



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 21. 4. 2021

Č. j. FAU-34020/2021/032
Spisová značka A2021/00010

MoneyPolo Europe s.r.o.
Archeologická 2256/1
155 00 Praha 5 - Stodůlky

PŘÍKAZ

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 spáchání přestupků (dále jen „AML zákon“), 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 č. j. FAU-6397/2021/032 a z materiálů shromážděných FAÚ pod spisovou značkou K2020/00011 vydat tento p ř í k a z :

- I. Společnost MoneyPolo Europe s.r.o., IČ 248 03 316, se sídlem Archeologická 2256/1, 155 00 Praha 5 - Stodůlky (dále také „obviněná společnost“ nebo „účastník řízení“), právně zastoupená [REDACTED] (dále také „právní zástupce“), **se uznává vinnou ze spáchání přestupku neplnění povinností při identifikaci a kontrole klienta podle § 44 odst. 1 písm. a) AML zákona**, kterého se dopustila tím, že jako osoba oprávněná k poskytování platebních služeb, tedy povinná osoba uvedená v § 2 odst. 1 písm. b) bod 5 AML zákona **nesplnila povinnost identifikace klienta podle § 7 odst. 1 AML zákona, neboť při obchodech uskutečněných:**
 - 1) v období od 3. 5. 2018 do 8. 6. 2018 neprovedla podle § 8 odst. 2 písm. b) AML zákona v rámci 4 obchodů v celkovém objemu 14 384 USD, identifikaci klienta, a to společnosti [REDACTED], s jehož majetkem bylo fakticky nakládáno a jemuž byla platební služba fakticky poskytnuta, ale provedla identifikaci pouze fyzické osoby [REDACTED], která za klienta jednala;
 - 2) v období od 16. 5. 2018 do 23. 9. 2020 neprovedla podle § 8 odst. 2 písm. b) AML zákona v rámci 12 obchodů v celkovém objemu 20 384 EUR, identifikaci klienta, a to společnosti [REDACTED], společnosti [REDACTED] a společnosti [REDACTED], na jejichž účet bylo plněno, s jejichž majetkem bylo fakticky nakládáno a jimž byla platební služba fakticky poskytnuta, ale provedla identifikaci pouze fyzické osoby [REDACTED], která za klienty jednala;
 - 3) v období od 23. 7. 2018 do 22. 1. 2020 neprovedla podle § 8 odst. 2 písm. b) AML zákona v rámci 177 obchodů v celkovém objemu 81 986 EUR, identifikaci klienta, a to

společnosti [REDACTED] s jehož majetkem bylo fakticky nakládáno a jemuž byla platební služba fakticky poskytnuta, ale provedla identifikaci pouze fyzické osoby [REDACTED], která za klienta jednala;

- 4) v období od 25. 7. 2018 do 28. 1. 2019 neprovedla podle § 8 odst. 2 písm. b) AML zákona v rámci 186 obchodů v celkovém objemu 79 499 EUR, identifikaci klienta, a to společnosti [REDACTED], s jehož majetkem bylo fakticky nakládáno a jemuž byla platební služba fakticky poskytnuta, ale provedla identifikaci pouze fyzické osoby [REDACTED], která za klienta jednala;
- 5) v období od 3. 9. 2018 do 24. 1. 2020 neprovedla podle § 8 odst. 2 písm. b) AML zákona v rámci 7 obchodů v celkovém objemu 17 965 EUR, identifikaci klienta, a to společnosti [REDACTED], na jehož účet bylo plněno, s jehož majetkem bylo fakticky nakládáno a jemuž byla platební služba fakticky poskytnuta, ale provedla identifikaci pouze fyzické osoby [REDACTED], která za klienta jednala;
- 6) v období od 16. 4. 2019 do 8. 9. 2020 neprovedla podle § 8 odst. 2 písm. b) AML zákona v rámci 67 obchodů v celkovém objemu 4 661 145 RUB a 1 388 EUR, identifikaci klienta, a to společnosti [REDACTED] a společnosti [REDACTED], na jejichž účet bylo plněno, s jejichž majetkem bylo fakticky nakládáno a jimž byla platební služba fakticky poskytnuta, ale provedla identifikaci pouze fyzické osoby [REDACTED], která za klienty jednala;
- 7) v období od 4. 6. 2019 do 27. 11. 2020 neprovedla podle § 8 odst. 2 písm. b) AML zákona v rámci 46 obchodů v celkovém objemu 29 730 EUR, identifikaci klienta, a to společnosti [REDACTED] na jehož účet bylo plněno, s jehož majetkem bylo fakticky nakládáno a jemuž byla platební služba fakticky poskytnuta, ale provedla identifikaci pouze fyzické osoby [REDACTED], která za klienta jednala.

II. Společnost MoneyPolo Europe s.r.o., IČ 248 03 316, se sídlem Archeologická 2256/1, 155 00 Praha 5 - Stodůlky **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 uvedená v § 2 odst. 1 písm. b) bod 5 AML zákona **opakovaně nesplnila povinnost kontroly klienta, neboť podle § 9 odst. 1 písm. a) AML zákona před obchody uskutečněnými:**

- 1) v období od 23. 4. 2018 do 8. 6. 2018 s fyzickou osobou [REDACTED] jednající za klienta, tj. společnost [REDACTED], při celkem 4 obchodech v celkovém objemu 14 384 USD:
 - a) nezjistila a nezaznamenala dle § 9 odst. 2 písm. b) AML zákona vlastnickou a řídicí strukturu klienta a jeho skutečného majitele, a ani nepřijala opatření ke zjištění a ověření totožnosti skutečného majitele, přestože při obchodech byly platební služby poskytovány společnosti [REDACTED], s jejímž majetkem bylo fakticky nakládáno;
 - b) nepřezkoumávala dle § 9 odst. 2 písm. d) AML zákona zdroje peněžních prostředků použitých v rámci obchodů.
- 2) v období od 16. 5. 2018 do 23. 9. 2020 s fyzickou osobou [REDACTED] jednající za klienty, tj. společnosti [REDACTED] při celkem 14 obchodech v celkovém objemu 20 384 EUR nezjistila a nezaznamenala dle § 9 odst. 2 písm. b) AML zákona vlastnickou a řídicí strukturu klientů a jejich skutečného majitele, a ani nepřijala opatření ke zjištění a ověření totožnosti skutečného majitele, přestože při obchodech byly platební služby poskytovány společností [REDACTED], s jejichž majetkem bylo fakticky nakládáno;

- 3) v období od 23. 7. 2018 do 22. 1. 2020 s fyzickou osobou [REDACTED] [REDACTED] jednající za klienta, tj. společnost [REDACTED], [REDACTED], při celkem 177 obchodech v celkovém objemu 81 986 EUR nezjistila a nezaznamenala dle § 9 odst. 2 písm. b) AML zákona vlastnickou a řídicí strukturu klienta a jeho skutečného majitele, a ani nepřijala opatření ke zjištění a ověření totožnosti skutečného majitele, přestože při obchodech byly platební služby poskytovány společnosti [REDACTED], s jejímž majetkem bylo fakticky nakládáno;
 - 4) v období od 25. 7. 2018 do 8. 6. 2018 s fyzickou osobou [REDACTED] [REDACTED] jednající za klienta společnost [REDACTED], [REDACTED], při celkem 186 obchodech v celkovém objemu 79 499 EUR nezjistila a nezaznamenala dle § 9 odst. 2 písm. b) AML zákona vlastnickou a řídicí strukturu klienta a jeho skutečného majitele, a ani nepřijala opatření ke zjištění a ověření totožnosti skutečného majitele, přestože při obchodech byly platební služby poskytovány společnosti [REDACTED], s jejímž majetkem bylo fakticky nakládáno;
 - 5) v období od 3. 9. 2018 do 24. 1. 2020 s fyzickou osobou [REDACTED] [REDACTED] jednající za klienta společnost [REDACTED], [REDACTED], při celkem 7 obchodech v celkovém objemu 17 965 EUR nezjistila a nezaznamenala dle § 9 odst. 2 písm. b) AML zákona vlastnickou a řídicí strukturu klienta a jeho skutečného majitele, a ani nepřijala opatření ke zjištění a ověření totožnosti skutečného majitele, přestože při obchodech byly platební služby poskytovány společnosti [REDACTED], s jejímž majetkem bylo fakticky nakládáno;
 - 6) v období od 16. 4. 2019 do 8. 9. 2020 s fyzickou osobou [REDACTED] [REDACTED] jednající za klienty společnosti [REDACTED], [REDACTED], při celkem 67 obchodech v celkovém objemu 4 661 145 RUB a 1 388 EUR nezjistila a nezaznamenala dle § 9 odst. 2 písm. b) AML zákona vlastnickou a řídicí strukturu klientů a jejich skutečného majitele, a ani nepřijala opatření ke zjištění a ověření totožnosti skutečného majitele, přestože při obchodech byly platební služby fakticky poskytovány společností [REDACTED], [REDACTED], s jejichž majetkem bylo fakticky nakládáno;
 - 7) v období od 4. 6. 2019 do 27. 11. 2020 s fyzickou osobou [REDACTED] [REDACTED] (4. 1957) jednající za klienta společnost [REDACTED], [REDACTED], při celkem 46 obchodech v celkovém objemu 29 730 EUR nezjistila a nezaznamenala dle § 9 odst. 2 písm. b) AML zákona vlastnickou a řídicí strukturu klienta a jeho skutečného majitele, a ani nepřijala opatření ke zjištění a ověření totožnosti skutečného majitele, přestože při obchodech byly platební služby fakticky poskytovány společností [REDACTED], [REDACTED], s jejímž majetkem bylo fakticky nakládáno.
- III. Společnost MoneyPolo Europe s.r.o., IČ 248 03 316, se sídlem Archeologická 2256/1, 155 00 Praha 5 - Stodůlky **se uznává vinnou ze spáchání přestupku neplnění povinností při identifikaci a kontrole klienta podle § 44 odst. 1 písm. c) AML zákona**, kterého se dopustila tím, že jako osoba oprávněná k poskytování platebních služeb, tedy povinná osoba uvedená v § 2 odst. 1 písm. b) bod 5 AML zákona **porušila zákaz uskutečnit obchod podle § 15 odst. 1 písm. a) bod 3 AML zákona, neboť:**
- 1) v období od 9. 5. 2018 do 10. 8. 2018 uskutečnila s klientem [REDACTED] [REDACTED] celkem 5 transakcí v celkovém objemu 32 000 EUR i přesto, že klient neposkytl obviněné společnosti potřebnou součinnost při přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků podle § 9 odst. 2 písm. d) AML zákona, když výslovně odmítl udělit obviněné společnosti souhlas pro pořízení kopií předkládaných dokumentů;
 - 2) v období od 31. 8. 2018 do 7. 7. 2020 uskutečnila s klientem [REDACTED] [REDACTED] celkem 21 transakcí v celkovém objemu 72 227 EUR i přesto, že klient neposkytl obviněné společnosti potřebnou součinnost při přezkoumávání zdrojů

peněžních prostředků podle § 9 odst. 2 písm. d) AML zákona, když výslovně odmítl udělit obviněné společnosti udělit souhlas pro pořízení kopií předkládaných dokumentů;

3) v období od 13. 9. 2018 do 12. 1. 2020 uskutečnila s klientem [REDACTED] celkem 14 transakcí v celkovém objemu 22 460 EUR i přesto, že klient neposkytl obviněné společnosti potřebnou součinnost při přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků podle § 9 odst. 2 písm. d) AML zákona, když výslovně odmítl udělit obviněné společnosti souhlas pro pořízení kopií předkládaných dokumentů;

4) v období od 14. 12. 2018 do 22. 12. 2018 uskutečnila s klientem [REDACTED] celkem 7 transakcí v celkovém objemu 28 000 EUR i přesto, že klient neposkytl obviněné společnosti potřebnou součinnost při přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků podle § 9 odst. 2 písm. d) AML zákona, když výslovně odmítl udělit obviněné společnosti souhlas pro pořízení kopií předkládaných dokumentů.

IV. Za přestupky se obviněné společnosti v souladu s § 44 odst. 3 AML zákona ve spojení s § 41 odst. 1 přestupkového zákona ukládá pokuta ve výši 2 000 000 Kč (slovy: dva miliony korun českých), splatná do 30 dnů ode dne nabytí právní moci tohoto příkazu na účet Finančního analytického úřadu, číslo 3754-1127011/0710, vedený u České národní banky, variabilní symbol 24803316, konstantní symbol při platbě složenkou 1149, při bezhotovostním převodu 1148.