



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 7. 3. 2023

Č. j. FAU-18572/2023/032
Spisová značka A2022/00017

Fincentrum Reality s.r.o.
Pobřežní 620/3
186 00 Praha 8 - Karlín

ROZHODNUTÍ

o přestupku

Finanční analytický úřad (dále také „FAÚ“ nebo „správní 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 pozdějších předpisů, 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-89405/2022/032 ze dne 12. 10. 2022 a z materiálů shromážděných FAÚ pod spisovou značkou K2021/00013, t a k t o:

- I. Společnost Fincentrum Reality s.r.o., IČO 021 47 769, se sídlem Pobřežní 620/3, 186 00 Praha 8 – Karlín (dále také „společnost Fincentrum“ nebo „obviněná osoba“), se uznává vinnou ze spáchání přestupku Nesplnění 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“), kterého se měla dopustit tím, že jako osoba oprávněná ke zprostředkování obchodu s nemovitostmi, tedy povinná osoba podle § 2 odst. 1 písm. d) AML zákona, opakovaně nesplnila povinnost kontroly klienta, neboť:
 - a) dle § 9 odst. 1 písm. a) bod 1 AML zákona před uskutečněním obchodu mimo obchodní vztah, nejpozději v době, kdy bylo zřejmé, že dosáhne hodnoty 15 000 EUR nebo vyšší, nepostupovala podle § 9 odst. 2 písm. b) AML zákona, ve spojení s § 9 odst. 6 písm. a) AML zákona, když:
 - 1) dne 9. 3. 2020 při uzavírání Dohody o zablokování prodeje nemovitosti k zakázce číslo 15155 (prodej domu za kupní cenu 14 690 000 Kč) (dále jen „dohoda 15155“) s klientem společností [REDAKCE] dále jen „společnost [REDAKCE]“, jejímž jménem v daném obchodu jednala [REDAKCE] (dále jen „[REDAKCE]“, nezjistila skutečného majitele společnosti [REDAKCE] nepřijala opatření ke zjištění a ověření totožnosti skutečného majitele a ani nezaznamenala u skutečného majitele postup při jeho zjišťování;
 - b) dle § 9 odst. 1 písm. a) bod 1 AML zákona před uskutečněním obchodu mimo obchodní vztah, nejpozději v době, kdy bylo zřejmé, že dosáhne hodnoty 15 000 EUR

nebo vyšší, nepostupovala podle § 9 odst. 2 písm. d) AML zákona, ve spojení s § 9 odst. 3 AML zákona, když:

- 1) dne 13. 1. 2020 při uzavírání Dohody o zablokování prodeje nemovitostí k zakázce číslo 15239 (koupě bytu za kupní cenu 9 200 000 Kč) (dále jen „dohoda 15239“) se zájemcem [REDAKCE] (dále jen „[REDAKCE]“), nepřezkoumala zdroje peněžních prostředků, kterých se tento obchod týkal, a osobám oprávněným k provádění kontroly plnění povinností podle § 35 AML zákona (dále jen „dozorový orgán“) neodůvodnila přiměřenost rozsahu kontroly klienta a nedoložila způsob jejího provádění;
- 2) dne 6. 6. 2020 při uzavírání Dohody o zablokování prodeje nemovitosti k zakázce číslo 13613 (koupě domu za kupní cenu 7 900 000 Kč) (dále jen „dohoda 13613“) se zájemcem [REDAKCE] (dále jen „[REDAKCE]“), nepřezkoumala zdroje peněžních prostředků, kterých se tento obchod týkal, a dozorovému orgánu neodůvodnila přiměřenost rozsahu kontroly klienta a nedoložila způsob jejího provádění.

II. Společnost Fincentrum se uznává vinnou ze spáchání přestupku Nesplnění povinností při identifikaci a kontrole klienta podle § 44 odst. 1 písm. a) a b) zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění účinném od 1. 1. 2021 (dále jen „AML zákon 2021“), kterého se dopustila tím, že jako osoba oprávněná ke zprostředkování obchodu s nemovitostmi, tedy povinná osoba podle § 2 odst. 1 písm. d) bod 2 AML zákona 2021:

a) nesplnila povinnost identifikace klienta stanovenou v § 7 odst. 1 AML zákona 2021, neboť nejpozději tehdy, kdy bylo zřejmé, že hodnota obchodu překročí částku 1 000 EUR, nepostupovala podle § 8 odst. 2 písm. a) a b) AML zákona 2021, ve spojení s § 8 odst. 8 písm. a) a b) AML zákona 2021 a v rozsahu § 5 odst. 1 písm. a) a b) AML zákona 2021, když:

1) dne 5. 2. 2021 při obchodu uskutečněném na základě KUPNÍ SMLOUVY O PŘEVODU VLASTNICTVÍ NEMOVITÉ VĚCI FCR-15126 (prodej domu za kupní cenu 15 100 000 Kč) (dále jen „KS 15126“) s klientem [REDAKCE] (dále jen „společnost [REDAKCE]“), jejímž jménem v daném obchodu jednal [REDAKCE] (dále jen „[REDAKCE]“), nezjistila a nezaznamenala název právnické osoby, její sídlo, identifikační číslo a údaje ke zjištění a ověření totožnosti fyzické osoby, která je členem jejího statutárního orgánu, nezjistila a nezaznamenala identifikační údaj osoby jednající jménem klienta, a to všechna jména a příjmení, rodné číslo a pohlaví, místo narození, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství a také nezaznamenala informaci o druhu průkazu totožnosti, jeho číslu, státu popř. orgánu, který jej vydal a době platnosti. Zároveň nezjistila a nezaznamenala informaci, zda [REDAKCE] coby fyzická osoba jednající v daném obchodu za společnost [REDAKCE] a zároveň její jediný jednatel a společník, není politicky exponovanou osobou nebo osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí;

b) nesplnila povinnost kontroly klienta stanovenou v § 9 odst. 1 písm. a) bod 1 AML zákona 2021, neboť před uskutečněním obchodu mimo obchodní vztah, nejpozději v době, kdy bylo zřejmé, že dosáhne hodnoty 15 000 EUR nebo vyšší, nepostupovala podle § 9 odst. 2 písm. a) až písm. f) AML zákona 2021, když:

1) dne 5. 2. 2021 při obchodu uskutečněném na základě KS 15126 s klientem společností [REDAKCE] jímž jménem v daném obchodu jednal [REDAKCE] neprovedla kontrolu tohoto klienta, a to ani v minimálním požadovaném zákonném

rozsahu ve smyslu § 9 odst. 2 AML zákona¹, když alespoň nezjistila a nevyhodnotila informace o účelu a zamýšlené povaze tohoto obchodu a informace o povaze podnikání společnosti [REDAKCE] informace o totožnosti skutečného majitele a informaci, zda tato osoba není politicky exponovanou nebo sankcionovanou osobou, nezjistila vlastnickou a řídicí strukturu společnosti [REDAKCE] a informaci, zda osoba v této struktuře není sankcionovanou osobou, a zároveň nezjistila informace nezbytné pro přezkoumání zdroje peněžních prostředků nebo jiného majetku, kterého se tento obchod týkal.

- III. Za přešůpek se společnosti Fincentrum ukládá podle § 44 odst. 2 AML zákona 2021 **pokuta ve výši 700 000 Kč** (slovy: sedm set tisíc korun českých) splatná do 30 dnů ode dne nabytí právní moci tohoto rozhodnutí.
- IV. Společnosti Fincentrum 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, vedeného u České národní banky, variabilní symbol 02147769, konstantní symbol při bezhotovostním převodu 1148.

Náhrada nákladů řízení je splatná na účet Finančního analytického úřadu, číslo 3754-1127011/0710, vedeného u České národní banky, variabilní symbol 02147769, konstantní symbol při bezhotovostním převodu 1148.

¹ KATOLICKÁ, M., BÉREŠ, J., HLADKÁ, M. *Zákon o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Komentář*. 2. vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2021, s. 73. ISBN 978-80-7676-166-7.