

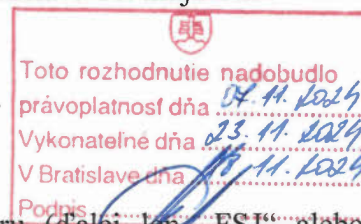
Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky

Prezídium Policajného zboru
finančná spravodajská jednotka

PPZ-FSJ2-23-020/2023-KPO

Bratislava 16. mája 2024

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 31.05.2023 (ďalej len „zákon“ alebo „AML zákon“) rozhodla v súlade s ustanovením § 46 a § 47 Správneho poriadku v rámci správneho konania vedeného pod č. PPZ-FSJ2-23/2023-KPO voči právnickej osobe: SKPAY, a.s., IČO: 46 552 723, so sídlom Nám. SNP 35, 811 01 Bratislava (ďalej len „povinná osoba“ alebo „účastník konania“), zaradenej v kontrolovanom období od 01.01.2020 do 31.05.2023 (ďalej len „kontrolované obdobie“) medzi povinné osoby podľa § 5 ods. 1 písm. b) bod 14 zákona, takto:

účastníkov konania sa ukladá

podľa § 33 ods. 2 zákona úhrnná pokuta 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: 0002054367, špecifický symbol: 34131663

a

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

preto, že

I. Povinná osoba vo vzťahu k nižšie uvedeným klientom:

1. [redacted], ktorá prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly výber“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., prostredníctvom minimálne 30 platobných kariet v priebehu 30 dní v období od 13.04.2022 do 01.12.2022 realizovala 1103 výberov hotovosti v celkovej hodnote 945.450,- EUR,
2. [redacted] ktorá prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly výber“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., prostredníctvom minimálne 48 platobných kariet v priebehu 46 dní v období od 17.06.2022 do 01.12.2022 realizovala 896 výberov hotovosti v celkovej hodnote 800.930,- EUR,
3. [redacted] ktorá prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly výber“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., prostredníctvom minimálne 29 platobných kariet v priebehu 44 dní v období od 02.05.2022 do 29.11.2022 realizovala 1185 výberov hotovosti v celkovej hodnote 1.087.990,- EUR,

4. [REDAKOVANÉ], ktorý prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly výber“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., prostredníctvom minimálne 51 platobných kariet v priebehu 19 dní v období od 07.10.2022 do 02.12.2022 realizoval 491 výberov hotovosti v celkovej hodnote 432.958,- EUR,

5. [REDAKOVANÉ], ktorá prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly výber“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., prostredníctvom minimálne 41 platobných kariet v priebehu 31 dní v období od 08.06.2022 do 01.12.2022 realizovala 525 výberov hotovosti v celkovej hodnote 492.214,- EUR,

6. [REDAKOVANÉ], ktorá prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly výber“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., prostredníctvom minimálne 12 platobných kariet v priebehu 14 dní v období od 27.06.2022 do 12.08.2022 realizovala 332 výberov hotovosti v celkovej hodnote 322.860,- EUR,

7. [REDAKOVANÉ], ktorá prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly výber“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., prostredníctvom minimálne 35 platobných kariet v priebehu 25 dní v období od 15.06.2022 do 30.11.2022 realizoval 421 výberov hotovosti v celkovej hodnote 352.050,- EUR,

8. [REDAKOVANÉ], ktorá prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly výber“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., prostredníctvom minimálne 41 platobných kariet v priebehu 19 dní v období od 09.09.2022 do 30.11.2022 realizovala 411 výberov hotovosti v celkovej hodnote 338.480,- EUR,

9. [REDAKOVANÉ], ktorá prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly výber“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., prostredníctvom minimálne 41 platobných kariet v priebehu 23 dní v období od 29.06.2022 do 01.12.2022 realizovala 373 výberov hotovosti v celkovej hodnote 328.000,- EUR,

10. [REDAKOVANÉ], ktorá prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly výber“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., prostredníctvom minimálne 41 platobných kariet v priebehu 28 dní v období od 21.06.2022 do 30.11.2022 realizovala 495 výberov hotovosti v celkovej hodnote 422.798,- EUR,

11. [REDAKOVANÉ], ktorý prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly výber“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., prostredníctvom minimálne 27 platobných kariet v priebehu 9 dní v období od 16.08.2022 do 31.10.2022 realizoval 264 výberov hotovosti v celkovej hodnote 221.330,- EUR,

12. [REDAKOVANÉ], ktorá prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly výber“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., prostredníctvom minimálne 20 platobných kariet v priebehu 17 dní v období od 30.05.2022 do 08.12.2022 realizovala 288 výberov hotovosti v celkovej hodnote 258.310,- EUR,

- **nevykonala zvýšenú starostlivosť** v rozsahu uvedenom Článku 14 bod 2. platného Programu, podľa ktorého bola povinná okrem základnej starostlivosti (v rámci ktorej nezískala a nevyhodnotila informácie o účele a plánovanej povahe vyššie uvedených obchodov, v závislosti od rizika legalizácie a financovania terorizmu nezistila pôvod finančných prostriedkov pri obchodoch, a nezistila, či klient koná vo vlastnom mene) vykonať aj ďalšie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu, a to napriek tomu, že klient pri svojej činnosti intenzívne využíval hotovosť, výbery ktorej realizoval pomocou viacerých platobných kariet, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah

starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 4, § 12 ods. 1 prvá veta, ods. 2 písm. prvá veta zákona v znení účinnom ku dňu porušenia s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), e), f) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia.

II. Povinná osoba vo vzťahu k nižšie uvedeným klientom:

13. [REDAKOVANÉ]
[REDAKOVANÉ] ktorý prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly výber“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., prostredníctvom minimálne 35 platobných kariet v priebehu 17 dní v období od 03.05.2022 do 09.12.2022 realizoval 526 výberov hotovosti v celkovej hodnote 509.345,- EUR,

14. [REDAKOVANÉ]
[REDAKOVANÉ] ktorý prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly výber“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., prostredníctvom minimálne 26 platobných kariet v priebehu 14 dní v období od 09.11.2022 do 29.12.2022 realizoval 320 výberov hotovosti v celkovej hodnote 269.250,- EUR,

15. [REDAKOVANÉ]
[REDAKOVANÉ] ktorý prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly výber“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., prostredníctvom minimálne 12 platobných kariet v priebehu 23 dní v období od 12.04.2022 do 06.10.2022 realizoval 231 výberov hotovosti v celkovej hodnote 215.950,- EUR

- **nevykonala zvýšenú starostlivosť** v rozsahu uvedenom Článku 14 bod 2. platného Programu, podľa ktorého bola povinná okrem základnej starostlivosti (v rámci ktorej nezískala a nevyhodnotila informácie o účele a plánovanej povahe vyššie uvedených obchodov, v závislosti od rizika legalizácie a financovania terorizmu nezistila pôvod finančných prostriedkov pri obchodoch, a nezistila, či klient koná vo vlastnom mene) vykonať aj ďalšie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu, a to napriek tomu, že klient pri svojej činnosti intenzívne využíval hotovosť, výbery ktorej realizoval pomocou viacerých platobných kariet, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 4, § 12 ods. 1 prvá veta, ods. 2 písm. prvá veta zákona v znení účinnom ku dňu porušenia s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), e), f) zákona v znení účinnom ku dňu porušenia.
- **nevenovala osobitnú pozornosť** ich obchodom napriek tomu, že išlo o obchody nezvyčajne veľké, s nezvyčajnou povahou, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel, keďže klienti intenzívne realizovali výbery hotovosti pomocou viacerých platobných kariet prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly výber“ v pobočkách Slovenskej pošty a. s., pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov, a zároveň neurobila písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a), ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia,**

- **neposudzovala vyššie uvedené obchody** z hľadiska ich neobvyklosti napriek tomu, že napĺňali atribúty neobvyklej obchodnej operácie (ďalej len ako „NOO“) podľa § 4 ods. 1, 2 písm. b) zákona (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, obchody vzhľadom na svoju povahu nemali žiaden zrejmy ekonomický účel) a následne ich **neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia.**

III. Povinná osoba vo vzťahu k nižšie uvedeným klientom:

16. [REDAKOVANÉ], ktorý prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly vklad“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., v období od 25.08.2022 do 30.12.2022 realizoval celkovo 414 transakcií v celkovej hodnote 913.727,50 EUR v prospech účtov vedených v bankách v Slovenskej republike,
17. [REDAKOVANÉ], ktorá prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly vklad“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., v období od 25.08.2022 do 31.12.2022 realizovala celkovo 212 transakcií v celkovej hodnote 403.809,- EUR v prospech účtov vedených v bankách v Slovenskej republike,
18. [REDAKOVANÉ], ktorý prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly vklad“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., v období od 03.10.2022 do 15.12.2022 realizoval celkovo 193 transakcií v celkovej hodnote 468.454,- EUR v prospech účtov vedených v bankách v Belgicku, Litve, Rakúsku, Poľsku a v Slovenskej republike,
19. [REDAKOVANÉ], ktorý prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly vklad“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., v období od 03.10.2022 do 30.12.2022 realizoval celkovo 235 transakcií v celkovej hodnote 448.879,- EUR v prospech účtov vedených v bankách v Slovenskej republike,
20. [REDAKOVANÉ], ktorá prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly vklad“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., v období od 20.09.2022 do 31.12.2022 realizovala celkovo 134 transakcií v celkovej hodnote 422.689,67 EUR v prospech účtov vedených v bankách v Českej republike a Slovenskej republike,
21. [REDAKOVANÉ], ktorý prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly vklad“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., v období od 14.11.2022 do 31.12.2022 realizoval celkovo 172 transakcií v celkovej hodnote 410.322,- EUR v prospech účtov vedených v bankách v Slovenskej republike,
22. [REDAKOVANÉ], ktorá prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly vklad“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., v období od 30.09.2022 do 29.12.2022 realizovala celkovo 285 transakcií v celkovej hodnote 606.998,- EUR v prospech účtov vedených v bankách v Slovenskej republike,
23. [REDAKOVANÉ], ktorá prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly vklad“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., v období od 16.11.2022 do 28.12.2022 realizovala celkovo 120 transakcií v celkovej hodnote 289.434,- EUR v prospech účtov vedených v bankách v Slovenskej republike,

24. [REDACTED]
[REDACTED] ktorá prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly vklad“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., v období od 26.11.2022 do 30.12.2022 realizovala celkovo 168 transakcií v celkovej hodnote 336.521,- EUR v prospech účtov vedených v bankách v Slovenskej republike,

25. [REDACTED]
[REDACTED] ktorý prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly vklad“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., v období od 25.10.2022 do 30.12.2022 realizoval celkovo 116 transakcií v celkovej hodnote 274.190,- EUR v prospech účtov vedených v bankách v Slovenskej republike,

26. [REDACTED]
[REDACTED], ktorá prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly vklad“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., v období od 26.10.2022 do 23.11.2022 realizovala celkovo 167 transakcií v celkovej hodnote 393.525,- EUR v prospech účtov vedených v bankách v Slovenskej republike,

27. [REDACTED]
[REDACTED], ktorý prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly vklad“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., v období od 02.11.2022 do 30.12.2022 realizoval celkovo 132 transakcií v celkovej hodnote 254.957,- EUR v prospech účtov vedených v bankách v Slovenskej republike,

28. [REDACTED]
[REDACTED], ktorý prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly vklad“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., v období od 02.11.2022 do 31.12.2022 realizoval celkovo 101 transakcií v celkovej hodnote 228.264,- EUR v prospech účtov vedených v bankách v Slovenskej republike,

29. [REDACTED]
[REDACTED], ktorý prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly vklad“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., v období od 05.12.2022 do 30.12.2022 realizoval celkovo 91 transakcií v celkovej hodnote 224.160,- EUR v prospech účtov vedených v bankách v Slovenskej republike,

- **nevenovala osobitnú pozornosť** vyššie uvedeným obchodom napriek tomu, že išlo o obchody nezvyčajne veľké, s nezvyčajnou povahou, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel, keďže klient intenzívne realizoval prevody finančných prostriedkov prostredníctvom viacerých platobných kariet na SEPA účty prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly vklad“ v pobočkách Slovenskej pošty a. s., pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov, a zároveň **neurobila písomný záznam**, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a), ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia**,

IV. Povinná osoba vo vzťahu ku klientom:

30. [REDACTED]
[REDACTED], ktorý prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly vklad“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., v období od 26.09.2022 do 23.12.2022 realizoval celkovo 621 transakcií v celkovej hodnote 1.554.216,- EUR v prospech účtov vedených v bankách v Belgicku, Litve, Luxembursku a v Slovenskej republike,

31. [REDAKOVANÉ], ktorý prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly vklad“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., v období od 13.10.2022 do 23.12.2022 realizoval celkovo 285 transakcií v celkovej hodnote 721.043,- EUR v prospech účtov vedených v bankách v Belgicku, Litve, Luxembursku a v Slovenskej republike,

32. [REDAKOVANÉ], ktorý prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly vklad“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., v období od 27.11.2022 do 29.12.2022 realizoval celkovo 100 transakcií v celkovej hodnote 203.340,- EUR v prospech účtov vedených v bankách v Slovenskej republike,

- **nevenovala osobitnú pozornosť** vyššie uvedeným obchodom napriek tomu, že išlo o obchody nezvyčajne veľké, s nezvyčajnou povahou, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel, keďže klient intenzívne realizoval prevody finančných prostriedkov prostredníctvom viacerých platobných kariet na SEPA účty prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly vklad“ v pobočkách Slovenskej pošty a. s., pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov, a zároveň **neurobila písomný záznam**, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a), ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia**,
- **neposudzovala vyššie uvedené obchody** z hľadiska ich neobvyklosti napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. b) zákona (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, obchody vzhľadom na svoju povahu nemali žiaden zrejmy ekonomický účel) a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia**.

V. Povinná osoba vo vzťahu ku klientom:

33. [REDAKOVANÉ], ktorý prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly výber“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., prostredníctvom minimálne 42 platobných kariet v priebehu 25 dní v období od 13.10.2022 do 07.12.2022 realizoval 523 výberov hotovosti v celkovej hodnote 436.229,- EUR, a prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly vklad“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., v období od 09.12.2022 do 28.12.2022 realizoval celkovo 23 transakcií v celkovej hodnote 50.720,- EUR v prospech účtov vedených v bankách v Slovenskej republike, z ktorých bezhotovostné prevody realizoval pomocou minimálne 17 platobných kariet,

34. P [REDAKOVANÉ], ktorý prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly výber“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., prostredníctvom minimálne 18 platobných kariet v priebehu 16 dní v období od 09.11.2022 do 29.12.2022 realizoval 270 výberov hotovosti v celkovej hodnote 227.660,- EUR, a prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly vklad“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., v období od 19.12.2022 do 28.12.2022 realizoval celkovo 13 transakcií v celkovej hodnote 13.460,- EUR v prospech účtov vedených v bankách v Slovenskej republike, z ktorých bezhotovostné prevody realizoval pomocou minimálne 11 platobných kariet,

35. [REDAKOVANÉ], ktorý prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly výber“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., prostredníctvom minimálne 13 platobných kariet v priebehu 26 dní v období od 11.11.2022 do 30.12.2022 realizoval 201 výberov hotovosti v celkovej

hodnote 188.600,- EUR, a prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly vklad“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., v období od 03.12.2022 do 29.12.2022 realizoval celkovo 33 transakcií v celkovej hodnote 69.400,- EUR v prospech účtov vedených v bankách v Slovenskej republike, z ktorých bezhotovostné prevody realizoval pomocou minimálne 31 platobných kariet,

- **nevenovala osobitnú pozornosť** vyššie uvedeným obchodom napriek tomu, že išlo o obchody nezvyčajne veľké, s nezvyčajnou povahou, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel, keďže klient intenzívne realizoval výbery hotovosti pomocou viacerých platobných kariet prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly výber“ v pobočkách Slovenskej pošty a. s., a prevody finančných prostriedkov pomocou viacerých platobných kariet na SEPA účty prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly vklad“ v pobočkách Slovenskej pošty a. s., **pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov**, a zároveň **neurobila písomný záznam**, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a), ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia**,
- **neposudzovala vyššie uvedené obchody** z hľadiska ich neobvyklosti napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 1, 2 písm. b) zákona (nezvyčajne vysoký objem finančných prostriedkov, obchody vzhľadom na svoju povahu nemali žiaden zrejmy ekonomický účel) a následne ich **neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ**, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia**.

VI. Povinná osoba vo vzťahu ku klientke:

36. [REDAKOVANÉ]

[REDAKOVANÉ], ktorá prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly výber“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., prostredníctvom minimálne 43 platobných kariet v priebehu 27 dní v období od 10.10.2022 do 29.11.2022 realizovala 488 výberov hotovosti v celkovej hodnote 393.580,- EUR, a prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly vklad“ v pobočkách Slovenskej pošty, a. s., v období od 04.11.2022 do 29.12.2022 realizovala celkovo 68 transakcií v celkovej hodnote 151.730,- EUR v prospech účtov vedených v bankách v Slovenskej republike, z ktorých bezhotovostné prevody realizoval pomocou minimálne 60 platobných kariet,

- **nevenovala osobitnú pozornosť** vyššie uvedeným obchodom napriek tomu, že išlo o obchody nezvyčajne veľké, s nezvyčajnou povahou, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel, keďže klient intenzívne realizoval výbery hotovosti pomocou viacerých platobných kariet prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly výber“ v pobočkách Slovenskej pošty a. s., a prevody finančných prostriedkov pomocou viacerých platobných kariet na SEPA účty prostredníctvom produktu povinnej osoby „Rýchly vklad“ v pobočkách Slovenskej pošty a. s., **pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov**, a zároveň **neurobila písomný záznam**, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a), ods. 3 zákona v znení účinnom ku dňu porušenia**,

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