

PRAVIDLA AML

společnosti **FINFIX a.s.** vedené u Městského soudu v Praze spisová značka B 17014, se sídlem Praha 5 - Malá Strana, Plaská 622/3, okres Praha hl.m., PSČ 15000, IČ: 24822931

1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

- (i) Společnost **FINFIX a.s.** (dále jen „**společnost**“) přijímá a zavádí v souladu s ustanovením § 21 a § 21a zákona č. 53/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, který zpracovává příslušné předpisy Evropské unie¹, v souladu s příslušnými ustanoveními vyhlášky č. 281/2008 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, jakožto povinná osoba následující systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření k naplnění povinností stanovených zákonem č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „**pravidla**“ či „**pravidla AML**“).
- (ii) Součástí pravidel je i písemné hodnocení rizik podle § 21a odst. 2 ZAML.
- (iii) Pravidla zohledňují vnitřní předpisy ČNB².
- (iv) Pravidla zohledňují metodické pokyny Finančního analytického útvaru Ministerstva financí³.
- (v) Pravidla včetně hodnocení rizik schvaluje statutární orgán společnosti.
- (vi) Pravidla zavádí zejména odpovídající strategie a postupy vnitřní kontroly a komunikace ke zmírňování a účinnému řízení rizik legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu identifikovaných v hodnocení rizik podle § 21a a k naplnění dalších povinností stanovených ZAML.
- (vii) Pravidla jsou udržována a uplatňována po celou dobu činnosti společnosti. Pravidla mohou doznat změn. Bude – li změna (změny) podléhat schválení orgánu veřejné správy, např. orgánu dozoru (ČNB⁴), pak vstoupí v účinnost vždy nejdříve dnem, kdy bude takový souhlas vysloven. Není – li obecně závazným právním předpisem stanoveno, že pravidla musí být veřejně přístupná, je na rozhodnutí společnosti, zda je uveřejní.

¹ Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849 ze dne 20. května 2015 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz a financování terorismu, o změně nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 648/2012 a o zrušení směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES a směrnice Komise 2006/70/ES

Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1889/2005 ze dne 26. října 2005 o kontrolách peněžní hotovosti vstupující do Společenství nebo je opouštějící. Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/847 ze dne 20. května 2015 o informacích doprovázejících převody peněžních prostředků a o zrušení nařízení (ES) č. 1781/2006

² Úřední sdělení ČNB ze dne 26. 5. 2009 k některým požadavkům na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu uveřejněné ve Věstníku ČNB částka 8/2009 ze dne 5. 6. 2009

³ Např. Metodický pokyn č. 3 Finančního analytického útvaru Ministerstva financí ze dne 29.10.2013 o zjišťování skutečného majitele povinnými osobami Č.j.: MF-91471/2013/24

⁴ <http://www.cnb.cz/cs/index.html>

- (viii) Pravidla jsou k dispozici všem pracovníkům. To samé platí i pro jejich změny. Všechny osoby, nejen pracovníci, které se podílejí na provozu společnosti nebo na poskytování služeb společnostem, jsou povinny se seznámit s obsahem pravidel a způsobem, jakým jsou v praxi prováděna, dodržovat je a spolupracovat při jejich naplňování.
- (ix) Všechny osoby, nejen pracovníci, které se podílejí na provozu společnosti nebo na poskytování služeb společnostem, postupují tak, aby zamezily porušování pravidel, dalších vnitřních předpisů i obecně závazných právních předpisů.
- (x) Všechny stupně řízení společnosti kontrolují plnění povinností vyplývajících z pravidel a případně též povinností z dalších vnitřních předpisů společnosti, pokud se týkají naplňování povinností stanovených ZAML.

2. VYMEZENÍ POJMŮ PRO ÚČELY PRAVIDEL⁵

- a) **společnost** je FINFIX a.s. vedené u Městského soudu v Praze spisová značka B 17014, se sídlem Praha 5 - Malá Strana, Plaská 622/3, okres Praha Hl.m., PSČ 15000, IČ: 24822931,
- b) **pravidla / pravidla AML** jsou tato pravidla, obecně pak pravidla a postupy jimi stanovené,
- c) **pracovník** osoba, která je se společností v pracovněprávním vztahu, smluvním vztahu nebo je zástupcem anebo člen statutárního orgánu nebo správní rady společnosti, nebo prokurista, nebo zmocněnec pokud se přímo podílejí na činnosti společnosti nebo jsou za činnosti společnosti zodpovědní,
- d) **ZOK** je zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích,
- e) **NOZ** je zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník,
- f) **ZAML** je zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
- g) **VAML** je vyhláška č. 281/2008 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
- h) **ZČNB** je zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance,
- i) **ČNB** je Česká národní banka,
- j) **ČOI** je Česká obchodní inspekce,

EU	Evropská unie
FATF	Financial Action Task Force – Finanční akční výbor proti praní peněz je mezivládní organizací, která stanovuje standardy a rozpracovává a propaguje zásady politiky boje proti praní peněz a financování terorismu. FATF má celosvětový vliv při hodnocení zemí a teritorií v oblasti boje

⁵ Vymezení pojmů vychází z ustanovení:

§ 3 zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru. Nejedná se však o doslovné znění a bylo voleno s ohledem na potřeby společnosti. V případě zájmu je možné komplexní a kompletní vymezení pojmů nalézt v § 3 zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru. K dohledání např. zde: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2016-257/zneni-20161201#f5852941>

§§ 3-6 ZAML

	proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.
FAÚ	Finanční analytický útvar Ministerstva financí ČR
OPO	Oznámení podezřelého obchodu
PEP	Politicky exponovaná osoba (Politically exposed person)
Sankční zákon	zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí
Uchovávané údaje	veškeré údaje uchovávané podle části druhé hlavy II ZAML
Financování terorismu	shromažďování nebo poskytnutí peněžních prostředků nebo jiného majetku s vědomím, že bude, byť i jen zčásti, použit ke spáchání trestného činu teroru, teroristického útoku nebo trestného činu, který má umožnit nebo napomoci spáchání takového trestného činu, nebo k podpoře osoby nebo skupiny osob připravujících se ke spáchání takového trestného činu, nebo; jednání vedoucí k poskytnutí odměny nebo odškodnění pachatele trestného činu teroru, teroristického útoku nebo trestného činu, který má umožnit nebo napomoci spáchání takového trestného činu, nebo osoby pachateli blízké ve smyslu trestního zákona, nebo sbírání prostředků na takovou odměnu nebo na odškodnění nebo; shromažďování nebo poskytnutí peněžních prostředků nebo jiného majetku s vědomím, že bude, byť i jen zčásti, použit šířitelem zbraní hromadného ničení nebo bude použit na podporu šíření takových zbraní v rozporu s požadavky mezinárodního práva Není rozhodující, zda ke shora uvedenému jednání došlo nebo má dojít zcela nebo zčásti na území České republiky nebo v cizině.
Legalizace výnosů z trestné činnosti	Jednání sledující zakrytí nezákonného původu jakékoliv ekonomické výhody vyplývající z trestné činnosti s cílem vzbudit zdání, že jde o majetkový prospěch nabytý v souladu se zákonem; uvedené jednání spočívá například: - v přeměně nebo převodu majetku s vědomím, že pochází z trestné činnosti, za účelem jeho utajení nebo zastření jeho původu nebo za účelem napomáhání osobě, která se účastní páchaní také činnosti, aby unikla právním důsledkům svého jednání, - v utajení nebo zastření skutečné povahy, zdroje, umístění, pohybu majetku nebo nakládání s ním nebo změny práv vztahujících se k majetku s vědomím, že tento majetek pochází z trestné činnosti - v nabytí, držení, použití majetku nebo nakládání s ním s vědomím, že pochází z trestné činnosti, - ve zločinném spolčení osob nebo jiné formě součinnosti za účelem jednání uvedeného výše. Není rozhodující, zda ke shora uvedenému jednání došlo nebo má dojít zcela nebo zčásti na území České republiky nebo v cizině.
Neprůhledná vlastnická struktura	Stav, kdy nelze zjistit, kdo je skutečným majitelem klienta: - z výpisu z obchodního rejstříku, jiné podobné evidence země sídla zahraniční osoby, která není zapsána do obchodního rejstříku v České republice, a není-li v zemi sídla této zahraniční osoby taková evidence, pak z úředně ověřené společenské smlouvy, nebo - z jiné listiny, kterou byla zahraniční osoba založena, a která obsahuje všechny její změny, nebo - z důvěryhodného zdroje, na který se společnost důvodně spoléhá
Obchod	každé jednání společnosti s jinou osobou, pokud takové jednání směřuje k nakládání s majetkem této jiné osoby nebo k poskytnutí služby této jiné osobě
Obchodní vztah	smluvní vztah mezi společností a jinou osobou, jehož účelem je nakládání s majetkem této jiné osoby nebo poskytování služeb této jiné osobě, jestliže je při vzniku smluvního vztahu s přihlédnutím ke všem okolnostem zřejmé,

Podezřelý obchod	že bude obsahovat opakující se plnění obchod uskutečněný za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo podezření, že v obchodu užitě prostředky jsou určeny k financování terorismu nebo že obchod jinak souvisí nebo je spojen s financováním terorismu, anebo jiná skutečnost, která by mohla takovému podezření nasvědčovat Okolnosti, které vyvolávají podezření, mohou být například anomálie v chování klienta oproti jeho obvyklému chování nebo oproti chování množiny klientů obdobného typu. je vždy obchod, pokud: - klientem nebo skutečným majitelem je osoba, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí - předmětem obchodu je nebo má být zboží nebo služby, vůči nimž Česká republika uplatňuje sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí - klient se odmítá podrobit kontrole nebo odmítá uvést identifikační údaje osoby, za kterou jedná je obchod, kdy např.: - klient provádí převody majetku, které zjevně nemají ekonomický důvod, anebo provádí složité nebo neobvykle objemné obchody - prostředky, s nimiž klient nakládá, zjevně neodpovídají povaze nebo rozsahu jeho podnikatelské činnosti nebo jeho majetkovým poměrům - klient vykonává činnosti, které mohou napomáhat zastření jeho totožnosti nebo zastření totožnosti skutečného majitele - klientem nebo skutečným majitelem je osoba ze státu, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu - společnost má pochybnosti o pravdivosti získaných identifikačních údajů o klientovi
Politicky exponovaná osoba	a) fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy a jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena, je-li jím právnická osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci b) - fyzická osoba, která je k osobě uvedené v písmenu a) osobou blízkou, nebo - fyzická osoba, která je společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenectví nebo jiného obdobného právního uspořádání podle cizího právního řádu, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní společností známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo - fyzická osoba, která je skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenectví nebo jiného obdobného právního uspořádání podle cizího právního řádu, o kterém je známo, že bylo vytvořeno ve prospěch osoby uvedené v písmenu a)

Průkaz totožnosti	doklad vydaný orgánem veřejné správy, v němž je uvedeno jméno a příjmení, datum narození a z něhož je patrná podoba, popřípadě i jiný údaj umožňující identifikovat osobu, která doklad předkládá, jako jeho oprávněného držitele
Skutečný majitel	fyzická osoba, která má fakticky nebo právně možnost vykonávat přímo nebo nepřímo rozhodující vliv v právnické osobě, ve svěřenském fondu nebo v jiném právním uspořádání bez právní osobnosti, když se má se za to, že při splnění podmínek podle věty první skutečným majitelem je a) u obchodní korporace fyzická osoba, 1. která sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě disponuje více než 25 % hlasovacích práv této obchodní korporace nebo má podíl na základním kapitálu větší než 25 %, 2. která sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě ovládá osobu uvedenou v bodě 1, 3. která má být příjemcem alespoň 25 % zisku této obchodní korporace, nebo 4. která je členem statutárního orgánu, zástupcem právnické osoby v tomto orgánu anebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, není-li skutečný majitel nebo nelze-li jej určit podle bodů 1 až 3, b) u spolku, obecně prospěšné společnosti, společenství vlastníků jednotek, církve, náboženské společnosti nebo jiné právnické osoby podle zákona upravujícího postavení církví a náboženských společností fyzická osoba, 1. která disponuje více než 25 % jejích hlasovacích práv, 2. která má být příjemcem alespoň 25 % z jí rozdělovaných prostředků, nebo 3. která je členem statutárního orgánu, zástupcem právnické osoby v tomto orgánu anebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, není-li skutečný majitel nebo nelze-li jej určit podle bodu 1 nebo 2, c) u nadace, ústavu, nadačního fondu, svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti fyzická osoba nebo skutečný majitel právnické osoby, která je v postavení 1. zakladatele, 2. svěřenského správce, 3. obmyšleného, 4. osoby, v jejímž zájmu byla založena nebo působí nadace, ústav, nadační fond, svěřenský fond nebo jiné uspořádání bez právní osobnosti, není-li určen obmyšlený, a 5. osoby oprávněné k výkonu dohledu nad správou nadace, ústavu, nadačního fondu, svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti.
Země původu	- u fyzické osoby se jedná o každý stát, jehož je tato osoba státním příslušníkem a současně všechny další státy, ve kterých je přihlášena k trvalému nebo jinému pobytu, - u právnické osoby, která má pobočky nebo většinově vlastněné dceřiné společnosti ve státech, které nejsou členskými státy EU nebo EHS se jedná o stát, ve kterém má své sídlo, - u právnické osoby, která nemá pobočky nebo většinově vlastněné dceřiné společnosti ve státech uvedených výše se jedná o stát, ve kterém má své sídlo a současně všechny státy, v nichž má pobočku, organizační složku nebo provozovnu.

PODROBNÝ DEMONSTRATIVNÍ VÝČET ZNAKŮ PODEZŘELÝCH OBCHODŮ

Obchod je považován za podezřelý, pokud například:

- prostředky, s nimiž klient nakládá, zjevně neodpovídají povaze nebo rozsahu jeho podnikatelské činnosti nebo jeho majetkovým poměrům;
- klient vykonává činnosti, které mohou napomáhat zastření jeho totožnosti nebo zastření totožnosti skutečného majitele;
- klientem nebo skutečným majitelem je osoba ze státu, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu;
- společnost má pochybnosti o pravdivosti nebo úplnosti získaných identifikačních údajů o klientovi. Ze souvislosti např. vyplývá, že klient má snahu o sobě uvádět nepřesné nebo neúplné informace;
- klient se chová nervózně, odmítá identifikaci nebo jí podstupuje jen neochotně, případně uvádí nepravdivé údaje ke své identifikaci nebo kontrole (např. k původu peněz nebo oboru podnikání);
- je známa kriminální minulost klienta nebo styky či vazby na osoby napojené na kriminální skupiny nebo přímo páchající trestnou činnost;
- klient má styky nebo vazby do oblastí rizikových z hlediska praní špinavých peněz nebo z hlediska uplatňování mezinárodních sankcí (seznam průběžně aktualizuje mezinárodní organizace FATF - k nalezení na www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/regulace/boj-proti-prani-penez-a-financovani-tero);
- identifikační doklady mají pochybný vzhled;
- klient vystupuje, jako by jednal za někoho nebo pro někoho jiného, je doprovázen nebo sledován další osobou nebo osobami, které zřejmě chtějí zůstat v anonymitě;
- klient požaduje transakce neobvyklé nebo provedené neobvyklým způsobem, chvátá na uskutečnění transakce víc, než je u podobných transakcí obvyklé;
- klient provozuje podnikání v oboru, ve kterém lze předpokládat napojení na kriminální skupiny (např. erotické služby, diskotéky a jiné noční podniky, obchod s vojenským materiálem a zejména se zbraněmi atd.);
- klient vědomě provádí ztrátové obchody nebo obchody s nepřiměřenou výší smluvní pokuty;
- transakce jsou prováděny velkým množstvím platidel nižší hodnoty, případně neobvyklým přenášením vyššího objemu hotovosti (např. igelitové sáčky, kapsy oděvu apod.);
- transakce jsou směřovány do nebo z oblastí, kde klient obvykle nemá nebo nelze předpokládat, že by měl obchodní zájmy;
- transakce jsou prováděny ve výši těsně pod hranici povinné identifikace nebo kontroly klienta.

Podezřelým je obchod vždy, pokud:

- klientem nebo skutečným majitelem je osoba, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle sankčního zákona;
- předmětem obchodu je nebo má být zboží nebo služby, vůči nimž Česká republika uplatňuje sankce podle sankčního zákona;
- klient se odmítá podrobit kontrole nebo odmítá uvést identifikační údaje osoby, za kterou jedná.

ZPŮSOB IDENTIFIKACE KLIENTA, ZAHRNUJÍCÍ OPATŘENÍ K ROZPOZNÁNÍ POLITICKY EXPONOVANÝCH OSOB A SUBJEKTŮ, VŮČI NIMŽ ČESKÁ REPUBLIKA UPLATŇUJE MEZINÁRODNÍ SANKCE PODLE SANKČNÍHO ZÁKONA

První identifikaci klienta, který je fyzickou osobou a každé fyzické osoby jednající jménem klienta, který je právnickou osobou provede společnost „tváří v tvář“ za fyzické přítomnosti identifikovaného, pokud není v ZAML zákoně stanoveno jinak.

Identifikace klienta

Společnost identifikuje klienta:

- vždy nejpozději tehdy, kdy je zřejmé, že hodnota obchodu překročí částku 1000 EUR, pokud není stanoveno v ZAML jinak;
- vždy bez ohledu na limit, pokud jde o:
 - a) podezřelý obchod,
 - b) vznik obchodního vztahu,
 - c) uzavření smlouvy o nájmu bezpečnostní schránky nebo smlouvy o úschově,
 - d) nákup nebo přijetí kulturních památek, předmětů kulturní hodnoty, použitého zboží nebo zboží bez dokladu o jeho nabytí ke zprostředkování jejich prodeje anebo přijímání věcí do zástavy, nebo
 - e) výplatu zůstatku zrušeného vkladu z vkladní knížky na doručitele.

Zjišťování identifikačních údajů

Společnost v rámci provádění identifikace klienta, který je:

- **fyzická osoba nepodnikatel:** zjistí všechna jména a příjmení, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození, místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství. Společnost údaje zaznamená a ověří z průkazu totožnosti, dále zaznamená druh a číslo průkazu totožnosti, stát, případně orgán, který jej vydal a dobu jeho platnosti. Současně společnost ověří shodu podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti;
- **fyzická osoba podnikatel:** zjistí všechna jména a příjmení, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození, místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství. Společnost údaje zaznamená a ověří z průkazu totožnosti, dále zaznamená druh a číslo průkazu totožnosti, stát, případně orgán, který jej vydal a dobu jeho platnosti. Současně společnost ověří shodu podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti. Dále je nutné zaznamenat název obchodní firmy, odlišující dodatek nebo další označení, místo podnikání a identifikační číslo osoby;
- **právnícká osoba:** zjistí název obchodní firmy včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, sídlo, identifikační číslo osoby nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí. Tyto identifikační údaje společnost zaznamená a ověří z dokladu o existenci právnické osoby, kterým je platný výpis z OR nebo jiného podnikatelského registru, který není starší než 3 až 6 měsíců a je předložen v originále nebo kopii ověřené k tomu oprávněnou autoritou. U osob, které jsou statutárním orgánem nebo členem této právnické osoby je nutné zjistit všechna jména a příjmení, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození, místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství. Společnost vedené údaje zaznamená a ověří z průkazu totožnosti, dále zaznamená druh a číslo průkazu totožnosti, stát, případně orgán, který jej vydal a dobu jeho platnosti. Současně společnost ověří shodu podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti. Osobně je nutné identifikovat každou fyzickou osobu, která za právnickou osobu jedná a to nejpozději předtím, než společnost provede první transakci na základě příkazu této konkrétní fyzické osoby.

Rodné číslo/ datum narození:

- **Rodné číslo:** údaj povinný u občanů České republiky, cizinců s povolením k pobytu na území České republiky, azylantů a dalších osob, kterým je rodné číslo přidělováno podle § 16 zákona č. 133/2000 Sb., o evidenci obyvatel ve znění pozdějších předpisů,
- **Datum narození:** údaj povinný u osob, které nemají přiděleno rodné číslo

Požadované druhy průkazu totožnosti:

- Občanský průkaz, cestovní pas, řidičský průkaz, průkaz o povolení pobytu cizince, zbrojní průkaz atd.
- Uvedené druhy průkazů totožnosti lze akceptovat pouze v případě, že splňují tyto náležitosti:
 - jde o platný a státem vydaný doklad;

- nejedná se o průkaz poškozený nad obvyklou míru opotřebení (např. chybějící listy, slepovaný, přepisovaný, nečitelný apod.);
- podobenka držitele na průkazu musí odpovídat skutečné podobě držitele a musí být natolik zřetelná nebo nepoškozená, aby podle šlo držitele s dostatečnou mírou pravděpodobnosti ztotožnit;
- jde o doklad, ze kterého lze jednoznačně určit, který orgán kterého státu jej vydal;
- jde o doklad, který z jakéhokoli důvodu nevzbuzuje pochybnosti o své pravosti.

Některé identifikační údaje (např. pohlaví, adresa pobytu) nemusí být v každém průkazu totožnosti uvedeny. Takové údaje mohou být zjištěny z dalšího podpůrného dokladu.

Společnost může pořizovat kopie nebo výpisy z předložených dokladů a zpracovávat takto získané informace pro účely ZAML zákona. Pořizování kopií osobních dokladů je možné jen se souhlasem jejich držitele.

Jestliže má společnost při uzavírání obchodu (nebo obchodního vztahu) podezření, že klient nejedná svým jménem, nebo že zastírá, že jedná za třetí osobu, vyzve klienta, aby doložil plnou moc.

Zjišťování politicky exponovaných osob

V rámci identifikace společnost zjišťuje, zda osoba, která chce uzavřít obchod (obchodní vztah) je/není PEP. Takto je nutné ověřit klienta, osoby, které jsou oprávněny jednat jménem klienta, případně i skutečného majitele, pokud je tento zjištěn.

Zda je klient PEP lze zjistit:

- použitím některého ze systémů pro kontrolu a vyhledávání „rizikových“ klientů, které jsou založeny na veřejných zdrojích a které jako placenou službu poskytují některé specializované podnikatelské subjekty;
- aktivní vyhledávací činností, např. prohledáváním otevřených zdrojů a dalších informací (médiu, internet, osobní znalost, případně také relevantní informace od jiných společností);
- prohlášením klienta při identifikaci na počátku obchodu (nebo obchodního vztahu); současně s tím je vhodné klienta zavázat i k oznámení případné změny, pokud by nastala v době trvání obchodního vztahu.

V případě zjištění, že se jedná o PEP je nutné, kromě identifikace, provést také kontrolu klienta.

Zjišťování osob a subjektů, na které se vztahují mezinárodní sankce

V rámci identifikace je nutné vždy ověřovat, zda osoba, s níž má být uzavřen obchod (nebo obchodní vztah) není v seznamech sankcionovaných subjektů. Takto je nutné ověřit klienta, osoby, které jsou oprávněny jednat jménem klienta, případně i skutečného majitele, pokud je tento zjištěn.

Přehled sankcionovaných subjektů podle jednotlivých platných sankčních předpisů a seznamů:

- nařízení vlády č. 210/2008 Sb., k provedení zvláštních opatření k boji proti terorismu, ve znění pozdějších předpisů;
- průběžně aktualizovaný seznam všech sankcionovaných subjektů podle přímo účinných právních aktů Evropské unie je zveřejněn na adrese http://eeas.europa.eu/cfsp/sanctions/consol-list/index_en.htm

Ověřování se sankčními seznamy je nutné provést ještě před uzavřením obchodu (nebo obchodního vztahu). V případě zjištění shody osoby se sankčními seznamy nesmí být obchod (nebo obchodní vztah) uzavřen a neprodleně se podává OPO.

Identifikace klienta zastoupeného na základě plné moci

Provádí se identifikace zmocněnce (stejně jako identifikace fyzické osoby viz výše), nutné předložení originálu nebo ověřené kopie plné moci s úředně ověřeným podpisem zmocnitele. Zmocněnec doloží identifikační údaje zastoupeného.

Identifikace klienta zastoupeného zákonným zástupcem

Provádí se identifikace zákonného zástupce (stejně jako identifikace fyzické osoby viz výše). Zákonný zástupce doloží identifikační údaje zastoupeného.

POSTUPY PRO PROVÁDĚNÍ KONTROLY KLIENTA, STANOVOVÁNÍ ROZSAHU KONTROLY KLIENTA ODPOVÍDAJÍCÍ RIZIKU LEGALIZACE VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI A FINANCOVÁNÍ TERORISMU

Společnost provádí kontrolu klienta:

a) před uskutečněním obchodu mimo obchodní vztah

1. nejpozději v době, kdy je zřejmé, že dosáhne hodnoty 15000 EUR nebo vyšší,
2. s politicky exponovanou osobou, nebo
3. s osobou usazenou v zemi, kterou na základě označení Evropské komise nebo z jiného důvodu je třeba považovat za vysoce rizikovou,

b) v situacích, na které se vztahuje povinnost identifikace podle § 7 odst. 2 písm. a) až c) ZAML, a to nejpozději před uskutečněním transakce,

c) v době trvání obchodního vztahu,

Kontrola klienta zahrnuje:

- a) získání informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu,
- b) zjišťování vlastnické a řídicí struktury klienta a jeho skutečného majitele, pokud je klientem právnická osoba, svěřenský fond nebo jiné právní uspořádání bez právní osobnosti, a přijetí opatření ke zjištění a ověření totožnosti skutečného majitele,
- c) průběžné sledování obchodního vztahu včetně přezkoumávání obchodů prováděných v průběhu daného vztahu za účelem zjištění, zda obchody jsou v souladu s tím, co je povinné osobě známo o klientovi a jeho podnikatelském a rizikovém profilu,
- d) přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků nebo jiného majetku, kterého se obchod nebo obchodní vztah týká, a
- e) v rámci obchodního vztahu s politicky exponovanou osobou též přiměřená opatření ke zjištění původu jejího majetku.

Získání informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu (nebo obchodního vztahu)

Účelem je vytvoření podmínek pro vyhodnocení, zda transakce vykazuje znaky podezřelého obchodu.

Zjišťování skutečného majitele

Získání informací o vlastnické struktuře klienta a zjištění skutečného majitele klienta je nezbytné pro posouzení klienta z hlediska možného rizika legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu.

Při kontrole klienta - právnické osoby je nutné zjistit informace o skutečném majiteli, a to následovně:

- pokud je skutečný majitel statutárním orgánem nebo členem statutárního orgánu klienta, případně členem statutárního orgánu právnické osoby, která je vůči klientovi členem jeho statutárního orgánu nebo ovládající osobou, je nutné získat identifikační údaje, přičemž tyto osoby není nutné identifikovat osobně, pokud nejsou současně jednajícími osobami v daném obchodu (nebo obchodním vztahu);
- pokud skutečný majitel není ve funkci podle výše uvedeného odstavce, nevzniká povinnost zjistit veškeré identifikační údaje, ale zjišťuje se takový rozsah identifikačních údajů, který umožní konkrétní fyzickou osobu s příslušnou mírou určitosti ztotožnit. Minimem identifikačních údajů je zjištění jména, příjmení, adresy, země původu skutečného majitele a popis jeho vztahu ke klientovi.

Při zjišťování skutečného majitele společnost využívá nezávislých zdrojů (např. veřejných rejstříků), a to buď pro samostatné zjišťování příslušných vztahů, nebo k ověřování informací, které byly získány od klienta. Pokud není jiná možnost, než se spolehnout na sdělení klienta formou čestného prohlášení bez možnosti ověření jeho obsahu z nezávislých zdrojů, společnost na základě okolností (např. formy a obsahu takového sdělení), posoudí jeho věrohodnost a podle výsledku rozhodne o případné změně rizikového profilu klienta.

Společnost zjišťuje příslušné vztahy až po stanovení konkrétní fyzické osoby nebo více fyzických osob, které mají významný vliv na činnost daného klienta, a to případně i prostřednictvím jiných právnických osob.

Zjišťování skutečného majitele se provádí také v průběhu obchodního vztahu tak, aby periodicita kontrol postihla všechny nastalé změny.

Z hlediska postupů společnost vychází zejména z: Metodický pokyn č. 3 Finančního analytického útvaru Ministerstva financí ze dne 29.10.2013 o zjišťování skutečného majitele povinnými osobami Č.j.: MF-91471/2013/24

Po zjištění skutečného majitele je nutné prověřit, zda tento není na seznamu sankcionovaných osob a subjektů. Pokud je zjištěna shoda, obchod s takovou osobou nesmí být uskutečněn a podává se OPO na FAÚ.

Postupy při nezjištění skutečného majitele

Existují situace, kdy skutečného majitele není možné zjistit. Zejména jde o následující případy:

- skutečného majitele nelze zjistit proto, že je např. skrytý za společnostmi evidovanými ve státě, který umožňuje skrýt jejich vlastnickou strukturu a klient nezná osoby, které tyto společnosti řídí či ovládají. V tomto případě se jedná o nejasnou vlastnickou strukturu, tzn., je nutné upravit rizikový profil klienta podle stanovených pravidel společnosti
- společnost může při zjišťování skutečného majitele klienta dojít k závěru, že žádná taková osoba neexistuje. V tom případě je nutné jako skutečného majitele zjistit fyzickou osobu, která u klienta, případně u právnické osoby, která má na klientovo podnikání ovládající vliv či bezprostředně vykonává nejvyšší řídicí funkci (tzn., fakticky vykonává rozhodující vliv na řízení podniku, tedy například statutární orgán nebo ředitele společnosti). Pokud takový údaj nelze doložit úředním dokladem, pak musí být doložen písemným prohlášením odpovědného zástupce klienta (např. v situaci, kdy akciová společnost vydává akcie na majitele);
- klient neposkytne součinnost při zjišťování skutečného majitele. Pro společnost je toto chování důvodem k odmítnutí uskutečnění obchodu (nebo uzavření obchodního vztahu).

Získávání informací potřebných pro provádění průběžného sledování obchodního vztahu

Společnost musí získat informace potřebné pro provádění průběžného sledování obchodního vztahu a přezkoumávat obchody prováděné v průběhu daného vztahu za účelem zjištění, zda uskutečňované obchody jsou v souladu s tím, co společnost ví o klientovi a jeho podnikatelském a rizikovém profilu. Společnost musí být schopna posoudit, zda jednotlivé transakce skutečně souvisí například s podnikatelskou činností klienta nebo jeho obvyklými příjmy, zda odpovídají jeho běžné činnosti apod. Společnost pro tyto účely využívá také místní a osobní znalosti klientů.

Přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků

Je nutné zjistit, z jakého zdroje pochází v obchodu použité peněžní prostředky.

Pokud peněžní prostředky pocházejí např. z podnikatelské činnosti, je nutné specifikovat, o jakou podnikatelskou činnost se jedná.

Dalšími zdroji peněžních prostředků může být například dar, dědictví, mzda apod. v případě pochybností povinné osoby o pravdivosti informací získaných o klientovi nebo na základě rizikových faktorů je nutné zdroj peněžních prostředků doložit důkazem (např. fakturou, darovací či dědickou smlouvou apod.).

Další informace k provádění kontroly klienta

V rámci kontroly se předpokládá aktivní spolupráce klienta, která může spočívat např. v předložení příslušných dokladů a prohlášení.

Klientovi může být sděleno, že získávané informace jsou vyžadované na základě ZAML (mlčenlivost se vztahuje až na případné podání OPO a šetření FAÚ).

V případě pochybností může společnost od klienta vyžádat další podpůrné či upřesňující informace a při jejich nedostatku nebo nejasnostech společnost obchod neuskuteční (viz čl. 9), případně podá OPO (viz čl. 11).

Pokud klient součinnost odmítne, společnost obchod neuskuteční. Jestliže pochybnosti o možném zneužití přetrvávají i po provedené kontrole, je to důvodem k podání OPO.)

Společnost může pořizovat kopie nebo výpisy z předložených dokladů a zpracovávat získané informace k naplnění účelu ZAML.

Při dalších obchodech s již identifikovanou osobou (nebo v době trvání obchodního vztahu) společnost zkontroluje platnost a úplnost identifikačních údajů, informací získaných v rámci kontroly klienta nebo důvodnost výjimky z kontroly klienta a zaznamenává jejich změny.

PRAVIDLA PŘIJATELNOSTI KLIENTA, STANOVENÍ RIZIKOVÉHO PROFILU A DALŠÍ POSTUPY

Společnost v rámci systému řízení rizik souvisejících s legalizací výnosů z trestné činnosti nebo financováním terorismu

- a) provádí kategorizaci klientů,
- b) rozhodne o uskutečnění obchodu nebo navázání obchodního vztahu s klientem nebo již probíhající obchod nebo existující obchodní vztah s klientem ukončí,
- c) zjišťuje rizikové faktory u nových klientů a průběžně během trvání obchodního vztahu u všech klientů; přitom aktualizuje zařazení klienta do příslušné rizikové kategorie podle zjištěných informací a
- d) přijímá odpovídající opatření vůči klientům, u nichž byl zjištěn rizikový faktor (dále jen „rizikový klient“).

Společnost rizikový profil klienta společností sestaví a hodnotí vždy alespoň s ohledem na tyto **rizikové faktory**:

- a) skutečnost, že některá ze zemí původu klienta, osoby, která se společností jedná jménem klienta, nebo některá ze zemí původu skutečného majitele klienta, je státem, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, nebo státem, který společnost na základě svého hodnocení považuje za rizikový,
- b) skutečnost, že podle informací, které má společnost k dispozici, předmět obchodu byl či má být v souvislosti s obchodem převeden nebo poskytnut ze státu, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, nebo ze státu, který společnost na základě svého hodnocení považuje za rizikový, nebo že předmět obchodu byl či má být v souvislosti s obchodem převeden nebo poskytnut do takového státu,
- c) zápis klienta, osoby, která se společností jedná jménem klienta, skutečného majitele klienta, osoby, se kterou klient uskutečňuje obchod, nebo, pokud jsou společností známi, konečného příjemce předmětu obchodu nebo skutečného majitele osoby, se kterou klient uskutečňuje obchod, na seznamu osob a hnutí, vůči nimž jsou uplatňována sankční opatření v souladu s jinými právními předpisy,
- d) neprůhledná vlastnická struktura klienta,
- e) nejasný původ peněžních prostředků klienta,
- f) skutečnosti vzbuzující podezření, že klient nejedná na svůj účet nebo že zastírá, že plní pokyn třetí osoby,
- g) neobvyklý způsob uskutečnění obchodu, zejména s ohledem na typ klienta, předmět, výši a způsob vypořádání obchodu, účel obchodního vztahu a předmět činnosti klienta,
- h) skutečnosti nasvědčující tomu, že klient uskutečňuje podezřelý obchod,
- i) skutečnost, že podle informací, které má společnost k dispozici, je s předmětem činnosti klienta spojeno zvýšené riziko legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu.

Při vzniku obchodního vztahu s klientem, jakož i v jeho průběhu a při provádění obchodů, které nejsou součástí obchodního vztahu, společnost

- a) zjišťuje a uchovává o klientovi takové informace, které jí umožní vyhodnocovat, zda se jedná o rizikového klienta,
- b) kontroluje platnost a úplnost údajů o klientovi a provádí jejich aktualizaci a
- c) věnuje zvýšenou pozornost obchodům
 - a. u nichž se vyskytuje některý z rizikových faktorů,

- b. prováděným s fyzickými osobami v rámci služeb založených na individuálním přístupu ke klientovi, přičemž tyto služby společnost poskytuje pouze takovým klientům, kteří splňují zvláštní, společností stanovené podmínky,
- c. politicky exponovaných osob,
- d. u kterých je společností známo, že skutečným majitelem klienta je politicky exponovaná osoba nebo že se jich politicky exponovaná osoba účastní jinak, nebo
- e. velkého objemu nebo vysoké úrovně složitosti, zejména s ohledem na typ klienta, předmět, výši a způsob vypořádání obchodu, účel obchodního vztahu a předmět činnosti klienta.

Při poskytování služeb založených na individuálním přístupu ke klientovi podléhá uzavření obchodního vztahu s novým klientem předchozímu schválení alespoň jedním zaměstnancem společnosti, jehož funkční zařazení je o úroveň vyšší, než je funkční zařazení zaměstnance nebo zaměstnanců společnosti navrhuje uzavření smlouvy s klientem. Není-li to s ohledem na velikost, způsob řízení nebo počet zaměstnanců společnosti možné, schvaluje uzavření takového obchodního vztahu statutární orgán společnosti.

Při uskutečňování obchodu s využitím prostředků komunikace na dálku společnost vytvoří a uplatňuje takové postupy, které ověří, zda se obchod uskutečňuje s již identifikovaným klientem.

PŘEVZETÍ IDENTIFIKACE

(1) Společnost nemusí provést identifikaci klienta, zjištění informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu a zjištění vlastnické a řídicí struktury klienta a jeho skutečného majitele, pokud tyto úkony byly provedeny

- a) úvěrovou nebo finanční institucí, s výjimkou osoby oprávněné ke směnářské činnosti podle zákona o směnářské činnosti, držitele poštovní licence podle zákona upravujícího poštovní služby, platební instituce, jejíž činnost spočívá převážně v poskytování platebních služeb, při nichž dochází k převodům peněžních prostředků, kdy plátce ani příjemce nevyužívají účet u poskytovatele platebních služeb plátce, a poskytovatele platebních služeb malého rozsahu podle zákona upravujícího platební styk, nebo
- b) zahraniční úvěrovou nebo finanční institucí, s výjimkou zahraniční osoby oprávněné ke směnářské činnosti, zahraniční platební instituce, jejíž činnost spočívá převážně v poukazování peněz, nebo zahraničního poskytovatele platebních služeb s obdobným postavením, jako má poskytovatel platebních služeb malého rozsahu podle zákona upravujícího platební styk, jestliže působí na území státu, který jí ukládá srovnatelným způsobem povinnost identifikace, kontroly klienta a uchování záznamů, podléhá v tomto státu zákonné povinné profesní registraci a je nad ním vykonáván dohled, zahrnující kontrolu plnění těchto povinností, včetně možnosti kontroly jednotlivých obchodů a kontroly na místě.

Společnost musí mít zajištěno poskytnutí informací, včetně kopií příslušných dokladů, o identifikaci klienta, účelu a zamýšlené povaze obchodního vztahu, vlastnické a řídicí struktury klienta a totožnosti skutečného majitele od úvěrové nebo finanční instituce nebo osoby, která identifikaci nebo zjištění příslušných údajů provedla.

Společnost odpovídá, jako by identifikaci provedla sama. Společnost nepřevzme informace o identifikaci klienta, informace o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu nebo zjištění vlastnické a řídicí struktury klienta a jeho skutečného majitele podle odstavců, vzniká-li pochybnost o správnosti nebo úplnosti těchto informací.

ZPROSTŘEDKOVANÁ IDENTIFIKACE

(1) Na žádost společnosti nebo povinné osoby může identifikaci klienta provést notář nebo kontaktní místo veřejné správy.

(2) Notář nebo kontaktní místo veřejné správy sepiše o identifikaci listinu, která je veřejnou listinou, v níž uvede

- a) kdo, na čí žádost a pro jaký účel identifikaci provedl,
- b) identifikační údaje klienta,
- c) osvědčení prohlášení identifikované fyzické osoby, osoby jednající jménem identifikované právnické osoby nebo zástupce identifikované osoby o účelu provedené identifikace a o potvrzení správnosti identifikace, popřípadě o výhradách k provedené identifikaci,
- d) místo a datum sepsání listiny, popřípadě místo a datum, kde a kdy k identifikaci došlo, jsou-li odlišná od místa nebo data sepsání,
- e) podpis toho, kdo provedl identifikaci, otisk jeho úředního razítka a pořadové číslo evidence listin o identifikaci.

(3) Přílohou listiny o identifikaci jsou kopie těch částí dokladů, použitých k identifikaci, z nichž lze zjistit identifikační údaje a dále druh a číslo průkazu totožnosti, stát, popřípadě orgán, který jej vydal, a dobu jeho platnosti, a kopie žádosti, byla-li podána písemně. Je-li tímto způsobem prováděna identifikace zmocněnce, je přílohou i originál plné moci nebo její ověřená kopie. Uvedené přílohy se pevně spojí do svazku k listině o identifikaci.

(4) Kopie dokladů musí být pořízeny takovým způsobem, aby příslušné údaje byly čitelné a byla zajištěna možnost jejich uchování po dobu stanovenou v § 16, a musí obsahovat i kopii vyobrazení identifikované fyzické osoby v průkazu totožnosti v takové kvalitě, aby umožňovala ověření shody podoby.

ZJEDNODUŠENÁ IDENTIFIKACE A KONTROLA KLIENTA

Společnost může postupovat podle §§ 13 a 13 ZAML, jsou - li k tomu splněny podmínky.

PRAVIDLA PŘIJATELNOSTI KLIENTA, STANOVENÍ RIZIKOVÉHO PROFILU A DALŠÍ POSTUPY

Rizikový profil klienta se sestavuje a hodnotí vždy s ohledem na tyto rizikové faktory:

- skutečnost, že některá ze zemí původu klienta, osoby, která se společností jedná jménem klienta nebo některá ze zemí původu skutečného majitele klienta, je státem, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu nebo státem, který je na základě hodnocení společnosti považován za rizikový;
- skutečnost, že podle informací, které má společnost k dispozici, předmět obchodu byl či má být v souvislosti s obchodem převeden nebo poskytnut ze státu, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, (nebo ze státu, který na základě hodnocení společnosti považován za rizikový), nebo že předmět obchodu byl či má být v souvislosti s obchodem převeden nebo poskytnut do takového státu;

- zápis klienta, osoby, která se společností jedná jménem klienta, skutečného majitele klienta, osoby, nebo pokud je společností znám, konečného majitele osoby, se kterou klient uskutečňuje obchod, na seznamu osob a hnutí, vůči nimž jsou uplatňována sankční opatření v souladu s jinými právními předpisy⁶;
- neprůhledná vlastnická struktura klienta;
- nejasný původ peněžních prostředků klienta;
- skutečnosti vzbuzující podezření, že klient nejedná na svůj účet nebo že zastírá, že plní pokyn třetí osoby;
- neobvyklý způsob uskutečnění obchodu, zejména s ohledem na typ klienta, předmět, výši a způsob vypořádání obchodu, účel obchodního vztahu a předmět činnosti klienta;
- skutečnosti nasvědčující tomu, že klient uskutečňuje podezřelý obchod;
- skutečnost, že podle informací, které má společnost k dispozici, je s předmětem činnosti klienta spojeno zvýšené riziko legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu.

Při provádění jednotlivých obchodů, při vzniku obchodního vztahu s klientem, jakož i v jeho průběhu společnost:

- zajišťuje a uchovává o klientovi takové informace, které jí umožní vyhodnocovat, zda se jedná o rizikového klienta;
- kontroluje platnost a úplnost údajů o klientovi a provádí jejich aktualizaci;
- věnuje zvýšenou pozornost obchodům
 - u nichž se vyskytuje některý z výše uvedených rizikových faktorů;
 - (prováděným s fyzickými osobami v rámci služeb založených na individuálním přístupu ke klientovi);
 - politicky exponovaných osob;
 - u kterých je společností známo, že skutečným majitelem klienta je PEP nebo že se jich PEP zúčastní jinak;
 - velkého objemu nebo vysoké úrovně složitosti, zejména s ohledem na typ klienta, předmět, výši a způsob vypořádání obchodu, (účel obchodního vztahu) a předmět činnosti klienta.

KONTAKTNÍ OSOBA

Společnost určí konkrétního zaměstnance k plnění oznamovací povinnosti podle § 18 a k zajišťování průběžného styku s Úřadem, pokud tyto činnosti nebude zajišťovat přímo statutární orgán.

O určení této osoby a o případných následných změnách informuje společnost neprodleně Úřad s uvedením jména, příjmení, pracovního zařazení a údajů pro spojení včetně telefonického a elektronického.

Kontaktní osobou společnosti nesmí být zaměstnanec, který je odpovědný za uzavírání nebo vypořádávání jejích obchodů, anebo je osobou podílející se na výkonu vnitřního auditu.

Nezajišťuje-li činnosti kontaktní osoby přímo statutární orgán, společnost zajistí kontaktní osobě možnost přímé komunikace se statutárním a dozorčím orgánem společnosti.

NEUSKUTEČNĚNÍ OBCHODU

Společnost odmítne uskutečnění obchodu (nebo uzavření obchodního vztahu) v případě, že:

- je dána identifikační povinnost a klient se odmítne identifikaci podrobit;

⁶ Například zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, ve znění pozdějších předpisů, nařízení Rady (EU) č. 267/2012 ze dne 23. března 2012 o omezujících opatřeních vůči Íránu a o zrušení nařízení (EU) č. 961/2010, ve znění pozdějších předpisů, nařízení Rady (ES) č. 329/2007 ze dne 27. března 2007 o omezujících opatřeních vůči Korejské lidově demokratické republice, ve znění pozdějších předpisů.

- je dána identifikační povinnost, klient je zastupován na základě plné moci a zmocněnec odmítne doložit plnou moc;
- klient neposkytne součinnost při kontrole;
- nedostatek identifikačních údajů by znemožňoval nebo výrazně znesnadňoval možnost opětovné identifikace;
- z jiného důvodu nelze provést identifikaci nebo kontrolu klienta;
- společnost má pochybnosti o pravdivosti informací poskytnutých klientem nebo o pravosti předložených dokladů;
- jde o obchod s politicky exponovanou osobou a společnosti není znám původ majetku užitého v obchodu;
- zaměstnanec společnosti neuskuteční obchod s politicky exponovanou osobou bez souhlasu bezprostředního nadřízeného nebo statutárního orgánu společnosti;
- klientem, skutečným majitelem klienta nebo osobou jednající za klienta je osoba, která je uvedena na seznamu sankcionovaných subjektů.

POSTUP PRO ZPŘÍSTUPNĚNÍ UCHOVÁVANÝCH ÚDAJŮ PŘÍSLUŠNÝM ORGÁNŮM

Uchovávání údajů

Společnost uchovává po dobu 10 let od uskutečnění posledního úkonu jednotlivého obchodu nebo od ukončení obchodního vztahu s klientem následující informace:

- a) identifikační údaje získané podle ZAML nebo na základě přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího informace doprovázející bezhotovostní převody peněžních prostředků,
- b) kopie dokladů předložených k identifikaci, byly-li požizovány,
- c) údaj o tom, kdo a kdy provedl první identifikaci klienta,
- d) informace a kopie dokumentů získané v rámci kontroly klienta,
- e) dokumenty odůvodňující výjimku z identifikace a kontroly klienta a
- f) v případě zastupování originál nebo ověřenou kopii plné moci nebo číslo jednací rozhodnutí soudu o jmenování opatrovníka.

Lhůta pro uchovávání údajů začíná běžet prvním dnem kalendářního roku následujícího po roce, ve kterém byl uskutečněn poslední úkon obchodu známý společnosti.

POSTUP PŘI PODEZŘELÉM OBCHODU

Společnost oznámí podezřelý obchod v případě, že:

- přetrvávají pochybnosti o možném zneužití k legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu i po provedené kontrole klienta;
- klient se odmítne identifikovat před uskutečněním obchodu (obchodního vztahu), ale společnost má alespoň dílčí informace k jeho identitě;
- klient nespolupracuje při získávání informací v rámci kontroly;
- společnosti není z veřejných zdrojů znám původ majetku, který je použit v obchodu s politicky exponovanou osobou a tato osoba odmítne původ majetku vysvětlit;
- nejde o konkrétní podezřelý obchod, ale jedná se o „jiné skutečnosti“, které by mohly nasvědčovat legalizaci výnosů z trestné činnosti a obchodům spojeným s terorismem.

Zjistí-li společnost v souvislosti se svou činností podezřelý obchod, oznámí to FAÚ bez zbytečného dokladu, nejpozději do 5 kalendářních dnů ode dne zjištění podezřelého obchodu. Případně-li konec lhůty na sobotu, neděli nebo svátek, je posledním dnem lhůty nejbližší pracovní den.

Vyžadují-li to okolnosti podezřelého obchodu, zejména hrozí-li nebezpečí z prodlení, oznámí společnost podezřelý obchod neprodleně po jeho zjištění.

Společnost odloží splnění příkazu klienta pokud:

- hrozí nebezpečí, že bezodkladným splněním příkazu klienta by mohlo být zmařeno nebo podstatně ztíženo zajištění výnosu z trestné činnosti nebo prostředků určených k financování terorismu (v takovém případě společnost může splnit příkaz klienta týkající se podezřelého obchodu nejdříve po uplynutí 24 hodin od přijetí oznámení podezřelého obchodu Úřadem.

Na odklad splnění příkazu klienta upozorní povinná osoba Úřad v OPO.

Společnost může splnit příkaz klienta týkající se podezřelého obchodu nejdříve po uplynutí 24 hodin od přijetí oznámení podezřelého obchodu Úřadem.

Majetek, jehož se příkaz klienta týká, vhodným způsobem zajistí proti manipulaci, která by byla v rozporu s účelem ZAML.

Takto se nepostupuje v případě, kdy odložení splnění příkazu klienta není možné, nebo kdy je společnosti známo, že by takové odložení mohlo zmařit nebo jinak ohrozit šetření podezřelého obchodu; o splnění příkazu klienta společnost ihned informuje Úřad.

