

Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky

Prezídium Policajného zboru
finančná spravodajská jednotka

PPZ-FSJ2-20-027/2021-KPO

Bratislava 19. decembra 2022

Rozhodnutie

Toto rozhodnutie nadobudlo

právoplatnosť dňa 22.3.2023

vykonateľnosť dňa 7.4.2023

V Bratislave dňa 23.3.2023

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 25.9.2021 (ďalej len „zákon“ alebo „AML zákon“) rozhodla v súlade s ustanovením § 46 a § 47 Správneho poriadku v rámci správneho konania vedeného pod č. PPZ-FSJ2-20/2021-KPO voči právnickej osobe: 365.bank, a.s., IČO: 31 340 890, so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava (ďalej len „povinná osoba“ alebo „účastník konania“), zaradenej v kontrolovanom období od 1.1.2017 do 25.9.2021 (ďalej len „kontrolované obdobie“) medzi povinné osoby podľa § 5 ods. 1 písm. a) zákona, takto:

účastníkov konania sa ukladá

podľa § 33 ods. 2 zákona úhrnná p o k u t a vo výške 2 000 000,- Eur (dvamilióny 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: 0001467616, 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 finančnej spravodajskej jednotky po dobu piatich rokov,

preto, že

1. Povinná osoba v kontrolovanom období vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ]

[REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 10.10.2017 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte - balíky služieb pre právnické osoby a FO - podnikateľov, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 10.10.2017 do 23.11.2018 kreditný obrat 49 871 091,99 EUR/debetný obrat 49 871 091,99 EUR)

počas trvania obchodného vzťahu pri bezhotovostných platbách pripísaných na účet klienta [REDAKOVANÉ] z účtu č. [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v období od 12.4.2018 do 6.7.2018 v celkovej výške 8 145 335,17 Eur (38 bezhotovostných platieb uvedených na strane 21-72 výpisu z účtu), a pri hotovostných vkladoch na účet klienta zrealizovaných v období od 30.11.2017 do 22.11.2018 v celkovej výške 38 066 450 Eur (179 vkladov nad 10 000 Eur uvedených na strane 1-122 výpisu z účtu), po ktorých nasledoval transakčný režim založený na vysokých cezhraničných

debetných transakciách v prospech účtov spoločností, ktoré sú evidované v krajinách mimo EÚ/ES, resp. OECD nedostatočne uplatňujúcich opatrenia proti legalizácii (Čína, Taiwan, Hong Kong)

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom a každému riziku legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (ďalej len „ML/FT riziko“), ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 19 bod 2 Programu vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu účinného v čase vykonania obchodu (ďalej len „platný Program“) napriek tomu, že išlo o obchody nezvyčajne veľké, s nezvyčajnou povahou, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, 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 o posudzovaní písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov a tento nemala k dispozícii pri kontrole, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 14 platného Programu a Prílohy č. 8, podľa ktorého bola **povinná okrem základnej starostlivosti** (v rámci ktorej pri priebežnom monitoringu obchodného vzťahu nepreskúmala vyššie uvedené obchody klienta na účel zistenia, či sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o klientovi, jeho obchodnom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom, nezistila účel a plánovanú povahu týchto obchodov a v závislosti od ML/FT rizika ani pôvod finančných prostriedkov) **vykonať aj ďalšie opatrenia** pri vyššie uvedených obchodoch napriek tomu, že sa jednalo o klienta s „AML2 rizikom“, ako aj o obchody predstavujúce vyššie ML/FT riziko vzhľadom na vysoký objem finančných prostriedkov, ktoré boli v bezprostrednej časovej následnosti prevádzané v takmer celej sume do viacerých rizikových krajín, čím dochádzalo k tzv. nulovaniu účtu a súčasne išlo o nesúlad medzi informáciami uvedenými v KYC dotazníku pri uzatváraní obchodného vzťahu a charakterom vykonávaných obchodov, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od ML/FT 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. c), e), g) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia (v období od 30.11.2017 do 14.3.2018 uvedenú v ustanovení § 12 ods. 1 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), d) zákona v znení účinnom do 14.03.2018),

- neposúdila vyššie uvedené obchody (v čase ich prípravy alebo vykonávania) z hľadiska ich neobvyklosti v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že naplňali atribúty neobvyklej obchodnej operácie (ďalej len „NOO“) podľa § 4 ods. 1, 2 písm. a), b), h) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, obchody zjavne vybočovali z povahy určitého druhu obchodu a nemali žiaden zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, objem finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ

[REDAKOVANÉ] v súvislosti s medializovanou kauzou týkajúcou sa „čínskej práčky špinavých peňazí“, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- neukončila obchodný vzťah s okamžitou účinnosťou alebo počas výpovednej lehoty neodmietla vykonanie konkrétnych obchodov (82 hotovostných vkladov na účet klienta zrealizovaných v období od **15.8.2018 do 23.11.2018**, uvedených na strane 88-122 výpisu), **v celkovej výške 14 396 655 Eur**, v súlade s článkom 18 platného Programu s poukazom na bod 10.7 Obchodných podmienok pre podnikateľský účet (ďalej len „OPPÚ“) napriek tomu, že povinná osoba nemohla vykonať starostlivosť vo vzťahu ku klientovi a existovalo podozrenie na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 15 písm. a) zákona účinného 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), g) (v období od 30.11.2017 do 14.3.2018 ustanovenie § 12 ods. 1 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), d) zákona v znení účinnom do 14.03.2018), § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 1, ods. 3, § 17 ods. 1, § 15 písm. a) zákona účinného v čase porušenia sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 s poukazom na § 33 ods. 1 zákona.

2. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ]

[REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 22.3.2018 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte - balíky služieb pre právnické osoby a FO - podnikateľov, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 22.3.2018 do 29.9.2021 kreditný obrat na účte 47 752 528,39 Eur/debetný obrat 47 752 528,39 Eur)

počas trvania obchodného vzťahu pri bezhotovostných platbách pripísaných na účet klienta [REDAKOVANÉ]:

a) z účtu č. [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v období od 8.11.2018 do 15.1.2020 v celkovej výške 9 475 623,40 Eur (103 bezhotovostných platieb uvedených na strane 19-178 výpisu z účtu),

b) z účtu č. [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v období od 29.4.2019 do 6.9.2019 v celkovej výške 3 304 372 Eur (28 bezhotovostných platieb uvedených na strane 47-95 výpisu z účtu),

c) z účtu č. [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v období od 18.4.2019 do 25.9.2019 v celkovej výške 6 554 344 Eur (55 bezhotovostných platieb uvedených na strane 45-110 výpisu z účtu),

d) z účtu č. [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v období od 13.12.2018 do 9.12.2019 v celkovej výške 5 951 700 Eur (46 bezhotovostných platieb uvedených na strane 22-155 výpisu z účtu),

e) z účtu č. [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v období od 7.6.2019 do 2.8.2019 v celkovej výške 1 936 677,25 Eur (34 bezhotovostných platieb uvedených na strane 57-80 výpisu z účtu),

po ktorých nasledoval transakčný režim založený na vysokých cezhraničných debetných transakciách v prospech účtov spoločností, ktoré sú evidované v rôznych krajinách (Čína, Hong Kong, Česká republika, Taliansko, Lotyšsko, Maďarsko, Rakúsko, Nemecko, Turecko, Slovinsko a pod.)

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom a každému ML/FT riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 19 bod 2 platného Programu napriek

tomu, že išlo o obchody nezvyčajne veľké, s nezvyčajnou povahou, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, 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 o posudzovaní písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov a tento nemala k dispozícii pri kontrole, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 14 platného Programu a Prílohy č. 8, podľa ktorého bola **povinná okrem základnej starostlivosti** (v rámci ktorej pri priebežnom monitoringu obchodného vzťahu, nepreskúmala vyššie uvedené obchody klienta na účel zistenia, či sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o klientovi, jeho obchodnom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom, nezistila účel a plánovanú povahu týchto obchodov a v závislosti od ML/FT rizika ani pôvod finančných prostriedkov) **vykonať aj ďalšie opatrenia** pri vyššie uvedených obchodoch napriek tomu, že sa jednalo o klienta s vyšším ML/FT rizikom (schránková spoločnosť, konateľom a konečným užívateľom výhod bol cudzinec p. [REDAKOVANÉ]), ako aj o obchody predstavujúce vyššie AML riziko vzhľadom na vysoký objem finančných prostriedkov, ktoré boli v bezprostrednej časovej následnosti prevádzané v takmer celej sume do viacerých krajín, čím dochádzalo k tzv. nulovaniu účtu, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od ML/FT 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. c), e), g) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- neposúdila vyššie uvedené obchody (v čase ich prípravy alebo vykonávania) z hľadiska ich neobvyklosti v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. b), h) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, obchody nemali žiaden zrejmy ekonomický účel, objem finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ [REDAKOVANÉ] v súvislosti s medializovanou kauzou týkajúcou sa „čínskej práčky špinavých peňazí“, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- neukončila obchodný vzťah s okamžitou účinnosťou alebo počas výpovednej lehoty neodmietla vykonanie konkrétnych obchodov (247 bezhotovostných platieb pripísaných na účet klienta zrealizovaných v období od 1.11.2019 do 6.2.2020, uvedených na strane 134-185 výpisu), v celkovej výške 11 258 921,85 Eur, v súlade s článkom 18 platného Programu s poukazom na bod 10.7 OPPÚ napriek tomu, že povinná osoba nemohla vykonať starostlivosť vo vzťahu ku klientovi a existovalo podozrenie na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 15 písm. a) zákona účinného 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), g), § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 1, ods. 3, § 17 ods. 1, § 15 písm. a) zákona účinného v čase porušenia sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 s poukazom na § 33 ods. 1 zákona.

3. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 10.1.2018 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte - balíky služieb pre právnické osoby a FO - podnikateľov, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 10.1.2018 do 9.3.2020 kreditný obrat na účte 27 486 767,98 Eur/debetný obrat 27 486 767,98Eur)

- počas trvania obchodného vzťahu pri bezhotovostných platbách pripísaných na účet klienta [REDAKOVANÉ]

a) z účtu č. [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v období od 18.4.2019 do 31.10.2019 v celkovej výške 6 615 307 Eur (56 bezhotovostných platieb uvedených na strane 9-63 výpisu z účtu),

b) z účtu č. [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v období od 18.4.2019 do 2.9.2019 v celkovej výške 2 899 087 Eur (25 bezhotovostných platieb uvedených na strane 9-39 výpisu z účtu),

c) z účtu č. [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v období od 24.9.2018 do 13.1.2020 v celkovej výške 1 526 770 Eur (49 bezhotovostných platieb uvedených na strane 4-115 výpisu z účtu),

po ktorých nasledoval transakčný režim založený na vysokých cezhraničných debetných transakciách v prospech účtov spoločností, ktoré sú evidované v krajinách mimo EÚ/ES, resp. OECD, ktoré nedostatočne uplatňujú opatrenia proti legalizácii (Čína, Hong Kong)

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom a každému ML/FT riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 19 bod 2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody nezvyčajne veľké, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, 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 o posudzovaní písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov a tento nemala k dispozícii pri kontrole, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 14 platného Programu a Prílohy č. 8, podľa ktorého bola povinná okrem základnej starostlivosti (v rámci ktorej nevykonala priebežný monitoring obchodného vzťahu, nepreskúmala vyššie uvedené obchody klienta na účel zistenia, či sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o klientovi, jeho obchodnom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom, nezistila účel a plánovanú povahu týchto obchodov a v závislosti od ML/FT rizika ani pôvod finančných prostriedkov) vykonať aj ďalšie opatrenia pri vyššie uvedených obchodoch napriek tomu, že sa jednalo o klienta s vyšším AML rizikom (schránková spoločnosť, konateľom a konečným užívateľom výhod bol cudzinec p. [REDAKOVANÉ] – Čína, klient zaradený na black list dňa 17.1.2019), ako aj o obchody predstavujúce vyššie ML/FT riziko vzhľadom na vysoký objem finančných prostriedkov, ktoré boli v bezprostrednej časovej následnosti prevádzané v takmer celej sume

do rizikových krajín, čím dochádzalo k tzv. nulovaniu účtu, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od ML/FT 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. c), e), g) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- neposúdila vyššie uvedené obchody (v čase ich prípravy alebo vykonávania) z hľadiska ich neobvyklosti v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. b), h) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, obchody nemali žiaden zrejmy ekonomický účel, objem finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ [redacted] v súvislosti s medializovanou kauzou týkajúcou sa „čínskej práčky špinavých peňazí“, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- neukončila obchodný vzťah s okamžitou účinnosťou alebo počas výpovednej lehoty neodmietla vykonanie konkrétnych obchodov (382 bezhotovostných platieb pripísaných na účet klienta zrealizovaných v období od 4.11.2019 do 7.2.2020, uvedených na strane 63-129 výpisu), **v celkovej výške 11 775 536,58 Eur**, v súlade s článkom 18 platného Programu s poukazom na bod 10.7 OPPÚ napriek tomu, že povinná osoba nemohla vykonať starostlivosť vo vzťahu ku klientovi a existovalo podozrenie na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 15 písm. a) zákona účinného 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), g), § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 1, ods. 3, § 17 ods. 1, § 15 písm. a) zákona účinného v čase porušenia sa povinná osoba **dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 s poukazom na § 33 ods. 1 zákona.**

4. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [redacted]

[redacted], s ktorým dňa 20.9.2018 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte - balíky služieb pre právnické osoby a FO - podnikateľov, č.ú. [redacted] (v období od 20.9.2018 do 29.9.2021 **kreditný obrat na účte obrat 12 696 436,86 Eur/debetný obrat 12 696 436,86 Eur**)

počas trvania obchodného vzťahu pri bezhotovostných platbách pripísaných na účet klienta

a) z účtu č. [redacted] s názvom účtu protistrany [redacted] [redacted] v období od 21.5.2019 do 18.6.2019 **v celkovej výške 1 472 100 Eur** (10 bezhotovostných platieb uvedených na strane 38-41 výpisu z účtu),

b) z účtu č. [redacted] s názvom účtu protistrany [redacted] [redacted] v období od 21.12.2018 do 18.4.2019 **v celkovej výške 1 380 000 Eur** (7 bezhotovostných platieb uvedených na strane 7-20 výpisu z účtu),

c) z účtu č. [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v období od 31.10.2018 do 10.4.2019 v celkovej výške 1 955 788,22 Eur (19 bezhotovostných platieb uvedených na strane 1-20 výpisu z účtu), po ktorých nasledoval transakčný režim založený na debetných transakciách v prospech účtov spoločností [REDAKOVANÉ] ako aj do Číny

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom a každému ML/FT riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 19 bod 2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody nezvyčajne veľké, s nezvyčajnou povahou, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, 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 o posudzovaní písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov a tento nemala k dispozícii pri kontrole, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 14 platného Programu a Prílohy č. 8, podľa ktorého bola **povinná okrem základnej starostlivosti** (v rámci ktorej nevykonala priebežný monitoring obchodného vzťahu, nepreskúmala vyššie uvedené obchody klienta na účel zistenia, či sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o klientovi, jeho obchodnom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom, nezistila účel a plánovanú povahu týchto obchodov a v závislosti od ML/FT rizika ani pôvod finančných prostriedkov) **vykonať aj ďalšie opatrenia** pri vyššie uvedených obchodoch napriek tomu, že sa jednalo o klienta s vyšším ML/FT rizikom (schránková spoločnosť, ktorá zmenila sídlo spoločnosti, štatutárnych zástupcov a spoločníkov krátko po jej založení, klient zaradený na black list dňa 26.11.2019), ako aj o obchody predstavujúce vyššie ML/FT riziko vzhľadom na vysoký objem finančných prostriedkov, ktoré boli v bezprostrednej časovej následnosti prevádzané v takmer celej sume v prospech účtov spoločností [REDAKOVANÉ] ako aj do Číny, čím dochádzalo k tzv. nulovaniu účtu, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od ML/FT 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. c), e), g) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- neposúdila vyššie uvedené obchody (v čase ich prípravy alebo vykonávania) z hľadiska ich neobvyklosti v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. b), h) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, obchody nemali žiaden zrejmy ekonomický účel, objem finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovanej majetkovým pomerom) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ [REDAKOVANÉ] [REDAKOVANÉ] v súvislosti s medializovanou kauzou týkajúcou sa „čínskej práčky špinavých peňazí“, 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), g), § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 1, ods. 3, § 17 ods. 1 zákona účinného v čase porušenia sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 s poukazom na § 33 ods. 1 zákona.

5. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ]

[REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 6.2.2020 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte - balíky služieb pre právnické osoby a FO – podnikateľov (ďalej len „ZoPÚ“), č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 6.2.2020 do 11.8.2020 kreditný obrat na účte 10 308 021,29 Eur/debetný obrat 10 308 021,29 Eur)

počas trvania obchodného vzťahu pri bezhotovostných platbách pripísaných na účet klienta [REDAKOVANÉ]

a) z účtu č. [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v období od 24.7.2020 do 10.8.2020 v celkovej výške 1 264 160 Eur (14 bezhotovostných platieb uvedených na strane 40-47 výpisu z účtu),

b) z účtu č. [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v období od 24.7.2020 do 10.8.2020 v celkovej výške 1 380 992,29 Eur (14 bezhotovostných platieb uvedených na strane 40-47 výpisu z účtu),

c) z účtu č. [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v období od 17.2.2020 do 15.6.2020 v celkovej výške 922 261,01 Eur (24 bezhotovostných platieb uvedených na strane 3-31 výpisu z účtu), po ktorých nasledoval transakčný režim založený na vysokých cezhraničných debetných transakciách v prospech účtov spoločností, ktoré sú evidované v krajine mimo EÚ/ES, resp. OECD, ktorá nedostatočne uplatňuje opatrenia proti legalizácii (Čína)

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom a každému ML/FT riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 19 bod 2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody nezvyčajne veľké, s nezvyčajnou povahou, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, 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 o posudzovaní podozrivý záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov a tento nemala k dispozícii pri kontrole, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 14 platného Programu a Prílohy č. 8, podľa ktorého bola **povinná okrem základnej starostlivosti** (v rámci ktorej nevykonala priebežný monitoring obchodného vzťahu, nepreskúmala vyššie uvedené obchody klienta na účel zistenia, či sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o klientovi, jeho obchodnom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom, nezistila účel a plánovanú povahu týchto obchodov a v závislosti od ML/FT rizika ani pôvod finančných prostriedkov) **vykonať aj ďalšie opatrenia** pri vyššie uvedených obchodoch napriek tomu, že sa jednalo o klienta s vyšším ML/FT rizikom (novozaložená spoločnosť, klient zaradený na black list dňa 13.8.2020), ako aj o obchody predstavujúce vyššie ML/FT riziko vzhľadom na vysoký objem

finančných prostriedkov, ktoré boli v bezprostrednej časovej následnosti prevádzané v takmer celej sume do rizikovej krajiny, čím dochádzalo k tzv. nulovaniu účtu, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od ML/FT 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. c), e), g) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- neposúdila vyššie uvedené obchody (v čase ich prípravy alebo vykonávania) z hľadiska ich neobvyklosti v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. b), h) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, obchody nemali žiaden zrejmy ekonomický účel, objem finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ

_____ v súvislosti s medializovanou kauzou týkajúcou sa „čínskej práčky špinavých peňazí“, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- po odstúpení od ZoPÚ s okamžitou účinnosťou podľa bodu 10.7 písm. g) OPPÚ z dôvodu nemožnosti vykonania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, ktorý relevantným spôsobom nepreukázal účel vyššie uvedených obchodov, ani pôvod finančných prostriedkov, neodmietla v súlade s článkom 18 platného Programu vykonanie konkrétnych obchodov (46 bezhotovostných platieb pripísaných na účet klienta zrealizovaných v období od 14.7.2020 do 10.8.2020, uvedených na strane 36-47 výpisu) v celkovej výške 3 632 142,70 Eur, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 15 písm. a) zákona účinného 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), g), § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 1, ods. 3, § 17 ods. 1, § 15 písm. a) zákona účinného v čase porušenia sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 s poukazom na § 33 ods. 1 zákona.

6. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi:

_____, s ktorým dňa 19.5.2020 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte - balíky služieb pre právnické osoby a FO - podnikateľov, č.ú. _____ (v období od 21.5.2020 do 9.9.2020 kreditný obrat na účte 5 677 409,41 Eur/debetný obrat 5 677 409,41 Eur)

počas trvania obchodného vzťahu pri bezhotovostných platbách pripísaných na účet klienta

a) z účtu č. _____ s názvom účtu protistrany _____ v období od 12.6.2020 do 18.8.2020 v celkovej výške 997 468 Eur (24 bezhotovostných platieb uvedených na strane 4-17 výpisu z účtu),

b) z účtu č. [REDACTED] s názvom účtu protistrany [REDACTED] v období od 29.5.2020 do 27.8.2020 v celkovej výške 617 711,60 Eur (17 bezhotovostných platieb uvedených na strane 1-20 výpisu z účtu),

c) z účtu č. [REDACTED] s názvom účtu protistrany [REDACTED] v období od 17.6.2020 do 31.8.2020 v celkovej výške 577 500 Eur (7 bezhotovostných platieb uvedených na strane 4-21 výpisu z účtu),

d) z účtu č. [REDACTED] s názvom účtu protistrany [REDACTED] v období od 2.7.2020 do 6.7.2020 v celkovej výške 474 440 Eur (5 bezhotovostných platieb uvedených na strane 7-8 výpisu z účtu),

po ktorých nasledoval transakčný režim založený na vysokých cezhraničných debetných transakciách v prospech účtov spoločností, ktoré sú evidované krajine mimo EÚ/ES, resp. OECD, ktorá nedostatočne uplatňuje opatrenia proti legalizácii (Čína) a na účet personálne a transakčne prepojenej spoločnosti [REDACTED]

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom a každému ML/FT riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 19 bod 2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody nezvyčajne veľké, s nezvyčajnou povahou, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, 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 o posudzovaní písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov a tento nemala k dispozícii pri kontrole, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 14 platného Programu a Prílohy č. 8, podľa ktorého bola **povinná okrem základnej starostlivosti** (v rámci ktorej nevykonala priebežný monitoring obchodného vzťahu, nepreskúmala vyššie uvedené obchody klienta na účel zistenia, či sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o klientovi, jeho obchodnom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom, nezistila účel a plánovanú povahu týchto obchodov a v závislosti od ML/FT rizika ani pôvod finančných prostriedkov) **vykonať aj ďalšie opatrenia** pri vyššie uvedených obchodoch napriek tomu, že sa jednalo o klienta s vyšším ML/FT rizikom (novozaložená spoločnosť, klient zaradený na black list dňa 13.8.2020), ako aj o obchody predstavujúce vyššie ML/FT riziko vzhľadom na vysoký objem finančných prostriedkov, ktoré boli v bezprostrednej časovej následnosti prevádzané v takmer celej sume do rizikovej krajiny a na účet personálne prepojenej spoločnosti, čím dochádzalo k tzv. nulovaniu účtu, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od ML/FT 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. c), e), g) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- neposúdila vyššie uvedené obchody (v čase ich prípravy alebo vykonávania) z hľadiska ich neobvyklosti v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. b), h) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, obchody nemali žiaden zrejmy ekonomický účel, objem finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom)

a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ [redacted] v súvislosti s medializovanou kauzou týkajúcou sa „čínskej práčky špinavých peňazí“), **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- po odstúpení od ZoPÚ s okamžitou účinnosťou podľa bodu 10.7 písm. g) OPPÚ z dôvodu nemožnosti vykonania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, ktorý relevantným spôsobom nepreukázal účel vyššie uvedených obchodov, ani pôvod finančných prostriedkov, neodmietla v súlade s článkom 18 platného Programu vykonanie konkrétnych obchodov (26 bezhotovostných platieb pripísaných na účet klienta zrealizovaných v období od 14.8.2020 do 8.9.2020, uvedených na strane 16-22 výpisu) **v celkovej výške 1 369 035,17 Eur, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 15 písm. a) zákona účinného 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), g), § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 1, ods. 3, § 17 ods. 1, § 15 písm. a) zákona účinného v čase porušenia sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 s poukazom na § 33 ods. 1 zákona.

7. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [redacted]

[redacted], s ktorým dňa 19.5.2020 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte - balíky služieb pre právnické osoby a FO - podnikateľov, č.ú. [redacted] (v období od 19.5.2020 do 9.9.2020 kreditný obrat na účte 4 896 321,22 Eur/debetný obrat 4 896 321,22 Eur)

počas trvania obchodného vzťahu pri bezhotovostných platbách pripísaných na účet klienta [redacted]

a) z účtu č. [redacted] s názvom účtu protistrany [redacted] v období od 15.6.2020 do 3.8.2020 **v celkovej výške 708 316 Eur** (15 bezhotovostných platieb uvedených na strane 4-16 výpisu z účtu),

b) z účtu č. [redacted] s názvom účtu protistrany [redacted] v období od 17.7.2020 do 3.8.2020 **v celkovej výške 279 946 Eur** (7 bezhotovostných platieb uvedených na strane 11-16 výpisu z účtu),

c) z účtu č. [redacted] s názvom účtu protistrany [redacted] v období od 30.6.2020 do 21.8.2020 **v celkovej výške 690 425 Eur** (14 bezhotovostných platieb uvedených na strane 8-20 výpisu z účtu),

d) z účtu č. [redacted] s názvom účtu protistrany [redacted] v období od 25.5.2020 do 5.8.2020 **v celkovej výške 872 189,76 Eur** (16 bezhotovostných platieb uvedených na strane 1-16 výpisu z účtu), po ktorých nasledoval transakčný režim založený na vysokých cezhraničných debetných transakciách v prospech účtov spoločností, ktoré sú evidované krajine mimo EÚ/ES, resp. OECD, ktorá nedostatočne uplatňuje opatrenia proti legalizácii (Čína) a na účet transakčne a personálne prepojenej spoločnosti [redacted]

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom a každému ML/FT riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 19 bod 2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody nezvyčajne veľké, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, 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 o posudzovaní písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov a tento nemala k dispozícii pri kontrole, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 14 platného Programu a Prílohy č. 8, podľa ktorého bola **povinná okrem základnej starostlivosti** (v rámci ktorej nepreskúmala pri priebežnom monitoringu vyššie uvedené obchody klienta na účel zistenia, či sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o klientovi, jeho obchodnom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom, nezistila účel a plánovanú povahu týchto obchodov a v závislosti od ML/FT rizika ani pôvod finančných prostriedkov) **vykonať aj ďalšie opatrenia** pri vyššie uvedených obchodoch napriek tomu, že sa jednalo o klienta s vyšším ML/FT rizikom (novozaložená spoločnosť, klient zaradený na black list dňa 13.8.2020), ako aj o obchody predstavujúce vyššie ML/FT riziko vzhľadom na vysoký objem finančných prostriedkov, ktoré boli v bezprostrednej časovej následnosti prevádzané v takmer celej sume do rizikovej krajiny a na účet personálne prepojenej spoločnosti, čím dochádzalo k tzv. nulovaniu účtu, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od ML/FT 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. c), e), g) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- neposúdila vyššie uvedené obchody (v čase ich prípravy alebo vykonávania) z hľadiska ich neobvyklosti v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. b), h) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, obchody nemali žiaden zrejmy ekonomický účel, objem finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ [REDAKOVANÉ] v súvislosti s medializovanou kauzou týkajúcou sa „čínskej práčky špinavých peňazí“), **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- po odstúpení od ZoPÚ s okamžitou účinnosťou podľa bodu 10.7 písm. g) OPPÚ z dôvodu nemožnosti vykonania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, ktorý relevantným spôsobom nepreukázal účel vyššie uvedených obchodov, ani pôvod finančných prostriedkov, neodmietla v súlade s článkom 18 platného Programu vykonanie konkrétnych obchodov (46 bezhotovostných platieb pripísaných na účet klienta zrealizovaných v období od 14.8.2020 do 9.9.2020, uvedených na strane 18-23 výpisu) **v celkovej výške 1 198 774,91 Eur, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 15 písm. a) zákona účinného 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), g), § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 1, ods. 3, § 17 ods. 1, § 15 písm. a) zákona účinného v čase porušenia sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 s poukazom na § 33 ods. 1 zákona.

8. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 24.1.2019 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte - balíky služieb pre právnické osoby a FO - podnikateľov, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 24.1.2019 do 25.5.2020 kreditný obrat 43 469 783,98 Eur/debetný obrat 43 426 911,09 Eur)

počas trvania obchodného vzťahu pri platbách pripísaných na účet klienta [REDAKOVANÉ] z účtu:

a) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v období od 6.2.2019 do 2.9.2019 v celkovej výške **10 563 533 Eur** (spolu 134 bezhotovostných platieb uvedených vo výpise z účtu na strane 4-103),

b) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v období od 17.4.2019 do 29.1.2020 v celkovej výške **6 855 533 Eur** (spolu 108 bezhotovostných platieb uvedených vo výpise z účtu na strane 29-163),

c) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v období od 1.2.2019 do 15.4.2019 v celkovej výške **2 872 727 Eur** (spolu 47 bezhotovostných platieb uvedených vo výpise z účtu na strane 1-29),

d) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v období od 4.9.2019 do 17.3.2020 v celkovej výške **14 526 012 Eur** (spolu 161 bezhotovostných platieb uvedených vo výpise z účtu na strane 104-207),

po ktorých nasledoval transakčný režim založený na vysokých cezhraničných debetných transakciách v prospech účtov spoločností, ktoré sú evidované v krajine mimo EÚ/ES, resp. OECD, ktorá nedostatočne uplatňuje opatrenia proti legalizácii (Čína), ako aj na účet personálne prepojenej spoločnosti [REDAKOVANÉ]

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom a každému ML/FT riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 19 bod 2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody nezvyčajne veľké, s nezvyčajnou povahou, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, 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 o posudzovaní písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov a tento nemala k dispozícii pri kontrole, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- nevykonala zvýšenú starostlivosť pri obchodoch uvedených v písm. **a), b)** v rozsahu uvedenom v článku 14 platného Programu a Prílohy č. 8, podľa ktorého bola **povinná okrem základnej starostlivosti** (v rámci ktorej pri priebežnom monitoringu obchodného vzťahu, nepreskúmala vyššie uvedené obchody klienta na účel zistenia, či sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o klientovi, jeho obchodnom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom, nezistila účel a plánovanú povahu týchto obchodov a v závislosti od ML/FT rizika

ani pôvod finančných prostriedkov) **vykonať aj ďalšie opatrenia** pri vyššie uvedených obchodoch napriek tomu, že sa jednalo o klienta s vyšším AML rizikom - schránková spoločnosť, ako aj o obchody predstavujúce vyššie ML/FT riziko vzhľadom na vysoký objem finančných prostriedkov, ktoré boli v bezprostrednej časovej následnosti prevádzané v takmer celej sume do rizikovej krajiny a na účet personálne prepojenej spoločnosti, čím dochádzalo k tzv. nulovaniu účtu, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od ML/FT 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. c), e), g) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- neposúdila obchody uvedené v písm. a) až d) (v čase ich prípravy alebo vykonávania) z hľadiska ich neobvyklosti v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. b), h) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, obchody nemali žiaden zrejmy ekonomický účel, objem finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ [REDACTED], 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), g), § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 1, ods. 3, § 17 ods. 1 zákona účinného v čase porušenia sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 s poukazom na § 33 ods. 1 zákona.

9. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDACTED]

[REDACTED], s ktorým dňa 24.1.2019 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte - balíky služieb pre právnické osoby a FO - podnikateľov, č.ú. [REDACTED] (v období od 24.1.2019 do 24.2.2020 kreditný obrat 42 224 487,28 Eur/debetný obrat 42 224 487,28 Eur)

počas trvania obchodného vzťahu pri platbách pripísaných na účet klienta [REDACTED] z účtu:

a) [REDACTED] s názvom účtu protistrany [REDACTED] v období od 6.9.2019 do 31.1.2020 v celkovej výške 18 376 412 Eur (spolu 185 bezhotovostných platieb uvedených vo výpise z účtu na strane 97-209),

b) [REDACTED] s názvom účtu protistrany [REDACTED] v období od 12.2.2019 do 3.9.2019 v celkovej výške 8 536 000 Eur (spolu 135 bezhotovostných platieb uvedených vo výpise z účtu na strane 6-96),

po ktorých nasledoval transakčný režim založený na vysokých cezhraničných debetných transakciách v prospech účtov spoločností, ktoré sú evidované v krajine mimo EÚ/ES, resp. OECD, ktorá nedostatočne uplatňuje opatrenia proti legalizácii (Čína)

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom a každému ML/FT riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 19 bod 2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody nezvyčajne veľké, s nezvyčajnou povahou, ktoré nemali zrejmy

ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, 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 o posudzovaní písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov a tento nemala k dispozícii pri kontrole, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- nevykonala zvýšenú starostlivosť pri vyššie uvedených obchodoch v rozsahu uvedenom v článku 14 platného Programu a Prílohy č. 8, podľa ktorého bola **povinná okrem základnej starostlivosti** (v rámci ktorej pri priebežnom monitoringu obchodného vzťahu, nepreskúmala vyššie uvedené obchody klienta na účel zistenia, či sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o klientovi, jeho obchodnom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom, nezistila účel a plánovanú povahu týchto obchodov a v závislosti od ML/FT rizika ani pôvod finančných prostriedkov) **vykonať aj ďalšie opatrenia** pri vyššie uvedených obchodoch napriek tomu, že sa jednalo o klienta s vyšším AML rizikom (schránková spoločnosť, klient zaradený na black list dňa 31.10.2019), ako aj o obchody predstavujúce vyššie ML/FT riziko vzhľadom na vysoký objem finančných prostriedkov, ktoré boli v bezprostrednej časovej následnosti prevádzané v takmer celej sume do rizikovej krajiny, čím dochádzalo k tzv. nulovaniu účtu, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od ML/FT 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. c), e), g) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- neposúdila vyššie uvedené obchody (v čase ich prípravy alebo vykonávania) z hľadiska ich neobvyklosti v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. b), h) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, obchody nemali žiaden zrejmy ekonomický účel, objem finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- neukončila obchodný vzťah s okamžitou účinnosťou alebo počas výpovednej lehoty neodmietla vykonanie konkrétnych obchodov (242 bezhotovostných platieb pripísaných na účet klienta zrealizovaných v období od 4.11.2019 do 31.1.2020, uvedených na strane 118-209 výpisu), **v celkovej výške 19 620 573,13 Eur**, v súlade s článkom 18 platného Programu s poukazom na bod 10.7 OPPÚ napriek tomu, že povinná osoba nemohla vykonať starostlivosť vo vzťahu ku klientovi a existovalo podozrenie na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 15 písm. a) zákona účinného 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), g), § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 1, ods. 3, § 17 ods. 1, § 15 písm. a) zákona účinného v čase porušenia sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 s poukazom na § 33 ods. 1 zákona.

10. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 2.5.2019 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte - balíky služieb pre právnické osoby a FO - podnikateľov, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 2.5.2019 do 13.11.2020 kreditný obrat 36 925 416,29 Eur/debetný obrat 36 925 416,29 Eur)

počas trvania obchodného vzťahu pri platbách pripísaných na účet klienta: [REDAKOVANÉ] z účtu:

a) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v období od 4.9.2019 do 10.2.2020 v celkovej výške 8 531 00 Eur (spolu 115 kreditných platieb nad 15 000 Eur uvedených vo výpise z účtu na strane 1-68),

b) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v období od 4.9.2019 do 16.1.2020 v celkovej výške 7 164 601 Eur (spolu 127 kreditných platieb nad 15 000 Eur uvedených vo výpise z účtu na strane 1-59),

c) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v období od 13.9.2019 do 16.3.2020 v celkovej výške 5 478 000 Eur (spolu 55 kreditných platieb nad 15 000 Eur uvedených vo výpise z účtu na strane 3-82),

d) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ], v období od 11.9.2019 do 17.3.2020 v celkovej výške 9 767 014 Eur (spolu 174 kreditných platieb nad 15 000 Eur uvedených vo výpise z účtu na strane 3-82),

ktoré finančné prostriedky boli poukázané na účty klientov povinnej osoby [REDAKOVANÉ] a následne v prospech účtov spoločností, ktoré sú evidované v krajine mimo EÚ/ES, resp. OECD, ktorá nedostatočne uplatňuje opatrenia proti legalizácii (Čína)

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom a každému ML/FT riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 19 bod 2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody nezvyčajne veľké, s nezvyčajnou povahou, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, 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 o posudzovaní písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov a tento nemala k dispozícii pri kontrole, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- nevykonala zvýšenú starostlivosť pri obchodoch uvedených v písm. **a) až c)** v rozsahu uvedenom v článku 14 platného Programu a Prílohy č. 8, podľa ktorého bola **povinná okrem základnej starostlivosti** (v rámci ktorej pri priebežnom monitoringu obchodného vzťahu, nepreskúmala vyššie uvedené obchody klienta na účel zistenia, či sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o klientovi, jeho obchodnom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom, nezistila účel a plánovanú povahu týchto obchodov a v závislosti od ML/FT rizika ani pôvod finančných prostriedkov) **vykonať aj ďalšie opatrenia** pri vyššie uvedených obchodoch napriek tomu, že sa jednalo o klienta s vyšším ML/FT rizikom (schránková spoločnosť, ktorá po založení zmenila obchodné meno a sídlo spoločnosti), ako aj o obchody predstavujúce vyššie AML riziko vzhľadom na vysoký objem finančných prostriedkov, ktoré boli v bezprostrednej časovej následnosti prevádzané v takmer celej sume na účty vyššie uvedených spoločností s okamžitým transferom do krajiny s vyšším AML rizikom, čím

dochádzalo k tzv. nulovaniu účtu, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od ML/FT 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. c), e), g) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- neposúdila vyššie uvedené obchody (v čase ich prípravy alebo vykonávania) z hľadiska ich neobvyklosti v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. b) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, ktoré nemali žiaden zrejmy ekonomický účel) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ [REDACTED], **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- po odstúpení od ZoPÚ s okamžitou účinnosťou podľa bodu 10.7 písm. g) OPPÚ z dôvodu nemožnosti vykonania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, ktorý relevantným spôsobom nepreukázal účel vyššie uvedených obchodov, ani pôvod finančných prostriedkov, neodmietla v súlade s článkom 18 platného Programu vykonanie konkrétnych obchodov (18 bezhotovostných platieb pripísaných na účet klienta zrealizovaných v období od 8.4.2020 do 15.5.2020, uvedených na strane 82-85 výpisu) **v celkovej výške 1 476 650 Eur, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 15 písm. a) zákona účinného ku dňu porušenia,**

a teda nespĺnením 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), g), § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 1, ods. 3, § 17 ods. 1, § 15 písm. a) zákona účinného v čase porušenia sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 s poukazom na § 33 ods. 1 zákona.

11. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDACTED], s ktorým dňa 15.4.2019 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte - balíky služieb pre právnické osoby a FO - podnikateľov, č.ú. [REDACTED] (v období od 15.4.2019 do 24.2.2020 kreditný obrát 15 801 226,86 Eur/debetný obrát 15 801 226,86 Eur)

počas trvania obchodného vzťahu pri platbách pripísaných na účet klienta [REDACTED] z účtu:

a) [REDACTED] s názvom účtu protistrany [REDACTED] v období od 18.4.2019 do 18.9.2019 v celkovej výške 3 096 631,99 Eur (spolu 22 kreditných platieb uvedených vo výpise z účtu na strane 1-39),

b) [REDACTED] s názvom účtu protistrany [REDACTED] v období od 17.4.2019 do 13.1.2020 v celkovej výške 5 714 313 Eur (spolu 217 kreditných platieb uvedených vo výpise z účtu na strane 1-65),

c) [REDACTED] s názvom účtu protistrany [REDACTED] v období od 2.5.2019 do 29.1.2020 v celkovej výške 1 994 198 Eur (spolu 217 kreditných platieb uvedených vo výpise z účtu na strane 2-67),

d) [REDACTED] s názvom účtu protistrany [REDACTED] v období od 24.4.2019 do 10.9.2019 v celkovej výške 1 616 998 Eur (spolu 41 kreditných platieb uvedených vo výpise z účtu na strane 1-36),

e) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v období od 1.5.2019 do 28.1.2020 v celkovej výške **1 304 752,46 Eur** (spolu 56 kreditných platieb uvedených vo výpise z účtu na strane 2-67), ktoré finančné prostriedky boli poukázané na účty klientov povinnej osoby [REDAKOVANÉ] a následne v prospech účtov spoločností, ktoré sú evidované v krajine mimo EÚ/ES, resp. OECD, ktorá nedostatočne uplatňuje opatrenia proti legalizácii (Čína)

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom a každému ML/FT riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 19 bod 2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody nezvyčajne veľké, s nezvyčajnou povahou, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, 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 o posudzovaní písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov a tento nemala k dispozícii pri kontrole, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- nevykonala zvýšenú starostlivosť pri vyššie uvedených obchodoch v rozsahu uvedenom v článku 14 platného Programu a Prílohy č. 8, podľa ktorého bola **povinná okrem základnej starostlivosti** (v rámci ktorej pri priebežnom monitoringu obchodného vzťahu, nepreskúmala vyššie uvedené obchody klienta na účel zistenia, či sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o klientovi, jeho obchodnom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom, nezistila účel a plánovanú povahu týchto obchodov a v závislosti od ML/FT rizika ani pôvod finančných prostriedkov) **vykonať aj ďalšie opatrenia** pri vyššie uvedených obchodoch napriek tomu, že sa jednalo o klienta s vyšším ML/FT rizikom (schránková spoločnosť, klient zaradený na black list dňa 27.11.2019), ako aj o obchody predstavujúce vyššie AML riziko vzhľadom na vysoký objem finančných prostriedkov, ktoré boli v bezprostrednej časovej následnosti prevádzané v takmer celej sume na účty vyššie uvedených spoločností a následne s okamžitým transferom do krajiny s vyšším ML/FT rizikom, čím dochádzalo k tzv. nulovaniu účtu, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od ML/FT 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. c), e), g) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- neposúdila vyššie uvedené obchody (v čase ich prípravy alebo vykonávania) z hľadiska ich neobvyklosti v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. b) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, ktoré nemali žiaden zrejmy ekonomický účel) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ ([REDAKOVANÉ]), čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- neukončila obchodný vzťah s okamžitou účinnosťou alebo počas výpovednej lehoty neodmietla vykonanie konkrétnych obchodov (119 bezhotovostných platieb pripísaných na účet klienta zrealizovaných v období od **6.11.2019 do 29.1.2020**, uvedených na strane 49-68 výpisu), **v celkovej výške 4 050 276,40 Eur**, v súlade s článkom 18 platného Programu s poukazom na bod 10.7 OPPÚ napriek tomu, že povinná osoba nemohla vykonať starostlivosť

vo vzťahu ku klientovi a existovalo podozrenie na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 15 písm. a) zákona účinného 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), g), § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 1, ods. 3, § 17 ods. 1, § 15 písm. a) zákona účinného v čase porušenia sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 s poukazom na § 33 ods. 1 zákona.

12. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 22.11.2018 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte - balíky služieb pre právnické osoby a FO - podnikateľov, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 22.11.2018 do 18.4.2019 kreditný obrat 7 835 608,52 Eur/debetný obrat 7 835 608,52 Eur)

počas trvania obchodného vzťahu pri platbách pripísaných na účet klienta [REDAKOVANÉ] z účtu:

a) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v období od 22.1.2019 do 15.4.2019 v celkovej výške 2 625 300 Eur (spolu 82 kreditných platieb uvedených vo výpise z účtu na strane 1-21),

b) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v období od 22.1.2019 do 9.4.2019 v celkovej výške 1 936 919,26 Eur (spolu 35 kreditných platieb uvedených vo výpise z účtu na strane 2-20),

ktoré finančné prostriedky boli poukávané na účty klientov povinnej osoby [REDAKOVANÉ] a následne v prospech účtov spoločností, ktoré sú evidované v krajine mimo EÚ/ES, resp. OECD, ktorá nedostatočne uplatňuje opatrenia proti legalizácii (Čína)

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom a každému ML/FT riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 19 bod 2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody nezvyčajne veľké, s nezvyčajnou povahou, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, 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 o posudzovaní písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov a tento nemala k dispozícii pri kontrole, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- nevykonala zvýšenú starostlivosť pri vyššie uvedených obchodoch v rozsahu uvedenom v článku 14 platného Programu a Prílohy č. 8, podľa ktorého bola povinná okrem základnej starostlivosti (v rámci ktorej pri priebežnom monitoringu obchodného vzťahu nepreskúmala vyššie uvedené obchody klienta na účel zistenia, či sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o klientovi, jeho obchodnom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom, nezistila účel a plánovanú povahu týchto obchodov a v závislosti od ML/FT rizika ani pôvod finančných prostriedkov) vykonať aj ďalšie opatrenia pri vyššie uvedených obchodoch napriek tomu, že sa jednalo o klienta s vyšším ML/FT rizikom (schránková ready made spoločnosť, ktorá 4 krát zmenila obchodné meno a sídlo spoločnosti, konateľom a spoločníkom bol cudzinec bez

zjavného vzťahu k SR p. [REDAKOVANÉ] z Bulharska), ako aj o obchody predstavujúce vyššie ML/FT riziko vzhľadom na vysoký objem finančných prostriedkov, ktoré boli v bezprostrednej časovej následnosti prevádzané v takmer celej sume na účty vyššie uvedených spoločností a následne s okamžitým transferom do krajiny s vyšším ML/FT rizikom, čím dochádzalo k tzv. nulovaniu účtu, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od ML/FT 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. c), e), g) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- neposúdila vyššie uvedené obchody (v čase ich prípravy alebo vykonávania) z hľadiska ich neobvyklosti v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. b) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, ktoré nemali žiaden zrejmy ekonomický účel) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ ([REDAKOVANÉ]), 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), g), § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 1, ods. 3, § 17 ods. 1 zákona účinného v čase porušenia sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 s poukazom na § 33 ods. 1 zákona.

13. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ]

[REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 11.1.2018 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte - balíky služieb pre právnické osoby a FO - podnikateľov, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 5.3.2018 do 17.1.2019 kreditný obrat na účte 15 493 709,53 Eur/debetný obrat 15 493 709,53 Eur)

počas trvania obchodného vzťahu pri bezhotovostných platbách pripísaných na účet klienta [REDAKOVANÉ]

a) z účtu č. [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v období od 9.3.2018 do 8.11.2018 v celkovej výške 1 695 364 Eur (55 bezhotovostných prevodov uvedených na strane 1-29 výpisu z účtu),

b) z účtu č. [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v období od 15.3.2018 do 16.11.2018 v celkovej výške 2 506 598 Eur (111 bezhotovostných prevodov uvedených na strane 2-30 výpisu z účtu),

c) z účtu č. [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v období od 3.12.2018 do 11.1.2019 v celkovej výške 1 512 737 Eur (25 bezhotovostných prevodov uvedených na strane 31-72 výpisu z účtu),

d) z účtu č. [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v období od 4.12.2018 do 11.1.2019 v celkovej výške 4 960 861,56 Eur (85 bezhotovostných prevodov uvedených na strane 32-71 výpisu z účtu), po ktorých nasledoval transakčný režim založený na vysokých cezhraničných debetných transakciách v prospech účtov spoločností, ktoré sú evidované krajinách mimo EÚ/ES, resp. OECD, ktoré nedostatočne uplatňujú opatrenia proti legalizácii (Čína, Hong kong)

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom a každému ML/FT riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 19 bod 2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody nezvyčajne veľké, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, 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, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 14 platného Programu a Prílohy č. 8, podľa ktorého bola **povinná okrem základnej starostlivosti** (v rámci ktorej nezistila účel a plánovanú povahu týchto obchodov a v závislosti od ML/FT rizika ani pôvod finančných prostriedkov) **vykonať aj ďalšie opatrenia** pri vyššie uvedených obchodoch napriek tomu, že sa jednalo o klienta s vyšším AML rizikom (schránková ready made spoločnosť, ktorá zmenila obchodné meno, sídlo a vlastnícku štruktúru spoločnosti, konateľom bol cudzinec bez zjavného vzťahu k SR p. [REDAKOVANÉ] – Rumunsko, klient zaradený na black list dňa 11.1.2019), ako aj o obchody predstavujúce vyššie ML/FT riziko vzhľadom na vysoký objem finančných prostriedkov, ktoré boli v bezprostrednej časovej následnosti prevádzané v takmer celej sume na účty viacerých spoločností, ako aj do krajín s vyšším ML/FT rizikom, čím dochádzalo k tzv. nulovaniu účtu, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od ML/FT 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. c), e) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- neposúdila vyššie uvedené obchody (v čase ich prípravy alebo vykonávania) z hľadiska ich neobvyklosti v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. b), h) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, obchody nemali žiaden zrejmy ekonomický účel a objem finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k rozsahu podnikateľskej činnosti klienta) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

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

14. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ]

[REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 22.5.2007 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte - balíky služieb pre právnické osoby a FO - podnikateľov, IBAN: [REDAKOVANÉ] (v období od 1.1.2017 do 25.9.2021 kreditný obrat 76 420 748,44 Eur/debetný obrat 76 485 755,96 Eur)

počas trvania obchodného vzťahu pri platbách pripísaných na účet klienta [REDAKOVANÉ] z účtu:

a) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] dňa 16.10.2018 vo výške 16 925 845,57 Eur (strana 275 výpisu),

b) [REDACTED] s názvom účtu protistrany [REDACTED] Cyprus v období od 11.12.2018-11.12.2019 v celkovej výške **22 389 966,02 Eur** (spolu 12 kreditných platieb uvedených vo výpise z účtu na strane 292-396),

c) [REDACTED] s názvom účtu protistrany [REDACTED] v období od 30.1.2019 do 30.6.2020 v celkovej výške **12 383 000 Eur** (spolu 11 kreditných platieb uvedených vo výpise z účtu na strane 311-453), ktoré finančné prostriedky boli bezprostredne preposielané na účty spoločností [REDACTED] a pod.

- nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 14 platného Programu a Prílohy č. 8, podľa ktorého bola **povinná okrem základnej starostlivosti** (v rámci ktorej nepreskúmala pri priebežnom monitoringu vyššie uvedené kreditné obchody klienta na účel zistenia, či sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o klientovi, jeho obchodnom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom, nezistila účel a plánovanú povahu týchto obchodov a v závislosti od ML/FT rizika ani pôvod finančných prostriedkov) **vykonať aj ďalšie opatrenia** pri vyššie uvedených obchodoch napriek tomu, že sa jednalo o klienta s vyšším ML/FT rizikom (schránková spoločnosť, spoločníkom ktorej bola spoločnosť s neprehľadnou vlastníckou štruktúrou [REDACTED] so sídlom na Cypre - offshore krajine), ako aj o obchody predstavujúce vyššie AML riziko vzhľadom na vysoký objem finančných prostriedkov, ktoré boli v bezprostrednej časovej následnosti prevádzané v takmer celej sume na účty viacerých spoločností, čím dochádzalo k tzv. nulovaniu účtu, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od ML/FT 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. c), e), g) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- neposúdila vyššie uvedené obchody (v čase ich prípravy alebo vykonávania) z hľadiska ich neobvyklosti v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. a), b) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, obchody zjavne vybočovali z bežného rámca obchodov klienta obchody nemali žiaden zrejmy ekonomický účel) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 10 ods. 4, § 12 ods. 1 prvá veta, ods. 2 prvá veta s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), e), g), § 14 ods. 1, § 17 ods. 1 zákona účinného v čase porušenia sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 s poukazom na § 33 ods. 1 zákona.

15. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDACTED]

[REDACTED], s ktorým dňa 30.5.2018 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte - balíky služieb pre právnické osoby a FO - podnikateľov, č.ú. [REDACTED] (v období od 31.5.2018 do 25.9.2021 kreditný obrat 37 386 105,25 Eur/debetný obrat 37 382 574,74 Eur)

počas trvania obchodného vzťahu pri platbách pripísaných na účet klienta [REDACTED] s názvom účtu protistrany [REDACTED]

██████████ v dňoch 10.10.2018, 15.10.2018, 16.10.2018, 23.10.2018 a 14.11.2018 v celkovej výške **37 083 619,75 Eur** (spolu 11 kreditných platieb uvedených vo výpise z účtu na strane 2-3), ktoré finančné prostriedky boli v tie isté dni bezprostredne preposielané na účty spoločností ██████████ (Cyprus)

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným kreditným obchodom a každému ML/FT riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 19 bod 2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody zložité, nezvyčajne veľké, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel, 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 o posudzovaní písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov a tento nemala k dispozícii pri kontrole, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 14 platného Programu a Prílohy č. 8, podľa ktorého bola **povinná okrem základnej starostlivosti** (v rámci ktorej nepreskúmala pri priebežnom monitoringu vyššie uvedené obchody klienta na účel zistenia, či sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o klientovi, jeho obchodnom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom, nezistila účel a plánovanú povahu týchto obchodov a v závislosti od ML/FT rizika ani pôvod finančných prostriedkov) **vykonať aj ďalšie opatrenia** pri vyššie uvedených obchodoch napriek tomu, že sa jednalo o klienta s vyšším ML/FT rizikom (schránková spoločnosť, ktorá zmenila obchodné meno, sídlo spoločnosti, spoločníkom ktorej bola aj spoločnosť s neprehľadnou vlastníckou štruktúrou ██████████ so sídlom na Cypre - offshore krajine), zároveň išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, ktoré boli v bezprostrednej časovej následnosti prevádzané v takmer celej sume na účty vyššie uvedených spoločností, čím dochádzalo k tzv. nulovaniu účtu, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od ML/FT 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. c), e), g) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- neposúdila vyššie uvedené obchody (v čase ich prípravy alebo vykonávania) z hľadiska ich neobvyklosti v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. a), b), h) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, obchody zjavne vybočovali z bežného rámca obchodov klienta a nemali žiaden zrejmy ekonomický účel, objem finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

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

16. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 24.8.2009 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte – balíky služieb pre právnické osoby a FO - podnikateľov, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 1.1.2017 do 31.8.2021 kreditný obrat na účte 83 996 325,53 Eur/debetný obrat 84 083 764,06 Eur)

počas trvania obchodného vzťahu pri bezhotovostných platbách pripísaných na účet klienta [REDAKOVANÉ]:

a) z účtu č. [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v dňoch 16.10.2018 a 14.11.2018 vo výške 15 586 640,27 Eur, 500 000 Eur, 5 810 767,65 Eur, 3 649 000 Eur a 5 351 000 Eur v celkovej výške **30 897 407,92 Eur** (5 bezhotovostných platieb uvedených na strane 108-117 výpisu z účtu), ktoré finančné prostriedky boli v tie isté dni bezprostredne preposielané na účet s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ]

b) z účtu č. [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] (Cyprus) dňa 16.10.2018 vo výške **5 769 546,25 Eur**, ktoré finančné prostriedky boli v tie isté dni bezprostredne preposielané na účet s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] (strana 108 výpisu z účtu)

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným kreditným obchodom a každému ML/FT riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 19 bod 2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody zložité, nezvyčajne veľké, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel, 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 o posudzovaní písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov a tento nemala k dispozícii pri kontrole, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 14 platného Programu a Prílohy č. 8, podľa ktorého bola **povinná okrem základnej starostlivosti** (v rámci ktorej nepreskúmala pri priebežnom monitoringu vyššie uvedené obchody klienta na účel zistenia, či sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o klientovi, jeho obchodnom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom, nezistila účel a plánovanú povahu týchto obchodov a v závislosti od ML/FT rizika ani pôvod finančných prostriedkov pri kreditných transakciách) **vykonať aj ďalšie opatrenia** pri vyššie uvedených obchodoch napriek tomu, že sa jednalo o klienta s vyšším AML rizikom (schránková spoločnosť, spoločníkom ktorej bola spoločnosť s neprehľadnou vlastníckou štruktúrou [REDAKOVANÉ] so sídlom na Cypre - offshore krajine), ako aj o obchody predstavujúce vyššie ML/FT riziko vzhľadom na vysoký objem finančných prostriedkov, ktoré boli v bezprostrednej časovej následnosti prevádzané v takmer celej sume na účty vyššie uvedených spoločností, čím dochádzalo k tzv. nulovaniu účtu, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od ML/FT 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. c), e), g) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- neposúdila vyššie uvedené obchody z hľadiska ich neobvyklosti (v čase ich prípravy alebo vykonávania) v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že naplňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. b), h) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11

k Programu (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, obchody nemali žiaden zrejmy ekonomický účel, objem finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

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

17. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 2.12.2002 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte - balíky služieb pre právnické osoby a FO - podnikateľov, IBAN: [REDAKOVANÉ] (v období od 1.1.2017 do 25.9.2021 kreditný obrat 46 019 863,84 Eur/debetný obrat 46 019 863,84 Eur)

počas trvania obchodného vzťahu pri platbách pripísaných na účet klienta [REDAKOVANÉ] z účtu:

a) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ], Cyprus v období od 2.2.2018 do 12.11.2020 v celkovej výške 8 145 000 Eur (spolu 37 kreditných platieb nad 15 000 eur),

b) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ], Spojené kráľovstvo v období od 7.12.2020 do 3.8.2021 v celkovej výške 2 282 300 Eur (spolu 15 kreditných platieb),

c) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v období od 26.3.2020 do 21.6.2021 v celkovej výške 9 100 000 Eur (spolu 8 kreditných platieb, s výnimkou transakcií zo dňa 13.5.2020 vo výške 1 000 000 Eur a zo dňa 12.6.2020 vo výške 800 000 Eur),

ktoré finančné prostriedky boli bezprostredne preposielané na účty spoločností [REDAKOVANÉ] a pod.

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným kreditným obchodom a každému ML/FT riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 19 bod 2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody zložité, nezvyčajne veľké, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel, 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 o posudzovaní písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov a tento nemala k dispozícii pri kontrole, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 14 platného Programu a Prílohy č. 8, podľa ktorého bola **povinná okrem základnej starostlivosti** (v rámci ktorej nezistila účel a plánovanú povahu týchto obchodov a v závislosti od ML/FT rizika ani pôvod finančných prostriedkov) **vykonať aj ďalšie opatrenia** pri vyššie uvedených obchodoch napriek tomu, že sa jednalo o klienta s vyšším ML/FT rizikom - schránková spoločnosť, ako aj

o obchody predstavujúce vyššie ML/FT riziko vzhľadom na vysoký objem finančných prostriedkov, ktoré boli v bezprostrednej časovej následnosti prevádzané v takmer celej sume prevádzané na účty viacerých transakčne prepojených spoločností, čím dochádzalo k tzv. nulovaniu účtu, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od ML/FT 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. c), e) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- neposúdila vyššie uvedené obchody, ako aj platby pripísané na účet klienta z účtu [redacted] s názvom účtu protistrany [redacted], **Cyprus** v období od 29.1.2018 do 10.9.2020 v celkovej výške **7 092 000 Eur** (spolu 6 kreditných platieb) z hľadiska ich neobvyklosti (v čase ich prípravy alebo vykonávania) v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. b) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, zložité obchody, ktoré nemali žiaden zrejmy ekonomický účel) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

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

18. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [redacted], s ktorým dňa 30.5.2018 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte - balíky služieb pre právnické osoby a FO - podnikateľov, č.ú. [redacted] (v období od 4.10.2018 do 24.9.2021 kreditný obrat na účte 70 392 355,02 Eur/debetný obrat 70 361 623,94 Eur)

počas trvania obchodného vzťahu pri bezhotovostných platbách pripísaných na účet klienta [redacted]:

a) z účtu [redacted] s názvom účtu protistrany [redacted] (Cyprus) dňa 16.10.2018 vo výške **16 087 000 Eur**, dňa 14.11.2018 vo výške **22 775 000 Eur**, dňa 14.5.2019 v celkovej výške **4 125 171,80 Eur** (4 platby), bezprostredne v tých istých dňoch odoslaných na účet s názvom účtu protistrany [redacted]

b) z účtu č. [redacted] s názvom účtu protistrany [redacted] dňa 14.5.2019 v celkovej výške **1 701 171,80 Eur** (3 platby, výpis z účtu na strane 5-23)

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom a každému ML/FT riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 19 bod 2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody zložité, nezvyčajne veľké, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel, pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov a zároveň neurobila o posudzovaní písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie

odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov a tento nemala k dispozícii pri kontrole, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 14 platného Programu a Prílohy č. 8, podľa ktorého bola **povinná okrem základnej starostlivosti** (v rámci ktorej nezistila účel a plánovanú povahu týchto obchodov a v závislosti od ML/FT rizika ani pôvod finančných prostriedkov) **vykonať aj ďalšie opatrenia** pri vyššie uvedených obchodoch napriek tomu, že sa jednalo o klienta s vyšším ML/FT rizikom (schránková spoločnosť, spoločníkom ktorej bola spoločnosť s neprehľadnou vlastníckou štruktúrou [REDAKOVANÉ] so sídlom na Cypre - offshore krajine), ako aj o obchody predstavujúce vyššie ML/FT riziko vzhľadom na vysoký objem finančných prostriedkov, ktoré boli v bezprostrednej časovej následnosti prevádzané v takmer celej sume na účty transakčne prepojených spoločností, čím dochádzalo k tzv. nulovaniu účtu, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od ML/FT 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. c), e), g) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- neposúdila vyššie uvedené obchody z hľadiska ich neobvyklosti (v čase ich prípravy alebo vykonávania) v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. b) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, zložité obchody, ktoré nemali žiaden zrejmy ekonomický účel) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

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

19. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ]

[REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 4.3.2010 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte - balíky služieb pre právnické osoby a FO - podnikateľov, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 9.1.2017 do 31.8.2021 kreditný obrat na účte 5 672 367,52 Eur/debetný obrat 5 674 813,68 Eur)

počas trvania obchodného vzťahu pri bezhotovostnej platbe pripísanej na účet klienta [REDAKOVANÉ] z účtu č. [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] dňa 14.5.2019 vo výške 2 423 957,58 Eur

- nevenovala osobitnú pozornosť kreditnému obchodu v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchod s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel tohto obchodu a zároveň neurobila o posudzovaní písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetného obchodu a tento nemala k dispozícii pri

kontrole, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- neposúdila vyššie uvedený obchod z hľadiska jeho neobvyklosti (v čase ich prípravy alebo vykonávania) v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. a) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, obchod zároveň vybočoval z bežného rámca obchodov klienta) a následne tento neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 14 ods. 2 písm. a), § 14 ods. 1, ods. 3, § 17 ods. 1 zákona účinného v čase porušenia sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 s poukazom na § 33 ods. 1 zákona.

20. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ]

[REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 18.2.2016 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte - balíky služieb pre právnické osoby a FO - podnikateľov, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 5.1.2017 do 27.3.2019 kreditný obrat 24 915 691,32 Eur/debetný obrat 24 935 302,78 Eur)

počas trvania obchodného vzťahu pri platbách pripísaných na účet klienta [REDAKOVANÉ] z účtu:

a) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ], vedeného v Bielorusku v období od 10.7.2017 do 5.3.2019 v celkovej výške 17 152 081,89 Eur (spolu 134 kreditných platieb uvedených vo výpise z účtu na strane 10-64),

b) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v období od 27.2.2018 do 10.12.2018 v celkovej výške 2 417 470,33 Eur (spolu 10 kreditných platieb uvedených vo výpise z účtu na strane 28-59),

c) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] vedeného na Cypre v období od 2.8.2018 do 23.3.2019 v celkovej výške 448 700 Eur (spolu 9 kreditných platieb uvedených vo výpise z účtu na strane 44-59),

ktoré finančné prostriedky boli bezprostredne preposielané na zahraničné účty vedené prevažne v Turecku, resp. Holandsku, Belgicku, Lichtenštajnsku

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným kreditným obchodom a každému ML/FT riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 19 bod 2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel pre klienta, 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 o posudzovaní písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov a tento nemala k dispozícii pri kontrole, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 14 platného Programu a Prílohy č. 8, podľa ktorého bola **povinná okrem základnej starostlivosti** (v rámci ktorej nepreskúmala pri priebežnom monitoringu vyššie uvedené obchody klienta na účel zistenia, či sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o klientovi a prehľade možných rizík spojených s klientom, nezistila účel a plánovanú povahu týchto obchodov a v závislosti od ML/FT rizika ani pôvod finančných prostriedkov) **vykonať aj ďalšie opatrenia** pri vyššie uvedených obchodoch napriek tomu, že sa jednalo o klienta s vyšším ML/FT rizikom (schránková ready made spoločnosť, konateľom a konečným užívateľom výhod bol cudzinec bez zjavného vzťahu k SR p. [REDAKOVANÉ], bytom Ruská federácia), zároveň išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov poukázané aj z krajiny mimo EÚ, ktorá sa nachádza na zozname krajín s uplatňovaním medzinárodných sankcií), ktoré boli v bezprostrednej časovej následnosti prevádzané v takmer celej sume do viacerých krajín, čím dochádzalo k tzv. nulovaniu účtu, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od ML/FT rizika, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1 prvá veta, ods. 2 prvá veta zákona s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), e), g) zákona, (v období od 10.7.2017 do 14.3.2018 uvedenú v ustanovení § 12 ods. 1 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), d) zákona v znení účinnom do 14.03.2018),

- neposúdila vyššie uvedené obchody z hľadiska ich neobvyklosti (v čase ich prípravy alebo vykonávania) v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. b) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, obchody nemali žiaden zrejmy ekonomický účel) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanovení § 10 ods. 4, § 12 ods. 1 prvá veta, ods. 2 prvá veta s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), e), g) (v období od 30.11.2017 do 14.3.2018 ustanovenie § 12 ods. 1 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), d) zákona v znení účinnom do 14.03.2018), § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 1, ods. 3, § 17 ods. 1 zákona účinného v čase porušenia sa povinná osoba dopustila spáchania iného správneho deliktu podľa § 33 ods. 2 s poukazom na § 33 ods. 1 zákona.

21. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ]

[REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 12.6.2014 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte - balíky služieb pre právnické osoby a FO - podnikateľov, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 1.1.2017 do 6.1.2019 kreditný obrát 8 631 616,80 Eur/debetný obrát 8 631 739,60 Eur)

počas trvania obchodného vzťahu pri platbách pripísaných na účet klienta [REDAKOVANÉ] z účtu:

a) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ], vedeného v Bielorusku v období od 26.6.2018 do 10.12.2018 v celkovej výške 4 686 628,62 (spolu 36 kreditných platieb uvedených vo výpise z účtu na strane 20-38),

b) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ], **Spojené kráľovstvo** v období od 8.10.2018 do 5.12.2018 v celkovej výške **1 294 502 Eur** (spolu 13 kreditných platieb uvedených vo výpise z účtu na strane 26-37), ktoré finančné prostriedky boli bezprostredne preposielané na zahraničné účty vedené prevažne v Lotyšsku, Spojených arabských emirátoch, Holandsku, Belgicku, Lichtenštajnsku, Francúzsku, Taliansku, Nemecku, Poľsku a pod.

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným kreditným obchodom a každému ML/FT riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 19 bod 2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel pre klienta, 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 o posudzovaní písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov a tento nemala k dispozícii pri kontrole, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 14 platného Programu a Prílohy č. 8, podľa ktorého bola **povinná okrem základnej starostlivosti** (v rámci ktorej nepreskúmala pri priebežnom monitoringu vyššie uvedené obchody klienta na účel zistenia, či sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o klientovi, jeho obchodnom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom, nezistila účel a plánovanú povahu týchto obchodov a v závislosti od ML/FT rizika ani pôvod finančných prostriedkov) **vykonať aj ďalšie opatrenia** pri vyššie uvedených obchodoch napriek tomu, že sa jednalo o klienta s vyšším ML/FT rizikom (schránková ready made spoločnosť, konateľom a konečným užívateľom výhod bol cudzinec bez zjavného vzťahu k SR p. [REDAKOVANÉ], bytom Ruská federácia), zároveň išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov poukázané aj z krajiny mimo EÚ, ktorá sa nachádza na zozname krajín s uplatňovaním medzinárodných sankcií), ktoré boli v bezprostrednej časovej následnosti prevádzané v takmer celej sume do viacerých krajín, čím dochádzalo k tzv. nulovaniu účtu, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od AML rizika, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1 prvá veta, ods. 2 prvá veta zákona s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), e), g) zákona účinnom ku dňu porušenia,**

- neposúdila vyššie uvedené obchody z hľadiska ich neobvyklosti (v čase ich prípravy alebo vykonávania) v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. b) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, obchody nemali žiaden zrejmy ekonomický účel) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 10 ods. 4, § 12 ods. 1 prvá veta, ods. 2 prvá veta s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), e), g), § 14 ods. 2 písm. a), § 14 ods. 1, ods. 3, § 17 ods. 1 zákona účinného v čase porušenia sa povinná osoba dopustila

spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 s poukazom na § 33 ods. 1 zákona.

22. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ]

[REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 23.8.2019 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte - balíky služieb pre právnické osoby a FO - podnikateľov, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 23.8.2019 do 21.11.2020 kreditný obrat na účte 10 802 283,53 EUR/debetný obrat 10 802 283,53 EUR)

počas trvania obchodného vzťahu pri **hotovostných vkladoch** na účet klienta zrealizovaných v období od 6.9.2019 do 30.10.2020 v celkovej výške **10 529 146,60 Eur** (199 vkladov nad 15 000 Eur uvedených na strane 1-72 výpisu z účtu), po ktorých nasledoval transakčný režim založený na vysokých cezhraničných debetných transakciách v prospech účtov spoločností, ktoré sú evidované v rôznych krajinách (Holandsko, Taliansko, Maďarsko, Nemecko, Poľsko, Bulharsko a pod).

- neohlásila vyššie uvedené obchody bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. b), h) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov v hotovosti, ktoré boli v bezprostrednej časovej následnosti prevádzané v takmer celej sume do viacerých krajín, čím dochádzalo k tzv. nulovaniu účtu, obchody nemali žiaden zrejmy ekonomický účel a objem finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta), **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom v čase porušenia sa povinná osoba dopustila spáchania iného správneho deliktu podľa § 33 ods. 2 s poukazom na § 33 ods. 1 zákona.

23. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ]

[REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 2.5.2019 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte - balíky služieb pre právnické osoby a FO - podnikateľov, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 7.5.2019 do 27.11.2020 kreditný obrat na účte 9 456 225,60 EUR/debetný obrat 9 456 225,60 EUR)

počas trvania obchodného vzťahu pri **hotovostných vkladoch** na účet klienta zrealizovaných v období od 7.5.2019 do 28.10.2020 v celkovej výške **9 255 814,65 Eur** (194 vkladov nad 15 000 Eur uvedených na strane 1-68 výpisu z účtu), po ktorých nasledoval transakčný režim založený na vysokých cezhraničných debetných transakciách v prospech účtov spoločností, ktoré sú evidované v rôznych krajinách (Holandsko, Taliansko, Nemecko, Česká republika a pod.)

- neohlásila vyššie uvedené obchody bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. b), h) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov v hotovosti, ktoré boli v bezprostrednej časovej následnosti prevádzané v takmer celej sume do viacerých krajín, čím dochádzalo k tzv. nulovaniu účtu, obchody nemali žiaden zrejmy ekonomický účel a objem finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu

podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovanej majetkovým pomerom), **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom v čase porušenia sa povinná osoba dopustila spáchania iného správneho deliktu podľa § 33 ods. 2 s poukazom na § 33 ods. 1 zákona.

24. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi:

[REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 17.07.2018 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte - balíky služieb pre právnické osoby a FO - podnikateľov, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 31.7.2018 do 3.5.2019 kreditný obrat na účte 4 953 577,04 Eur/debetný obrat 4 953 577,04 Eur)

počas trvania obchodného vzťahu pri **hotovostných vkladoch** na účet klienta zrealizovaných v období od 31.7.2018 do 3.5.2019 v celkovej výške 4 842 075 Eur (97 hotovostných vkladov nad 15 000 Eur uvedených na strane 1-28 výpisu z účtu), po ktorých nasledoval transakčný režim založený na cezhraničných debetných transakciách v prospech účtov spoločností, ktoré sú evidované v rôznych krajinách (Nemecko, Holandsko, Poľsko, Česká republika)

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným kreditným obchodom a každému ML/FT riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 19 bod 2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody nezvyčajne veľké, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel pre klienta, 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 o posudzovaní písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov a tento nemala k dispozícii pri kontrole, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 14 platného Programu a Prílohy č. 8, podľa ktorého bola **povinná okrem základnej starostlivosti** (v rámci ktorej nepreskúmala pri priebežnom monitoringu vyššie uvedené obchody klienta na účel zistenia, či sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o klientovi, jeho obchodnom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom, nezistila účel a plánovanú povahu týchto obchodov a v závislosti od ML/FT rizika ani pôvod finančných prostriedkov) **vykonať aj ďalšie opatrenia** pri vyššie uvedených obchodoch napriek tomu, že sa jednalo o klienta s vyšším ML/FT rizikom (ready made spoločnosť, ktorá 3 krát zmenila sídlo spoločnosti, spoločníkov a konateľov), ako aj o obchody predstavujúce vyššie ML/FT riziko vzhľadom na vysoký objem finančných prostriedkov, ktoré boli v bezprostrednej časovej následnosti prevádzané v takmer celej sume do viacerých krajín, čím dochádzalo k tzv. nulovaniu účtu, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od ML/FT 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. c), e), g) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- neposúdila vyššie uvedené obchody (v čase ich prípravy alebo vykonávania) z hľadiska ich neobvyklosti v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že naplňali atribúty NOO

podľa § 4 ods. 1, 2 písm. b), h) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, obchody nemali žiaden zrejmy ekonomický účel, objem finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

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

25. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 16.08.2018 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte - balíky služieb pre právnické osoby a FO - podnikateľov, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 16.8.2018 do 7.1.2020 kreditný obrat na účte 2 445 632,35 Eur/debetný obrat 2 445 632,3 Eur)

počas trvania obchodného vzťahu pri **hotovostných vkladoch** na účet klienta zrealizovaných v období od 5.9.2018 do 9.7.2019 v celkovej výške **2 349 384,30 Eur** (48 hotovostných vkladov uvedených na strane 1-12 výpisu z účtu), po ktorých nasledoval transakčný režim založený na cezhraničných debetných transakciách v prospech účtov spoločností, ktoré sú evidované v rôznych krajinách (Holandsko, Poľsko, Bulharsko)

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom a každému ML/FT riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 19 bod 2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody nezvyčajne veľké, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, 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 o posudzovaní písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov a tento nemala k dispozícii pri kontrole, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b), ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 14 platného Programu a Prílohy č. 8, podľa ktorého bola **povinná okrem základnej starostlivosti** (v rámci ktorej nepreskúmala pri priebežnom monitoringu vyššie uvedené obchody klienta na účel zistenia, či sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o klientovi, jeho obchodnom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom, nezistila účel a plánovanú povahu týchto obchodov a v závislosti od ML/FT rizika ani pôvod finančných prostriedkov) **vykonať aj ďalšie opatrenia** pri vyššie uvedených obchodoch napriek tomu, že sa jednalo o klienta s vyšším ML/FT rizikom (ready made spoločnosť, ktorá zmenila obchodné meno, spoločníkov a konateľov, konateľom bol cudzinec bez zrejmeho vzťahu k SR p. [REDAKOVANÉ] - Maďarsko), ako aj o obchody predstavujúce vyššie ML/FT riziko vzhľadom na vysoký objem finančných prostriedkov, ktoré boli v bezprostrednej časovej následnosti prevádzané v takmer celej sume do viacerých krajín, čím dochádzalo k tzv. nulovaniu účtu, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti

od AML 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. c), e), g) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- neposúdila vyššie uvedené obchody (v čase ich prípravy alebo vykonávania) z hľadiska ich neobvyklosti v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. b), h) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, obchody nemali žiaden zrejmy ekonomický účel, objem finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

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

26. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ]

[REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 5.4.2017 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte - balíky služieb pre právnické osoby a FO - podnikateľov, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 5.4.2017 do 22.3.2021 kreditný obrat na účte obrat 8 501 716,36 GBP/debetný obrat 8 501 716,36 GBP)

počas trvania obchodného vzťahu pri bezhotovostných platbách pripísaných na účet klienta [REDAKOVANÉ] z účtu č. [REDAKOVANÉ] (Singapur) s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] so sídlom Cyprus (offshore krajina) v období od 31.8.2018 do 22.6.2020 v celkovej výške 7 172 124,42 GBP (v prepočte 8,174 mil. Eur, 96 bezhotovostných prevodov uvedených na strane 3-41 výpisu z účtu), po ktorých nasledoval transakčný režim založený na cezhraničných debetných transakciách v prospech účtov spoločností, ktoré sú evidované v rôznych krajinách (Spojené kráľovstvo, Holandsko, Maďarsko, Holandsko, Spojené arabské emiráty, Írsko a pod.)

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným kreditným obchodom a každému ML/FT riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 19 bod 2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel pre klienta, 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 o posudzovaní písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov a tento nemala k dispozícii pri kontrole, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 14 platného Programu a Prílohy č. 8, podľa ktorého bola **povinná okrem základnej starostlivosti** (v rámci ktorej nepreskúmala pri priebežnom monitoringu vyššie uvedené obchody klienta na účel zistenia, či

sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o klientovi, jeho obchodnom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom, nezistila účel a plánovanú povahu týchto obchodov a v závislosti od ML/FT rizika ani pôvod finančných prostriedkov) **vykonať aj ďalšie opatrenia** pri vyššie uvedených obchodoch napriek tomu, že sa jednalo o klienta s vyšším ML/FT rizikom (schránková ready made spoločnosť, konateľom a konečným užívateľom výhod bol cudzinec bez zjavného vzťahu k SR p. [REDAKOVANÉ], klient zaradený na black list dňa 3.3.2021), ako aj o obchody predstavujúce vyššie AML riziko vzhľadom na vysoký objem finančných prostriedkov, ktoré boli v bezprostrednej časovej následnosti prevádzané v takmer celej sume do viacerých krajín, čím dochádzalo k tzv. nulovaniu účtu, pričom povinná osoba **pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od ML/FT 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. c), e), g) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- neposúdila vyššie uvedené obchody (v čase ich prípravy alebo vykonávania) z hľadiska ich neobvyklosti v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. b), h) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, obchody nemali žiaden zrejmy ekonomický účel, objem finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom) a následne ich **neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

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

27. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 14.8.2019 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte - balíky služieb pre právnické osoby a FO - podnikateľov, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 26.8.2019 do 17.3.2021 kreditný obrat na účte obrat 11 243 381,47 Eur/debetný obrat 11 243 381,47 Eur)

počas trvania obchodného vzťahu pri bezhotovostných platbách pripísaných na účet klienta [REDAKOVANÉ]:

- a) z účtu [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ], v období od 13.12.2019 do 20.2.2020 v celkovej výške 2 626 591,84 Eur (103 bezhotovostných prevodov uvedených na strane 10-35 výpisu z účtu),
- b) z účtu [REDAKOVANÉ] názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ], v období od 27.12.2019 do 24.2.2020 v celkovej výške 1 646 700 Eur (36 bezhotovostných prevodov uvedených na strane 12-37 výpisu z účtu),
- c) z účtu [REDAKOVANÉ] názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ], v období od 30.3.2020 do 2.7.2020 v celkovej výške 1 508 678,49 Eur, 58 bezhotovostných prevodov uvedených na strane 43-53 výpisu z účtu),

po ktorých nasledoval transakčný režim založený na cezhraničných debetných transakciách v prospech účtov spoločností, ktoré sú evidované v rôznych krajinách (Hong Kong, Spojené kráľovstvo, Holandsko, Maďarsko, Belgicko, Nemecko, Portugalsko, Španielsko, Lotyšsko, Poľsko a pod.)

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom a každému ML/FT riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 19 bod 2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel pre klienta, 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 o posudzovaní písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov a tento nemala k dispozícii pri kontrole, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 14 platného Programu a Prílohy č. 8, podľa ktorého bola **povinná okrem základnej starostlivosti** (v rámci ktorej nepreskúmala pri priebežnom monitoringu vyššie uvedené obchody klienta na účel zistenia, či sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o klientovi, jeho obchodnom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom, nezistila účel a plánovanú povahu týchto obchodov a v závislosti od ML/FT rizika ani pôvod finančných prostriedkov) **vykonať aj ďalšie opatrenia** pri vyššie uvedených obchodoch napriek tomu, že sa jednalo o klienta s vyšším ML/FT rizikom - schránková ready made spoločnosť a zároveň o obchody predstavujúce vyššie ML/FT riziko vzhľadom na vysoký objem finančných prostriedkov, ktoré boli v bezprostrednej časovej následnosti prevádzané v takmer celej sume do viacerých krajín, čím dochádzalo k tzv. nulovaniu účtu, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od ML/FT 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. c), e), g) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- neposúdila vyššie uvedené obchody (v čase ich prípravy alebo vykonávania) z hľadiska ich neobvyklosti v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. b), h) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, obchody nemali žiaden zrejmy ekonomický účel, objem finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo majetkovým pomerom) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

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

28. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi:

[redacted] (offshore), s ktorým dňa 19.11.2013 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte - balíky služieb pre právnické osoby a FO - podnikateľov, č.ú. [redacted] (v období od 1.1.2017 do 25.9.2021 kreditný obrat 3 569 415,84 Eur/debetný obrat 3 569 189,19 Eur)

počas trvania obchodného vzťahu pri platbách pripísaných na účet klienta: [redacted] z účtu [redacted] s názvom účtu protistrany [redacted] dňa 28.4.2020 vo výške 600 000 Eur, z účtu [redacted] s názvom účtu protistrany [redacted] dňa 6.5.2020 vo výške 610 000 Eur, pri platbách následne odoslaných z účtu klienta na účet [redacted] s názvom účtu protistrany [redacted] dňa 28.4.2020 vo výške 600 000 Eur a na účet [redacted] s názvom účtu protistrany [redacted] dňa 6.5.2020 vo výške 600 395 Eur

- neposúdila vyššie uvedené obchody (v čase ich prípravy alebo vykonávania) z hľadiska ich neobvyklosti v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. a) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, obchody zjavne vybočovali z bežného rámca obchodov klienta vzhľadom na predchádzajúce obchody klienta) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 14 ods. 1, § 17 ods. 1 zákona účinného v čase porušenia sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 s poukazom na § 33 ods. 1 zákona.

29. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi:

[redacted], s ktorým dňa 12.2.2018 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte - balíky služieb pre právnické osoby a FO - podnikateľov, č.ú. [redacted] (v období od 1.1.2017 do 31.8.2021 kreditný obrat na účte 13 838 316,20 Eur/debetný obrat 13 834 254,28 Eur), č.ú. [redacted] (v období od 1.1.2017 do 31.8.2021 kreditný obrat na účte 5 673 523,56 USD/debetný obrat 5 673 232,30 USD)

počas trvania obchodného vzťahu pri bezhotovostných platbách odoslaných na účet č.:

a) [redacted] vedený v **Bielorusku** s názvom účtu protistrany [redacted] v období od 5.6.2018-19.11.2019 v celkovej výške 7 023 871,76 Eur (20 bezhotovostných prevodov uvedených na strane 2-20 výpisu z účtu) z účtu klienta č. [redacted] a

b) [redacted] vedený v **Bielorusku** s názvom účtu protistrany [redacted] v dňoch 29.5.2018, 18.7.2018, 12.8.2019, 3.9.2019 a 23.9.2019 v celkovej výške 4 515 833,33 USD (5 bezhotovostných prevodov uvedených na strane 1, 4-5 výpisu z účtu) z účtu klienta č. [redacted]

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom a každému ML/FT riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 19 bod 2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, 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 o posudzovaní písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov a tento nemala k dispozícii pri kontrole, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- neposúdila vyššie uvedené obchody (v čase ich prípravy alebo vykonávania) z hľadiska ich neobvyklosti v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. m) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov odoslaných do krajiny mimo EÚ, ktorá sa nachádzala na zozname krajín s uplatňovaním medzinárodných sankcií) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 14 ods. 1, 2 písm. a), b), § 14 ods. 3, § 17 ods. 1 zákona účinného v čase porušenia sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 s poukazom na § 33 ods. 1 zákona.

30. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], [REDAKOVANÉ]

[REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 7.10.2010 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 20.9.2018 do 29.9.2021 kreditný obrat na účte 5 266 341 369,89 CZK/debetný obrat 5 311 620 075,28 CZK)

počas trvania obchodného vzťahu pri platbách pripísaných na účet klienta [REDAKOVANÉ] z účtu:

- a) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] dňa 24.4.2018 vo výške 1 358 619 861,27 CZK (53 411 167,23 Eur),
- b) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] 24.8.2018 vo výške 125 000 000 CZK (4 855 500,31 Eur),
- c) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] dňa 6.12.2018 vo výške 93 839 999,21 CZK (3 624 565,43 Eur)

a odoslaných platbách na účet č.:

- d) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] dňa 25.4.2018 vo výške 500 000 000 CZK (19 634 021,83 Eur),
- e) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] dňa 31.1.2019 vo výške 51 000 000 CZK (1 979 813,66 Eur)

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom v zmysle článku 19 bod 2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov a zároveň neurobila o posudzovaní písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov a tento nemala pri

kontrole k dispozícii, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 14 platného Programu a Prílohy č. 8, podľa ktorého bola **povinná okrem základnej starostlivosti** (v rámci ktorej nepreskúmala pri priebežnom monitoringu vyššie uvedené obchody klienta na účel zistenia, či sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o klientovi, jeho obchodnom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom, nezistila účel a plánovanú povahu týchto obchodov a pri obchode uvedenom v písm. c) v závislosti od ML/FT rizika ani pôvod finančných prostriedkov) **vykonať aj ďalšie opatrenia** pri vyššie uvedených obchodoch napriek tomu, že sa jednalo o klienta s AML2 rizikom, so sídlom v offshore krajine Marshall Islands, s neprehľadnou vlastníckou štruktúrou, ako aj o obchody predstavujúce vyššie ML/FT riziko vzhľadom na vysoký objem finančných prostriedkov, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od ML/FT 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. c), e), g) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- neposúdila vyššie uvedené obchody z hľadiska ich neobvyklosti (v čase ich prípravy alebo vykonávania) v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. a), b) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, ktoré zjavne vybočovali z bežného rámca alebo povahy obchodov klienta, alebo ktoré nemali zrejmy ekonomický účel) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

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

31. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi:

[REDAKOVANÉ]
[REDAKOVANÉ] s ktorým dňa 7.10.2010 uzavrela Zmluvu o podnikateľskom účte, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 24.3.2017 do 31.8.2021 kreditný obrat na účte obrat 830 696 364,97 CZK/debetný obrat 868 745 889,21 CZK)

počas trvania obchodného vzťahu pri bezhotovostných platbách pripísaných na účet klienta č. [REDAKOVANÉ] z účtu:

a) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] dňa 8.3.2018 vo výške 32 000 000,00 CZK (1 258 504,73 Eur), dňa 23.5.2018 vo výške 100 000 000,00 CZK (3 874 016,96 Eur), dňa 9.11.2018 vo výške 40 000 000,00 CZK (1 542 257,86 Eur),

b) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] dňa 28.11.2018 vo výške 50 000 000,00 CZK (1 928 194,05 Eur)

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom v zmysle článku 19 bod 2 platného Programu napriek tomu, išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel, pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov a zároveň neurobila o posudzovaní písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov a tento nemala pri kontrole k dispozícii, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 14 platného Programu a Prílohy č. 8, podľa ktorého bola **povinná okrem základnej starostlivosti** (v rámci ktorej nevykonala priebežný monitoring obchodného vzťahu, nezistila účel a plánovanú povahu vyššie uvedených obchodov a v závislosti od ML/FT rizika ani pôvod finančných prostriedkov) **vykonať aj ďalšie opatrenia** pri vyššie uvedených obchodoch napriek tomu, že sa jednalo o klienta s AML2 rizikom, so sídlom v offshore krajine Marshall Islands, s neprehľadnou vlastníckou štruktúrou, ako aj o obchody predstavujúce vyššie ML/FT riziko vzhľadom na vysoký objem finančných prostriedkov, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od ML/FT 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. c), e), g) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- neposúdila vyššie uvedené obchody z hľadiska ich neobvyklosti (v čase ich prípravy alebo vykonávaní) v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. b) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 10 ods. 4, § 12 ods. 1 prvá veta, ods. 2 prvá veta s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), e), g), § 14 ods. 1, ods. 2 písm. a), 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. 2 s poukazom na § 33 ods. 1 zákona.

32. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 30.03.2014 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 1.1.2017 do 25.9.2021 kreditný obrat na účte obrat 1 395 785 033,64 CZK/debetný obrat 1 505 405 927,37 CZK)

počas trvania obchodného vzťahu pri bezhotovostných platbách pripísaných na účet klienta č. [REDAKOVANÉ] z účtu

a) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] dňa 22.3.2018 vo výške 20 000 000,00 CZK (787 432,57 Eur),

b) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] dňa 24.4.2018 vo výške 289 923 900,- CZK (11 397 723,78 Eur),

c) [redacted] s názvom účtu protistrany [redacted] dňa 24.4.2018 vo výške **767 834 135,24 CZK** (30 185 719,04 Eur),

d) [redacted] s názvom účtu protistrany [redacted] dňa 24.8.2018 vo výške **125 000 000,- CZK** (4 855 500,31 Eur) a dňa 18.2.2019 vo výške **50 000 000,- CZK** (1 944 390,43 Eur),

e) [redacted] s názvom účtu protistrany [redacted] dňa 6.12.2018 vo výške **13 969 560,37 CZK** (539 573,59 Eur)

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom v zmysle článku 19 bod 2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov a zároveň neurobila o posudzovaní písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov a tento nemala pri kontrole k dispozícii, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 14 platného Programu a Prílohy č. 8, podľa ktorého bola **povinná okrem základnej starostlivosti** (v rámci ktorej nevykonala priebežný monitoring obchodného vzťahu, nezistila účel a plánovanú povahu obchodov klienta uvedených v písm. a), c), d), e), a pri obchodoch uvedených v písm. a), d), e) v závislosti od ML/FT rizika ani pôvod finančných prostriedkov) **vykonať aj ďalšie opatrenia** pri vyššie uvedených obchodoch napriek tomu, že sa jednalo o klienta s AML2 rizikom, so sídlom v offshore krajine Cyprus, s neprehľadnou vlastníckou štruktúrou, ako aj o obchody predstavujúce vyššie ML/FT riziko vzhľadom na vysoký objem finančných prostriedkov, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od ML/FT 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. c), e), g) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- neposúdila vyššie uvedené obchody z hľadiska ich neobvyklostí (v čase ich prípravy alebo vykonávania) v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. a), b) zákona, ako aj indikátory neobvyklostí uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, ktoré zjavne vybočovali z bežného rámca alebo povahy obchodov klienta, alebo ktoré nemali zrejmy ekonomický účel) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

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

33. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [redacted]

[redacted], s ktorým dňa 17.2.2011 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte, č.ú. [redacted]

(v období od 5.1.2017 do 31.8.2021 kreditný obrat na účte 2 953 703 536,28 CZK/debetný obrat 3 049 826 262,36 CZK)

počas trvania obchodného vzťahu pri bezhotovostnej platbe pripísanej na účet klienta č. [REDAKOVANÉ] z účtu č. [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] dňa 24.4.2018 vo výške **2 156 000 000,00 CZK** (84 758 422,76 Eur), po ktorej nasledoval bezprostredný transakčný režim založený na vysokých debetných transakciách v prospech účtov spoločností [REDAKOVANÉ] a [REDAKOVANÉ]

- neposúdila vyššie uvedený obchod z hľadiska jeho neobvyklosti (v čase jeho prípravy alebo vykonávania) v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že naplňal atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. a) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (obchod s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, ktorý zjavne vybočoval z bežného rámca alebo povahy obchodov klienta) a následne ho neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach v § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 s poukazom na § 33 ods. 1 zákona.

34. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ]

[REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 29.01.2015 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte - balíky služieb pre právnické osoby a FO - podnikateľov, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 1.1.2017 do 30.9.2020 kreditný obrat 193 218 784,60 EUR/debetný obrat 193 218 784,60 EUR)

počas trvania obchodného vzťahu pri bezhotovostných platbách pripísaných na účet klienta [REDAKOVANÉ] z účtu č. [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v období od 4.7.2017 do 11.6.2020 v celkovej výške **7 603 454,06 Eur** (63 bezhotovostných platieb uvedených na strane 17-217 výpisu z účtu), a **hotovostných vkladov** na účet klienta zrealizovaných z vnútorného účtu banky [REDAKOVANÉ] v období od 11.1.2017 do 7.9.2020 v celkovej výške **178 019 633 Eur** (637 vkladov uvedených na strane 1-228 výpisu z účtu), ktoré boli bezprostredne preposielané na zahraničné účty tretích osôb do rôznych krajín, napr. Čína, Singapur, Hong Kong, Gruzínsko, Ukrajina, Lotyšsko, Litva, Švajčiarsko, Poľsko, Taliansko, Španielsko, Spojené kráľovstvo, Nemecko, Rumunsko, Holandsko, Francúzsko, Grécko, Česká republika, atď.,

- neposúdila vyššie uvedené obchody (v čase ich prípravy alebo vykonávania) z hľadiska ich neobvyklosti v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že naplňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. h) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, objem finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- po odstúpení od ZoPÚ s okamžitou účinnosťou podľa bodu 10.7 písm. g) OPPÚ z dôvodu nemožnosti vykonania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, ktorý relevantným spôsobom nepreukázal účel vyššie uvedených obchodov, ani pôvod finančných prostriedkov, neodmietla v súlade s článkom 18 platného Programu vykonanie konkrétnych obchodov (6 bezhotovostných platieb pripísaných na účet klienta zrealizovaných v období od 21.9.2020 do 29.9.2020, uvedených na strane 229-230 výpisu) **v celkovej výške 2 059 060 Eur, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 15 písm. a) zákona účinného v čase porušenia,**

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach v § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1, § 15 písm. a) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 s poukazom na § 33 ods. 1 zákona.

35. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 30.11.2013 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte - balíky služieb pre právnické osoby a FO - podnikateľov, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 1.1.2017 do 25.9.2020 kreditný obrat 19 572 319,80 Eur/debetný obrat 19 568 871,26 Eur)

počas trvania obchodného vzťahu pri platbách pripísaných na účet klienta [REDAKOVANÉ] z účtu:

a) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v období od 11.2.2021 do 23.2.2021 v celkovej výške 1 950 000 Eur (spolu 5 kreditných platieb uvedených vo výpise z účtu na strane 55-58),

b) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] dňa 15.1.2021 vo výške 1 211 999,91 Eur, dňa 22.1.2021 vo výške 1 799 999,91 Eur, dňa 3.2.2021 vo výške 1 501 999,91 Eur, následne odoslané dňa 15.1.2021 vo výške 1 500 000 Eur, dňa 22.1.2021 vo výške 1 800 000 Eur, dňa 3.2.2021 vo výške 1 528 117,30 Eur na účet [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ]

- neposúdila vyššie uvedené obchody (v čase ich prípravy alebo vykonávania) z hľadiska ich neobvyklosti v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že naplňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. a) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, ktoré zjavne vybočovali z bežného rámca obchodov klienta) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach v § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 s poukazom na § 33 ods. 1 zákona.

36. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 4.10.2011 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte - balíky služieb pre právnické osoby a FO - podnikateľov, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 1.1.2017 do 24.9.2021 kreditný obrat na účte 4 984 440,27 Eur/debetný obrat 4 944 646,14 Eur)

počas trvania obchodného vzťahu pri platbe pripísanej na účet klienta č. [REDAKOVANÉ] dňa 3.5.2018 vo výške 4 700 000 Eur z účtu č. [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ], následne v ten istý deň odoslanej platbe vo výške 4 700 000 Eur na účet č. [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ]

- nevykonala základnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi v zmysle článku 4 bod 4.2 Programu napriek tomu, že existovalo podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva uvedenú neobvyklú obchodnú operáciu, pričom nevykonala priebežné monitorovanie obchodného vzťahu, nepreskúmala tieto obchody na účel zistenia, či sú v súlade s jej poznatkami o klientovi, jeho obchodnom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom, nezistila účel týchto obchodov a v závislosti od ML/FT rizika ani pôvod finančných prostriedkov použitých pri vyššie uvedených obchodoch, a teda povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od ML/FT rizika, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 4, § 10 ods. 2 písm. c) v spojení s § 10 ods. 1 písm. c), e), g) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- neposúdila vyššie uvedené obchody (v čase ich prípravy alebo vykonávania) z hľadiska ich neobvyklosti v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. a) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, obchody zjavne vybočovali z bežného rámca obchodov klienta vzhľadom na predchádzajúce obchody klienta realizovaných od 1.1.2017) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach v § 10 ods. 4, § 10 ods. 2 písm. c) v spojení s § 10 ods. 1 písm. c), e), g) zákona, § 14 ods. 1, § 17 ods. 1 zákona účinného v čase porušenia sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 s poukazom na § 33 ods. 1 zákona.

37. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 25.01.2007 uzavrela Zmluvu o Podnikateľskom účte - balíky služieb pre právnické osoby a FO - podnikateľov, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 1.1.2017 do 25.9.2021 kreditný obrat 3 189 056,24 Eur/debetný obrat 3 189 660,82 Eur)

počas trvania obchodného vzťahu pri bezhotovostných platbách pripísaných na účet klienta [REDAKOVANÉ]:

a) z účtu č. [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ], [REDAKOVANÉ] dňa 11.7.2019 vo výške 600 000 Eur a dňa 17.7.2019 vo výške 700 000 Eur následne odoslaných na účet [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] [REDAKOVANÉ] dňa 11.7.2019 vo výške 600 000 Eur a dňa 17.7.2019 vo výške 701 152,55 Eur,

b) z účtu č. [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] [REDAKOVANÉ] dňa 12.6.2020 vo výške 500 000 Eur a dňa 30.3.2021 vo výške 350 000 Eur následne odoslaných na účet [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ]

█ dňa 12.6.2020 vo výške **500 000 Eur** a dňa 30.3.2021 vo výške **400 000 Eur**

- nevykonala základnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi v zmysle článku 4 bod 4.2 Programu napriek tomu, že existovalo podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva uvedené neobvyklé obchodné operácie, pričom nevykonala priebežné monitorovanie obchodného vzťahu, nepreskúmala tieto obchody na účel zistenia, či sú v súlade s jej poznatkami o klientovi, jeho obchodnom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom, nevykonala identifikáciu konečného užívateľa výhod, nezistila účel týchto obchodov a v závislosti od ML/FT rizika ani pôvod finančných prostriedkov použitých pri vyššie uvedených obchodoch, a teda povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od ML/FT rizika, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 4, § 10 ods. 2 písm. c) v spojení s § 10 ods. 1 písm. b), c), e), g) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

- neposúdila vyššie uvedené obchody (v čase ich prípravy alebo vykonávania) z hľadiska ich neobvyklosti v zmysle článku 19 platného Programu napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. a) zákona, ako aj indikátory neobvyklosti uvedené v Prílohe č. 11 k Programu (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, obchody zjavne vybočovali z bežného rámca obchodov klienta vzhľadom na predchádzajúce obchody klienta realizovaných od 1.1.2017) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach v § 10 ods. 4, § 10 ods. 2 písm. c) v spojení s § 10 ods. 1 písm. b), c), e), g) zákona, § 14 ods. 1, § 17 ods. 1 zákona účinného v čase porušenia sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 s poukazom na § 33 ods. 1 zákona.

