

Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky

Prezídium Policajného zboru
finančná spravodajská jednotka

PPZ-FSJ2-12-016/2021-KPO

Bratislava 8. apríla 2022

Rozhodnutie

Toto rozhodnutie nadobudlo

právoplatnosť dňa 30.04.2022

vykonateľnosť dňa 14.05.2022

V Bratislave dňa 14.05.2022



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 (ďalej len „zákon“) rozhodla v súlade s ustanovením § 46 a § 47 Správneho poriadku v rámci správneho konania vedeného pod č. PPZ-FSJ2-12/2021-KPO voči právnickej osobe: HERRYS s.r.o., IČO: 54 280 436, so sídlom Žilinská 7-9, 811 05 Bratislava (ďalej len „povinná osoba“ alebo „účastník konania“), zaradenej v kontrolovanom období od 15.03.2018 do 31.05.2021 (ďalej len „kontrolované obdobie“) medzi povinné osoby podľa § 5 ods. 1 písm. i) a l) zákona, takto:

účastníkov konania sa ukladá

podľa § 33 ods. 1 zákona úhrnná p o k u t a vo výške 50 000,- Eur (päťdesiat tisíc eur), ktorú je účastník konania povinný zaplatiť do 15 dní od nadobudnutia právoplatnosti tohto rozhodnutia na číslo účtu: IBAN SK27 8180 0000 0070 0017 9874, vedený v Štátnej pokladnici, variabilný symbol: 0001221829, špecifický symbol: 34131663

a

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

pre to, že

- I. Povinná osoba v kontrolovanom období nevypracovala a neaktualizovala „Program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu“ (ďalej len „Program“) účinný od 19.04.2018 s ohľadom na vlastnú organizačnú štruktúru a predmety činnosti tak, aby jeho obsah a zameranie umožňovali povinnej osobe a jej zamestnancom plniť povinnosti zamerané proti legalizácii a financovaniu terorizmu podľa zákona, a to v časti týkajúcej sa prehľadu konkrétnych foriem neobvyklých obchodných operácií (ďalej len „NOO“) podľa predmetu činnosti povinnej osoby, ktoré sa môžu vyskytnúť v jej podnikateľskej činnosti, spôsobu vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, spôsobu hodnotenia a riadenia rizík podľa § 20a zákona, postupu pri posudzovaní, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý, postupe od zistenia NOO po jej neodkladné ohlásenie FSJ, vrátane postupu a zodpovednosti zamestnancov, ktorí NOO posudzujú a postupu pri zdržaní NOO podľa § 16 zákona, čím nesplnila povinnosti podľa

ustanovenia § 20 ods. 1, ods. 2 písm. a), b), c), d), e), f) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

a teda sa povinná osoba dopustila spáchania iného správneho deliktu podľa § 33 ods. 3 zákona.

II. Povinná osoba v kontrolovanom období nesplnila povinnosti uvedené v ustanoveniach § 10 ods. 2 písm. b) zákona v spojení s § 10 ods. 1 písm. a), b), e) zákona s poukazom na § 7 ods. 1 písm. a), b) a § 8 ods. 1 písm. a), b) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, spočívajúce v tom, že povinná osoba pri vykonávaní základnej starostlivosti pri obchode, ktorého hodnota dosiahla najmenej 15 000 eur, pričom nezáležalo na tom, či bol obchod vykonaný jednotlivito alebo ako viaceré na seba nadväzujúce obchody, ktoré boli alebo mohli byť navzájom spojené, vo vzťahu ku klientom:

1. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúci ako kupujúci pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 25.01.2018 v hodnote 356 000,- eur,
2. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúci ako predávajúci pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 28.06.2018 v hodnote 370 000,- eur,
3. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúci ako predávajúca pri obchode [REDACTED] zo dňa 28.06.2018 v hodnote 370 000,- eur,
4. [REDACTED] IČO: [REDACTED], so sídlom [REDACTED], vystupujúci ako kupujúci pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 28.06.2018 v hodnote 370 000,- eur,
5. Ing. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúci ako predávajúci pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 12.06.2018 v hodnote 385 000,- eur,
6. Ing. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúci ako predávajúca pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 12.06.2018 v hodnote 385 000,- eur,
7. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúci ako kupujúci pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 12.06.2018 v hodnote 385 000,- eur,
8. [REDACTED], s.r.o., IČO [REDACTED], so sídlom [REDACTED], vystupujúci ako predávajúci pri obchode č. [REDACTED], ktorý sa neuskutočnil,
9. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúci ako kupujúci pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 11.12.2019 v hodnote 354 000,- eur,
10. Ing. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúci ako predávajúci pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 12.02.2019 v hodnote 365 000,- eur,
11. Mgr. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúci ako predávajúca pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 12.02.2019 v hodnote 365 000,- eur,
12. [REDACTED] IČO: [REDACTED], so sídlom [REDACTED], vystupujúci ako kupujúci pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 12.02.2019 v hodnote 365 000,- eur,
13. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúci ako predávajúci pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 01.05.2019 v hodnote 557 500,- eur,
14. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúci ako kupujúci pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 01.05.2019 v hodnote 557 500 eur,
15. [REDACTED] v likvidácii, IČO: [REDACTED], so sídlom [REDACTED], vystupujúci ako predávajúci pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 11.03.2021 v hodnote 300 000,- eur,

16. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúca pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 26.06.2019 v hodnote 495 000,- eur,
17. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúca pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 26.06.2019 v hodnote 495 000,- eur,
18. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúci pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 27.09.2019 v hodnote 299 000,- eur,
19. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúci pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 31.07.2019 v hodnote 355 000,- eur,
20. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako predávajúca pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 31.07.2019 v hodnote 355 000,- eur,
21. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako predávajúca pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 29.11.2019 v hodnote 305 500,- eur,
22. [REDACTED] IČO [REDACTED], so sídlom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúci pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 16.02.2021 v hodnote 237 000,- eur,
23. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako predávajúci pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 31.07.2019 v hodnote 355 000,- eur,
24. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúca pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 28.03.2019 v hodnote 285 000,- eur,
25. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúca pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 18.12.2020 v hodnote 338 400,- eur,
26. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúca pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 29.11.2019 v hodnote 255 000,- eur,
27. [REDACTED] IČ [REDACTED], so sídlom [REDACTED] vystupujúc ako kupujúci v obchode č. [REDACTED] zo dňa 09.12.2019 v hodnote 625 000,- eur,
28. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúca pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 17.03.2021 v hodnote 358 000,- eur,
29. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúci v obchode č. [REDACTED] zo dňa 29.01.2020 v hodnote 278 000,- eur,
30. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúca v obchode č. [REDACTED] zo dňa 29.01.2020 v hodnote 278 000,- eur,
31. Ing. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúci pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 17.03.2021 v hodnote 358 000,- eur,
32. Ing. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúca pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 23.04.2020 v hodnote 535 000,- eur,
33. [REDACTED], s.r.o., IČO: [REDACTED], so sídlom [REDACTED] vystupujúc ako predávajúca pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 24.04.2020 v hodnote 336 000,- eur,
34. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúci pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 13.08.2018 v hodnote 257 000,- eur,
35. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúci pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 30.06.2020 v hodnote 395 000,- eur,

36. Mgr. Art. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúca pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 30.06.2020 v hodnote 395 000,- eur,
37. [REDACTED] nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúca pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 14.08.2020 v hodnote 270 000,- eur,
38. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúca pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 29.07.2020 v hodnote 289 000,- eur,
39. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúci pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 29.07.2020 v hodnote 289 000,- eur,
40. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúci pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 28.05.2020 v hodnote 315 000, eur,
41. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúci pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 14.08.2020 v hodnote 270 000,- eur,
42. [REDACTED], s.r.o., IČO [REDACTED], so sídlom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúci pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 25.11.2018 v hodnote 320 000,- eur,
43. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúci pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 19.08.2020 v hodnote 750 000,- eur,
44. Ing. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúca pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 19.08.2020 v hodnote 750 000,- eur,
45. Ing. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúci pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 19.08.2020 v hodnote 750 000,- eur,
46. [REDACTED], nar. [REDACTED], prechodne bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúci pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 25.11.2020 v hodnote 258 000,- eur,
47. [REDACTED], nar. [REDACTED], prechodne bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúca pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 25.11.2020 v hodnote 258 000,- eur,
48. Ing. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúci pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 27.08.2020 v hodnote 349 000,- eur,
49. Ing. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúca pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 27.08.2020 v hodnote 349 000,- eur,
50. Ing. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúci pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 22.01.2021 v hodnote 230 000,- eur,
51. PhDr. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúca pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 22.01.2021 v hodnote 230 000,- eur,
52. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúca pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 25.01.2021 v hodnote 405 000,- eur,
53. Mgr. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako predávajúca pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 30.09.2020 v hodnote 340 000,- eur,
54. JUDr. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúca pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 03.10.2018 v hodnote 350 000,- eur,
55. JUDr. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúci pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 03.10.2018 v hodnote 350 000,- eur,
56. Ing. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúci pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 29.03.2021 v hodnote 399 000,- eur,

57. [REDACTED], IČO [REDACTED], so sídlom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúci pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 01.12.2020 v hodnote 535 000,- eur,
58. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúca pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 29.03.2021 v hodnote 399 000,- eur,
59. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúci pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 05.01.2021 v hodnote 250 000,- eur,
60. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED], vystupujúc ako kupujúca pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 05.01.2021 v hodnote 250 000,- eur,
61. [REDACTED], nar. [REDACTED], bytom [REDACTED] vystupujúc ako kupujúci pri obchode č. [REDACTED] zo dňa 25.01.2021 v hodnote 405 000,- eur,

kde povinná osoba:

- v štyridsiatich štyroch zadokumentovaných prípadoch, a to konkrétne v prípadoch č. 2, 3, 5, 6, 9, 10, 11, 13, 14, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 23, 24, 25, 26, 28, 29, 30, 31, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 43, 46, 47, 48, 49, 52, 53, 54, 56, 58, 59, 60 a 61 nevykonala identifikáciu klienta (fyzickej osoby), pretože nezistila druh a číslo dokladu totožnosti a následne nevykonala overenie identifikácie, čím **nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 2 písm. b) v spojení s § 10 ods. 1 písm. a) v rozsahu § 7 ods. 1 písm. a), § 8 ods. 1 písm. a) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia**,
- v dvadsiatich siedmich zadokumentovaných prípadoch, a to konkrétne v prípadoch č. 2, 3, 5, 6, 9, 10, 11, 25, 26, 28, 29, 30, 31, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 41, 42, 43, 46, 47, 54, 59 a 60 nevykonala identifikáciu klienta (fyzickej osoby), pretože nezistila štátnu príslušnosť a následne nevykonala overenie identifikácie, čím **nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 2 písm. b) v spojení s § 10 ods. 1 písm. a) v rozsahu § 7 ods. 1 písm. a), § 8 ods. 1 písm. a) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia**,
- v troch zadokumentovaných prípadoch, a to konkrétne v prípade č. 4, 33 a 57 nevykonala identifikáciu fyzickej osoby oprávnenej konať v mene právnickej osoby, pretože nezistila štátnu príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti a následne nevykonala overenie identifikácie, čím **nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 2 písm. b) v spojení s § 10 ods. 1 písm. a) v rozsahu § 7 ods. 1 písm. b), § 8 ods. 1 písm. b) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia**,
- v jednom zadokumentovanom prípade, a to konkrétne v prípade č. 8 nevykonala identifikáciu fyzickej osoby oprávnenej konať v mene právnickej osoby, pretože nezistila dátum narodenia alebo rodné číslo, štátnu príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti a následne nevykonala overenie identifikácie, čím **nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 2 písm. b) v spojení s § 10 ods. 1 písm. a) v rozsahu § 7 ods. 1 písm. b), § 8 ods. 1 písm. b) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia**,
- v troch zadokumentovaných prípadoch, a to konkrétne v prípadoch č. 12, 15 a 22 nevykonala identifikáciu konečného užívateľa výhod, neprijala primerané opatrenia na overenie jeho identifikácie vrátane opatrení na zistenie vlastnickej štruktúry klienta, ktorý je právnickou osobou, čím **nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 2 písm. b) v spojení s § 10 ods. 1 písm. b) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia**,
- v trinástich zadokumentovaných prípadoch, a to konkrétne v prípadoch č. 1, 4, 7, 14, 27, 32, 42, 44, 45, 50, 51, 54 a 55 pri obchodoch nezistila pôvod finančných prostriedkov v závislosti od rizika legalizácie a financovania terorizmu v zmysle Programu, článku

V., časť 2.4., bodu 3., keďže išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov vzhľadom na určitého klienta povinnej osoby, ktoré boli realizované prostredníctvom notárskych úschov, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 2 písm. b) s poukazom na § 10 ods. 1 písm. e) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia.**

III. Povinná osoba v kontrolovanom období nesplnila povinnosti uvedené v ustanoveniach § 10 ods. 4, § 12 ods. 1 prvá veta, ods. 2 prvá veta, § 10 ods. 2 písm. b) v spojení s § 10 ods. 1 písm. a), e) s poukazom na § 8 ods. 1 písm. c), § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, ktoré spočívali v tom, že vo vzťahu ku klientom:

1. [REDAKOVANÉ], nar. [REDAKOVANÉ], bytom [REDAKOVANÉ], vystupujúci ako kupujúca pri obchode č. [REDAKOVANÉ] zo dňa 11.02.2019 v hodnote 585 000,- eur,
2. [REDAKOVANÉ], nar. [REDAKOVANÉ], bytom [REDAKOVANÉ], vystupujúci ako kupujúci pri obchode č. [REDAKOVANÉ] zo dňa 30.04.2019 v hodnote 330 000,- eur,

- **nevykonala zvýšenú starostlivosť** vo vzťahu k vyššie uvedeným klientom podľa článku VII. Programu, podľa ktorého bola povinná okrem základnej starostlivosti, pri ktorej
 - nezistila u klienta č. 1 a 2 v zmysle Programu, článku V., časť 2.4., bod 3. pôvod finančných prostriedkov v závislosti od rizika legalizácie a financovania terorizmu použitých pri obchodoch, keďže sa jednalo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov vzhľadom na klientov povinnej osoby, ktoré boli realizované prostredníctvom notárskych úschov,
 - nevykonala u klienta č. 2 overenie údajov fyzickej osoby, zastúpenej na základe splnomocnenia, nakoľko predložené splnomocnenie neobsahovalo zákonom požadované osvedčenie podpisu,

vykonať aj ***d'alsie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie a financovania terorizmu***, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala v zmysle § 10 ods. 4 zákona, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od rizika legalizácie a financovania terorizmu, **čím nesplnila povinnosti uvedené v ustanovení § 10 ods. 4, § 12 ods. 1 prvá veta, ods. 2 prvá veta, § 10 ods. 1 písm. e) a § 8 ods. 1 písm. c) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- **neposudzovala** obchody vyššie uvedených klientov a následne ich **neohlásila** bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že obchody vykonané s týmito klientmi napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 2 písm. a) zákona a zároveň aj podľa článku III. písm. a) Programu, podľa ktorého je formou NOO najmä obchod: „*ktorý vzhľadom na nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov zjavne vybočuje z bežného rámca obchodu určitého klienta*“, **čím nesplnila povinnosť podľa § 14 ods. 1 a 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia.**

IV. Povinná osoba v kontrolovanom období nesplnila povinnosti uvedené v ustanoveniach § 10 ods. 4, § 12 ods. 1 prvá veta, ods. 2 prvá veta s poukazom na § 10 ods. 1 písm. e), § 14 ods. 1, ods. 2 písm. b) a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, ktoré spočívalo najmä v tom, že vo vzťahu ku klientovi:

1. [REDAKOVANÉ], nar. [REDAKOVANÉ], bytom [REDAKOVANÉ] vystupujúci ako kupujúca pri obchode č. [REDAKOVANÉ] zo dňa 07.07.2020 v hodnote 424 000,- eur,

- **nevykonala zvýšenú starostlivosť** vo vzťahu k vyššie uvedenému klientovi podľa článku VII. Programu, podľa ktorého bola povinná okrem základnej starostlivosti, pri ktorej

- nezistila u klienta v zmysle Programu, článku V., časť 2.4., bod 3. pôvod finančných prostriedkov v závislosti od rizika legalizácie a financovania terorizmu použitých pri obchodoch, keďže sa jednalo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov vzhľadom na určitého klienta povinnej osoby, ktoré boli realizované prostredníctvom notárskych úschov,

vykonať aj *d'alsie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie a financovania terorizmu*, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala v zmysle § 10 ods. 4 zákona, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od rizika legalizácie a financovania terorizmu, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 4, § 12 ods. 1 prvá veta, ods. 2 prvá veta, § 10 ods. 1 písm. e) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- **nevenovala osobitnú pozornosť uvedenému obchodu a každému riziku legalizácie a financovania terorizmu,** ktoré mohlo vzniknúť z konkrétneho druhu obchodu, keďže išlo o obchod s vysokým objemom finančných prostriedkov, ktorý bol zrealizovaný prostredníctvom notárskej úschovy, kde finančné prostriedky na vykonanie obchodu pochádzali z bankového účtu vedeného v krajine, ktorá je označená ako „*offshore krajina*“, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. b) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**
- **neposudzovala** obchody vyššie uvedeného klienta a následne ich **neohlásila** bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že obchod vykonaný s vyššie uvedeným klientom napĺňal atribúty NOO podľa § 4 ods. 2 písm. g) zákona a zároveň aj podľa článku III. písm. g) Programu, podľa ktorého je formou NOO najmä obchod: „*s klientom, u ktorého možno predpokladať, že vzhľadom na jeho zamestnanie postavenie alebo inú charakteristiku nie je alebo nemôže byť vlastníkom potrebných finančných prostriedkov,*“ **čím nesplnila povinnosť podľa § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia.**

V. Povinná osoba v kontrolovanom období nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 12 ods. 1, ods. 2 písm. c) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, ktorá spočívala v tom, že povinná osoba vo vzťahu ku klientom:

1. [REDAKOVANÉ], nar. [REDAKOVANÉ], bytom [REDAKOVANÉ], vystupujúci ako kupujúca pri obchode č. [REDAKOVANÉ] zo dňa 29.11.2019 v hodnote 305 500,- eur,
2. [REDAKOVANÉ], nar. [REDAKOVANÉ], bytom [REDAKOVANÉ], vystupujúci ako kupujúca pri obchode č. [REDAKOVANÉ] zo dňa 09.09.2020 v hodnote 365 000,- eur,

- **nevykonala zvýšenú starostlivosť** podľa článku VII. Programu, v zmysle ktorého **bola povinná vykonať okrem základnej starostlivosti** aj d'alsie opatrenia, a to najmenej v rozsahu získania súhlasu štatutárneho orgánu alebo určenej osoby k pokračovaniu obchodu, pričom povinná osoba v celom konaní nepreukázala vykonanie príslušného druhu starostlivosti, ktorú mala vykonať vo vzťahu k týmto klientom, keďže vyššie uvedení klienti povinnej osoby boli identifikovaní povinnou osobou ako **politicky exponované osoby** (ďalej len „PEP“), **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 12 ods. 1, ods. 2 písm. c) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia.**

Nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 10 ods. 2 písm. b) s poukazom na § 10 ods. 1 písm. a), b), e), § 10 ods. 4, § 12 ods. 1, ods. 2 písm. c), § 14 ods. 1, ods. 2 písm. b) a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu spáchania porušenia (výrok č. II. až V.) sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v zmysle § 33 ods. 1 zákona.

