

# Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky

Prezídium Policajného zboru  
finančná spravodajská jednotka

PPZ-FSJ2-9-020/2022-KPO

Bratislava 16. marca 2023

Príloha k rozhodnutiu  
MVSRC-SL-OLUS-2023/006257-01  
zo dňa 10.04.2023

## Rozhodnutie

Toto rozhodnutie nadobudlo  
právoplatnosť dňa 12.07.2023  
vykonateľnosť dňa 28.04.2023  
v Bratislave dňa 09.08.2023

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 28.02.2022 (ďalej len „zákon“) rozhodla v súlade s ustanovením § 46 a § 47 Správneho poriadku v rámci správneho konania vedeného pod č. PPZ-FSJ2-9/2022-KPO voči právnickej osobe: Global DLT Exchange s.r.o., IČO: 53 300 416, so sídlom Konventná 7, 811 03 Bratislava (ďalej len „povinná osoba“ alebo „účastník konania“), zaradenej v kontrolovanom období od 01.11.2020 do 28.02.2022 (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 p o k u t a vo výške 50 000,- Eur (päťdesiat 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: VS: 0001552887, špecifický symbol: 34131663 a

podľa § 33a ods. 1 zákona s a n k c i a zverejnenia právoplatného rozhodnutia o uložení pokuty, ktorá podľa § 33a ods. 2 zákona spočíva v uverejnení výrokovvej časti právoplatného rozhodnutia o uložení pokuty za správny delikt na webovom sídle FSJ po dobu piatich rokov,

### preto, že

I. Povinná osoba vo vzťahu ku klientom:

1.

Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, s ktorým dňa 06.08.2021 uzavrela Zmluvu o kúpe a predaji kryptomeny, počas trvania obchodného vzťahu v období od 06.08.2021 do 13.09.2021 pri 3 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 65 350,54 EUR, ktorých predmetom bola výmena kryptomeny BTC za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu		Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu
1.	06.08.2021		37 615,89 EUR	3.	13.09.2021		10 769,45 EUR
2.	09.08.2021		16 965,20 EUR				

2. [redacted] Bulharsko, s ktorým dňa 14.07.2021 uzavrela Zmluvu o kúpe a predaji kryptomeny, počas trvania obchodného vzťahu v období od 24.08.2021 do 03.11.2021 pri 10 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 234 776,14 EUR, ktorých predmetom bola výmena kryptomeny USDT za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu		Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu
1.	24.08.2021	[redacted]	4 214,38 EUR	6.	08.10.2021	[redacted]	21 269,48 EUR
2.	31.08.2021	[redacted]	15 761,62 EUR	7.	12.10.2021	[redacted]	10 721,26 EUR
3.	14.09.2021	[redacted]	49 208,60 EUR	8.	13.10.2021	[redacted]	61 332,44 EUR
4.	27.09.2021	[redacted]	19 692,75 EUR	9.	18.10.2021	[redacted]	11 855,59 EUR
5.	06.10.2021	[redacted]	14 474,83 EUR	10.	03.11.2021	[redacted]	26 245,19 EUR

3. [redacted] Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, s ktorým dňa 21.09.2021 uzavrela Zmluvu o kúpe a predaji kryptomeny, počas trvania obchodného vzťahu v období od 24.09.2021 do 21.10.2021 pri 2 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 64 414,25 EUR, ktorých predmetom bola výmena kryptomeny BTC za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu		Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu
1.	24.09.2021	[redacted]	29 566,23 EUR	2.	21.10.2021	[redacted]	34 848,01 EUR

4. [redacted] Hong Kong, SAR Čína, s ktorým dňa 09.11.2021 uzavrela Zmluvu o kúpe a predaji kryptomeny, počas trvania obchodného vzťahu v období od 10.11.2021 do 28.02.2022 pri 14 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 2 787 306,65 EUR, ktorých predmetom bola výmena kryptomeny USDT za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu		Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu
1.	10.11.2021	[redacted]	198 374,91 EUR	8.	20.01.2022	[redacted]	198 133,49 EUR
2.	16.11.2021	[redacted]	199 964,97 EUR	9.	26.01.2022	[redacted]	200 158,29 EUR
3.	18.11.2021	[redacted]	198 079,42 EUR	10.	08.02.2022	[redacted]	200 150,48 EUR
4.	23.11.2021	[redacted]	198 378,21 EUR	11.	14.02.2022	[redacted]	200 348,49 EUR
5.	26.11.2021	[redacted]	197 355,08 EUR	12.	17.02.2022	[redacted]	199 662,47 EUR
6.	01.12.2021	[redacted]	198 309,61 EUR	13.	22.02.2022	[redacted]	199 673,17 EUR
7.	18.01.2022	[redacted]	198 498,07 EUR	14.	28.02.2022	[redacted]	200 219,98 EUR

5. [redacted] Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, s ktorým dňa 30.09.2021 uzavrela Zmluvu o kúpe a predaji kryptomeny, počas trvania obchodného vzťahu v období od 06.09.2021 do 05.01.2022 pri 5 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 850 857,19 EUR, ktorých predmetom bola výmena kryptomeny USDT (obchod č. 2), USDC ( obchody č. 1, 3 a 5) a BTC (obchod č. 4) za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu		Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu
1.	06.09.2021	████████	146 334,00 EUR	4.	10.12.2021	████████	145 500,00 EUR
2.	04.10.2021	████████	179 189,20 EUR	5.	05.01.2022	████████	234 700,00 EUR
3.	02.11.2021	████████	145 133,99 EUR				

6. ██████████  
 ██████████ Hong Kong, SAR Čína, s ktorým dňa 31.08.2021 uzavrela Zmluvu o kúpe a predaji kryptomeny, počas trvania obchodného vzťahu v období od 01.09.2021 do 02.11.2022 pri 3 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 123 948,71 EUR, ktorých predmetom bola výmena kryptomeny BTC za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu		Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu
1.	01.09.2021	████████	69 790,19 EUR	3.	02.11.2021	████████	34 135,00 EUR
2.	18.10.2021	████████	20 023,52 EUR				

7. ██████████  
 ██████████ Singapur, s ktorým uzavrela Zmluvu o kúpe a predaji kryptomeny (dátum uzavretia zmluvy absentoval v predložených dokladoch), počas trvania obchodného vzťahu v období od 02.08.2021 do 01.11.2021 pri 2 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 347 996,80 EUR, ktorých predmetom bola výmena kryptomeny BTC za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu		Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu
1.	02.08.2021	████████	202 500,00 EUR	2.	01.11.2021	████████	145 496,81 EUR

8. ██████████  
 ██████████ Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, s ktorým dňa 05.08.2021 uzavrela Zmluvu o kúpe a predaji kryptomeny, počas trvania obchodného vzťahu v období od 05.08.2021 do 04.11.2021 pri 3 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 137 052,10 EUR, ktorých predmetom bola výmena kryptomeny BTC a USDT za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu		Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu
1.	05.08.2021	████████	58 324,21 EUR	3.	04.11.2021	████████	39 191,49 EUR
2.	29.09.2021	████████	39 536,41 EUR				

9. ██████████  
 Litva, s ktorým dňa 17.08.2021 uzavrela Zmluvu o kúpe a predaji kryptomeny, počas trvania obchodného vzťahu v období od 17.08.2021 do 11.10.2021 pri 2 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 79 896,82 EUR, ktorých predmetom bola výmena kryptomeny USDT a BTC za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu		Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu
1.	17.08.2021	████████	40 074,89 EUR	2.	11.10.2021	████████	39 821,93 EUR

10.

Estónsko, s ktorým dňa 03.12.2021 uzavrela Zmluvu o kúpe a predaji kryptomeny, počas trvania obchodného vzťahu v období od 21.12.2021 do 12.01.2022 pri 2 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 79 400,- EUR, ktorých predmetom bola výmena fiat meny EURO za kryptomenu USDT,

	Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu		Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu
1.	21.12.2021		44 662,50 EUR	2.	12.01.2022		34 737,50 EUR

11.

Bulharsko, s ktorým uzavrela Zmluvu o kúpe a predaji kryptomeny (povinná osoba predmetnú zmluvu v priebehu kontroly nepredložila), počas trvania obchodného vzťahu v období od 02.07.2021 do 14.07.2021 pri 8 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 129 752,- EUR, ktorých predmetom bola výmena fiat meny EURO za kryptomenu BTC,

	Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu		Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu
1.	02.07.2021		39 500,00 EUR	5.	13.07.2021		9 702,00 EUR
2.	05.07.2021		39 250,00 EUR	6.	14.07.2021		10 900,00 EUR
3.	09.07.2021		6 200,00 EUR	7.	22.07.2021		14 500,00 EUR
4.	21.07.2021		6 600,00 EUR	8.	23.07.2021		3 100,00 EUR

12.

Izrael, s ktorým dňa 23.09.2021 uzavrela Zmluvu o kúpe a predaji kryptomeny, počas trvania obchodného vzťahu dňa 24.09.2021 pri 1 obchode (číslo objednávky ) v hodnote 80 156,29 EUR, ktorého predmetom bola výmena kryptomeny USDT za fiat menu EURO,

13.

Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, s ktorým dňa 16.08.2021 uzavrela Zmluvu o kúpe a predaji kryptomeny, počas trvania obchodného vzťahu v období od 16.08.2021 do 8.10.2021 pri 7 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 107 946,29 EUR, ktorých predmetom bola výmena kryptomeny USDT (obchody č. 2, 3, 4, 6 a 7), USDC (obchod č. 5) a BTC (obchod č. 1) za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu		Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu
1.	16.08.2021		2 131,40 EUR	5.	13.09.2021		16 837,53 EUR
2.	25.08.2021		12 674,44 EUR	6.	20.09.2021		25 406,66 EUR
3.	30.08.2021		12 619,41 EUR	7.	08.10.2021		25 716,92 EUR
4.	01.09.2021		12 559,92 EUR				

14.

Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, s ktorým dňa 24.05.2022 uzavrela Zmluvu o kúpe a predaji kryptomeny (dátum uzatvorenia zmluvy

nekorešponduje s termínom vykonania obchodu), počas trvania obchodného vzťahu **dňa 11.03.2021 pri 1 obchode** (číslo objednávky [REDAKOVANÉ]) v **hodnote 67 270,50 EUR**, ktorého predmetom bola výmena fiat meny EURO za kryptomenu BTC,

15. [REDAKOVANÉ]

[REDAKOVANÉ] Bulharsko, s ktorým dňa 18.01.2022 uzavrela Zmluvu o kúpe a predaji kryptomeny, počas trvania obchodného vzťahu **v období od 21.01.2022 do 04.02.2022 pri 11 obchodoch** (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v **celkovej hodnote 282 702,07 EUR**, ktorých predmetom bola výmena fiat meny EURO za kryptomenu USDT,

	Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu		Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu
1.	21.01.2022	[REDAKOVANÉ]	29 707,51 EUR	7.	31.01.2022	[REDAKOVANÉ]	20 256,64 EUR
2.	25.01.2022	[REDAKOVANÉ]	14 731,20 EUR	8.	01.02.2022	[REDAKOVANÉ]	29 690,56 EUR
3.	25.01.2022	[REDAKOVANÉ]	14 755,95 EUR	9.	01.02.2022	[REDAKOVANÉ]	26 833,60 EUR
4.	26.01.2022	[REDAKOVANÉ]	15 506,40 EUR	10.	03.02.2022	[REDAKOVANÉ]	42 865,31 EUR
5.	27.01.2022	[REDAKOVANÉ]	44 570,56 EUR	11.	04.02.2022	[REDAKOVANÉ]	7 149,78 EUR
6.	28.01.2022	[REDAKOVANÉ]	36 634,56 EUR				

16. [REDAKOVANÉ]

[REDAKOVANÉ], Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, s ktorým dňa 09.03.2021 uzavrela Zmluvu o kúpe a predaji kryptomeny, počas trvania obchodného vzťahu **dňa 09.03.2021 pri 1 obchode** (číslo objednávky [REDAKOVANÉ]) v **hodnote 300 000,- EUR**, ktorého predmetom bola výmena fiat meny EURO za kryptomenu BTC,

17. [REDAKOVANÉ]

[REDAKOVANÉ] Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, s ktorým dňa 15.02.2021 uzavrela Zmluvu o kúpe a predaji kryptomeny, počas trvania obchodného vzťahu **v období od 02.07.2021 do 12.07.2021 pri 7 obchodoch** (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v **celkovej hodnote 466 177,41 EUR**, ktorých predmetom bola výmena kryptomeny BTC za fiat menu EURO (v hodnote 259 929,41 EUR),

	Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu		Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu
1.	02.07.2021	[REDAKOVANÉ]	75 913,20 EUR	3.	12.07.2022	[REDAKOVANÉ]	85 015,95 EUR
2.	06.07.2021	[REDAKOVANÉ]	99 000,26 EUR				

a výmena fiat meny EURO (v hodnote 206 248,00 EUR) za kryptomenu USDC (obchod č. 4) alebo BTC (obchod č. 5 až 7),

	Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu		Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu
4.	05.03.2021	[REDAKOVANÉ]	41 096,00 EUR	6.	06.04.2021	[REDAKOVANÉ]	50 152,00 EUR
5.	31.03.2021	[REDAKOVANÉ]	75 000,00 EUR	7.	27.05.2021	[REDAKOVANÉ]	40 000,00 EUR

18. [REDAKOVANÉ]

[REDAKOVANÉ] Cyprus, predtým [REDAKOVANÉ] Hong Kong, SAR Čína, s ktorým dňa 13.10.2021 uzavrela Zmluvu o kúpe a predaji kryptomeny, počas trvania obchodného vzťahu **dňa 13.10.2021 pri 1 obchode** (číslo objednávky [REDAKOVANÉ]) v **hodnote 247 528,86 EUR**, ktorého predmetom bola výmena

kryptomeny USDT za fiat menu EURO,

19.

██████████ Hong Kong, SAR Čína, s ktorým dňa 23.07.2021 uzavrela Zmluvu o kúpe a predaji kryptomeny, počas trvania obchodného vzťahu v období od 23.07.2021 do 11.10.2021 pri 4 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 198 962,81 EUR, ktorých predmetom bola výmena kryptomeny BTC (obchody č. 1 a 2) a USDT (obchody č. 3 a 4) za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu		Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu
1.	23.07.2021	██████████	108 270,36 EUR	3.	22.09.2021	██████████	11 324,94 EUR
2.	09.09.2021	██████████	69 369,87 EUR	4.	11.10.2021	██████████	9 997,63 EUR

20.

██████████ Hong Kong, SAR Čína, s ktorým dňa 23.08.2021 uzavrela Zmluvu o kúpe a predaji kryptomeny, počas trvania obchodného vzťahu v období od 09.09.2021 do 15.09.2021 pri 2 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 69 523,83 EUR, ktorých predmetom bola výmena kryptomeny BTC za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu		Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu
1.	09.09.2021	██████████	19 792,87 EUR	2.	15.09.2021	██████████	49 730,96 EUR

- **nevykonala zvýšenú starostlivosť** v rozsahu uvedenom v článku 10 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 (pri ktorej v rámci priebežného monitoringu obchodného vzťahu **nepreskúmala vyššie uvedené obchody klientov** na účel zistenia, či sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o klientovi, jeho obchodnom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom a v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu **nezistila pôvod kryptomien alebo finančných prostriedkov** pri vyššie uvedených obchodoch) vykonať aj ďalšie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu, keďže druh obchodov ako aj konkrétne obchody klienta predstavovali vyššie riziko legalizácie alebo financovania terorizmu, ktoré spočívalo jednak v produktoch, ktoré môžu byť priaznivé pre anonymitu (bod 2 písm. b) prílohy č. 2 zákona), ako aj v nových produktoch používajúcich nové a rozvíjajúce sa technológie (bod 2 písm. f) prílohy č. 2 zákona), 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 písm. a) s poukazom na § 10 ods. 1 písm. e) a g) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**
- **nevenovala osobitnú pozornosť každému riziku legalizácie príjmov z trestnej činnosti alebo financovania terorizmu**, ktoré môže vzniknúť z druhu obchodov alebo nových technologických postupov pri vykonávaní obchodov v zmysle článku 14.2 písm. b) 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 písm. a) s poukazom na § 10 ods. 1 písm. e) a g), § 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 vo vzťahu ku klientom:

### 21.

Švajčiarsko, s ktorým dňa 14.10.2021 uzavrela Zmluvu o kúpe a predaji kryptomeny, počas trvania obchodného vzťahu v období od 19.10.2021 do 29.12.2021 pri 12 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 3 340 113,80 EUR, ktorých predmetom bola výmena kryptomeny USDT (obchody č. 1, 2, 5, 6, 7 a 8), USDC (obchody č. 9 až 12) a BTC (obchody č. 3 a 4) za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu		Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu
1.	19.10.2021		187 020,43 EUR	7.	09.12.2021		100 000,00 EUR
2.	20.10.2021		5 044,33 EUR	8.	15.12.2021		250 500,00 EUR
3.	21.10.2021		284 386,72 EUR	9.	22.12.2021		100 000,00 EUR
4.	21.10.2021		1 137,55 EUR	10.	23.12.2021		663 516,00 EUR
5.	04.11.2021		581 163,42 EUR	11.	23.12.2021		251 980,00 EUR
6.	04.11.2021		2 315,36 EUR	12.	29.12.2021		913 050,00 EUR

### 22.

Cyprus, s ktorým dňa 27.09.2021 uzavrela Zmluvu o kúpe a predaji kryptomeny, počas trvania obchodného vzťahu v období od 28.09.2021 do 01.11.2021 pri 4 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 4 218 352,81 EUR, ktorých predmetom bola výmena kryptomeny USDT za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu		Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu
1.	28.09.2021		238 973,93 EUR	3.	13.10.2021		471 733,48 EUR
2.	05.10.2021		769 649,04 EUR	4.	01.11.2022		2 737 996,37 EUR

### 23.

Bulharsko, s ktorým dňa 30.05.2021 uzavrela Zmluvu o kúpe a predaji kryptomeny, počas trvania obchodného vzťahu v období od 14.07.2021 do 01.11.2021 pri 7 obchodoch (uvedených v nasledujúcej tabuľke) v celkovej hodnote 669 841,55 EUR, ktorých predmetom bola výmena kryptomeny BTC za fiat menu EURO,

	Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu		Dátum obchodu	Číslo objednávky	Hodnota obchodu
1.	14.07.2021		82 914,44 EUR	5.	20.09.2021		38 033,62 EUR
2.	23.07.2021		54 235,82 EUR	6.	30.09.2021		36 923,72 EUR
3.	02.08.2021		329 626,12 EUR	7.	01.11.2021		77 886,26 EUR
4.	31.08.2021		80 221,57 EUR				

- **nevykonala zvýšenú starostlivosť** v rozsahu uvedenom v článku 10 platného Programu, podľa ktorého bola povinná okrem základnej starostlivosti (pri ktorej v rámci priebežného

monitoringu obchodného vzťahu **nepreskúmala vyššie uvedené obchody klientov** na účel zistenia, či sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o klientovi, jeho obchodnom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom a v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu **nezistila pôvod kryptomien** pri vyššie uvedených obchodoch) vykonať aj ďalšie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu, keďže druh obchodov ako aj konkrétne obchody klienta predstavovali vyššie riziko legalizácie alebo financovania terorizmu, ktoré spočívalo jednak v produktoch, ktoré môžu byť priaznivé pre anonymitu (bod 2 písm. b) prílohy č. 2 zákona), ako aj v nových produktoch používajúcich nové a rozvíjajúce sa technológie (bod 2 písm. f) prílohy č. 2 zákona), 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 písm. a) s poukazom na § 10 ods. 1 písm. e) a g) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- nevenovala osobitnú pozornosť každému riziku legalizácie príjmov z trestnej činnosti alebo financovania terorizmu, ktoré môže vzniknúť z druhu obchodov alebo nových technologických postupov pri vykonávaní obchodov v zmysle článku 14.2 písm. b) 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 vyššie uvedené obchody klienta č. 21 v období od 21.10.2021 do 29.12.2021 (obchody č. 3, 5, 8, 10, 11 a 12), klienta č. 22 zo dňa 05.10.2021 a 01.11.2021 (obchody č. 2 a č. 4) a klienta č. 23 zo dňa 02.08.2021 (obchod č. 3) v čase ich prípravy alebo vykonávania z hľadiska ich neobvyklosti v zmysle článku 14.1 platného Programu napriek tomu, že napĺňali atribúty neobvyklej obchodnej operácie (ďalej len „NOO“) podľa § 4 ods. 1, 2 písm. a) zákona, ako aj formy NOO uvedené v článku 2.9 písm. a) platného Programu (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, obchody zjavne vybočovali z bežného rámca transakcií určitého klienta) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ v zmysle článku 14.5 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 písm. a) s poukazom na § 10 ods. 1 písm. e) a g), § 14 ods. 1, § 14 ods. 2 písm. b) a § 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.