



# 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 27. 9. 2021

Č. j. FAU-82443/2021/032  
Spisová značka A2021/00016

**Podnikatelská družstevní záložna**  
**Celetná 17/595**  
**110 00 Praha 1**

## ROZHODNUTÍ

### o přestupku

Finanční analytický úřad (dále také „správní orgán“ nebo „kontrolní 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 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-67515/2021/032 ze dne 10. 8. 2021 (dále jen „Protokol o kontrole“), t a k t o:

- I. Společnost Podnikatelská družstevní záložna, IČO 630 83 868, se sídlem Celetná 17/595, 110 00 Praha 1 (dále také „obviněná společnost“ nebo „záložna“), **se uznává vinnou ze spáchání přestupku Nesplnění povinností k prevenci podle § 48 odst. 4 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 povinná osoba podle § 2 odst. 1 písm. a) bod 2 AML zákona, tedy spořitelní a úvěrní družstvo, porušila povinnost jí uloženou v § 21 odst. 1 AML zákona, neboť neuplatňovala odpovídající strategie a postupy vnitřní kontroly ke zmírňování a účinnému řízení rizik legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu identifikovaných v hodnocení rizik, které si sama stanovila ve vnitřním předpise *Systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření – úplné znění VP-VRK-11.1-171016*, účinném od 17. 10. 2017, v čl. 6.3.7 tak, že kontrolu klienta provede vždy, pokud se bude jednat o obchod uskutečněný klientem zařazeným v rizikové kategorii 2 – sledovaný klient s RF, když v případě klienta společnosti [REDACTED]

[REDACTED], který tuto podmínku splňoval, v průběhu obchodního vztahu kontrolu klienta neprovedla před uskutečněním transakcí:

- a) č. 6625823 ze dne 20. 5. 2019 v hodnotě 300 000 EUR, č. 7956817 ze dne 21. 5. 2019 v hodnotě 300 000 EUR, č. 7050445 ze dne 22. 5. 2019 v hodnotě 300 000 EUR, č. 4031409 ze dne 31. 5. 2019 v hodnotě 300 000 EUR, č. 1638450 ze dne 31. 5. 2019 v hodnotě 78 600 EUR, č. 6199005 ze dne 26. 6. 2019 v hodnotě 300 000 EUR, č. 9639373 ze dne 27. 6. 2019 v hodnotě 100 000 EUR, č. 1337280 ze dne 2. 7. 2019

v hodnotě 300 000 EUR, č. 7203529 ze dne 14. 8. 2019 v hodnotě 148 444,80 EUR, č. 9251972 ze dne 6. 9. 2019 v hodnotě 300 000 EUR, č. 7188633 ze dne 23. 9. 2019 v hodnotě 280 900 EUR, č. 8750305 ze dne 7. 10. 2019 v hodnotě 325 100 EUR, č. 1275482 ze dne 11. 11. 2019 v hodnotě 405 300 EUR, č. 4215719 ze dne 19. 11. 2019 v hodnotě 395 700 EUR, č. 2726269 ze dne 3. 12. 2019 v hodnotě 51 900 EUR, č. 6667841 ze dne 10. 12. 2019 v hodnotě 35 600 EUR, č. 8673271 ze dne 10. 12. 2019 v hodnotě 400 900 EUR, č. 8865614 ze dne 27. 10. 2020 v hodnotě 400 800 EUR, č. 5840850 ze dne 20. 11. 2020 v hodnotě 400 000 EUR, č. 5329729 ze dne 8. 12. 2020 v hodnotě 200 000 EUR, provedených z účtu klienta č. [REDAKCE] ve prospěch jeho obchodního partnera společnosti [REDAKCE]

b) č. 5015777 ze dne 28. 5. 2019 v hodnotě 200 000 EUR, č. 7417210 ze dne 2. 7. 2019 v hodnotě 200 000 EUR, č. 6793029 ze dne 29. 7. 2019 v hodnotě 235 685 EUR, č. 2972963 ze dne 29. 10. 2019 v hodnotě 95 000 EUR, č. 2110876 ze dne 27. 11. 2019 v hodnotě 155 300 EUR, č. 8818165 ze dne 16. 12. 2019 v hodnotě 300 750 EUR, č. 2987152 ze dne 23. 12. 2019 v hodnotě 199 000 EUR, č. 4807306 ze dne 29. 1. 2020 v hodnotě 207 380 EUR, č. 1144644 ze dne 26. 2. 2020 v hodnotě 97 000 EUR, provedených z účtu klienta č. [REDAKCE] ve prospěch jeho obchodního partnera společnosti [REDAKCE]

c) č. 5422658 ze dne 16. 12. 2019 v hodnotě 100 000 EUR, č. 3014617 ze dne 20. 1. 2020 v hodnotě 100 000 EUR, č. 3956934 ze dne 13. 2. 2020 v hodnotě 95 000 EUR, č. 2364012 ze dne 24. 2. 2020 v hodnotě 147 000 EUR, provedených z účtu klienta č. [REDAKCE] ve prospěch jeho obchodního partnera společnosti [REDAKCE]

d) č. 4693038 ze dne 5. 11. 2020 v hodnotě 400 000 EUR, č. 9103060 ze dne 20. 11. 2020 v hodnotě 400 000 EUR, č. 4616176 ze dne 8. 12. 2020 v hodnotě 190 000 EUR, provedených z účtu klienta č. [REDAKCE] ve prospěch jeho obchodního partnera společnosti [REDAKCE]

II. Za přešůpek se společnosti Podnikatelská družstevní záložna, IČO 630 83 868, se sídlem Celetná 17/595, 110 00 Praha 1, ukládá podle § 48 odst. 8 AML zákona **pokuta ve výši 150 000 Kč** (slovy: jedno sto padesát tisíc korun českých) splatná do 30 dnů ode dne nabytí právní moci tohoto rozhodnutí.

III. Společnosti Podnikatelská družstevní záložna, IČO 630 83 868, se sídlem Celetná 17/595, 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 vyhlášky č. 112/2017 Sb., ukládá povinnost **nahradit náklady řízení paušální částkou 1 000 Kč** (slovy: jeden tisíc korun českých), splatnou do 30 dnů ode dne nabytí právní moci tohoto rozhodnutí.

IV. Pokuta a náhrada nákladů řízení jsou splatné na účet Finančního analytického úřadu, číslo 3754-1127011/0710, vedený u České národní banky, variabilní symbol 63083868, konstantní symbol při platbě složenkou 1149, při bezhotovostním převodu 1148.