



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 8. 3. 2023

Č. j. FAU-5375/2023/032
Spisová značka A2022/00012

CHANCE a.s.
Politických vězňů 156
266 01 Beroun

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, 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-9349/2022/032 a z materiálů shromážděných FAÚ pod spisovou značkou K2021/00034 t a k t o :

- I. Společnost CHANCE a.s., IČO 281 78 815, se sídlem Politických vězňů 156, 266 01 Beroun (dále také „*obviněná společnost*“), **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*“)¹, kterého se dopustila tím, že jako osoba oprávněná provozovat na základě povolení Ministerstva financí České republiky hazardní hry, tedy povinná osoba podle § 2 odst. 1 písm. c) AML zákona, nesplnila povinnost identifikace klienta dle § 7 odst. 2 písm. b) AML zákona způsobem dle § 8 odst. 2 písm. a) AML zákona:

- a) **neboť nesprávně zaznamenala a neověřila identifikační údaj ve smyslu § 5 odst. 1 písm. a) AML zákona**

u [REDAKCE], při vzniku obchodního vztahu dne 8. 3. 2020, v rámci identifikace klienta provedené způsobem dle § 8 odst. 1 písm. a) AML zákona na pobočce obviněné společnosti³,

¹ Za AML zákon se dále v tomto dokumentu považuje znění zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, účinném do 31. 12. 2020, pokud není v textu tohoto rozhodnutí uvedeno jinak.

² Protokol o kontrole str. 10-11;

³ Datum a čas vzniku: 8. 2. 2020 v 12:02; založen na pobočce: 5033; Otrokovice;

když namísto státní občanství Ukrajina, zaznamenala klientem uvedenou informaci⁴ státní občanství Česká republika s tím, že tento údaj dle Potvrzení ověřila pracovnice obviněné společnosti, a to na základě dokladu totožnosti: pas, číslo dokladu: [REDAKCE] expirace dokladu: [REDAKCE], vydal: MV ČR OAMP, přičemž k opravě nesprávně zaznamenaného údaje došlo na základě vlastního zjištění obviněné společnosti, po ověření tohoto údaje, až dne 9. 12. 2020;

b) neboť nesprávně převzala v rozporu s § 11 odst. 4 AML zákona identifikační údaj klienta ve smyslu § 5 odst. 1 písm. a) AML zákona

u [REDAKCE] při vzniku obchodního vztahu dne 27. 5. 2020, v rámci identifikace klienta⁶ provedené způsobem dle § 11 odst. 1 písm. a) AML zákona, když namísto státní občanství Rumunsko převzala a zaznamenala z poskytnutých informací od finanční instituce informaci o státním občanství Česká republika s tím, že dle uvedeného dokladu totožnosti⁷ mohla již během identifikace klienta obviněná společnost zjistit rozpor v převzatých údajích, přičemž k opravě nesprávně uvedeného údaje došlo až na základě upozornění správního orgánu v prosinci 2021.

II. Obviněná společnost se uznává vinnou ze spáchání přestupku Neplnění povinností při identifikaci a kontrole klienta podle § 44 odst. 1 písm. b) AML zákona ve znění účinném do 31. 12. 2020, kterého se měla dopustit tím, že jako osoba oprávněná provozovat na základě povolení Ministerstva financí České republiky hazardní hry, tedy povinná osoba podle § 2 odst. 1 písm. c) AML zákona opakovaně nesplnila povinnost kontroly klienta:

a) podle § 9 odst. 1 písm. b) a c) AML zákona, neboť při vzniku obchodního vztahu ani v době jeho trvání nepřezkoumala podle § 9 odst. 2 písm. d) AML zákona zdroje peněžních prostředků, kterých se obchodní vztah týkal, v rozsahu potřebném k posouzení možného rizika legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu v závislosti na typu klienta, obchodního vztahu, produktu nebo obchodu dle § 9 odst. 3 AML zákona, a to v případě klienta:

- 1) [REDAKCE] když při vzniku obchodního vztahu dne 2. 5. 2020 nedisponovala informací o zdroji peněžních prostředků klientky [informace nebyla součástí dokumentů, které obviněná společnost obdržela při identifikaci klientky dle § 11 odst. 1 písm. a) AML zákona; zdroj peněžních prostředků obviněná společnost zjišťovala pouze „vlastním šetřením ve veřejných zdrojích“], přičemž ani v době trvání obchodního vztahu při kontrole klientky dne 5. 5. 2020 a jejím následném zařazení do Risk⁹ z důvodu „Risk country“ nebyla zjišťována a přezkoumávána konkrétní informace ke zdroji peněžních prostředků;
- 2) [REDAKCE] když při vzniku obchodního vztahu dne 21. 4. 2020 nedisponovala informací o zdroji peněžních prostředků klientky [informace nebyla součástí dokumentů, které obviněná společnost obdržela při identifikaci klientky dle § 11 odst. 1 písm. a) AML zákona; zdroj peněžních prostředků obviněná společnost zjišťovala pouze „vlastním šetřením ve veřejných zdrojích“], přičemž ani v době trvání obchodního vztahu při kontrole klientky dne 7. 5. 2020 a jejím následném zařazení do Risk⁴ z důvodu „Multiidentita, Copy bet, High

⁴ Z předložené listiny „Potvrzení registrace do hazardních her a identifikace sázejícího“ (dále také „Potvrzení“) vyplývá, že klient při identifikaci dne 8. 3. 2020 vyplnil a svým podpisem stvrdil, že má státní občanství: Česká republika. Zároveň i pracovník kontrolované osoby svým podpisem ověřil a potvrdil osobní údaje klienta. (Protokol o kontrole str. 11)

⁵ Protokol o kontrole str. 12-13.

⁶ Datum a čas vzniku: 27. 5. 2020 v 11:37; založen na pobočce: 5001; Web – klasické sázky;

⁷ V kartě klienta v Systému uveden doklad: Občanský průkaz; číslo dokladu: [REDAKCE] platnost dokladu: [REDAKCE] vydal: Rumunsko; způsob ověření KYC Tipsport; (Protokol o kontrole str. 12)

⁸ Protokol o kontrole str. 21.

⁹ Kategorie rizikovitosti klienta.

¹⁰ Protokol o kontrole str. 21.

bet, New client“ nebyla zjišťována a přezkoumávána konkrétní informace ke zdroji peněžních prostředků;

- 3) [redacted] když při vzniku obchodního vztahu dne 31. 5. 2020 nedisponovala informací o zdroji peněžních prostředků klienta [informace nebyla součástí dokumentů, které obviněná společnost obdržela při identifikaci klienta dle § 11 odst. 1 písm. a) AML zákona, zdroj peněžních prostředků obviněná společnost zjišťovala pouze „*vlastním šetřením ve veřejných zdrojích*“], přičemž ani v době trvání obchodního vztahu při kontrole klienta dne 2. 6. 2020 a jeho následném zařazení do Risk4 z důvodu „*Multiidentita, Marginal bet*“, při kontrole klienta dne 3. 6. 2020 a jeho následném zařazení do Risk4 z důvodu „*Winning, Multiidentita, Marginal bet*“ a při kontrole klienta dne 7. 6. 2020 a jeho následném zařazení do Risk4 z důvodu „*Multiidentita a New client*“, nebyla zjišťována a přezkoumávána konkrétní informace ke zdroji peněžních prostředků;
- 4) [redacted] když při vzniku obchodního vztahu dne 11. 2. 2020 nedisponovala informací o zdroji peněžních prostředků klientky [informace nebyla součástí dokumentů, které obviněná společnost obdržela při identifikaci klientky dle § 11 odst. 1 písm. a) AML zákona; zdroj peněžních prostředků obviněná společnost zjišťovala pouze „*vlastním šetřením ve veřejných zdrojích*“], přičemž ani v době trvání obchodního vztahu při kontrole klientky dne 18. 6. 2020 a jejím následném zařazení do Risk4 z důvodu „*Multiidentita, Marginal bet*“, při kontrole klientky dne 19. 6. 2020 a jejím následném zařazení do Risk4 z důvodu „*Multiidentita, Copy bet, New client a Marginal bet*“, při kontrole klientky dne 21. 6. 2020 a jejím následném zařazení do Risk4 z důvodu „*Multiidentita, Copy bet a Marginal bet*“, při kontrole klientky dne 24. 6. 2020 a jejím následném zařazení do Risk4 z důvodu „*Winning, Multiidentita, Copy bet a Marginal bet*“ a při kontrole klientky dne 25. 6. 2020 a jejím následném zařazení do Risk4 z důvodu „*Multiidentita, Copy bet a Marginal bet*“ nebyla zjišťována a přezkoumávána konkrétní informace ke zdroji peněžních prostředků;
- 5) [redacted] když při vzniku obchodního vztahu dne 27. 5. 2020 nedisponovala informací o zdroji peněžních prostředků klienta [informace nebyla součástí dokumentů, které obviněná společnost obdržela při identifikaci klienta dle § 11 odst. 1 písm. a) AML zákona; zdroj peněžních prostředků obviněná společnost zjišťovala pouze „*vlastním šetřením ve veřejných zdrojích*“], přičemž ani v době trvání obchodního vztahu při kontrole klienta ve dnech 30. 5. 2020 a 31. 5. 2020 a jeho následném zařazení do Risk4 z důvodu „*Winning, Multiidentita, Marginal bet*“, nebyla zjišťována a přezkoumávána konkrétní informace ke zdroji peněžních prostředků;
- 6) [redacted] když při vzniku obchodního vztahu dne 24. 12. 2020 nedisponovala informací o zdroji peněžních prostředků klienta [informace nebyla součástí dokumentů, které obviněná společnost obdržela při identifikaci klienta dle § 11 odst. 1 písm. a) AML zákona; zdroj peněžních prostředků obviněná společnost zjišťovala pouze „*vlastním šetřením ve veřejných zdrojích*“ a z důvodu klientem uvedeného statusu PEP porovnávala údaje o klientovi s jeho transakční historií], přičemž ani v době trvání obchodního vztahu při kontrole klienta dne 29. 12. 2020 a jeho následném zařazení do Risk4 z důvodu „*PEP*“, při kontrole klienta dne 30. 12. 2020 a jeho následném zařazení do Risk4 z důvodu „*Winning a PEP*“ a při kontrole klienta dne 31. 12. 2020 a jeho následném zařazení do Risk4 z důvodu „*Winning, Multiidentita a PEP*“, nebyla zjišťována a přezkoumávána konkrétní informace ke zdroji peněžních prostředků;

¹¹ Protokol o kontrole str. 22.

¹² Protokol o kontrole str. 22.

¹³ Protokol o kontrole str. 23.

¹⁴ Protokol o kontrole str. 23.

- b) podle § 9 odst. 1 písm. c) AML zákona, neboť v době trvání obchodního vztahu nepřezkoumala podle § 9 odst. 2 písm. d) AML zákona zdroje peněžních prostředků, kterých se obchodní vztah týkal, v rozsahu potřebném k posouzení možného rizika legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu v závislosti na typu klienta, obchodního vztahu, produktu nebo obchodu dle § 9 odst. 3 AML zákona, a to v případě klienta:
- 7) [REDAKCE], jelikož v době trvání obchodního vztahu, který byl uzavřen dne 4. 12. 2015, nepřezkoumala minimálně dne 25. 10. 2019 při zesílené kontrole klienta a jeho následném zařazení do Risk5 z důvodu „Multiidentita, Value bet a Marginal bet“, zdroje peněžních prostředků [touto informací v průběhu obchodního vztahu vůbec nedisponovala, jelikož se spokojila pouze s „vlastním šetřením ve veřejných zdrojích“];
- 8) [REDAKCE], jelikož v době trvání obchodního vztahu, který byl uzavřen dne 30. 1. 2010, nepřezkoumala minimálně dne 25. 10. 2019¹⁷ při zesílené kontrole klienta a jeho následném zařazení do Risk5 z důvodu „Multiidentita, Value bet, Marginal bet“, zdroje peněžních prostředků [touto informací v průběhu obchodního vztahu vůbec nedisponovala, jelikož se spokojila pouze s „vlastním šetřením ve veřejných zdrojích“];
- 9) [REDAKCE], jelikož v době trvání obchodního vztahu, který byl uzavřen dne 22. 10. 2014, nepřezkoumala minimálně dne 11. 5. 2019 při kontrole klienta a jeho následném zařazení do Risk4 z důvodu „Winning, Value bet, Marginal bet“, dne 24. 5. 2019 při kontrole klienta a jeho následném zařazení do Risk4 z důvodu „Winning, Value bet, Marginal bet“, dne 31. 5. 2019 při kontrole klienta a jeho následném zařazení do Risk4 z důvodu „Winning, Value bet, Marginal bet“, dne 2. 6. 2019 při kontrole klienta a jeho následném zařazení do Risk4 z důvodu „Winning, Value bet, Marginal bet“, ve dnech 10. 6. 2019 a 12. 6. 2019 při kontrole klienta a jeho následném zařazení do Risk4 z důvodu „Winning, Value bet, Marginal bet“, ve dnech 20. 6. 2019 a 22. 6. 2019 při kontrole klienta a jeho následném zařazení do Risk4 z důvodu „Winning, Value bet, Marginal bet“, ve dnech 5. 9. 2019 a 17. 9. 2019 při kontrole klienta a jeho následném zařazení do Risk4 z důvodu „Winning, Value bet, Marginal bet“, ve dnech 14. 10. 2019 a 30. 10. 2019 při kontrole klienta a jeho následném zařazení do Risk4 z důvodu „Winning, Risk country, Value bet, Marginal bet“ a dne 27. 10. 2020 při kontrole klienta a jeho následném zařazení do Risk4 z důvodu „Winning, Value bet, Marginal bet“, zdroje peněžních prostředků [touto informací v průběhu obchodního vztahu vůbec nedisponovala, jelikož se spokojila pouze s „vlastním šetřením ve veřejných zdrojích“];
- 10) [REDAKCE], jelikož v době trvání obchodního vztahu, který byl uzavřen dne 20. 4. 2017, nepřezkoumala minimálně dne 6. 9. 2019 při kontrole klienta a jeho následném zařazení do Risk4 z důvodu „Multiidentita“ a dne 7. 9. 2019 při kontrole klienta a jeho následném zařazení do Risk4 z důvodu „Multiidentita, Marginal bet“, zdroje peněžních prostředků [touto informací v průběhu obchodního vztahu vůbec nedisponovala, jelikož se spokojila pouze s „vlastním šetřením ve veřejných zdrojích“];
- c) podle § 9 odst. 1 písm. c) AML zákona, neboť v době trvání obchodního vztahu nepřezkoumávala podle § 9 odst. 2 písm. d) AML zákona zdroje peněžních prostředků, kterých se obchodní vztah týkal a průběžně nesledovala podle § 9 odst. 2 písm. c) AML zákona obchodní vztah a nepřezkoumávala obchody

¹⁵ Protokol o kontrole str. 24.

¹⁶ Protokol o kontrole str. 25.

¹⁷ Obviněná společnost ke klientovi sdělila, že: „Následně se dne 25. 10. 2019 objevil v reportu multiidentity, která byla jako celek šetřena v rámci zesílené kontroly v Risku 5, která byla ukončena 4. 8. 2021.“ (Protokol o kontrole str. 25)

¹⁸ Protokol o kontrole str. 25-26.

¹⁹ Protokol o kontrole str. 26-27.

prováděné v průběhu daného vztahu, za účelem zjištění, zda jsou obchody v souladu s tím, co je obviněné společnosti o klientovi známo a to v rozsahu potřebném k posouzení možného rizika legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu v závislosti na typu klienta, obchodního vztahu, produktu nebo obchodu dle § 9 odst. 3 AML zákona, a to v případě klienta:

- 11) [REDAKCE], jelikož v době trvání obchodního vztahu, který byl uzavřen dne 5. 12. 2013, nepřezkoumala minimálně k 31. 5. 2019 a k 30. 6. 2019 zdroje peněžních prostředků [touto informací v průběhu obchodního vztahu vůbec nedisponovala, jelikož se spokojila pouze s „vlastním šetřením ve veřejných zdrojích“] a dále minimálně v období od 1. 5. 2019 do 30. 6. 2019, kdy došlo u klienta k markantnímu zvýšení dotací jeho hráčského konta²¹, nepřezkoumávala obchody prováděné klientem za účelem zjištění, zda tyto obchody jsou v souladu s tím, co je obviněné společnosti o klientovi známo, přičemž nezohlednila rizikový faktor uvedený v Systému vnitřních zásad „navýšení objemu transakcí“²², a ani nezohlednila fakultativní znak podezřelého obchodu dle § 6 odst. 1 písm. e) AML zákona.²³

- III. Za přestupek se obviněné společnosti ukládá v souladu s § 44 odst. 2 AML zákona pokuta ve výši 200 000 Kč (slovy: dvě stě tisíc korun českých), splatná do 30 dnů ode dne nabytí právní moci tohoto rozhodnutí.
- IV. Obviněné společnosti 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, vedený u České národní banky, variabilní symbol 28178815, konstantní symbol při platbě složenkou 1149, při bezhotovostním převodu 1148.

Náhrada nákladů řízení je splatná na účet Finančního analytického úřadu, číslo 3754-1127011/0710, vedený u České národní banky, variabilní symbol 28178815, konstantní symbol při platbě složenkou 1149, při bezhotovostním převodu 1148.

²⁰ Protokol o kontrole str. 27-29.

²¹ V květnu 2018 činila dotace herního účtu klienta: 162 002,- Kč; v červnu 2018 činila dotace herního účtu klienta: 241 767,- Kč; v květnu 2019 činila dotace herního účtu klienta: 2 188 217,- Kč a v červnu 2019 činila dotace herního účtu klienta: 1 058 213,- Kč.

²² V SVZ je uvedeno, že „Rizikový profil klienta byl sestaven a je hodnocen s ohledem na tyto rizikové faktory: jde-li o klienta, u něž se nárazově zvýšily objemy transakcí; (...) Při vzniku obchodního vztahu s klientem, jakož i v jeho průběhu TS: věnuje zvýšenou pozornost obchodům: u nichž se vyskytuje některý z výše uvedených faktorů; velký objem transakcí zejména s ohledem na typ klienta, předmět, výši, účel obchodního vztahu a předmět činnosti klienta.“ (SVZ str. 16) Rizikový rating klienta Risk1 se v průběhu obchodního vztahu neměnil. (Protokol o kontrole str. 27)

²³ V SVZ obviněné společnosti na str. 8 je uvedeno: „Obchod je považován za podezřelý, pokud například – prostředky, s nimiž klient nakládá, zjevně neodpovídají povaze nebo rozsahu jeho podnikatelské činnosti nebo jeho majetkovým poměrům.“