



# 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 20. 6. 2024

Č. j. FAU-98866/2023/032

Spisová značka A2022/00006

**SMĚNÁRNA PALÁC s.r.o.**

**1. máje 869/27**

**779 00 Olomouc**

## ROZHODNUTÍ o přestupku

Finanční analytický úřad (dále také „*správní orgán*“ nebo „*FAÚ*“), jako správní 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 pozdějších předpisů (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-111771/2021/032, vedeného pod spisovou značkou K2021/00011 (dále jen „*Protokol o kontrole*“) a dále z materiálů shromážděných správním orgánem v průběhu tohoto přestupkového řízení, t a k t o :

I. Společnost **SMĚNÁRNA PALÁC s.r.o.**, IČO 071 60 666, se sídlem **1. máje 869/27, 779 00 Olomouc** (dále také „*obviněná společnost*“), se uznává vinnou ze spáchání přestupku **Neplnění povinností při identifikaci a kontrole klienta podle ustanovení § 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 ke směnářské činnosti, tedy povinná osoba podle § 2 odst. 1 písm. b) bod 10 AML zákona (dále jen „*povinná osoba*“), nesplnila povinnost identifikace klienta podle § 7 odst. 1 AML zákona, neboť nejpozději tehdy, kdy bylo zřejmé, že hodnota obchodu překročí částku 1 000 EUR:

a) nezaznamenala identifikační údaje klienta vymezené v § 5 odst. 1 písm. a) AML zákona:

- 1) podnikající fyzické osoby [redacted] který uskutečnil dne 4. 7. 2019 jednorázový směnný obchod ve výši 40 000 EUR; dne 6. 9. 2019 jednorázový směnný obchod ve výši 25 000 EUR; dne 9. 9. 2019 jednorázový směnný obchod ve výši 1 685 USD; dne 3. 10. 2019 jednorázový směnný obchod ve výši 25 000 EUR a dne 30. 1. 2020 jednorázový směnný obchod ve výši 10 000 EUR, když nezaznamenala obchodní firmu [redacted] a identifikační číslo [redacted];
- 2) podnikající fyzické osoby [redacted], který dne 8. 7. 2019 uskutečnil jednorázový směnný obchod ve výši 64 000 EUR, když nezaznamenala obchodní firmu [redacted] a identifikační číslo [redacted];
- 3) podnikající fyzické osoby [redacted] který uskutečnil dne 9. 7. 2019 (v čase 17:24:44 a 17:42:01 hod.) související směnný obchod ve smyslu § 54 odst. 4 AML zákona ve výši 28 000 USD; dne 18. 7. 2019 jednorázový směnný obchod ve výši 4 340 USD; ve dnech 22. 8. 2019 a 23. 8. 2019 související směnný obchod ve smyslu § 54 odst. 4 AML zákona ve výši 23 000 USD; dne 16. 9. 2019 jednorázový směnný obchod ve výši 16 950 USD; dne 11. 11. 2019 jednorázový směnný obchod ve výši 30 000 USD;

dne 29. 11. 2019 jednorázový směnný obchod ve výši 20 000 USD; dne 20. 12. 2019 jednorázový směnný obchod ve výši 15 000 USD; dne 21. 1. 2020 jednorázový směnný obchod ve výši 20 000 USD; dne 9. 11. 2020 jednorázový směnný obchod ve výši 3 000 USD; dne 30. 11. 2020 jednorázový směnný obchod ve výši 20 000 USD a dne 17. 12. 2020 jednorázový směnný obchod ve výši 20 000 USD, když nezaznamenala obchodní firmu [REDAKCE] a identifikační číslo [REDAKCE];

- 4) podnikající fyzické osoby [REDAKCE] který uskutečnil dne 17. 8. 2020 jednorázový směnný obchod ve výši 1 500 USD a 1 000 EUR; dne 4. 12. 2020 jednorázový směnný obchod ve výši 3 800 USD a dne 22. 12. 2020 jednorázový směnný obchod ve výši 33 000 USD, když nezaznamenala obchodní firmu [REDAKCE] a identifikační číslo [REDAKCE];

b) nezaznamenala identifikační údaje klienta vymezené v § 5 odst. 1 písm. b) AML zákona:

- 5) společnosti [REDAKCE], jejímž jménem uskutečnil pan [REDAKCE] ve dnech 6. 8. 2019 a 7. 8. 2019 (v čase 12:43:31 a 17:16:33 hod.) související směnný obchod ve smyslu § 54 odst. 4 AML zákona ve výši 2 200 EUR a 9 025 USD; dne 9. 8. 2019 jednorázový směnný obchod ve výši 10 750 USD; dne 14. 8. 2019 jednorázový směnný obchod ve výši 6 300 USD; dne 16. 8. 2019 jednorázový směnný obchod ve výši 4 000 USD; dne 23. 8. 2019 jednorázový směnný obchod ve výši 10 000 USD; dne 26. 8. 2019 jednorázový směnný obchod ve výši 6 800 USD; dne 30. 8. 2019 (v čase 9:14:08 a 17:28:37 hod.) související směnný obchod ve smyslu § 54 odst. 4 AML zákona ve výši 2 700 EUR a 6 300 USD; dne 6. 9. 2019 jednorázový směnný obchod ve výši 4 300 USD; ve dnech 9. 9. 2019 a 10. 9. 2019 související směnný obchod ve smyslu § 54 odst. 4 AML zákona ve výši 19 180 USD; dne 13. 9. 2019 jednorázový směnný obchod ve výši 11 000 USD; dne 20. 9. 2019 jednorázový směnný obchod ve výši 4 500 USD; dne 23. 9. 2019 jednorázový směnný obchod ve výši 500 EUR a 4 000 USD; dne 25. 9. 2019 jednorázový směnný obchod ve výši 2 700 USD; dne 27. 9. 2019 (v čase 11:02:59 a 13:40:49 hod.) související směnný obchod ve smyslu § 54 odst. 4 AML zákona ve výši 8 700 USD; dne 4. 10. 2019 jednorázový směnný obchod ve výši 6 500 USD; dne 8. 10. 2019 jednorázový směnný obchod ve výši 5 000 USD; dne 15. 10. 2019 jednorázový směnný obchod ve výši 5 900 USD; dne 23. 10. 2019 jednorázový směnný obchod ve výši 2 000 USD; dne 31. 10. 2019 jednorázový směnný obchod ve výši 10 000 USD; dne 1. 11. 2019 jednorázový směnný obchod ve výši 8 000 USD; dne 5. 11. 2019 jednorázový směnný obchod ve výši 8 640 USD; dne 7. 11. 2019 (v čase 13:49:08 a 14:41:24 hod.) související směnný obchod ve smyslu § 54 odst. 4 AML zákona ve výši 16 000 USD; dne 12. 11. 2019 jednorázový směnný obchod ve výši 10 000 USD; dne 14. 11. 2019 jednorázový směnný obchod ve výši 10 000 USD; dne 29. 11. 2019 (v čase 12:40:50 a 13:57:41 hod.) související směnný obchod ve smyslu § 54 odst. 4 AML zákona ve výši 6 550 USD; dne 5. 12. 2019 (v čase 10:28:19 a 18:00:50 hod.) související směnný obchod ve smyslu § 54 odst. 4 AML zákona ve výši 6 000 USD; ve dnech 9. 12. 2019 a 10. 12. 2019 související směnný obchod ve smyslu § 54 odst. 4 AML zákona ve výši 25 000 USD; dne 12. 12. 2019 (v čase 12:23:51 a 16:37:25 hod.) související směnný obchod ve smyslu § 54 odst. 4 AML zákona ve výši 16 300 USD; dne 16. 12. 2019 jednorázový směnný obchod ve výši 20 000 USD; dne 19. 12. 2019 (v čase 10:54:24, 10:56:26 a 10:59:00 hod.) související směnný obchod ve smyslu § 54 odst. 4 AML zákona ve výši 7 326 USD; dne 20. 12. 2019 jednorázový směnný obchod ve výši 19 000 USD; dne 27. 12. 2019 jednorázový směnný obchod ve výši 8 500 USD; dne 17. 1. 2020 jednorázový směnný obchod ve výši 10 000 USD; dne 4. 3. 2020 jednorázový směnný obchod ve výši 7 330 USD; dne 9. 3. 2020 jednorázový směnný obchod ve výši 3 800 USD; dne 12. 3. 2020 jednorázový směnný obchod ve výši 13 000 EUR; dne 7. 4. 2020 jednorázový směnný obchod ve výši 4 700 USD; dne 9. 4. 2020 jednorázový směnný obchod ve výši 10 000 USD; dne 30. 4. 2020 jednorázový směnný obchod ve výši 10 000 USD; ve dnech 11. 5. 2020 a 12. 5. 2020 související směnný obchod ve smyslu § 54 odst. 4 AML zákona ve výši 12 600 USD; dne 25. 5. 2020 jednorázový směnný obchod ve výši 3 000 USD; dne 3. 6. 2020 jednorázový směnný obchod ve výši 4 600 USD; ve dnech 5. 6. 2020 a 6. 6. 2020 související směnný obchod ve smyslu § 54 odst. 4 AML zákona ve výši 16 950 USD; dne 19. 6. 2020 jednorázový směnný obchod ve výši 3 668 USD; dne 26. 6. 2020 jednorázový

směnný obchod ve výši 7 000 USD; dne 3. 7. 2020 jednorázový směnný obchod ve výši 3 500 USD a dne 15. 7. 2020 jednorázový směnný obchod ve výši 10 000 USD, když nezaznamenala obchodní firmu [REDAKCE] a identifikační číslo [REDAKCE];

- 6) společnosti [REDAKCE], jejímž jménem uskutečnil pan [REDAKCE] dne 4. 12. 2019 jednorázový směnný obchod ve výši 50 000 USD; dne 9. 12. 2019 jednorázový směnný obchod ve výši 1 955 EUR a dne 18. 12. 2019 jednorázový směnný obchod ve výši 50 000 USD, když nezaznamenala obchodní firmu [REDAKCE] a identifikační číslo [REDAKCE]

II. Společnost **SMĚNÁRNA PALÁC s.r.o., IČO 071 60 666, se sídlem 1. máje 869/27, 779 00 Olomouc, se uznává vinnou ze spáchání přestupku Neplnění povinností při identifikaci a kontrole klienta podle ustanovení § 44 odst. 1 písm. b) AML zákona**, kterého se dopustila tím, že jakožto povinná osoba, 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, nepřezkoumala podle § 9 odst. 2 písm. d) AML zákona zdroj peněžních prostředků, kterého se obchod týkal, u klientů:

- 7) společnosti [REDAKCE], jejímž jménem uskutečnil pan [REDAKCE] dne 14. 9. 2020 jednorázový směnný obchod ve výši 20 000 USD<sup>1</sup>, tj. po přepočtu 16 840,96 EUR; dne 22. 9. 2020 jednorázový směnný obchod ve výši 20 000 USD<sup>2</sup>, tj. po přepočtu 17 036,65 EUR; dne 30. 11. 2020 (v čase 14:39:23 a 14:41:55 hod.) související směnný obchod ve smyslu § 54 odst. 4 AML zákona ve výši 20 000 USD<sup>3</sup>, tj. po přepočtu v celkové hodnotě 16 694,16 EUR; dne 7. 12. 2020 jednorázový směnný obchod ve výši 20 000 USD<sup>4</sup>, tj. po přepočtu 16 491,69 EUR; dne 14. 12. 2020 (v čase 11:12:50 a 17:07:23 hod.) související směnný obchod ve smyslu § 54 odst. 4 AML zákona ve výši 20 000 USD<sup>5</sup>, tj. po přepočtu v celkové hodnotě 16 444,61 EUR a dne 28. 12. 2020 jednorázový směnný obchod ve výši 25 993 USD<sup>6</sup>, tj. po přepočtu 21 275,73 EUR, když se spokojila s informací, že zdroj směňovaných prostředků pochází z podnikatelské činnosti společnosti;

- 8) společnosti [REDAKCE], jejímž jménem uskutečnil pan [REDAKCE] dne 21. 9. 2020 (v čase 9:41:31 a 9:46:36 hod.) související směnný obchod ve smyslu § 54 odst. 4 AML zákona ve výši 39 335 EUR a dne 15. 10. 2020 jednorázový směnný obchod ve výši 20 465 EUR, když vůbec nepřezkoumala zdroje peněžních prostředků, kterých se týkal obchod uskutečněný dne 21. 9. 2020 a v případě obchodu uskutečněného dne 15. 10. 2020 se spokojila s informací, že zdroj směňovaných prostředků pochází z dosažených kumulovaných zisků společnosti, z minulých let.

III. Společnost **SMĚNÁRNA PALÁC s.r.o., IČO 071 60 666, se sídlem 1. máje 869/27, 779 00 Olomouc, se uznává vinnou ze spáchání přestupku Nesplnění oznamovací povinnosti podle ustanovení § 46 odst. 1 AML zákona**, kterého se dopustila tím, že jakožto povinná osoba, nesplnila povinnost oznámit podezřelý obchod podle § 18 odst. 1 AML zákona, neboť bez zbytečného odkladu, nejpozději ve lhůtě do 5 dnů ode dne zjištění:

- 9) tj. do 1. 6. 2019, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 27. 5. 2019 v celkové hodnotě 7 000 EUR (č. 01N0000321 - čas 10:20:32, hodnota 990 EUR; č. 01N0000322 - čas 10:21:08, hodnota 990 EUR; č. 01N0000323 - čas 10:21:35, hodnota 990 EUR; č. 01N0000324 - čas 10:22:01, hodnota 990 EUR; č. 01N0000325 - čas 10:22:34, hodnota 990 EUR; č. 01N0000326 - čas

<sup>1</sup> Pro přepočet transakce ve výši 20 000 USD uskutečněné dne 14. 9. 2020 byl použit oficiální kurz ČNB ze dne 14. 9. 2020. Výše obchodu po přepočtu směnnými kurzy 22,449 CZK za 1 USD a 26,66 CZK za 1 EUR činí 16 840,96 EUR.

<sup>2</sup> Pro přepočet transakce ve výši 20 000 USD uskutečněné dne 22. 9. 2020 byl použit oficiální kurz ČNB ze dne 22. 9. 2020. Výše obchodu po přepočtu směnnými kurzy 23,008 CZK za 1 USD a 27,010 CZK za 1 EUR činí 17 036,65 EUR.

<sup>3</sup> Pro přepočet transakce ve výši 20 000 USD uskutečněné dne 30. 11. 2020 byl použit oficiální kurz ČNB ze dne 30. 11. 2020. Výše obchodu po přepočtu směnnými kurzy 21,861 CZK za 1 USD a 26,19 CZK za 1 EUR činí 16 694,16 EUR.

<sup>4</sup> Pro přepočet transakce ve výši 20 000 USD uskutečněné dne 7. 12. 2020 byl použit oficiální kurz ČNB ze dne 7. 12. 2020. Výše obchodu po přepočtu směnnými kurzy 21,835 CZK za 1 USD a 26,480 CZK za 1 EUR činí 16 491,69 EUR.

<sup>5</sup> Pro přepočet transakce ve výši 20 000 USD uskutečněné dne 14. 12. 2020 byl použit oficiální kurz ČNB ze dne 14. 12. 2020. Výše obchodu po přepočtu směnnými kurzy 21,637 CZK za 1 USD a 26,315 CZK za 1 EUR činí 16 444,61 EUR.

<sup>6</sup> Pro přepočet transakce ve výši 25 993 USD uskutečněné dne 28. 12. 2020 byl použit oficiální kurz ČNB ze dne 28. 12. 2020. Výše obchodu po přepočtu směnnými kurzy 21,482 CZK za 1 USD a 26,245 CZK za 1 EUR činí 21 275,73 EUR.

- 10:23:05, hodnota 990 EUR; č. 01N0000327 - čas 10:24:17, hodnota 990 EUR a č. 01N0000328 - čas 10:25:15, hodnota 70 EUR);
- 10) tj. do 12. 6. 2019, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 7. 6. 2019 v celkové hodnotě 20 000 EUR (č. 01N0000373 - čas 8:38:36, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000374 - čas 8:39:10, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000375 - čas 8:39:27, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000376 - čas 8:39:42, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000377 - čas 8:40:00, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000378 - čas 8:40:20, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000379 - čas 8:40:34, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000380 - čas 8:41:08, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000381 - čas 8:41:24, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000382 - čas 8:41:38, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000383 - čas 8:41:53, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000384 - čas 8:42:05, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000385 - čas 8:42:47, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000386 - čas 8:43:01, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000387 - čas 8:43:12, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000388 - čas 8:43:25, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000389 - čas 8:44:13, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000390 - čas 8:44:24, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000391 - čas 8:44:36, hodnota 1 000 EUR a č. 01N0000392 - čas 8:45:40, hodnota 1 000 EUR);
- 11) tj. do 15. 6. 2019, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 10. 6. 2019 v celkové hodnotě 48 000 PLN (č. 01N0000409 - čas 14:47:30, hodnota 4 000 PLN; č. 01N0000410 - čas 14:51:07, hodnota 4 000 PLN; č. 01N0000411 - čas 14:51:35, hodnota 4 000 PLN; č. 01N0000412 - čas 14:52:03, hodnota 4 000 PLN; č. 01N0000413 - čas 14:52:44, hodnota 4 000 PLN; č. 01N0000414 - čas 14:53:15, hodnota 4 000 PLN; č. 01N0000415 - čas 14:54:12, hodnota 4 000 PLN; č. 01N0000416 - čas 14:54:47, hodnota 4 000 PLN; č. 01N0000417 - čas 14:55:35, hodnota 4 000 PLN; č. 01N0000418 - čas 14:55:51, hodnota 4 000 PLN; č. 01N0000419 - čas 14:56:52, hodnota 4 000 PLN a č. 01N0000420 - čas 14:57:25, hodnota 4 000 PLN);
- 12) tj. do 18. 6. 2019, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 13. 6. 2019 v celkové hodnotě 10 000 EUR (č. 01N0000453 - čas 12:54:03, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000454 - čas 12:54:53, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000455 - čas 12:55:17, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000456 - čas 12:55:42, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000457 - čas 12:56:09, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000458 - čas 12:56:35, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000459 - čas 12:57:10, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000460 - čas 12:57:45, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000461 - čas 12:58:08, hodnota 1 000 EUR a č. 01N0000462 - čas 12:59:02, hodnota 1 000 EUR);
- 13) tj. do 23. 6. 2019, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 18. 6. 2019 v celkové hodnotě 21 000 EUR (č. 01N0000484 - čas 10:03:35, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000485 - čas 10:04:07, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000486 - čas 10:04:31, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000487 - čas 10:04:56, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000488 - čas 10:05:10, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000489 - čas 10:05:36, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000490 - čas 10:06:02, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000491 - čas 10:06:24, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000492 - čas 10:06:49, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000493 - čas 10:07:11, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000494 - čas 10:07:48, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000495 - čas 10:08:09, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000496 - čas 10:08:56, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000497 - čas 10:09:34, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000498 - čas 10:10:11, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000499 - čas 10:10:35, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000500 - čas 10:11:49, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000501 - čas 10:13:25, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000502 - čas 10:13:46, hodnota 1 000 EUR; č. 01N0000503 - čas 10:15:20, hodnota 1 000 EUR a č. 01N0000504 - čas 10:17:48, hodnota 1 000 EUR);
- 14) tj. do 23. 6. 2019, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 18. 6. 2019 v celkové hodnotě 20 000 PLN (č. 01N0000506 - čas 12:00:08, hodnota 4 000 PLN; č. 01N0000507 - čas 12:00:24, hodnota 4 000 PLN; č. 01N0000508 - čas 12:01:32, hodnota 4 000 PLN; č. 01N0000509 - čas 12:02:12, hodnota 4 000 PLN a č. 01N0000510 - čas 12:02:52, hodnota 4 000 PLN);
- 15) tj. do 22. 10. 2019, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 17. 10. 2019 v celkové hodnotě 10 000 USD (č. 02P0001731 - čas 16:41:02, hodnota 1 000 USD; č. 02P0001732 - čas 16:42:16,

- hodnota 1 050 USD; č. 02P0001733 - čas 16:42:50, hodnota 1 000 USD; č. 02P0001734 - čas 16:43:42, hodnota 950 USD; č. 02P0001735 - čas 16:44:24, hodnota 1 000 USD; č. 02P0001736 - čas 16:45:02, hodnota 1 050 USD; č. 02P0001737 - čas 16:45:31, hodnota 1 000 USD; č. 02P0001738 - čas 16:46:03, hodnota 1 000 USD; č. 02P0001739 - čas 16:46:24, hodnota 950 USD a č. 02P0001740 - čas 16:47:01, hodnota 1 000 USD);
- 16) tj. do 3. 11. 2019, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 29. 10. 2019 v celkové hodnotě 25 000 PLN (č. 02P0001889 - čas 17:20:23, hodnota 4 200 PLN; č. 02P0001890 - čas 17:20:49, hodnota 4 000 PLN; č. 02P0001891 - čas 17:21:06, hodnota 3 800 PLN; č. 02P0001892 - čas 17:21:35, hodnota 4 200 PLN; č. 02P0001893 - čas 17:21:55, hodnota 4 000 PLN; č. 02P0001894 - čas 17:23:25, hodnota 3 800 PLN a č. 02P0001895 - čas 17:23:45, hodnota 1 000 PLN);
- 17) tj. do 4. 11. 2019, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 30. 10. 2019 v celkové hodnotě 60 000 SEK (č. 02N0001294 - čas 7:34:19, hodnota 10 500 SEK; č. 02N0001295 - čas 7:35:02, hodnota 10 000 SEK; č. 02N0001296 - čas 7:35:21, hodnota 9 500 SEK; č. 02N0001297 - čas 7:35:42, hodnota 10 000 SEK; č. 02N0001298 - čas 7:36:11, hodnota 10 500 SEK a č. 02N0001299 - čas 7:36:32, hodnota 9 500 SEK);
- 18) tj. do 16. 11. 2019, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 11. 11. 2019 v celkové hodnotě 10 000 EUR (č. 02P0002030 - čas 10:45:26, hodnota 990 EUR; č. 02P0002031 - čas 10:46:15, hodnota 980 EUR; č. 02P0002032 - čas 10:46:45, hodnota 950 EUR; č. 02P0002033 - čas 10:47:39, hodnota 990 EUR; č. 02P0002034 - čas 10:48:07, hodnota 990 EUR; č. 02P0002035 - čas 10:48:33, hodnota 900 EUR; č. 02P0002036 - čas 10:49:39, hodnota 910 EUR; č. 02P0002037 - čas 10:51:43, hodnota 930 EUR; č. 02P0002038 - čas 10:52:12, hodnota 960 EUR; č. 02P0002039 - čas 10:52:26, hodnota 950 EUR a č. 02P0002040 - čas 10:52:49, hodnota 450 EUR);
- 19) tj. do 27. 11. 2019, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 22. 11. 2019 v celkové hodnotě 4 010 CHF (č. 02P0002201 - čas 9:35:47, hodnota 1 050 CHF; č. 02P0002202 - čas 9:36:12, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002203 - čas 9:36:39, hodnota 950 CHF; č. 02P0002204 - čas 9:36:58, hodnota 1 010 CHF);
- 20) tj. do 27. 11. 2019, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 22. 11. 2019 v celkové hodnotě 2 090 CHF (č. 02P0002206 - čas 9:38:41, hodnota 1 040 CHF; č. 02P0002207 - čas 9:38:54, hodnota 1 050 CHF);
- 21) tj. do 27. 11. 2019, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 22. 11. 2019 v celkové hodnotě 3 020 CHF (č. 02P0002209 - čas 9:39:42, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002210 - čas 9:39:57, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002211 - čas 9:40:20, hodnota 1 020 CHF);
- 22) tj. do 27. 11. 2019, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 22. 11. 2019 v celkové hodnotě 3 740 CHF (č. 02P0002213 - čas 9:40:57, hodnota 950 CHF; č. 02P0002214 - čas 9:41:22, hodnota 990 CHF; č. 02P0002215 - čas 9:41:49, hodnota 910 CHF; č. 02P0002216 - čas 9:42:11, hodnota 890 CHF);
- 23) tj. do 27. 11. 2019, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 22. 11. 2019 v celkové hodnotě 7 990 CHF (č. 02P0002217 - čas 10:19:49, hodnota 1 050 CHF; č. 02P0002218 - čas 10:20:08, hodnota 1 010 CHF; č. 02P0002219 - čas 10:20:34, hodnota 990 CHF; č. 02P0002220 - čas 10:21:00, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002221 - čas 10:21:09, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002222 - čas 10:25:20, hodnota 970 CHF; č. 02P0002223 - čas 10:25:51, hodnota 990 CHF; č. 02P0002224 - čas 10:26:01, hodnota 980 CHF);
- 24) tj. do 27. 11. 2019, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 22. 11. 2019 v celkové hodnotě 3 190 CHF (č. 02P0002227 - čas 10:27:40, hodnota 1 080 CHF; č. 02P0002228 - čas 10:28:08, hodnota 1 060 CHF; č. 02P0002229 - čas 10:28:21, hodnota 1 050 CHF);

- 25) tj. do 27. 11. 2019, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 22. 11. 2019 v celkové hodnotě 13 300 CHF (č. 02P0002232 - čas 10:29:42, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002233 - čas 10:29:56, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002234 - čas 10:30:43, hodnota 990 CHF; č. 02P0002235 - čas 10:30:59, hodnota 980 CHF; č. 02P0002236 - čas 10:31:16, hodnota 970 CHF; č. 02P0002237 - čas 10:31:47, hodnota 1 010 CHF; č. 02P0002238 - čas 10:31:57, hodnota 1 020 CHF; č. 02P0002239 - čas 10:32:11, hodnota 1 030 CHF; č. 02P0002240 - čas 10:32:31, hodnota 1 040 CHF; č. 02P0002241 - čas 10:32:45, hodnota 1 050 CHF; č. 02P0002242 - čas 10:32:59, hodnota 1 060 CHF; č. 02P0002243 - čas 10:33:28, hodnota 1 070 CHF; č. 02P0002244 - čas 10:33:38, hodnota 1 080 CHF);
- 26) tj. do 27. 11. 2019, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 22. 11. 2019 v celkové hodnotě 3 000 CHF (č. 02P0002246 - čas 10:35:17, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002247 - čas 10:35:28, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002248 - čas 10:35:45, hodnota 1 000 CHF);
- 27) tj. do 27. 11. 2019, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 22. 11. 2019 v celkové hodnotě 8 130 CHF (č. 02P0002250 - čas 10:44:36, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002251 - čas 10:44:51, hodnota 1 080 CHF; č. 02P0002252 - čas 10:45:11, hodnota 960 CHF; č. 02P0002253 - čas 10:45:26, hodnota 990 CHF; č. 02P0002254 - čas 10:45:47, hodnota 980 CHF; č. 02P0002255 - čas 10:46:01, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002256 - čas 10:46:29, hodnota 1 050 CHF; č. 02P0002257 - čas 10:46:43, hodnota 1 070 CHF);
- 28) tj. do 27. 11. 2019, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 22. 11. 2019 v celkové hodnotě 3 950 CHF (č. 02P0002258 - čas 11:17:31, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002259 - čas 11:18:03, hodnota 950 CHF; č. 02P0002260 - čas 11:18:19, hodnota 990 CHF; č. 02P0002261 - čas 11:18:34, hodnota 1 010 CHF);
- 29) tj. do 27. 11. 2019, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 22. 11. 2019 v celkové hodnotě 23 830 CHF (č. 02P0002263 - čas 11:19:37, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002264 - čas 11:19:50, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002265 - čas 11:20:04, hodnota 1 080 CHF; č. 02P0002266 - čas 11:20:21, hodnota 1 060 CHF; č. 02P0002267 - čas 11:20:35, hodnota 1 020 CHF; č. 02P0002268 - čas 11:20:51, hodnota 1 090 CHF; č. 02P0002269 - čas 11:21:03, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002270 - čas 11:21:14, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002271 - čas 11:21:28, hodnota 980 CHF; č. 02P0002272 - čas 11:21:41, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002273 - čas 11:21:53, hodnota 1 090 CHF; č. 02P0002274 - čas 11:22:09, hodnota 1 080 CHF; č. 02P0002275 - čas 11:22:41, hodnota 1 070 CHF; č. 02P0002276 - čas 11:22:55, hodnota 1 060 CHF; č. 02P0002277 - čas 11:23:09, hodnota 1 050 CHF; č. 02P0002278 - čas 11:23:24, hodnota 1 040 CHF; č. 02P0002279 - čas 11:23:38, hodnota 1 030 CHF; č. 02P0002280 - čas 11:23:48, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002281 - čas 11:24:00, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002282 - čas 11:24:15, hodnota 1 090 CHF; č. 02P0002283 - čas 11:24:31, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002284 - čas 11:25:12, hodnota 1 090 CHF; č. 02P0002285 - čas 11:25:30, hodnota 1 000 CHF);
- 30) tj. do 27. 11. 2019, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 22. 11. 2019 v celkové hodnotě 25 600 CHF (č. 02P0002289 - čas 12:15:47, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002290 - čas 12:16:04, hodnota 1 080 CHF; č. 02P0002291 - čas 12:16:15, hodnota 1 090 CHF; č. 02P0002292 - čas 12:16:26, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002293 - čas 12:16:37, hodnota 1 050 CHF; č. 02P0002294 - čas 12:16:50, hodnota 990 CHF; č. 02P0002295 - čas 12:17:09, hodnota 950 CHF; č. 02P0002296 - čas 12:17:43, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002297 - čas 12:18:04, hodnota 1 010 CHF; č. 02P0002298 - čas 12:18:19, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002299 - čas 12:18:34, hodnota 1 090 CHF; č. 02P0002300 - čas 12:18:51, hodnota 1 080 CHF; č. 02P0002301 - čas 12:19:08, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002302 - čas 12:19:35, hodnota 1 040 CHF; č. 02P0002303 - čas 12:19:57, hodnota 1 090 CHF; č. 02P0002304 - čas 12:20:10, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002305 - čas 12:20:29, hodnota 980 CHF; č. 02P0002306 - čas 12:20:48, hodnota 1 020 CHF; č. 02P0002307 - čas 12:21:03, hodnota 1 050 CHF; č. 02P0002308 - čas 12:21:16, hodnota 1 090 CHF; č. 02P0002309 - čas 12:21:33, hodnota 1 080 CHF; č. 02P0002310 - čas 12:21:45, hodnota

- 1 000 CHF; č. 02P0002311 - čas 12:22:52, hodnota 1 040 CHF; č. 02P0002312 - čas 12:23:08, hodnota 900 CHF a č. 02P0002313 - čas 12:23:19, hodnota 970 CHF);
- 31) tj. do 3. 12. 2019, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 28. 11. 2019 v celkové hodnotě 5 170 CHF (č. 02P0002365 - čas 10:42:33, hodnota 1 090 CHF; č. 02P0002366 - čas 10:43:10, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002367 - čas 10:43:47, hodnota 1 050 CHF; č. 02P0002368 - čas 10:44:08, hodnota 1 020 CHF; č. 02P0002369 - čas 10:44:29, hodnota 1 010 CHF);
- 32) tj. do 3. 12. 2019, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 28. 11. 2019 v celkové hodnotě 7 390 CHF (č. 02P0002371 - čas 10:48:35, hodnota 1 080 CHF; č. 02P0002372 - čas 10:48:49, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002373 - čas 10:49:04, hodnota 1 090 CHF; č. 02P0002374 - čas 10:49:21, hodnota 1 050 CHF; č. 02P0002375 - čas 10:54:55, hodnota 1 080 CHF; č. 02P0002376 - čas 10:55:12, hodnota 1 090 CHF; č. 02P0002377 - čas 10:55:56, hodnota 1 000 CHF);
- 33) tj. do 3. 12. 2019, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 28. 11. 2019 v celkové hodnotě 24 740 CHF (č. 02P0002380 - čas 11:04:40, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002381 - čas 11:04:58, hodnota 1 090 CHF; č. 02P0002382 - čas 11:05:20, hodnota 1 010 CHF; č. 02P0002383 - čas 11:05:53, hodnota 1 030 CHF; č. 02P0002384 - čas 11:06:36, hodnota 1 070 CHF; č. 02P0002385 - čas 11:07:25, hodnota 1 040 CHF; č. 02P0002386 - čas 11:07:42, hodnota 1 090 CHF; č. 02P0002387 - čas 11:08:03, hodnota 990 CHF; č. 02P0002388 - čas 11:09:15, hodnota 980 CHF; č. 02P0002389 - čas 11:09:32, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002390 - čas 11:09:56, hodnota 1 010 CHF; č. 02P0002391 - čas 11:10:11, hodnota 1 020 CHF; č. 02P0002392 - čas 11:10:24, hodnota 1 030 CHF; č. 02P0002393 - čas 11:10:38, hodnota 1 040 CHF; č. 02P0002394 - čas 11:10:59, hodnota 1 050 CHF; č. 02P0002395 - čas 11:11:11, hodnota 1 060 CHF; č. 02P0002396 - čas 11:11:23, hodnota 1 070 CHF; č. 02P0002397 - čas 11:11:35, hodnota 1 080 CHF; č. 02P0002398 - čas 11:12:06, hodnota 1 090 CHF; č. 02P0002399 - čas 11:12:16, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002400 - čas 11:12:30, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002401 - čas 11:12:47, hodnota 980 CHF; č. 02P0002402 - čas 11:13:13, hodnota 990 CHF; č. 02P0002403 - čas 11:14:03, hodnota 1 020 CHF);
- 34) tj. do 3. 12. 2019, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 28. 11. 2019 v celkové hodnotě 40 010 CHF (č. 02P0002406 - čas 11:45:26, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002407 - čas 11:46:03, hodnota 1 020 CHF; č. 02P0002408 - čas 11:46:13, hodnota 1 050 CHF; č. 02P0002409 - čas 11:46:27, hodnota 1 090 CHF; č. 02P0002410 - čas 11:46:48, hodnota 990 CHF; č. 02P0002411 - čas 11:47:07, hodnota 1 080 CHF; č. 02P0002412 - čas 11:47:25, hodnota 1 060 CHF; č. 02P0002413 - čas 11:47:42, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002414 - čas 11:47:53, hodnota 1 090 CHF; č. 02P0002415 - čas 11:48:03, hodnota 1 080 CHF; č. 02P0002416 - čas 11:48:13, hodnota 1 070 CHF; č. 02P0002417 - čas 11:48:22, hodnota 1 060 CHF; č. 02P0002418 - čas 11:48:33, hodnota 1 050 CHF; č. 02P0002419 - čas 11:48:43, hodnota 1 040 CHF; č. 02P0002420 - čas 11:48:52, hodnota 1 030 CHF; č. 02P0002421 - čas 11:49:05, hodnota 1 020 CHF; č. 02P0002422 - čas 11:49:16, hodnota 1 010 CHF; č. 02P0002423 - čas 11:49:37, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002424 - čas 11:49:49, hodnota 990 CHF; č. 02P0002425 - čas 11:50:04, hodnota 980 CHF; č. 02P0002426 - čas 11:50:18, hodnota 970 CHF; č. 02P0002427 - čas 11:50:30, hodnota 960 CHF; č. 02P0002428 - čas 11:50:44, hodnota 950 CHF; č. 02P0002429 - čas 11:50:56, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002430 - čas 11:51:06, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002431 - čas 11:58:58, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002432 - čas 11:59:09, hodnota 1 050 CHF; č. 02P0002433 - čas 11:59:26, hodnota 1 090 CHF; č. 02P0002434 - čas 11:59:40, hodnota 1 080 CHF; č. 02P0002435 - čas 11:59:52, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002436 - čas 12:00:16, hodnota 1 010 CHF; č. 02P0002437 - čas 12:00:34, hodnota 1 020 CHF; č. 02P0002438 - čas 12:00:48, hodnota 1 030 CHF; č. 02P0002439 - čas 12:01:07, hodnota 1 080 CHF; č. 02P0002440 - čas 12:01:20, hodnota 1 090 CHF; č. 02P0002441 - čas 12:01:36, hodnota 980 CHF; č. 02P0002442 - čas 12:01:54, hodnota 990 CHF; č. 02P0002443 - čas 12:02:04, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002444 - čas 12:02:18, hodnota 1 000 CHF);

- 35) tj. do 3. 12. 2019, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 28. 11. 2019 v celkové hodnotě 14 220 CHF (č. 02P0002445 - čas 12:23:07, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002446 - čas 12:23:32, hodnota 1 090 CHF; č. 02P0002447 - čas 12:23:42, hodnota 1 080 CHF; č. 02P0002448 - čas 12:23:56, hodnota 1 010 CHF; č. 02P0002449 - čas 12:24:07, hodnota 1 020 CHF; č. 02P0002450 - čas 12:24:17, hodnota 1 030 CHF; č. 02P0002451 - čas 12:24:29, hodnota 1 050 CHF; č. 02P0002452 - čas 12:24:44, hodnota 1 090 CHF; č. 02P0002453 - čas 12:24:57, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002454 - čas 12:25:09, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002455 - čas 12:25:24, hodnota 900 CHF; č. 02P0002456 - čas 12:25:37, hodnota 950 CHF; č. 02P0002457 - čas 12:25:48, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002458 - čas 12:26:04, hodnota 1 000 CHF);
- 36) tj. do 3. 12. 2019, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 28. 11. 2019 v celkové hodnotě 38 470 CHF (č. 02P0002459 - čas 13:09:04, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002460 - čas 13:09:14, hodnota 1 090 CHF; č. 02P0002461 - čas 13:09:25, hodnota 1 080 CHF; č. 02P0002462 - čas 13:09:36, hodnota 1 010 CHF; č. 02P0002463 - čas 13:09:50, hodnota 1 050 CHF; č. 02P0002464 - čas 13:10:08, hodnota 1 020 CHF; č. 02P0002465 - čas 13:10:24, hodnota 1 060 CHF; č. 02P0002466 - čas 13:10:34, hodnota 1 090 CHF; č. 02P0002467 - čas 13:10:44, hodnota 990 CHF; č. 02P0002468 - čas 13:10:58, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002469 - čas 13:11:09, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002470 - čas 13:11:18, hodnota 1 050 CHF; č. 02P0002471 - čas 13:11:33, hodnota 1 080 CHF; č. 02P0002472 - čas 13:11:42, hodnota 1 090 CHF; č. 02P0002473 - čas 13:11:57, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002474 - čas 13:12:19, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002475 - čas 13:12:30, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002476 - čas 13:12:43, hodnota 1 050 CHF; č. 02P0002477 - čas 13:12:54, hodnota 1 040 CHF; č. 02P0002478 - čas 13:13:04, hodnota 1 060 CHF; č. 02P0002479 - čas 13:13:15, hodnota 1 090 CHF; č. 02P0002480 - čas 13:13:45, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002481 - čas 13:13:56, hodnota 1 080 CHF; č. 02P0002482 - čas 13:14:07, hodnota 1 050 CHF; č. 02P0002483 - čas 13:14:18, hodnota 1 070 CHF; č. 02P0002484 - čas 13:14:32, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002485 - čas 13:14:42, hodnota 1 000 CHF; č. 02P0002486 - čas 13:14:57, hodnota 1 090 CHF; č. 02P0002487 - čas 13:15:08, hodnota 1 050 CHF; č. 02P0002488 - čas 13:15:20, hodnota 1 080 CHF; č. 02P0002489 - čas 13:15:32, hodnota 1 030 CHF; č. 02P0002490 - čas 13:16:14, hodnota 990 CHF; č. 02P0002491 - čas 13:17:23, hodnota 1 090 CHF; č. 02P0002492 - čas 13:17:45, hodnota 1 050 CHF; č. 02P0002493 - čas 13:18:05, hodnota 990 CHF; č. 02P0002494 - čas 13:18:22, hodnota 1 070 CHF a č. 02P0002495 - čas 13:18:39, hodnota 980 CHF);
- 37) tj. do 7. 12. 2019, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 2. 12. 2019 v celkové hodnotě 10 000 EUR (č. 02P0002572 - čas 10:02:04, hodnota 990 EUR; č. 02P0002573 - čas 10:02:23, hodnota 980 EUR; č. 02P0002574 - čas 10:02:34, hodnota 950 EUR; č. 02P0002575 - čas 10:02:47, hodnota 960 EUR; č. 02P0002576 - čas 10:03:00, hodnota 920 EUR; č. 02P0002577 - čas 10:03:10, hodnota 970 EUR; č. 02P0002578 - čas 10:03:33, hodnota 930 EUR; č. 02P0002579 - čas 10:03:50, hodnota 910 EUR; č. 02P0002580 - čas 10:04:41, hodnota 990 EUR; č. 02P0002581 - čas 10:05:05, hodnota 800 EUR a č. 02P0002582 - čas 10:05:32, hodnota 600 EUR);
- 38) tj. do 16. 12. 2019, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 11. 12. 2019 v celkové hodnotě 10 000 GBP (č. 02P0002765 - čas 15:19:53, hodnota 800 GBP; č. 02P0002766 - čas 15:20:18, hodnota 840 GBP; č. 02P0002767 - čas 15:20:37, hodnota 790 GBP; č. 02P0002768 - čas 15:21:00, hodnota 810 GBP; č. 02P0002769 - čas 15:21:18, hodnota 830 GBP; č. 02P0002770 - čas 15:21:44, hodnota 840 GBP; č. 02P0002771 - čas 15:22:00, hodnota 750 GBP; č. 02P0002772 - čas 15:22:14, hodnota 800 GBP; č. 02P0002773 - čas 15:22:31, hodnota 780 GBP; č. 02P0002774 - čas 15:22:46, hodnota 820 GBP; č. 02P0002775 - čas 15:23:01, hodnota 800 GBP; č. 02P0002776 - čas 15:23:21, hodnota 790 GBP a č. 02P0002777 - čas 15:23:38, hodnota 350 GBP);
- 39) tj. do 22. 12. 2019, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 17. 12. 2019 v celkové hodnotě 10 000 EUR



- (č. 02N0001802 - čas 10:32:14, hodnota 1 000 EUR; č. 02N0001803 - čas 10:32:30, hodnota 900 EUR; č. 02N0001804 - čas 10:32:48, hodnota 950 EUR; č. 02N0001805 - čas 10:33:10, hodnota 980 EUR; č. 02N0001806 - čas 10:33:25, hodnota 1 000 EUR; č. 02N0001807 - čas 10:33:40, hodnota 1 000 EUR; č. 02N0001808 - čas 10:34:05, hodnota 970 EUR; č. 02N0001809 - čas 10:34:32, hodnota 910 EUR; č. 02N0001810 - čas 10:34:40, hodnota 1 000 EUR; č. 02N0001811 - čas 10:35:00, hodnota 800 EUR a č. 02N0001812 - čas 10:35:25, hodnota 490 EUR);
- 40) tj. do 20. 1. 2020, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 15. 1. 2020 v celkové hodnotě 30 000 PLN (č. 02P0003192 - čas 11:20:52, hodnota 4 000 PLN; č. 02P0003193 - čas 11:21:29, hodnota 4 100 PLN; č. 02P0003194 - čas 11:21:50, hodnota 3 950 PLN; č. 02P0003195 - čas 11:22:19, hodnota 4 050 PLN; č. 02P0003196 - čas 11:22:40, hodnota 3 500 PLN; č. 02P0003197 - čas 11:23:00, hodnota 3 750 PLN; č. 02P0003198 - čas 11:23:31, hodnota 3 350 PLN a č. 02P0003199 - čas 11:23:52, hodnota 3 300 PLN);
- 41) tj. do 18. 3. 2020, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 13. 3. 2020 v celkové hodnotě 20 000 USD (č. 02N0002749 - čas 16:01:50 hodnota 1 100 USD; č. 02N0002750 - čas 16:02:28 hodnota 1 000 USD; č. 02N0002751 - čas 16:02:56 hodnota 1 000 USD; č. 02N0002752 - čas 16:03:20 hodnota 1 000 USD; č. 02N0002753 - čas 16:03:57 hodnota 1 100 USD; č. 02N0002754 - čas 16:04:24 hodnota 1 000 USD; č. 02N0002755 - čas 16:04:53 hodnota 1 000 USD; č. 02N0002756 - čas 16:05:28 hodnota 1 100 USD; č. 02N0002757 - čas 16:05:59 hodnota 1 000 USD; č. 02N0002758 - čas 16:06:48 hodnota 1 100 USD; č. 02N0002759 - čas 16:07:21 hodnota 1 100 USD; č. 02N0002760 - čas 16:08:03 hodnota 1 100 USD; č. 02N0002761 - čas 16:08:42 hodnota 1 100 USD; č. 02N0002762 - čas 16:09:14 hodnota 1 000 USD; č. 02N0002763 - čas 16:11:29 hodnota 1 100 USD; č. 02N0002764 - čas 16:12:00 hodnota 1 100 USD; č. 02N0002765 - čas 16:12:27 hodnota 1 100 USD; č. 02N0002766 - čas 16:12:45 hodnota 1 000 USD a č. 02N0002767 - čas 16:13:05 hodnota 1 000 USD);
- 42) tj. do 14. 4. 2020, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 9. 4. 2020 v celkové hodnotě 20 000 EUR (č. 02N0002876 - čas 8:47:34 hodnota 1 000 EUR; č. 02N0002877 - čas 8:47:53 hodnota 910 EUR; č. 02N0002878 - čas 8:48:16 hodnota 955 EUR; č. 02N0002879 - čas 8:48:30 hodnota 998 EUR; č. 02N0002880 - čas 8:48:51 hodnota 967 EUR; č. 02N0002881 - čas 8:49:09 hodnota 942 EUR; č. 02N0002882 - čas 8:49:32 hodnota 986 EUR; č. 02N0002883 - čas 8:49:57 hodnota 892 EUR; č. 02N0002884 - čas 8:50:13 hodnota 950 EUR; č. 02N0002885 - čas 8:50:30 hodnota 919 EUR; č. 02N0002886 - čas 8:50:45 hodnota 937 EUR; č. 02N0002887 - čas 8:50:58 hodnota 994 EUR; č. 02N0002888 - čas 8:51:11 hodnota 960 EUR; č. 02N0002889 - čas 8:51:24 hodnota 990 EUR; č. 02N0002890 - čas 8:51:35 hodnota 1 000 EUR; č. 02N0002891 - čas 8:51:57 hodnota 850 EUR; č. 02N0002892 - čas 8:52:16 hodnota 910 EUR; č. 02N0002893 - čas 8:52:36 hodnota 945 EUR; č. 02N0002894 - čas 8:52:50 hodnota 1 000 EUR; č. 02N0002895 - čas 8:53:01 hodnota 895 EUR a č. 02N0002896 - čas 8:53:14 hodnota 1 000 EUR);
- 43) tj. do 22. 8. 2020, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 17. 8. 2020 v celkové hodnotě 40 000 USD (č. 02P0005093 - čas 15:16:11 hodnota 1 000 USD; č. 02P0005094 - čas 15:16:27 hodnota 1 150 USD; č. 02P0005095 - čas 15:17:01 hodnota 1 070 USD; č. 02P0005096 - čas 15:17:14 hodnota 1 000 USD; č. 02P0005097 - čas 15:17:30 hodnota 1 100 USD; č. 02P0005098 - čas 15:17:51 hodnota 1 140 USD; č. 02P0005099 - čas 15:18:16 hodnota 1 040 USD; č. 02P0005100 - čas 15:18:35 hodnota 1 100 USD; č. 02P0005101 - čas 15:20:08 hodnota 900 USD; č. 02P0005102 - čas 15:20:23 hodnota 500 USD; č. 02P0005103 - čas 15:23:19 hodnota 1 100 USD; č. 02P0005104 - čas 15:23:47 hodnota 1 110 USD; č. 02P0005105 - čas 15:24:01 hodnota 1 000 USD; č. 02P0005106 - čas 15:24:18 hodnota 1 030 USD; č. 02P0005107 - čas 15:24:54 hodnota 1 060 USD; č. 02P0005108 - čas 15:25:31 hodnota 1 120 USD; č. 02P0005109 - čas 15:25:51 hodnota 1 000 USD; č. 02P0005110 - čas 15:26:05 hodnota 950 USD; č. 02P0005111 - čas 15:26:20 hodnota 1 090 USD; č. 02P0005112 - čas 15:26:35 hodnota 1 150 USD; č. 02P0005113 - čas 15:26:50 hodnota 1 000 USD; č. 02P0005114 - čas 15:27:08 hodnota

1 160 USD; č. 02P0005115 - čas 15:27:21 hodnota 1 170 USD; č. 02P0005116 - čas 15:27:43 hodnota 1 100 USD; č. 02P0005117 - čas 15:27:56 hodnota 1 110 USD; č. 02P0005118 - čas 15:28:12 hodnota 1 130 USD; č. 02P0005119 - čas 15:28:25 hodnota 1 140 USD; č. 02P0005120 - čas 15:28:40 hodnota 1 000 USD; č. 02P0005121 - čas 15:28:52 hodnota 1 100 USD; č. 02P0005122 - čas 15:29:11 hodnota 1 090 USD; č. 02P0005123 - čas 15:30:36 hodnota 1 000 USD; č. 02P0005124 - čas 15:30:51 hodnota 1 090 USD; č. 02P0005125 - čas 15:31:09 hodnota 800 USD; č. 02P0005126 - čas 15:31:24 hodnota 1 150 USD; č. 02P0005127 - čas 15:31:39 hodnota 1 050 USD; č. 02P0005128 - čas 15:31:53 hodnota 1 000 USD; č. 02P0005129 - čas 15:32:09 hodnota 1 000 USD; č. 02P0005130 - čas 15:32:25 hodnota 550 USD a č. 02P0005131 - čas 15:32:38 hodnota 750 USD);

- 44) tj. do 30. 8. 2020, neoznámila FAÚ jako podezřelý obchod související transakce podle § 54 odst. 4 AML zákona uskutečněné dne 25. 8. 2020 v celkové hodnotě 30 000 USD (č. 02P0005270 - čas 11:25:40 hodnota 1 150 USD; č. 02P0005271 - čas 11:26:07 hodnota 1 100 USD; č. 02P0005272 - čas 11:26:22 hodnota 1 110 USD; č. 02P0005273 - čas 11:26:42 hodnota 1 090 USD; č. 02P0005274 - čas 11:26:57 hodnota 1 050 USD; č. 02P0005275 - čas 11:27:11 hodnota 1 000 USD; č. 02P0005276 - čas 11:27:28 hodnota 1 030 USD; č. 02P0005277 - čas 11:27:41 hodnota 1 070 USD; č. 02P0005278 - čas 11:27:57 hodnota 1 000 USD; č. 02P0005279 - čas 11:28:14 hodnota 1 140 USD; č. 02P0005280 - čas 11:28:29 hodnota 1 060 USD; č. 02P0005281 - čas 11:28:46 hodnota 1 005 USD; č. 02P0005282 - čas 11:29:05 hodnota 1 095 USD; č. 02P0005283 - čas 11:29:20 hodnota 1 100 USD; č. 02P0005284 - čas 11:31:20 hodnota 1 080 USD; č. 02P0005285 - čas 11:31:39 hodnota 1 120 USD; č. 02P0005286 - čas 11:31:54 hodnota 1 150 USD; č. 02P0005287 - čas 11:32:09 hodnota 1 150 USD; č. 02P0005288 - čas 11:32:22 hodnota 1 000 USD; č. 02P0005289 - čas 11:32:41 hodnota 1 130 USD; č. 02P0005290 - čas 11:32:54 hodnota 1 070 USD; č. 02P0005291 - čas 11:33:14 hodnota 1 110 USD; č. 02P0005292 - čas 11:33:32 hodnota 1 100 USD; č. 02P0005293 - čas 11:33:46 hodnota 1 000 USD; č. 02P0005294 - čas 11:34:01 hodnota 1 090 USD; č. 02P0005295 - čas 11:34:19 hodnota 1 015 USD; č. 02P0005296 - čas 11:34:38 hodnota 995 USD a č. 02P0005297 - čas 11:34:50 hodnota 990 USD).

IV. Společnost **SMĚNÁRNA PALÁČ s.r.o., IČO 071 60 666, se sídlem 1. máje 869/27, 779 00 Olomouc, se uznává vinnou ze spáchání přestupku Nesplnění oznamovací povinnosti podle ustanovení § 46 odst. 2 AML zákona**, kterého se dopustila tím, že jakožto povinná osoba nesplnila povinnost podle § 22 odst. 1 AML zákona, neboť v období od 1. 1. 2021 do 12. 5. 2021 neinformovala FAÚ o určení konkrétního zaměstnance nebo člena statutárního orgánu k plnění oznamovací povinnosti podle § 18 AML zákona a k zajišťování průběžného styku s FAÚ.

V. Společnost **SMĚNÁRNA PALÁČ s.r.o., IČO 071 60 666, se sídlem 1. máje 869/27, 779 00 Olomouc, se uznává vinnou ze spáchání přestupku Nesplnění povinností k prevenci podle ustanovení § 48 odst. 4 písm. a) AML zákona**, kterého se dopustila tím, že jako povinná osoba neuplatňovala v rozporu s § 21 odst. 1 AML zákona odpovídající strategie ke zmírňování a účinnému řízení rizik legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu identifikovaných v hodnocení rizik, neboť dle kapitoly 2.2 interního dokumentu obviněné společnosti nazvaného Hodnocení rizik, účinného od 1. 5. 2019 neprovedla kontrolu klienta ve zvýšeném rozsahu u obchodů splňujících následující podmínku:

a) tj. pokud hodnota obchodu přesáhne limit 40 000 EUR, neověřila z nezávislého zdroje původ peněžních prostředků, kterých se týkal obchod uskutečněný s klientem:

45) [redacted] dne 8. 7. 2019 ve výši 64 000 EUR;

46) [redacted] dne 18. 10. 2019 (v časech 16:23:55 a 16:38:05 hod., jedná se o související směnný obchod ve smyslu § 54 odst. 4 AML zákona) ve výši 70 000 CHF<sup>7</sup> a 7 760 EUR, tj. po přepočtu v celkové hodnotě 71 417,44 EUR;

<sup>7</sup> Pro přepočet transakce ve výši 70 000 CHF uskutečněné dne 18. 10. 2019 byl použit oficiální kurz ČNB ze dne 18. 10. 2019. Výše obchodu po přepočtu směnnými kurzy 23,335 CZK za 1 CHF a 25,66 CZK za 1 EUR činí 63 657,44 EUR.

47) [REDACTED] dne 13. 11. 2019 ve výši 52 570 EUR;

b) tj. je-li klient zařazen do skupiny s vysokým rizikem, tedy klient, jehož usazení, původ nebo činnost je spojena s teritorií označenými Evropskou komisí nebo z jiného důvodu za vysoce rizikové, jenž jsou vyjmenované v příloze č. 8 interního dokumentu obviněné společnosti nazvaného Systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření k naplnění povinností stanovených zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, účinného od 1. 5. 2019 (dále jen „Systém vnitřních zásad“), neověřila z nezávislého zdroje zdroj peněžních prostředků, kterých se týkal obchod uskutečněný s klientem:

48) [REDACTED], státní občanství Sýrie, ve dnech 9. 1. 2020 a 10. 1. 2020 (jedná se o související směnný obchod ve smyslu § 54 odst. 4 AML zákona) ve výši 7 300 EUR, přestože Sýrie byla v době spáchání skutku označena Evropskou komisí i Finančním akčním výborem<sup>8</sup> jako vysoce rizikový stát;

49) [REDACTED], státní občanství Írán, dne 11. 12. 2019 ve výši 1 000 EUR, dne 10. 1. 2020 ve výši 1 000 EUR a dne 21. 5. 2020 ve výši 1 000 EUR, přestože Írán byl v době spáchání skutku označen Evropskou komisí i Finančním akčním výborem jako vysoce rizikový stát.

VI. Za přešupek uvedený ve výroku I. až V. se obviněné společnosti v souladu s ustanovením § 46 odst. 2 AML zákona ukládá správní trest **pokuta ve výši 1 000 000 Kč** (slovy: jeden milion korun českých). Pokuta je splatná do 30 dnů ode dne nabytí právní moci tohoto Rozhodnutí.

VII. Obviněné společnosti 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). Náhrada nákladů řízení je splatná do 30 dnů ode dne nabytí právní moci tohoto Rozhodnutí.

Pokuta a náhrada nákladů řízení jsou splatné na účet Finančního analytického úřadu, číslo účtu 3754-1127011/0710, vedený u České národní banky, variabilní symbol **07160666**, konstantní symbol při platbě složenkou **1149**, při bezhotovostním převodu **1148**.

---

<sup>8</sup> Seznam vysoce rizikových zemí je obsažen v příloze Nařízení (EU) 2016/1675, kterým se Směrnice (EU) 2015/849 doplňuje o identifikaci vysoce rizikových třetích zemí se strategickými nedostatky a dále v Doporučení Finančního akčního výboru (FATF), které stanoví seznam vysoce rizikových a dalších sledovaných jurisdikcí.