



# 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 31. 10. 2018

Č. j. FAU-68073/2018/032  
Spisová značka A2018/00011

**ORANGETRUST s.r.o.**  
**Štětkova 1001/5**  
**140 00 Praha 4 – Nusle**

## 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 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 ze dne 26. 6. 2018, č. j. FAU-42588/2018/032, t a k t o :

- I. Společnost ORANGETRUST s.r.o., IČO 05422248, se sídlem Štětkova 1001/5, 140 00 Praha 4 - Nusle (dále také „obviněný“ nebo „společnost ORANGETRUST“) 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 povinná osoba podle § 2 odst. 1 písm. b) bod 5. AML zákona, tedy osoba oprávněná k vydávání elektronických peněz malého rozsahu, porušila povinnost jí uloženou v § 9 odst. 1 písm. c) ve spojení s § 9 odst. 2 písm. a) AML zákona, neboť v době trvání obchodního vztahu:
  - a) s klientem ██████████ LTD, registrovaným v Belize pod č. ██████████, se kterým dne 21. 8. 2017 uzavřela Smlouvu o digitální peněženke (*Agreement on digital wallet*) a Smlouvu o zpracování e-peněženky (*E-Wallet processing agreement*), nezjistila v rámci kontroly klienta informace o účelu a zamýšlené povaze bezhotovostní transakce ve výši 17.190 EUR uskutečněné dne 6. 11. 2017, neboť akceptovala jako doklad o jejím účelu písemný dokument ze dne 1. 11. 2017, z něhož vyplývá, že finanční prostředky byly klientem poukázány do jeho elektronické peněženky vedené u jiného vydavatele elektronických peněz;
  - b) s klientem ██████████ LP, registrovaným ve Skotsku pod č. SL ██████████, se kterým dne 1. 8. 2017 uzavřela Smlouvu o digitální peněženke (*Agreement on digital wallet*) a Smlouvu o zpracování (*Processing Agreement*), nezjistila v rámci kontroly klienta informace o účelu a zamýšlené povaze bezhotovostní transakce ve výši 155.800 EUR uskutečněné dne 5. 1. 2018, neboť akceptovala jako doklad

o jejím účelu vágní odpověď klienta na automaticky generovaný dotaz systému – „elektronická peněženka [REDACTED]-[REDACTED]“ (e-Wallet [REDACTED]-[REDACTED]).

- II. Společnost ORANGETRUST, se uznává vinnou ze spáchání přestupku **nesplnění oznamovací povinnosti podle § 46 odst. 1 AML zákona**, kterého se dopustila tím, že jako povinná osoba podle § 2 odst. 1 písm. b) bod 5. AML zákona, tedy osoba oprávněná k vydávání elektronických peněz malého rozsahu, porušila povinnost jí uloženou v § 18 odst. 1 AML zákona, neboť FAÚ neoznámila jako podezřelý obchod:
- a) transakci provedenou na základě příkazu klienta [REDACTED] [REDACTED], registrovaného na Kypru pod č. HE [REDACTED], s nímž uzavřela dne 30. 8. 2017 Smlouvu o digitální peněženke (*Agreement on digital wallet*) a Smlouvu o zpracování e-peněženky (*E-Wallet processing agreement*), na jejichž podkladě byla dne 11. 1. 2018, poukázána platba ve výši 68.900 EUR ve prospěch společnosti [REDACTED] [REDACTED], č. účtu CY [REDACTED] vedeného u [REDACTED] LTD, Kypr, která byla zahraniční bankou z důvodu „compliance a interní politika zahraniční banky“ vrácena, kontrolované osobě na účet připsána dne 23. 1. 2018 a následně dle příkazu klienta opětovně poukázána společnosti [REDACTED] [REDACTED] na účet č. IBAN CY [REDACTED], přestože na základě všech zjištěných okolností měl obviněný předmětnou transakci bez zbytečného odkladu, nejpozději do 5 dnů ode dne zjištění, tj. blíže nezjištěného dne po jejím provedení, oznámit FAÚ jako podezřelý obchod;
  - b) transakci provedenou na základě příkazu klienta [REDACTED] LTD, registrovaného v Bulharsku pod č. [REDACTED], s nímž uzavřela dne 28. 8. 2017 Smlouvu o digitální peněženke (*Agreement on digital wallet*) a Smlouvu o zpracování e-peněženky (*E-Wallet processing agreement*), na jejichž podkladě byla dne 25. 1. 2018 poukázána platba ve výši 190.000 EUR ve prospěch společnosti [REDACTED] [REDACTED] LTD, č. účtu [REDACTED] vedeného u [REDACTED], Arménie, která byla zahraniční bankou z důvodu „interní politika“ vrácena, kontrolované osobě na účet připsána ve snížené částce 189.954,11 EUR dne 1. 2. 2018 a následně z části dle příkazu klienta poukázána ve dnech 9. 4. 2018 a 19. 4. 2018 společnosti [REDACTED] Ltd. na účet č. IBAN BG [REDACTED] vedený u [REDACTED] a z části ponechána na bankovním účtu společnosti [REDACTED], jelikož účet společnosti [REDACTED] LTD byl v době spáchání skutku zahraniční bankou pro příjem plateb zablokován, přestože na základě všech zjištěných okolností měl obviněný předmětnou transakci bez zbytečného odkladu, nejpozději do 5 dnů ode dne zjištění, tj. blíže nezjištěného dne po jejím provedení, oznámit FAÚ jako podezřelý obchod;
  - c) transakci provedenou na základě příkazu klienta [REDACTED] LTD, registrovaného v Bulharsku pod č. [REDACTED], s nímž uzavřela dne 28. 8. 2017 Smlouvu o digitální peněženke (*Agreement on digital wallet*) a Smlouvu o zpracování e-peněženky (*E-Wallet processing agreement*), na jejichž podkladě byla dne 25. 1. 2018 poukázána platba ve výši 168.825,51 EUR ve prospěch společnosti [REDACTED] [REDACTED] LTD, č. účtu [REDACTED] vedeného u [REDACTED], Arménie, která byla zahraniční bankou z důvodu „interní politika“ vrácena, kontrolované osobě na účet připsána ve snížené částce 168.779,62 EUR dne 1. 2. 2018 a následně dle příkazu klienta poukázána ve dnech 9. 4. 2018 a 19. 4. 2018 společnosti [REDACTED] Ltd. na účet č. IBAN BG [REDACTED] vedený u [REDACTED] a z části ponechána na bankovním účtu společnosti [REDACTED], jelikož účet společnosti [REDACTED] LTD byl v době spáchání skutku zahraniční bankou pro příjem plateb zablokován, přestože na základě všech zjištěných okolností měl obviněný předmětnou transakci bez zbytečného odkladu, nejpozději do 5 dnů ode dne zjištění, tj. blíže nezjištěného dne po jejím provedení, oznámit FAÚ jako podezřelý obchod;

- d) transakci provedenou na základě příkazu klienta [REDACTED] LTD, registrovaného v Bulharsku pod č. [REDACTED], s nímž uzavřela dne 28. 8. 2017 Smlouvu o digitální peněženke (*Agreement on digital wallet*) a Smlouvu o zpracování e-peněženky (*E-Wallet processing agreement*), na jejichž podkladě byla dne 25. 1. 2018 poukázána platba ve výši 97.717,80 EUR ve prospěch společnosti [REDACTED] LTD, č. účtu [REDACTED] vedeného u [REDACTED], Arménie, která byla zahraniční bankou z důvodu „interní politika“ vrácena, kontrolované osobě na účet připsána ve snížené částce 97.671,91 EUR dne 1. 2. 2018 a následně dle příkazu klienta poukázána ve dnech 9. 4. 2018 a 19. 4. 2018 společnosti [REDACTED] Ltd. na účet č. IBAN BG [REDACTED] vedený u [REDACTED] a z části ponechána na bankovním účtu společnosti [REDACTED], jelikož účet společnosti [REDACTED] LTD byl v době spáchání skutku zahraniční bankou pro příjem plateb zablokován, přestože na základě všech zjištěných okolností měl obviněný předmětnou transakci bez zbytečného odkladu, nejpozději do 5 dnů ode dne zjištění, tj. blíže nezjištěného dne po jejím provedení, oznámit FAÚ jako podezřelý obchod.
- III. Společnost ORANGETRUST se uznává vinnou ze spáchání přestupku **nesplnění povinností k prevenci podle § 48 odst. 4 písm. b) AML zákona**, kterého se dopustila tím, že jako povinná osoba podle § 2 odst. 1 písm. b) bod 5. AML zákona, tedy osoba oprávněná k vydávání elektronických peněz malého rozsahu, porušila povinnost jí uloženou v § 23 odst. 1 AML zákona, neboť nezajistila proškolení kontaktní osoby paní [REDACTED] před jejím zařazením na pracovní místo, na kterém se může při výkonu své pracovní činnosti setkat s podezřelými obchody, tj. přede dnem 27. 11. 2017, kdy byla na pozici kontaktní osoby zařazena.
- IV. Za přestupky se obviněnému v souladu s § 51a odst. 1 AML zákona ukládá trest zveřejnění rozhodnutí o přestupku, který podle § 51a odst. 2 AML zákona spočívá v uveřejnění výrokové části pravomocného rozhodnutí o přestupku na webových stránkách Finančního analytického úřadu [www.financnianalytickyurad.cz](http://www.financnianalytickyurad.cz) po dobu 5 let a to nejpozději do 3 měsíců od nabytí právní moci tohoto rozhodnutí.
- V. Za přestupky se obviněnému v souladu s § 46 odst. 2 AML zákona ukládá pokuta ve výši 1.000.000 Kč (slovy jeden milion korun českých), splatná do 30 dnů ode dne nabytí právní moci tohoto rozhodnutí.
- VI. 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 výtěžku, které správní orgán hradí jiným osobám, a o výši paušální částky nákladů řízení, ve znění pozdějších předpisů, se obviněnému 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 a náhrada nákladů řízení jsou splatné na účet Finančního analytického úřadu, číslo 3754-1127011/0710, vedený u České národní banky, variabilní symbol 05422248, konstantní symbol při platbě složenkou 1149, při bezhotovostním převodu 1148. Úhradu pokuty i nákladů řízení lze provést jednou platbou.