

Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky

Prezídium Policajného zboru
finančná spravodajská jednotka

PPZ-FSJ2-36-030/2019-KPO

Bratislava 11. júna 2021

V SPOJENÍ S ROZHODNUTÍM MV SR
Č. PL-OLVS-2021/003894-002 ZO DŇA 9.11.2021

Toto rozhodnutie nadobudlo v ČASTI
VÝROKOV Č. 8, 27 DEZASTAVENÍ KONANIA
právoplatnosť dňa

Rozhodnutie

Toto rozhodnutie nadobudlo
právoplatnosť dňa 11-11-2021

vykonateľnosť dňa 03-07-2021
V Bratislave dňa 11-11-2021

vykonateľnosť dňa 27-11-2021
V Bratislave dňa 11-11-2021

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 od 15.3.2018 do 15.11.2019 (ďalej len „zákon“ alebo „AML zákon“) rozhodla v súlade s ustanovením § 46 a § 47 Správneho poriadku v rámci správneho konania vedeného pod sp. zn. PPZ-FSJ2-36/2019-KPO voči právnickej osobe: Československá obchodná banka, a.s., IČO: 36 854 140, so sídlom Žižkova 11, 811 02 Bratislava (ďalej len „povinná osoba“ alebo „účastník konania“), zaradenej v kontrolovanom období od 1.1.2016 do 15.11.2019 (ďalej len „kontrolované obdobie“) medzi povinné osoby podľa § 5 ods. 1 písm. a) zákona, takto:

účastníkov konania sa ukladá

podľa § 33 ods. 2 zákona úhrnná pokuta vo výške 1 500 000,- Eur (jedenmiliónpäťstotisíc Eur), ktorú je účastník konania povinný zaplatiť do 15 dní od nadobudnutia právoplatnosti tohto rozhodnutia na číslo účtu: IBAN SK27 8180 0000 0070 0017 9874, vedený v Štátnej pokladnici, variabilný symbol: VS: 0001071007, 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 výrokovej časti právoplatného rozhodnutia o uložení pokuty za správny delikt na webovom sídle finančnej spravodajskej jednotky po dobu piatich rokov,

preto, že

1. Povinná osoba v kontrolovanom období vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 18.07.2017 uzavrela Zmluvu o bežnom účte a balíku produktov a služieb ČSOB podnikateľské konto, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 1.1.2018 do 31.12.2018 kreditný obrat na účte 38 905 276 Eur/debetný obrat 38 905 217,87 Eur)

- počas trvania obchodného vzťahu nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 4. bod 4.2 programu vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu účinného v čase vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi (ďalej len „platný Program“), podľa ktorého bola povinná vykonať okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu (ďalej len „AML riziko“), keď vyhodnotila profil klienta ako rizikovo zvýšený od 29.06.2018 (klient bol už predmetom hlásenia o neobvyklej obchodnej operácii (ďalej len „NOO“), schránková

spoločnosť, konateľom a konečným užívateľom výhod bol cudzinec bez zjavného vzťahu k SR p. [REDAKOVANÉ] – Čína, súčasne išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov v hotovosti, následne odoslaných do krajín s vyšším rizikom legalizácie príjmu z trestnej činnosti, pričom povinná osoba pri kontrole nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od AML rizika, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá zákona s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), e), g) zákona,

- počas trvania obchodného vzťahu pri vkladoch v hotovosti na účet klienta [REDAKOVANÉ] v dňoch 19.9.2018 vo výške 240 240 Eur, 20.9.2018 vo výške 250 250 Eur, 24.9.2018 vo výške 90 000 Eur, 25.9.2018 vo výške 480 550 Eur, 26.9.2018 vo výške 430 450 Eur, 27.9.2018 vo výške 60 000 Eur, 27.9.2018 vo výške 240 300 Eur, 0.10.2018 vo výške 200 200 Eur, 1.10.2018 vo výške 300 300 Eur, 3.10.2018 vo výške 400 400 Eur, 4.10.2018 vo výške 490 600 Eur, 4.10.2018 vo výške 110 000 Eur, 5.10.2018 vo výške 490 600 Eur, 5.10.2018 vo výške 110 000 Eur, 8.10.2018 vo výške 160 500 Eur, 8.10.2018 vo výške 30 000 Eur, 8.10.2018 vo výške 40 000 Eur, 8.10.2018 vo výške 120 000 Eur, 8.10.2018 vo výške 70 000 Eur, 8.10.2018 vo výške 33 000 Eur, 8.10.2018 vo výške 40 000 Eur, 9.10.2018 vo výške 490 550 Eur, 9.10.2018 vo výške 67 000 Eur, 09.10.2018 vo výške 30 000 Eur, 10.10.2018 vo výške 459 950 Eur, 10.10.2018 vo výške 80 540 Eur, 11.10.2018 vo výške 480 000 Eur, 11.10.2018 vo výške 70 550 Eur, 12.10.2018 vo výške 490 500 Eur, 15.10.2018 vo výške 480 000 Eur, 15.10.2018 vo výške 120 600 Eur, 16.10.2018 vo výške 80 000 Eur, 16.10.2018 vo výške 80 000 Eur, 16.10.2018 vo výške 180 000 Eur, 16.10.2018 vo výške 30 500 Eur, 16.10.2018 vo výške 130 000 Eur, 17.10.2018 vo výške 430 500 Eur, 17.10.2018 vo výške 80 000 Eur, 18.10.2018 vo výške 500 000 Eur, 18.10.2018 vo výške 42 540 Eur, 19.10.2018 vo výške 480 000 Eur, 19.10.2018 vo výške 130 600 Eur, 22.10.2018 vo výške 110 600 Eur, 22.10.2018 vo výške 490 000 Eur, 23.10.2018 vo výške 500 000 Eur, 23.10.2018 vo výške 100 600 Eur, 24.10.2018 vo výške 110 600 Eur, 24.10.2018 vo výške 490 000 Eur, 24.10.2018 vo výške 50 100 Eur, 25.10.2018 vo výške 120 500 Eur, 25.10.2018 vo výške 380 000 Eur, 25.10.2018 vo výške 100 100 Eur, 26.10.2018 vo výške 130 580 Eur, 26.10.2018 vo výške 450 000 Eur, 29.10.2018 vo výške 120 600 Eur, 29.10.2018 vo výške 480 000 Eur, 31.10.2018 vo výške 130 600 Eur, 31.10.2018 vo výške 470 000 Eur, 31.10.2018 vo výške 50 100 Eur, 2.11.2018 vo výške 140 600 Eur, 2.11.2018 vo výške 460 000 Eur, 5.11.2018 vo výške 140 600 Eur, 5.11.2018 vo výške 460 000 Eur, 5.11.2018 vo výške 30 000 Eur, 6.11.2018 vo výške 110 600 Eur, 6.11.2018 vo výške 490 000 Eur, 7.11.2018 vo výške 400 400 Eur, 7.11.2018 vo výške 110 000 Eur, 8.11.2018 vo výške 440 550 Eur, 8.11.2018 vo výške 30 050 Eur, 9.11.2018 vo výške 490 000 Eur, 9.11.2018 vo výške 50 540 Eur, 12.11.2018 vo výške 130 600 Eur, 12.11.2018 vo výške 470 000 Eur, 13.11.2018 vo výške 160 600 Eur, 13.11.2018 vo výške 440 000 Eur, 13.11.2018 vo výške 100 100 Eur, 14.11.2018 vo výške 130 600 Eur, 14.11.2018 vo výške 470 000 Eur, 14.11.2018 vo výške 30 050 Eur, 15.11.2018 vo výške 120 600 Eur, 15.11.2018 vo výške 480 000 Eur, 15.11.2018 vo výške 150 200 Eur, 15.11.2018 vo výške 50 000 Eur, 15.11.2018 vo výške 100 100 Eur, 15.11.2018 vo výške 480 000 Eur, 16.11.2018 vo výške 500 000 Eur, 16.11.2018 vo výške 170 800 Eur, 16.11.2018 vo výške 130 000 Eur, 19.11.2018 vo výške 110 600 Eur, 19.11.2018 vo výške 490 000 Eur, 19.11.2018 vo výške 20 100 Eur, 19.11.2018 vo výške 100 000 Eur, 20.11.2018 vo výške 50 600 Eur, 20.11.2018 vo výške 500 000 Eur, 20.11.2018 vo výške 50 000 Eur, 21.11.2018 vo výške 110 600 Eur, 21.11.2018 vo výške 490 000 Eur, 22.11.2018 vo výške 500 000 Eur, 22.11.2018 vo výške 100 600 Eur, 22.11.2018 vo výške 100 100 Eur, 23.11.2018 vo výške 500 000 Eur, 23.11.2018 vo výške 50 600 Eur, 23.11.2018 vo výške 50 000 Eur, 26.11.2018 vo výške 150

800 Eur, 26.11.2018 vo výške 500 000 Eur, 26.11.2018 vo výške 50 000 Eur, 26.11.2018 vo výške 30 050 Eur, 27.11.2018 vo výške 500 000 Eur, 27.11.2018 vo výške 150 000 Eur, 27.11.2018 vo výške 200 000 Eur, 27.11.2018 vo výške 101 100 Eur, 28.11.2018 vo výške 500 000 Eur, 28.11.2018 vo výške 150 500 Eur, 29.11.2018 vo výške 100 600 Eur, 29.11.2018 vo výške 500 000 Eur, 29.11.2018 vo výške 100 100 Eur, 30.11.2018 vo výške 500 000 Eur, 30.11.2018 vo výške 100 600 Eur, 3.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 3.12.2018 vo výške 100 600 Eur, 4.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 4.12.2018 vo výške 100 600 Eur, 4.12.2018 vo výške 100 100 Eur, 5.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 5.12.2018 vo výške 100 600 Eur, 6.12.2018 vo výške 100 600 Eur, 6.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 7.12.2018 vo výške 100 600 Eur, 7.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 10.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 10.12.2018 vo výške 100 600 Eur, 11.12.2018 vo výške 110 700 Eur, 11.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 11.12.2018 vo výške 100 000 Eur, 12.12.2018 vo výške 100 600 Eur, 12.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 13.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 13.12.2018 vo výške 50 500 Eur, 14.12.2018 vo výške 100 600 Eur, 14.12.2018 vo výške 500 000 Eur, 17.12.2018 vo výške 500 000 Eur (**vcelkovej výške 34 596 090 Eur**), po ktorých nasledoval bezprostredný transakčný režim založený na vysokých cezhraničných debetných transakciách v prospech účtov spoločností, ktoré sú evidované v krajinách s vyšším rizikom legalizácie príjmu z trestnej činnosti (Čína, Turecko)

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným hotovostným obchodom a každému AML riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 5 bod 5.2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov v hotovosti, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel, zároveň objem týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom, pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov a neprijala náležité opatrenia na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b) zákona,
- neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ vyššie uvedené neobvyklé obchodné operácie napriek tomu, že napĺňali niektoré atribúty NOO podľa článku 2 bod 2.3 písm. b), d), h) a článku 2 písm. a) Prílohy č. 8 k Programu, ako aj § 4 ods. 2 písm. b), d), h) zákona, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 17 ods. 1 zákona,**
- neukončila obchodný vzťah s okamžitou účinnosťou alebo počas výpovednej lehoty neodmietla vykonanie vyššie uvedených obchodov v súlade s článkom 5 bod. 5.3 a článkom 3 bod 3.1 Programu s poukazom na bod 2.1.17 Všeobecných obchodných podmienok napriek tomu, že klient sa stal **odo dňa 19.9.2018 pre povinnú osobu neakceptovateľným a povinná osoba nemohla vykonať základnú starostlivosť,** a z tohto dôvodu bolo potrebné **obchodný vzťah ukončiť** bez výpovednej lehoty alebo **existujúce produkty ukončiť alebo zmraziť** v súlade s platnými vnútornými predpismi, resp. iným spôsobom klientovi znemožniť vykonávanie transakcií, napr. blokováním účtu, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 15 písm. a) zákona,**

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 10 ods. 4, § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), e), g) zákona, § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 15 písm. a), § 17 ods. 1 zákona sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 zákona.

2. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ] s ktorým dňa 27.01.2017 uzavrela Zmluvu o bežnom účte a balíku produktov a služieb ČSOB podnikateľské konto, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 27.1.2017 do 31.12.2017 kreditný obrat 64 896 432,19 Eur/debetný obrat 64 896 041,65 Eur), a Zmluvu o bežnom devízovom účte č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 30.03.2017 do 31.12.2017 kreditný obrat 5 588 491,90 USD/debetný obrat 5 588 491,61 USD)

- počas trvania obchodného vzťahu nevykonala zvýšenú starostlivosť (po podaní hlásenia o [REDAKOVANÉ] zo dňa 9.5.2017) v rozsahu uvedenom v článku 5. bod 5.1 Programu, podľa ktorého bola povinná vykonať okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia v závislosti od AML rizika, keďže sa jednalo o klienta s vyšším AML rizikom (schránková spoločnosť, ktorá zmenila 3 krát obchodné meno, sídlo spoločnosti, štatutárnych zástupcov a spoločníkov krátko po jej založení, takisto išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov v hotovosti, následne odoslaných aj do krajín s vyšším rizikom legalizácie príjmu z trestnej činnosti), pričom povinná osoba pri kontrole 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 zákona, § 12 ods. 1 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c) a d) zákona účinného do 14.03.2018,

- počas trvania obchodného vzťahu pri vkladoch v hotovosti na účet klienta č. [REDAKOVANÉ] (v období od 10.5.2017 do 28.12.2017, spolu 732 vkladov nad 15 000 Eur, uvedených na strane 17-243 výpisu č. 2017/999, v celkovej výške 61 167 000 Eur) a na účet klienta č. [REDAKOVANÉ] (v období od 30.3.2017 do 20.12.2017, spolu 53 vkladov uvedených na strane 1-25 výpisu č. [REDAKOVANÉ], v celkovej výške 5 587 880 USD), po ktorých nasledoval bezprostredný transakčný režim založený na vysokých cezhraničných debetných transakciách v prospech účtov spoločností, ktoré sú evidované v rôznych krajinách (napríklad Čína, Turecko, Hong Kong, Rusko, Bielorusko, Singapur),

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným hotovostným obchodom a každému AML riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 6 bod 6.2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov v hotovosti, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel, keďže objem týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom, pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov a neprijala náležité opatrenia na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b) zákona účinného do 14.3.2018,

- vyššie uvedené obchody neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že napĺňali niektoré atribúty NOO podľa článku 2 bod 5 písm. b), d), h) a Prílohy č. 8 k Programu, ako aj podľa § 4 ods. 2 písm. b), d), h) zákona, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 17 ods. 1 zákona účinného do 14.03.2018,

- počas výpovednej lehoty neodmietla vykonanie obchodov v hotovosti, zrealizovaných na účte č. [REDAKOVANÉ] (v období od 04.10.2017 do 28.12.2017, 299 vkladov v hotovosti uvedených na strane 151-243 výpisu č. [REDAKOVANÉ], v celkovej výške 29 705 000 Eur) a na účte klienta č. [REDAKOVANÉ] (v období od 04.10.2017 do 20.12.2017, 29 vkladov v hotovosti uvedené na strane 12-25 výpisu č. 2017/999, v celkovej výške 3 066 080 USD)

v súlade s článkom 6 bod 6.3 a článkom 3 bod 3.1 platného Programu napriek tomu, že klient sa stal odo dňa 3.10.2019 pre povinnú osobu neakceptovateľným, a z tohto dôvodu bolo potrebné existujúce produkty ukončiť alebo zmraziť v súlade s platnými vnútornými predpismi, resp. iným spôsobom klientovi znemožniť vykonávanie transakcií, napr. blokovaním účtu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 15 písm. a) zákona účinného do 14.03.2018,

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c) a d), § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 15 písm. a), § 17 ods. 1 zákona účinného do 14.03.2018 sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 zákona a § 33 ods. 1 písm. a) zákona účinného do 14.03.2018.

3. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 19.12.2018 uzavrela Zmluvu o bežnom účte a balíku produktov a služieb ČSOB podnikateľské konto, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 1.1.2019 do 15.11.2019 kreditný obrat na účte 10 295 931,95 Eur/debetný obrat 10 292 659,36 Eur)

- počas trvania obchodného vzťahu nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 4. bod 4.2 platného Programu, podľa ktorého bola povinná vykonať okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia v závislosti od AML rizika, keď vyhodnotila profil klienta ako rizikovo zvýšený od 22.2.2019 (ready made spoločnosť, ktorá zmenila obchodné meno, sídlo spoločnosti krátko po jej založení, konateľom a konečným užívateľom výhod bol cudzinec bez zjavného vzťahu k SR p. [REDAKOVANÉ] z Maďarska), zároveň išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov v hotovosti, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel, keďže objem týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom, pričom povinná osoba pri kontrole nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od AML rizika, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá zákona s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), e), g) zákona,

- neposúdila v rámci priebežného monitorovania obchody klienta (101 hotovostných vkladov v celkovej výške 7 104 915 Eur v období od 19.03.2019 do 14.11.2019 na účet klienta [REDAKOVANÉ], č. výpisu [REDAKOVANÉ], strana 9-52, ktoré finančné prostriedky boli následne štruktúrovanou formou odoslané do rôznych krajín, napr. Hong Kong, Litva, Taliansko, Švajčiarsko, Poľsko, Bulharsko, Česká republika, Nemecko, Maďarsko, Cyprus) v zmysle článku 5 Programu z hľadiska ich obvyklosti alebo neobvyklosti, neporovnávala predmetné obchody s prehľadom foriem NOO uvedených v Programe a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa článku 2 bod 2.3 písm. b), h) a Prílohy č. 8 platného Programu, ako aj podľa § 4 ods. 2 písm. b), h) zákona, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona,

- neposúdila v rámci priebežného monitorovania obchody klienta (13 hotovostných vkladov v celkovej výške 802 254 USD v období od 8.4.2019 do 8.11.2019 na účet klienta [REDAKOVANÉ] č. výpisu [REDAKOVANÉ] strana 1-9, ktoré finančné prostriedky boli následne štruktúrovanou formou odoslané do rôznych krajín, napr. USA, Spojené arabské emiráty, atď.) v zmysle článku 5 Programu z hľadiska ich obvyklosti alebo neobvyklosti, neporovnávala predmetné obchody s prehľadom foriem NOO uvedených v Programe

a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že naplňali atribúty NOO podľa článku 2 bod 2.3 písm. b), h) a Prílohy č. 8 platného Programu, ako aj podľa § 4 ods. 2 písm. b), h) zákona, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona,**

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

4. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 29.1.2018 uzavrela Zmluvu o bežnom účte a balíku produktov a služieb ČSOB podnikateľské konto, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 29.1.2018 do 26.11.2018 kreditný obrat na účte 11 767 933,60 Eur/debetný obrat 11 767 933,60 Eur)

- počas trvania obchodného vzťahu nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 5. bod 5.1 platného Programu, podľa ktorého bola povinná vykonať okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia v závislosti od AML rizika, keď vyhodnotila profil klienta ako rizikovo zvýšený od 27.2.2018 (schránková spoločnosť, konateľom a konečným užívateľom výhod bol cudzinec bez zjavného vzťahu k SR p. [REDAKOVANÉ] – Čína, klient bol predmetom hlásenia o NOO), zároveň išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, následne odoslaných aj do krajín s vyšším rizikom legalizácie príjmu z trestnej činnosti, pričom povinná osoba pri kontrole nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od AML rizika, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá zákona s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), e), g) zákona,

- počas trvania obchodného vzťahu pri bezhotovostných platbách pripísaných na účet klienta z účtu č. [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v dňoch 10.7.2018 vo výške 100 350 Eur, 11.7.2018 vo výške 10 000 Eur, 12.7.2018 vo výške 100 350, 16.7.2018 vo výške 100 350 Eur, 20.7.2018 vo výške 200 700 Eur, 6.8.2018 vo výške 301 050 Eur, 8.8.2018 vo výške 55 500 Eur, 8.8.2018 vo výške 351 000 Eur, 15.8.2018 vo výške 150 000 Eur, 27.8.2018 vo výške 200 700 Eur, 31.8.2018 vo výške 200 000 Eur, 5.9.2018 vo výške 299 300 Eur, 6.9.2018 vo výške 170 595 Eur, 11.9.2018 vo výške 219 050 Eur, 18.9.2018 vo výške 100 700 Eur, 19.9.2018 vo výške 200 700 Eur, 24.9.2018 vo výške 200 700 Eur, 28.9.2018 vo výške 401 400 Eur, 4.10.2018 vo výške 195 295 Eur, 9.10.2018 vo výške 301 050 Eur, 15.10.2018 vo výške 59 000 Eur, 19.10.2018 vo výške 12 800 Eur, 31.10.2018 vo výške 80 300 Eur, 5.11.2018 vo výške 100 350 Eur (v celkovej výške 4 111 240 Eur) a vkladoch v hotovosti zrealizovaných v dňoch 17.9.2018 vo výške 170 000 Eur, 19.9.2018 vo výške 100 000 Eur, 24.9.2018 vo výške 100 000 Eur, 25.9.2018 vo výške 200 000 Eur, 6.10.2018 vo výške 200 000 Eur, 8.10.2018 vo výške 200 000 Eur, 8.10.2018 vo výške 230 000 Eur, 10.10.2018 vo výške 200 000 Eur, 12.10.2018 vo výške 300 000 Eur, 15.10.2018 vo výške 300 000 Eur, 17.10.2018 vo výške 347 000 Eur (v celkovej výške 2 347 000 Eur), po ktorých nasledoval transakčný režim založený na vysokých cezhraničných debetných transakciách v prospech účtov spoločností, ktoré sú evidované v rôznych krajinách (Čína, Turecko, Taiwan, Hong Kong)

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným hotovostným obchodom a každému AML riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 5 bod 5.2

platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel, keďže objem týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovanej majetkovým pomerom, pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov a neprijala náležité opatrenia na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b) zákona,

- počas výpovednej lehoty neodmietla vykonanie vyššie uvedených obchodov zrealizovaných od 17.9.2018 do 5.11.2018 v celkovej výške 3 999 295 Eur v súlade s článkom 5 bod. 5.3 a článkom 3 bod 3.1 platného Programu napriek tomu, že **klient sa stal odo dňa 14.9.2018 pre povinnú osobu neakceptovateľným**, a z tohto dôvodu bolo potrebné **existujúce produkty ukončiť alebo zmraziť** v súlade s platnými vnútornými predpismi, resp. iným spôsobom klientovi znemožniť vykonávanie transakcií, napr. blokovaním účtu, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 15 písm. a) zákona,**

- neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ neobvyklé obchodné operácie (**hotovostné vklady realizované** v dňoch 30.7.2018 vo výške 200 000 Eur, 20.8.2018 vo výške 200 000 Eur, 27.8.2018 vo výške 200 000 Eur, 3.9.2018 vo výške 200 000 Eur, 10.9.2018 vo výške 200 000 Eur, 11.9.2018 vo výške 181 000 Eur, 17.9.2018 vo výške 170 000 Eur, 19.9.2018 vo výške 100 000 Eur, 24.9.2018 vo výške 100 000 Eur, 25.9.2018 vo výške 200 000 Eur, 27.9.2018 vo výške 180 000 Eur (v celkovej výške 1 931 000 Eur), napriek tomu, že napĺňali niektoré atribúty NOO podľa článku 2 bod 2.3 písm. b), d), h) a Prílohy č. 8 k Programu, ako aj § 4 ods. 2 písm. b), d), h) zákona, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 17 ods. 1 zákona,**

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 10 ods. 4, § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), e), g) zákona, § 14 ods. 2 písm. a) a b) zákona, § 15 písm. a), § 17 ods. 1 zákona sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 zákona.

5. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 8.12.2016 uzavrela Zmluvu o bežnom účte a balíku produktov a služieb ČSOB podnikateľské konto, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 1.1.2017 do 5.12.2017 kreditný obrat 59 649 274,08 Eur/debetný obrat 59 649 388,96 Eur)

- počas trvania obchodného vzťahu nevykonala zvýšenú starostlivosť (po podaní hlásenia o [REDAKOVANÉ] zo dňa 20.01.2017) v rozsahu uvedenom v článku 5. bod 5.1 platného Programu, podľa ktorého bola povinná vykonať okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia v závislosti od AML rizika, keďže sa jednalo o klienta s vyšším rizikom od 30.12.2016 (klient bol v minulosti predmetom hlásenia o NOO, zároveň išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov v hotovosti, následne odoslané aj do krajiny s vyšším rizikom legalizácie príjmu z trestnej činnosti a súčasne išlo o nesúlad medzi informáciami uvedenými v akceptačnom dotazníku pri uzatváraní obchodného vzťahu a charakterom vykonávaných obchodov), pričom povinná osoba pri kontrole 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 zákona, § 12 ods. 1 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c) a d) zákona účinného do 14.03.2018,

- počas trvania obchodného vzťahu pri vkladoch v hotovosti na účet klienta č. [REDAKOVANÉ] (v období od 8.2.2017 do 27.11.2017, 221 vkladov nad 15 000 Eur uvedených na strane 5-221 výpisu č. [REDAKOVANÉ] **v celkovej výške 53 681 086 Eur**), po ktorých nasledoval bezprostredný transakčný režim založený na vysokých cezhraničných debetných transakciách v prospech účtov spoločností, ktoré sú evidované v rôznych krajinách (Čína, Hong Kong)

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným hotovostným obchodom a každému AML riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 6 bod 6.2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov v hotovosti, ktoré nemali zrejmy zákonný a ekonomický účel, keďže objem týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklaroványm majetkovým pomerom, pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov a neprijala náležité opatrenia na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b) zákona účinného do 14.03.2018,
- vyššie uvedené obchody neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že napĺňali niektoré atribúty NOO podľa článku 2 bod 5 písm. a), b), d), h) a Prílohy č. 8 k Programu, ako aj podľa § 4 ods. 2 písm. a), b), h) zákona, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 17 ods. 1 zákona účinného do 14.03.2018,

- neukončila obchodný vzťah s okamžitou účinnosťou alebo počas výpovednej lehoty neodmietla vykonanie obchodov v hotovosti zrealizovaných na účte č. [REDAKOVANÉ] (v období od 18.08.2017 do 30.11.2017, 100 vkladov uvedených na strane 117-222 výpisu č. [REDAKOVANÉ] v celkovej výške 24 756 419 Eur) v súlade s článkom 6 bod 6.3 a článkom 3 bod 3.1 platného Programu s poukazom na bod 2.1.17 Všeobecných obchodných podmienok napriek tomu, že klient sa stal odo dňa 18.08.2017 pre povinnú osobu neakceptovateľným a povinná osoba nemohla vykonať starostlivosť vo vzťahu ku klientovi v rozsahu podľa § 10 ods. 1 písm. a) až c) zákona, a z tohto dôvodu bolo potrebné obchodný vzťah ukončiť bez výpovednej lehoty, resp. existujúce produkty ukončiť alebo zmraziť v súlade s platnými vnútornými predpismi, resp. iným spôsobom klientovi znemožniť vykonávanie transakcií, napr. blokovaním účtu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 15 písm. a) zákona účinného do 14.03.2018,

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c) a d), § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 15 písm. a), § 17 ods. 1 zákona účinného do 14.03.2018 sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 zákona a § 33 ods. 1 písm. a) zákona účinného do 14.03.2018.

6. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým mala uzatvorenú Zmluvu o bežnom účte a balíku produktov a služieb ČSOB podnikateľské konto, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 1.1.2017 - 1.3.2017 kreditný obrat na účte 4 760 150 Eur/debetný obrat 4 760 484,49 Eur) a Zmluvu o bežnom devízovom účte, č.ú.

██████████ (v období od 1.1.2017 - 1.3.2017 (kreditný obrat 471 600 USD/debetný obrat 472 175,96 USD)

- počas trvania obchodného vzťahu nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 5. bod 5.1 platného Programu, podľa ktorého bola povinná vykonať okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia v závislosti od AML rizika, keďže sa jednalo o klienta s vyšším rizikom (schránková spoločnosť, ktorá zmenila 2 krát obchodné meno, sídlo, štatutárnych zástupcov a spoločníkov, klient bol v minulosti predmetom hlásení o NOO, zároveň išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov v hotovosti, následne odoslané aj do krajín s vyšším rizikom legalizácie príjmu z trestnej činnosti), pričom povinná osoba pri kontrole 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 zákona, § 12 ods. 1 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c) a d) zákona účinného do 14.03.2018,

- neukončila obchodný vzťah s okamžitou účinnosťou alebo počas výpovednej lehoty neodmietla vykonanie obchodov v hotovosti zrealizovaných na účte č. ██████████ (v období od 1.1.2017 - 1.3.2017 spolu 18 vkladov v celkovej výške 4 764 100 Eur a na účet klienta č. ██████████ (v období od 1.1.2017 - 1.3.2017, spolu 7 vkladov uvedených na strane 1-4 výpisu č. ██████████, v celkovej výške 471 600 USD), po ktorých nasledoval bezprostredný transakčný režim založený na vysokých cezhraničných debetných transakciách v prospech účtov spoločností, ktoré sú evidované v rôznych krajinách (Čína, Turecko, Hong Kong, Taiwan atď.), a to v súlade s článkom 6 bod 6.3 a článkom 3 bod 3.1 platného Programu s poukazom na bod 2.1.17 Všeobecných obchodných podmienok napriek tomu, že klient sa stal odo dňa 05.12.2016 pre povinnú osobu neakceptovateľným a povinná osoba nemohla vykonať starostlivosť vo vzťahu ku klientovi v rozsahu podľa § 10 ods. 1 písm. a) až c) zákona, a z tohto dôvodu bolo potrebné obchodný vzťah ukončiť bez výpovednej lehoty, resp. existujúce produkty ukončiť alebo zmraziť v súlade s platnými vnútornými predpismi, resp. iným spôsobom klientovi znemožniť vykonávanie transakcií, napr. blokovaním účtu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 15 písm. a) zákona účinného do 14.03.2018,

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c) a d), § 15 písm. a) zákona účinného do 14.03.2018 sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 zákona a § 33 ods. 1 písm. a) zákona účinného do 14.03.2018.

7. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: ██████████, s ktorým dňa 22.1.2018 uzavrela Zmluvu o bežnom účte a balíku produktov a služieb ČSOB podnikateľské konto, č.ú. ██████████ (v období od 1.1.2018 do 26.11.2018 kreditný obrat na účte 13 554 589,33 Eur/debetný obrat 13 582 735,09 Eur), v období od 16.8.2017 do 31.12.2017 (kreditný obrat 4 077 515 Eur/debetný obrat 4 049 369 Eur)

- počas trvania obchodného vzťahu nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 4. bod 4.2 platného Programu, podľa ktorého bola povinná vykonať okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia v závislosti od AML rizika, keď vyhodnotila profil klienta ako rizikovo zvýšený od 27.2.2018 (schránková spoločnosť, konateľom a konečným užívateľom výhod bol cudzinec bez zjavného vzťahu k SR p. ██████████ – Čína, klient bol predmetom hlásenia o NOO), zároveň išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom

finančných prostriedkov následne odoslaných aj do krajín s vyšším rizikom legalizácie príjmu z trestnej činnosti, pričom povinná osoba pri kontrole nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od AML rizika, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá zákona s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), e), g) zákona,

- počas trvania obchodného vzťahu pri vkladoch v hotovosti na účet klienta č. [REDAKOVANÉ] v dňoch 25.6.2018 vo výške 100 000 Eur, 10.7.2018 vo výške 140 000 Eur, 25.7.2018 vo výške 200 000 Eur, 30.7.2018 vo výške 200 000 Eur, 14.8.2018 vo výške 189 000 Eur, 16.8.2018 vo výške 350 000 Eur, 20.8.2018 vo výške 192 000 Eur, 27.8.2018 vo výške 180 020 Eur, 28.8.2018 vo výške 230 000 Eur, 31.8.2018 vo výške 200 000 Eur, 3.9.2018 vo výške 200 000 Eur, 10.9.2018 vo výške 200 000 Eur, 11.9.2018 vo výške 227 000 Eur, 17.9.2018 vo výške 190 000 Eur, 19.9.2018 vo výške 200 000 Eur, 24.8.2018 vo výške 100 000 Eur, 25.9.2018 vo výške 200 000 Eur, 17.10.2018 vo výške 373 000 Eur (v celkovej výške 3 671 020 Eur), po ktorých nasledoval bezprostredný transakčný režim založený na vysokých cezhraničných debetných transakciách v prospech účtov spoločností, ktoré sú evidované v rôznych krajinách (napr. Čína, Turecko, Taiwan, Hong Kong)

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným hotovostným obchodom a každému AML riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 5 bod 5.2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, ktoré nemali zrejmy zákonný a ekonomický účel, keďže objem týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom, pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov a neprijala náležité opatrenia na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b) zákona,
- neukončila obchodný vzťah s okamžitou účinnosťou alebo počas výpovednej lehoty neodmietla vykonanie obchodov zrealizovaných od 17.9.2018 do 17.10.2018 v celkovej výške 1 063 000 Eur v súlade s článkom 5 bod. 5.3 a článkom 3 bod 3.1 platného Programu s poukazom na bod 2.1.17 Všeobecných obchodných podmienok napriek tomu, že klient sa stal odo dňa 14.9.2018 pre povinnú osobu neakceptovateľným a povinná osoba nemohla vykonať základnú starostlivosť, a z tohto dôvodu bolo potrebné obchodný vzťah ukončiť bez výpovednej lehoty alebo existujúce produkty ukončiť alebo zmraziť v súlade s platnými vnútornými predpismi, resp. iným spôsobom klientovi znemožniť vykonávanie transakcií, napr. blokovaním účtu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 15 písm. a) zákona,

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 10 ods. 4, § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), e), g) zákona, § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 15 písm. a) zákona sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 zákona.

8. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 15.8.2017 uzavrela Zmluvu o bežnom účte a balíku produktov a služieb ČSOB podnikateľské konto, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 1.1.2019 do 15.11.2019 kreditný obrat 16 072 353,54

Eur/debetný obrat 16 078 304,02 Eur, v období od 1.1.2018 do 31.12.2018 kreditný obrat 12 443 134,43 Eur/debetný obrat 12 437 355,67 Eur)

- neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ neobvyklé obchodné operácie (**hotovostné vklady realizované tret'ou osobou [REDACTED] na účet klienta č. [REDACTED] v období od 14.1.2019 do 5.9.2019, 137 vkladov uvedených na strane 1-45 výpisu č. [REDACTED], v celkovej výške 11 020 540 Eur**), v období od 24.1.2018 do 16.5.2018, 30 vkladov uvedených na strane 2-12 výpisu č. 2018/999, **v celkovej výške 2 374 659 Eur**, v období od 11.6.2018 do 20.12.2018, 94 vkladov uvedených na strane 15-45 výpisu č. 2018/999, **v celkovej výške 8 327 470 Eur**, ktoré finančné prostriedky boli zrýchlenými platbami následne odoslané spravidla na zahraničné účty, napriek tomu, že naplňali niektoré atribúty NOO podľa článku 2 bod 2.3 písm. b), d), h) a Prílohy č. 8 k Programu, ako aj § 4 ods. 2 písm. b), d), h) zákona, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 17 ods. 1 zákona,**

- počas trvania obchodného vzťahu pri vkladoch v hotovosti zrealizovaných tret'ou osobou [REDACTED] v dňoch 10.9.2019 vo výške 82 000 Eur, 74 600 Eur, 72 200 Eur, 70 800, 17.9.2019 vo výške 88 650 Eur, 79 870 Eur, 82 530 Eur, 46 000 Eur, 19.9.2019 vo výške 47 850 Eur, 59 860 Eur, 96 810 Eur, 92 430 Eur, 23.9.2019 vo výške 42 100 Eur, 59 780 Eur, 97 600 Eur, 99 620 Eur, 24.9.2019 vo výške 73 410 Eur, 82 300 Eur, 93 000 Eur, 1.10.2019 vo výške 76 420 Eur, 88 200 Eur, 96 550 Eur, 36 650 Eur, 2.10.2019 vo výške 84 115 Eur, 78 200 Eur, 62 250 Eur, 46 750 Eur, 8.10.2019 vo výške 74 850 Eur, 82 150 Eur, 76 200 Eur, 66 200 Eur, 10.10.2019 vo výške 78 310 Eur, 10.10.2019 vo výške 85 200 Eur, 10.10.2019 vo výške 77 010 Eur, 15.10.2019 vo výške 74 370 Eur, 15.10.2019 vo výške 83 250 Eur, 15.10.2019 vo výške 76 100 Eur, 15.10.2019 vo výške 63 680 Eur, 21.10.2019 vo výške 78 650 Eur, 21.10.2019 vo výške 82 250 Eur, 21.10.2019 vo výške 77 300 Eur, 21.10.2019 vo výške 76 385 Eur, 22.10.2019 vo výške 73 400 Eur, 22.10.2019 vo výške 68 245 Eur, 22.10.2019 vo výške 82 325 Eur, 22.10.2019 vo výške 69 675 Eur, 28.10.2019 vo výške 74 310 Eur, 28.10.2019 vo výške 81 230 Eur, 28.10.2019 vo výške 73 100 Eur, 28.10.2019 vo výške 68 610 Eur, 5.11.2019 vo výške 68 750 Eur, 5.11.2019 vo výške 63 150 Eur, 5.11.2019 vo výške 82 300 Eur, 5.11.2019 vo výške 61 765 Eur, 11.11.2019 vo výške 74 870 Eur, 11.11.2019 vo výške 65 430 Eur, 11.11.2019 vo výške 69 350 Eur, 11.11.2019 vo výške 89 850 Eur, 12.11.2019 vo výške 76 000 Eur (v celkovej výške 4 404 810 Eur)

- počas výpovednej lehoty neodmietla vykonanie vyššie uvedených obchodov v súlade s článkom 5 bod. 5.3 a článkom 3 bod 3.1 Programu napriek tomu, že klient sa stal **odo dňa 9.9.2019 pre povinnú osobu neakceptovateľným**, a z tohto dôvodu bolo potrebné **existujúce produkty ukončiť alebo zmraziť** v súlade s platnými vnútornými predpismi, resp. iným spôsobom klientovi znemožniť vykonávanie transakcií, napr. blokovaním účtu, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 15 písm. a) zákona,**

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach **§ 15 písm. a) a § 17 ods. 1 zákona sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 zákona.**

Konanie začaté pre nesplnenie povinností uvedenej v ustanovení § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1 zákona účinného do 14.03.2018 sa zastavuje.

9. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 18.05.2018 uzavrela Zmluvy o bežnom účte a balíku produktov a služieb ČSOB podnikateľské konto, účet [REDAKOVANÉ] (v období od 18.5.2018 do 31.12.2018 kreditný obrat 43 141 021,70 USD/debetný obrat 43 140 899,20 USD) a účet [REDAKOVANÉ] (v období od 21.8.2018 do 31.12.2018 kreditný obrat 43 689 425,07Eur/debetný obrat 43 689 343,76 Eur)

- počas trvania obchodného vzťahu (po podaní hlásenia o NOO č. [REDAKOVANÉ] zo dňa 5.9.2018) nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 4. bod 4.2 platného Programu, podľa ktorého bola povinná vykonať okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia v závislosti od AML rizika, keď vyhodnotila profil klienta ako rizikovo zvýšený od 7.9.2018 a dňa 27.9.2018 zaradila klienta medzi neakceptovateľného, pričom povinná osoba pri kontrole nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od AML rizika, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá zákona s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), e), g) zákona,

- počas výpovednej lehoty neodmietla vykonanie konkrétnych obchodov, platieb bezhotovostne pripísaných na účet klienta

a) [REDAKOVANÉ], v období od 27.9.2018 do 31.12.2018 (302 kreditných platieb uvedených vo výpise z účtu č. [REDAKOVANÉ], na strane 43-179, v celkovej výške 35 828 392 USD), ktoré boli bezprostredne preposielané na zahraničné účty tretích osôb do rôznych krajín, napr. Svätá Lucia, Cyprus, Lichtenštajnsko, Švajčiarsko, Jordánsko, Čína, Hong Kong, Gruzínsko, Spojené arabské emiráty, Ukrajina, Lotyšsko, Litva, Poľsko, Taliansko, Španielsko, Spojené kráľovstvo, Česká republika, atď.,

b) [REDAKOVANÉ], v období od 27.9.2018 do 31.12.2018 (158 kreditných platieb uvedených vo výpise z účtu č. [REDAKOVANÉ], na strane 53-189, v celkovej výške 32 951 088 Eur), ktoré boli bezprostredne preposielané na zahraničné účty tretích osôb do rôznych krajín, napr. Južná Kórea, Čína, Hong Kong, Turecko, Švajčiarsko, San Maríno, Poľsko, Izrael, USA, Maďarsko, Česká republika, Rakúsko, Taiwan, Brazília, Spojené arabské emiráty, Maldivy, India, Singapur, atď.,

a to v súlade s článkom 5 bod. 5.3 a článkom 3 bod 3.1 Programu napriek tomu, že klient sa stal odo dňa 27.9.2018 pre povinnú osobu neakceptovateľným, a z tohto dôvodu bolo potrebné existujúce produkty ukončiť alebo zmraziť v súlade s platnými vnútornými predpismi, resp. iným spôsobom klientovi znemožniť vykonávanie transakcií, napr. blokovaním účtu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 15 písm. a) zákona,

- neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ vyššie uvedené neobvyklé obchodné operácie napriek tomu, že napĺňali niektoré atribúty NOO podľa článku 2 bod 2.3 písm. b), d), h) a článku 2 písm. a) Prílohy č. 8 k Programu, ako aj § 4 ods. 2 písm. b), d), h) zákona, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 17 ods. 1 zákona,

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 10 ods. 4, § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), e), g) zákona, § 15 písm. a), § 17 ods. 1 zákona sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 zákona.

10. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 13.02.2017 uzavrela Zmluvu o bežnom účte a balíku produktov a služieb ČSOB podnikateľské konto

Elektron, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 13.2.2017 - 31.12.2017 kreditný obrat 7 083 190,80 Eur/debetný obrat 7 083 156,44 Eur)

- počas trvania obchodného vzťahu nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 5. bod 5.1 Programu, podľa ktorého bola povinná vykonať okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia v závislosti od AML rizika, keďže sa jednalo o klienta s vyšším rizikom (schránková spoločnosť, ktorá zmenila 2 krát obchodné meno, 4 krát sídlo spoločnosti krátko po jej založení, konateľom ktorej bol cudzinec bez zjavného vzťahu k SR p. [REDAKOVANÉ] – Lotyšsko), zároveň išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov poukazované z/do offshore krajín, pričom povinná osoba pri kontrole 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 zákona, § 12 ods. 1 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c) a d) zákona účinného do 14.03.2018,

- pri bezhotovostných platbách pripísaných na účet klienta z účtu č. [REDAKOVANÉ] vedeného v Monaku (offshore krajine) s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] (sídlo Seychely - offshore krajina) v dňoch 17.5.2017 vo výške 500 000 Eur, 23.5.2017 vo výške 500 000 Eur, 07.07.2017 vo výške 1 000 000 Eur, 12.7.2017 vo výške 2 000 000 Eur (v celkovej výške 4 000 000 Eur), z účtu č. [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] (so sídlom v Rusku) dňa 7.7.2017 vo výške 1 465 000 Eur, ktoré finančné prostriedky boli následne štruktúrovanou formou odoslané do rôznych krajín, napr. Čína, Hong Kong, Estónsko, Lotyšsko, Spojené arabské emiráty, Poľsko, USA, Česká republika, Luxembursko,

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom a každému AML riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 6 bod 6.2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, ktoré nemali zrejmy zákonný a ekonomický účel, keďže objem týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom, pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov a neprijala náležité opatrenia na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b) zákona účinného do 14.03.2018,

- počas výpovednej lehoty neodmietla vykonanie obchodov - platieb pripísaných na účet klienta z účtu č. [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] (so sídlom v Rusku) dňa 4.10.2017 vo výške 958 000 Eur, dňa 23.11.2017 vo výške 90 000 Eur, dňa 6.12.2017 vo výške 95 000 Eur, z účtu č. LV56LLBB0003204001641 vedeného v Lotyšsku s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] dňa 4.10.2017 vo výške 958 000 Eur, z účtu č. [REDAKOVANÉ] vedeného v Lotyšsku s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] (Cyprus) dňa 15.12.2017 vo výške 100 000 Eur (v celkovej výške 2 201 000 Eur) v súlade s článkom 6 bod 6.3 a článkom 3 bod 3.1 Programu napriek tomu, že klient sa stal odo dňa 26.9.2017 pre povinnú osobu neakceptovateľným, a z tohto dôvodu bolo potrebné existujúce produkty ukončiť alebo zmraziť v súlade s platnými vnútornými predpismi, resp. iným spôsobom klientovi znemožniť vykonávanie transakcií, napr. blokovaním účtu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 15 písm. a) zákona účinného do 14.03.2018,

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c) a d), § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 15 písm. a) zákona účinného do 14.03.2018 sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 zákona a § 33 ods. 1 písm. a) zákona účinného do 14.03.2018.

11. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 3.5.2016 uzavrela Zmluvu o bežnom účte a balíku produktov a služieb ČSOB podnikateľské konto, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 10.1.2017 - 21.9.2017 kreditný obrat na účte 41 949 831,45 Eur/debetný obrat 41 949 831,05 Eur)

- počas trvania obchodného vzťahu neposúdila v rámci priebežného monitorovania obchody klienta - **platby pripísané na účet klienta z účtu č. [REDAKOVANÉ]** vedeného v Poľsku s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v období od 22.3.2017 do 14.8.2017 a od 26.9.2017 do 19.12.2017 (spolu 43 kreditných platieb uvedených vo výpise z účtu č. [REDAKOVANÉ], na strane 1-87, v celkovej výške 35 067 716 Eur), ktoré finančné prostriedky boli následne štruktúrovanou formou odoslané do rôznych krajín, napr. Čína, Hong Kong, Singapur, Rusko, Estónsko, Lotyšsko, Taliansko, Švajčiarsko, Bulharsko, Česká republika, atď., z hľadiska ich obvyklosti alebo neobvyklosti, neporovnávala predmetné obchody s prehľadom foriem NOO uvedených v Programe a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že naplňali atribúty NOO podľa článku 2 bod 5 písm. b), h) platného Programu a Prílohy č. 8, ako aj podľa § 4 ods. 2 písm. b), h) zákona (**povinná osoba ohlásila iba jednu platbu zo dňa 25.9.2017 vo výške 1 424 100 Eur**), čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 17 ods. 1 zákona účinného do 14.03.2018,

- počas výpovednej lehoty neodmietla vykonanie obchodov - platieb pripísaných na účet klienta z účtu č. [REDAKOVANÉ] vedeného v Poľsku s názvom účtu protistrany Zenit kapital o.o.p., a.s. v období od 26.09.2017 do 19.12.2017 (spolu 24 kreditných platieb uvedených vo výpise z účtu č. 2017/999, na strane 53-87, v celkovej výške 17 834 248 Eur), z účtu č. [REDAKOVANÉ] vedeného v Rusku s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] dňa 26.9.2017 vo výške 253 993,06 Eur, dňa 6.10.2017 vo výške 254 513,89 Eur, z účtu č. [REDAKOVANÉ] vedeného v Lotyšsku s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] dňa 28.9.2017 vo výške 440 000 Eur v súlade s článkom 6 bod. 6.3 a článkom 3 bod 3.1 platného Programu napriek tomu, že klient sa stal odo dňa 25.9.2017 pre povinnú osobu neakceptovateľným, a z tohto dôvodu bolo potrebné existujúce produkty ukončiť alebo zmraziť v súlade s platnými vnútornými predpismi, resp. iným spôsobom klientovi znemožniť vykonávanie transakcií, napr. blokovaním účtu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 15 písm. a) zákona účinného do 14.03.2018,

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 15 písm. a), § 17 ods. 1 zákona účinného do 14.03.2018 sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 1 písm. a) zákona účinného do 14.03.2018.

12. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ] s ktorým dňa 16.12.2016 uzavrela Zmluvu o bežnom účte a balíku produktov a služieb ČSOB podnikateľské konto, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 1.1.2017 - 1.6.2017 kreditný obrat na účte 16 057 231,31 Eur/debetný obrat 16 057 231,31 Eur), č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 1.1.2017 - 1.6.2017 kreditný obrat na účte 2 442 20 USD/debetný obrat 2 442 208,66 USD)

- počas trvania obchodného vzťahu nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 5. bod 5.1 platného Programu, podľa ktorého bola povinná vykonať okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia v závislosti od AML rizika, keďže sa jednalo o klienta s vyšším rizikom (schránková spoločnosť, ktorá zmenila obchodné meno, sídlo spoločnosti, spoločníkov a konateľov krátko po jej založení, konateľom ktorej bol cudzinec bez zjavného vzťahu k SR p. [REDAKOVANÉ] – Lotyšsko), zároveň išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, ktoré zjavne vybočovali z bežného rámca obchodov klienta, finančné prostriedky boli poukazované aj od spoločnosti Zenit capital o.c.p. a.s., s ktorou v minulosti povinná osoba ukončila obchodný vzťah z dôvodu podozrenia na legalizáciu, pričom povinná osoba pri kontrole nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od AML rizika, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c) a d) zákona účinného do 14.03.2018,

- **pri bezhotovostných platbách pripísaných na účet klienta**

a) [REDAKOVANÉ] z účtu č. [REDAKOVANÉ] vedeného v Rusku, krajiny mimo EÚ, ktorá sa nachádza na zozname krajín s uplatňovaním medzinárodných sankcií s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v dňoch 28.3.2017 vo výške 161 000 USD, 29.3.2017 vo výške 53 000 USD, 30.3.2017 vo výške 199 012,80 USD, 30.3.2017 vo výške 201 800 USD, z účtu [REDAKOVANÉ] vedeného vo Švajčiarsku s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v dňoch 21.4.2017 vo výške 251 250 USD, 26.4.2017 vo výške 250 750 USD, 16.5.2017 vo výške 379 000 USD, 23.5.2017 vo výške 347 200 USD (v celkovej výške 1 843 012,80 USD), ktoré finančné prostriedky boli následne štruktúrovanou formou odoslané do rôznych krajín, napr. Čína, Hong Kong, Poľsko, Česká republika, Lotyšsko, atď.,

b) [REDAKOVANÉ] z účtu č. [REDAKOVANÉ] vedeného v Lotyšsku s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ], Cyprus (v období od 7.3.2017 do 18.4.2017, zrealizovaných spolu 21 kreditných platieb uvedených výpise z účtu č. 2017/999, na strane 9-22, v celkovej výške 1 075 125 Eur), z účtu [REDAKOVANÉ], z účtu č. [REDAKOVANÉ] vedeného v Poľsku s názvom účtu protistrany s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v dňoch 13.2.2017 vo výške 499 890 Eur, 15.2.2017 vo výške 439 000 Eur, 22.2.2017 vo výške 160 000 Eur, 27.2.2017 vo výške 998 320 Eur, 28.2.2017 vo výške 998 650 Eur, 13.3.2017 vo výške 480 000 Eur, 14.3.2017 vo výške 998 700 Eur, 15.3.2017 vo výške 259 000 Eur, 17.3.2017 vo výške 317 300 Eur, 22.3.2017 vo výške 808 300 Eur, 27.3.2017 vo výške 505 000 Eur, 6.4.2017 vo výške 826 000 Eur, 12.4.2017 vo výške 488 000 Eur, 13.4.2017 vo výške 997 600 Eur, 18.4.2017 vo výške 63 000 Eur, 21.4.2017 vo výške 999 200 Eur, 21.4.2017 vo výške 998 900 Eur, 24.4.2017 vo výške 399 500 Eur, 4.5.2017 vo výške 398 500 Eur, 4.5.2017 vo výške 151 000 Eur, 16.5.2017 vo výške 319 000 Eur (v celkovej výške 12 094 860 Eur), ktoré finančné prostriedky boli následne štruktúrovanou formou odoslané do rôznych krajín, napr. Čína, Poľsko, Česká republika, Lotyšsko, Nemecko, Taliansko, Bulharsko, atď.,

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom a každému AML riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 6 bod 6.2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, ktoré nemali zrejmy zákonný a ekonomický účel, keďže objem týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom, pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov a neprijala náležité opatrenia na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a

financovania terorizmu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b) zákona účinného do 14.03.2018,

- vyššie uvedené obchody neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa článku 2 bod 5 písm. b), d), h) platného Programu a Prílohy č. 8 k Programu, ako aj podľa § 4 ods. 2 písm. b), h) zákona **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 17 ods. 1 zákona účinného do 14.03.2018,**

- počas výpovednej lehoty neodmietla vykonanie vyššie uvedených obchodov zrealizovaných od 28.2.2017 v súlade s článkom 6 bod. 6.3 a článkom 3 bod 3.1 platného Programu napriek tomu, že klient sa stal odo dňa 28.2.2017 pre povinnú osobu neakceptovateľným, a z tohto dôvodu bolo potrebné existujúce produkty ukončiť alebo zmraziť v súlade s platnými vnútornými predpismi, resp. iným spôsobom klientovi znemožniť vykonávanie transakcií, napr. blokováním účtu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 15 písm. a) zákona účinného do 14.03.2018,

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c) a d), § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 15 písm. a), § 17 ods. 1 zákona účinného do 14.03.2018 sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 zákona a § 33 ods. 1 písm. a) zákona účinného do 14.03.2018.

13. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 12.12.2016 uzavrela Zmluvu o bežnom účte a balíku produktov a služieb ČSOB podnikateľské konto, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 1.1.2017 - 31.12.2017 017 kreditný obrat na účte 5 267 534,68 Eur/debetný obrat 5 404 438,59 Eur)

- počas trvania obchodného vzťahu nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 5. bod 5.1 platného Programu, podľa ktorého bola povinná vykonať okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia v závislosti od AML rizika, keďže sa jednalo o klienta s vyšším rizikom (schránková spoločnosť, ktorej konateľom a konečným užívateľom výhod bola [REDAKOVANÉ] z Lotyšska, teda cudzinec bez zjavného vzťahu k SR), takisto išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, ktoré boli poukazované z offshore krajiny Cyprus a od spoločnosti [REDAKOVANÉ], s ktorou v minulosti povinná osoba ukončila obchodný vzťah z dôvodu podozrenia na legalizáciu, pričom povinná osoba pri kontrole nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od AML rizika, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c) a d) zákona účinného do 14.03.2018,**

- pri bezhotovostných platbách pripísaných na účet klienta z účtu č. [REDAKOVANÉ] vedeného na Cypre (offshore krajine) pravdepodobne pre spoločnosť [REDAKOVANÉ] (v období od 10.1.2017 do 12.4.2017, zrealizovaných spolu 12 kreditných platieb uvedených vo výpise z účtu č. 2017/999, na strane 1-8 v celkovej výške 1 721 577,57 Eur) a pri bezhotovostných platbách pripísaných na účet klienta z účtu č. [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] (v období od 20.3.2017 do 4.7.2017, zrealizovaných spolu 9 kreditných platieb uvedených vo výpise z účtu č. [REDAKOVANÉ], na strane 5-16 v celkovej výške 1 847 000 Eur), ktoré finančné prostriedky boli následne preposielané na účty vedené v Českej republike, Dánsku, Poľsku, atď.

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom a každému AML riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 6 bod 6.2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, ktoré nemali zrejmy zákonný a ekonomický účel, keďže objem týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom, pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov a neprijala náležité opatrenia na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b) zákona účinného do 14.03.2018,
- neposudzovala vyššie uvedené obchody v zmysle článku 5 Programu z hľadiska ich obvyklosti alebo neobvyklosti, neporovnávala predmetné obchody s prehľadom foriem NOO uvedených v Programe a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa článku 2 bod 5 písm. b), d), h) platného Programu a Prílohy č. 8 k Programu, ako aj podľa § 4 ods. 2 písm. b), d), h) zákona, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1, 17 ods. 1 zákona účinného do 14.03.2018,

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c) a d), § 14 ods. 1, 2 písm. a) a b), § 17 ods. 1 zákona účinného do 14.03.2018 sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 zákona a § 33 ods. 1 písm. a) zákona účinného do 14.03.2018.

14. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 10.01.2017 uzavrela Zmluvu o bežnom účte a balíku produktov a služieb ČSOB podnikateľské konto, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 10.1.2017 - 21.9.2017 kreditný obrat na účte 19 438 581,64 Eur/debetný obrat 19 438 581,64 Eur)

- počas trvania obchodného vzťahu nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 5. bod 5.1 platného Programu, podľa ktorého bola povinná vykonať okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia v závislosti od AML rizika, keďže sa jednalo o klienta s vyšším rizikom (schránková spoločnosť, ktorá zmenila obchodné meno, spoločníkov a konateľov krátko po jej založení, konateľom a konečným užívateľom výhod bola [REDAKOVANÉ] z Lotyšska, teda cudzinec bez zjavného vzťahu k SR), zároveň išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, ktoré boli poukazované od spoločnosti [REDAKOVANÉ], s ktorou v minulosti povinná osoba ukončila obchodný vzťah z dôvodu podozrenia na legalizáciu, pričom povinná osoba pri kontrole nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od AML rizika, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c) a d) zákona účinného do 14.03.2018,

- pri bezhotovostných platbách pripísaných na účet klienta z účtu č. [REDAKOVANÉ] vedeného v Poľsku s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v dňoch 01.8.2017 vo výške 1 116 250 Eur, 04.8.2017 vo výške 1 365 100 Eur, 10.8.2017 vo výške 1 987 000 Eur, 10.8.2017 vo výške 280 000 Eur, 11.8.2017 vo výške 1 989 000 Eur, 14.8.2017 vo výške 1 389 000 Eur, 17.8.2017 vo výške 419 500 Eur, 18.8.2017 vo výške 1 321 000 Eur, 21.8.2017 vo výške 1 311 000 Eur, 25.8.2017 vo výške 1 978 000 Eur, 25.8.2017 vo výške 1 985 000 Eur, 28.8.2017 vo výške 2 812 500 Eur, 6.9.2017 vo výške 1 188 072,44 Eur, 21.9.2017 vo výške

220 000 Eur (v celkovej výške 19 361 422,44 Eur), ktoré finančné prostriedky boli následne štruktúrovanou formou zrýchlenými platbami odoslané do rôznych krajín, napr. Čína, Hong Kong, Estónsko, Lotyšsko, Taliansko, Švajčiarsko, Poľsko, Bulharsko, Česká republika, Singapur, Nemecko, atď..

- nevenovala osobitnú pozornosť obchodom vykonaným v období od 01.8.2017 do 14.8.2017 v celkovej výške 8 126 350 Eur a každému AML riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 6 bod 6.2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, ktoré nemali zrejmy zákonný a ekonomický účel, keďže objem týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom, pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov a neprijala náležité opatrenia na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b) zákona účinného do 14.03.2018,
- obchody vykonané v období od 01.8.2017 do 14.8.2017 v celkovej výške 8 126 350 Eur neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa článku 2 bod 5 písm. b), d), h) platného Programu a Prílohy č. 8 k Programu, § 4 ods. 2 písm. b), d), h) zákona, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 17 ods. 1 zákona účinného do 14.03.2018,

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c) a d), § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 17 ods. 1 zákona účinného do 14.03.2018 sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 zákona a § 33 ods. 1 písm. a) zákona účinného do 14.03.2018.

15. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 10.03.2017 uzavrela Zmluvu o bežnom účte a balíku produktov a služieb ČSOB podnikateľské konto, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 10.3.2017 - 21.9.2017 kreditný obrat na účte 13 872 058,14 Eur/debetný obrat 13 872 058,14 Eur)

- počas trvania obchodného vzťahu nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 5. bod 5.1 platného Programu, podľa ktorého bola povinná vykonať okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia v závislosti od AML rizika, keďže sa jednalo o klienta s vyšším rizikom (schránková spoločnosť, ktorá zmenila obchodné meno, sídlo, spoločníkov a konateľov krátko po jej založení, konateľom a konečným užívateľom výhod bol [REDAKOVANÉ] z Lotyšska, teda cudzinec bez zjavného vzťahu k SR), zároveň išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, ktoré boli poukazované z krajiny mimo EÚ, ktorá je na zozname krajín s uplatňovaním medzinárodných sankcií a od spoločnosti [REDAKOVANÉ] s ktorou v minulosti povinná osoba ukončila obchodný vzťah z dôvodu podozrenia na legalizáciu, pričom povinná osoba pri kontrole nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od AML rizika, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c) a d) zákona účinného do 14.03.2018,

- pri bezhotovostných platbách pripísaných na účet klienta

a) z účtu č. [REDAKOVANÉ] vedeného v Rusku, krajiny mimo EÚ, ktorá je na zozname krajín s uplatňovaním medzinárodných sankcií s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v dňoch 7.8.2017 vo výške 71 100 Eur, 15.8.2017 vo výške 189 600 Eur, 22.8.2017 vo výške 300 200 Eur, 25.8.2017 vo výške 268 600 Eur, 30.8.2017 vo výške 292 300 Eur, 31.8.2017 vo výške 308 100 Eur, 4.9.2017 vo výške 118 500 Eur, 6.9.2017 vo výške 252 800 Eur, 12.9.2017 vo výške 300 200 Eur, 14.9.2017 vo výške 300 200 Eur, 18.9.2017 vo výške 284 400 Eur, 20.9.2017 vo výške 221 200 Eur (v celkovej výške 2 907 200 Eur),

b) z účtu č. [REDAKOVANÉ] vedeného v Poľsku s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v dňoch 27.7.2017 vo výške 1 998 000 Eur, 28.7.2017 vo výške 1 999 500 Eur, 31.7.2017 vo výške 1 734 000 Eur, 7.8.2017 vo výške 1 235 000 Eur, 30.8.2017 vo výške 283 000 Eur, 31.8.2017 vo výške 540 000 Eur, 31.8.2017 vo výške 182 000 Eur, 5.9.2007 vo výške 100 000 Eur, 5.9.2007 vo výške 359 000 Eur, 14.9.2017 vo výške 421 000 Eur, 20.9.2017 vo výške 1 365 000 Eur, 21.9.2017 vo výške 448 000 Eur (v celkovej výške 10 664 500 Eur), ktoré finančné prostriedky boli následne štruktúrovanou formou odoslané do rôznych krajín, napr. Čína, Hong Kong, Estónsko, Lotyšsko, Taliansko, Švajčiarsko, Poľsko, Bulharsko, USA, Česká republika, Rakúsko, Singapur, Nemecko, Izrael, atď..

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom a každému AML riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 6 bod 6.2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, ktoré nemali zrejmy zákonný a ekonomický účel, keďže objem týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom, pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov a neprijala náležité opatrenia na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b) zákona účinného do 14.03.2018,

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c) a d), § 14 ods. 2 písm. a) a b) zákona účinného do 14.03.2018 sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 zákona a § 33 ods. 1 písm. a) zákona účinného do 14.03.2018.

16. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 9.9.2016 uzavrela Zmluvy o bežnom účte a balíku produktov a služieb ČSOB podnikateľské konto, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 1.1.2018 do 1.2.2018 kreditný obrat na účte 10 602 453,26 Eur/debetný obrat 10 602 474,02 Eur, v období od 1.1.2017 do 31.12.2017 kreditný obrat 1 699 845,65 Eur/debetný obrat 1 700 251,53 Eur), účet č. [REDAKOVANÉ] v období od 1.1.2017 do 31.12.2017 (kreditný obrat 3 259 677,03 USD/debetný obrat 3 259 647,08 USD)

- počas trvania obchodného vzťahu nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 5. bod 5.1 platného Programu, podľa ktorého bola povinná vykonať okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia v závislosti od AML rizika, keďže sa jednalo o klienta s vyšším rizikom (spoločnosť, ktorá zmenila spoločníkov a konateľov krátko po jej založení, konateľom a konečným užívateľom výhod bola osoba bez zjavného vzťahu k SR [REDAKOVANÉ] z Lotyšska, klient súvisel s viacerými hláseniami o NOO), zároveň išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, ktoré nemali zrejmy zákonný a ekonomický účel, finančné prostriedky boli poukazované z krajiny mimo EÚ-

Kazachstan a od spoločnosti [REDAKOVANÉ], s ktorou v minulosti povinná osoba ukončila obchodný vzťah z dôvodu podozrenia na legalizáciu príjmu z trestnej činnosti, pričom povinná osoba pri kontrole nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od AML rizika, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c) a d) zákona účinného do 14.03.2018,

- pri bezhotovostných platbách pripísaných na účet klienta

a) č. [REDAKOVANÉ] z účtu č. [REDAKOVANÉ] vedeného v Poľsku s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v dňoch 14.12.2017 vo výške 560 000 Eur, 26.1.2018 vo výške 10 559 000 Eur (v celkovej vo výške 11 119 000 Eur), platby pripísané z účtu č. [REDAKOVANÉ] vedeného v Kazachstane s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v dňoch 20.10.2017 vo výške 74 275,63 Eur, 9.11.2017 vo výške 290 000 Eur, 10.11.2017 vo výške 238 000 Eur, 24.11.2017 vo výške 534 000 Eur (v celkovej vo výške 1 136 275,63 Eur), ktoré finančné prostriedky boli následne štruktúrovanou formou okamžite preposlané do rôznych krajín, napr. Čína, Hong Kong, Taiwan, Estónsko, Lotyšsko, Litva, Turecko, Singapur, Bulharsko, Cyprus, Maďarsko, atď.,

b) č. [REDAKOVANÉ] z účtu č. [REDAKOVANÉ] vedeného v Kazachstane s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ], platby pripísané v dňoch 4.10.2017 vo výške 433 980 USD, 5.10.2017 vo výške 786 980 USD, 20.10.2017 vo výške 526 773,17 USD, 23.10.2017 vo výške 599 980 USD, 31.10.2017 vo výške 688 527,41 USD (v celkovej výške 3 036 240,58 USD), ktoré finančné prostriedky boli následne okamžite preposlané do Singapuru, Českej republiky, atď.,

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom a každému AML riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 6 bod 6.2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, ktoré nemali zrejmy zákonný a ekonomický účel, keďže objem týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom, pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov a neprijala náležité opatrenia na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b) zákona účinného do 14.03.2018,

- neukončila obchodný vzťah s okamžitou účinnosťou alebo počas výpovednej lehoty neodmietla vykonanie bezhotovostných platieb pripísaných na účet klienta v dňoch 14.12.2017 vo výške 560 000 Eur, 26.1.2018 vo výške 10 559 000 Eur, v súlade s článkom 6 bod 6.3 a článkom 3 bod 3.1 Programu s poukazom na bod 2.1.17 Všeobecných obchodných podmienok napriek tomu, že povinná osoba rozhodla o ukončení vzťahu dňa 27.11.2017, keď nemohla vykonať starostlivosť vo vzťahu ku klientovi podľa § 10 ods. 1 písm. a) až c) zákona účinného do 14.08.2018 z dôvodov na strane klienta, a z tohto dôvodu bolo potrebné obchodný vzťah ukončiť bez výpovednej lehoty, resp. iným spôsobom mu znemožniť vykonávanie transakcií, napr. blokovaním účtu alebo zmraziť v súlade s platnými vnútornými predpismi, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 15 písm. a) zákona účinného do 14.03.2018,

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c) a d), § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 15 písm. a) zákona

účinného do 14.03.2018 sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 zákona a § 33 ods. 1 písm. a) zákona účinného do 14.03.2018.

17. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 02.05.2014 uzavrela Zmluvu o bežnom účte a balíku produktov a služieb ČSOB podnikateľské konto, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 1.1.2016 do 31.12.2016 kreditný obrat 12 571 566 Eur/debetný obrat 12 711 018,29 Eur a v období od 1.1.2017 do 31.12.2017 kreditný obrat 4 214 456,38 Eur/debetný obrat 4 215 195,68 Eur), účet [REDAKOVANÉ] (v období od 1.1.2016 do 31.12.2016 kreditný obrat 8 909 414 Eur/debetný obrat 8 897 798,17 Eur a v období od 1.1.2017 do 31.12.2017 kreditný obrat 26 169 802 Eur/debetný obrat 26 181 406,32), účet [REDAKOVANÉ] (v období od 1.1.2017 do 31.12.2017 kreditný obrat 13 417 545,17 Eur/debetný obrat 13 429 417,27 Eur),

- počas trvania obchodného vzťahu nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 5. bod 5.1 platného Programu, podľa ktorého bola povinná vykonať okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia v závislosti od AML rizika, keď vyhodnotila profil klienta ako rizikovo zvýšený od 21.7.2016 (schránková spoločnosť, ktorá krátko po založení zmenila obchodné meno, sídlo spoločnosti, spoločníkov a konateľov), zároveň išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov poukazované z krajiny mimo EÚ, ktorá sa nachádza na zozname krajín s uplatňovaním medzinárodných sankcií, z offshore krajiny a od spoločnosti [REDAKOVANÉ], s ktorou v minulosti povinná osoba ukončila obchodný vzťah z dôvodu podozrenia na legalizáciu, pričom povinná osoba pri kontrole nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od AML rizika, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c) a d) zákona účinného do 14.03.2018,

- pri bezhotovostných platbách pripísaných na účet klienta

a) [REDAKOVANÉ] z účtu [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v dňoch 28.2.2017 vo výške 6 927 717 Eur, 1.3.2017 vo výške 1 001 500 Eur, 6.3.2017 vo výške 4 106 609 Eur, 30.6.2017 vo výške 1 450 000 Eur, 3.7.2017 vo výške 842 000 Eur, 19.10.2017 vo výške 2 917 000 Eur, (v celkovej výške 17 244 826 Eur), z účtu [REDAKOVANÉ] vedeného v Rusku s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v dňoch 19.4.2017 vo výške 1 015 969,76 Eur, 26.4.2017 vo výške 66 000 Eur, ktoré finančné prostriedky boli následne štruktúrovanou formou odoslané do rôznych krajín, napr. Hong Kong, Estónsko, Lotyšsko, Litva, Švajčiarsko, Česká republika, Singapur, atď.,

b) [REDAKOVANÉ] z účtu [REDAKOVANÉ] vedeného v Rusku a z účtu č. [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] (so sídlom v Rusku) v období od 25.1.2017 do 6.3.2017, 28 platieb v celkovej výške 1 316 390,64 Eur a z účtu [REDAKOVANÉ] vedeného v Rusku s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v dňoch 12.4.2017 vo výške 980 000 Eur, 12.4.2017 vo výške 1 107 000 Eur (v celkovej výške 2 087 000 Eur),

c) [REDAKOVANÉ] z účtu č. [REDAKOVANÉ] vedeného na Cypre s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v dňoch 4.8.2017 vo výške 997 300 Eur, 4.8.2017 vo výške 998 750 Eur, 7.8.2017 vo výške 999 820 Eur, 8.8.2017 vo výške 998 040 Eur, 8.8.2017 vo výške 999 470 Eur, 10.8.2017 vo výške 491 883 Eur, (v celkovej výške 5 485 263 Eur), z účtu [REDAKOVANÉ] vedeného na Cypre s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v dňoch 12.9.2017 vo výške 1 398 634,60 Eur, 18.9.2017 vo výške 1 568 957,52 Eur (v celkovej

výške 2 967 592,12 Eur), z účtu č. [REDAKOVANÉ] vedeného v Lotyšsku s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] dňa 1.12.2017 vo výške 1 770 750 Eur, ktoré finančné prostriedky boli následne štruktúrovanou formou odoslané do rôznych krajín Hong Kong, Lotyšsko, Litva, Čína, Singapur, atď..

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom a každému AML riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 6 bod 6.2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, ktoré nemali zrejmy zákonný a ekonomický účel, keďže objem týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom, pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov a neprijala náležité opatrenia na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b) zákona účinného do 14.03.2018,
- vyššie uvedené obchody neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa článku 2 bod 5 písm. b), d), h) platného Programu a Prílohy č. 8 k Programu, ako aj § 4 ods. 2 písm. b), d), h) zákona **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 17 ods. 1 zákona účinného do 14.03.2018,**

- počas výpovednej lehoty neodmietla vykonanie obchodov – platieb pripísaných na účet klienta č. [REDAKOVANÉ] v období od 28.09.2017 do 21.12.2017 (spolu 39 kreditných platieb uvedených vo výpise z účtu č. [REDAKOVANÉ], na strane 15-31, v celkovej výške 8 288 805 Eur), na účet klienta č. [REDAKOVANÉ] v období od 27.09.2017 do 11.12.2017 (spolu 16 kreditných platieb uvedených vo výpise z účtu č. [REDAKOVANÉ], na strane 30-42, v celkovej výške 3 197 682 Eur) v súlade s článkom 6 bod. 6.3 a článkom 3 bod 3.1 platného Programu napriek tomu, že **klient sa stal odo dňa 26.9.2017 pre povinnú osobu neakceptovateľným**, a z tohto dôvodu bolo potrebné **existujúce produkty ukončiť alebo zmraziť** v súlade s platnými vnútornými predpismi, resp. iným spôsobom klientovi znemožniť vykonávanie transakcií, napr. blokovaním účtu, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 15 písm. a) zákona účinného do 14.03.2018,**

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c) a d), § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 15 písm. a), § 17 ods. 1 zákona účinného do 14.03.2018 sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 zákona a § 33 ods. 1 písm. a) zákona účinného do 14.03.2018.

18. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 22.1.2018 uzavrela Zmluvu o bežnom účte a balíku produktov a služieb ČSOB podnikateľské konto, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 1.1.2019 do 3.9.2019 kreditný obrat na účte 20 546 714 Eur/debetný obrat 20 546 759,07 Eur)

- počas trvania obchodného vzťahu nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 4. bod 4.2 platného Programu, podľa ktorého bola povinná vykonať okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia v závislosti od AML rizika, keďže sa jednalo o klienta s vyšším rizikom (schránková spoločnosť, ktorá 2 krát zmenila obchodné meno a sídlo krátko po jej založení, konateľom a konečným užívateľom výhod bol [REDAKOVANÉ], Poľsko, teda cudzinec bez zjavného vzťahu k SR), takisto išlo o obchody s nezvyčajne

vysokým objemom finančných prostriedkov, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel, pričom povinná osoba pri kontrole nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od AML rizika, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá zákona s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), e), g) zákona,

- **pri bezhotovostných platbách pripísaných na účet klienta z účtu č. [REDAKOVANÉ] vedeného pravdepodobne pre spoločnosť [REDAKOVANÉ] (v období od 6.2.2019 do 31.5.2019, spolu 74 kreditných platieb uvedených vo výpise z účtu č. [REDAKOVANÉ], na strane 1-24 v celkovej výške 15 580 980 Eur), ktoré finančné prostriedky boli následne v rovnakej výške preposielané zrýchlenými platbami na účet č. [REDAKOVANÉ] vedený v Maďarsku pravdepodobne pre spoločnosť [REDAKOVANÉ]**

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom a každému AML riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 5 bod 5.2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, ktoré nemali zrejmy zákonný a ekonomický účel, keďže objem týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom, pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov a neprijala náležité opatrenia na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b) zákona,
- neposudzovala vyššie uvedené obchody v zmysle článku 5 Programu z hľadiska ich obvyklosti alebo neobvyklosti, neporovnávala predmetné obchody s prehľadom foriem NOO uvedených v Programe a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa článku 2 bod 2.3 písm. b), c), d) Programu a Prílohy č. 8 k Programu, ako aj podľa § 4 ods. 2 písm. b), c), d) zákona, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona,**

- neukončila obchodný vzťah s okamžitou účinnosťou alebo neodmietla vykonanie obchodov - bezhotovostných platieb pripísaných na účet klienta z účtu č. [REDAKOVANÉ] vedeného pravdepodobne pre spoločnosť [REDAKOVANÉ] (v období od 17.6.2019 do 27.6.2019, spolu 7 kreditných platieb uvedených vo výpise z účtu č. [REDAKOVANÉ], na strane 27-29 v celkovej výške 1 695 360 Eur), v súlade s článkom 5 bod. 5.3 a článkom 3 bod 3.1 Programu s poukazom na bod 2.1.17 Všeobecných obchodných podmienok napriek tomu, že klient sa stal **odo dňa 17.6.2019 pre povinnú osobu neakceptovateľným a povinná osoba nemohla vykonať starostlivosť vo vzťahu ku klientovi v rozsahu podľa § 10 ods. 1 písm. a) až e) zákona,** a z tohto dôvodu bolo potrebné **obchodný vzťah ukončiť** bez výpovednej lehoty alebo **existujúce produkty ukončiť alebo zmraziť** v súlade s platnými vnútornými predpismi, resp. iným spôsobom klientovi znemožniť vykonávanie transakcií, napr. blokovaním účtu, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 15 písm. a) zákona,**

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 10 ods. 4, § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), e), g) zákona, § 14 ods. 1, 2 písm. a) a b), § 15 písm. a), § 17 ods. 1 zákona sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 zákona.

19. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 24.4.2019 uzavrela Zmluvy o bežnom účte a balíku produktov a služieb ČSOB podnikateľské konto, účet [REDAKOVANÉ] (v období od 24.4.2019 do 15.11.2019 kreditný obrat na účte **23 696 264,33 Eur/debetný obrat 22 431 467,93 Eur**) a účet č. [REDAKOVANÉ] (v období od 24.4.2019 do 15.11.2019 kreditný obrat na účte **2 802 715,26 Eur/debetný obrat 2 799 051,46 Eur**)

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

a) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ], **vedeného v Ukrajine**, v dňoch 28.5.2019 vo výške 4 001 422,60 Eur, 3.7.2019 vo výške 501 235,95 Eur, 23.7.2019 vo výške 425 676,54 Eur, 26.7.2019 vo výške 500 899,70 Eur, 30.7.2019 vo výške 995 000,00 Eur, 22.8.2019 vo výške 500 704,16 Eur, 30.8.2019 vo výške 676 852,90 Eur, 27.9.2019 vo výške 200 874,65 Eur,

b) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] **vedeného v Ukrajine**, v dňoch 20.9.2019 vo výške 316 580,91 Eur, 23.9.2019 308 316,00 Eur, 23.9.2019 vo výške 284 500 Eur, 25.9.2019 vo výške 221 300 Eur, 26.9.2019 vo výške 414 250 Eur, 2.10.2019 vo výške 403 120 Eur, 1.10.2019 vo výške 187 000 Eur, 28.10.2019 vo výške 133 500 Eur, 4.11.2019 vo výške 251 056,41 Eur,

c) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] **vedeného v Bielorusku**, v dňoch 27.9.2019 vo výške 1 506 000 Eur, 27.9.2019 vo výške 688 156,56 Eur, 03.10.2019 vo výške 915 000 Eur, 22.10.2019 vo výške 96 511,11 Eur,

d) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] **vedeného v Ukrajine**, v dňoch 24.10.2019 vo výške 961 714,38 Eur, 29.10.2019 vo výške 142 426,10 Eur, 30.10.2019 vo výške 24 747,30 Eur, 31.10.2019 vo výške 80 227,34 Eur, 31.10.2019 vo výške 204 480,02 Eur, 4.11.2019 vo výške 167 105,54 Eur,

po ktorých nasledoval transakčný režim založený na cezhraničných debetných platbách pripísaných na zahraničné účty vedené v Rusku, Bielorusku, Poľsku a Švajčiarsku,

- nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 4. bod 4.2 platného Programu, podľa ktorého bola povinná vykonať okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia v závislosti od AML rizika, nakoľko išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov **z/do krajín mimo EÚ - Ukrajiny, Bieloruska a Ruska, ktoré sa nachádzajú na zozname krajín s uplatňovaním medzinárodných sankcií a nachádzajú sa na tzv. sankčnej mape EÚ a zároveň išlo o rozpor** medzi informáciami poskytnutými klientom a údajmi uvedenými v akceptačnom dotazníku (klient nebude vykonávať zahraničný platobný styk, klient má obchodné aktivity na území SR a spolupracuje so spoločnosťou [REDAKOVANÉ]), pričom povinná osoba pri kontrole nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od AML rizika, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá zákona s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), e), g) zákona,**
- neposúdila v rámci priebežného monitorovania predmetné obchody v zmysle článku 5 Programu z hľadiska ich obvyklosti alebo neobvyklosti, nezistovala, či vykonávané obchody sú v súlade s princípom poznaj svojho klienta, neporovnávala predmetné obchody s prehľadom foriem NOO uvedených v Programe a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa článku 2 bod 2.3 písm. d), k) a Prílohy č. 8 platného Programu, ako aj podľa § 4 ods. 2 písm. d), k), l), m) zákona, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona,**

- počas trvania obchodného vzťahu pri platbách odoslaných z účtu klienta č. [REDAKOVANÉ] na účet č. [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] vedeného na Cypre (offshore krajine) v dňoch 12.7.2019 vo výške 1 098 804 Eur, 26.7.2019 vo výške 860 000 Eur nevenovala osobitnú pozornosť týmto obchodom v zmysle článku 5 bod 5.2 Programu napriek tomu, že išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, ktoré boli odoslané do offshore krajiny, pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov a zároveň neurobila o posudzovaní písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a § 14 ods. 3 zákona,

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

20. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 14.02.2019 uzavrela Zmluvy o bežnom účte a balíku produktov a služieb ČSOB podnikateľské konto, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 14.2.2019 do 12.6.2019 kreditný obrat na účte 22 375 660,21 USD/debetný obrat 22 375 660,21 USD) a [REDAKOVANÉ] (v období od 14.2.2019 do 12.6.2019 kreditný obrat na účte 17 154 576,91 Eur/debetný obrat 17 154 576,91 Eur)

- počas trvania obchodného vzťahu vo výpovednej lehote neodmietla vykonanie konkrétnych obchodov, a to platieb bezhotovostne pripísaných na účet klienta

a) [REDAKOVANÉ], typ účtu: Bežný devízový účet, mena účtu: USD, v období od 4.4.2019 do 11.6.2019 (76 kreditných platieb uvedených vo výpise z účtu č. [REDAKOVANÉ], na strane 27-116, v celkovej výške 18 704 775 USD), ktoré boli bezprostredne preposielané na zahraničné účty tretích osôb do rôznych krajín, napr. Singapur, Švajčiarsko, Čína, Hong Kong, Spojené arabské emiráty, Lotyšsko, Litva, Poľsko, Turecko, USA, Japonsko, Vietnam, Taiwan, Čile, Izrael, India, atď.,

b) [REDAKOVANÉ], typ účtu: ČSOB Podnikateľské konto, mena účtu: Eur, v období od 4.4.2019 do 3.6.2019 (106 kreditných platieb uvedených vo výpise z účtu č. [REDAKOVANÉ], na strane 13-65, v celkovej výške 14 391 279 Eur), ktoré boli bezprostredne preposielané na zahraničné účty tretích osôb do rôznych krajín, napr. Čína, Turecko, Švajčiarsko, Maďarsko, Spojené arabské emiráty, Lotyšsko, Taliansko, Nemecko, Francúzsko, atď., v súlade s článkom 5 bod. 5.3 a článkom 3 bod 3.1 platného Programu napriek tomu, že klient sa stal odo dňa 4.4.2019 pre povinnú osobu neakceptovateľným, a z tohto dôvodu bolo potrebné existujúce produkty ukončiť alebo zmraziť v súlade s platnými vnútornými predpismi, resp. iným spôsobom klientovi znemožniť vykonávanie transakcií, napr. blokovaním účtu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 15 písm. a) zákona,

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanovení § 15 písm. a) zákona sa povinná osoba dopustila spáchania iného správneho deliktu podľa § 33 ods. 2 zákona.

21. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 3.6.2015 uzavrela Zmluvu o bežnom účte a balíku produktov a služieb ČSOB podnikateľské konto, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 1.1.2017 - 2.11.2017 kreditný obrat na účte 13 836

426,63 Eur/debetný obrat 13 837 115,19 Eur, v období od 1.1.2016 - 31. 12.2016 kreditný obrat na účte 6 375 832,33 Eur/debetný obrat 6 375 688,19 Eur),

- počas trvania obchodného vzťahu nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 5. bod 5.1 Programu, podľa ktorého bola povinná vykonať okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia v závislosti od AML rizika, keďže sa jednalo o klienta s vyšším AML rizikom (schránková spoločnosť, ktorá zmenila obchodné meno, 2 krát sídlo spoločnosti krátko po jej založení, klient bol v minulosti predmetom hlásenia o NOO), pričom povinná osoba pri kontrole 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 zákona, § 12 ods. 1 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c) a d) zákona účinného do 14.03.2018,

- počas trvania obchodného vzťahu pri bezhotovostných platbách pripísaných na účet klienta č. [REDAKOVANÉ] z účtu č. [REDAKOVANÉ] vedeného v Maďarsku s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] (v období od 17.2.2017 do 11.10.2017, 92 kreditných transakcií uvedených na strane 9-63 výpisu č. [REDAKOVANÉ], v celkovej výške 11 752 760 Eur), ktoré boli bezprostredne preposielané takmer výhradne na účet č. [REDAKOVANÉ], vedený v Maďarsku názov účtu prijímateľa platby [REDAKOVANÉ],

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom a každému AML riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 6 bod 6.2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, ktoré nemali zrejmy zákonný a ekonomický účel, keďže objem týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom, pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov a neprijala náležité opatrenia na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b) zákona účinného do 14.03.2018,
- vyššie uvedené obchody neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že napĺňali niektoré atribúty NOO podľa článku 2 bod 5 písm. b), d), h) a Prílohy č. 8 k Programu, ako aj § 4 ods. 2 písm. b), d), h) zákona, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 17 ods. 1 zákona účinného do 14.03.2018,**

- počas výpovednej lehoty neodmietla vykonanie obchodov – platieb pripísaných na účet klienta z účtu č. [REDAKOVANÉ] vedeného v Maďarsku s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] v období od 17.8.2017 - 11.10.2017 v celkovej výške 2 701 820 Eur, ktoré boli následne pripísané v prospech účtu spoločnosti [REDAKOVANÉ] v súlade s článkom 6 bod. 6.3 a článkom 3 bod 3.1 platného Programu napriek tomu, že klient sa stal odo dňa 17.8.2017 pre povinnú osobu neakceptovateľným, a z tohto dôvodu bolo potrebné existujúce produkty ukončiť alebo zmraziť v súlade s platnými vnútornými predpismi, resp. iným spôsobom klientovi znemožniť vykonávanie transakcií, napr. blokovaním účtu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 15 písm. a) zákona účinného do 14.03.2018,

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c) a d), § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 15 písm. a), § 17 ods. 1 zákona účinného do 14.03.2018 sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych

deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 zákona a § 33 ods. 1 písm. a) zákona účinného do 14.03.2018.

22. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 3.10.2018 uzavrela Zmluvu o bežnom účte a balíku produktov a služieb ČSOB podnikateľské konto, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 1.1.2019 do 15.11.2019 kreditný obrat na účte obrat 6 826 846,06 Eur/debetný obrat 6 781 070,93 Eur)

- počas trvania obchodného vzťahu nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 4. bod 4.2 Programu, podľa ktorého bola povinná vykonať okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia v závislosti od AML rizika, keď vyhodnotila profil klienta ako **rizikovo zvýšený od 16.8.2019 a dňa 17.9.2019 zaradila klienta medzi neakceptovateľného (schránková spoločnosť, ktorá zmenila obchodné meno, sídlo spoločnosti, konateľom ktorej bol cudzinec bez zjavného vzťahu k SR p. [REDAKOVANÉ] z Ruska, takisto išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, ktoré zjavne vybočovali z bežného rámca obchodov klienta, finančné prostriedky boli poukazované z offshore krajiny)**, pričom povinná osoba pri kontrole 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 zákona, § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá zákona s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), e), g) zákona,

- pri bezhotovostných platbách pripísaných na účet klienta z účtu [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] vedeného v Lichtenštajnsku (offshore krajine) v dňoch 4.4.2019 vo výške 250 000 Eur, 2.9.2019 vo výške 300 000 Eur, 13.9.2019 vo výške 240 000 Eur, 23.9.2019 vo výške 260 000 Eur, 7.10.2019 vo výške 350 000 Eur, 18.10.2019 vo výške 350 000 Eur, 25.10.2019 vo výške 350 000 Eur, 30.10.2019 vo výške 350 000 Eur, 8.11.2019 vo výške 350 000 Eur, 11.11.2019 vo výške 300 000 Eur (v celkovej výške 3 100 000 Eur, po ktorých nasledoval transakčný režim založený na cezhraničných debetných transakciách v prospech účtov spoločností, ktoré sú evidované v krajinách s vyšším rizikom legalizácie príjmu z trestnej činnosti alebo v offshore krajinách (Rusko, Čína, Turecko, Spojené Arabské Emiráty, Švajčiarsko, a pod.)

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom a každému AML riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 5 bod 5.2 Programu napriek tomu, že išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, ktoré nemali zrejmy zákonný a ekonomický účel, keďže objem týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovanej majetkovým pomerom, pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov a neprijala náležité opatrenia na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b) zákona,
- vyššie uvedené obchody zrealizované v období od 2.9.2019 do 11.11.2019 v celkovej výške **2 850 000 Eur** neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že napĺňali niektoré atribúty NOO podľa článku 2 bod 2.3 písm. b), d), h) a Prílohy č. 8 k Programu, ako aj § 4 ods. 2 písm. b), d), h) zákona, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 17 ods. 1 zákona,

- počas výpovednej lehoty neodmietla vykonanie obchodov zrealizovaných v období od 17.9.2019 do 11.11.209, 7 kreditných platieb v celkovej hodnote 2 310 000 Eur v súlade s článkom 5 bod. 5.3 a článkom 3 bod 3.1 platného Programu napriek tomu, že klient sa stal odo dňa 17.9.2019 pre povinnú osobu neakceptovateľným, a z tohto dôvodu bolo potrebné existujúce produkty ukončiť alebo zmraziť v súlade s platnými vnútornými predpismi, resp. iným spôsobom klientovi znemožniť vykonávanie transakcií, napr. blokovaním účtu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 15 písm. a) zákona,

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 10 ods. 4, § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), e), g) zákona, § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 15 písm. a) zákona, § 17 ods. 1 zákona sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 zákona.

23. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 8.3.2017 uzavrela Zmluvu o bežnom účte a balíku produktov a služieb ČSOB podnikateľské konto, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 1.1.2018 do 31.12.2018 kreditný obrat na účte 3 133 903,18 Eur/debetný obrat 2 608 933 Eur)

- pri uzatváraní obchodného vzťahu nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 5. bod 5.1 platného Programu, podľa ktorého bola povinná vykonať okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu, keďže sa jednalo o klienta s vyšším AML rizikom (schránková ready made spoločnosť, ktorá zmenila spoločníkov a štatutárny orgán krátko po jej založení, konateľom ktorej bol cudzinec bez zjavného vzťahu k SR p. [REDAKOVANÉ]), pričom povinná osoba pri kontrole 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 zákona a § 10 ods. 2 písm. a) v spojení s § 12 ods. 1 zákona účinného do 14.3.2018,

- počas trvania obchodného vzťahu nevykonala základnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi v zmysle článku 4 bod 4.2 Programu napriek tomu, že existovalo podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva neobvyklú obchodnú operáciu (dňa 22.8.2017 pripísaná platba v sume 149.925,- Eur z Pobrežia Slonoviny č. účtu [REDAKOVANÉ] (rizikovej krajiny), ktorá bola následne preposlaná na účty vedené v Číne a Hong Kongu), pričom nevykonala priebežné monitorovanie obchodného vzťahu, nepreskúmala tieto obchody na účel zistenia, či sú v súlade s jej poznatkami o klientovi, jeho obchodnom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom a nezabezpečila aktualizáciu údajov a informácií, ktoré mala povinná osoba k dispozícii o klientovi, čím nesplnila povinnosť podľa § 10 ods. 2 písm. c) v spojení s § 10 ods. 1 písm. d) zákona účinného do 14.3.2018,

- počas trvania obchodného vzťahu pri bezhotovostných platbách pripísaných na účet klienta z účtu [REDAKOVANÉ], vedeného v [REDAKOVANÉ] vo Francúzsku, názov účtu odosielateľa platby: [REDAKOVANÉ] v dňoch 6.4.2018 vo výške 689 743,26 Eur, 9.4.2018 vo výške 592 999,74 Eur, 11.4.2018 vo výške 488 194,65 Eur, 11.4.2018 vo výške 499 839,66 Eur, po ktorých nasledoval okamžitý transakčný režim založený na cezhraničných debetných transakciách v prospech účtu č. [REDAKOVANÉ] vedený v Číne (v krajine s vyšším rizikom legalizácie príjmu z trestnej činnosti)

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom a každému riziku legalizácie alebo financovania terorizmu, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov

v zmysle článku 5 bod 5.2 platného Programu napriek tomu, že išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, ktoré nemali zrejmy ekonomický alebo zákonný účel, keďže objem týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom, pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov a neprijala náležité opatrenia na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b) zákona,

- neposudzovala vyššie uvedené obchody v čase ich vykonania v zmysle článku 5 platného Programu z hľadiska ich obvyklosti alebo neobvyklosti, neporovnávala predmetné obchody s prehľadom foriem NOO uvedených v článku 2 bod 2.3 Programu a Prílohy č. 8, keďže povinná osoba až dodatočne identifikovala NOO na základe žiadosti zahraničnej banky [REDAKOVANÉ] o vrátenie platieb z dôvodu FRAUD a upovedomení advokátskej kancelárie [REDAKOVANÉ] o podozrení na podvod/fraud a podaní trestného oznámenia, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 zákona,
- neukončila obchodný vzťah s okamžitou účinnosťou alebo neodmietla vykonanie vyššie uvedených obchodov v súlade s článkom 5 bod. 5.3 a článkom 3 bod 3.1 Programu s poukazom na bod 2.1.17 Všeobecných obchodných podmienok napriek tomu, že klient sa stal odo dňa 1.2.2018 pre povinnú osobu neakceptovateľným a zároveň povinná osoba nemohla vykonať starostlivosť vo vzťahu ku klientovi, pretože bol nekontaktný, a z tohto dôvodu bolo potrebné obchodný vzťah ukončiť bez výpovednej lehoty, resp. iným spôsobom mu znemožniť vykonávanie transakcií, napr. blokovaním účtu alebo zmraziť v súlade s platnými vnútornými predpismi, v dôsledku čoho povinná osoba umožnila klientovi vykonať podvodné platby vo výške 2 270 777,20 Eur, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 15 písm. a) zákona,

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 10 ods. 4 zákona, § 10 ods. 2 písm. a) v spojení s § 12 ods. 1, § 10 ods. 2 písm. c) v spojení s § 10 ods. 1 písm. d) zákona účinného do 14.3.2018, § 14 ods. 1, 2 písm. a) a b, § 15 písm. a) zákona sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 zákona a § 33 ods. 1 písm. a) zákona účinného do 14.03.2018.

24. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 6.6.2012 uzavrela Zmluvu o bežnom účte a balíku produktov a služieb ČSOB podnikateľské konto, účet [REDAKOVANÉ] (v období od 1.1.2017 - 31.12.2017 kreditný obrat na účte: 4 729 340,65 Eur/debetný obrat 6 295 806,94 Eur, v období od 1.1.2019 - 15.11.2019 kreditný obrat na účte: 8 614 362,43 Eur/debetný obrat 7 856 834,89 Eur)

- počas trvania obchodného vzťahu pri platbách pripísaných na účet klienta [REDAKOVANÉ] z účtu č. [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] vedeného v Mali, v dňoch 16.6.2017 vo výške 959 900,30 Eur, 15.12.2017 vo výške 479 899,70 Eur (v celkovej výške 1 439 800 Eur), z účtu č. 54533502001 s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] (Sema Bamako Mali), vedeného v Mali, v dňoch 18.3.2019 vo výške 499 980 Eur, 19.3. 2019 vo výške 499 980 Eur, v dňoch 21.3.2019 vo výške 549 980 Eur, 21.3.2019 vo výške 449 980 Eur, 22.3.2019 vo výške 599 980 Eur, 22.3. 2019 vo výške 499 980 Eur, 28.3. 2019 vo výške 394 980 Eur (v celkovej výške 3 494 860 Eur),

- nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 5. bod 5.1 platného Programu, podľa ktorého bola povinná vykonať okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia v závislosti od AML rizika, keďže sa jednalo **o klienta a odvetvie s vyšším AML rizikom a rizikom financovania terorizmu (klient deklaroval obchody s vojenským materiálom)**, zároveň išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov z krajiny mimo EÚ so **zvýšeným rizikom financovania terorizmu, ktorá sa nachádza na zozname krajín s uplatňovaním medzinárodných sankcií, ako aj na tzv. sankčnej mape EÚ** pričom povinná osoba pri kontrole nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od AML/FT rizika, **čím nespĺnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá zákona (do 14.3.2018 § 12 ods. 1 zákona),**
- neposúdila v rámci priebežného monitorovania predmetné obchody v zmysle článku 5 Programu z hľadiska ich obvyklosti alebo neobvyklosti, neporovnávala predmetné obchody s prehľadom foriem NOO uvedených v Programe a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa článku 2 bod 5 písm. k) a Prílohy č. 8 platného Programu, ako aj podľa § 4 ods. 2 písm. k) zákona, **čím nespĺnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona,**

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

25. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 2.9.2016 uzavrela Zmluvu o bežnom účte a balíku produktov a služieb ČSOB podnikateľské konto, č. [REDAKOVANÉ] (v období od 1.1.2017 - 31.12. 2017 kreditný obrat 2 664 938,05 Eur/debetný obrat 2 662 889,67 Eur, v období od 1.1.2018 - 31.12.2018 kreditný obrat 4 524 496,90 Eur/debetný obrat 3 410 562,07 Eur v období od 1.1.2019 - 15.11.2019 kreditný obrat na účte 1 241 753,26 Eur/debetný obrat 2 310 034,61 Eur)

- počas trvania obchodného vzťahu pri platbách pripísaných na účet klienta: [REDAKOVANÉ], typ účtu: ČSOB Podnikateľské konto, mena účtu Eur z účtu:

a) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ], vedeného v Bielorusku v období od 3.1.2018 do 28.12.2018, (spolu 33 kreditných platieb nad 15 000 Eur uvedených vo výpise z účtu č. [REDAKOVANÉ], na strane 1-19, v celkovej výške 4 255 501,90 Eur), v období od 02.1.2019 do 6.2.2019, (spolu 10 kreditných platieb nad 15 000 Eur uvedených vo výpise z účtu č. [REDAKOVANÉ], na strane 1-5, v celkovej výške 1 241 321,96 Eur) a

b) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ], vedeného v Bielorusku v období od 2.5.2017-5.12.2017 (spolu 20 kreditných platieb uvedených vo výpise z účtu č. [REDAKOVANÉ], na strane 4-7, 10-16, v celkovej výške 1 632 435,42 Eur), ktoré finančné prostriedky boli bezprostredne preposielané na zahraničné účty vedené v Nemecku, Litve a na účet vedený pre [REDAKOVANÉ], s.r.o.,

- neposúdila v rámci priebežného monitorovania predmetné obchody v zmysle platného Programu z hľadiska ich obvyklosti alebo neobvyklosti napriek tomu, že išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov z krajiny mimo EÚ, ktorá je na zozname krajín s uplatňovaním medzinárodných sankcií nezisťovala, či

vykonávané obchody sú v súlade s princípom poznaj svojho klienta, neporovnávala predmetné obchody s prehľadom foriem NOO uvedených v Programe a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa článku 2 bod 5 písm. a), m) a Prílohy č. 8, ako aj podľa § 4 ods. 2 písm. a), m) zákona, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona,**

- nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 5. bod 5.1 Programu, podľa ktorého bola povinná vykonať okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia v závislosti od AML rizika, keďže sa jednalo o klienta s vyšším rizikom (novozaložená schránková spoločnosť, konateľom a konečným užívateľom výhod bol cudzinec bez zjavného vzťahu k SR p. [REDAKOVANÉ], nar. v Moskve, št. príslušnosť Maďarsko, rok nar. [REDAKOVANÉ]), pričom povinná osoba pri kontrole 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 zákona, § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá zákona s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), e), g) zákona,

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

26. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým mala uzavretú Zmluvu o bežnom účte a balíku produktov a služieb ČSOB podnikateľské konto, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 1.1.2019 do 15.11.2019 kreditný obrat na účte 1 491 538,68 Eur/debetný obrat 887 395,68 Eur)

- počas trvania obchodného vzťahu pri platbách pripísaných na účet klienta: [REDAKOVANÉ] z účtu: [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ], vedeného v Rusku dňa 16.8.2019 vo výške 1 000 000 Eur a dňa 27.8.2019 vo výške 250 000 Eur, nevykonala zvýšenú starostlivosť v rozsahu uvedenom v článku 4. bod 4.2 platného Programu, podľa ktorého bola povinná vykonať okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia v závislosti od AML rizika, keďže sa jednalo o klienta s vyšším rizikom (spoločnosť, ktorá zmenila obchodné meno, spoločníkov a konateľov krátko po jej založení, konateľom ktorej bol cudzinec bez zjavného vzťahu k SR p. [REDAKOVANÉ], nar. v Rusku, bytom Ukrajina), zároveň išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, ktoré zjavne vybočovali z bežného rámca obchodov klienta, zároveň finančné prostriedky boli poukazované z krajiny mimo EÚ, ktorá sa nachádza na zozname krajín s uplatňovaním medzinárodných sankcií, pričom povinná osoba pri kontrole nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od AML rizika, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá zákona s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), e), g) zákona,

- neposúdila v rámci priebežného monitorovania predmetné obchody v zmysle článku 5 Programu z hľadiska ich obvyklosti alebo s prehľadom foriem NOO uvedených v Programe a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa článku 2 bod 2.3 písm. b), h) a Prílohy č. 8 platného Programu, ako aj podľa § 4 ods. 2 písm. b), h) zákona, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona,**

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

27. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým mala uzavretú Zmluvu o ČSOB podnikateľské konto plus zo dňa 21.7.2010, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 1.1.2019 do 15.11.2019 kreditný obrat na účte 6 950 225,11 Eur/debetný obrat 8 067 207,63 Eur, v období od 1.1.2018 do 31.12.2019 kreditný obrat na účte 2 251 659,22 Eur/debetný obrat 1 140 231,50 Eur)

- počas trvania obchodného vzťahu nevykonala zvýšenú starostlivosť (po podaní hlásenia o [REDAKOVANÉ] zo dňa 21.3.2017) v rozsahu uvedenom v článku 5. bod 5.1 Programu, podľa ktorého bola povinná vykonať okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia v závislosti od AML rizika, keďže sa jednalo o klienta s vyšším AML rizikom (schránková spoločnosť, ktorá zmenila 3 krát spoločníkov a konateľov krátko po jej založení, klient realizoval vysoké bezhotovostné prevody medzi účtami viacerých vzájomne prepojených subjektov bez zjavného ekonomického účelu), pričom povinná osoba pri kontrole 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 zákona, § 12 ods. s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c) a d) zákona účinného do 14.03.2018,

- pri bezhotovostnej platbe prijatej na účet klienta dňa 28.12.2018 vo výške 1 006 180 Eur z účtu [REDAKOVANÉ] odoslanej platbe dňa 30.1.2019 z účtu klienta na účet [REDAKOVANÉ] vo výške 1 000 000 Eur, následne dňa 31.1.2019 prijatej platbe na účet klienta vo výške 1 000 000 Eur z účtu [REDAKOVANÉ] platbe odoslanej na účet [REDAKOVANÉ] dňa 25.9.2019 vo výške 1 700 000 Eur,

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom a každému AML riziku, ktoré môže vzniknúť z tohto druhu obchodov v zmysle článku 5 bod 5.2 Programu napriek tomu, že išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel, pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov a neprijala náležité opatrenia na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu 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) a b), § 14 ods. 3 zákona,
- neposudzovala vyššie uvedené obchody v zmysle článku 5 Programu z hľadiska ich obvyklosti alebo neobvyklosti, neporovnávala predmetné obchody s prehľadom foriem NOO uvedených v Programe a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa článku 2 bod 2.3 písm. b), h) a Prílohy č. 8 platného Programu, ako aj podľa § 4 ods. 2 písm. b), h) zákona, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona,

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1 s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c) a d) zákona účinného do 14.03.2018, § 14 ods. 1, 2 písm. a) a b) ods. 3, § 17 ods. 1 zákona sa povinná osoba dopustila spáchania iných

správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 zákona a § 33 ods. 1 písm. a) zákona účinného do 14.03.2018.

28. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 9.4.2019 uzavrela Zmluvu o bežnom účte a balíku produktov a služieb ČSOB podnikateľské konto, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 9.4.2019 do 22.11.2019 kreditný obrat na účte 4 881 536 Eur/debetný obrat 4 879 877,21 Eur)

- neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ neobvyklé obchodné operácie (32 hotovostných obchodov vykonané v období od 21.5.2019 do 27.9.2019, uvedených vo výpise z účtu č. [REDAKOVANÉ], na strane 3-12, v celkovej výške 2 869 875 Eur), napriek tomu, že napĺňali niektoré atribúty NOO podľa článku 2 bod 2.3 písm. a), b) a Prílohy č. 8 k Programu, ako aj § 4 ods. 2 písm. a), b) zákona, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 17 ods. 1 zákona,**

- počas výpovednej lehoty neodmietla vykonanie hotovostných obchodov zrealizovaných osobami [REDAKOVANÉ] a [REDAKOVANÉ] v dňoch 4.11.2019 vo výške 45 900 Eur, 5.11.2019 vo výške 49 000 Eur, 7.11.2019 vo výške 50 000 Eur, 12.11.2019 vo výške 42 130 Eur, 15.11.2019 vo výške 40 000 Eur v súlade s článkom 5 bod. 5.3 a článkom 3 bod 3.1 platného Programu napriek tomu, že klient sa stal odo dňa 29.10.2019 pre povinnú osobu neakceptovateľným, a z tohto dôvodu bolo potrebné existujúce produkty ukončiť alebo zmraziť v súlade s platnými vnútornými predpismi, resp. iným spôsobom klientovi znemožniť vykonávanie transakcií, napr. blokovaním účtu, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 15 písm. a) zákona,**

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 15 písm. a), § 17 ods. 1 zákona sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 zákona.

Konanie začaté pre nesplnenie povinností uvedenej v ustanovení v ustanovení § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1 veta prvá, ods. 2 veta prvá zákona s poukazom na § 10 ods. 1 písm. c), e), g) zákona, § 14 ods. 2 písm. a), b) sa zastavuje.

29. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 30.7.2009 uzavrela Zmluvu o bežnom účte a balíku produktov a služieb ČSOB Extra Pohoda , č.ú. 50 2699 4583 (v období od 1.1.2019 do 31.12.2019 kreditný obrat na účte 2 045 441,21 Eur/debetný obrat 2 050 852 Eur)

- počas trvania obchodného vzťahu pri platbách pripísaných na účet klienta z účtu [REDAKOVANÉ] dňa 28.5.2019 vo výške 440 000 Eur, z účtu [REDAKOVANÉ] dňa 31.5.2019 vo výške 500 000 Eur, z účtu [REDAKOVANÉ] dňa 9.10.2019 vo výške 1 070 000 Eur, ktoré boli následne odoslané v tých istých dňoch 28.5.2019 vo výške 440 000 Eur na účet [REDAKOVANÉ] dňa 31.5.2019 vo výške 500 000 Eur na účet [REDAKOVANÉ] a dňa 9.10.2019 vo výške 1 070 000 Eur na účet [REDAKOVANÉ]

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom v zmysle článku 5 bod 5.2 Programu napriek tomu, že išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel, pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov a zároveň nevyhotovila písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania

predmetných obchodov, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) zákona, § 14 ods. 3 zákona,**

- neposudzovala vyššie uvedené obchody v zmysle článku 5 Programu z hľadiska ich obvyklostí alebo neobvyklostí, neporovnávala predmetné obchody s prehľadom foriem NOO uvedených v Programe a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa článku 2 bod 2.3 písm. b) Programu a Prílohy č. 8 k Programu, ako aj podľa § 4 ods. 2 písm. b) zákona, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona,**

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

30. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 5.3.2003 uzavrela Zmluvu o bežnom účte a balíku produktov a služieb ČSOB Extra Pohoda, účet [REDAKOVANÉ] (v období od 1.1.2018 do 31.12.2018 kreditný obrat na účte 998 337,52 Eur/debetný obrat 867 040,05 Eur)

- počas trvania obchodného vzťahu pri platbách pripísaných na účet klienta z účtu [REDAKOVANÉ] dňa 2.8.2018 vo výške 450 000 EUR, z účtu [REDAKOVANÉ] dňa 5.6.2018 vo výške 60 000 EUR a dňa 12.6.2018 vo výške 90 000 EUR,

- nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom v zmysle článku 5 bod 5.2 Programu napriek tomu, že išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov a zároveň nevyhotovila o posudzovaní písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov, **čím nesplnila povinnosť podľa § 14 ods. 2 písm. a) zákona, § 14 ods. 3 zákona,**
- v závislosti od AML rizika neoverila platnosť a úplnosť informácií získaných pri vykonaní starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a nezaznamenala ich zmeny, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 6 zákona v spojení s § 10 ods. 1 písm. d) zákona,**
- nevykonala zvýšenú starostlivosť podľa článku 4. bod 4.2 Programu, podľa ktorého bola povinná vykonať okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia v závislosti od AML rizika, a to najmenej v rozsahu získania súhlasu štatutárneho orgánu alebo určenej osoby k pokračovaniu obchodného vzťahu, zistenia pôvodu majetku a pôvodu finančných prostriedkov použitých pri obchodnom vzťahu alebo pri obchode, vrátane priebežného a podrobného monitorovania obchodného vzťahu, **napriek tomu, že klient bol politicky exponovanou osobou vo funkcii sudcu Najvyššieho súdu SR,** pričom povinná osoba pri kontrole nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od AML rizika, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení a § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1, ods. 2 písm. c) zákona,**

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 10 ods. 6 zákona v spojení s § 10 ods. 1 písm. d), § 10 ods. 4 zákona, § 12 ods. 1, ods. 2 písm. c) zákona, § 14 ods. 2 písm. a) zákona a § 14 ods. 3 zákona sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 zákona.

31. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 21.01.2019 uzavrela Zmluvu o bežnom účte č.ú. [REDAKOVANÉ] a Zmluvu o bežnom účte č.ú. [REDAKOVANÉ]

- počas trvania obchodného vzťahu pri bezhotovostných šestnástich platbách pripísaných na účet č. [REDAKOVANÉ] z účtu [REDAKOVANÉ] vedeného v Estónsku v období od 28.2.2019 do 21.10.2019 v celkovej výške 1 915 817,69 Eur a bezhotovostnej platbe prijatej na účet č. [REDAKOVANÉ] z účtu č. [REDAKOVANÉ] vedeného v Spojenom kráľovstve dňa 27.2.2019 vo výške 9 785 323,47 GBP

- nevenovala osobitnú pozornosť uvedeným obchodom v zmysle článku 5 bod 5.2 Programu napriek tomu, že išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov a zároveň nevyhotovila písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov, pričom povinná osoba pri kontrole nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od AML rizika, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 10 ods. 4, § 14 ods. 2 písm. a), § 14 ods. 3 zákona,**

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 10 ods. 4, § 14 ods. 2 písm. a), ods. 3 zákona sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 zákona.

32. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi [REDAKOVANÉ], s ktorým dňa 26.9.2006 uzavrela Zmluvu o bežnom účte a balíku produktov a služieb ČSOB Privátne konto, č. [REDAKOVANÉ] (v období od 1.1.2019 do 15.11.2019 kreditný obrat na účte 2 551 345,34Eur/debetný obrat 2 568 005,11 Eur)

- počas trvania obchodného vzťahu pri platbách pripísaných na účet klienta z účtu [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ], Ing. dňa 19.9.2019 vo výške 800 000 Eur, dňa 19.9.2019 vo výške 300 000 Eur, dňa 25.9.2019 vo výške 100 000 Eur (v celkovej výške 1 200 000 Eur),

- nevenovala osobitnú pozornosť uvedeným obchodom v zmysle článku 5 bod 5.2 Programu napriek tomu, že išlo o obchody s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov, pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov a zároveň nevyhotovila písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov, pričom povinná osoba pri kontrole nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od AML rizika, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení a § 10 ods. 4, § 14 ods. 2 písm. a), § 14 ods. 3 zákona,**
- neposudzovala vyššie uvedené obchody v zmysle článku 5 Programu z hľadiska ich obvyklosti alebo neobvyklosti, neporovnávala predmetné obchody s prehľadom foriem NOO uvedených v Programe a následne ich neohlásila bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že napĺňali atribúty NOO podľa článku 2 bod 2.3 písm. a) a Prílohy č. 8 platného Programu, ako aj podľa § 4 ods. 2 písm. a) zákona, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona,**

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 10 ods. 4, § 14 ods. 1, ods. 2 písm. a), ods. 3, § 17 ods. 1 zákona sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 zákona.

33. Povinná osoba vo vzťahu ku klientovi: [REDAKOVANÉ], s ktorým mala uzavretú Zmluvu o bežnom účte a balíku produktov a služieb ČSOB Privátne konto dňa 8.10.2014, č.ú. [REDAKOVANÉ] (v období od 1.1.2019 do 15.11.2019 kreditný obrat na účte 654 561, 46 Eur/debetný obrat 307 704,32 Eur), (v období od 1.1.2018 do 31.12.2018 kreditný obrat na účte 757 136,90 Eur/debetný obrat 531 712,10 Eur)

- počas trvania obchodného vzťahu **pri vkladoch v hotovosti** na účet klienta v dňoch 21.11.2018 vo výške 250 000 Eur, 11.2.2019 vo výške 390 000 Eur a 23.5.2019 vo výške 152 400 Eur (**v celkovej výške 792 400 Eur**), ktoré boli následne preposlané prevažne na účty spoločností [REDAKOVANÉ] a **pri platbách pripísaných na účet klienta** z účtu:

a) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ] **vedeného v Lotyšsku** v období od 1.2.2017 do 18.9.2017 (spolu 18 kreditných platieb uvedených vo výpise z účtu č. 2017/999, na strane 1-8, **v celkovej výške 138 288,99 Eur**), v období od 22.1.2018 do 10.9.2018 (spolu 36 kreditných platieb uvedených vo výpise z účtu č. [REDAKOVANÉ], na strane 1-10, **v celkovej výške 267 923,66 Eur**),

b) [REDAKOVANÉ] s názvom účtu protistrany [REDAKOVANÉ], **vedeného v Estónsku** v období od 17.3.2017 do 27.6.2017 (spolu 15 kreditných platieb uvedených vo výpise z účtu č. 2017/999, na strane 1-6, **v celkovej výške 97 000 Eur**), v období od 6.4.2018 do 26.7.2018 (spolu 8 kreditných platieb uvedených vo výpise z účtu č. 2018/999, na strane 4-9, **v celkovej výške 48 090,96 Eur**)

- nevenovala osobitnú pozornosť uvedeným obchodom v zmysle článku 6 bod 6.2 Programu napriek tomu, že išlo o obchody s nezvyčajnou povahou, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel, pričom povinná osoba v čo najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov a zároveň nevyhotovila písomný záznam, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov, pričom povinná osoba pri kontrole nepreukázala, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi s vyšším AML rizikom je primeraný v závislosti od AML rizika, čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení a § 10 ods. 4, § 14 ods. 2 písm. a), § 14 ods. 3 zákona,

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 10 ods. 4 zákona, § 14 ods. 2 písm. a) a b), ods. 2 zákona sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 zákona.