



# Finanční analytický úřad

## Odbor právní

✉: pošt. Příhrádka 675, Jindřišská 14, 111 21 Praha 1, dat. schránka: egi8zyh  
☎: +420 257 044 501; fax: +420 257 044 502

V Praze dne 7. 2. 2022

Č. j. FAU-7324/2022/032  
Spisová značka A2022/00003

**EXCHANGE PRAHA s.r.o.**  
**Jindřišská 908/12**  
**110 00 Praha 1 – Nové Město**

## PŘÍKAZ

Finanční analytický úřad (dále také „správní orgán“ nebo „kontrolní orgán“), jako orgán příslušný podle § 52 odst. 1 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění účinném ke dni vydání tohoto příkazu, rozhodl podle § 90 zákona č. 250/2016 Sb., o odpovědnosti za přestupky a řízení o nich, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „přestupkový zákon“), ve spojení s § 150 zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „správní řád“), na základě zjištění vyplývajících z Protokolu o kontrole ze dne 11. 10. 2021, č. j. FAU-90181/2021/032 (dále jen „Protokol o kontrole“), vydat tento p ř í k a z:

- I. Společnost EXCHANGE PRAHA s.r.o., IČO 053 55 885, se sídlem Jindřišská 908/12, 110 00 Praha 1 – Nové Město (dále také „obviněná společnost“), se uznává vinnou ze spáchání přestupku Neplnění povinností při identifikaci a kontrole klienta podle § 44 odst. 1 písm. b) zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění účinném do 31. 12. 2020 (dále jen „AML zákon“)<sup>1</sup>, kterého se dopustila tím, že jako osoba oprávněná ke směnářské činnosti podle zákona o směnářské činnosti, tedy povinná osoba podle § 2 odst. 1 písm. b) bod 10 AML zákona, opakovaně nesplnila povinnost kontroly klienta podle § 9 odst. 1 písm. a) bod 1 AML zákona, neboť před uskutečněním obchodu mimo obchodní vztah, nejpozději v době, kdy bylo zřejmé, že dosáhne hodnoty 15 000 EUR nebo vyšší:
  - a) nepostupovala v souladu s § 9 odst. 2 písm. a) a písm. d) AML zákona, když nezískala informace o účelu a zamýšlené povaze obchodu a nepřezkoumávala zdroje peněžních prostředků, kterých se týkal směnářský obchod:
    - 1) č. 125552, v hodnotě 105 280 EUR (nákup valut od klienta), uskutečněný dne 21. 10. 2020 klientem [REDACTED], neboť se spokojila pouze s informací zaznamenanou klientem do *Dotazníku klienta/Client Information Sheet*, kde tento do kolonky *Účel výměny / purpose of Exchange*, stejně jako do kolonky *Původ prostředků / cash origin*, uvedl „podnikání“, přičemž po klientovi nepožadovala již žádné další konkrétní informace ani relevantní dokumenty, dokladující tato jeho tvrzení;

<sup>1</sup> Za AML zákon se dále v tomto dokumentu považuje znění zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, účinné do 31. 12. 2020, pokud není v textu tohoto příkazu uvedeno jinak. Všechny skutečnosti popsané v tomto příkazu byly posuzovány podle znění AML zákona účinného do tohoto data.

- 2) č. 137699, v hodnotě 19 460 GBP, tj. po přepočtu 21 440,57 EUR (nákup valut od klienta), uskutečněný dne 26. 10. 2020 klientem [REDACTED], neboť se spokojila pouze s informací zaznamenanou klientem do *Dotazníku klienta/Client Information Sheet*, kde tento do kolonky *Účel výměny / purpose of Exchange*, stejně jako do kolonky *Původ prostředků / cash origin*, uvedl „podnikání“, přičemž po klientovi nepožadovala již žádné další konkrétní informace ani relevantní dokumenty, dokladující tato jeho tvrzení;
- 3) č. 141363, v hodnotě 48 570 GBP, tj. po přepočtu 54 075,83 EUR (nákup valut od klienta), uskutečněný dne 17. 11. 2020 klientem [REDACTED], neboť se spokojila pouze s informací zaznamenanou klientem do *Dotazníku klienta/Client Information Sheet*, kde tento do kolonky *Účel výměny / purpose of Exchange*, stejně jako do kolonky *Původ prostředků / cash origin*, uvedl „podnikání“, přičemž po klientovi nepožadovala již žádné další konkrétní informace ani relevantní dokumenty, dokladující tato jeho tvrzení;
- 4) č. 141364, v hodnotě 21 200 USD, tj. po přepočtu 17 922,25 EUR (prodej valut klientovi), uskutečněný dne 17. 11. 2020 klientem [REDACTED], neboť se spokojila pouze s informací zaznamenanou klientem do *Dotazníku klienta/Client Information Sheet*, kde tento do kolonky *Účel výměny / purpose of Exchange*, stejně jako do kolonky *Původ prostředků / cash origin*, uvedl „podnikání“, přičemž po klientovi nepožadovala již žádné další konkrétní informace ani relevantní dokumenty, dokladující tato jeho tvrzení;
- 5) č. 41551, v hodnotě 23 170 USD, tj. po přepočtu 19 445,99 EUR (prodej valut klientovi), uskutečněný dne 29. 8. 2020 klientem [REDACTED], neboť se spokojila pouze s informací zaznamenanou klientem do *Dotazníku klienta/Client Information Sheet*, kde tento do kolonky *Účel výměny / purpose of Exchange* uvedl „zaměstnanci z UA“ a do kolonky *Původ prostředků / cash origin* uvedl „výplaty“, přičemž po klientovi nepožadovala již žádné další konkrétní informace ani relevantní dokumenty, dokladující tato jeho tvrzení;
- 6) č. 137195, v hodnotě 18 500 USD a 1 000 EUR, tj. po přepočtu 16 649,92 EUR (prodej valut klientovi), uskutečněný dne 22. 10. 2020 klientem [REDACTED], neboť se spokojila pouze s informací zaznamenanou klientem do *Dotazníku klienta/Client Information Sheet*, kde tento do kolonky *Účel výměny / purpose of Exchange*, stejně jako do kolonky *Původ prostředků / cash origin*, uvedl „výplaty“, přičemž po klientovi nepožadovala již žádné další konkrétní informace ani relevantní dokumenty, dokladující tato jeho tvrzení;
- 7) č. 53596, v hodnotě 30 000 USD, tj. po přepočtu 25 497,48 EUR (prodej valut klientovi), uskutečněný dne 11. 11. 2020 klientem [REDACTED], neboť se spokojila pouze s informací zaznamenanou klientem do *Dotazníku klienta/Client Information Sheet*, kde tento do kolonky *Účel výměny / purpose of Exchange* uvedl „zaměstnanci z Ukrajiny“ a do kolonky *Původ prostředků / cash origin* uvedl „výplata cizinců z KB“, přičemž po klientovi nepožadovala již žádné další konkrétní informace ani relevantní dokumenty, dokladující tato jeho tvrzení;
- 8) č. 56852, v hodnotě 20 000 USD, tj. po přepočtu 16 694,16 EUR (prodej valut klientovi), uskutečněný dne 30. 11. 2020 klientem [REDACTED], neboť se spokojila pouze s informací zaznamenanou klientem do *Dotazníku klienta/Client Information Sheet*, kde tento do kolonky *Účel výměny / purpose of Exchange* uvedl „výplaty cizinců“ a do kolonky *Původ prostředků / cash origin* uvedl „výplaty zaměstnanců“, přičemž po klientovi nepožadovala již žádné další konkrétní informace ani relevantní dokumenty, dokladující tato jeho tvrzení;
- 9) č. 99761, v hodnotě 30 650 USD a 10 000 EUR, tj. po přepočtu 37 052,49 EUR (prodej valut klientovi), uskutečněný dne 5. 6. 2020 klientem [REDACTED], neboť se spokojila pouze s informací zaznamenanou klientem do *Dotazníku klienta/Client Information Sheet*, kde tento do kolonky *Účel výměny /*

*purpose of Exchange*, stejně jako do kolonky *Původ prostředků / cash origin*, uvedl „podnikání“, přičemž po klientovi nepožadovala již žádné další konkrétní informace ani relevantní dokumenty, dokladující tato jeho tvrzení;

- 10) č. 30864, v hodnotě 29 300 USD, tj. po přepočtu 25 860,91 EUR (prodej valut klientovi), uskutečněný dne 3. 7. 2020 klientem [REDACTED], neboť se spokojila pouze s informací zaznamenanou klientem do *Dotazníku klienta/Client Information Sheet*, kde tento do kolonky *Účel výměny / purpose of Exchange*, stejně jako do kolonky *Původ prostředků / cash origin*, uvedl „podnikání“, přičemž po klientovi nepožadovala již žádné další konkrétní informace ani relevantní dokumenty, dokladující tato jeho tvrzení;
- 11) č. 116890, v hodnotě 18 800 USD, tj. po přepočtu 16 578,18 EUR (prodej valut klientovi), uskutečněný dne 9. 7. 2020 klientem [REDACTED], neboť se spokojila pouze s informací zaznamenanou klientem do *Dotazníku klienta/Client Information Sheet*, kde tento do kolonky *Účel výměny / purpose of Exchange*, stejně jako do kolonky *Původ prostředků / cash origin*, uvedl „podnikání“, přičemž po klientovi nepožadovala již žádné další konkrétní informace ani relevantní dokumenty, dokladující tato jeho tvrzení;
- 12) č. 37058, v hodnotě 40 380 USD, tj. po přepočtu 34 099,52 EUR (prodej valut klientovi), uskutečněný dne 6. 8. 2020 klientem [REDACTED], neboť se spokojila pouze s informací zaznamenanou klientem do *Dotazníku klienta/Client Information Sheet*, kde tento do kolonky *Účel výměny / purpose of Exchange*, stejně jako do kolonky *Původ prostředků / cash origin*, uvedl „podnikání“, přičemž po klientovi nepožadovala již žádné další konkrétní informace ani relevantní dokumenty, dokladující tato jeho tvrzení;
- 13) č. 40039, v hodnotě 54 226 USD, tj. po přepočtu 46 083,27 EUR (prodej valut klientovi), uskutečněný dne 21. 8. 2020 klientem [REDACTED], neboť se spokojila pouze s informací zaznamenanou klientem do *Dotazníku klienta/Client Information Sheet*, kde tento do kolonky *Účel výměny / purpose of Exchange*, stejně jako do kolonky *Původ prostředků / cash origin*, uvedl „podnikání“, přičemž po klientovi nepožadovala již žádné další konkrétní informace ani relevantní dokumenty, dokladující tato jeho tvrzení;
- 14) č. 127925, v hodnotě 25 200 USD, tj. po přepočtu 23 334,47 EUR (prodej valut klientovi), uskutečněný dne 3. 9. 2020 klientem [REDACTED], neboť se spokojila pouze s informací zaznamenanou klientem do *Dotazníku klienta/Client Information Sheet*, kde tento do kolonky *Účel výměny / purpose of Exchange*, stejně jako do kolonky *Původ prostředků / cash origin*, uvedl „podnikání“, přičemž po klientovi nepožadovala již žádné další konkrétní informace ani relevantní dokumenty, dokladující tato jeho tvrzení;
- 15) č. 45615, v hodnotě 25 050 USD, tj. po přepočtu 21 169,47 EUR (prodej valut klientovi), uskutečněný dne 19. 9. 2020 klientem [REDACTED], neboť se spokojila pouze s informací zaznamenanou klientem do *Dotazníku klienta/Client Information Sheet*, kde tento do kolonky *Účel výměny / purpose of Exchange*, stejně jako do kolonky *Původ prostředků / cash origin*, uvedl „podnikání“, přičemž po klientovi nepožadovala již žádné další konkrétní informace ani relevantní dokumenty, dokladující tato jeho tvrzení;
- 16) č. 122335, v hodnotě 28 345 USD, tj. po přepočtu 24 164,03 EUR (prodej valut klientovi), uskutečněný dne 3. 10. 2020 klientem [REDACTED], neboť se spokojila pouze s informací zaznamenanou klientem do *Dotazníku klienta/Client Information Sheet*, kde tento do kolonky *Účel výměny / purpose of Exchange*, stejně jako do kolonky *Původ prostředků / cash origin*, uvedl „podnikání“, přičemž po klientovi nepožadovala již žádné další konkrétní informace ani relevantní dokumenty, dokladující tato jeho tvrzení;

- 17) č. 137214, v hodnotě 28 060 USD, tj. po přepočtu 23 737,13 EUR (prodej valut klientovi), uskutečněný dne 22. 10. 2020 klientem [REDACTED], neboť se spokojila pouze s informací zaznamenanou klientem do *Dotazníku klienta/Client Information Sheet*, kde tento do kolonky *Účel výměny / purpose of Exchange*, stejně jako do kolonky *Původ prostředků / cash origin*, uvedl „podnikání“, přičemž po klientovi nepožadovala již žádné další konkrétní informace ani relevantní dokumenty, dokladující tato jeho tvrzení;
- 18) č. 139238, v hodnotě 30 450 USD, tj. po přepočtu 25 684,01 EUR (prodej valut klientovi), uskutečněný dne 5. 11. 2020 klientem [REDACTED], neboť se spokojila pouze s informací zaznamenanou klientem do *Dotazníku klienta/Client Information Sheet*, kde tento do kolonky *Účel výměny / purpose of Exchange*, stejně jako do kolonky *Původ prostředků / cash origin*, uvedl „podnikání“, přičemž po klientovi nepožadovala již žádné další konkrétní informace ani relevantní dokumenty, dokladující tato jeho tvrzení;
- 19) č. 56171, v hodnotě 25 250 USD, tj. po přepočtu 21 218,31 EUR (prodej valut klientovi), uskutečněný dne 26. 11. 2020 klientem [REDACTED], neboť se spokojila pouze s informací zaznamenanou klientem do *Dotazníku klienta/Client Information Sheet*, kde tento do kolonky *Účel výměny / purpose of Exchange*, stejně jako do kolonky *Původ prostředků / cash origin*, uvedl „podnikání“, přičemž po klientovi nepožadovala již žádné další konkrétní informace ani relevantní dokumenty, dokladující tato jeho tvrzení;
- 20) č. 153935, v hodnotě 17 860 USD, tj. po přepočtu 15 008,28 EUR (prodej valut klientovi), uskutečněný dne 2. 12. 2020 klientem [REDACTED], neboť se spokojila pouze s informací zaznamenanou klientem do *Dotazníku klienta/Client Information Sheet*, kde tento do kolonky *Účel výměny / purpose of Exchange*, stejně jako do kolonky *Původ prostředků / cash origin*, uvedl „podnikání“, přičemž po klientovi nepožadovala již žádné další konkrétní informace ani relevantní dokumenty, dokladující tato jeho tvrzení;
- 21) č. 155107, v hodnotě 28 345 USD, tj. po přepočtu 23 399,04 EUR (prodej valut klientovi), uskutečněný dne 10. 12. 2020 klientem [REDACTED], neboť se spokojila pouze s informací zaznamenanou klientem do *Dotazníku klienta/Client Information Sheet*, kde tento do kolonky *Účel výměny / purpose of Exchange*, stejně jako do kolonky *Původ prostředků / cash origin*, uvedl „podnikání“, přičemž po klientovi nepožadovala již žádné další konkrétní informace ani relevantní dokumenty, dokladující tato jeho tvrzení;
- 22) č. 61499, v hodnotě 52 400 USD, tj. po přepočtu 42 744,54 EUR (prodej valut klientovi), uskutečněný dne 29. 12. 2020 klientem [REDACTED], neboť se spokojila pouze s informací zaznamenanou klientem do *Dotazníku klienta/Client Information Sheet*, kde tento do kolonky *Účel výměny / purpose of Exchange*, stejně jako do kolonky *Původ prostředků / cash origin*, uvedl „podnikání“, přičemž po klientovi nepožadovala již žádné další konkrétní informace ani relevantní dokumenty, dokladující tato jeho tvrzení;
- 23) č. 146073, v hodnotě 120 000 USD, tj. po přepočtu 98 459,54 EUR (prodej valut klientovi), uskutečněný dne 16. 12. 2020 klientem [REDACTED], neboť se spokojila pouze s informací zaznamenanou klientem do *Dotazníku klienta/Client Information Sheet*, kde tento do kolonky *Účel výměny / purpose of Exchange*, stejně jako do kolonky *Původ prostředků / cash origin*, uvedl „osobní“, přičemž po klientovi nepožadovala již žádné další konkrétní informace ani relevantní dokumenty, dokladující tato jeho tvrzení;
- 24) č. 8164, v hodnotě 65 000 EUR (nákup valut od klienta), uskutečněný dne 15. 6. 2020 klientem [REDACTED], neboť se spokojila pouze s informací zaznamenanou klientem do *Dotazníku klienta/Client Information Sheet*, kde tento do kolonky *Účel výměny / purpose of Exchange* uvedl „směna“

a do kolonky *Původ prostředků / cash origin* uvedl „úspory / prostředky z podnikání“, přičemž po klientovi nepožadovala již žádné další konkrétní informace ani relevantní dokumenty, dokladující tato jeho tvrzení;

- 25) č. 127194, v hodnotě 20 000 EUR (nákup valut od klientky), uskutečněný dne 31. 8. 2020 klientkou [REDACTED], neboť se spokojila pouze s informací zaznamenanou klientkou do *Dotazníku klienta/Client Information Sheet*, kde tato do kolonky *Účel výměny / purpose of Exchange* uvedla „20 000 EUR“ a do kolonky *Původ prostředků / cash origin* uvedla „osobní“, přičemž po klientce nepožadovala již žádné další konkrétní informace ani relevantní dokumenty, dokladující tato její tvrzení;
- 26) č. 44909, v hodnotě 30 000 EUR (nákup valut od klientky), uskutečněný dne 15. 9. 2020 klientkou [REDACTED], neboť se spokojila pouze s informací zaznamenanou klientkou do *Dotazníku klienta/Client Information Sheet*, kde tato do kolonky *Účel výměny / purpose of Exchange*, stejně jako do kolonky *Původ prostředků / cash origin*, uvedla „osobní“, přičemž po klientce nepožadovala již žádné další konkrétní informace ani relevantní dokumenty, dokladující tato její tvrzení;
- 27) č. 138529, v hodnotě 60 000 EUR (nákup valut od klienta), uskutečněný dne 27. 8. 2020 klientem [REDACTED], neboť se spokojila pouze s informací zaznamenanou klientem do *Dotazníku klienta/Client Information Sheet*, kde tento do kolonky *Účel výměny / purpose of Exchange* uvedl „Investice“, a do kolonky *Původ prostředků / cash origin* uvedl „podnikání“, přičemž po klientovi nepožadovala již žádné další konkrétní informace ani relevantní dokumenty, dokladující tato jeho tvrzení;
- 28) č. 49521, v hodnotě 88 420 USD, tj. po přepočtu 74 959,68 EUR (nákup valut od klienta), uskutečněný dne 10. 10. 2020 klientem [REDACTED], neboť se spokojila pouze s informací zaznamenanou klientem do *Dotazníku klienta/Client Information Sheet*, kde tento do kolonky *Účel výměny / purpose of Exchange* uvedl „Investice“, a do kolonky *Původ prostředků / cash origin* uvedl „úspory“, přičemž po klientovi nepožadovala již žádné další konkrétní informace ani relevantní dokumenty, dokladující tato jeho tvrzení;
- 29) č. 49522, v hodnotě 68 980 GBP, tj. po přepočtu 75 664,27 EUR (prodej valut klientovi), uskutečněný dne 10. 10. 2020 klientem [REDACTED], neboť se spokojila pouze s informací zaznamenanou klientem do *Dotazníku klienta/Client Information Sheet*, kde tento do kolonky *Účel výměny / purpose of Exchange* uvedl „Investice“, a do kolonky *Původ prostředků / cash origin* uvedl „úspory“, přičemž po klientovi nepožadovala již žádné další konkrétní informace ani relevantní dokumenty, dokladující tato jeho tvrzení;
- 30) č. 138171, v hodnotě 521 800 CZK, tj. po přepočtu 19 977,03 EUR (nákup valut od klientky), uskutečněný dne 25. 8. 2020 klientkou [REDACTED], neboť nedoložila žádný dokument prokazující provedení kontroly klienta;
- 31) č. 13037, v hodnotě 1 195 845 CZK, tj. po přepočtu 45 348,7 EUR (prodej valut klientovi), uskutečněný dne 23. 12. 2020 klientem [REDACTED], neboť nedoložila žádný dokument prokazující provedení kontroly klienta;

**b) nepostupovala v souladu s § 9 odst. 2 písm. d) AML zákona, když nepřezkoumávala zdroje peněžních prostředků, kterých se týkal směnářský obchod:**

- 32) č. 119422, v hodnotě 20 000 USD, tj. po přepočtu 17 286,26 EUR (nákup valut od klienta), uskutečněný dne 23. 7. 2020 klientem [REDACTED], neboť se spokojila pouze s informací zaznamenanou klientem do *Dotazníku*

*klienta/Client Information Sheet*, kde tento do kolonky *Původ prostředků / cash origin* uvedl „osobní“, přičemž po klientovi nepožadovala již žádné další konkrétní informace ani relevantní dokumenty, dokladující toto jeho tvrzení;

- 33)** č. 125453, v hodnotě 97 700 USD, tj. po přepočtu 82 737,39 EUR (nákup valut od klienta), uskutečněný dne 20. 10. 2020 klientem [REDAKCE], neboť se spokojila pouze s informací zaznamenanou klientem do *Dotazníku klienta/Client Information Sheet*, kde tento do kolonky *Původ prostředků / cash origin* uvedl poznámku, cit: „[REDAKCE]“, přičemž po klientovi nepožadovala již žádné další konkrétní informace ani relevantní dokumenty, dokladující toto jeho tvrzení.
- II.** Společnost EXCHANGE PRAHA s.r.o., IČO 053 55 885, se sídlem Jindřišská 908/12, 110 00 Praha 1 – Nové Město, se uznává vinnou ze spáchání přestupku Nesplnění informační povinnosti podle § 45 odst. 1 písm. a) AML zákona, kterého se dopustila dne 10. 10. 2020 tím, že jako osoba oprávněná ke směnářenské činnosti podle zákona o směnářenské činnosti, tedy povinná osoba podle § 2 odst. 1 písm. b) bod 10 AML zákona, nesplnila informační povinnost uloženou v § 24 odst. 1 AML zákona, když na písemný pokyn Finančního analytického úřadu ze dne 30. 9. 2020 nereagovala a vyžádané informace ve stanovené lhůtě, nejpozději však do 9. 10. 2020, Finančnímu analytickému úřadu neposkytla.
- III.** Za přestupky se společnosti EXCHANGE PRAHA s.r.o., IČO 053 55 885, se sídlem Jindřišská 908/12, 110 00 Praha 1 – Nové Město, ukládá podle § 45 odst. 2 AML zákona pokuta ve výši 500 000 Kč (slovy: pět set tisíc korun českých) splatná do 30 dnů ode dne nabytí právní moci tohoto příkazu na účet Celního úřadu pro hlavní město Prahu číslo 3754-67724011/0710, vedený u České národní banky, variabilní symbol 05355885, konstantní symbol při platbě složenkou 1149, při bezhotovostním převodu 1148.