ██████████, dňa 10.05.2022 a 11.05.2022 pri 2 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 101 000,- EUR, ktorých predmetom bol predaj kryptomeny BTC za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo Zmluvy/ Faktúry	Hodnota obchodu	Kryptomena	Nákup/ Predaj
1.	10.05.2022	90082-00419	50 000,00 EUR	BTC	P
2.	11.05.2022	90082-00431	51 000,00 EUR	BTC	P

21. ██████████ IČO: ██████████, so sídlom ██████████, dňa 30.08.2021 a 29.09.2021 pri 2 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 28 304,- EUR, ktorých predmetom bol predaj kryptomeny BTC za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo Zmluvy/ Faktúry	Hodnota obchodu	Kryptomena	Nákup/ Predaj
1.	30.08.2021	20210059	4 054,00 EUR	BTC	P
2.	29.09.2021	20210063	24 250,00 EUR	BTC	P

22. [REDACTED], IČO: [REDACTED], so sídlom [REDACTED], v období od 07.01.2022 do 13.05.2022 pri 5 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 84 594,84 EUR, ktorých predmetom bola kúpa kryptomeny BTC a USDT za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo Zmluvy/ Faktúry	Hodnota obchodu	Kryptomena	Kúpa/ Predaj
1.	07.01.2022	2022-001	25 000,00 EUR	BTC	K
2.	07.02.2022	90031-00401	20 000,00 EUR	USDT	K
3.	08.03.2022	90031-00418	13 230,88 EUR	USDT	K
4.	05.04.2022	90031-00433	13 120,63 EUR	BTC	K
5.	13.05.2022	90031-00453	13 243,33 EUR	USDT	K

23. [REDACTED], IČO: [REDACTED], so sídlom [REDACTED], dňa 16.02.2021 pri 1 obchode v hodnote 82 219,00 EUR (zmluva č. 2021-001), ktorého predmetom bola kúpa kryptomeny DAI za fiat menu EURO,

24. [REDACTED], IČO [REDACTED], so sídlom [REDACTED] dňa 26.01.2022 pri 1 obchode v hodnote 40 000,00 EUR (faktúra č. 2022003), ktorého predmetom bol predaj kryptomeny ETH za fiat menu EURO,

25. [REDACTED], IČO [REDACTED], [REDACTED], v období od 04.02.2021 do 27.01.2022 pri 29 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 364 228,97 EUR, ktorých predmetom bola kúpa kryptomeny ETH, BTC za fiat menu EURO a predaj kryptomeny ETH, BTC, USDT a USDC za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo Zmluvy/ Faktúry	Hodnota obchodu	Kryptomena	Kúpa/ Predaj
1.	04.02.2021	2021-001	33 857,99 EUR	ETH	K
2.	17.02.2021	2021-002	14 862,27 EUR	ETH	K
3.	26.02.2021	2021-004	8 000,00 EUR	ETH	K
4.	12.05.2021	2021-005	2 008,71 EUR	ETH	K
5.	12.10.2021	2021-006	4 000,00 EUR	BTC	K
6.	21.11.2021	2021-007	3 800,00 EUR	ETH	K
7.	23.02.2021	20210021	10 000,00 EUR	ETH	P
8.	01.03.2021	20210022	16 500,00 EUR	BTC	P
9.	16.03.2021	20210024	7 000,00 EUR	BTC	P
10.	26.03.2021	20210025	30 000,00 EUR	USDT	P
11.	29.03.2021	20210026	25 000,00 EUR	USDT	P
12.	29.03.2021	20210027	10 000,00 EUR	ETH	P
13.	29.03.2021	20210028	25 000,00 EUR	USDT	P
14.	01.04.2021	20210029	2 500,00 EUR	ETH	P
15.	09.04.2021	20210030	7 900,00 EUR	USDT	P
16.	12.04.2021	20210031	8 000,00 EUR	USDT	P
17.	12.04.2021	20210032	5 000,00 EUR	ETH	P
18.	21.04.2021	20210034	9 000,00 EUR	ETH	P
19.	21.04.2021	20210035	30 000,00 EUR	USDT	P

20.	22.04.2021	20210036	7 000,00 EUR	ETH	P
21.	26.04.2021	20210037	33 000,00 EUR	USDT	P
22.	27.04.2021	20210038	10 000,00 EUR	ETH	P
23.	27.05.2021	20210041	14 000,00 EUR	USDT	P
24.	05.06.2021	20210042	2 000,00 EUR	ETH	P
25.	22.07.2021	20210055	4 000,00 EUR	USDT	P
26.	24.08.2021	20210058	15 000,00 EUR	USDT	P
27.	27.08.2021	20210060	21 000,00 EUR	USDT	P
28.	07.01.2022	2022001	2 800,00 EUR	USDC	P
29.	27.01.2022	20220006	3 000,00 EUR	USDC	P

- **nevykonala zvýšenú starostlivosť** v rozsahu uvedenom v článku VI. platného Programu, podľa ktorého bola povinná okrem základnej starostlivosti (v rámci ktorej v závislosti od ML/TF rizika nezistila pôvod finančných prostriedkov alebo kryptomien pri vyššie uvedených obchodoch) vykonať aj ďalšie opatrenia v závislosti od ML/TF rizika, keďže druh obchodov ako aj konkrétne obchody klienta predstavovali vyššie ML/TF riziko, ktoré spočívalo jednak v nových produktoch - kryptomenách používajúcich nové a rozvíjajúce sa technológie, ktoré môžu byť priaznivé pre anonymitu (bod 2 písm. b) a f) Prílohy č. 2 zákona), ako aj v nepriamych obchodoch bez určitých bezpečnostných opatrení (bod 2 písm. c) prílohy č. 2 zákona), pri ktorých klient nebol fyzicky prítomný na účely identifikácie a overenia identifikácie, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od ML/TF rizika, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 4, § 12 ods. 1 prvá veta, ods. 2 prvá veta s poukazom na § 10 ods. 1 písm. e) a § 12 ods. 2 písm. a) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,
- **nevenovala osobitnú pozornosť každému ML/TF riziku**, ktoré môže vzniknúť z druhu obchodov alebo nových technologických postupov pri vykonávaní obchodov v zmysle článku IV.I. platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody a nové technologické postupy, ktoré môžu podporovať anonymitu (bod 2 písm. b) Prílohy č. 2 zákona), a **neprijala náležité opatrenia** na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. b) 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 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. e), § 12 ods. 2 písm. a) a § 14 ods. 2 písm. b) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 1 zákona.

V. Povinná osoba v kontrolovanom období pri vykonávaní obchodov podľa § 10 ods. 2 písm. b) zákona, ktorých hodnota dosiahla najmenej 15.000 EUR, pričom nezáležalo na tom, či bol obchod vykonaný jednotlivo, alebo ako viaceré na seba nadväzujúce obchody, ktoré boli, alebo mohli byť navzájom prepojené, vo vzťahu k nižšie uvedeným klientom:

26. [REDAKOVANÉ], IČO: [REDAKOVANÉ], so sídlom [REDAKOVANÉ], v období od 13.07.2021 do 17.02.2022 pri 11 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 729 903,49 EUR, ktorých predmetom bola kúpa kryptomeny USDC a USDT za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo Zmluvy/ Faktúry	Hodnota obchodu	Kryptomena	Kúpa/ Predaj
1.	13.07.2021	2021-001	53 864,72 EUR	USDC	K
2.	11.08.2021	2021-002	65 528,97 EUR	USDC	K
3.	08.10.2021	2021-003	33 857,04 EUR	USDC	K
4.	31.10.2021	2021-004	25 351,62 EUR	USDC	K
5.	10.11.2021	2021-005	42 816,20 EUR	USDC	K
6.	30.11.2021	2021-006	15 869,96 EUR	USDT	K
7.	09.12.2021	2021-007	7 464,66 EUR	USDT	K
8.	24.12.2021	2021-008	4 161,62 EUR	USDT	K
9.	11.01.2022	2022-001	41 084,73 EUR	USDT	K
10.	25.01.2022	2022-002	260 484,00 EUR	USDT	K
11.	17.02.2022	90002-00411	179 419,97 EUR	USDT	K

27. [REDAKOVANÉ] IČO: [REDAKOVANÉ], so sídlom [REDAKOVANÉ] v období od 09.07.2021 do 22.10.2021 pri 6 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 660 000,- EUR, ktorých predmetom bol predaj kryptomeny BTC a ETH za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo Zmluvy/ Faktúry	Hodnota obchodu	Kryptomena	Kúpa/ Predaj
1.	09.07.2021	20210048	60 000,00 EUR	BTC	P
2.	10.07.2021	20210052	260 000,00 EUR	BTC	P
3.	23.07.2021	20210054	150 000,00 EUR	BTC	P
4.	14.09.2021	20210062	50 000,00 EUR	BTC	P
5.	29.09.2021	20210064	80 000,00 EUR	BTC	P
6.	22.10.2021	20210066	60 000,00 EUR	ETH	P

28. [REDAKOVANÉ] IČO: [REDAKOVANÉ], so sídlom [REDAKOVANÉ] v období od 30.07.2021 do 10.05.2022 pri 5 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 259 094,15 EUR, ktorých predmetom bola kúpa kryptomeny USDT (1, 2, 5), USDC (3, 4) za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo Zmluvy/ Faktúry	Hodnota obchodu	Kryptomena	Kúpa/ Predaj
1.	30.07.2021	2021-001	10 086,00 EUR	USDT	K
2.	09.09.2021	2021-002	10 123,15 EUR	USDT	K
3.	10.01.2022	2022-001	73 387,30 EUR	USDC	K
4.	21.03.2022	90032-00426	111 009,50 EUR	USDC	K
5.	10.05.2022	90032-00450	54 488,20 EUR	USDT	K

- **nevykonala zvýšenú starostlivosť** v rozsahu uvedenom v článku VI. platného Programu, podľa ktorého bola povinná okrem základnej starostlivosti (v rámci ktorej v závislosti od ML/TF rizika nezistila pôvod finančných prostriedkov alebo kryptomien pri vyššie uvedených obchodoch) vykonať aj ďalšie opatrenia v závislosti od ML/TF rizika, keďže druh obchodov ako aj konkrétne obchody klienta predstavovali vyššie ML/TF riziko, ktoré spočívalo jednak v nových produktoch - kryptomenách používajúcich nové a rozvíjajúce sa technológie, ktoré

môžu byť priaznivé pre anonymitu (bod 2 písm. b) a f) Prílohy č. 2 zákona), ako aj v nepriamych obchodoch bez určitých bezpečnostných opatrení (bod 2 písm. c) prílohy č. 2 zákona), pri ktorých klient nebol fyzicky prítomný na účely identifikácie a overenia identifikácie, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od ML/TF rizika, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 4, § 12 ods. 1 prvá veta, ods. 2 prvá veta s poukazom na § 10 ods. 1 písm. e) a § 12 ods. 2 písm. a) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- nevenovala osobitnú pozornosť každému ML/TF riziku, ktoré môže vzniknúť z druhu obchodov alebo nových technologických postupov pri vykonávaní obchodov v zmysle článku IV.I. platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody a nové technologické postupy, ktoré môžu podporovať anonymitu (bod 2 písm. b) Prílohy č. 2 zákona), a neprijala náležité opatrenia na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. b) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,
- neposúdila obchody klienta č. 26 zo dňa 25.01.2022 (č. 10) a 17.02.2022 (č. 11) v čase ich prípravy alebo vykonávania z hľadiska ich neobvyklosti v zmysle článku VII. a VIII.II. platného Programu napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. a) zákona (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, obchody zjavne vybočovali z bežného rámca transakcií určitého klienta - obchody v hodnote 260 484,00 EUR a 179 419,97 EUR) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ v zmysle článku VIII platného Programu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,
- neposúdila obchody klienta č. 27 zo dňa 10.07.2021 (č. 2) a 23.07.2021 (č. 3) v čase ich prípravy alebo vykonávania z hľadiska ich neobvyklosti v zmysle článku VII. a VIII.II. platného Programu napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. a) zákona (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, obchody zjavne vybočovali z bežného rámca transakcií určitého klienta - obchody v hodnote 260 000,00 EUR a 150 000,00 EUR) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ v zmysle článku VIII platného Programu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,
- neposúdila obchody klienta č. 28 zo dňa 10.01.2022 (č. 3) a 21.03.2022 (č. 4) v čase ich prípravy alebo vykonávania z hľadiska ich neobvyklosti v zmysle článku VII. a VIII.II. platného Programu napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. a) zákona (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, obchody zjavne vybočovali z bežného rámca transakcií určitého klienta - obchody v hodnote 73 387,30 EUR a 111 009,50 EUR) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ v zmysle článku VIII platného Programu, 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 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. e), § 12 ods. 2 písm. a), § 14 ods. 1, § 14 ods. 2 písm. b) a § 17 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 1 zákona.

