



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. 12. 2024

Č. j. FAU-151201/2024/032
Spisová značka A/2023/00004

Molík reality s.r.o.
V Sadech 3266
434 01 Most

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-108463/2023/032 ze dne 11. 8. 2023 a z materiálů shromážděných FAÚ pod spisovou značkou K2022/00007, t a k t o:

I. Společnost Molík reality s.r.o., IČO 227 97 599, se sídlem Most, V Sadech 3266, PSČ 43401 (dále také „společnost Molík“ nebo „obviněná osoba“) se uznává vinnou ze spáchání přestupku Neplnění povinností při identifikaci a kontrole klienta podle § 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 zprostředkování obchodu s nemovitostmi, tedy povinná osoba podle § 2 odst. 1 písm. d) AML zákona:

a) nesplnila povinnost identifikace klienta stanovenou v § 7 odst. 1 AML zákona, 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, v rozsahu § 5 odst. 1 písm. a) a b) AML zákona, ve spojení s § 8 odst. 3 AML zákona, když:

1) dne 6. 11. 2020 při uzavírání Smlouvy o realitním zprostředkování (prodej pozemku za kupní cenu 2 078 050 Kč) (dále jen „SRZ 6.11.20“) s klientem společností [REDAKCE] (dále jen „společnost [REDAKCE]“), nezaznamenala a z dokladu o existenci právnické osoby neověřila údaje ke zjištění a ověření totožnosti fyzické osoby, která je členem statutárního orgánu společnosti [REDAKCE] dále nezaznamenala a z průkazu totožnosti neověřila identifikační údaje fyzické osoby jednající v daném obchodu jménem společnosti [REDAKCE] a to všechna jména a příjmení, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození, dále místo narození, pohlaví, 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 jeho platnosti. Zároveň

nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient společnost [redacted] a fyzická osoba jednající v daném obchodu jménem společnosti [redacted] není politicky exponovanou osobou (dále jen „PEP“) nebo osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce, podle zákona č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „sankcionovaná osoba“);

b) nesplnila povinnost identifikace klienta stanovenou v § 7 odst. 1 AML zákona, 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, v rozsahu § 5 odst. 1 písm. a) a b) AML zákona, ve spojení s § 8 odst. 3 a § 8 odst. 4 AML zákona, když:

2) dne 16. 12. 2020 při uzavírání Smlouvy o realitním zprostředkování (prodej pozemku za kupní cenu 2 117 130 Kč) (dále jen „SRZ 16.12.20“) s klientem společností [redacted] jejímž jménem, dle informace uvedené v SRZ 16.12.20, v daném obchodu jednal [redacted] nezaznamenala a z dokladu o existenci právnické osoby neověřila údaje ke zjištění a ověření totožnosti fyzické osoby, která je členem statutárního orgánu společnosti [redacted] dále nezaznamenala a z průkazu totožnosti neověřila identifikační údaje fyzické osoby jednající v daném obchodu jménem společnosti [redacted] a to rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození, dále 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 jeho platnosti. Zároveň nepředložila právní titul, na jehož základě při uzavírání SRZ 16.12.20 jednal jménem společnosti [redacted] a nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient společnost [redacted] a fyzická osoba jednající v daném obchodu jménem společnosti [redacted] není PEP nebo sankcionovanou osobou;

3) dne 18. 12. 2020 při uzavírání Smlouvy o realitním zprostředkování (prodej pozemku za kupní cenu 2 131 870 Kč) (dále jen „SRZ 18.12.20“) s klientem společností [redacted] jejímž jménem, dle informace uvedené v SRZ 18.12.20, v daném obchodu jednal [redacted] [redacted] nezaznamenala a z dokladu o existenci právnické osoby neověřila údaje ke zjištění a ověření totožnosti fyzické osoby, která je členem statutárního orgánu společnosti [redacted] dále do AML dotazníku nezaznamenala a z průkazu totožnosti neověřila identifikační údaje fyzické osoby jednající v daném obchodu jménem společnosti [redacted], a to rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození, dále 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 jeho platnosti. Zároveň nepředložila právní titul, na jehož základě při uzavírání SRZ 18.12.20 jednal jménem společnosti [redacted] a nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient společnost [redacted] a fyzická osoba jednající v daném obchodu jménem společnosti [redacted] není PEP nebo sankcionovanou osobou;

c) nesplnila povinnost identifikace klienta stanovenou v § 7 odst. 1 AML zákona, neboť nejpozději tehdy, kdy bylo zřejmé, že hodnota obchodu překročí částku 1 000 EUR, nepostupovala podle § 8 odst. 2 AML zákona, v rozsahu § 5 odst. 1 písm. a) AML zákona, ve spojení s § 8 odst. 3 AML zákona, když:

4) dne 15. 12. 2020 při uzavírání Smlouvy o realitním zprostředkování (prodej stavby obchod za kupní cenu 17 350 00 Kč) s klientem [redacted] nar. [redacted] (dále jen „pan [redacted]“), nezaznamenala a z průkazu totožnosti neověřila identifikační údaje pana [redacted] a to všechna jména a příjmení, rodné číslo a nebylo-li přiděleno, datum narození, místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství, dále nezaznamenala informaci o druhu průkazu totožnosti, jeho číslu, státu popř. orgánu, který jej vydal a době jeho platnosti.

- Zároveň nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient pan [REDACTED] není PEP nebo sankcionovanou osobou;
- 5) dne 22. 12. 2020 při uzavírání REZERVAČNÍ SMLOUVY (koupě stavby obchod za kupní cenu 17 350 00 Kč) se zájemcem [REDACTED] (dále jen „pan [REDACTED]“), nezaznamenala a z průkazu totožnosti neověřila identifikační údaje pana [REDACTED] a to všechna jména a příjmení, rodné číslo a nebylo-li přiděleno, datum narození, místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství, dále nezaznamenala informaci o druhu průkazu totožnosti, jeho číslu, státu popř. orgánu, který jej vydal a době jeho platnosti. Zároveň nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient pan [REDACTED] není PEP nebo sankcionovanou osobou;
- 6) dne 22. 12. 2020 při uzavírání REZERVAČNÍ SMLOUVY (koupě stavby obchod za kupní cenu 17 350 00 Kč) se zájemcem [REDACTED] (dále jen „pan [REDACTED]“), nezaznamenala a z průkazu totožnosti neověřila identifikační údaje pana [REDACTED] a to všechna jména a příjmení, rodné číslo a nebylo-li přiděleno, datum narození, místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství, dále nezaznamenala informaci o druhu průkazu totožnosti, jeho číslu, státu popř. orgánu, který jej vydal a době jeho platnosti. Zároveň nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient pan [REDACTED] není PEP nebo sankcionovanou osobou;
- d) nesplnila povinnost identifikace klienta stanovenou v § 7 odst. 1 AML zákona, neboť nejpozději tehdy, kdy bylo zřejmé, že hodnota obchodu překročí částku 1 000 EUR, nepostupovala podle § 8 odst. 3 AML zákona, když:
- 7) dne 22. 10. 2020 při uzavírání Smlouvy o realitním zprostředkování (prodej bytu za kupní cenu 3 460 000 Kč) s klientem společností [REDACTED] (dále jen „společnost [REDACTED]“), jejímž jménem v daném obchodu jednala fyzická osoba [REDACTED] (dále jen „pan [REDACTED]“), nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient společnost [REDACTED] a pan [REDACTED] nejsou sankcionovanou osobou;
- 8) dne 27. 10. 2020 při uzavírání REZERVAČNÍ SMLOUVY (koupě bytu za kupní cenu 3 460 000 Kč) se zájemcem [REDACTED] (dále jen „pan [REDACTED]“), nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient pan [REDACTED] není sankcionovanou osobou;
- 9) dne 13. 11. 2020 při uzavírání REZERVAČNÍ SMLOUVY (koupě pozemku za kupní cenu 2 078 050 Kč) se zájemcem společností [REDACTED] (dále jen „společnost [REDACTED]“), jejímž jménem v daném obchodu jednala fyzická osoba [REDACTED] (dále jen „pan [REDACTED]“), nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient společnost [REDACTED] a pan [REDACTED] nejsou sankcionovanou osobou;
- 10) dne 23. 12. 2020 při uzavírání REZERVAČNÍ SMLOUVY (koupě pozemku za kupní cenu 2 117 130 Kč) se zájemcem panem [REDACTED] (dále jen „pan [REDACTED]“), nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient pan [REDACTED] není sankcionovanou osobou.

II. Společnost Molík 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 ke zprostředkování obchodu s nemovitostmi, tedy povinná osoba podle § 2 odst. 1 písm. d) AML zákona, opakovaně nesplnila povinnost kontroly klienta, neboť:

- a) 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) a d) AML zákona, ve spojení s § 9 odst. 3 AML zákona, když:

- 1) dne 22. 12. 2020 při uzavírání REZERVAČNÍ SMLOUVY (koupě stavby obchod za kupní cenu 17 350 000 Kč) se zájemci [REDAKCE] a [REDAKCE] nezískala informaci o účelu a zamýšlené povaze obchodu, 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;
- b) 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:
 - 2) dne 13. 11. 2020 při uzavírání REZERVAČNÍ SMLOUVY (koupě pozemku za kupní cenu 2 078 050 Kč) se zájemcem společností [REDAKCE] jejímž jménem v daném obchodu jednala fyzická osoba pan [REDAKCE] nepřezkoumala zdroje peněžních prostředků, kterých se tento obchod týkal, a dozorovému orgánu neodůvodnila přiměřenost rozsahu kontroly klienta a nedoložila způsob jejího provádění;
- c) 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:
 - 3) dne 6. 11. 2020 při uzavírání SRZ 6.11.20 s klientem společností [REDAKCE] (v SRZ 6.11.20 nebyla uvedena fyzická osoba, která v rámci daného obchodu jednala jménem společnosti [REDAKCE]), nezjistila vlastnickou a řídicí strukturu klienta a jeho skutečného majitele, nepřijala opatření ke zjištění a ověření totožnosti skutečného majitele a nezaznamenala u skutečného majitele údaje k ověření jeho totožnosti a postup při zjišťování skutečného majitele;
 - 4) dne 16. 12. 2020 při uzavírání SRZ 16.12.20 s klientem společností [REDAKCE], jejímž jménem v daném obchodu jednala fyzická osoba [REDAKCE], nezjistila vlastnickou a řídicí strukturu klienta a jeho skutečného majitele, nepřijala opatření ke zjištění a ověření totožnosti skutečného majitele a nezaznamenala postup při zjišťování skutečného majitele;
 - 5) dne 18. 12. 2020 při uzavírání SRZ 18.12.20 s klientem společností [REDAKCE] jejímž jménem v daném obchodu jednala fyzická osoba [REDAKCE] nezjistila vlastnickou a řídicí strukturu klienta a jeho skutečného majitele, nepřijala opatření ke zjištění a ověření totožnosti skutečného majitele a nezaznamenala postup při zjišťování skutečného majitele.

III. Společnost Molík se uznává vinnou ze spáchání přestupku Nesplnění povinností při identifikaci a kontrole klienta podle § 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 od 1. 1. 2021 do 30. 4. 2024 (dále jen „AML zákon 2021“), kterého se měla dopustit tím, že jako osoba, která je realitním zprostředkovatelem, 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) AML zákona 2021, v rozsahu § 5 odst. 1 písm. a) AML zákona 2021, ve spojení s § 8 odst. 8 písm. a) AML zákona 2021, když:
 - 1) dne 20. 4. 2021 při uzavírání SMLOUVY o koupi nemovité věci (prodej domu za kupní cenu 15 500 000 Kč) s prodávající [REDAKCE] nar. [REDAKCE] dále jen „paní [REDAKCE]“), nezaznamenala a z průkazu totožnosti neověřila identifikační údaje paní [REDAKCE] a to všechna jména a příjmení, rodné číslo a pohlaví, místo narození, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství, dále nezaznamenala informaci o druhu průkazu totožnosti, jeho číslu, státu popř.

- orgánu, který jej vydal a době jeho platnosti. Zároveň nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient paní [REDAKCE] není PEP nebo sankcionovanou osobou;
- 2) dne 29. 1. 2021 při uzavírání Smlouvy o realitním zprostředkování (prodej domu za kupní cenu 5 000 000 Kč) s klientem [REDAKCE] (dále jen „pan [REDAKCE]“), nar. [REDAKCE] nezaznamenala a z průkazu totožnosti neověřila identifikační údaje pana [REDAKCE] a to všechna jména a příjmení, rodné číslo a pohlaví, místo narození, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství, dále nezaznamenala informaci o druhu průkazu totožnosti, jeho číslu, státu popř. orgánu, který jej vydal a době jeho platnosti. Zároveň nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient pan [REDAKCE] není PEP nebo sankcionovanou osobou;
- 3) dne 5. 4. 2021 při uzavírání Smlouvy o realitním zprostředkování (prodej pozemků a stavby občanské vybavenosti za kupní cenu 8 990 000 Kč) ze dne 5. 4. 2021 s klientem [REDAKCE] (dále jen „pan [REDAKCE]“), nezaznamenala a z průkazu totožnosti neověřila identifikační údaje pana [REDAKCE] a to všechna jména a příjmení, rodné číslo a pohlaví, místo narození, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství, dále nezaznamenala informaci o druhu průkazu totožnosti, jeho číslu, státu popř. orgánu, který jej vydal a době jeho platnosti. Zároveň nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient pan [REDAKCE] není PEP nebo sankcionovanou osobou;
- 4) dne 5. 4. 2021 při uzavírání Smlouvy o realitním zprostředkování (prodej pozemků a stavby občanské vybavenosti za kupní cenu 8 990 000 Kč) s klientem [REDAKCE] (dále jen „pan [REDAKCE]“), nezaznamenala a z průkazu totožnosti neověřila identifikační údaje pana [REDAKCE] a to všechna jména a příjmení, rodné číslo a pohlaví, místo narození, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství, dále nezaznamenala informaci o druhu průkazu totožnosti, jeho číslu, státu popř. orgánu, který jej vydal a době jeho platnosti. Zároveň nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient pan [REDAKCE] není PEP nebo sankcionovanou osobou;
- b) 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. 4 AML zákona 2021 ve spojení s § 8 odst. 2 písm. a) AML zákona 2021, v rozsahu § 5 odst. 1 písm. a) AML zákona 2021 a ve spojení s § 8 odst. 6 AML zákona 2021 a § 8 odst. 8 písm. a) AML zákona 2021, když:
- 5) dne 20. 4. 2021 při uzavírání SMLOUVY o koupi nemovité věci (prodej domu za kupní cenu 15 500 000 Kč) s prodávající paní [REDAKCE] za kterou v daném obchodu na základě plné moci ze dne 19. 4. 2021 jednala [REDAKCE] nar. [REDAKCE] (dále jen „paní [REDAKCE]“), nezaznamenala a z průkazu totožnosti neověřila identifikační údaje paní [REDAKCE] a to všechna jména a příjmení, rodné číslo a pohlaví, místo narození, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství, dále nezaznamenala informaci o druhu průkazu totožnosti, jeho číslu, státu popř. orgánu, který jej vydal a době jeho platnosti. Zároveň nezjistila a nezaznamenala informaci, zda paní [REDAKCE] není PEP nebo sankcionovanou osobou;
- c) 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, v rozsahu § 5 odst. 1 písm. a) a § 5 odst. 1 písm. b) bodu 1 a bodu 2 AML zákona 2021, ve spojení s § 8 odst. 8 písm. a) a b) AML zákona 2021, když:
- 6) dne 1. 6. 2021 při uzavírání REZERVAČNÍ SMLOUVY (koupě pozemků a stavby občanské vybavenosti za kupní cenu 8 990 000 Kč) se zájemcem společností [REDAKCE] (dále jen „společnost [REDAKCE]“), za kterou v daném obchodu jednala fyzická osoba pan [REDAKCE] nar. [REDAKCE] (dále jen „pan [REDAKCE]“), nezaznamenala a z dokladu o existenci

právnícké osoby získaného z důvěryhodného zdroje neověřila název právnické osoby, její sídlo, identifikační číslo a údaje ke zjištění a ověření totožnosti fyzické osoby, která je členem jejího statutárního orgánu, dále nezaznamenala a z průkazu totožnosti neověřila identifikační údaje fyzické osoby jednající za 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 jeho platnosti. Zároveň nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient společnost [REDAKCE] a pan [REDAKCE] coby fyzická osoba, která v daném obchodu jednala za klienta společnost [REDAKCE], a zároveň osoba, kterou kontrolovaná osoba v AML dotazníku uvedla jako skutečného majitele klienta společnosti [REDAKCE] a také její jediný jednatel, nejsou PEP nebo sankcionovanou osobou.

d) 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. 8 písm. a) AML zákona 2021, když:

- 7) dne 19. 1. 2021 při uzavírání REZERVAČNÍ SMLOUVY (koupě pozemku za kupní cenu 2 131 870 Kč) se zájemcem panem [REDAKCE] (dále jen „pan [REDAKCE]“), nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient pan [REDAKCE] není sankcionovanou osobou;
- 8) dne 19. 1. 2021 při uzavírání REZERVAČNÍ SMLOUVY (koupě pozemku za kupní cenu 2 131 870 Kč) se zájemcem paní [REDAKCE] (dále jen „paní [REDAKCE]“), nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient paní [REDAKCE] není sankcionovanou osobou;
- 9) dne 2. 2. 2021 při uzavírání REZERVAČNÍ SMLOUVY (koupě pozemku za kupní cenu 2 257 450 Kč) se zájemcem panem [REDAKCE] (dále jen „pan [REDAKCE]“), nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient pan [REDAKCE] není sankcionovanou osobou;
- 10) dne 13. 4. 2021 při uzavírání REZERVAČNÍ SMLOUVY (koupě domu za kupní cenu 6 100 000 Kč) se zájemcem panem [REDAKCE] (dále jen „pan [REDAKCE]“), nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient pan [REDAKCE] není sankcionovanou osobou;
- 11) dne 13. 4. 2021 při uzavírání REZERVAČNÍ SMLOUVY (koupě domu za kupní cenu 6 100 000 Kč) se zájemcem paní [REDAKCE] (dále jen „paní [REDAKCE]“), nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient paní [REDAKCE] není sankcionovanou osobou;
- 12) dne 15. 9. 2021 při uzavírání REZERVAČNÍ SMLOUVY (koupě domu za kupní cenu 6 290 000 Kč) se zájemcem panem [REDAKCE] (dále jen „pan [REDAKCE]“), nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient pan [REDAKCE] není sankcionovanou osobou;
- 13) dne 15. 9. 2021 při uzavírání REZERVAČNÍ SMLOUVY (koupě domu za kupní cenu 6 290 000 Kč) se zájemcem paní [REDAKCE] (dále jen „paní [REDAKCE]“), nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient paní [REDAKCE] není sankcionovanou osobou;
- 14) dne 9. 6. 2021 při uzavírání REZERVAČNÍ SMLOUVY (koupě pozemku za kupní cenu 8 400 000 Kč) se zájemcem panem [REDAKCE] (dále jen „pan [REDAKCE]“), nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient pan [REDAKCE] není sankcionovanou osobou;
- 15) dne 4. 2. 2021 při uzavírání REZERVAČNÍ SMLOUVY (koupě domu za kupní cenu 5 000 000 Kč) se zájemcem panem [REDAKCE] (dále jen „pan [REDAKCE]“), nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient pan [REDAKCE] není sankcionovanou osobou;
- 16) dne 26. 4. 2021 při uzavírání SMLOUVY o koupi nemovité věci (prodej domu za kupní cenu 5 000 000 Kč) s klientem [REDAKCE]

- za kterého v daném obchodu na základě plné moci ze dne 18. 2. 2021 jednala [REDACTED] (dále jen „paní [REDACTED]“), nezjistila a nezaznamenala informaci, zda paní [REDACTED], coby fyzická osoba, která v daném obchodu jednala za klienta pana [REDACTED] není sankcionovanou osobou;
- 17) dne 20. 4. 2021 při uzavírání SMLOUVY o koupi nemovité věci (koupě domu za kupní cenu 15 500 000 Kč) s kupujícím [REDACTED] (dále jen „pan [REDACTED]“), nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient pan [REDACTED] není sankcionovanou osobou;
- 18) dne 20. 4. 2021 při uzavírání SMLOUVY o koupi nemovité věci (koupě domu za kupní cenu 15 500 000 Kč) s kupující [REDACTED] (dále jen „paní [REDACTED]“), nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient paní [REDACTED] není sankcionovanou osobou;
- 19) dne 20. 9. 2021 při uzavírání SMLOUVY o koupi nemovité věci (prodej domu za kupní cenu 5 500 000 Kč) s prodávajícím [REDACTED] a prodávajícím nezletilým [REDACTED] za něhož v daném obchodu jednala, coby zákonný zástupce klienta, jeho matka, paní [REDACTED] nar. [REDACTED] (dále jen „paní [REDACTED]“), nezjistila a nezaznamenala informaci, zda paní [REDACTED] není sankcionovanou osobou;
- 20) dne 26. 7. 2021 při uzavírání KUPNÍ SMLOUVY o převodu vlastnictví nemovitých věcí (prodej domu za kupní cenu 13 500 000 Kč) s prodávajícím [REDACTED] (dále jen „pan [REDACTED]“), nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient pan [REDACTED] není sankcionovanou osobou;
- 21) dne 26. 7. 2021 při uzavírání KUPNÍ SMLOUVY o převodu vlastnictví nemovitých věcí (prodej domu za kupní cenu 13 500 000 Kč) s prodávajícím [REDACTED] (dále jen „paní [REDACTED]“), nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient paní [REDACTED] není sankcionovanou osobou;
- 22) dne 14. 7. 2021 při uzavírání REZERVAČNÍ SMLOUVY (koupě domu za kupní cenu 13 500 000 Kč) se zájemcem [REDACTED] (dále jen „pan [REDACTED]“), nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient pan [REDACTED] není sankcionovanou osobou;
- 23) dne 14. 7. 2021 při uzavírání REZERVAČNÍ SMLOUVY (koupě domu za kupní cenu 13 500 000 Kč) se zájemcem [REDACTED] (dále jen „paní [REDACTED]“), nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient paní [REDACTED] není sankcionovanou osobou;
- 24) dne 27. 10. 2021 při uzavírání SMLOUVY o koupi nemovitých věcí (prodej domu za kupní cenu 2 100 000 Kč) s prodávajícím [REDACTED] (dále jen „pan [REDACTED]“), nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient pan [REDACTED] není sankcionovanou osobou;
- 25) dne 4. 9. 2021 při uzavírání REZERVAČNÍ SMLOUVY (koupě domu za kupní cenu 3 650 000 Kč) se zájemcem [REDACTED] (dále jen „pan [REDACTED]“), nezjistila a nezaznamenala informaci, zda pan klient [REDACTED] není sankcionovanou osobou;
- 26) dne 4. 9. 2021 při uzavírání REZERVAČNÍ SMLOUVY (koupě domu za kupní cenu 3 650 000 Kč) se zájemcem [REDACTED] (dále jen „paní [REDACTED]“), nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klientka paní [REDACTED] není sankcionovanou osobou;
- 27) dne 21. 1. 2022 při uzavírání KUPNÍ SMLOUVY o převodu vlastnictví nemovitých věcí (prodej domu za kupní cenu 8 150 000 Kč) s prodávajícím [REDACTED] (dále jen „pan [REDACTED]“), nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient pan [REDACTED] není sankcionovanou osobou;
- 28) dne 21. 1. 2022 při uzavírání KUPNÍ SMLOUVY o převodu vlastnictví nemovitých věcí (prodej domu za kupní cenu 8 150 000 Kč) s prodávajícím [REDACTED]

- nar. [REDACTED] (dále jen „paní [REDACTED]“), nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient paní [REDACTED] není sankcionovanou osobou;
- 29) dne 15. 12. 2021 při uzavírání REZERVAČNÍ SMLOUVY (koupě domu za kupní cenu 8 150 000 Kč) se zájemcem [REDACTED] (dále jen „pan [REDACTED]“), nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient pan [REDACTED] není sankcionovanou osobou;
- 30) dne 15. 12. 2021 při uzavírání REZERVAČNÍ SMLOUVY (koupě domu za kupní cenu 8 150 000 Kč) se zájemcem [REDACTED] (dále jen „paní [REDACTED]“), nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient paní [REDACTED] není sankcionovanou osobou;
- 31) dne 14. 2. 2022 při uzavírání KUPNÍ SMLOUVY o převodu vlastnictví nemovitých věcí (prodej domu za kupní cenu 5 700 000 Kč) s prodávajícím [REDACTED] nar. [REDACTED] (dále jen „pan [REDACTED]“), nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient pan [REDACTED] není sankcionovanou osobou;
- e) 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. 8 písm. a) a b) AML zákona 2021, když:
- 32) dne 1. 2. 2021 při uzavírání Smlouvy o realitním zprostředkování (prodej pozemku za kupní cenu 2 257 450 Kč) s klientem společností [REDACTED], nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient společnost [REDACTED] a pan [REDACTED] (dále jen „pan [REDACTED]“), coby fyzická osoba, která jednala za klienta společnost [REDACTED] v daném obchodu, a zároveň jediný člen představenstva klienta společnosti [REDACTED] nejsou sankcionovanou osobou. Zároveň nezjistila a nezaznamenala informaci, zda pan [REDACTED] který byl v AML dotazníku (bez uvedení data vyhotovení) zaznamenán jako skutečný majitel klienta společnosti [REDACTED] není PEP nebo sankcionovanou osobou;
- 33) dne 15. 9. 2021 při uzavírání Smlouvy o realitním zprostředkování (prodej domu za kupní cenu 6 290 000 Kč) s klientem společností [REDACTED] (dále jen „společnost [REDACTED]“), nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient společnost [REDACTED] a pan [REDACTED] (dále jen „[REDACTED]“), coby fyzická osoba, která jednala za klienta společnost [REDACTED] v daném obchodu, a zároveň osoba, která byla v AML dotazníku zaznamenána jako skutečný majitel klienta společnosti [REDACTED] a také její jediný jednatel, nejsou sankcionovanou osobou;
- 34) dne 16. 4. 2021 při uzavírání REZERVAČNÍ SMLOUVY (koupě domu za kupní cenu 5 500 000 Kč) se zájemcem společností [REDACTED] (dále jen „společnost [REDACTED]“), nezjistila a nezaznamenala informaci, zda klient společnost [REDACTED] pan [REDACTED] (dále jen „pan [REDACTED]“), coby fyzická osoba, která jednala za klienta společnost [REDACTED] v daném obchodu a zároveň osoba, která byla v AML dotazníku zaznamenána jako skutečný majitel klienta společnosti [REDACTED] a také její jediný jednatel, nejsou sankcionovanou osobou;
- 35) dne 27. 12. 2021 při uzavírání REZERVAČNÍ SMLOUVY (koupě domu za kupní cenu 5 700 000 Kč) se zájemcem společností [REDACTED] (dále jen „společnost [REDACTED]“), nezjistila klient společnost [REDACTED] a pan [REDACTED] (dále jen „pan [REDACTED]“), coby fyzická osoba, která jednala za klienta společnost [REDACTED] v daném obchodu, a zároveň osoba, která byla v AML dotazníku zaznamenána jako skutečný majitel klienta společnosti [REDACTED] a také její jediný jednatel, nejsou sankcionovanou osobou;

- f) nesplnila v době trvání obchodního vztahu se společností [REDAKCE] (dále jen „společnost [REDAKCE]“) povinnost stanovenou v § 8 odst. 9 AML zákona 2021, když nejpozději:

36) dne 13. 4. 2021 při uzavírání Smlouvy o realitním zprostředkování (prodej domu za kupní cenu 6 200 000 Kč) nezkontrolovala úplnost informací získaných v rámci identifikace klienta společnosti [REDAKCE] při vzniku obchodního vztahu¹ dne 25. 9. 2020, a nezjistila a nezaznamenala informaci, zda [REDAKCE] coby jednatel a zároveň skutečný majitel (jediný společník) klienta společnosti [REDAKCE] není PEP nebo sankcionovanou osobou.

IV. Společnost Molík se uznává vinnou ze spáchání přestupku Nesplnění povinností při identifikaci a kontrole klienta podle § 44 odst. 1 písm. b) AML zákona 2021, kterého se dopustila tím, že jako osoba, která je realitním zprostředkovatelem, tedy povinná osoba podle § 2 odst. 1 písm. d) bod 2 AML zákona 2021:

- a) 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 obchod dosáhne hodnoty 15 000 EUR nebo vyšší, nepostupovala podle § 9 odst. 2 písm. a), b), c) a e) AML zákona 2021, když:

1) dne 1. 6. 2021 při uzavírání REZERVAČNÍ SMLOUVY (koupě pozemků a stavby občanské vybavenosti za kupní cenu 8 990 000 Kč) se zájemcem společnosti [REDAKCE] za niž v daném obchodu jednala fyzická osoba pan [REDAKCE] nezískala a nevyhodnotila informaci o účelu a zamýšlené povaze obchodu a informaci o povaze podnikání společnosti [REDAKCE], dále nezjistila totožnost skutečného majitele společnosti [REDAKCE] a nepřijala opatření k ověření jeho totožnosti z důvěryhodných zdrojů s tím, že v případě, že klient podléhá povinnosti zápisu do evidence skutečných majitelů nebo obdobného registru, neověřila skutečného majitele alespoň z této evidence nebo obdobného registru a jednoho dalšího zdroje a nezjistila, zda skutečný majitel společnosti [REDAKCE] není PEP nebo sankcionovanou osobou, zároveň nezjistila vlastnickou a řídicí strukturu klienta společnosti [REDAKCE] a nezjistila, zda osoba v této struktuře není sankcionovanou osobou a také nepřezkoumala zdroje peněžních prostředků, kterých se tento obchod týkal;

- 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 obchod dosáhne hodnoty 15 000 EUR nebo vyšší, nepostupovala podle § 9 odst. 2 písm. b) a c) AML zákona 2021, ve spojení s § 9 odst. 6 písm. a) AML zákona 2021, když:

2) dne 1. 2. 2021 při uzavírání Smlouvy o realitním zprostředkování (prodej pozemku za kupní cenu 2 257 450 Kč) s klientem společnosti [REDAKCE] za niž v daném obchodu jednala fyzická osoba pan [REDAKCE] nezjistila totožnost skutečného majitele, nepřijala opatření k ověření jeho totožnosti z evidence skutečných majitelů a jednoho dalšího zdroje, zároveň nezjistila, zda skutečný majitel není PEP nebo sankcionovanou osobou, také nezjistila vlastnickou strukturu klienta a nezjistila, zda osoba v této struktuře není sankcionovanou osobou a nezaznamenala postup při zjišťování skutečného majitele;

- c) 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 obchod dosáhne hodnoty 15 000 EUR nebo vyšší,

¹ Ačkoli obchodní vztah se společností [REDAKCE] vznikl dne 13. 9. 2020, byla identifikace klienta společnosti [REDAKCE] provedena až dne 25. 9. 2020, tedy povinnost identifikace nebyla splněna včas.

nepostupovala podle § 9 odst. 2 písm. e) AML zákona 2021, ve spojení s § 9 odst. 3 AML zákona 2021, když:

- 3) dne 14. 7. 2021 při uzavírání REZERVAČNÍ SMLOUVY (koupě domu za kupní cenu 13 500 000 Kč) se zájemci [REDAKCE] nepřezkoumala zdroje peněžních prostředků, kterých se tento obchod týkal a osobě oprávněné k provádění kontroly plnění povinností podle § 35 AML zákona 2021 (dále jen „dozorový orgán“) neodůvodnila přiměřenost rozsahu kontroly klienta a nedoložila způsob jejího provádění;
- 4) dne 4. 9. 2021 při uzavírání REZERVAČNÍ SMLOUVY (koupě domu za kupní cenu 3 650 000 Kč) se zájemcem panem [REDAKCE], nepřezkoumala zdroje peněžních prostředků, kterých se tento obchod týkal, a dozorovému orgánu neodůvodnila přiměřenost rozsahu kontroly klienta a nedoložila způsob jejího provádění;
- 5) dne 27. 12. 2021 při uzavírání REZERVAČNÍ SMLOUVY (koupě domu za kupní cenu 5 700 000 Kč) se zájemcem společností [REDAKCE] za kterou v daném obchodu jednala fyzická osoba pan [REDAKCE], nepřezkoumala zdroje peněžních prostředků, kterých se tento obchod týkal, a dozorovému orgánu neodůvodnila přiměřenost rozsahu kontroly klienta a nedoložila způsob jejího provádění;

V. Společnost Molík se uznává vinnou ze spáchání přestupku Nesplnění oznamovací povinnosti podle § 46 odst. 2 AML zákona 2021, kterého se dopustila tím, že jako povinná osoba, které je ustanovením § 22 odst. 1 AML zákona 2021 uložena povinnost informovat Finanční analytický úřad o určení kontaktní osoby, neinformovala Finanční analytický úřad o určení kontaktní osoby, nebo o následných změnách ve stanovené lhůtě, přičemž přestupek trval od 1. 1. 2021 do 21. 8. 2023.

VI. Za přestupky uvedené ve výrocích I. až V. se společnosti Molík ukládá podle § 44 odst. 2 AML zákona 2021 úhrnný správní trest pokuta ve výši 2 400 000 Kč (slovy: dva miliony čtyři statisíc korun českých). Pokuta je splatná do 30 dnů ode dne nabytí právní moci tohoto rozhodnutí.

VII. Společnosti Molík 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 a náhrada nákladů řízení jsou splatné na účet Finančního analytického úřadu, číslo účtu **3754-1127011/0710**, vedený u České národní banky, variabilní symbol **22797599**, konstantní symbol při bezhotovostním převodu **1148**.