

MINISTERSTVO VNÚTRA SLOVENSKEJ REPUBLIKY

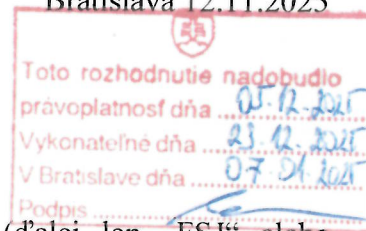
PREZÍDIUM POLICAJNÉHO ZBORU

finančná spravodajská jednotka
Pribinova 2, 812 72 Bratislava

PPZ-FSJ2-23-014/2024-KPO

Bratislava 12.11.2025

Rozhodnutie



Finančná spravodajská jednotka Prezídia Policajného zboru (ďalej len „FSJ“ alebo „správny orgán“) ako správny orgán príslušný podľa § 5 zákona č. 71/1967 Zb. o správnom konaní (správny poriadok) v znení neskorších predpisov (ďalej len „Správny poriadok“) s poukazom na § 26 ods. 2 písm. c), § 29 ods. 1 a § 33 ods. 7 zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení účinnom do 30.09.2024 (ďalej len „zákon“ alebo „AML zákon“) rozhodla v súlade s ustanovením § 46 a § 47 Správneho poriadku v rámci správneho konania vedeného pod č. PPZ-FSJ2-23/2024-KPO voči spoločnosti Zlataky.sk s.r.o., IČO: 50 449 745, so sídlom Námestie SNP 478/19, 811 01 Bratislava ďalej len „povinná osoba“ alebo „účastník konania“), zaradenej v kontrolovanom období od dňa 01.01.2022 do dňa 30.09.2024 (ďalej len „kontrolované obdobie“) medzi povinné osoby podľa § 5 ods. 1 písm. b) bod 13, písm. l) a písm. m) zákona, takto:

účastníkov konania sa ukladá

podľa § 33 ods. 1 zákona úhrnná **p o k u t a** vo výške **10 000,- Eur (desaťtisíc Eur)**, ktorú je účastník konania povinný zaplatiť do 15 dní odo dňa nadobudnutia právoplatnosti tohto rozhodnutia na bankový účet IBAN: SK27 8180 0000 0070 0017 9874, vedený v Štátnej pokladnici, názov príjemcu: Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky, variabilný symbol: 0002760772, 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,

p r e t o, ž e

I. povinná osoba v kontrolovanom období nesplnila povinnosti uvedené v ustanovení § 20 ods. 1, ods. 2 písm. a), b), c), d) a k) zákona účinného v čase porušenia, tým spôsobom, že nevypracovala a neaktualizovala „Program vlastnej činnosti zameraný proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu“ (ďalej len „Program“) vypracovaný dňa 21.05.2024, pričom za kontrolované obdobie od dňa 01.01.2022 do dňa 20.05.2024 nebol žiadny program predložený, 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 prehľadu konkrétnych foriem neobvyklých obchodných operácií podľa predmetu 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 a spôsobu vykonávania kontroly dodržiavania programu a povinností vyplývajúcich z tohto zákona pre povinnú osobu, čím nesplnila povinnosti uvedené v ustanovení § 20 ods. 1, ods. 2 písm. a), b), c), d) a k) zákona účinného v čase porušenia.

II. povinná osoba pri vykonávaní príležitostných obchodov mimo obchodného vzťahu podľa § 10 ods. 2 písm. b) zákona, ktorých hodnota dosiahla najmenej 15.000 EUR, a pri vykonaní príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu v hotovosti najmenej 10.000 EUR, pričom nezáležalo na tom, či bol obchod vykonaný jednotlivo, alebo ako viaceré na seba nadväzujúce 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. a) zákona s poukazom na § 7 ods. 1 písm. a) a § 8 ods. 1 písm. a) zákona účinného v čase porušenia, tým spôsobom, že vo vzťahu ku klientom:

1. [REDAKOVANÉ], faktúra č. 2242000326 zo dňa 29.03.2022 vo výške 30206,00 Eur, faktúra č. 2222002361 zo dňa 03.05.2022 vo výške 32593,90 Eur, faktúra č. 2222002374 zo dňa 03.05.2022 vo výške 3001,50 Eur, faktúra č. 2222002526 zo dňa 12.05.2022 vo výške 2092,87 Eur, faktúra č. 2222003426 zo dňa 02.08.2022 vo výške 8325,00 Eur, faktúra č. 2222003870 zo dňa 08.09.2022 vo výške 3061,75 Eur, faktúra č. 2222003967 zo dňa 13.09.2022 vo výške 3151,50 Eur, faktúra č. 2322000577 zo dňa 06.02.2023 vo výške 3341,50 Eur, faktúra č. 2322002670 zo dňa 19.06.2023 vo výške 1991,30 Eur, faktúra č. 2322003715 zo dňa 10.10.2023 vo výške 3866,50 Eur, faktúra č. 2322004502 zo dňa 13.12.2023 vo výške 2369,45 Eur, faktúra č. 2322004503 zo dňa 13.12.2023 vo výške 2034,85 Eur, faktúra č. 2422000355 zo dňa 30.01.2024 vo výške 3300,00 Eur, faktúra č. 2422002715 zo dňa 26.09.2024 vo výške 2630,05 Eur, faktúra č. 2422002766 zo dňa 30.09.2024 vo výške 1422,75 Eur, celkovo vo výške **103 388,90 Eur**,
2. [REDAKOVANÉ], faktúra č. 2453000009 zo dňa 25.01.2024 vo výške 35783,00 Eur, faktúra č. 2453000064 zo dňa 14.08.2024 vo výške 21340,00 Eur, faktúra č. 2453000088 zo dňa 31.10.2024 vo výške 48680,00 Eur, celkovo vo výške **105 803,00 Eur**,
3. [REDAKOVANÉ], faktúra č. 2352000029 zo dňa 11.01.2023 vo výške **73 450,00 Eur**,
4. [REDAKOVANÉ], faktúra č. 2242000095 zo dňa 10.02.2022 vo výške 17503,30 Eur, faktúra č. 2242000115 zo dňa 17.02.2022 vo výške 56200,00 Eur, faktúra č. 2242000380 zo dňa 12.04.2022 vo výške 60955,00 Eur, celkovo vo výške **134 658,30 Eur**,
5. [REDAKOVANÉ], faktúra č. 2222000073 zo dňa 07.01.2022 vo výške 54800,00 Eur, faktúra č. 2222001778 zo dňa 06.04.2022 vo výške 25825,00 Eur, celkovo vo výške **80 625 Eur**,
6. [REDAKOVANÉ], faktúra č. 2222000274 zo dňa 24.01.2022 vo výške **39 490,00 Eur**,
7. [REDAKOVANÉ], faktúra č. 2222000940 zo dňa 03.03.2022 vo výške 36090,00 Eur, faktúra č. 2222000962 zo dňa 04.03.2022 vo výške 3889,98 Eur, celkovo vo výške **39 979,98 Eur**,
8. [REDAKOVANÉ], faktúra č. 2342000094 zo dňa 01.02.2023 vo výške **58 700,00 Eur**,
9. [REDAKOVANÉ], faktúra č. 2222003694 zo dňa 24.08.2022 vo výške **49 480,00 Eur**,
10. [REDAKOVANÉ], faktúra č. 2342000190 zo dňa 23.02.2023 vo výške 18100,00 Eur, faktúra č. 2342000689 zo dňa 10.07.2023 vo výške 91250,00 Eur, faktúra č. 2342000690 zo dňa 10.07.2023 vo výške 91250,00 Eur, faktúra č. 2442000164 zo dňa 13.02.2024 vo výške 9500,00 Eur, faktúra č. 2442000172 zo dňa 15.02.2024 vo výške 9500,00 Eur, celkovo vo výške **219 600 Eur**,
11. [REDAKOVANÉ], faktúra č. 2222002619 zo dňa 17.05.2022 vo výške **62 300,00 Eur**,
12. [REDAKOVANÉ], faktúra č. 2222003157 zo dňa 11.07.2022 vo výške 58550,00 Eur, faktúra č. 2222004055 zo dňa 19.09.2022 vo výške 28844,90 Eur, celkovo vo výške **87 394,90 Eur**,

13. [REDACTED], faktúra č. 2222001929 zo dňa 12.04.2022 vo výške **52 136,16 Eur**,
14. [REDACTED], faktúra č. 2322001965 zo dňa 24.03.2023 vo výške **60 000,00 Eur**,
15. [REDACTED], faktúra č. 2222000461 zo dňa 09.02.2022 vo výške 50109,64 Eur, faktúra č. 2352000154 zo dňa 21.03.2023 vo výške 4875,24 Eur, faktúra č. 2322001350 zo dňa 21.03.2023 vo výške 9936,00 Eur, celkovo vo výške **64 920,88 Eur**,
16. [REDACTED], faktúra č. 2222001195 zo dňa 11.03.2022 vo výške **40 150,16 Eur**,
17. [REDACTED], faktúra č. 2342000365 zo dňa 31.03.2023 vo výške 62000,00 Eur, faktúra č. 2342000478 zo dňa 03.05.2023 vo výške 30877,40 Eur, faktúra č. 2442000025 zo dňa 05.01.2024 vo výške 9330,65 Eur, faktúra č. 2442000051 zo dňa 15.01.2024 vo výške 6322,75 Eur, celkovo vo výške **108 530,80 Eur**,
18. [REDACTED], faktúra č. 2222001467 zo dňa 24.03.2022 vo výške 2540,00 Eur, faktúra č. 2322000036 zo dňa 03.01.2023 vo výške 29560,00 Eur, faktúra č. 2322002627 zo dňa 15.06.2023 vo výške 63055,25 Eur, faktúra č. 2422002698 zo dňa 24.09.2024 vo výške 3900,70 Eur, vo výške celkovo **99 055,95 Eur**,
19. [REDACTED], faktúra č. 2352000237 zo dňa 19.04.2023 vo výške **35 920,00 Eur**,
20. [REDACTED], faktúra č. 2352000096 zo dňa 15.02.2023 vo výške **45 626,45 Eur**,

nevykonala základnú starostlivosť v celom rozsahu v zmysle § 10 ods. 1 písm. a) zákona, podľa ktorého bola povinná v rámci základnej starostlivosti vykonať u klienta fyzickej osoby identifikáciu a overenie identifikácie, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ **nepreukázala**, že by vykonala identifikáciu klienta v zmysle § 7 ods. 1 písm. a) zákona a overenie identifikácie v zmysle § 8 ods. 1 písm. a) zákona, nakoľko v prípadoch č. 1, 3 až 12, 15, 17 až 20 nezistila rodné číslo alebo dátum narodenia klienta, (ak rodné číslo nebolo pridelené), v prípadoch č. 1, 7, 8, 10, 13, 14, 16 nezistila druh a číslo dokladu totožnosti, v prípadoch č. 1, 7, 8, 10 nezistila štátnu príslušnosť a v prípadoch č. 2 až 12 nezistila trvalý pobyt alebo iný pobyt klienta, čím **nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 2 písm. b) v spojení s § 10 ods. 1 písm. a), § 7 ods. 1 písm. a) a § 8 ods. 1 písm. a) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia**,

III. povinná osoba pri vykonávaní príležitostných obchodov mimo obchodného vzťahu podľa § 10 ods. 2 písm. b) zákona, ktorých hodnota dosiahla najmenej 15.000 EUR, a pri vykonaní príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu v hotovosti najmenej 10.000 EUR, pričom nezáležalo na tom, či bol obchod vykonaný jednotlivo, alebo ako viaceré na seba nadväzujúce 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. a) zákona s poukazom na § 7 ods. 1 písm. b) a § 8 ods. 1 písm. b) zákona účinného v čase porušenia, tým spôsobom, že vo vzťahu ku klientovi [REDACTED]

[REDACTED], faktúra č. 2453000009 zo dňa 25.01.2024 vo výške 35783,00 Eur, faktúra č. 2453000064 zo dňa 14.08.2024 vo výške 21340,00 Eur, faktúra č. 2453000088 zo dňa 31.10.2024 vo výške 48680,00 Eur, celkovo vo výške **105 803,00 Eur**,

nevykonala základnú starostlivosť v celom rozsahu v zmysle § 10 ods. 1 písm. a) zákona, podľa ktorého bola povinná v rámci základnej starostlivosti vykonať u klienta právnickej osoby identifikáciu a overenie identifikácie, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ **nepreukázala**, že by vykonala identifikáciu klienta v zmysle § 7 ods. 1 písm. b) zákona a overenie identifikácie

v zmysle § 8 ods. 1 písm. b) zákona, nakoľko nevykonala identifikáciu fyzickej osoby oprávnenej konať v mene právnickej osoby, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 2 písm. b) v spojení s § 10 ods. 1 písm. a), § 7 ods. 1 písm. b) a § 8 ods. 1 písm. b) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

IV. povinná osoba pri vykonávaní príležitostných obchodov mimo obchodného vzťahu podľa § 10 ods. 2 písm. b) zákona, ktorých hodnota dosiahla najmenej 15.000 EUR, a pri vykonaní príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu v hotovosti najmenej 10.000 EUR, pričom nezáležalo na tom, či bol obchod vykonaný jednotlivo, alebo ako viaceré na seba nadväzujúce 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. d) zákona účinného v čase porušenia, tým spôsobom, že vo vzťahu ku klientom:

1. [REDAKOVANÉ], faktúra č. 2423000067 zo dňa 13.03.2024 vo výške 59702,10 Eur, faktúra č. 2423000082 zo dňa 25.03.2024 vo výške 59820,00 Eur, celkovo vo výške **119 522,10 Eur,**
2. [REDAKOVANÉ], faktúra č. 2242001142 zo dňa 03.10.2022 vo výške 42577,00 Eur, faktúra č. 2342000748 zo dňa 01.08.2023 vo výške 2109,20 Eur, faktúra č. 2343000077 zo dňa 01.08.2023 vo výške 27037,20 Eur, faktúra č. 2443000104 zo dňa 31.07.2024 vo výške 2198,87 Eur, celkovo vo výške **73 922,27 Eur,**
3. [REDAKOVANÉ], faktúra č. 2242000326 zo dňa 29.03.2022 vo výške 30206,00 Eur, faktúra č. 2222002361 zo dňa 03.05.2022 vo výške 32593,90 Eur, faktúra č. 2222002374 zo dňa 03.05.2022 vo výške 3001,50 Eur, faktúra č. 2222002526 zo dňa 12.05.2022 vo výške 2092,87 Eur, faktúra č. 2222003426 zo dňa 02.08.2022 vo výške 8325,00 Eur, faktúra č. 2222003870 zo dňa 08.09.2022 vo výške 3061,75 Eur, faktúra č. 2222003967 zo dňa 13.09.2022 vo výške 3151,50 Eur, faktúra č. 2322000577 zo dňa 06.02.2023 vo výške 3341,50 Eur, faktúra č. 2322002670 zo dňa 19.06.2023 vo výške 1991,30 Eur, faktúra č. 2322003715 zo dňa 10.10.2023 vo výške 3866,50 Eur, faktúra č. 2322004502 zo dňa 13.12.2023 vo výške 2369,45 Eur, faktúra č. 2322004503 zo dňa 13.12.2023 vo výške 2034,85 Eur, faktúra č. 2422000355 zo dňa 30.01.2024 vo výške 3300,00 Eur, faktúra č. 2422002715 zo dňa 26.09.2024 vo výške 2630,05 Eur, faktúra č. 2422002766 zo dňa 30.09.2024 vo výške 1422,75 Eur, celkovo vo výške **103 388,90 Eur,**
4. [REDAKOVANÉ], faktúra č. 2352000029 zo dňa 11.01.2023 vo výške **73 450,00 Eur,**
5. [REDAKOVANÉ], faktúra č. 2223000179 zo dňa 03.11.2022 vo výške 37180,00 Eur, faktúra č. 2223000181 zo dňa 04.11.2022 vo výške 80230,20 Eur, celkovo vo výške **117 410,20 Eur,**
6. [REDAKOVANÉ], faktúra č. 2442000458 zo dňa 15.05.2024 vo výške 45000,00 Eur, faktúra č. 2442000821 zo dňa 16.09.2024 vo výške 114000,00 Eur, celkovo vo výške **159 000 Eur,**
7. [REDAKOVANÉ], faktúra č. 2342000832 zo dňa 05.09.2023 vo výške **60 576,00 Eur,**
8. [REDAKOVANÉ], faktúra č. 2423000075 zo dňa 15.03.2024 vo výške **120 692,00 Eur,**
9. [REDAKOVANÉ], faktúra č. 2242000095 zo dňa 10.02.2022 vo výške 17503,30 Eur, faktúra č. 2242000115 zo dňa 17.02.2022 vo výške 56200,00 Eur, faktúra č. 2242000380 zo dňa 12.04.2022 vo výške 60955,00 Eur, celkovo vo výške **134 658,30 Eur,**
10. [REDAKOVANÉ], faktúra č. 2223000071 zo dňa 02.06.2022 vo výške 54932,00 Eur, faktúra č. 2223000191 zo dňa 15.11.2022 vo výške 54077,40 Eur, celkovo vo výške **109 009,40 Eur,**

11. [REDACTED], faktúra č. 2222001357 zo dňa 17.03.2022 vo výške 15489,35 Eur, faktúra č. 2222002359 zo dňa 03.05.2022 vo výške 34760,64 Eur, faktúra č. 2323000204 zo dňa 06.09.2023 vo výške 5754,24 Eur, celkovo vo výške **56 004,23 Eur**,
12. [REDACTED], faktúra č. 2422002756 zo dňa 27.09.2024 vo výške **41 640,65 Eur**,
13. [REDACTED], faktúra č. 2222000073 zo dňa 07.01.2022 vo výške 54800,00 Eur, faktúra č. 2222001778 zo dňa 06.04.2022 vo výške 25825,00 Eur, celkovo vo výške **80 625 Eur**,
14. [REDACTED], faktúra č. 2222000274 zo dňa 24.01.2022 vo výške **39 490,00 Eur**,
15. [REDACTED], faktúra č. 2222000940 zo dňa 03.03.2022 vo výške 36090,00 Eur, faktúra č. 2222000962 zo dňa 04.03.2022 vo výške 3889,98 Eur, celkovo vo výške **39 979,98 Eur**,
16. [REDACTED], faktúra č. 2342000094 zo dňa 01.02.2023 vo výške **58 700,00 Eur**,
17. [REDACTED], faktúra č. 2222003694 zo dňa 24.08.2022 vo výške **49 480,00 Eur**,
18. [REDACTED], faktúra č. 2342000190 zo dňa 23.02.2023 vo výške 18100,00 Eur, faktúra č. 2342000689 zo dňa 10.07.2023 vo výške 91250,00 Eur, faktúra č. 2342000690 zo dňa 10.07.2023 vo výške 91250,00 Eur, faktúra č. 2442000164 zo dňa 13.02.2024 vo výške 9500,00 Eur, faktúra č. 2442000172 zo dňa 15.02.2024 vo výške 9500,00 Eur, celkovo vo výške **219 600 Eur**,
19. [REDACTED], faktúra č. 2323000026 zo dňa 08.02.2023 vo výške 57977,70 Eur, faktúra č. 2323000047 zo dňa 06.03.2023 vo výške 52410,00 Eur, celkovo vo výške **110 387,70 Eur**,
20. [REDACTED], faktúra č. 2222002619 zo dňa 17.05.2022 vo výške **62 300,00 Eur**,
21. [REDACTED], faktúra č. 2222003157 zo dňa 11.07.2022 vo výške 58550,00 Eur, faktúra č. 2222004055 zo dňa 19.09.2022 vo výške 28844,90 Eur, celkovo vo výške **87 394,90 Eur**,
22. [REDACTED], faktúra č. 2222001929 zo dňa 12.04.2022 vo výške **52 136,16 Eur**,
23. [REDACTED], faktúra č. 2442000256 zo dňa 08.03.2024 vo výške **39 794,85 Eur**,
24. [REDACTED], faktúra č. 2242000213 zo dňa 04.03.2022 vo výške 130338,00 Eur, faktúra č. 2423000052 zo dňa 27.02.2024 vo výške 126296,04 Eur, celkovo vo výške **256 634,04 Eur**,
25. [REDACTED], faktúra č. 2223000032 zo dňa 03.03.2022 vo výške **223 993,65 Eur**,
26. [REDACTED], faktúra č. 2422002757 zo dňa 27.09.2024 vo výške **41 617,70 Eur**,
27. [REDACTED], faktúra č. 2222000635 zo dňa 23.02.2022 vo výške 46888,00 Eur, faktúra č. 2222000673 zo dňa 24.02.2022 vo výške 62246,00 Eur, faktúra č. 2223000110 zo dňa 01.08.2022 vo výške 32848,90 Eur, faktúra č. 2223000117 zo dňa 05.08.2022 vo výške 39050,10 Eur, faktúra č. 2323000236 zo dňa 11.10.2023 vo výške 1763,46, celkovo vo výške **182 796,46 Eur**,
28. [REDACTED], faktúra č. 2323000025 zo dňa 08.02.2023 vo výške 55503,60 Eur, faktúra č. 2323000267 zo dňa 22.11.2023 vo výške 56117,80 Eur, celkovo vo výške **111 621,4 Eur**,
29. [REDACTED], faktúra č. 2422002410 zo dňa 03.09.2024 vo výške 36735,25 Eur, faktúra č. 2422002470 zo dňa 09.09.2024 vo výške 39925,00 Eur, faktúra č. 2422002649 zo dňa 20.09.2024 vo výške 77558,00 Eur, celkovo vo výške **154 218,25 Eur**,

30. [REDACTED], faktúra č. 2322001965 zo dňa 24.03.2023 vo výške **60 000,00 Eur**,
31. [REDACTED], faktúra č. 2342000229 zo dňa 07.03.2023 vo výške 98,00 Eur, faktúra č. 2342000486 zo dňa 05.05.2023 vo výške 49,50 Eur, faktúra č. 2342000487 zo dňa 05.05.2023 vo výške 47,00 Eur, faktúra č. 2342000524 zo dňa 16.05.2023 vo výške 83,90 Eur, faktúra č. 2342000983 zo dňa 09.11.2023 vo výške 37,70 Eur, faktúra č. 2442000280 zo dňa 15.03.2024 vo výške 276,00 Eur, faktúra č. 2442000323 zo dňa 28.03.2024 vo výške 87,70 Eur, faktúra č. 2422002728 zo dňa 26.09.2024 vo výške 39423,50 Eur, celkovo vo výške **40 103,30 Eur**,
32. [REDACTED], faktúra č. 2342000423 zo dňa 18.04.2023 vo výške **100 547,50 Eur**,
33. [REDACTED], faktúra č. 2242001225 zo dňa 27.10.2022 vo výške 57080,00 Eur, faktúra č. 2242001470 zo dňa 21.12.2022 vo výške 14490,00 Eur, faktúra č. 2343000084 zo dňa 30.08.2023 vo výške 14208,24 Eur, celkovo vo výške **85 778,24 Eur**,
34. [REDACTED], faktúra č. 2222004079 zo dňa 20.09.2022 vo výške 32670,00 Eur, faktúra č. 2222004684 zo dňa 27.10.2022 vo výške 3644,00 Eur, faktúra č. 2423000123 zo dňa 07.05.2024 vo výške 6402,96 Eur, celkovo vo výške **42 716,96 Eur**,
35. [REDACTED], faktúra č. 2222000037 zo dňa 04.01.2022 vo výške 17442,10 Eur, faktúra č. 2222000162 zo dňa 17.01.2022 vo výške 20464,20 Eur, faktúra č. 2222000276 zo dňa 24.01.2022 vo výške 17774,40 Eur, faktúra č. 2222001141 zo dňa 09.03.2022 vo výške 20059,30 Eur, faktúra č. 2222001528 zo dňa 28.3.2022 vo výške 19322,40 Eur, faktúra č. 2222001742 zo dňa 05.04.2022 vo výške 3468,00 Eur, faktúra č. 2222003232 zo dňa 14.07.2022 vo výške 39050,00 Eur, faktúra č. 2322001790 zo dňa 13.04.2023 vo výške 19848,00 Eur, faktúra č. 2322001919 zo dňa 20.04.2023 vo výške 19700,00 Eur, faktúra č. 2322001958 zo dňa 24.04.2023 vo výške 19440 Eur, faktúra č. 2322002173 zo dňa 10.05.2023 vo výške 3355,00 Eur, faktúra č. 2322002236 zo dňa 15.05.2023 vo výške 19500,00 Eur, celkovo vo výške **219 423,40 Eur**,
36. [REDACTED], faktúra č. 2226000011 zo dňa 24.01.2022 vo výške 18600,00 Eur, faktúra č. 2223000016 zo dňa 31.01.2022 vo výške 11900,00 Eur, faktúra č. 2223000020 zo dňa 10.02.2022 vo výške 9500,00 Eur, faktúra č. 2223000040 zo dňa 15.03.2022 vo výške 8500,00 Eur, faktúra č. 2223000055 zo dňa 26.04.2022 vo výške 26000,00 Eur, faktúra č. 2223000064 zo dňa 16.05.2022 vo výške 20100,00 Eur, faktúra č. 2223000080 zo dňa 21.06.2022 vo výške 5400,00 Eur, faktúra č. 2223000089 zo dňa 04.07.2022 vo výške 9600,00 Eur, faktúra č. 2223000093 zo dňa 06.07.2022 vo výške 9300,00 Eur, faktúra č. 2223000101 zo dňa 20.07.2022 vo výške 7325,00 Eur, celkovo vo výške **126 225 Eur**,
37. [REDACTED], faktúra č. 2222000461 zo dňa 09.02.2022 vo výške 50109,64 Eur, faktúra č. 2352000154 zo dňa 21.03.2023 vo výške 4875,24 Eur, faktúra č. 2322001350 zo dňa 21.03.2023 vo výške 9936,00 Eur, celkovo vo výške **64 920,88 Eur**,
38. [REDACTED], faktúra č. 2222001195 zo dňa 11.03.2022 vo výške **40 150,16 Eur**,
39. [REDACTED], faktúra č. 2422002473 zo dňa 09.09.2024 vo výške **93 514,00 Eur**,
40. [REDACTED], faktúra č. 2342000365 zo dňa 31.03.2023 vo výške 62000,00 Eur, faktúra č. 2342000478 zo dňa 03.05.2023 vo výške 30877,40 Eur, faktúra č. 2442000025 zo dňa 05.01.2024 vo výške 9330,65 Eur, faktúra č. 2442000051 zo dňa 15.01.2024 vo výške 6322,75 Eur, celkovo vo výške **108 530,80 Eur**,

41. [REDACTED], faktúra č. 2222001467 zo dňa 24.03.2022 vo výške 2540,00 Eur, faktúra č. 2322000036 zo dňa 03.01.2023 vo výške 29560,00 Eur, faktúra č. 2322002627 zo dňa 15.06.2023 vo výške 63055,25 Eur, faktúra č. 2422002698 zo dňa 24.09.2024 vo výške 3900,70 Eur, vo výške celkovo **99 055,95 Eur**,
42. [REDACTED], faktúra č. 2423000034 zo dňa 07.02.2024 vo výške 36433,00 Eur, faktúra č. 2423000035 zo dňa 08.02.2024 vo výške 34912,53 Eur, faktúra č. 2423000036 zo dňa 08.02.2024 vo výške 137253,75 Eur, celkovo vo výške **208 599,28 Eur**,
43. [REDACTED], faktúra č. 2352000237 zo dňa 19.04.2023 vo výške **35 920,00 Eur**,
44. [REDACTED], faktúra č. 2222002405 zo dňa 05.05.2022 vo výške **49 000,00 Eur**,
45. [REDACTED], faktúra č. 2352000096 zo dňa 15.02.2023 vo výške **45 626,45 Eur**,

nevykonala základnú starostlivosť v celom rozsahu v zmysle § 10 ods. 1 písm. d) zákona, podľa ktorého bola povinná v rámci základnej starostlivosti zistiť, či klient je politicky exponovanou osobou alebo sankcionovanou osobou, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ **nepreukázala**, že by zisťovala, či klient je politicky exponovanou osobou alebo sankcionovanou osobou v zmysle § 10 ods. 1 písm. d) zákona, nakoľko v prípadoch č. 3, 4, 9, 13, až 18, 20 až 22, 30, 32, 35, 37, 38, 40, 41, 43, 45 nezistila, či je klient politicky exponovanou osobou a v prípadoch č. 1 až 45, či je klient sankcionovanou osobou, 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 a**

vo vzťahu ku klientom:

1. [REDACTED], faktúra č. 2453000009 zo dňa 25.01.2024 vo výške 35783,00 Eur, faktúra č. 2453000064 zo dňa 14.08.2024 vo výške 21340,00 Eur, faktúra č. 2453000088 zo dňa 31.10.2024 vo výške 48680,00 Eur, celkovo vo výške **105 803,00 Eur**,
2. [REDACTED], faktúra č. 2422001271 zo dňa 24.04.2024 vo výške **72 710,00 Eur**,
3. [REDACTED], faktúra č. 2422000395 zo dňa 05.02.2024 vo výške **61 789,00 Eur**,
4. [REDACTED], faktúra č. 2222002532 zo dňa 12.05.2022 vo výške 3919,58 Eur, faktúra č. 2222002822 zo dňa 06.06.2022 vo výške 9254,45 Eur, faktúra č. 2242000769 zo dňa 21.06.2022 vo výške 12224,30 Eur, faktúra č. 2222003222 zo dňa 14.07.2022 vo výške 12032,70 Eur, faktúra č. 2222003490 zo dňa 05.08.2022 vo výške 12274,30 Eur, faktúra č. 2222004300 zo dňa 03.10.2022 vo výške 11980,20 Eur, faktúra č. 2222004582 zo dňa 20.10.2022 vo výške 14293,70 Eur, faktúra č. 2222004667 zo dňa 26.10.2022 vo výške 14373,30 Eur, faktúra č. 2222005429 zo dňa 13.12.2022 vo výške 28600 Eur, faktúra č. 2322001592 zo dňa 03.04.2023 vo výške 2372 Eur, faktúra č. 2322003760 zo dňa 13.10.2023 vo výške 30556,50 Eur, faktúra č. 2322004083 zo dňa 16.11.2023 vo výške 30746,50 Eur, faktúra č. 2423000031 zo dňa 5.2.2024 vo výške 112086,32 Eur, faktúra č. 2422000693 zo dňa 01.03.2024 vo výške 31657,25 Eur, faktúra

č. 2422000899 zo dňa 21.3.2024 vo výške 33786,00 Eur, faktúra č. 2422001098 zo dňa 10.04.2024 vo výške 36894,60 Eur, faktúra č. 2422001482 zo dňa 20.05.2024 vo výške 30229,20 Eur, celkovo vo výške **427 280,90 Eur**,

nevykonala základnú starostlivosť v celom rozsahu v zmysle § 10 ods. 1 písm. d) zákona, podľa ktorého bola povinná v rámci základnej starostlivosti zistiť, či konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovanou osobou alebo sankcionovanou osobou, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ **nepreukázala**, že by zisťovala, či konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovanou osobou alebo sankcionovanou osobou v zmysle § 10 ods. 1 písm. d) zákona, nakoľko v prípadoch č. 1 až 3 nezisťovala, či je konečný užívateľ výhod klienta politicky exponovanou osobou a v prípadoch č. 1 až 4 nezisťovala, či je konečný užívateľ výhod klienta sankcionovanou osobou, 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**,

V. povinná osoba pri vykonávaní príležitostných obchodov mimo obchodného vzťahu podľa § 10 ods. 2 písm. b) zákona, ktorých hodnota dosiahla najmenej 15.000 EUR, a pri vykonaní príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu v hotovosti najmenej 10.000 EUR, pričom nezáležalo na tom, či bol obchod vykonaný jednotlivo, alebo ako viaceré na seba nadväzujúce 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. e) zákona** účinného v čase porušenia, tým spôsobom, že vo vzťahu ku klientom:

1. [REDAKOVANÉ], faktúra č. 2423000067 zo dňa 13.03.2024 vo výške 59702,10 Eur, faktúra č. 2423000082 zo dňa 25.03.2024 vo výške 59820,00, celkovo vo výške **119 522,10 Eur**,
2. [REDAKOVANÉ], faktúra č. 2242001142 zo dňa 03.10.2022 vo výške 42577,00 Eur, faktúra č. 2342000748 zo dňa 01.08.2023 vo výške 2109,20 Eur, faktúra č. 2343000077 zo dňa 01.08.2023 vo výške 27037,20 Eur, faktúra č. 2443000104 zo dňa 31.07.2024 vo výške 2198,87 Eur, celkovo vo výške **73 922,27 Eur**,
3. [REDAKOVANÉ], faktúra č. 2242000326 zo dňa 29.03.2022 vo výške 30206,00 Eur, faktúra č. 2222002361 zo dňa 03.05.2022 vo výške 32593,90 Eur, faktúra č. 2222002374 zo dňa 03.05.2022 vo výške 3001,50 Eur, faktúra č. 2222002526 zo dňa 12.05.2022 vo výške 2092,87 Eur, faktúra č. 2222003426 zo dňa 02.08.2022 vo výške 8325,00 Eur, faktúra č. 2222003870 zo dňa 08.09.2022 vo výške 3061,75 Eur, faktúra č. 2222003967 zo dňa 13.09.2022 vo výške 3151,50 Eur, faktúra č. 2322000577 zo dňa 06.02.2023 vo výške 3341,50 Eur, faktúra č. 2322002670 zo dňa 19.06.2023 vo výške 1991,30 Eur, faktúra č. 2322003715 zo dňa 10.10.2023 vo výške 3866,50 Eur, faktúra č. 2322004502 zo dňa 13.12.2023 vo výške 2369,45 Eur, faktúra č. 2322004503 zo dňa 13.12.2023 vo výške 2034,85 Eur, faktúra č. 2422000355 zo dňa 30.01.2024 vo výške 3300,00 Eur, faktúra č. 2422002715 zo dňa 26.09.2024 vo výške 2630,05 Eur, faktúra č. 2422002766 zo dňa 30.09.2024 vo výške 1422,75 Eur, celkovo vo výške **103 388,90 Eur**,
4. [REDAKOVANÉ], faktúra č. 2352000029 zo dňa 11.01.2023 vo výške **73 450,00 Eur**,
5. [REDAKOVANÉ], faktúra č. 2223000179 zo dňa 03.11.2022 vo výške 37180,00 Eur, faktúra č. 2223000181 zo dňa 04.11.2022 vo výške 80230,20 Eur, celkovo vo výške **117 410,20 Eur**,
6. [REDAKOVANÉ], faktúra č. 2442000458 zo dňa 15.05.2024 vo výške 45000,00 Eur, faktúra č. 2442000821 zo dňa 16.09.2024 vo výške 114000,00 Eur, celkovo vo výške **159 000 Eur**,
7. [REDAKOVANÉ], faktúra č. 2342000832 zo dňa 05.09.2023 vo výške **60 576,00 Eur**,

8. [REDACTED], faktúra č. 2423000075 zo dňa 15.03.2024 vo výške **120 692,00 Eur**,
9. [REDACTED], faktúra č. 2242000095 zo dňa 10.02.2022 vo výške 17503,30 Eur, faktúra č. 2242000115 zo dňa 17.02.2022 vo výške 56200,00 Eur, faktúra č. 2242000380 zo dňa 12.04.2022 vo výške 60955,00 Eur, celkovo vo výške **134 658,30 Eur**,
10. [REDACTED], faktúra č. 2223000071 zo dňa 02.06.2022 vo výške 54932,00 Eur, faktúra č. 2223000191 zo dňa 15.11.2022 vo výške 54077,40 Eur, celkovo vo výške **109 009,40 Eur**,
11. [REDACTED], faktúra č. 2222001357 zo dňa 17.03.2022 vo výške 15489,35 Eur, faktúra č. 2222002359 zo dňa 03.05.2022 vo výške 34760,64 Eur, faktúra č. 2323000204 zo dňa 06.09.2023 vo výške 5754,24 Eur, celkovo vo výške **56 004,23 Eur**,
12. [REDACTED], faktúra č. 2222000073 zo dňa 07.01.2022 vo výške 54800,00 Eur, faktúra č. 2222001778 zo dňa 06.04.2022 vo výške 25825,00 Eur, celkovo vo výške **80 625 Eur**,
13. [REDACTED], faktúra č. 2222000274 zo dňa 24.01.2022 vo výške **39 490,00 Eur**,
14. [REDACTED], faktúra č. 2222000940 zo dňa 03.03.2022 vo výške 36090,00 Eur, faktúra č. 2222000962 zo dňa 04.03.2022 vo výške 3889,98 Eur, celkovo vo výške **39 979,98 Eur**,
15. [REDACTED], faktúra č. 2342000094 zo dňa 01.02.2023 vo výške **58 700,00 Eur**,
16. [REDACTED], faktúra č. 2222003694 zo dňa 24.08.2022 vo výške **49 480,00 Eur**,
17. [REDACTED], faktúra č. 2342000190 zo dňa 23.02.2023 vo výške 18100,00 Eur, faktúra č. 2342000689 zo dňa 10.07.2023 vo výške 91250,00 Eur, faktúra č. 2342000690 zo dňa 10.07.2023 vo výške 91250,00 Eur, faktúra č. 2442000164 zo dňa 13.02.2024 vo výške 9500,00 Eur, faktúra č. 2442000172 zo dňa 15.02.2024 vo výške 9500,00 Eur, celkovo vo výške **219 600 Eur**,
18. [REDACTED], faktúra č. 2323000026 zo dňa 08.02.2023 vo výške 57977,70 Eur, faktúra č. 2323000047 zo dňa 06.03.2023 vo výške 52410,00 Eur, celkovo vo výške **110 387,70 Eur**,
19. [REDACTED], faktúra č. 2222002619 zo dňa 17.05.2022 vo výške **62 300,00 Eur**,
20. [REDACTED], faktúra č. 2453000009 zo dňa 25.01.2024 vo výške 35783,00 Eur, faktúra č. 2453000064 zo dňa 14.08.2024 vo výške 21340,00 Eur, faktúra č. 2453000088 zo dňa 31.10.2024 vo výške 48680,00 Eur, celkovo vo výške **105 803,00 Eur**,
21. [REDACTED], faktúra č. 2222003157 zo dňa 11.07.2022 vo výške 58550,00 Eur, faktúra č. 2222004055 zo dňa 19.09.2022 vo výške 28844,90 Eur, celkovo vo výške **87 394,90 Eur**,
22. [REDACTED], faktúra č. 2222001929 zo dňa 12.04.2022 vo výške **52 136,16 Eur**,
23. [REDACTED], faktúra č. 2442000256 zo dňa 08.03.2024 vo výške **39 794,85 Eur**,
24. [REDACTED], faktúra č. 2242000213 zo dňa 04.03.2022 vo výške 130338,00 Eur, faktúra č. 2423000052 zo dňa 27.02.2024 vo výške 126296,04 Eur, celkovo vo výške **256 634,04 Eur**,
25. [REDACTED], faktúra č. 2223000032 zo dňa 03.03.2022 vo výške **223 993,65 Eur**,

26. [REDACTED], faktúra č. 2323000025 zo dňa 08.02.2023 vo výške 55503,60 Eur, faktúra č. 2323000267 zo dňa 22.11.2023 vo výške 56117,80 Eur, celkovo vo výške **111 621,4 Eur**,
27. [REDACTED], faktúra č. 2422002410 zo dňa 03.09.2024 vo výške 36735,25 Eur, faktúra č. 2422002470 zo dňa 09.09.2024 vo výške 39925,00 Eur, faktúra č. 2422002649 zo dňa 20.09.2024 vo výške 77558,00 Eur, celkovo vo výške **154 218,25 Eur**,
28. [REDACTED], faktúra č. 2322001965 zo dňa 24.03.2023 vo výške **60 000,00 Eur**,
29. [REDACTED], faktúra č. 2222000635 zo dňa 23.02.2022 vo výške 46888,00 Eur, faktúra č. 2222000673 zo dňa 24.02.2022 vo výške 62246,00 Eur, faktúra č. 2223000110 zo dňa 01.08.2022 vo výške 32848,90 Eur, faktúra č. 2223000117 zo dňa 05.08.2022 vo výške 39050,10 Eur, faktúra č. 2323000236 zo dňa 11.10.2023 vo výške 1763,46, celkovo vo výške **182 796,46 Eur**,
30. [REDACTED], faktúra č. 2342000229 zo dňa 07.03.2023 vo výške 98,00 Eur, faktúra č. 2342000486 zo dňa 05.05.2023 vo výške 49,50 Eur, faktúra č. 2342000487 zo dňa 05.05.2023 vo výške 47,00 Eur, faktúra č. 2342000524 zo dňa 16.05.2023 vo výške 83,90 Eur, faktúra č. 2342000983 zo dňa 09.11.2023 vo výške 37,70 Eur, faktúra č. 2442000280 zo dňa 15.03.2024 vo výške 276,00 Eur, faktúra č. 2442000323 zo dňa 28.03.2024 vo výške 87,70 Eur, faktúra č. 2422002728 zo dňa 26.09.2024 vo výške 39423,50 Eur, celkovo vo výške **40 103,30 Eur**,
31. [REDACTED], faktúra č. 2342000423 zo dňa 18.04.2023 vo výške **100 547,50 Eur**,
32. [REDACTED], faktúra č. 2242001225 zo dňa 27.10.2022 vo výške 57080,00 Eur, faktúra č. 2242001470 zo dňa 21.12.2022 vo výške 14490,00 Eur, faktúra č. 2343000084 zo dňa 30.08.2023 vo výške 14208,24 Eur, celkovo vo výške **85 778,24 Eur**,
33. [REDACTED], faktúra č. 2222004079 zo dňa 20.09.2022 vo výške 32670,00 Eur, faktúra č. 2222004684 zo dňa 27.10.2022 vo výške 3644,00 Eur, faktúra č. 2423000123 zo dňa 07.05.2024 vo výške 6402,96 Eur, celkovo vo výške **42 716,96 Eur**,
34. [REDACTED], faktúra č. 2222000037 zo dňa 04.01.2022 vo výške 17442,10 Eur, faktúra č. 2222000162 zo dňa 17.01.2022 vo výške 20464,20 Eur, faktúra č. 2222000276 zo dňa 24.01.2022 vo výške 17774,40 Eur, faktúra č. 2222001141 zo dňa 09.03.2022 vo výške 20059,30 Eur, faktúra č. 2222001528 zo dňa 28.3.2022 vo výške 19322,40 Eur, faktúra č. 2222001742 zo dňa 05.04.2022 vo výške 3468,00 Eur, faktúra č. 2222003232 zo dňa 14.07.2022 vo výške 39050,00 Eur, faktúra č. 2322001790 zo dňa 13.04.2023 vo výške 19848,00 Eur, faktúra č. 2322001919 zo dňa 20.04.2023 vo výške 19700,00 Eur, faktúra č. 2322001958 zo dňa 24.04.2023 vo výške 19440 Eur, faktúra č. 2322002173 zo dňa 10.05.2023 vo výške 3355,00 Eur, faktúra č. 2322002236 zo dňa 15.05.2023 vo výške 19500,00 Eur, celkovo vo výške **219 423,40 Eur**,
35. [REDACTED], faktúra č. 2226000011 zo dňa 24.01.2022 vo výške 18600,00 Eur, faktúra č. 2223000016 zo dňa 31.01.2022 vo výške 11900,00 Eur, faktúra č. 2223000020 zo dňa 10.02.2022 vo výške 9500,00 Eur, faktúra č. 2223000040 zo dňa 15.03.2022 vo výške 8500,00 Eur, faktúra č. 2223000055 zo dňa 26.04.2022 vo výške 26000,00 Eur, faktúra č. 2223000064 zo dňa 16.05.2022 vo výške 20100,00 Eur, faktúra č. 2223000080 zo dňa 21.06.2022 vo výške 5400,00 Eur, faktúra č. 2223000089 zo dňa 04.07.2022 vo výške 9600,00 Eur, faktúra č. 2223000093 zo dňa 06.07.2022 vo výške 9300,00 Eur, faktúra č. 2223000101 zo dňa 20.07.2022 vo výške 7325,00 Eur, celkovo vo výške **126 225 Eur**,

36. [REDACTED], faktúra č. 2222000461 zo dňa 09.02.2022 vo výške 50109,64 Eur, faktúra č. 2352000154 zo dňa 21.03.2023 vo výške 4875,24 Eur, faktúra č. 2322001350 zo dňa 21.03.2023 vo výške 9936,00 Eur, celkovo vo výške **64 920,88 Eur**,
37. [REDACTED], faktúra č. 2422002473 zo dňa 09.09.2024 vo výške **93 514,00 Eur**,
38. [REDACTED], faktúra č. 2222001195 zo dňa 11.03.2022 vo výške **40 150,16 Eur**,
39. [REDACTED], faktúra č. 2342000365 zo dňa 31.03.2023 vo výške 62000,00 Eur, faktúra č. 2342000478 zo dňa 03.05.2023 vo výške 30877,40 Eur, faktúra č. 2442000025 zo dňa 05.01.2024 vo výške 9330,65 Eur, faktúra č. 2442000051 zo dňa 15.01.2024 vo výške 6322,75 Eur, celkovo vo výške **108 530,80 Eur**,
40. [REDACTED], faktúra č. 2422000395 zo dňa 05.02.2024 vo výške **61 789,00 Eur**,
41. [REDACTED], faktúra č. 2222001467 zo dňa 24.03.2022 vo výške 2540,00 Eur, faktúra č. 2322000036 zo dňa 03.01.2023 vo výške 29560,00 Eur, faktúra č. 2322002627 zo dňa 15.06.2023 vo výške 63055,25 Eur, faktúra č. 2422002698 zo dňa 24.09.2024 vo výške 3900,70 Eur, vo výške celkovo **99 055,95 Eur**,
42. [REDACTED], faktúra č. 2422001271 zo dňa 24.04.2024 vo výške **72 710,00 Eur**,
43. [REDACTED], faktúra č. 2423000034 zo dňa 07.02.2024 vo výške 36433,00 Eur, faktúra č. 2423000035 zo dňa 08.02.2024 vo výške 34912,53 Eur, faktúra č. 2423000036 zo dňa 08.02.2024 vo výške 137253,75 Eur, celkovo vo výške **208 599,28 Eur**,
44. [REDACTED], faktúra č. 2352000237 zo dňa 19.04.2023 vo výške **35 920,00 Eur**,
45. [REDACTED], faktúra č. 2222002405 zo dňa 05.05.2022 vo výške **49 000,00 Eur**,
46. [REDACTED], faktúra č. 2352000096 zo dňa 15.02.2023 vo výške **45 626,45 Eur**,

nevykonala základnú starostlivosť v celom rozsahu v zmysle § 10 ods. 1 písm. e) zákona, podľa ktorého bola povinná v rámci základnej starostlivosti zisťovať v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu pôvod finančných prostriedkov alebo majetku pri obchode, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ **nepreukázala**, že by zisťovala pôvod finančných prostriedkov alebo majetku klienta pri obchode v zmysle § 10 ods. 1 písm. e) zákona, 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**.

