



Finanční analytický úřad

Odbor právní

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

V Praze dne 28. 7. 2022

Č. j. FAU-95089/2022/032
Spisová značka A2022/00014

Smart Exchange Expert s.r.o.
Školská 694/32
110 00 Praha 1

ROZHODNUTÍ

o přestupku

Finanční analytický úřad (dále také „správní orgán“ nebo „FAÚ“), 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 vyhotovení tohoto rozhodnutí (dále jen „*AML zákon*“), v řízení o přestupku vedeném podle zákona č. 250/2016 Sb., o odpovědnosti za přestupky a řízení o nich, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „*přestupkový zákon*“) a zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „*správní řád*“), rozhodl na základě zjištění vyplývajících z Protokolu o kontrole č. j. FAU-27532/2022/032 a z materiálů shromážděných FAÚ pod spisovou značkou K2021/00005 t a k t o :

- I. Společnost Smart Exchange Expert s.r.o., IČO 052 40 921, se sídlem Školská 694/32, 110 00 Praha 1, se uznává vinnou ze spáchání **přestupku neplnění povinností při identifikaci a kontrole klienta podle § 44 odst. 1 písm. a) 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*“), kterého se dopustila tím, že jako osoba oprávněná k poskytování platebních služeb, tedy povinná osoba podle § 2 odst. 1 písm. b) bod 5. AML zákona, nezaznamenala v souladu s § 8 odst. 3 AML zákona při vzniku obchodního vztahu ve smyslu § 7 odst. 2 písm. b) AML zákona, uzavřeného:
 - a) dne 13. 6. 2019 na základě Smlouvy o zřízení a správě běžného účtu s klientem společností [REDAKCE] (dále jen „*společnost*“), zda [REDAKCE] skutečný majitel klienta, není politicky exponovanou osobou nebo zda není osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „*sankční zákon*“), a zda [REDAKCE] jednatel a zároveň osoba, která jménem klienta při uzavření obchodního vztahu jednala, není osobou vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle sankčního zákona;
 - b) dne 8. 7. 2019 na základě Smlouvy o zřízení a správě běžného účtu s klientem společností [REDAKCE] (dále jen „[REDAKCE]“), zda [REDAKCE], jednatel a osoba, která jménem klienta při uzavření obchodního vztahu jednala, není politicky exponovanou osobou nebo zda není osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle sankčního zákona.

- II. Společnost Smart Exchange Expert s.r.o., IČO 052 40 921, se sídlem Školská 694/32, 110 00 Praha 1, se uznává vinnou ze spáchání **přestupku neplnění povinností při identifikaci a kontrole klienta podle § 44 odst. 1 písm. b) AML zákona**, kterého se dopustila tím, že jako osoba oprávněná k poskytování platebních služeb, tedy povinná osoba podle § 2 odst. 1 písm. b) bod 5. AML zákona,
- a) nezískala v souladu s § 9 odst. 2 písm. a) AML zákona, při vzniku obchodního vztahu ve smyslu § 9 odst. 1 písm. b) AML zákona, uzavřeného:
1. dne 16. 5. 2019 na základě Smlouvy o zřízení a správě běžného účtu s klientem společností [REDAKCE] (dále jen „společnost [REDAKCE]“), nejpozději před uskutečněním transakce, tedy dne 3. 6. 2019, informace o účelu a zamýšlené povaze obchodního vztahu;
 2. dne 21. 5. 2019 na základě Smlouvy o zřízení a správě běžného účtu s klientem společností [REDAKCE] (dále jen „společnost [REDAKCE]“), nejpozději před uskutečněním transakce, tedy dne 3. 6. 2019, informace o účelu a zamýšlené povaze obchodního vztahu;
 3. dne 13. 6. 2019 na základě Smlouvy o zřízení a správě běžného účtu s klientem společností [REDAKCE] nejpozději před uskutečněním transakce, tedy dne 25. 6. 2019, informace o účelu a zamýšlené povaze obchodního vztahu;
 4. dne 8. 7. 2019 na základě Smlouvy o zřízení a správě běžného účtu s klientem společností [REDAKCE] nejpozději před uskutečněním transakce, tedy dne 23. 7. 2019, informace o účelu a zamýšlené povaze obchodního vztahu;
 5. dne 4. 9. 2019 na základě Smlouvy o zřízení a správě běžného účtu s klientem společností [REDAKCE] (dále jen „společnost [REDAKCE]“), nejpozději před uskutečněním transakce, tedy dne 4. 10. 2019, informace o účelu a zamýšlené povaze obchodního vztahu.
- b) nepřezkoumávala v souladu s § 9 odst. 2 písm. d) AML zákona, při vzniku obchodního vztahu ve smyslu § 9 odst. 1 písm. b) AML zákona, uzavřeného:
1. dne 16. 5. 2019 na základě Smlouvy o zřízení a správě běžného účtu s klientem společností [REDAKCE] nejpozději před uskutečněním transakce, tedy dne 3. 6. 2019, zdroje peněžních prostředků, kterých se obchodní vztah týká;
 2. dne 21. 5. 2019 na základě Smlouvy o zřízení a správě běžného účtu s klientem společností [REDAKCE], nejpozději před uskutečněním transakce, tedy dne 3. 6. 2019, zdroje peněžních prostředků, kterých se obchodní vztah týká;
 3. dne 13. 6. 2019 na základě Smlouvy o zřízení a správě běžného účtu s klientem společností [REDAKCE], nejpozději před uskutečněním transakce, tedy dne 25. 6. 2019, zdroje peněžních prostředků, kterých se obchodní vztah týká;
 4. dne 8. 7. 2019 na základě Smlouvy o zřízení a správě běžného účtu s klientem společností [REDAKCE] nejpozději před uskutečněním transakce, tedy dne 23. 7. 2019, zdroje peněžních prostředků, kterých se obchodní vztah týká.
- III. Společnost Smart Exchange Expert s.r.o., IČO 052 40 921, se sídlem Školská 694/32, 110 00 Praha 1, se uznává vinnou ze spáchání **přestupku nesplnění povinností k prevenci podle § 48 odst. 4 písm. a) AML zákona**, kterého se dopustila tím, že jako osoba oprávněná k poskytování platebních služeb, tedy povinná osoba podle § 2 odst. 1 písm. b) bod 5. AML zákona, v rozporu s § 21 odst. 1 AML zákona neuplatňovala odpovídající strategie ke zmírňování a účinnému řízení rizik legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu identifikovaných v hodnocení rizik, neboť při obchodech splňujících podmínku stanovenou v bodě 2.2 Hodnocení rizik pro poskytování platebních služeb (účinnost od 1. 1. 2019), tedy že „Zaměstnanec provede průběžnou kontrolu klienta v případě, že celkový kumulovaný objem peněžních prostředků (tj. součet převáděných částek) od poslední provedené kontroly překročí 15 000 EUR u klienta s rizikovým profilem typu A“; neprovedla v souladu s bodem 3.3 Systému vnitřních zásad pro poskytování platebních služeb (účinnost od 1. 1. 2019), v době trvání obchodního vztahu:

- a) uzavřeného dne 3. 4. 2019 na základě Smlouvy o zřízení a správě běžného účtu se společností [REDACTED] (dále jen „společnost [REDACTED]“), zařazené v rizikovém profilu typu A, průběžnou kontrolu debetních transakcí uskutečněných dne 3. 6. 2019 ve výši 71 000 EUR a dne 5. 6. 2019 ve výši 80 000 EUR,
- b) uzavřeného dne 16. 4. 2018 na základě Smlouvy o zřízení a správě běžného účtu se společností [REDACTED], zařazené v rizikovém profilu typu A, průběžnou kontrolu debetních transakcí uskutečněných dne 5. 6. 2019 ve výši 59 375 EUR, dne 18. 6. 2019 ve výši 51 919,64 USD¹ (tj. po přepočtu 46 216,79 EUR), dne 20. 6. 2019 ve výši 42 051,86 USD² (tj. po přepočtu 37 418,28 EUR), ve dnech 18. 6. 2019 - 24. 6. 2019 v souhrnné výši 18 925 EUR (kumulovaný objem peněžních prostředků; obchod ze dne 18. 6. 2019 ve výši 3 800 EUR, obchod ze dne 19. 6. 2019 ve výši 7 000 EUR a obchod ze dne 24. 6. 2019 ve výši 8 125 EUR), dne 9. 7. 2019 ve výši 64 438 EUR, dne 15. 7. 2019 ve výši 40 000 EUR, dne 23. 7. 2019 ve výši 28 100 EUR, dne 12. 8. 2019 ve výši 30 000 EUR, dne 1. 10. 2019 ve výši 28 000 USD³ (tj. po přepočtu 25 691,69 EUR), dne 8. 10. 2019 ve výši 45 000 EUR a dne 16. 10. 2019 ve výši 47 500 EUR;
- c) uzavřeného dne 22. 3. 2019 na základě Smlouvy o zřízení a správě běžného účtu se společností [REDACTED] (dále jen „společnost [REDACTED]“), zařazené v rizikovém profilu typu A, průběžnou kontrolu debetních transakcí uskutečněných dne 5. 6. 2019 ve výši 64 004,85 EUR, dne 7. 6. 2019 ve výši 52 500 EUR, dne 25. 6. 2019 ve výši 36 000 EUR, dne 2. 10. 2019 ve výši 50 000 EUR, dne 10. 10. 2019 ve výši 50 000 EUR, dne 11. 10. 2019 ve výši 28 482 EUR, ve dnech 24. 10. 2019 a 25. 10. 2019 v souhrnné výši 30 000 EUR (kumulovaný objem peněžních prostředků; obchod ze dne 24. 10. 2019 ve výši 15 000 EUR a obchod ze dne 25. 10. 2019 ve výši 15 000 EUR), ve dnech 28. 10. 2019 a 29. 10. 2019 v souhrnné výši 26 198 EUR (kumulovaný objem peněžních prostředků; obchod ze dne 28. 10. 2019 ve výši 11 500 EUR, obchod ze dne 29. 10. 2019 ve výši 10 668 EUR a obchod ze dne 29. 10. 2019 ve výši 4 030 EUR), dne 11. 11. 2019 ve výši 26 221 EUR a dne 14. 11. 2019 ve výši 20 000 EUR,
- d) uzavřeného dne 15. 5. 2018 na základě Smlouvy o zřízení a správě běžného účtu se společností [REDACTED] zařazené v rizikovém profilu typu A, průběžnou kontrolu debetních transakcí uskutečněných dne 6. 6. 2019 ve výši 17 017,68 USD⁴ (tj. po přepočtu 15 104,35 EUR), dne 17. 6. 2019 ve výši 79 850 EUR, dne 24. 6. 2019 ve výši 99 837 EUR, ve dnech 27. 6. 2019 - 2. 7. 2019 v souhrnné výši 21 923,54 EUR (kumulovaný objem peněžních prostředků; obchod ze dne 27. 6. 2019 ve výši 9 688,54 EUR a obchod ze dne 2. 7. 2019 ve výši 12 235 EUR), dne 3. 7. 2019 ve výši 17 885 EUR, dne 9. 7. 2019 ve výši 28 000 EUR a dne 2. 10. 2019 ve výši 20 000 EUR,
- e) uzavřeného dne 21. 5. 2019 na základě Smlouvy o zřízení a správě běžného účtu se společností [REDACTED] zařazené v rizikovém profilu typu A, průběžnou kontrolu debetní transakce uskutečněné dne 7. 6. 2019 ve výši 66 232 USD⁵ (tj. po přepočtu 58 753,78 EUR);
- f) uzavřeného dne 13. 6. 2019 na základě Smlouvy o zřízení a správě běžného účtu se společností [REDACTED] zařazené v rizikovém profilu typu A, průběžnou kontrolu debetních transakcí uskutečněných dne 2. 10. 2019 ve výši 55 470 EUR a dne 16. 10. 2019 ve výši 20 000 EUR,

¹ pozn. pro přepočet byl použit kurz ČNB ke dni 18. 6. 2019 (1 EUR / 25,62 Kč, 1 USD / 22,797 Kč)

² pozn. pro přepočet byl použit kurz ČNB ke dni 20. 6. 2019 (1 EUR / 25,61 Kč, 1 USD / 22,663 Kč)

³ pozn. pro přepočet byl použit kurz ČNB ke dni 1. 10. 2019 (1 EUR / 25,74 Kč, 1 USD / 23,618 Kč)

⁴ pozn. pro přepočet byl použit kurz ČNB ke dni 6. 6. 2019 (1 EUR / 25,66 Kč, 1 USD / 22,775 Kč)

⁵ pozn. pro přepočet byl použit kurz ČNB ke dni 7. 6. 2019 (1 EUR / 25,64 Kč, 1 USD / 22,745 Kč)

- g) uzavřeného dne 8. 7. 2019 na základě Smlouvy o zřízení a správě běžného účtu se společností [REDACTED] zařazené v rizikovém profilu typu A, průběžnou kontrolu debetních transakcí uskutečněných dne 14. 10. 2019 ve výši 70 000 EUR a dne 13. 11. 2019 ve výši 54 643 EUR;
- h) uzavřeného dne 11. 7. 2018 na základě Smlouvy o zřízení a správě běžného účtu se společností [REDACTED] se sídlem [REDACTED] (dále je „společnost [REDACTED]“), zařazené v rizikovém profilu typu A, průběžnou kontrolu debetních transakcí uskutečněných dne 29. 10. 2019 ve výši 140 000 EUR a dne 19. 11. 2019 ve výši 95 547,50 EUR.
- IV. Společnost Smart Exchange Expert s.r.o., IČO 052 40 921, se sídlem Školská 694/32, 110 00 Praha 1, se uznává vinnou ze spáchání **přestupku nesplnění povinností k prevenci podle § 48 odst. 4 písm. b) AML zákona**, kterého se dopustila tím, že jako osoba oprávněná k poskytování platebních služeb a osoba oprávněná ke směnářenské činnosti, tedy povinná osoba podle § 2 odst. 1 písm. b) bod 5. a 10. AML zákona, nezajistila v období od 2. 6. 2019 do 1. 9. 2019 proškolení zaměstnance pana [REDACTED], který nebyl proškolen nejméně jedenkrát v průběhu 12 kalendářních měsíců, neboť k jeho proškolení došlo dne 1. 6. 2018 a následně až dne 2. 9. 2019.
- V. Za přestupek se společností Smart Exchange Expert s.r.o., IČO 052 40 921, se sídlem Školská 694/32, 110 00 Praha 1, v souladu s § 48 odst. 8 AML zákona ukládá pokuta ve výši 300.000 Kč (slovy: tři sta tisíc korun českých), splatná do 30 dnů ode dne nabytí právní moci tohoto rozhodnutí.
- VI. Společnosti Smart Exchange Expert s.r.o., IČO 052 40 921, se sídlem Školská 694/32, 110 00 Praha 1, se v souladu s § 95 odst. 1 přestupkového zákona a § 79 odst. 5 správního řádu ve spojení s § 6 odst. 1 vyhlášky č. 520/2005 Sb., o rozsahu hotových výdajů a ušlého výdělku, které správní orgán hradí jiným osobám, a o výši paušální částky nákladů řízení, ve znění pozdějších předpisů, ukládá povinnost nahradit náklady řízení paušální částkou ve výši 1 000 Kč (slovy: jeden tisíc korun českých), splatnou do 30 dnů ode dne nabytí právní moci tohoto rozhodnutí.

Pokuta je splatná na účet Celního úřadu pro hlavní město Prahu, číslo 3754-67724011/0710, vedený u České národní banky, variabilní symbol 05240921, konstantní symbol při platbě složenkou 1149, při bezhotovostním převodu 1148.

Náhrada nákladů řízení je splatná na účet Finančního analytického úřadu, číslo 3754-1127011/0710, vedený u České národní banky, variabilní symbol 05240921, konstantní symbol při platbě složenkou 1149, při bezhotovostním převodu 1148.