

Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky

Prezídium Policajného zboru
finančná spravodajská jednotka

PPZ-FSJ2-17-014/2021-KPO

Bratislava 24. marca 2022



Toto rozhodnutie nadobudlo
právoplatnosť dňa 30.08.2022
vykonateľnosť dňa 15.09.2022
V Bratislave dňa 30.08.2022

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-FSJ2-17/2021-KPO voči právnickej osobe: Loomis SK, a.s., IČO: 36 394 238, so sídlom Vajnorská 140, 831 04 Bratislava (ďalej len „povinná osoba“ alebo „účastník konania“), zastúpenej [redacted], a zaradenej v kontrolovanom období od 01.12.2018 do 31.07.2021 (ďalej len „kontrolované obdobie“) medzi povinné osoby podľa § 5 ods. 3 zákona, takto:**

účastníkovi konania sa ukladá

podľa § 33 ods. 1 zákona **úhrnná pokuta vo výške 100 000,- Eur (stotisíc 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: 0001211319, 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

1. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi [redacted], s ktorým dňa 26.11.2018 uzavrela Zmluvu o poskytovaní bezpečnostných služieb č. [redacted], počas trvania obchodného vzťahu v období od 3.12.2018 do 2.8.2020 pri 187 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 17 995 530,- Eur, ktorých predmetom bolo prevzatie finančnej hotovosti od klienta, jej spracovanie v spracovateľskom centre povinnej osoby a následný vklad na účet klienta č. [redacted],

Dátum prevzatia hotovosti	Číslo zásielky	Hodnota prevzatej hotovosti	Dátum prevzatia hotovosti	Číslo zásielky	Hodnota prevzatej hotovosti
3.12.2018	[redacted]	100 000,- Eur	27.5.2019	[redacted]	100 000,- Eur
4.12.2018	[redacted]	40 000,- Eur	27.5.2019	[redacted]	130 000,- Eur

4.12.2018		60 000,- Eur	28.5.2019		100 000,- Eur
5.12.2018		100 000,- Eur	29.5.2019		161 850,- Eur
6.12.2018		100 000,- Eur	30.5.2019		100 000,- Eur
9.12.2018		100 000,- Eur	31.5.2019		100 000,- Eur
10.12.2018		100 000,- Eur	3.6.2019		100 000,- Eur
11.12.2018		100 000,- Eur	4.6.2019		100 000,- Eur
12.12.2018		40 000,- Eur	5.6.2019		53 600,- Eur
12.12.2018		60 000,- Eur	6.6.2019		100 000,- Eur
13.12.2018		100 000,- Eur	9.6.2019		100 000,- Eur
16.12.2018		100 000,- Eur	10.6.2019		40 000,- Eur
17.12.2018		100 000,- Eur	10.6.2019		60 000,- Eur
18.12.2018		100 000,- Eur	11.6.2019		100 000,- Eur
19.12.2018		100 000,- Eur	12.6.2019		100 000,- Eur
2.1.2019		100 000,- Eur	13.6.2019		100 000,- Eur
3.1.2019		100 000,- Eur	14.6.2019		100 000,- Eur
4.1.2019		160 000,- Eur	17.6.2019		100 000,- Eur
7.1.2019		100 000,- Eur	17.6.2019		75 000,- Eur
8.1.2019		90 000,- Eur	18.6.2019		175 000,- Eur
9.1.2019		100 000,- Eur	19.6.2019		110 000,- Eur
10.1.2019		170 000,- Eur	20.6.2019		100 000,- Eur
12.1.2019		100 000,- Eur	23.6.2019		100 000,- Eur
14.1.2019		100 000,- Eur	23.6.2019		87 780,- Eur
15.1.2019		100 000,- Eur	24.6.2019		100 000,- Eur
16.1.2019		100 000,- Eur	25.6.2019		100 000,- Eur
17.1.2019		100 000,- Eur	26.6.2019		100 000,- Eur
19.1.2019		100 000,- Eur	27.6.2019		100 000,- Eur
21.1.2019		200 000,- Eur	30.6.2019		100 000,- Eur
22.1.2019		200 000,- Eur	1.7.2019		100 000,- Eur
23.1.2019		100 000,- Eur	3.7.2019		39 000,- Eur
24.1.2019		100 000,- Eur	3.7.2019		60 000,- Eur
26.1.2019		100 000,- Eur	4.7.2019		98 000,- Eur
28.1.2019		100 000,- Eur	8.7.2019		97 000,- Eur
29.1.2019		80 000,- Eur	9.7.2019		100 000,- Eur
30.1.2019		100 000,- Eur	10.7.2019		100 000,- Eur
31.1.2019		100 000,- Eur	11.7.2019		100 000,- Eur
1.2.2019		94 300,- Eur	14.7.2019		100 000,- Eur
4.2.2019		100 000,- Eur	15.7.2019		100 000,- Eur
18.2.2019		100 000,- Eur	16.7.2019		100 000,- Eur
19.2.2019		100 000,- Eur	17.7.2019		44 000,- Eur
20.2.2019		100 000,- Eur	18.7.2019		156 000,- Eur
21.2.2019		100 000,- Eur	22.7.2019		100 000,- Eur
25.2.2019		100 000,- Eur	23.7.2019		80 000,- Eur
26.2.2019		100 000,- Eur	25.7.2019		100 000,- Eur

27.2.2019		100 000,- Eur	27.7.2019		100 000,- Eur
3.3.2019		100 000,- Eur	29.7.2019		103 000,- Eur
4.3.2019		100 000,- Eur	31.7.2019		52 700,- Eur
5.3.2019		100 000,- Eur	1.8.2019		100 000,- Eur
6.3.2019		100 000,- Eur	3.8.2019		100 000,- Eur
11.3.2019		50 000,- Eur	5.8.2019		100 000,- Eur
12.3.2019		100 000,- Eur	6.8.2019		100 000,- Eur
17.3.2019		100 000,- Eur	11.8.2019		100 000,- Eur
24.3.2019		100 000,- Eur	12.8.2019		100 000,- Eur
25.3.2019		100 000,- Eur	13.8.2019		100 000,- Eur
26.3.2019		100 000,- Eur	14.8.2019		100 000,- Eur
27.3.2019		61 200,- Eur	18.8.2019		100 000,- Eur
27.3.2019		100 000,- Eur	18.8.2019		100 000,- Eur
1.4.2019		100 000,- Eur	19.8.2019		100 000,- Eur
2.4.2019		100 000,- Eur	20.8.2019		100 000,- Eur
3.4.2019		100 000,- Eur	21.8.2019		100 000,- Eur
5.4.2019		100 000,- Eur	22.8.2019		100 000,- Eur
8.4.2019		100 000,- Eur	25.8.2019		100 000,- Eur
9.4.2019		100 000,- Eur	26.8.2019		100 000,- Eur
14.4.2019		100 000,- Eur	27.8.2019		99 100,- Eur
15.4.2019		100 000,- Eur	29.8.2019		100 000,- Eur
16.4.2019		100 000,- Eur	28.8.2019		125 000,- Eur
17.4.2019		100 000,- Eur	1.9.2019		100 000,- Eur
18.4.2019		100 000,- Eur	2.9.2019		100 000,- Eur
23.4.2019		100 000,- Eur	3.9.2019		100 000,- Eur
24.4.2019		100 000,- Eur	4.9.2019		100 000,- Eur
25.4.2019		100 000,- Eur	5.9.2019		100 000,- Eur
28.4.2019		100 000,- Eur	6.9.2019		100 000,- Eur
28.4.2019		100 000,- Eur	9.9.2019		90 000,- Eur
29.4.2019		100 000,- Eur	11.9.2019		100 000,- Eur
2.5.2019		100 000,- Eur	12.9.2019		100 000,- Eur
5.5.2019		100 000,- Eur	13.9.2019		100 000,- Eur
6.5.2019		70 000,- Eur	16.9.2019		150 000,- Eur
6.5.2019		30 000,- Eur	17.9.2019		150 000,- Eur
7.5.2019		90 000,- Eur	18.9.2019		150 000,- Eur
9.5.2019		100 000,- Eur	19.9.2019		100 000,- Eur
10.5.2019		100 000,- Eur	22.9.2019		100 000,- Eur
13.5.2019		100 000,- Eur	23.9.2019		100 000,- Eur
13.5.2019		95 000,- Eur	2.10.2019		80 000,- Eur
14.5.2019		100 000,- Eur	15.7.2020		40 000,- Eur
15.5.2019		81 000,- Eur	20.7.2020		40 000,- Eur
16.5.2019		100 000,- Eur	21.7.2020		40 000,- Eur
17.5.2019		100 000,- Eur	22.7.2020		40 000,- Eur

20.5.2019	██████████	97 000,- Eur	23.7.2020	██████████	40 000,- Eur
20.5.2019	██████████	100 000,- Eur	26.7.2020	██████████	40 000,- Eur
21.5.2019	██████████	100 000,- Eur	29.7.2020	██████████	40 000,- Eur
22.5.2019	██████████	100 000,- Eur	30.7.2020	██████████	40 000,- Eur
23.5.2019	██████████	100 000,- Eur	2.8.2020	██████████	40 000,- Eur
24.5.2019	██████████	100 000,- Eur			

- **nevykonala zvýšenú starostlivosť** vo vzťahu ku klientovi, v rámci ktorej bola povinná okrem základnej starostlivosti, kde nezískala informácie o účele a plánovanej povahe vyššie uvedených obchodov, a v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu nezistila pôvod finančných prostriedkov pri vyššie uvedených obchodoch, vykonať aj ďalšie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu, keďže klient, druh obchodov ako aj konkrétne obchody klienta predstavovali vyššie riziko legalizácie alebo financovania terorizmu, ktoré spočívalo jednak v intenzívnom využívaní hotovosti v podnikateľskej činnosti klienta, ako aj v obchodoch s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov v hotovosti, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, nakoľko objem týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe a rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom, 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 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), 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 nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov v hotovosti, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný 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, a následne ich **neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ** napriek tomu, že napĺňali atribúty neobvyklej obchodnej operácie (ďalej len „NOO“) podľa § 4 ods. 2 písm. b) a h) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, **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. c), e), § 14 ods. 1, ods. 2 písm. a) a b), ods. 3, § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 1 zákona.

2. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi ██████████, s ktorým dňa 26.11.2018 uzavrela Zmluvu o poskytovaní bezpečnostných služieb č. ██████████, počas trvania obchodného vzťahu v období od 3.12.2018 do 2.8.2020 pri 188 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 17 504 100,- Eur, ktorých predmetom bolo prevzatie finančnej hotovosti od klienta, jej

spracovanie v spracovateľskom centre povinnej osoby a následný vklad na účet klienta č.

Dátum prevzatia hotovosti	Číslo zásielky	Hodnota prevzatej hotovosti	Dátum prevzatia hotovosti	Číslo zásielky	Hodnota prevzatej hotovosti
3.12.2018		100 000,- Eur	31.5.2019		100 000,- Eur
4.12.2018		100 000,- Eur	3.6.2019		100 000,- Eur
5.12.2018		60 000,- Eur	3.6.2019		100 000,- Eur
5.12.2018		40 000,- Eur	4.6.2019		100 000,- Eur
6.12.2018		100 000,- Eur	5.6.2019		180 000,- Eur
9.12.2018		100 000,- Eur	6.6.2019		200 000,- Eur
10.12.2018		100 000,- Eur	9.6.2019		100 000,- Eur
11.12.2018		100 000,- Eur	10.6.2019		40 000,- Eur
12.12.2018		40 000,- Eur	10.6.2019		60 000,- Eur
12.12.2018		60 000,- Eur	11.6.2019		100 000,- Eur
13.12.2018		42 100,- Eur	12.6.2019		90 000,- Eur
16.12.2018		100 000,- Eur	13.6.2019		70 000,- Eur
17.12.2018		100 000,- Eur	13.6.2019		130 000,- Eur
18.12.2018		100 000,- Eur	14.6.2019		100 000,- Eur
19.12.2018		100 000,- Eur	17.6.2019		75 000,- Eur
2.1.2019		100 000,- Eur	17.6.2019		100 000,- Eur
3.1.2019		100 000,- Eur	18.6.2019		175 000,- Eur
4.1.2019		170 000,- Eur	19.6.2019		110 000,- Eur
7.1.2019		100 000,- Eur	20.6.2019		100 000,- Eur
8.1.2019		100 000,- Eur	23.6.2019		100 000,- Eur
9.1.2019		100 000,- Eur	24.6.2019		100 000,- Eur
10.1.2019		100 000,- Eur	25.6.2019		110 000,- Eur
12.1.2019		100 000,- Eur	26.6.2019		100 000,- Eur
14.1.2019		100 000,- Eur	27.6.2019		100 000,- Eur
15.1.2019		100 000,- Eur	30.6.2019		100 000,- Eur
16.1.2019		100 000,- Eur	1.7.2019		100 000,- Eur
17.1.2019		100 000,- Eur	3.7.2019		60 000,- Eur
19.1.2019		100 000,- Eur	3.7.2019		39 000,- Eur
21.1.2019		165 000,- Eur	4.7.2019		98 000,- Eur
22.1.2019		100 000,- Eur	8.7.2019		97 000,- Eur
23.1.2019		100 000,- Eur	9.7.2019		100 000,- Eur
24.1.2019		100 000,- Eur	10.7.2019		100 000,- Eur
26.1.2019		100 000,- Eur	11.7.2019		100 000,- Eur
28.1.2019		100 000,- Eur	14.7.2019		100 000,- Eur
29.1.2019		70 000,- Eur	15.7.2019		100 000,- Eur
30.1.2019		100 000,- Eur	16.7.2019		100 000,- Eur
31.1.2019		100 000,- Eur	17.7.2019		100 000,- Eur
1.2.2019		100 000,- Eur	18.7.2019		100 000,- Eur
4.2.2019		100 000,- Eur	22.7.2019		100 000,- Eur

18.2.2019		100 000,- Eur	23.7.2019		80 000,- Eur
19.2.2019		100 000,- Eur	25.7.2019		100 000,- Eur
20.2.2019		100 000,- Eur	27.7.2019		60 000,- Eur
21.2.2019		100 000,- Eur	27.7.2019		40 000,- Eur
25.2.2019		100 000,- Eur	29.7.2019		103 000,- Eur
26.2.2019		100 000,- Eur	30.7.2019		62 000,- Eur
27.2.2019		100 000,- Eur	30.7.2019		38 000,- Eur
28.2.2019		67 000,- Eur	31.7.2019		100 000,- Eur
4.3.2019		100 000,- Eur	1.8.2019		100 000,- Eur
5.3.2019		100 000,- Eur	3.8.2019		100 000,- Eur
6.3.2019		100 000,- Eur	5.8.2019		100 000,- Eur
7.3.2019		100 000,- Eur	6.8.2019		100 000,- Eur
11.3.2019		100 000,- Eur	11.8.2019		100 000,- Eur
12.3.2019		100 000,- Eur	12.8.2019		100 000,- Eur
17.3.2019		100 000,- Eur	13.8.2019		100 000,- Eur
24.3.2019		100 000,- Eur	14.8.2019		100 000,- Eur
25.3.2019		50 000,- Eur	18.8.2019		100 000,- Eur
26.3.2019		100 000,- Eur	18.8.2019		100 000,- Eur
27.3.2019		100 000,- Eur	19.8.2019		100 000,- Eur
1.4.2019		100 000,- Eur	20.8.2019		100 000,- Eur
2.4.2019		100 000,- Eur	21.8.2019		100 000,- Eur
3.4.2019		100 000,- Eur	22.8.2019		100 000,- Eur
5.4.2019		100 000,- Eur	25.8.2019		100 000,- Eur
8.4.2019		100 000,- Eur	26.8.2019		100 000,- Eur
9.4.2019		50 000,- Eur	29.8.2019		100 000,- Eur
14.4.2019		100 000,- Eur	28.8.2019		130 000,- Eur
15.4.2019		100 000,- Eur	28.8.2019		95 000,- Eur
16.4.2019		100 000,- Eur	1.9.2019		100 000,- Eur
17.4.2019		100 000,- Eur	2.9.2019		100 000,- Eur
18.4.2019		100 000,- Eur	3.9.2019		100 000,- Eur
23.4.2019		100 000,- Eur	4.9.2019		50 000,- Eur
24.4.2019		100 000,- Eur	5.9.2019		100 000,- Eur
25.4.2019		100 000,- Eur	6.9.2019		100 000,- Eur
28.4.2019		100 000,- Eur	9.9.2019		88 000,- Eur
28.4.2019		100 000,- Eur	11.9.2019		100 000,- Eur
29.4.2019		100 000,- Eur	12.9.2019		100 000,- Eur
2.5.2019		100 000,- Eur	13.9.2019		100 000,- Eur
5.5.2019		100 000,- Eur	16.9.2019		80 000,- Eur
6.5.2019		70 000,- Eur	16.9.2019		70 000,- Eur
6.5.2019		30 000,- Eur	17.9.2019		150 000,- Eur
9.5.2019		100 000,- Eur	18.9.2019		100 000,- Eur
10.5.2019		100 000,- Eur	19.9.2019		100 000,- Eur
13.5.2019		100 000,- Eur	22.9.2019		100 000,- Eur

14.5.2019		100 000,- Eur	23.9.2019		100 000,- Eur
16.5.2019		100 000,- Eur	2.10.2019		80 000,- Eur
17.5.2019		60 000,- Eur	15.7.2020		40 000,- Eur
20.5.2019		100 000,- Eur	16.7.2020		40 000,- Eur
21.5.2019		100 000,- Eur	20.7.2020		40 000,- Eur
22.5.2019		100 000,- Eur	21.7.2020		40 000,- Eur
23.5.2019		100 000,- Eur	22.7.2020		40 000,- Eur
24.5.2019		100 000,- Eur	23.7.2020		40 000,- Eur
27.5.2019		100 000,- Eur	26.7.2020		40 000,- Eur
28.5.2019		100 000,- Eur	29.7.2020		40 000,- Eur
29.5.2019		70 000,- Eur	31.7.2020		40 000,- Eur
30.5.2019		100 000,- Eur	2.8.2020		40 000,- Eur

- **nevykonala zvýšenú starostlivosť** vo vzťahu ku klientovi, v rámci ktorej **bola povinná okrem základnej starostlivosti**, kde nezískala informácie o účele a plánovanej povahe vyššie uvedených obchodov, a v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu nezistila pôvod finančných prostriedkov pri vyššie uvedených obchodoch, **vykonať aj ďalšie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu**, keďže klient, druh obchodov ako aj konkrétne obchody klienta predstavovali vyššie riziko legalizácie alebo financovania terorizmu, ktoré spočívalo jednak v intenzívnom využívaní hotovosti v podnikateľskej činnosti klienta, ako aj v obchodoch s **nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov v hotovosti**, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, nakoľko objem týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe a rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom, 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 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), 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 **nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov v hotovosti**, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný 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, a následne ich **neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ** napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 2 písm. b) a h) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, **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. c), e), § 14 ods. 1, ods. 2 písm. a) a b), ods. 3, § 17 ods. 1 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 [REDACTED], s ktorým dňa 11.5.2017 uzavrela zmluvu v anglickom jazyku s názvom „Agreement on Provision of Security Services No. [REDACTED]“, počas trvania obchodného vzťahu v období od 4.12.2018 do 2.5.2019 pri 138 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 4 086 285,- Eur, ktorých predmetom bolo prevzatie finančnej hotovosti od klienta, jej spracovanie v spracovateľskom centre povinnej osoby a následný vklad na účet klienta č. [REDACTED],

Dátum prevzatia hotovosti	Číslo zásielky	Hodnota prevzatej hotovosti	Dátum prevzatia hotovosti	Číslo zásielky	Hodnota prevzatej hotovosti
4.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	3.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
4.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	7.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
4.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	7.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
4.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	7.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
4.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	7.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
5.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	7.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
5.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	8.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
5.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	8.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
5.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	8.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
5.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	8.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
6.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	8.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
6.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	9.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
6.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	9.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
6.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	9.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
6.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	9.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
7.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	9.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
7.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	10.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
7.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	10.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
7.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	10.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
7.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	10.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
12.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	10.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
12.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	14.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
12.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	14.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
12.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	14.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
12.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	14.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
12.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	14.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
13.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	14.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
13.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	15.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
13.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	15.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
13.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	15.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
13.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	15.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
14.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	15.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
14.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	16.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
14.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	16.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
14.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	16.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur

14.12.2018	██████████	30 000,- Eur	16.1.2019	██████████	30 000,- Eur
17.12.2018	██████████	30 000,- Eur	16.1.2019	██████████	30 000,- Eur
17.12.2018	██████████	30 000,- Eur	21.1.2019	██████████	30 000,- Eur
17.12.2018	██████████	30 000,- Eur	21.1.2019	██████████	30 000,- Eur
17.12.2018	██████████	30 000,- Eur	21.1.2019	██████████	30 000,- Eur
17.12.2018	██████████	30 000,- Eur	21.1.2019	██████████	30 000,- Eur
18.12.2018	██████████	30 000,- Eur	21.1.2019	██████████	30 000,- Eur
18.12.2018	██████████	30 000,- Eur	25.1.2019	██████████	30 000,- Eur
18.12.2018	██████████	30 000,- Eur	25.1.2019	██████████	30 000,- Eur
18.12.2018	██████████	30 000,- Eur	25.1.2019	██████████	30 000,- Eur
18.12.2018	██████████	30 000,- Eur	25.1.2019	██████████	30 000,- Eur
19.12.2018	██████████	30 000,- Eur	25.1.2019	██████████	30 000,- Eur
19.12.2018	██████████	30 000,- Eur	30.1.2019	██████████	30 000,- Eur
19.12.2018	██████████	30 000,- Eur	30.1.2019	██████████	30 000,- Eur
19.12.2018	██████████	30 000,- Eur	30.1.2019	██████████	30 000,- Eur
19.12.2018	██████████	30 000,- Eur	30.1.2019	██████████	30 000,- Eur
27.12.2018	██████████	30 000,- Eur	30.1.2019	██████████	30 000,- Eur
27.12.2018	██████████	30 000,- Eur	1.2.2019	██████████	30 000,- Eur
27.12.2018	██████████	30 000,- Eur	1.2.2019	██████████	30 000,- Eur
27.12.2018	██████████	30 000,- Eur	1.2.2019	██████████	30 000,- Eur
27.12.2018	██████████	30 000,- Eur	1.2.2019	██████████	30 000,- Eur
28.12.2018	██████████	30 000,- Eur	1.2.2019	██████████	30 000,- Eur
28.12.2018	██████████	30 000,- Eur	19.2.2019	██████████	30 000,- Eur
28.12.2018	██████████	30 000,- Eur	19.2.2019	██████████	30 000,- Eur
28.12.2018	██████████	30 000,- Eur	19.2.2019	██████████	10 000,- Eur
28.12.2018	██████████	30 000,- Eur	19.2.2019	██████████	30 000,- Eur
2.1.2019	██████████	30 000,- Eur	19.2.2019	██████████	30 000,- Eur
2.1.2019	██████████	30 000,- Eur	4.4.2019	██████████	30 000,- Eur
3.1.2019	██████████	30 000,- Eur	4.4.2019	██████████	30 000,- Eur
2.1.2019	██████████	30 000,- Eur	4.4.2019	██████████	30 000,- Eur
2.1.2019	██████████	30 000,- Eur	4.4.2019	██████████	30 000,- Eur
3.1.2019	██████████	30 000,- Eur	4.4.2019	██████████	30 000,- Eur
3.1.2019	██████████	30 000,- Eur	12.4.2019	██████████	10 000,- Eur
3.1.2019	██████████	30 000,- Eur	12.4.2019	██████████	30 000,- Eur
3.1.2019	██████████	30 000,- Eur	2.5.2019	██████████	16 285,- Eur

- **nevykonala zvýšenú starostlivosť** vo vzťahu ku klientovi, v rámci ktorej bola povinná okrem základnej starostlivosti, kde nezískala informácie o účele a plánovanej povahe vyššie uvedených obchodov, a v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu nezistila pôvod finančných prostriedkov pri vyššie uvedených obchodoch, vykonať aj ďalšie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu, keďže klient, druh obchodov ako aj konkrétne obchody klienta predstavovali vyššie riziko legalizácie alebo financovania terorizmu, ktoré spočívalo jednak v intenzívnom využívaní hotovosti v podnikateľskej činnosti klienta, ako aj v obchodoch s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov v hotovosti, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, nakoľko objem

týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe a rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovanej majetkovým pomerom, 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 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), 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 nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov v hotovosti, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, keďže objem týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovanej 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, a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 2 písm. b) a h) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, 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. c), e), § 14 ods. 1, ods. 2 písm. a) a b), ods. 3, § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 1 zákona.

4. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi [REDAKOVANÉ]

[REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 4.4.2017 uzavrela zmluvu v anglickom jazyku s názvom „Agreement on Provision of Security Services No. [REDAKOVANÉ]“, počas trvania obchodného vzťahu v období od 4.12.2018 do 11.1.2019 pri 13 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 1 950 000,- Eur, ktorých predmetom bolo prevzatie finančnej hotovosti od klienta, jej spracovanie v spracovateľskom centre povinnej osoby a následný vklad na účet klienta č. [REDAKOVANÉ],

Dátum prevzatia hotovosti	Číslo zásielky	Hodnota prevzatej hotovosti	Dátum prevzatia hotovosti	Číslo zásielky	Hodnota prevzatej hotovosti
4.12.2018	[REDAKOVANÉ]	150 000,- Eur	27.12.2018	[REDAKOVANÉ]	150 000,- Eur
6.12.2018	[REDAKOVANÉ]	150 000,- Eur	28.12.2018	[REDAKOVANÉ]	150 000,- Eur
11.12.2018	[REDAKOVANÉ]	150 000,- Eur	4.1.2019	[REDAKOVANÉ]	150 000,- Eur
13.12.2018	[REDAKOVANÉ]	150 000,- Eur	8.1.2019	[REDAKOVANÉ]	150 000,- Eur
18.12.2018	[REDAKOVANÉ]	150 000,- Eur	9.1.2019	[REDAKOVANÉ]	150 000,- Eur
20.12.2018	[REDAKOVANÉ]	150 000,- Eur	11.1.2019	[REDAKOVANÉ]	150 000,- Eur
22.12.2018	[REDAKOVANÉ]	150 000,- Eur			

- nevykonala zvýšenú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi, v rámci ktorej bola povinná okrem základnej starostlivosti, kde nezískala informácie o účele a plánovanej povahe vyššie uvedených obchodov, a v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu nezistila

pôvod finančných prostriedkov pri vyššie uvedených obchodoch, vykonať aj ďalšie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu, keďže klient, druh obchodov ako aj konkrétne obchody klienta predstavovali vyššie riziko legalizácie alebo financovania terorizmu, ktoré spočívalo jednak v intenzívnom využívaní hotovosti v podnikateľskej činnosti klienta, ako aj v obchodoch s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov v hotovosti, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, nakoľko objem týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe a rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom, 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 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), 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 nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov v hotovosti, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný 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, a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 2 písm. b) a h) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, 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. c), e), § 14 ods. 1, ods. 2 písm. a) a b), ods. 3, § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 1 zákona.

5. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 30.10.2018 uzavrela zmluvu v anglickom jazyku s názvom „Agreement on Provision of Security Services No. [REDAKOVANÉ]“, počas trvania obchodného vzťahu v období od 30.11.2018 do 2.8.2019 pri 336 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 9 332 460,- Eur, ktorých predmetom bolo prevzatie finančnej hotovosti od klienta, jej spracovanie v spracovateľskom centre povinnej osoby a následný vklad na účet klienta č. [REDAKOVANÉ],

Dátum prevzatia hotovosti	Číslo zásielky	Hodnota prevzatej hotovosti	Dátum prevzatia hotovosti	Číslo zásielky	Hodnota prevzatej hotovosti
30.11.2018	[REDAKOVANÉ]	30 000,- Eur	25.3.2019	[REDAKOVANÉ]	30 000,- Eur
30.11.2018	[REDAKOVANÉ]	30 000,- Eur	25.3.2019	[REDAKOVANÉ]	30 000,- Eur
30.11.2018	[REDAKOVANÉ]	30 000,- Eur	1.4.2019	[REDAKOVANÉ]	30 000,- Eur
30.11.2018	[REDAKOVANÉ]	30 000,- Eur	1.4.2019	[REDAKOVANÉ]	30 000,- Eur
30.11.2018	[REDAKOVANÉ]	30 000,- Eur	1.4.2019	[REDAKOVANÉ]	19 250,- Eur

3.12.2018	[REDACTED]	28 350,- Eur	1.4.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
3.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	2.4.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
3.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	2.4.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
3.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	2.4.2019	[REDACTED]	19 910,- Eur
3.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	2.4.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
7.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	5.4.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
7.12.2018	[REDACTED]	28 005,- Eur	5.4.2019	[REDACTED]	29 975,- Eur
7.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	5.4.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
7.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	5.4.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
7.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	5.4.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
10.12.2018	[REDACTED]	28 670,- Eur	17.4.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
10.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	17.4.2019	[REDACTED]	26 785,- Eur
10.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	17.4.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
10.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	17.4.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
10.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	17.4.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
11.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	18.4.2019	[REDACTED]	25 000,- Eur
11.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	23.4.2019	[REDACTED]	27 450,- Eur
11.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	23.4.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
11.12.2018	[REDACTED]	27 705,- Eur	23.4.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
11.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	23.4.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
20.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	23.4.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
20.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	25.4.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
20.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	25.4.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
20.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	25.4.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
20.12.2018	[REDACTED]	27 810,- Eur	25.4.2019	[REDACTED]	12 385,- Eur
21.12.2018	[REDACTED]	27 165,- Eur	25.4.2019	[REDACTED]	2 000,- Eur
21.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	26.4.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
21.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	26.4.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
21.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	26.4.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
21.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	26.4.2019	[REDACTED]	19 260,- Eur
27.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	26.4.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
27.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	29.4.2019	[REDACTED]	2 650,- Eur
27.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	29.4.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
27.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	29.4.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
27.12.2018	[REDACTED]	28 610,- Eur	29.4.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
28.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	29.4.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
28.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	30.4.2019	[REDACTED]	5 615,- Eur
28.12.2018	[REDACTED]	28 995,- Eur	30.4.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
28.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	30.4.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
28.12.2018	[REDACTED]	30 000,- Eur	30.4.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
4.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur	30.4.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
4.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur	6.5.2019	[REDACTED]	19 275,- Eur
4.1.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur	6.5.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur

7.2.2019	[REDACTED]	29 140,- Eur	16.7.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
11.2.2019	[REDACTED]	20 520,- Eur	16.7.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
11.2.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur	16.7.2019	[REDACTED]	19 270,- Eur
11.2.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur	17.7.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
11.2.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur	17.7.2019	[REDACTED]	19 295,- Eur
15.2.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur	17.7.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
15.2.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur	17.7.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
15.2.2019	[REDACTED]	16 495,- Eur	17.7.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
15.2.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur	18.7.2019	[REDACTED]	14 640,- Eur
22.2.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur	18.7.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
22.2.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur	18.7.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
22.2.2019	[REDACTED]	15 000,- Eur	18.7.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
22.2.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur	19.7.2019	[REDACTED]	5 860,- Eur
22.2.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur	20.7.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
28.2.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur	19.7.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
28.2.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur	19.7.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
28.2.2019	[REDACTED]	29 380,- Eur	26.7.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
15.3.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur	26.7.2019	[REDACTED]	18 735,- Eur
15.3.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur	26.7.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
15.3.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur	26.7.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
15.3.2019	[REDACTED]	28 055,- Eur	26.7.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
15.3.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur	29.7.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
18.3.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur	29.7.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
18.3.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur	19.7.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
18.3.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur	29.7.2019	[REDACTED]	10 000,- Eur
18.3.2019	[REDACTED]	14 630,- Eur	19.7.2019	[REDACTED]	10 000,- Eur
19.3.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur	19.7.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
19.3.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur	19.7.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
19.3.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur	19.7.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
19.3.2019	[REDACTED]	21 495,- Eur	2.8.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
19.3.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur	2.8.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
25.3.2019	[REDACTED]	28 875,- Eur	2.8.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur
25.3.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur	2.8.2019	[REDACTED]	7 185,- Eur
25.3.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur	2.8.2019	[REDACTED]	30 000,- Eur

- **nevykonala zvýšenú starostlivosť** vo vzťahu ku klientovi, v rámci ktorej bola povinná okrem základnej starostlivosti, kde nezískala informácie o účele a plánovanej povahe vyššie uvedených obchodov, a v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu nezistila pôvod finančných prostriedkov pri vyššie uvedených obchodoch, vykonať aj ďalšie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu, keďže klient, druh obchodov ako aj konkrétne obchody klienta predstavovali vyššie riziko legalizácie alebo financovania terorizmu, ktoré spočívalo jednak v intenzívnom využívaní hotovosti v podnikateľskej činnosti klienta, ako aj v obchodoch s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov v hotovosti, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, nakoľko objem týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe a rozsahu podnikateľskej

činnosti klienta alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom, 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 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), 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 nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov v hotovosti, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný 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, a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 2 písm. b) a h) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, 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. c), e), § 14 ods. 1, ods. 2 písm. a) a b), ods. 3, § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 1 zákona.

6. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi [REDACTED]

[REDACTED], s ktorým dňa 16.11.2020 uzavrela Zmluvu o poskytovaní bezpečnostných služieb č. [REDACTED], počas trvania obchodného vzťahu v období od 15.12.2020 do 15.04.2021 pri 46 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 1 923 470,- Eur, ktorých predmetom bolo prevzatie finančnej hotovosti od klienta, jej spracovanie v spracovateľskom centre povinnej osoby a následný vklad na účet klienta č. [REDACTED],

Dátum prevzatia hotovosti	Číslo zásielky	Hodnota prevzatej hotovosti	Dátum prevzatia hotovosti	Číslo zásielky	Hodnota prevzatej hotovosti
15.12.2020	[REDACTED]	30 000,- Eur	9.2.2021	[REDACTED]	50 000,- Eur
17.12.2020	[REDACTED]	14 925,- Eur	11.2.2021	[REDACTED]	50 000,- Eur
17.12.2020	[REDACTED]	30 000,- Eur	11.2.2021	[REDACTED]	50 000,- Eur
29.12.2020	[REDACTED]	20 000,- Eur	16.2.2021	[REDACTED]	40 000,- Eur
29.12.2020	[REDACTED]	30 000,- Eur	16.2.2021	[REDACTED]	60 000,- Eur
5.1.2021	[REDACTED]	30 000,- Eur	18.2.2021	[REDACTED]	40 000,- Eur
5.1.2021	[REDACTED]	29 850,- Eur	18.2.2021	[REDACTED]	60 000,- Eur
12.1.2021	[REDACTED]	30 000,- Eur	23.2.2021	[REDACTED]	50 000,- Eur
12.1.2021	[REDACTED]	40 000,- Eur	23.2.2021	[REDACTED]	50 000,- Eur
14.1.2021	[REDACTED]	40 000,- Eur	11.3.2021	[REDACTED]	50 000,- Eur
14.1.2021	[REDACTED]	30 000,- Eur	11.3.2021	[REDACTED]	50 000,- Eur

15.1.2021	██████████	30 000,- Eur	16.3.2021	██████████	50 000,- Eur
15.1.2021	██████████	22 775,- Eur	16.3.2021	██████████	50 000,- Eur
19.1.2021	██████████	40 000,- Eur	18.3.2021	██████████	35 000,- Eur
19.1.2021	██████████	30 000,- Eur	18.3.2021	██████████	50 410,- Eur
21.1.2021	██████████	35 000,- Eur	25.3.2021	██████████	50 000,- Eur
21.1.2021	██████████	35 000,- Eur	25.3.2021	██████████	50 000,- Eur
26.1.2021	██████████	35 465,- Eur	30.3.2021	██████████	50 000,- Eur
26.1.2021	██████████	40 000,- Eur	30.3.2021	██████████	50 000,- Eur
3.2.2021	██████████	35 000,- Eur	1.4.2021	██████████	25 895,- Eur
2.2.2021	██████████	35 000,- Eur	1.4.2021	██████████	50 000,- Eur
4.2.2021	██████████	70 000,- Eur	16.4.2021	██████████	70 000,- Eur
9.2.2021	██████████	50 000,- Eur	15.4.2021	██████████	59 150,- Eur

- **nevykonala zvýšenú starostlivosť** vo vzťahu ku klientovi, v rámci ktorej bola povinná okrem základnej starostlivosti, kde nezískala informácie o účele a plánovanej povahe vyššie uvedených obchodov, a v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu nezistila pôvod finančných prostriedkov pri vyššie uvedených obchodoch, vykonať aj ďalšie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu, keďže 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 nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov v hotovosti, ako aj v tom, že sa jednalo o novozaloženú schránkovú spoločnosť, ktorej konateľom bol cudzinec bez zjavného vzťahu k SR, 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 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), e) 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. c), e) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 1 zákona.

7. Povinná osoba v prípade klienta ██████████

██████████, s ktorým dňa 24.02.2014 uzavrela Zmluvu o poskytovaní bezpečnostných služieb č. ██████████, počas trvania obchodného vzťahu, v rámci ktorého bolo v období od 2.12.2018 do 30.07.2021 realizovaných 619 obchodov v celkovej hodnote 17 320 260,29 Eur, ktorých predmetom bolo prevzatie finančnej hotovosti od klienta, jej spracovanie v spracovateľskom centre povinnej osoby a následný vklad na účet klienta č. ██████████,

- v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu, ktoré spočívalo v intenzívnom využívaní hotovosti vo vysokom objeme v podnikateľskej činnosti klienta, **neoverila platnosť a úplnosť informácií získaných pri vykonávaní starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a nezaznamenala ich zmeny**, keďže po zmene konateľa právnickej osoby - klienta zo dňa 1.5.2020 povinná osoba nevykonala identifikáciu a overenie identifikácie tejto fyzickej osoby oprávnenej konať v mene právnickej osoby - klienta v rozsahu § 7 písm. b), § 8 písm. b) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, pretože nezistila jej meno, priezvisko a rodné číslo alebo dátum narodenia, adresu trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátnu príslušnosť, druh

a číslo dokladu totožnosti, a následne nevykonala overenie zistených identifikačných údajov a oprávnenia konať v mene právnickej osoby, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 6 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. a) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

a teda sa **povinná osoba dopustila spáchania iného správneho deliktu podľa § 33 ods. 1 zákona.**

8. Povinná osoba v prípade klienta [REDAKOVANÉ]

[REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 25.7.2018 uzavrela Zmluvu o poskytovaní bezpečnostných služieb č. [REDAKOVANÉ], počas trvania obchodného vzťahu, v rámci ktorého bolo v období od 1.12.2018 do 30.07.2021 realizovaných 1922 obchodov v celkovej hodnote 12 354 261,05 Eur, ktorých predmetom bolo prevzatie finančnej hotovosti od klienta, jej spracovanie v spracovateľskom centre povinnej osoby a následný vklad na účet klienta č. [REDAKOVANÉ],

- v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu, ktoré spočívalo v intenzívnom využívaní hotovosti vo vysokom objeme v podnikateľskej činnosti klienta, **neoverila platnosť a úplnosť informácií získaných pri vykonávaní starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a nezaznamenala ich zmeny,** keďže po vzniku funkcie nového člena predstavenstva právnickej osoby - klienta zo dňa 15.12.2018, ako aj po vzniku funkcie nového člena predstavenstva právnickej osoby - klienta zo dňa 1.9.2020 povinná osoba nevykonala identifikáciu a overenie identifikácie týchto fyzických osôb oprávnených konať v mene právnickej osoby - klienta v rozsahu § 7 písm. b), § 8 písm. b) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, pretože nezistila ich meno, priezvisko a rodné číslo alebo dátum narodenia, adresu trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátnu príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti, a následne nevykonala overenie zistených identifikačných údajov a oprávnenia konať v mene právnickej osoby, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 6 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. a) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

a teda sa **povinná osoba dopustila spáchania iného správneho deliktu podľa § 33 ods. 1 zákona.**

9. Povinná osoba v prípade klienta [REDAKOVANÉ]

[REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 24.2.2014 uzavrela Zmluvu o poskytovaní bezpečnostných služieb č. [REDAKOVANÉ], počas trvania obchodného vzťahu, v rámci ktorého bolo v období od 3.12.2018 do 17.05.2021 realizovaných 386 obchodov v celkovej hodnote 18 958 280,- Eur, ktorých predmetom bolo prevzatie finančnej hotovosti od klienta, jej spracovanie v spracovateľskom centre povinnej osoby a následný vklad na účet klienta č. [REDAKOVANÉ],

- v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu, ktoré spočívalo v intenzívnom využívaní hotovosti vo vysokom objeme v podnikateľskej činnosti klienta, **neoverila platnosť a úplnosť informácií získaných pri vykonávaní starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a nezaznamenala ich zmeny,** keďže po zmene dvoch konateľov právnickej osoby - klienta zo dňa 1.5.2020 povinná osoba nevykonala identifikáciu a overenie identifikácie týchto fyzických osôb oprávnených konať v mene právnickej osoby - klienta v rozsahu § 7 písm. b), § 8 písm. b) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, pretože nezistila ich meno, priezvisko a rodné číslo alebo dátum narodenia, adresu trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátnu príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti, a následne nevykonala overenie zistených identifikačných údajov a oprávnenia konať v mene právnickej osoby, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení §**

10 ods. 6 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. a) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, a teda sa povinná osoba dopustila spáchania iného správneho deliktu podľa § 33 ods. 1 zákona.

10. Povinná osoba v prípade klienta [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 24.2.2014 uzavrela Zmluvu o poskytovaní bezpečnostných služieb č. [REDAKOVANÉ], počas trvania obchodného vzťahu, v rámci ktorého bolo v období od 1.12.2018 do 30.7.2021 realizovaných 6821 obchodov v celkovej hodnote 27 277 929,48 Eur, ktorých predmetom bolo prevzatie finančnej hotovosti od klienta, jej spracovanie v spracovateľskom centre povinnej osoby a následný vklad na účet klienta č. [REDAKOVANÉ],

- v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu, ktoré spočívalo v intenzívnom využívaní hotovosti vo vysokom objeme v podnikateľskej činnosti klienta, **neoverila platnosť a úplnosť informácií získaných pri vykonávaní starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a nezaznamenala ich zmeny**, keďže po zmene konateľa právnickej osoby - klienta zo dňa 4.5.2020 povinná osoba **nevykonala identifikáciu a overenie identifikácie tejto fyzickej osoby oprávnenej konať v mene právnickej osoby - klienta** v rozsahu § 7 písm. b), § 8 písm. b) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, pretože nezistila jej meno, priezvisko a rodné číslo alebo dátum narodenia, adresu trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátnu príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti, a následne nevykonala overenie zistených identifikačných údajov a oprávnenia konať v mene právnickej osoby, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 6 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. a) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

a teda sa povinná osoba dopustila spáchania iného správneho deliktu podľa § 33 ods. 1 zákona.

