

Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky

Prezídium Policajného zboru
finančná spravodajská jednotka

PPZ-FSJ2-24-009/2021-KPO

Bratislava 28. septembra 2022

Rozhodnutie

Toto rozhodnutie nadobudlo
právoplatnosť dňa 19. 10. 2022
vykonateľnosť dňa 3. 11. 2022
V Bratislave dňa 10. 11. 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 v znení účinnom do 31.10.2020 (ďalej len „zákon“) rozhodla v súlade s ustanovením § 46 a § 47 Správneho poriadku v rámci správneho konania vedeného pod sp. zn. PPZ-FSJ2-24/2021-KPO voči notárovi: JUDr. Andrea Rozvadská, Notársky úrad so sídlom Staré grunty 24, 841 04 Bratislava, IČO: 42153441 (ďalej len „povinná osoba“ alebo „účastník konania“), zaradenej v kontrolovanom období od 01.01.2018 do 31.10.2021 (ďalej len „kontrolované obdobie“) medzi povinné osoby podľa § 5 ods. 1 písm. j) zákona, takto:

účastníkovi konania sa ukladá

podľa § 33 ods. 1 zákona úhrnná p o k u t a vo výške 25 000,- Eur (dvadsaťpäť 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: 0001330226, 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 výrokovej časti právoplatného rozhodnutia o uložení pokuty za správny delikt na webovom sídle finančnej spravodajskej jednotky po dobu piatich rokov,

preto, že

I. Povinná osoba v kontrolovanom období nesplnila povinnosti uvedené v ustanoveniach § 20 ods. 1, ods. 2 písm. b), c) a h) zákona tým spôsobom, že v kontrolovanom období nevypracovala a neaktualizovala „Program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu“ (ďalej len „Program“) tak, aby jeho obsah a zameranie umožňovali povinnej osobe a jej zamestnancom plniť povinnosti zamerané proti legalizácii a financovaniu terorizmu podľa tohto zákona, a to v časti týkajúcej sa spôsobu vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, spôsobu hodnotenia a riadenia rizík podľa § 20a a v časti týkajúcej sa určenia osoby, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s finančnou spravodajskou jednotkou; v súlade s vyššie uvedenými ustanoveniami, čím porušila ustanovenia § 20 ods. 1, ods. 2 písm. b), c) a h) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

a teda nesplnením vyššie identifikovaných povinností uvedených v ustanoveniach § 20 ods. 1, ods. 2 písm. b), c) a h) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 3 zákona.

II. Povinná osoba pri vykonávaní obchodov podľa § 10 ods. 2 písm. b) zákona, ktorých hodnota dosiahla najmenej 15.000 Eur, pričom nezáležalo na tom, či bol obchod vykonaný jednotlivo, alebo ako viaceré na seba naväzujúce obchody, ktoré boli, alebo mohli byť navzájom prepojené, nesplnila povinnosti uvedené v ustanoveniach § 10 ods. 2 písm. b) v spojení s § 10 ods. 1 písm. b) a d) zákona, § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá zákona s poukazom na § 10 ods. 1 písm. b), d), e) zákona, § 14 ods. 2 písm. a) a § 14 ods. 3 zákona, § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona, vo vzťahu ku klientom:

1. [REDAKOVANÉ], so sídlom [REDAKOVANÉ], notárska úschova peňazí č. [REDAKOVANÉ] zo dňa 31.01.2018 vo výške 1.354.000,- EUR,
2. [REDAKOVANÉ], so sídlom [REDAKOVANÉ], notárska úschova peňazí č. [REDAKOVANÉ] zo dňa 14.06.2018 vo výške 202.500,- EUR,
3. [REDAKOVANÉ], so sídlom [REDAKOVANÉ], notárska úschova peňazí č. [REDAKOVANÉ] zo dňa 08.08.2019 vo výške 612.370,- EUR,
4. [REDAKOVANÉ], so sídlom [REDAKOVANÉ], notárska úschova peňazí č. [REDAKOVANÉ] zo dňa 17.06.2019 vo výške 180.000,- EUR,
5. [REDAKOVANÉ], so sídlom [REDAKOVANÉ], notárska úschova peňazí č. [REDAKOVANÉ] zo dňa 24.06.2021 vo výške 405.360,- EUR,
6. [REDAKOVANÉ], so sídlom [REDAKOVANÉ], notárska úschova peňazí č. [REDAKOVANÉ] zo dňa 27.04.2018 vo výške 108.000,- EUR,
7. [REDAKOVANÉ], so sídlom [REDAKOVANÉ], notárska úschova peňazí č. [REDAKOVANÉ] zo dňa 24.04.2019 vo výške 150.001,- EUR,

- *nevykonala* v prípadoch 1 až 7 podľa § 10 ods. 1 písm. b) zákona *identifikáciu konečného užívateľa výhod* a neprijala primerané opatrenia na overenie informácií týkajúcich sa identifikácie konečného užívateľa výhod vrátane opatrení na zistenie vlastnickej štruktúry a riadiacej štruktúry klienta, ktorý je právnickou osobou, 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,

- *nezistila* v prípadoch 1 až 7 podľa § 10 ods. 1 písm. d) zákona, či konečný užívateľ výhod klienta je *politicky exponovaná osoba alebo sankcionovaná osoba*, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 2 písm. b) v spojení s § 10 ods. 1 písm. d) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,

8. [REDAKOVANÉ], so sídlom [REDAKOVANÉ] (pôvodný názov [REDAKOVANÉ]), notárske úschovy
 - č. [REDAKOVANÉ] zo dňa 13.12.2018 vo výške 5.297.900,- EUR, nadobudnutie nehnuteľnosti do výlučného vlastníctva klienta, finančné prostriedky pripísané na účet notárskej úschovy dňa 12.12.2018 z účtu č. [REDAKOVANÉ],
 - č. [REDAKOVANÉ] zo dňa 20.12.2018 vo výške 180.000,- EUR, nadobudnutie nehnuteľnosti do výlučného vlastníctva klienta, finančné prostriedky pripísané na účet notárskej

úschovy dňa 20.12.2018 z účtu č. [REDACTED]

- č. [REDACTED] zo dňa 05.02.2019 vo výške 500.000,- EUR, nadobudnutie nehnuteľností do výlučného vlastníctva klienta, finančné prostriedky pripísané na účet notárskej úschovy dňa 19.02.2019 z účtu klienta č. [REDACTED]

- č. [REDACTED] zo dňa 30.11.2020 vo výške 5.543.040,- EUR, nadobudnutie nehnuteľností do výlučného vlastníctva klienta, finančné prostriedky pripísané na účet notárskej úschovy dňa 27.11.2020 z účtu č. [REDACTED]

- č. [REDACTED] zo dňa 30.11.2020 vo výške 120.960,- EUR, nadobudnutie nehnuteľností do výlučného vlastníctva klienta, finančné prostriedky pripísané na účet notárskej úschovy dňa 27.11.2020 z účtu č. [REDACTED]

(finančné prostriedky spolu vo výške 11.541.900,- EUR),

- ***nevykonala zvýšenú starostlivosť*** vo vzťahu k vyššie uvedenému klientovi podľa § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá zákona, podľa ktorého bola povinná ***okrem základnej starostlivosti***, pri ktorej

- nevykonala podľa § 10 ods. 1 písm. b) zákona identifikáciu konečného užívateľa výhod a neprijala primerané opatrenia na overenie informácií týkajúcich sa identifikácie konečného užívateľa výhod, vrátane opatrení na zistenie vlastníckej štruktúry a riadiacej štruktúry klienta, ktorý je právnickou osobou,
- nezistovala podľa § 10 ods. 1 písm. d) zákona, či konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovaná osoba alebo sankcionovaná osoba,
- nezistila podľa § 10 ods. 1 písm. e) zákona 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, ktoré boli predmetom notárskych úschov,

následne vykonať aj ***d'alšie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie a financovania terorizmu***, keďže klient, ako aj konkrétne obchody klienta predstavovali ***vyššie riziko*** legalizácie alebo financovania terorizmu, nakoľko objem finančných prostriedkov, s ktorými klient disponoval, bol v zjavnom nepomere k ním deklarovaným majetkovým pomerom, 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 nespĺnila povinnosti uvedené v ustanovení § 10 ods. 4 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá s poukazom na § 10 ods. 1 písm. b), d), e) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,***

9. [REDACTED], trvale bytom [REDACTED]

[REDACTED], notárske úschovy

- č. [REDACTED] zo dňa 05.04.2018 vo výške 7.045,- EUR, nadobudnutie nehnuteľností do výlučného vlastníctva klienta, finančné prostriedky pripísané na účet notárskej úschovy dňa 05.04.2018 z účtu č. [REDACTED]

[REDACTED] registračné číslo [REDACTED], so sídlom [REDACTED]

[REDACTED], Maltská republika,

- č. [REDACTED] zo dňa 05.04.2018 vo výške 192.955,- EUR, nadobudnutie nehnuteľnosti do výlučného vlastníctva klienta, finančné prostriedky pripísané na účet notárskej úschovy dňa 06.04.2018 z účtu č. [REDACTED], registračné číslo [REDACTED], so sídlom [REDACTED], Maltská republika,
- č. [REDACTED] zo dňa 05.04.2018 vo výške 849.000,- EUR, nadobudnutie nehnuteľnosti do výlučného vlastníctva klienta, finančné prostriedky pripísané na účet notárskej úschovy dňa 05.04.2018 z účtu č. [REDACTED], registračné číslo [REDACTED], so sídlom [REDACTED], Maltská republika,
- č. [REDACTED] zo dňa 06.04.2018 vo výške 218.771,50 EUR, nadobudnutie nehnuteľnosti do výlučného vlastníctva klienta, finančné prostriedky pripísané na účet notárskej úschovy dňa 05.04.2018 z účtu č. [REDACTED], registračné číslo [REDACTED], so sídlom [REDACTED], Maltská republika,
- č. [REDACTED] zo dňa 06.04.2018 vo výške 16.228,5- EUR, nadobudnutie nehnuteľnosti do výlučného vlastníctva klienta, finančné prostriedky pripísané na účet notárskej úschovy dňa 05.04.2018 z účtu č. [REDACTED], registračné číslo [REDACTED], so sídlom [REDACTED], Maltská republika,
- č. [REDACTED] zo dňa 06.04.2018 vo výške 66.000 EUR, nadobudnutie nehnuteľnosti do výlučného vlastníctva klienta, finančné prostriedky pripísané na účet notárskej úschovy dňa 06.04.2018 z účtu č. [REDACTED], registračné číslo [REDACTED], so sídlom [REDACTED], Maltská republika,
- č. [REDACTED] zo dňa 01.06.2021 vo výške 1.010.500,- EUR, nákup nehnuteľnosti do výlučného vlastníctva klienta, finančné prostriedky pripísané na účet notárskej úschovy dňa 31.05.2021 z účtu č. [REDACTED], registračné číslo [REDACTED], so sídlom [REDACTED], Maltská republika,
- č. [REDACTED] zo dňa 22.06.2021 vo výške 651.150,- EUR, nadobudnutie nehnuteľnosti do výlučného vlastníctva klienta, finančné prostriedky pripísané na účet notárskej úschovy dňa 22.06.2021 z účtu č. [REDACTED], registračné číslo [REDACTED], so sídlom [REDACTED], Maltská republika,

- **nevykonala zvýšenú starostlivosť** vo vzťahu k vyššie uvedenému klientovi podľa § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá zákona, podľa ktorého bola povinná ***okrem základnej starostlivosti***, pri ktorej

- neexistovala podľa § 10 ods. 1 písm. d) zákona, či klient je politicky exponovaná osoba alebo sankcionovaná osoba,

následne vykonať aj ***d'alšie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie a financovania terorizmu***, keďže obchody klienta predstavovali ***vyššie riziko*** legalizácie alebo financovania terorizmu, nakoľko sa jednalo o obchody, ktoré vzhľadom na svoju zložitosť a nezvyčajne

vysoký objem finančných prostriedkov vybočovali z bežného rámca alebo povahy určitého druhu obchodu a zároveň finančné prostriedky boli na účet notárskej úschovy pripísané z bankového účtu vedeného v krajine, ktorá je označená ako „*offshore krajina*“, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala v zmysle § 10 ods. 4 zákona, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi bol primeraný v závislosti od rizika legalizácie a financovania terorizmu, **čím nesplnila povinnosti uvedené v ustanovení § 10 ods. 4 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá s poukazom na § 10 ods. 1 písm. d) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- **neposudzovala** podľa § 14 ods. 1 zákona neobvyklosť vyššie uvedených obchodov a **neohlásila** ich podľa § 17 ods. 1 zákona bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že obchody uvedeného klienta napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 2 písm. a) zákona ako aj podľa čl. 4 bod 4 písm. f) Programu, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

10. [REDAKOVANÉ], IČO: [REDAKOVANÉ], so sídlom [REDAKOVANÉ], notárska úschova č. [REDAKOVANÉ] zo dňa 15.02.2018 vo výške 528.000,- EUR, postúpenie dvoch pohľadávok v celkovej hodnote 528.000,- EUR na spoločnosť [REDAKOVANÉ] za odplatu v rovnakej výške 528.000,- EUR, finančné prostriedky pripísané na účet notárskej úschovy z účtu č. [REDAKOVANÉ], majiteľom ktorého je spoločnosť [REDAKOVANÉ]

- **nevykonala zvýšenú starostlivosť** vo vzťahu k vyššie uvedenému klientovi podľa § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá zákona, podľa ktorého bola povinná ***okrem základnej starostlivosti***, pri ktorej

- nevykonala podľa § 10 ods. 1 písm. b) zákona identifikáciu konečného užívateľa výhod a neprijala primerané opatrenia na overenie informácií týkajúcich sa identifikácie konečného užívateľa výhod, vrátane opatrení na zistenie vlastníckej štruktúry a riadiacej štruktúry klienta, ktorý je právnickou osobou,
- nezisťovala podľa § 10 ods. 1 písm. d) zákona, či konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovaná osoba alebo sankcionovaná osoba,

následne vykonať aj ***d'alsie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie a financovania terorizmu***, keďže klient, druh obchodov, ako aj konkrétne obchody klienta predstavovali ***vyššie riziko*** legalizácie alebo financovania terorizmu, keďže sa jednalo o obchod, ktorý vzhľadom na svoju povahu nemal žiaden zrejmy ekonomický účel, 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 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá s poukazom na § 10 ods. 1 písm. b) a d) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- **nevenovala osobitnú pozornosť** podľa § 14 ods. 2 písm. a) zákona uvedenému obchodu napriek tomu, že išlo o obchod, ktorý nemá zrejmy ekonomický účel, pričom povinná osoba nepreskúmala v čo najväčšej možnej miere účel tohto obchodu a neurobila písomný záznam v zmysle § 14 ods. 3 zákona, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetného obchodu, **čím nesplnila povinnosti uvedené v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- **neposudzovala** podľa § 14 ods. 1 zákona neobvyklosť vyššie uvedeného obchodu a **neohlásila** ho podľa § 17 ods. 1 zákona bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že obchod uvedeného klienta naplňal atribúty NOO podľa § 4 ods. 2 písm. b) zákona, ako aj podľa čl. 4 bod 2 písm. b) Programu, **čím nesplnila povinnosti uvedené v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

11. [REDACTED], IČO: [REDACTED], so sídlom [REDACTED], notárska úschova peňazí č. [REDACTED] zo dňa 08.08.2018 vo výške 161.500,- EUR, nadobudnutie výlučného vlastníctva k hnutelnej veci - obraz rybára z minulého storočia od neznámeho autora nadobudnutý príjemcom do vlastníctva zberateľským spôsobom, klient v predchádzajúcich zdaňovacích obdobiach vykazoval minimálne zisky, v niektorých rokoch až stratu,

- nezistila podľa § 10 ods. 1 písm. e) zákona ***pôvod finančných prostriedkov***, v závislosti od rizika legalizácie a financovania terorizmu, použitých pri obchode, keďže tieto finančné prostriedky boli v zjavnom nepomere k deklarovaným majetkovým pomerom klienta, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 2 písm. b) v spojení s § 10 ods. 1 písm. e) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

12. [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytom [REDACTED], a [REDACTED], nar. [REDACTED], trvale bytom [REDACTED], notárska úschova peňazí č. [REDACTED] zo dňa 23.04.2019 vo výške 300.000,- EUR, kúpa nehnuteľností do výlučného vlastníctva klientov, finančné prostriedky pripísané na účet notárskej úschovy dňa 17.04.2019 z účtu č. [REDACTED], majiteľom ktorého je spoločnosť [REDACTED], registračné číslo: [REDACTED], so sídlom [REDACTED], Maltská republika,

- **nevykonala zvýšenú starostlivosť** vo vzťahu k vyššie uvedeným klientom podľa § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá zákona, podľa ktorého bola povinná ***okrem základnej starostlivosti***, pri ktorej

- nezistila podľa § 10 ods. 1 písm. d) zákona, či klienti sú politicky exponované osoby alebo sankcionované osoby,
- v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu nezistila podľa § 10 ods. 1 písm. e) zákona pôvod finančných prostriedkov použitých pri obchode,

následne vykonať aj ***d'alsie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie a financovania terorizmu***, keďže obchod klientov predstavoval ***vyššie riziko*** legalizácie alebo financovania terorizmu, nakoľko sa jednalo o obchod, pri ktorom boli finančné prostriedky pripísané na účet notárskej úschovy z bankového účtu vedeného v krajine, ktorá je označená ako „*offshore krajina*“, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala v zmysle § 10 ods. 4 zákona, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedeným klientom bol primeraný v závislosti od rizika legalizácie a financovania terorizmu, **čím nesplnila povinnosti uvedené v ustanovení § 10 ods. 4 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá s poukazom na § 10 ods. 1 písm. d), e) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- **nevenovala osobitnú pozornosť** podľa § 14 ods. 2 písm. a) zákona uvedenému obchodu napriek tomu, že išlo o obchod s nezvyčajnou povahou, kde klienti deklarovali pôvod finančných prostriedkov prostredníctvom zmluvy o pôžičke uzavretej medzi spoločnosťou

[REDACTED], Maltská republika a obchodnou spoločnosťou [REDACTED], a.s., IČO:

██████████, so sídlom ██████████, v ktorej vyššie uvedení klienti povinnej osoby zastávali pozíciu členov dozornej rady, pričom nehnuteľnosti, získané z finančných prostriedkov, ktoré boli predmetom notárskej úschovy, nadobudli do výlučného vlastníctva klienti povinnej osoby ██████████ a ██████████ a nie uvedená spoločnosť, ktorá si finančné prostriedky požičala, pričom povinná osoba nepreskúmala v čo najväčšej možnej miere účel tohto obchodu a zároveň neurobila písomný záznam v zmysle § 14 ods. 3 zákona, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetného obchodu, **čím nesplnila povinnosti uvedené v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- **neposudzovala** podľa § 14 ods. 1 zákona neobvyklosť vyššie uvedeného obchodu a **neohlásila** ho podľa § 17 ods. 1 zákona bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že obchod uvedených klientov napĺňal atribúty NOO podľa § 4 ods. 2 písm. b) zákona ako aj podľa čl. 4 bod 2 písm. b) Programu, **čím nesplnila povinnosti uvedené v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

13. ██████████, nar. ██████████, trvale bytom ██████████ a ██████████, nar. ██████████, trvale bytom ██████████, notárska úschova peňazí č. ██████████ zo dňa 10.10.2019 vo výške 188.900,- EUR, kúpa nehnuteľnosti do výlučného vlastníctva klientov ██████████ a ██████████, finančné prostriedky pripísané na účet notárskej úschovy č. ██████████ dňa 10.10.2019 od ██████████ z účtu č. ██████████, úradný záznam spísaný dňa 10.10.2019 povinnou osobou, v ktorom uvádza, že účastníci zápisnice č. ██████████ vyhlásili, že sa jedná o rodinného príbuzného (bez uvedenia konkrétnych identifikačných údajov, na základe ktorých mohla povinná osoba bližšie určiť identitu subjektu),

- **neposudzovala** podľa § 14 ods. 1 zákona neobvyklosť vyššie uvedeného obchodu a **neohlásila** ho podľa § 17 ods. 1 zákona bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že obchod uvedených klientov napĺňal atribúty NOO podľa § 4 ods. 2 písm. d) zákona, ako aj podľa čl. 4 bod 2 písm. d) Programu, keďže klienti poskytli také informácie, ktoré mohla povinná osoba veľmi ťažko alebo len s veľkými nákladmi preveriť, **čím nesplnila povinnosti uvedené v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

14. ██████████, nar. ██████████, trvale bytom ██████████, notárska úschova peňazí č. ██████████ zo dňa 11.10.2019 vo výške 1.470.000,- EUR, kúpa nehnuteľnosti do výlučného vlastníctva klienta od spoločnosti ██████████, IČO: ██████████, so sídlom ██████████, zastúpená konateľom ██████████, nar. ██████████, trvale bytom ██████████, finančné prostriedky pripísané dňa 14.10.2019 z osobného účtu klienta č. ██████████,

- **nevykonala zvýšenú starostlivosť** vo vzťahu k vyššie uvedenému klientovi podľa § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá zákona, podľa ktorého bola povinná **okrem základnej starostlivosti**, pri ktorej

- nezistovala podľa § 10 ods. 1 písm. d) zákona, či klient je politicky exponovaná osoba alebo sankcionovaná osoba,
- v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu nezistila podľa § 10 ods. 1 písm. e) zákona pôvod finančných prostriedkov použitých pri obchode,

následne vykonať aj ***d'alsie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie a financovania terorizmu***, nakoľko klient, ako aj konkrétny obchod klienta predstavoval ***vyššie riziko*** legalizácie alebo financovania terorizmu, keďže sa jednalo o obchod, ktorý vzhľadom na svoj nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov zjavne vybočoval z bežného rámca alebo povahy určitého druhu obchodu alebo obchodu určitého klienta, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala v zmysle § 10 ods. 4 zákona, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi bol primeraný v závislosti od rizika legalizácie a financovania terorizmu, **čím nesplnila povinnosti uvedené v ustanovení § 10 ods. 4 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá s poukazom na § 10 ods. 1 písm. d) a e) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- ***neposudzovala*** podľa § 14 ods. 1 zákona neobvyklosť vyššie uvedeného obchodu a ***neohlásila*** ho podľa § 17 ods. 1 zákona bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že obchod uvedeného klienta napĺňal atribúty NOO podľa § 4 ods. 2 písm. a) a písm. g) zákona ako aj podľa čl. 4 bod 2 písm. a) a bod 4 písm. f) Programu, **čím nesplnila povinnosti uvedené v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

15. [REDAKOVANÉ], IČO: [REDAKOVANÉ], so sídlom [REDAKOVANÉ], notárska úschova peňazí č. [REDAKOVANÉ] zo dňa 22.11.2019 vo výške 500.000,- EUR, podmienkou vyplatenia finančných prostriedkov z účtu notárskej úschovy na účet spoločnosti [REDAKOVANÉ], IČO: [REDAKOVANÉ], so sídlom [REDAKOVANÉ] (účet č. [REDAKOVANÉ]) malo byť pôvodne v zmysle zápisnice č. [REDAKOVANÉ] predloženie Rámcovej zmluvy o kúpe aktív, následne dňa 10.02.2020 bol spísaný Dodatok č. 1 k zápisnici č. [REDAKOVANÉ], podľa ktorého sa podmienka na vyplatenie finančných prostriedkov predložením Rámcovej zmluvy o kúpe aktív zrušila a nahradila ju iba podmienka súčasnej požiadavky účastníkov zápisnice o vydanie predmetu úschovy v prospech spoločnosti [REDAKOVANÉ], následkom ktorej boli uvedené finančné prostriedky vyplatené spoločnosti [REDAKOVANÉ] (notárska úschova uvedeným Dodatkom č. 1 fakticky stratila svoj pôvodný zmysel)

- ***nevykonala zvýšenú starostlivosť*** vo vzťahu k vyššie uvedenému klientovi podľa § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá zákona, podľa ktorého bola povinná ***okrem základnej starostlivosti***, pri ktorej

- nezistila podľa § 10 ods. 1 písm. d) zákona, či konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovaná osoba alebo sankcionovaná osoba,
- v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu nezistila podľa § 10 ods. 1 písm. e) zákona pôvod finančných prostriedkov použitých pri obchode,

následne vykonať aj ***d'alsie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie a financovania terorizmu***, keďže klient, ako aj konkrétne obchody klienta predstavovali vyššie riziko legalizácie alebo financovania terorizmu, nakoľko sa jednalo o obchod, ktorý vzhľadom na svoju povahu nemal žiaden zrejmy ekonomický účel, pričom 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 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá s poukazom na § 10 ods. 1 písm. d) a e) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- **nevenovala osobitnú pozornosť** podľa § 14 ods. 2 písm. a) zákona uvedenému obchodu napriek tomu, že išlo o obchod s nezvyčajnou povahou, ktorý nemal zrejmy ekonomický účel, pričom povinná osoba nepreskúmala v čo najväčšej možnej miere účel uvedeného obchodu a neurobila písomný záznam v zmysle § 14 ods. 3 zákona, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetného obchodu, **čím nesplnila povinnosti uvedené v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- **neposudzovala** podľa § 14 ods. 1 zákona neobvyklosť vyššie uvedeného obchodu a **neohlásila** ho podľa § 17 ods. 1 zákona bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že obchod uvedeného klienta napĺňal atribúty NOO podľa § 4 ods. 2 písm. b) zákona, ako aj podľa čl. 4 bod 2 písm. b) Programu, **čím nesplnila povinnosti uvedené v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

16. [REDAKOVANÉ], nar. [REDAKOVANÉ], trvale bytom [REDAKOVANÉ], Ruská federácia, notárska úschova peňazí č. [REDAKOVANÉ] zo dňa 11.08.2020 vo výške 288.000,- EUR, podmienkou vyplatenia finančných prostriedkov z účtu notárskej úschovy na účet č. [REDAKOVANÉ] patriaci spoločnosti [REDAKOVANÉ], s.r.o., IČO: [REDAKOVANÉ], so sídlom [REDAKOVANÉ], bolo predloženie originálu, alebo notársky osvedčeného odpisu oznámenia o udelení povolenia [REDAKOVANÉ] na trvalý pobyt na území SR na päť rokov,

- **nevykonala zvýšenú starostlivosť** vo vzťahu k vyššie uvedenému klientovi podľa § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá zákona, podľa ktorého bola povinná ***okrem základnej starostlivosti***, pri ktorej

- nezistila podľa § 10 ods. 1 písm. d) zákona, či klient je politicky exponovaná osoba alebo sankcionovaná osoba,
- v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu nezistila podľa § 10 ods. 1 písm. e) zákona pôvod finančných prostriedkov použitých pri obchode,

následne vykonať aj ***d'alšie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie a financovania terorizmu***, keďže klient, ako aj konkrétny obchod klienta predstavoval ***vyššie riziko*** legalizácie alebo financovania terorizmu, nakoľko klient bol štátnym príslušníkom Ruskej federácie, ktorá podliehala v tom čase sankciám a embargám zo strany EÚ a EHS, 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 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá s poukazom na § 10 ods. 1 písm. d) a e) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

17. [REDAKOVANÉ], nar. [REDAKOVANÉ], trvale bytom [REDAKOVANÉ], notárska úschova peňazí č. [REDAKOVANÉ] zo dňa [REDAKOVANÉ] vo výške 509.400,- EUR, kúpa nehnuteľnosti do výlučného vlastníctva klienta, finančné prostriedky pripísané na účet notárskej úschovy z účtu neznámej osoby [REDAKOVANÉ] č. [REDAKOVANÉ] dňa 18.11.2020,

- **nevykonala zvýšenú starostlivosť** vo vzťahu k vyššie uvedenému klientovi podľa § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá zákona, podľa ktorého bola povinná ***okrem základnej starostlivosti***, pri ktorej

- nezistila podľa § 10 ods. 1 písm. d) zákona, či klient je politicky exponovaná osoba alebo sankcionovaná osoba,
- v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu nezistila podľa § 10 ods. 1 písm. e) zákona pôvod finančných prostriedkov použitých pri obchode,

následne vykonať aj ***d'alsie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie a financovania terorizmu***, keďže obchod klienta predstavoval vyššie riziko legalizácie alebo financovania terorizmu, nakoľko finančné prostriedky boli na účet notárskej úschovy pripísané z účtu neznámej osoby, 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 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá s poukazom na § 10 ods. 1 písm. d) a e) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- ***neposudzovala*** podľa § 14 ods. 1 zákona neobvykosť vyššie uvedeného obchodu a ***neohlásila*** ho podľa § 17 ods. 1 zákona bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že obchod uvedeného klienta napĺňal atribúty NOO podľa § 4 ods. 2 písm. g) zákona, ako aj podľa čl. 4 bod 2 písm. g) Programu, **čím nesplnila povinnosti uvedené v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

18. [REDAKOVANÉ], nar. [REDAKOVANÉ], trvale bytom [REDAKOVANÉ], notárska úschova peňazí č. [REDAKOVANÉ] zo dňa 10.02.2020 vo výške 30.000,- EUR a notárska úschova peňazí č. [REDAKOVANÉ] zo dňa 10.02.2020 vo výške 530.000,- EUR, kúpa nehnuteľnosti do výlučného vlastníctva klienta, finančné prostriedky pripísané na účet notárskej úschovy dňa 26.03.2020 z osobného účtu [REDAKOVANÉ] č. IBAN [REDAKOVANÉ],

- ***nevykonala zvýšenú starostlivosť*** vo vzťahu k vyššie uvedenému klientovi podľa § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá zákona, podľa ktorého bola povinná ***okrem základnej starostlivosti***, pri ktorej

- nezistila podľa § 10 ods. 1 písm. d) zákona, či klient je politicky exponovaná osoba alebo sankcionovaná osoba,
- v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu nezistila podľa § 10 ods. 1 písm. e) zákona pôvod finančných prostriedkov použitých pri obchode,

následne vykonať aj ***d'alsie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie a financovania terorizmu***, keďže obchod klienta predstavoval vyššie riziko legalizácie alebo financovania terorizmu, nakoľko sa jednalo o obchod, ktorý vzhľadom na svoj nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov zjavne vybočoval z bežného rámca alebo povahy určitého druhu obchodu, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala v zmysle § 10 ods. 4 zákona, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi bol primeraný v závislosti od rizika legalizácie a financovania terorizmu, **čím nesplnila povinnosti uvedené v ustanovení § 10 ods. 4 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá s poukazom na § 10 ods. 1 písm. d) a e) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

19. [REDAKOVANÉ], nar. [REDAKOVANÉ], trvale bytom [REDAKOVANÉ] a [REDAKOVANÉ], nar. [REDAKOVANÉ], trvale bytom [REDAKOVANÉ], notárska úschova peňazí č. Ú [REDAKOVANÉ] zo dňa 03.09.2021 vo výške 799.000,- EUR, kúpa nehnuteľnosti do výlučného vlastníctva klientov, finančné prostriedky pripísané na

účet notárskej úschovy dňa 06.09.2021 z osobného účtu [REDACTED] č. [REDACTED],

- **nevykonala zvýšenú starostlivosť** vo vzťahu k vyššie uvedeným klientom podľa § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá zákona, podľa ktorého bola povinná ***okrem základnej starostlivosti***, pri ktorej

- nezistila podľa § 10 ods. 1 písm. d) zákona, či klienti sú politicky exponované osoby alebo sankcionované osoby,
- v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu nezistila podľa § 10 ods. 1 písm. e) zákona pôvod finančných prostriedkov použitých pri obchode,

následne vykonať aj ***d'alšie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie a financovania terorizmu***, keďže obchod uvedených klientov predstavoval ***vyššie riziko*** legalizácie alebo financovania terorizmu, keďže sa jednalo o obchod, ktorý vzhľadom na nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov vybočoval z bežného rámca alebo povahy určitého druhu obchodu, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala v zmysle § 10 ods. 4 zákona, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedeným klientom bol primeraný v závislosti od rizika legalizácie a financovania terorizmu, ***čím nesplnila povinnosti uvedené v ustanovení § 10 ods. 4 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá s poukazom na § 10 ods. 1 písm. d) a e) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,***

20. [REDACTED], IČO: [REDACTED], so sídlom [REDACTED], notárska úschova peňazí č. [REDACTED] zo dňa 24.06.2021 vo výške 5.592.000,- EUR, nadobudnutie nehnuteľností do výlučného vlastníctva klienta [REDACTED], finančné prostriedky pripísané na účet notárskej úschovy dňa 30.06.2021 z účtu klienta [REDACTED], a.s. č. IBAN [REDACTED],

- **nevykonala zvýšenú starostlivosť** vo vzťahu k vyššie uvedenému klientovi podľa § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá zákona, podľa ktorého bola povinná ***okrem základnej starostlivosti***, pri ktorej

- v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu nezistila podľa § 10 ods. 1 písm. e) zákona pôvod finančných prostriedkov použitých pri obchode,

následne vykonať aj ***d'alšie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie a financovania terorizmu***, nakoľko obchod klienta predstavoval ***vyššie riziko*** legalizácie alebo financovania terorizmu, keďže sa jednalo o obchod, ktorý vzhľadom na nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov vybočoval z bežného rámca alebo povahy určitého druhu obchodu, 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 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá s poukazom na § 10 ods. 1 písm. e) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,***

- **konanie začaté pre nesplnenie povinnosti uvedenej v ustanovení § 10 ods. 1 písm. b) zákona sa zastavuje,**

- **neposudzovala** podľa § 14 ods. 1 zákona neobvyklosť vyššie uvedeného obchodu a **neohlásila** ho podľa § 17 ods. 1 zákona bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že

obchod uvedeného klienta napĺňal atribúty NOO podľa § 4 ods. 2 písm. a) a h) zákona, ako aj podľa čl. 4 bod 2 písm. a) a h) Programu, **čím nesplnila povinnosti uvedené v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

a teda nesplnením vyššie identifikovaných povinností (prípady 1. až 20.) uvedených v ustanoveniach § 10 ods. 2 písm. b) v spojení s § 10 ods. 1 písm. b) a d) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, § 10 ods. 4 v spojení s § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá s poukazom na § 10 ods. 1 písm. b), d), e) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, § 14 ods. 2 písm. a) a § 14 ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia, § 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. 1 zákona.