

System vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření

k naplnění povinností podle zákona č. 253/2008 Sb.,
o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti
a financování terorismu, v platném znění

pro skupinu povinných osob:

world BTC business, SE

IČO 02687933, sídlo Národní 973/41 , Staré Město 110 00 Praha 1

wBTCb.cz, s.r.o.

IČO 02918030, sídlo Národní 973/41 , Staré Město 110 00 Praha 1

IP wBTCb solutions, s.r.o.

IČO 03058417, sídlo Národní 973/41 , Staré Město 110 00 Praha 1

Bitstock Invest, s.r.o.

IČO 06945473, sídlo Elišky Peškové 321/1, Smíchov 150 00 Praha 5

Digital Financial Services s.r.o.

IČO 02703874, sídlo Národní 973/41 , Staré Město 110 00 Praha 1

pro činnost osoby

poskytující služby spojené s virtuálním aktivem

Tento dokument byl připraven
v rámci projektu AML systems
společností IDEA 4 systems s.r.o.



Obsah

1. Úvod	3
1.1 Shrnutí povinností	3
1.2 Vymezení služeb a personální vymezení	4
1.3 Základní pojmy	6
2. Základní AML povinnosti	8
2.1 Postup při obchodech bez identifikace klienta	9
2.2 Postup při uskutečňování obchodu mimo obchodní vztah	9
2.3 Postup při navazování obchodního vztahu	10
2.4 Postup při uskutečňování obchodu v rámci obchodního vztahu	11
2.5 Zákaz provést obchod nebo navázat obchodní vztah	11
3. Identifikace klienta	13
3.1 První identifikace fyzické osoby	15
3.2 První identifikace právnické osoby	18
3.3 Postup identifikace 'na dálku'	19
3.4 Postup při zjišťování politicky exponované osoby	20
3.5 Postup při zjišťování usazení klienta	22
3.6 Postup ověřování mezinárodních sankcí	22
4. Kontrola klienta	25
4.1 Účel a povaha obchodu	26
4.2 Přezkoumávání zdroje peněžních prostředků	27
4.3 Zjišťování řídicí struktury právnické osoby	28
4.4 Zjišťování vlastnické struktury a skutečného majitele právnické osoby	29
4.5 Průběžná kontrola klienta	31
4.6 Zesílená kontrola klienta	32
5. Podezřelý obchod	33
5.1 Posuzování podezřelého obchodu	33
5.2 Znaky podezřelého obchodu	34
5.3 Oznámení podezřelého obchodu kontaktní osobou	37
5.4 Odložení splnění pokynu klienta	38
6. Další povinnosti	40
6.1 Povinnost provádět AML školení	40
6.2 Povinnost provádět vnitřní kontrolu povinností	40
6.3 Povinnost mlčenlivosti	41
6.4 Povinnost aktualizovat předpisy	41
6.5 Informační povinnost	41
6.6 Povinnost zaznamenávat a uchovávat informace a doklady	42
6.7 Ochrana osobních údajů	44
7. Závěrečná ustanovení	45
7.1 Účinnost	45

7.2 Schvalovací doložka.....45

1. Úvod

Úvod

Společnosti world BTC business, SE, wBTCb.cz, s.r.o., IP wBTCb solutions, s.r.o., Bitstock Invest, s.r.o. a Digital Financial Services s.r.o. v rámci svého podnikání poskytují služby, jejichž součástí je změna podoby majetku klienta (ze zákonné měny na virtuální měnu a opačným směrem) a také uchovávání majetku klienta (v zákonné nebo virtuální měně). Tyto služby bývají zneužívány k tzv. praní špinavých peněz, tj. k legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo k financování terorismu.

Aby bylo možno tuto nezákonnou činnost účinně potírat nebo jí zcela zabránit, ukládají platné právní předpisy České republiky (ČR) a Evropské unie (EU) společnostem world BTC business, SE, wBTCb.cz, s.r.o., IP wBTCb solutions, s.r.o., Bitstock Invest, s.r.o. a Digital Financial Services s.r.o. plnit řadu povinností. Za tímto účelem vydávají (tzv. povinné osoby podle AML zákona) tento interní předpis – Systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření, který transponuje zákonné povinnosti do prostředí poskytovaných služeb.

Legalizací výnosů z trestné činnosti (laicky 'praní špinavých peněz') se zjednodušeně rozumí činnost, kdy klient využívá služeb společností world BTC business, SE, wBTCb.cz, s.r.o., IP wBTCb solutions, s.r.o., Bitstock Invest, s.r.o. a Digital Financial Services s.r.o., aby zakryl nelegální původ majetku nebo znemožnil jeho zpětné vystopování. K legalizaci výnosů z trestné činnosti používají pachatelé podobných metod jako k financování terorismu a k financování šíření zbraní hromadného ničení, proto bylo potírání těchto tří nezákonných aktivit spojeno a provádí se souběžně téměř stejnými metodami shrnutými v tomto dokumentu.

Dále, společnosti world BTC business, SE, wBTCb.cz, s.r.o., IP wBTCb solutions, s.r.o., Bitstock Invest, s.r.o. a Digital Financial Services s.r.o. musí neustále ověřovat, zda ČR neuplatňuje vůči klientovi nebo jeho aktivitám mezinárodní sankce – mimo jiné vyhledáváním v sankčních seznamech. Je-li klientem nebo s ním spojenou osobou sankcionovaná osoba nebo směřovaný nebo uchovávaný majetek je předmětem mezinárodních sankcí, je nezbytné uplatit odpovídající postup uvedený rovněž v tomto dokumentu.

Nedodržování postupů podle tohoto dokumentu má za následek porušení nebo zanedbání zákonem stanovených povinností se všemi následky. Kromě toho by mohlo dojít ke spáchání trestného činu legalizace výnosů z trestné činnosti z nedbalosti nebo k podílnictví na něm. To by nastalo v případě, že nebyly dostatečně splněny povinnosti stanovené tímto dokumentem a společnost kvůli tomu neměla vědomost, že směřované prostředky pocházejí z ilegální aktivity.

Hodnocení rizik

Součástí tohoto Systému vnitřních zásad je také dokument Hodnocení rizik, který identifikuje a posuzuje rizika legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, která mohou nastat v rámci činnosti společností world BTC business, SE, wBTCb.cz, s.r.o., IP wBTCb solutions, s.r.o., Bitstock Invest, s.r.o. a Digital Financial Services s.r.o. Pokud je v tomto dokumentu odkazováno na 'tento dokument', míní se tím tento Systém vnitřních zásad a také Hodnocení rizik.

Verze implementovaných právních předpisů

Tento dokument implementuje příslušné právní předpisy ve znění účinném ke dni:

- 1.1.2021 v případě zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
- 1.7.2017 v případě zákona č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí.

1.1 Shrnutí povinností

Základní povinnosti

Společnosti world BTC business, SE, wBTCb.cz, s.r.o., IP wBTCb solutions, s.r.o., Bitstock Invest, s.r.o. a Digital Financial Services s.r.o. jsou zákonem zavázány v určitých situacích plnit tyto povinnosti:

- provést identifikaci klienta (⇒ 3)
- provést kontrolu klienta včetně průběžné kontroly obchodního vztahu (⇒ 4)
- odmítnout uskutečnit obchod nebo nenavázat případně ukončit obchodní vztah (⇒ 2.5)
- ověřovat a uplatňovat mezinárodní sankce (⇒ 3.6)
- posuzovat a oznamovat podezřelé obchody (⇒ 4.5)
- dodržovat mlčenlivost (⇒ 6.3)
- v některých případech odložit splnění pokynu klienta (⇒ 5.4)
- na žádost splnit informační povinnost (⇒ 6.5)

- vyhotovit, uplatňovat a pravidelně aktualizovat Systém vnitřních zásad a Hodnocení rizik (⇒ 6.4)
- pravidelně provádět školení zaměstnanců (⇒ 6.1)
- chránit osobní údaje a informovat o jejich zpracování (⇒ 6.7)
- provádět vnitřní kontrolu plnění povinností a nevystavit oznamovatele porušení povinností podle AML zákona v interním prostředí odvětným opatřením (⇒ 6.2)
- určit kontaktní osobu a ohlašovat její změny a změny jejích údajů (⇒ 1.2)
- pověřit člena statutárního orgánu zajištěním plnění povinností podle AML zákona (⇒ 1.2)
- uchovávat údaje, dokumenty a další záznamy (⇒ 6.6).

Společnosti ve skupině

Tento Systém vnitřních zásad se uplatňuje na skupinu společností world BTC business, SE, wBTCb.cz, s.r.o., IP wBTCb solutions, s.r.o., Bitstock Invest, s.r.o. a Digital Financial Services s.r.o. je závazný pro každou z těchto společností a v případě, že je v něm odkazováno na společnost, myslí se tím příslušná společnost ze této skupiny.

Společnosti v rámci skupiny mohou sdílet informace o klientech za účelem potírání ML-FT.

1.2 Vymezení služeb a personální vymezení

Virtuální měna

Virtuální měnou se pro účely tohoto dokumentu rozumí elektronicky uchovatelná nebo převoditelná jednotka, která je způsobilá plnit platební, směnnou nebo investiční funkci, bez ohledu na to, zda má nebo nemá emitenta. Virtuální měnou není cenný papír, investiční nástroj nebo peněžní prostředek nebo jednotka podle zákon o platebním styku.

Digitální peněženka

Digitální peněženkou se rozumí virtuální nebo fyzické úložiště, na němž mohou být uchovávány privátní klíče nezbytné k nakládání s virtuální měnou.

Obchod

Povinnosti stanovené tímto dokumentem je nezbytné plnit v souvislosti s prováděním obchodů. Obchodem se rozumí kterákoliv následující služba:

- směna hotovosti nebo bezhotovostních peněžních prostředků nebo jakéhokoliv jiného majetku (včetně virtuální měny) na virtuální měnu a opačným směrem
- prodej virtuální měny klientovi nebo nákup virtuální měny od klienta
- zprostředkování směny virtuální měny mezi klienty (s případným vypořádáním v zákonné měně)
- převod uchovávané virtuální měny z jedné digitální peněženky do jiné
- vytvoření digitální peněženky, která je zpřístupněná klientovi
- jakákoliv další služba, které předmětem je nakládání s majetkem klienta nebo poskytnutí služby klientovi v souvislosti s virtuální měnou.

Některé obchody, které společnost provádí, se uskutečňují v rámci navázaného obchodního vztahu (jak je definován níže), jiné mimo něj – bez nutnosti ho navázat (např. služba Bitstock, obchody prostřednictvím sítě samoobslužných automatů, zprostředkovatelů na kamenných provozovnách apod.).

Obchodní vztah

Další povinnosti se vztahují na založení obchodního vztahu a jeho vedení. Jedná se o jakýkoliv vztah s klientem související s virtuální měnou, u něhož je patrné, že může obsahovat opakující se plnění (tj. zejména možnost uchovávat majetkové hodnoty a provádět obchody předem neurčené).

Obchodním vztahem se rozumí zejména účet nebo přístup do Bitstock+.

Klient a jednající osoba

Klientem se v tomto dokumentu rozumí osoba, která v pozici zákazníka projeví zájem o provedení obchodu. Jedná se o osobu, které patří majetek, který má být předmětem obchodu, nebo ho aktuálně drží (v podobě zákonné měny, virtuální měny, nebo jakéhokoliv jiného majetku).

Klientem může být fyzická nebo právnická osoba nebo svěřenský fond.

Pokud nastane situace, že nejedná klient sám (např. se nedostaví sám fyzicky do provozovny), obchod za něj provede jiná konkrétní osoba, která je v dokumentu označena jako jednající osoba. Tato situace nastává vždy, pokud je klientem právnická osoba nebo svěřenský fond (za společnost jedná typicky jednatel, zmocněnec, zákonný zástupce, který je zde označován jako jednající osoba).



Při provádění obchodů často dochází k záměně klienta a osoby, která obchod provádí, nebo navazuje obchodní vztah – jednající osoby. Je-li klientem právnická osoba (firma s.r.o., a.s.), je klientem tato právnická osoba, nikoliv jednající osoba. Chybně tak dochází k tomu, že je s majetkem klienta nakládáno pod identitou jednající fyzické osoby a identita právnické osoby (faktického majitele nebo držitele prostředků) zůstává skrytá.

Je-li klientem svěřenský fond, v tomto dokumentu se na něj hledí jako na právnickou osobu a plní se příslušné povinnosti, pokud není stanoveno jinak.

Je-li kteroukoliv stranou obchodu nebo obchodního vztahu více osob současně, je klientem každá z nich a vůči každé z nich je potřeba splnit povinnosti stanovené tímto dokumentem.

Personální vymezení

Povinnosti stanovené tímto dokumentem se vztahují na určité skupiny zaměstnanců – především na zaměstnance, kontaktní osobu a pověřenou osobu. Dále se vztahují také na kteroukoliv osobu, která se může setkat s podezřelým obchodem (⇒ 4.5) nebo provádí kteroukoliv činnost popsanou tímto dokumentem, případně i na jiné osoby.

Není důležité, zda se jedná o přímého zaměstnance nebo zda se jedná o práci vykonávanou na základě jiného vztahu nebo bez jakéhokoliv vztahu (i jako bezplatná výpomoc).

Zaměstnanec

Zaměstnancem se rozumí kterákoliv osoba, která jménem společnosti jedná s potenciálním klientem o provedení obchodu nebo o navázání obchodního vztahu nebo o jeho podmínkách (přímo na provozovně nebo také telefonicky, emailem apod.) nebo provádí obchody nebo uzavírá nebo spravuje obchodní vztahy a plní povinnosti s tím spojené. Zaměstnancem se pro účely tohoto Systému vnitřních zásad rozumí také obchodní zástupce zastupující společnost při provádění obchodů.

Kontaktní osoba

Kontaktní osobou se rozumí osoba zodpovědná především za plnění povinnosti oznámit podezřelý obchod, za průběžný styk s Finančním analytickým úřadem a za vedení související agendy. Společnost má povinnost tuto kontaktní osobu ohlásit Finančnímu analytickému úřadu.

Pověřená osoba je povinna určit minimálně jednu kontaktní osobu. Dále je povinna zabezpečit, aby nenastala situace, že dosavadní kontaktní osoba výkon funkce ukončila nebo přerušila a nebyla nahrazena jinou osobou. Kontaktní osoba je uvedena v příloze č. 5. Každý zaměstnanec a pověřená osoba musí vědět, kdo je kontaktní osobou, a znát její kontaktní údaje (alespoň jméno, příjmení, označení funkce, emailovou adresu a telefonní číslo), aby ji mohl neprodleně kontaktovat v případě potřeby.

Její činnost spočívá zejména v následujícím:

- zpracovává hlášení zaměstnance, že se setkal s podezřelým obchodem (⇒ 5.3)
- plní oznamovací povinnost – tj. oznamuje podezřelé obchody, jsou-li zjištěny (⇒ 5.3)
- vede agendu související s prověřovanými a oznámenými podezřelými obchody (⇒ 5.3)
- plní informační povinnost podle AML zákona vůči úřadům, které o to požádají (⇒ 6.5)
- vede interní seznam rizikových klientů (⇒ 5.1).

V případě, že dojde ke změně kontaktní osoby nebo ke změně kontaktního údaje kontaktní osoby (email a tel. kontakt), pověřená osoba zajistí neprodlené ohlášení této změny Finančnímu analytickému úřadu. Oznámení změny by mělo obsahovat jméno a příjmení nové kontaktní osoby, její pracovní zařazení, telefonní a emailové spojení.

Pověřená osoba

Společnost musí prokazatelně písemně pověřit konkrétní osobu zajištěním plnění povinností stanovených AML zákonem. Je-li členem statutárního orgánu jedna osoba, je automaticky pověřenou osobou a není potřeba ji zvlášť písemně pověřovat.

Pověřenou osobou musí být člen statutárního orgánu a výkon této funkce není možno delegovat na jinou, např. podřízenou osobu.

Pověřenou osobou je osoba uvedena v příloze č. 5.

Přestane-li vykonávat pověřená osoba tuto funkci nebo dojde-li k zániku členství ve statutárním orgánu, musí společnost pověřit novou osobu, a to nejpozději do 60-ti dnů.

Pověřenou osobou se rozumí osoba zodpovědná zejména za:

- vytváření a udržování infrastruktury pro plnění zákonných povinností (zejména technického a personálního zázemí)
- rozdělování úkolů a povinností stanovených tímto dokumentem a AML zákonem

- zajištění uchovávání, archivace a zálohování informací, prohlášení a dokladů, zejména v souladu s nařízením GDPR (⇒ 6.6 a 6.7)
- poskytování podpory zaměstnancům a kontaktní osobě pro plnění povinností podle tohoto dokumentu a pro uplatňování mezinárodních sankcí
- zajištění dodržování případných sankčních opatření (⇒ 3.6)
- rozhodování o uplatnění výjimky z povinnosti mlčenlivosti (⇒ 6.3)
- zajišťuje AML školení (⇒ 6.1), výkon vnitřní kontroly (⇒ 6.2), aktualizaci tohoto vnitřního předpisu (⇒ 6.4).

Informační systém

Plnění povinností, které stanoví tento dokument zaměstnanci, kontaktní osobě nebo pověřené osobě, může automatizovaně plnit také informační systém společnosti. Jedná se o celek složený ze softwaru a případně také hardwaru, jehož účelem je mimo jiné plnit povinnosti stanovené tímto dokumentem automatizovaně nebo polo-automatizovaně. Jedná se o databázové systémy a jejich aplikace, internetové stránky a aplikace na nich běžící, aplikace určené pro mobilní telefony, komunikační systémy apod.

Osoby, které tento hardware a software a jeho výstupy využívají, jsou rovněž zaměstnanci.

Informační systém musí být navržen, otestován a provozován tak, aby spolehlivě splnil alespoň všechny povinnosti stanovené tímto dokumentem a AML zákonem, které na něj byly přeneseny od zaměstnance. Ukládá-li tento dokument plnit nějakou povinnost zaměstnanci, může ji plnit také informační systém, neodporuje-li to povaze povinnosti.

Za návrh, testování, provozování a aktualizaci informačního systému je odpovědná pověřená osoba, která výkonem těchto činností může pověřit jinou osobu.

1.3 Základní pojmy

AML

Zkratka AML pochází z anglického výrazu Anti Money Laundering a označuje obecně vše, co souvisí s prevencí legalizace výnosů z trestné činnosti (tzv. praní špinavých peněz), případně s potíráním financování terorismu.

AML zákon

Opatření, které je nezbytné uplatňovat za účelem potírání výše zmíněné nelegální činnosti, stanovuje především tzv. AML zákon. Rozumí se jím zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

AML zákon je nadřazen povinnostem a postupům uvedeným v tomto dokumentu. Pověřená osoba a kontaktní osoba jsou povinni se s AML zákonem obeznámit a jsou-li postupy podle tohoto dokumentu v rozporu s ním nebo jsou neúplné, provede se správný postup podle AML zákona.

ML-FT

Zkratkou ML-FT se rozumí nelegální činnost spočívající v:

- legalizaci výnosů z trestné činnosti (z angl. money laundering – ML) a
- financování terorismu (z angl. financing of terrorism – FT).

Další předpisy

Kromě AML zákona je prevence ML-FT upravena také:

- úředním sdělením České národní banky ze dne 26.5.2009, k některým požadavkům na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti ML-FT
- směrnicí Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849, o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu
- metodickými pokyny Finančního analytického úřadu
- vyhláška č. 53/2017 Sb., o vzoru služebního průkazu zaměstnanců FAÚ
- dokumenty a metodikami mezivládní organizace Financial Action Task Force (FATF).

Oblast mezinárodních sankcí je upravena:

- zákonem č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí
- jednotlivými sankčními předpisy – rozhodnutími Rady bezpečnosti OSN
- nařízením vlády č. 210/2008 (seznam vníroevropských teroristů a organizací).

Finanční analytický úřad

Dohledovým orgánem nad plněním povinností v oblasti prevence praní špinavých peněz, financování terorismu a mezinárodních sankcí je především Finanční analytický úřad, v tomto dokumentu dále označován jako FAÚ. Vůči FAÚ se plní i některé povinnosti uvedené v tomto dokumentu (oznamují se mu podezřelé obchody, poskytují informace na vyžádání, oznamuje se mu kontaktní osoba a její změny atd.).

**Legalizace výnosů
z trestné činnosti**

Legalizací výnosů z trestné činnosti se podle AML zákona rozumí 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 páčání takové 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 v předchozích bodech.

Financování terorismu

Financováním terorismu je podle AML zákona:

- 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
- 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.

Financováním terorismu se rozumí také financování šíření zbraní hromadného ničení, tj. 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.

2. Základní AML povinnosti

Parametry obchodu

Před uskutečněním každého obchodu zjistí zaměstnanec, který jménem společnosti obchod provádí, od klienta alespoň následující informace:

- typ zamýšleného obchodu a dále
- celkovou hodnotu obchodu vyjádřenou ve měně EUR.

Od typu a celkové hodnoty obchodu závisí rozsah povinností, které je potřeba před jeho provedením splnit.

Celkovou hodnotou obchodu se rozumí hodnota majetku, který je jeho předmětem (zákonná měna, virtuální měna), tj. majetku který klient poskytne k provedení obchodu vyjádřena ve měně EUR, včetně případného poplatku nebo provize účtované za provedení obchodu.

Pokud je předmětem obchodu nikoliv zákonná měna, ale virtuální měna nebo jiný majetek, je hodnotou obchodu částka představující běžnou tržní hodnotu virtuální měny nebo jiného majetku v okamžiku provedení obchodu. Je-li nákupní nebo prodejní cena předmětu obchodu vyšší než jeho běžná tržní hodnota, stává se hodnotou obchodu tato vyšší částka.

Pokud je předmětem obchodu zákonná měna jiná než EUR, je hodnotou obchodu částka přepočtena na měnu EUR kurzem České národní banky platným pro aktuální den. Pokud kurz ČNB ještě není v tento den k dispozici, použije se kurz platný pro předchozí den. Aktuálně platný kurzovní lístek České národní banky lze najít na internetové stránce www.cnb.cz/cs/financni-trhy/devizovy-trh/kurzy-devizoveho-trhu/kurzy-devizoveho-trhu/.



Je-li obchod rozdělen do více menších obchodů, které spolu souvisí, je celkovou hodnotou obchodu součet částek. Toto pravidlo má zabránit tomu, aby se klient vyhýbal provedení identifikace nebo kontroly rozkládáním obchodů na menší podlimitní částky. Obchody, které spolu souvisí, jsou zejména v následujících případech:

- obchody provedené jedním klientem v tentýž den
- obchody provedené jedním klientem ve dnech následujících po sobě
- obchody provedené jedním klientem ve dnech následujících po sobě, pokud se jedná o dny pracovní.

Kdykoliv je zaměstnanci patrné, že obchody spolu souvisí, je hodnotou obchodu součet jejich hodnot. I když se obchody zaevidují jednotlivě, je potřeba povinnosti podle tohoto dokumentu splnit jako kdyby se jednalo o jeden obchod, jehož hodnota je dána součtem.

Účastní-li se více osob jednoho obchodu (nebo více spolu souvisejících obchodů), na každou z těchto osob se hledí jako na klienta a je potřeba splnit povinnosti podle tohoto dokumentu u každé z nich (nehledě na podíl, který na částce má).

Povinná součinnost klienta

Klient (pouze starší 18 let, mladší klientem být nemůže) je povinen zaměstnanci poskytnout všechny informace, které jsou k provedení dále uvedených povinností nezbytné, včetně předložení příslušných průkazů totožnosti a dokladů. Písemný souhlas se zpracováním osobních údajů se v tomto případě nepožaduje, protože dochází ke zpracování osobních údajů kvůli zákonné povinnosti.

Zaměstnanec dále může při plnění dále uvedených povinností pořizovat a uchovávat kopie průkazů totožnosti. Souhlas oprávněného držitele průkazu se:

- nepožaduje, pokud má být kopie průkazu využita pouze k plnění povinností stanovených AML zákonem
- požaduje, pokud může být kopie průkazu využita i k jiným účelům, než je plnění povinností stanovených AML zákonem (např. ochrana práv, bezpečnostní důvody atd.); předloha tiskopisu tohoto souhlasu se nachází v příloze č. 1 jako tiskopis s označením 'KOP', ale klient může svůj souhlas (s obdobným rozsahem) uvést také přímo na pořízenou kopii průkazu totožnosti nebo jinak.

Aktualizace údajů získaných před účinností tohoto dokumentu

Pokud byly některé informace, prohlášení nebo doklady získány před účinností tohoto dokumentu (⇒ 7.1), je nezbytně nutné zkontrolovat, zda odpovídají obsahem, rozsahem a detailností požadavkům tohoto dokumentu, zejména se jedná o:

- uchovávané identifikační údaje
- plné moci, doklady o zmocnění nebo informace o zákonném zastoupení klienta
- prohlášení např. o politicky exponované osobě nebo skutečném majiteli.

Pokud některé informace, prohlášení nebo doklady neodpovídají obsahem, rozsahem a detailností požadavkům tohoto dokumentu, bude potřeba je doplnit, aktualizovat nebo získat opakovaně, aby byl tento stav napraven. Musí se tak stát nejpozději před uskutečněním následujícího obchodu. Pokud se objeví skutečnosti, které zakládají některé další povinnosti (např. zjistí se, že klient je usazen v rizikové zemi), je potřeba splnit i další na to navazující povinnosti.

Posuzování podezřelého obchodu

Zaměstnanec je povinen neustále posuzovat, zda jednání klienta nebo prováděný obchod nevykazuje znaky tzv. podezřelého obchodu. Podezřelým obchodem se rozumí obchod uskutečněný za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o ML-FT anebo jakákoli jiná skutečnost, která by mohla takovému podezření nasvědčovat. Přesnou definici a způsob posuzování uvádí kapitola č. 4.5.

Zaměstnanec posuzuje jednání klienta a obchod nejen před jeho provedením (už při pouhém jednání o podmínkách nebo při jiné nezávazné komunikaci a klientem), ale také v jeho průběhu, případně také při navazování obchodního vztahu. V některých situacích může zaměstnanec posoudit obchod jako podezřelý obchod i dodatečně – po jeho provedení.

Podezřelý obchod

Je-li obchod podezřelým obchodem, provede zaměstnanec identifikaci klienta (⇒ 3), kontrolu klienta (⇒ 4) a neprodleně se spojí s kontaktní osobou, aby podala oznámení podezřelého obchodu (⇒ 5.3). Dále zaměstnanec zachovává mlčenlivost (⇒ 6.3).



Zaměstnanec může podezřelý obchod provést až v případě, že nenastal žádný z důvodů, kdy platí zákaz provést obchod.

2.1 Postup při obchodech bez identifikace klienta

Služba bez identifikace klienta

Některé služby poskytuje společnost bez identifikace klienta, tj. prostředky, které neumožňují z technických nebo smluvních důvodů provedení identifikaci klienta (např. prostřednictvím sítě automatů nebo zaměstnanců kamenných prodejen, které nejsou zařízené k tomu, aby prováděly identifikaci). V tomto případě se jedná o obchod uskutečňovaný bez navázání obchodního vztahu.

Omezení služeb bez identifikace klienta

Obchod je možno provést v bez identifikace klienta pouze v případě, že se jedná o obchod, jehož hodnota je maximálně 1 000 EUR. Zaměstnanci je zakázáno provést obchod, jehož hodnota přesahuje tuto hranici, přičemž do této hodnoty se započítávají všechny spolu související obchody.

Toto omezení zahrne společnost také do obchodních nebo jiných podmínek konkrétní služby a zaváže klienta je respektovat.



Dokument Hodnocení rizik může stanovit upřesnění nebo doplnění výčtu okolností – pro jednotlivé typy klientů, služeb nebo způsoby jejich poskytování – za nichž obchod bez identifikace klienta nebude proveden.

Obchod bez identifikace klienta

Jsou-li splněné všechny podmínky pro provedení obchodu bez identifikace klienta, zaměstnanec ho provede bez provedení identifikace a kontroly, nejedná-li se o podezřelý obchod.

Sledování provedených obchodů

Je-li to technicky možné, společnost všemi dostupnými a přiměřenými prostředky (zejména analýzou provedených obchodů informačním systémem) sleduje, zda nedochází ke zneužití služeb bez identifikace klienta k vyhýbání se identifikaci nebo kontrole klienta, jak je popisují následující kapitoly. V případě, že bude zjištěn náznak takového zneužití, učiní společnost kroky, které tomu zabrání (zejména blokáce klienta na základě jeho IP adres, identifikátorů hardwaru, virtuálních peněženek apod.).

2.2 Postup při uskutečňování obchodu mimo obchodní vztah

Obchod bez identifikace klienta

Je-li se hodnota obchodu prováděného mimo obchodní vztah v intervalu od 0 do 1 000 EUR (včetně hraniční hodnoty 1 000 EUR) a obchod není podezřelým obchodem, může zaměstnanec provést obchod bez identifikace a kontroly klienta.

Identifikovaný obchod

Je-li hodnota obchodu prováděného mimo obchodní vztah v intervalu od 1 000 do 15 000 EUR (mimo hraniční hodnoty 1 000 EUR a 15 000 EUR), provede zaměstnanec identifikaci klienta (⇒ 3), a to nejpozději v okamžiku, kdy je zřejmé, že této hodnoty dosáhne.




Dokument Hodnocení rizik může stanovit pro jednotlivé typy klientů, služeb nebo způsoby jejich poskytování, že provede identifikaci vždy nebo může stanovit limity nižší než 1 000 EUR, při nichž zaměstnanec vždy provede identifikaci klienta.

Pokud se v průběhu provádění identifikace nebo v průběhu obchodu ukáže, že:

- jeho hodnota je 15 000 EUR a více (klient zvýší jeho objem nad tuto částku), nebo
- klientem je riziková politicky exponovaná osoba (⇒ 3.4), nebo
- klientem je osoba usazená v rizikové zemi (⇒ 3.5), nebo
- je identifikace provedena způsobem 'na dálku' (⇒ 3.3), nebo
- tak stanoví Hodnocení rizik,

zaměstnanec provede obchod v režimu popsaném níže – jako identifikovaný a kontrolovaný obchod (uvedeno dále v této kapitole).

Pokud se v průběhu provádění identifikace nebo v průběhu provádění obchodu nebo po něm ukáže, že se jedná o podezřelý obchod, postupuje zaměstnanec postupem pro podezřelý obchod (uvedeno dále v této kapitole).



Zaměstnanec může obchod provést až v případě, že nenastal žádný z důvodů, kdy platí zákaz provést obchod (⇒ 2.5; např. situace, kdy není možno provést identifikaci klienta, není doloženo zmocnění k zastoupení právnické osoby nebo je klientem osoba vůči níž ČR uplatňuje mezinárodní sankce).

Identifikovaný a kontrolovaný obchod

Jedná-li se o obchod, kdy:

- jeho hodnota je 15 000 EUR a více, nebo
- klientem je riziková politicky exponovaná osoba (⇒ 3.3), nebo
- klientem je osoba usazená v rizikové zemi (⇒ 3.5), nebo
- je identifikace provedena způsobem 'na dálku' (⇒ 3.3), nebo
- tak stanoví Hodnocení rizik,

provede zaměstnanec identifikaci klienta (⇒ 3) a kontrolu klienta (⇒ 4), a to nejpozději před jeho provedením.





Dokument Hodnocení rizik může stanovit pro jednotlivé typy klientů, služeb nebo způsoby jejich poskytování, že provede kontrolu vždy nebo může stanovit limity nižší než 15 000 EUR, při nichž zaměstnanec vždy provede kontrolu klienta.

Pokud se v průběhu provádění identifikace, kontroly nebo v průběhu provádění obchodu nebo po něm ukáže, že se jedná o podezřelý obchod, postupuje zaměstnanec postupem pro podezřelý obchod (uvedeno dále v této kapitole).



Zaměstnanec může obchod provést až v případě, že nenastal žádný z důvodů, kdy platí zákaz provést obchod (⇒ 2.5; např. situace, kdy není možno provést identifikaci nebo kontrolu klienta, není doloženo zmocnění k zastoupení právnické osoby, klient odmítne součinnost při kontrole nebo je klientem osoba vůči níž ČR uplatňuje mezinárodní sankce).

2.3 Postup při navazování obchodního vztahu

Navazování obchodního vztahu

Před navázáním obchodního vztahu provede zaměstnanec identifikaci klienta (⇒ 3) a kontrolu klienta (⇒ 4), a to nejpozději před provedením prvního obchodu v rámci tohoto obchodního vztahu.






Zaměstnanec může navázat obchodní vztah až v případě, že nenastal žádný z důvodů, kdy platí zákaz navázat obchodní vztah (⇒ 2.5; např. situace, kdy není možno provést identifikaci nebo kontrolu klienta, není předloženo zmocnění k zastoupení právnické osoby, klient odmítne součinnost při kontrole, klientem je osoba, vůči níž ČR uplatňuje mezinárodní sankce, statutární orgán společnosti nevydal souhlas s navázáním obchodního vztahu).

2.4 Postup při uskutečňování obchodu v rámci obchodního vztahu

Povinnosti v době trvání obchodního vztahu

Při provádění obchodů uskutečňovaných v rámci navázaného obchodního vztahu zaměstnanec provádí:

- ověřování identity již identifikovaného klienta a to před provedením každého obchodu v rámci obchodního vztahu (společnost musí mít jistotu, že jedná s oprávněnou osobou a že má aktuální a úplné údaje požadované AML zákonem a musí reagovat na jejich změny) a dále
- průběžnou kontrolu klienta (⇒ 4.5) – tj. neustále posuzování, zda je činnost klienta (tj. jim prováděné obchody) v souladu s tím, co společnost o něm ví a v souladu s jeho podnikatelským a rizikovým profilem, včetně průběžného přezkoumávání původu prostředků (majetku) klienta.

2.5 Zákaz provést obchod nebo navázat obchodní vztah

Zákaz provést obchod



AML zákon stanovuje několik okolností uvedených níže, za nichž je zakázáno provést obchod nebo zakázáno navázat obchodní vztah; byl-li obchodní vztah navázán, musí ho společnost ukončit. Všechny tyto situace musí zaměstnanec znát nazpaměť, aby je mohl ihned rozpoznat a zabránit provedení obchodu.

Zaměstnanec neuskuteční obchod v případě, že nastane kterákoliv z následujících situací:

- vznikne identifikační povinnost a klient se ji odmítne podrobit, nebo
- zaměstnanec má podezření nebo ví, že jednající osoba (tj. osoba disponující s majetkem, jenž je předmětem obchodu) nejedná svým jménem (např. když majetek patří jiné osobě než osobě, která jim disponuje, např. jakékoliv firmě, právnické osobě nebo jinému jednotlivci) a právo nakládat s tímto majetkem nevyplyvá ze zákona (jednatel, opatrovník apod.) a klient nebo jednající osoba odmítne doložit zmocnění; zde se řadí i situace, kdy klient disponuje s majetkem zjevně používaným k podnikání, ale nepřeje si ho s podnikáním spojit
- klient se odmítá podrobit kontrole (⇒ 4) nebo neprokáže dostatečnou součinnost při kontrole (typické reakce klientů: 'O tom se s vámi nebudu bavit...', 'Do toho vám nic není...', 'Jinde tyto informace nepožadují...')
- z jiného důvodu nelze provést identifikaci nebo kontrolu klienta (např. průkaz totožnosti nese znaky průkazu nevhodného k provedení identifikace, vyžadované doklady se jeví být neúplné, jsou zaměstnanci z jiného důvodu nesrozumitelné, nejsou soudně přeložené do jazyka zaměstnanci srozumitelného apod.), nebo
- zaměstnanec má při provádění identifikace nebo kontroly pochybnosti o pravdivosti informací a prohlášení poskytnutých klientem nebo o pravosti předložených dokladů nebo průkazů totožnosti, nebo
- je-li klientem riziková politicky exponovaná osoba (⇒ 3.3) a zaměstnanci není znám původ majetku klienta nebo k navázání obchodního vztahu neudělal souhlas statutární orgán společnosti, nebo
- ♦ z provedené kontroly nebo jinak je patrné, že zdroj peněžních prostředků pochází z trestné činnosti nebo že je účelem obchodu mimo jiné ML-FT
- ♦ klientem nebo s ním spojenou osobou (jednající osoba, zmocněnec, zákonný zástupce, ovládající osoba, členové statutárního nebo jiného orgánu, osoby v řídicí nebo vlastnické struktuře, skuteční majitelé nebo jiná osoba, která se na obchodu podílí) je osoba, vůči níž ČR uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí (⇒ 3.6)

- ◆ zaměstnanec má informaci, že obchod souvisí se zbožím, službami nebo majetkem, vůči nimž ČR uplatňuje mezinárodní sankce (⇒ 3.6).



Dokument Hodnocení rizik může stanovit pro jednotlivé typy klientů, služeb nebo způsoby jejich poskytování i další okolnosti, za nichž obchod neprovede nebo nenaváže nebo ukončí obchodní vztah. Dále může stanovit pravidla přijatelnosti klienta – tj. znaky klienta, kterému bude jakékoliv poskytnutí služeb nebo určitých typů služeb odmítnuto. Zaměstnanec musí tento rozšířený výčet respektovat.

Uplatní-li zaměstnanec zákaz provést obchod, navázat obchodní vztah nebo ho ukončí, je nezbytně nutné, aby dbal zvýšené pozornosti při posuzování, zda se nejedná o podezřelý obchod (⇒ 5.1). Klientovi může sdělit důvod, proč odmítl provést obchod nebo navázat obchodní vztah (obvykle mu sdělí, že 'platí zákaz podle zákona').

Kromě zákazu provést obchod platí v situacích označených symbolem ◆ povinnost podat oznámení podezřelého obchodu; takovýto obchod je totiž považován za tzv. vždy podezřelý (⇒ 5.2) a zaměstnanec musí uplatnit odpovídající postup uvedený v kapitole 5.1. Pokud dojde k ohlášení podezřelého obchodu, nesmí o tom zaměstnanec informovat klienta – znamenalo by to porušení povinnosti mlčenlivosti (⇒ 6.3).

3. Identifikace klienta

Základním účelem identifikace je získat přesné a spolehlivé informace o tom, kdo klient je a řadu dalších s ním souvisejících informací. AML zákon přesně stanovuje postup identifikace. Součástí identifikace je také zjišťování některých vlastností klienta (politická exponovanost a usazení), které způsobují, že je rizikový z pohledu ML-FT a je potřeba splnit dodatečné povinnosti. Jako součást identifikace se také ověřuje, zda ČR vůči klientovi neuplatňuje mezinárodní sankce.

Způsob provedení identifikace

Identifikace klienta se provádí v závislosti na tom, zda se jedná o klienta, který společností:

- ještě nikdy nebyl identifikován – zaměstnanec provede první identifikace klienta, nebo
- již identifikován byl v minulosti – zaměstnanec provede pouze ověření identity již dříve identifikovaného klienta (tento postup ovšem není sám o sobě identifikací podle AML zákona).

V praxi to znamená, že pokud byl klient již identifikován a zaměstnanec si je jist identifikačními a jinými údaji klienta, není potřeba provádět plnou identifikaci opakovaně (pokaždé nově zaznamenat všechny jeho identifikační údaje atd.). Pouze se na základě předloženého průkazu totožnosti nebo přihlášením uživatele do aplikace nebo jiným vhodným způsobem zkontrolujte, zda se skutečně jedná o klienta.

První identifikace klienta

Pokud klient ještě nikdy nebyl společností identifikován, provede se jeho první identifikace v závislosti na tom, zda je fyzickou nebo právnickou osobu.

U klienta – fyzické osoby provede zaměstnanec první identifikaci následovně:

- provede první identifikaci fyzické osoby za její fyzické přítomnosti (⇒ 3.1) a dále
- zjistí, zda je klient politicky exponovanou osobou (⇒ 3.3) a dále
- zjistí, zda je klient usazen v rizikové zemi (⇒ 3.5) a dále
- ověří mezinárodní sankce (⇒ 3.6).

U klienta – právnické osoby nebo svěřenského fondu provede zaměstnanec první identifikaci následovně:

- provede první identifikaci jednatel fyzické osoby za její fyzické přítomnosti (⇒ 3.1) a dále
- provede první identifikaci právnické osoby (⇒ 3.2) a dále
- zjistí, zda je jednatel osoba oprávněna jednat za právnickou osobu (viz níže) a dále
- zjistí, zda je klient politicky exponovanou osobou (⇒ 3.3) a dále
- zjistí, zda je klient usazen v rizikové zemi (⇒ 3.5) a dále
- ověří mezinárodní sankce (⇒ 3.6).

Alternativní způsob první identifikace klienta „na dálku“

AML zákon připouští i provedení první identifikace klienta bez jeho fyzické přítomnosti, tzv. způsobem 'na dálku', tj. zasláním požadovaných dokumentů a první ověřovací platby přes účet vedený na jméno klienta. Identifikace 'na dálku' se provádí postupem podle kapitoly 3.3.



Dokument Hodnocení rizik může stanovit pro jednotlivé typy klientů, služeb nebo způsoby jejich poskytování, že použít tento alternativní způsob první identifikace klienta je zakázáno. Zaměstnanec musí toto omezení respektovat.

Jednání za jinou osobu



Je-li klientem právnická osoba, jejím majetkem vždy nakládá konkrétní fyzická osoba, tzv. jednatel osoba. Někdy to nemusí být na první pohled patrné a jednatel osoba to ani nemusí sama aktivně sdělit nebo to možná zastírá. Zaměstnanec to zjistí někdy až v průběhu identifikace nebo kontroly. Nastane-li tato situace, zaměstnanec má povinnost ověřit, zda je jednatel osoba oprávněna jednat jménem právnické osoby (klienta) a v jakém rozsahu.

Toto právo vyplývá z toho, že je jednatel osoba členem statutárního orgánu nebo prokuristou. právnické osoby nebo svěřenským správcem svěřenského fondu. Zaměstnanec to ověří z dokladu o existenci právnické osoby, protože je to tam vždy uvedeno, a dále tam zjistí a ověří, zda není jednání těchto osob nějak omezeno (například nutností jednání více osob společně, omezením majetkových částek, s nimiž smí nakládat apod.); v případě omezení zaměstnanec toto omezení dodrží. Pokud není právo jednat prokázáno a toto právo nevyplývá ani z jiných dokumentů, musí předložit plnou moc a identifikace se provede postupem popsáním níže. Platí to i pro případy, že se jedná o běžného zaměstnance, majitele, společníka, akcionáře apod.

Jestliže zaměstnanec nabude podezření, že jednající osoba v obchodu nejedná svým jménem (tj. např. že majetek patří fakticky kterékoliv jiné osobě) nebo že zastírá, že jedná za třetí osobu, vyzve jednající osobu, aby doložila plnou moc. Klient je povinen této výzvě vyhovět. V případě, že je plná moc předložena, identifikace se provede jako v případě klienta zastoupeného na základě plné moci.

K tomuto účelu je možno použít předlohu plné moci, která se nachází v příloze č. 1 na tiskopisu označeném 'PM' – v příslušné variantě pro fyzickou nebo právnickou osobu.



Bez předloženého originálu nebo ověřené kopie plné moci zaměstnanec obchod neprovede (⇒ 2.5). Pokud zmocněnec odmítne sdělit identifikační údaje osoby, za niž jedná, je to znakem tzv. vždy podezřelého obchodu a zaměstnanec musí uplatnit odpovídající postup uvedený v kapitole 5.1. Pokud dojde k ohlášení podezřelého obchodu, nesmí o tom zaměstnanec informovat klienta – znamenalo by to porušení povinnosti mlčenlivosti (⇒ 6.3).

Identifikace již dříve identifikovaného klienta

Pokud v minulosti již byla společností provedena úplná identifikace klienta a zaměstnanci jsou dostupné všechny jeho identifikační a další údaje, není potřeba provádět úplnou identifikaci opět. Pouze se na základě předloženého průkazu totožnosti nebo přihlášením uživatele do aplikace nebo jiným vhodným způsobem zkontrolujte, zda se skutečně jedná o klienta.

Nejsou-li identifikační údaje klienta dostupné, úplné, správné, aktuální nebo nastane-li jakákoliv pochybnost, pouhé ověření identity nestačí a zaměstnanec provede první identifikaci klienta, případné identifikační údaje doplní.

Pokud nastane situace, že je klientem právnická osoba, která již byla identifikována v minulosti, ale obchod provádí jednající osoba, která ještě identifikovaná nebyla (nová jednající osoba), je potřeba provést postup pro její první identifikaci.

Klient zastoupen na základě plné moci

Klient (jemuž majetek patří) bývá někdy při zastoupení jinou osobou. Je-li touto osobou někdo jiný než člen statutárního orgánu, prokurista nebo zákonný zástupce, jedná se o zastoupení na základě plné moci. Typickým příkladem je např. její účetní, zaměstnanec, její akcionář, majitel, nebo také syn zastupující nemocnou matku. V tomto případě může zaměstnanec provést obchod pouze v případě, že je předložena plná moc.

Pokud to není zřejmé z uchovávaných informací nebo dokumentů, musí zaměstnanec zaznamenat typ zastoupení (např. statutární orgán, prokurista, zmocněnec apod.).

Je-li klient je zastoupen na základě plné moci, postupuje zaměstnanec následovně:

- Zmocněnec (jednající osoba) musí jako součást identifikace předložit a ponechat zaměstnanci plnou moc, na jejímž základě jedná. Akceptuje se pouze originál plné moci nebo její ověřená kopie. Podpis zmocnitele na plné moci nemusí být ověřen, lze to však s ohledem na vyšší obchodní bezpečnost doporučit. Zaměstnanec zkontroluje obsah plné moci a uchová ji postupem v kapitole 6.6.
- Dále zaměstnanec provede identifikaci zmocněnce (tím může být jak fyzická, tak právnická osoba).
- Dále zmocněnec doloží identifikační údaje zmocnitele – klienta (tím může být jak fyzická, tak právnická osoba). Pokud některé údaje chybí, zmocněnec je doloží jinak. Zmocnitele není potřeba identifikovat osobně 'tváří v tvář', jeho jednoznačné určení by mělo vyplývat ze znění plné moci.
- Dále zaměstnanec zaznamená, že se jedná o zastoupení na základě plné moci.

Zmocněnec může použít předlohu plné moci, která se nachází v příloze č. 1 na tiskopisu označeném 'PM'. Tento tiskopis je příložen ve dvou variantách – pro zmocnitele fyzickou osobu a pro zmocnitele právnickou osobu. Tento tiskopis není povinný, zmocněnec může předložit i jiný dokument, který formálně splňuje obsahové požadavky plné moci, což musí zaměstnanec zkontrolovat.



Nepředloží-li zmocněnec originál nebo ověřenou kopii plné moci, zaměstnanec obchod neprovede (⇒ 2.5). Pokud odmítne zmocněnec sdělit identifikační údaje osoby, za niž jedná, je to znakem tzv. vždy podezřelého obchodu (⇒ 5.2) a zaměstnanec musí uplatnit odpovídající postup uvedený v kapitole 5.1.

Klient zastoupen zákonným zástupcem nebo opatrovníkem

Je-li klient (jemuž majetek patří) zastoupen zákonným zástupcem (rodičem nebo poručníkem klienta – dítěte) nebo opatrovníkem klienta (např. klienta s omezenou způsobilostí k právním úkonům), postupuje zaměstnanec následovně:

- Zákonný zástupce musí doložit zaměstnanci příslušný právní vztah, na jehož základě jedná (typicky rozhodnutí soudu nebo rodný list, z něhož vyplývá vztah rodič – dítě); akceptuje se pouze originál nebo ověřená kopie tohoto dokumentu. Zaměstnanec

zkontroluje obsah dokumentu a je vhodné, aby pořídil jeho kopii. Jedná-li se o rozhodnutí soudu, musí zaznamenat číslo jednací rozhodnutí.

- Dále zaměstnanec provede identifikaci zákonného zástupce resp. opatrovníka (tím může být jak fyzická, tak právnická osoba).
- Dále zákonný zástupce nebo opatrovník doloží identifikační údaje zastoupeného – klienta (tím může být jak fyzická, tak právnická osoba). Pokud některé údaje chybí, zákonný zástupce resp. opatrovník je doloží jinak. Zastoupeného není potřeba identifikovat osobně ‘tváří v tvář’, jeho jednoznačné určení by mělo vyplývat z dokumentu o zastoupení.
- Dále zaměstnanec zaznamená, že je klient zastoupen zákonným zástupcem resp. opatrovníkem.

3.1 První identifikace fyzické osoby

Postup první identifikace fyzické osoby

Zaměstnanec požádá identifikovanou fyzickou osobu, aby předložila průkaz totožnosti, jehož je držitelem. Nemá-li identifikovaná osoba sebou vhodný průkaz totožnosti nebo odmítá-li ho předložit, nebo předložený průkaz vykazuje znaky průkazu nevhodného k provedení identifikace, platí zákaz provést obchod nebo navázat obchodní vztah (⇒ 2.5) – zaměstnanec obchod neprovede, resp. nenaváže obchodní vztah a požaduje předložit jiný průkaz totožnosti.

Dále zaměstnanec postupuje následovně:

- ‘tváří v tvář’ ověří shodu podoby s vyobrazením osoby na fotografii; pokud není možno ověřit shodu podoby proto, že obličej identifikované osoby je zčásti nebo úplně zakrytý, identifikace se neprovede; a dále
- z průkazu totožnosti ověří a zaznamená identifikační údaje a údaje o průkazu totožnosti.

Převzetí identifikace

Zaměstnanec nemusí sám provést identifikaci klienta, pokud tento úkon provedl v souvislosti s obchodním vztahem a v souladu s AML zákonem jiný subjekt typu (dále jen „zprostředkovatel identifikace“):

- banka
- spořitelní a úvěrní družstvo
- centrální depozitář, osoba vedoucí evidenci navazující na centrální evidenci zaknihovaných cenných papírů vedenou centrálním depozitářem, osoba vedoucí samostatnou evidenci investičních nástrojů, osoba vedoucí evidenci navazující na samostatnou evidenci investičních nástrojů,
- organizátor trhu s investičními nástroji
- osoba s povolením k poskytování investičních služeb
- osoba oprávněná k provádění administrace investičního fondu anebo zahraničního investičního fondu, právnická osoba, která spravuje majetek způsobem srovnatelným s obhospodařováním investičního fondu a penzijní společnost
- osoba oprávněná k poskytování platebních služeb nebo vydávání elektronických peněz, s výjimkou 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
- osoba oprávněná k poskytování leasingu, záruk, úvěrů nebo peněžitých zápůjček anebo k obchodování s nimi
- osoba oprávněná ke zprostředkování spoření, leasingu, úvěrů nebo peněžitých zápůjček
- pojišťovna, zajišťovna, pojišťovací zprostředkovatel a samostatný likvidátor pojistných událostí při výkonu činností souvisejících s provozováním životního pojištění
- osoba, která vykupuje dluhy nebo pohledávky anebo obchoduje s nimi
- osoba oprávněná k poradenské činnosti pro podnikatele ve věcech kapitálové struktury, průmyslové strategie nebo k poradenství a službám v oblasti fúzí a koupě obchodních závodů
- osoba poskytující služby peněžního makléřství
- osoba poskytující služby úschovy cenností nebo pronájmu bezpečnostních schránek.

V tomto případě může zaměstnanec převzít identifikaci provedenou zprostředkovatelem identifikace, ale pouze jsou-li splněné všechny následující podmínky a neexistuje jakákoliv pochybnost o opaku:

- zaměstnanec ověří, že zprostředkovatel identity provedl identifikaci klienta za jeho osobní přítomnosti
- zaměstnanec ověří, že zprostředkovatel identity je skutečně osobou z výčtu uvedeného výše; existenci odpovídajícího oprávnění lze obvykle ověřit z registru JERRS ČNB publikovaného na <https://www.cnb.cz/cnb/jerrs>; není-li zprostředkovatel identity regulován Českou národní bankou, je potřeba ověřit, že je držitelem odpovídajícího živnostenského oprávnění a že danou činnost skutečně reálně vykonává
- zprostředkovatelem identity je česká osoba (fyzická nebo právnická)
- zaměstnanec ověří, že je mezi zprostředkovatelem identity a společností předem smluvně zajištěno předávání identifikačních údajů a případně i jiných údajů včetně případných kopií průkazů totožnosti nebo jiných dokumentů a že zprostředkovatel identity jednal při provádění identifikace svým jménem (toto bývá obvykle také součástí smluvního vztahu mezi společností a zprostředkovatelem identifikace)
- nevzniká žádná pochybnost o správnosti nebo úplnosti těchto informací poskytnutých zprostředkovatelem identifikace (zejména identifikačních údajů klienta) nebo o pravosti průkazu totožnosti použitého při identifikaci
- neexistuje jakékoliv podezření, že identifikovaná osoba jedná jiným než svým jménem, nebo to zastírá
- zaměstnanec vyhodnotí, že podle informací, které má společnost k dispozici, nepředstavuje klient nebo poskytovaný obchod zvýšené riziko zneužití pro ML-FT; při posuzování rizika vychází mimo jiné z Hodnocení rizik
- předávané identifikační a jiné údaje jsou pro daný případ a pro daného klienta úplné (včetně případně nutných dokumentů, jako je plná moc apod.) a jeví se jako konzistentní a důvěryhodné
- zaměstnanec získal informace o identifikaci klienta a případně i další informace.

Až poté, co zaměstnanec ověří výše uvedené podmínky, může identifikační údaje převzít a považuje identifikaci za provedenou.

Dále, jako součást převzaté identifikace může zaměstnanec převzít také údaj o účelu zamýšleného obchodu nebo obchodního vztahu, který může využít pro provedení kontroly klienta.

Akceptované průkazy totožnosti

Identifikace fyzické osoby se provádí na základě platného originálu průkazu totožnosti typu:

- cestovní pas občana kterékoliv země; neuznávají se země a seskupení, které ČR neuznává
- občanský průkaz vydaný členskou zemí Evropské unie a Islandem, Norskem, Švýcarskem, Lichtenštejnskem a Spojeným královstvím Velké Británie a Severního Irsku
- řidičský průkaz vydaný členskou zemí Evropské unie a Islandem, Norskem, Švýcarskem, Lichtenštejnskem a Spojeným královstvím Velké Británie a Severního Irsku
- průkaz o povolení k pobytu vydaný členskou zemí Evropské unie a Islandem, Norskem, Švýcarskem, Lichtenštejnskem a Spojeným královstvím Velké Británie a Severního Irsku.

Identifikaci lze provést i na základě jiného průkazu totožnosti než výše vymezené typy průkazů, ale pouze v případě, že průkaz splňuje současně všechny tyto podmínky:

- průkaz je vydaný orgánem veřejné správy
- je v něm uvedeno jméno, příjmení a datum narození oprávněného držitele
- je z něj patrná podoba, popřípadě i jiný údaj umožňující identifikovat osobu, která průkaz předkládá, jako jeho oprávněného držitele.

Není-li si zaměstnanec jistý, že je předložený průkaz totožnosti pravý, důvěryhodný nebo zda se vůbec jedná o průkaz totožnosti, je možno k ověření důvěryhodnosti a ochranných prvků proti paděláním použít on-line systém 'PRADO – veřejný rejstřík pravých dokladů totožnosti a cestovních dokladů'. Tento systém je zdarma dostupný na adrese <http://prado.consilium.europa.eu/>. Dále tento systém poskytuje odkazy na národní stránky vydavatelů dokladů, kde je možno ověřit, zda doklad nebyl označen jako odcizený nebo ztracený nebo jinak vyřazen z evidence.

Znaky průkazu nevhodného k identifikaci

Zaměstnanec akceptuje pouze fyzickou podobu originálního průkazu totožnosti, nikoliv sken nebo fotografii průkazu zobrazenou na mobilním telefonu.

Pokud osoba předkládá průkaz, který jeví kterýkoliv z následujících znaků, zaměstnanec odmítne identifikaci provést a požádá o jiný průkaz totožnosti:

- průkaz, který se nejeví být důvěryhodný nebo u něhož není jistota, že je vydán státem (zejména u průkazů vydaných v zahraničí)

- průkaz, kterému skončila doba platnosti (pokud je v něm vyznačena)
- průkaz, který je poškozen nad obvyklou míru opotřebení (tj. nečitelný, nedovoleně přepisovaný, dodatečně slepovaný, bez pevného spojení nebo s chybějícími listy)
- průkaz bez fotografie nebo s fotografií dodatečně upravenou nebo pozměněnou, nebo z kterého není možno shodu podoby ověřit
- průkaz, u kterého podoba na fotografii neodpovídá podobě identifikované osoby
- průkaz, z něhož není možno jednoznačně určit vydávající orgán případně stát
- průkaz, který je pouze černobílou nebo barevnou kopií originálu průkazu totožnosti.

Identifikační a další nezbytné údaje fyzické osoby

Z předloženého průkazu totožnosti zaměstnanec ověří a zaznamená všechny následující identifikační údaje fyzické osoby:

- všechna používána jména a příjmení (může-li nastat – zejména u cizinců – pochybnost o tom, které jméno je křestní a které příjmení, příjmení se zaznamená velkými písmeny)
- rodné číslo – bylo-li přiděleno (rodné číslo je přidělováno všem osobám s občanstvím nebo pobytem v ČR nebo SR)
- datum narození a pohlaví – nebylo-li přiděleno rodné číslo
- místo a stát narození (pouhý stát narození nestačí)
- adresa trvalého nebo jiného pobytu (zaměstnanec upřednostní trvalý pobyt; obec a stát nestačí – místo musí být konkrétně určitelné, např. ve formě ulice + číslo + obec + stát; PSČ jiný poštovní kód není potřeba zaznamenat; nepřipouští se adresa ubytování v hotelu nebo schránka typu P.O. Box; v případě více pobytů se zaznamenají všechny)
- státní občanství (všechny země).

Jedná-li fyzická osoba ve věci obchodu jako podnikající fyzická osoba (tj. např. živnostník – osoba samostatně výdělečně činná nebo osoba vykonávající svobodná povolání), je potřeba zjistit další dodatečné identifikační údaje. Zaměstnanec je zjistí z dokladu o oprávnění k podnikání (např. z elektronicky podepsaného výpisu ze Živnostenského rejstříku ČR na https://www.rzp.cz/cgi-bin/aps_cacheWEB.sh?VSS_SERV=ZVWSBJFND, z obchodního rejstříku na <https://or.justice.cz/> nebo z předloženého listinného dokladu). Zaměstnanec z něj ověří a zaznamená i všechny následující identifikační údaje fyzické osoby:

- její obchodní firmu, odlišující dodatek nebo další označení
- sídlo
- identifikační číslo osoby nebo obdobné označení přiděleno v cizině.

Dále z předloženého průkazu totožnosti zaměstnanec ověří a zaznamená následující údaje o průkazu:

- druh průkazu totožnosti
- číslo průkazu totožnosti
- stát vydávající doklad, popřípadě vydávající orgán, je-li v něm uveden
- doba platnosti průkazu totožnosti (datum ukončení platnosti).



Dokument Hodnocení rizik může (s cílem eliminovat ML-FT rizika) stanovit i další identifikační údaje fyzické osoby, které je nezbytně nutné získat, zaznamenat a případně i ověřit. Zaměstnanec musí tento rozšířený výčet respektovat.

Všechny identifikační a další údaje fyzické osoby zaznamená do informačního systému nebo na tiskopis s označením "FO", jehož předloha se nachází v příloze č. 1

Identifikační údaje v průkazu neuvedené

V praxi může nastat situace, kdy údaje požadované při identifikaci nejsou z předloženého průkazu totožnosti patrné. V této situaci se zaměstnanec na chybějící údaje dotáže identifikované osoby a vyzve ji, aby je doložila podpůrným dokladem (např. pracovní průkaz, doklad o inkasu SIPO, vyúčtování telekomunikačních služeb apod.). Pokud identifikovaná osoba podpůrný doklad sebou nemá, pak nezbyvá než se na toto sdělení spolehnout. Tento postup se týká zejména trvalého nebo jiného pobytu, který obvykle nebývá uveden v cestovním pasu a státního občanství, které není uvedeno v řidičském průkazu.

K jednotlivým identifikačním údajům, které byly zjištěny pouze na základě sdělení (a případně ověřeny pouze z podpůrného dokladu), je nutno ke konkrétnímu údaji poznamenat, že nebyl ověřen z průkazu totožnosti, např. připsáním poznámky 'neověřeno' nebo zkratky 'neov.'.

Jsou-li některé identifikační údaje patrné z jiných identifikačních údajů nebo ze souvislostí, není nevyhnutelně nutné zaznamenávat je samostatně (např. datum narození a pohlaví je patrné z rodného čísla).

Přetrvává-li odůvodněná pochybnost o údajích získaných při identifikaci, je to důvodem k neuskutečnění obchodu (⇒ 2.5).

3.2 První identifikace právnické osoby

Postup první identifikace právnické osoby

K provedení identifikace právnické osoby je nezbytně nutné získat originál nebo ověřenou kopii dokladu o její existenci, nikoliv běžnou kopii, fotografii nebo výtisk z internetu. Zaměstnanec tento dokument získá následujícím způsobem:

- pokud je klient (právnická osoba) zapsán ve veřejném rejstříku, získá ho zaměstnanec sám v elektronické podobě – jako PDF dokument podepsaný kvalifikovaným certifikátem (je-li veřejně přístupný v této podobě, která se považuje za originál, například na stránce <https://or.justice.cz/>)
- není-li klient (právnická osoba) zapsán ve veřejném rejstříku, požádá zaměstnanec o předložení originálu nebo ověřené kopie v listinné podobě.

Z dokladu o existenci právnické osoby zaměstnanec ověří a zaznamená identifikační údaje právnické osoby a to tím, že:

- pořídí listinný výtisk nebo kopii dokladu o existenci (nemusí být ověřená), nebo
- uloží soubor s dokladem o existenci na paměťové médium, nebo
- uloží sken dokladu o existenci na paměťové médium, nebo
- všechny identifikační a další údaje právnické osoby zaznamená a uchová jiným způsobem, například do informačního systému nebo na tiskopis s označením "FO", jehož předloha se nachází v příloze č. 1.

Doklad o existenci právnické osoby

Dokladem o existenci právnické osoby je doklad vydaný důvěryhodnou autoritou (veřejným rejstříkem, profesní komorou, ministerstvem, notářem apod.). Jedná se především o následující dokumenty:

- výpis z obchodního rejstříku, do něhož se v ČR zapisují obchodní společnosti (s.r.o., a.s., k.s., v.o.s.) a družstva
- výpis ze spolkového rejstříku, do něhož se v ČR zapisují spolky (kdysi sdružení), odborové organizace, organizace zaměstnavatelů a jejich mezinárodní a pobočné varianty
- výpis z nadačního rejstříku, rejstříku ústavů, rejstříku společenství vlastníků jednotek, rejstříku obecně prospěšných společností
- zápis ustavujícího zasedání zastupitelstva města nebo obce
- výpis z rejstříku registrovaných církví a náboženských společností
- doklad o založení právnické osoby obsahující všechny její změny
- je-li klientem svěřenský fond, pak doklad o existenci svěřenského fondu - tzv. statut v podobě notářského zápisu nebo výpis z Informačního systému evidence svěřenských fondů.

Doklad o existenci nesmí být starší než 6 měsíců. Dále musí vždy obsahovat pouze aktuálně platné údaje. Sdělí-li klient, nebo je to zaměstnanci známo z jiného zdroje, že některý údaj v dokladu již není aktuální (např. že se bylo změněno sídlo společnosti, ale nové sídlo ještě nebylo zapsáno do dokladu), takovýto doklad nebude zaměstnanec akceptovat a bude žádat doklad s aktuálně platnými údaji, nebo si ho sám obstará.



Při každém předložení dokladu o existenci právnické osoby by se měl zaměstnanec klienta dotázat, zda jsou údaje v něm uvedené aktuální. Totéž by měl zaměstnanec učinit v případě, že si doklad obstarává sám, například stažením nebo zobrazením z veřejných rejstříků.

Zaměstnanec neakceptuje doklad o existenci, který není pro něj důvěryhodný a není jistota, že ho vydala oprávněná autorita. Z tohoto důvodu musí být v něm nebo v jeho elektronickém podpisu vydávající organizace vždy uvedena. Za oprávněnou autoritu nelze považovat soukromý subjekt, ale pouze orgán veřejné správy, soud nebo profesní organizaci této cizí země.

Zaměstnanec neakceptuje doklad o existenci v případě, že neobsahuje všechny identifikační údaje, přičemž by měl obsahovat také seznam všech členů statutárního orgánu tak, aby je bylo možno ztotožnit.

Je-li doklad o existenci vystaven v jazyce, kterému zaměstnanec nerozumí, požaduje a akceptuje pouze soudně ověřený překlad originálu nebo ověřené kopie. Za vždy srozumitelné jazyky se považuje český, slovenský a anglický jazyk.

**Identifikační údaje
právnícké osoby**

Identifikačními údaji právnické osoby jsou všechny následující údaje:

- obchodní firma nebo název včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení
- sídlo (adresa a stát; pouze obec a stát nestačí – místo musí být konkrétně určitelné, např. ve formě ulice + číslo + obec + stát; PSČ nebo jiný poštovní kód není potřeba zaznamenat)
- identifikační číslo společnosti nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí (LEI apod.)
- seznam všech členů statutárního orgánu a minimálně jméno a příjmení, datum narození a adresa pobytu každého z nich.

Je-li statutárním orgánem, jeho členem nebo ovládající osobou (⇒ 4.3) jiná právnická osoba, zaznamenají se i její zde uvedené identifikační údaje.

Je-li identifikovanou osobou svěřenský fond, jeho identifikačními údaji jsou jeho označení a identifikační údaje jeho správce, obhospodařovatele nebo osoby v obdobném postavení (podle toho, zda je to fyzická nebo právnická osoba).



Dokument Hodnocení rizik může (s cílem eliminovat ML-FT rizika) stanovit i další identifikační údaje právnické osoby, které je nezbytně nutné získat, zaznamenat a případně i ověřit. Zaměstnanec musí tento rozšířený výčet respektovat.

**Absence identifikačních
údajů právnické osoby**

V praxi může nastat situace, kdy některé požadované údaje nejsou z předloženého dokladu o existenci právnické osoby patrné. V této situaci se zaměstnanec na chybějící údaje dotáže osoby, která doklad o existenci předložila, a vyzve ji, aby údaje ústně sdělila a doložila podpůrným dokladem. Pokud žádný podpůrný doklad sebou nemá, pak nezbyvá než se na toto ústní sdělení spolehnout. Tento postup se týká zejména některých identifikačních údajů členů statutárního orgánu, které někdy nejsou uvedené v dokladech vydaných v cizině.

K jednotlivým identifikačním údajům, které byly zjištěny pouze na základě ústního sdělení (a případně ověřeny pouze z podpůrného dokladu), je vhodné poznamenat, že nebyly ověřeny z průkazu totožnosti, a to připsáním poznámky "neověřeno" nebo zkratky "neov." ke konkrétnímu údaji.

Přetrvává-li odůvodněná pochybnost o údajích získaných při identifikaci, je to důvodem k neuskutečnění obchodu (⇒ 2.5).

3.3 Postup identifikace 'na dálku'

**Identifikace klienta
'na dálku'**

Zaměstnanec může provést identifikaci klienta – fyzické osoby nebo fyzické osoby jednající za klienta také bez její fyzické přítomnosti. Tento postup nahrazuje pouze identifikaci konkrétní fyzické osoby, a proto je potřeba provést další kroky identifikace jako obvykle (dokončit identifikaci právnické osoby, zjistit PEP, ověřit sankce, ověřit právo jednat jménem klienta atd.) a také je nezbytně nutné provést vždy kontrolu klienta (⇒ 4).

Není-li možno uplatnit celý zde uvedený postup nebo vznikají jakékoliv pochybnosti o skutečné totožnosti klienta, zaměstnanec tento postup identifikace nepoužije a použije některý jiný způsob.

Identifikovaná fyzická osoba zašle (emilem nebo poštou) společnosti kopii nebo sken dvou různých druhů průkazů totožnosti (patřících identifikované osobě; řídí se podle výčtu akceptovaných průkazů totožnosti), s tím, že:

- jedná-li se o průkaz typu identifikační karty, klient zašle kopie nebo sken lícové i rubové strany průkazu
- jedná-li se o průkaz typu desky (tj. „knížka“), klient zašle kopii nebo sken identifikační karty
- z obou průkazů musí být patrné nejen identifikační údaje, ale také podoba klienta umožňující osobu ztotožnit, a dále druh a číslo průkazu totožnosti, stát, popřípadě orgán, který jej vydal, a doba jeho platnosti
- kopie nebo sken mohou být i černobílé, nesmí ovšem vznikat pochybnosti o pravosti průkazů nebo o totožnosti osoby.

Dále, klient zašle společnosti doklad potvrzující existenci účtu vedeného na jméno klienta u banky nebo spořitelního a úvěrního družstva nebo u zahraniční banky nebo spořitelního a úvěrního družstva působícího na území členského státu Evropské unie nebo státu Evropského hospodářského prostoru, s tím, že:

- akceptuje se především kopie, sken, PDF soubor nebo fotografie obsahující smlouvu o vedení účtu nebo výpis z účtu klienta (tím se myslí také společný účet manželů je-li klientem fyzická osoba)
- je potřeba dohlédnout, že se skutečně jedná o účet vedený na jméno klienta, nikoliv soukromý účet jednajících fyzické osoby (je-li tato jednající osoba odlišná od klienta)
- údaje, které se nepožadují, může klient začernit, vždy musí být ovšem patrné, že je účet veden na jméno klienta (tj. u právnické osoby ne na jméno jednajících fyzické osoby, ale skutečně na jméno právnické osoby)
- zaměstnanec je povinen zaznamenat a ověřit údaje získávané při identifikaci a případné oprávnění jednat za klienta.

Dále musí být zajištěno, že první platba z uzavírané smlouvy bude uskutečněna prostřednictvím účtu klienta ověřeného postupem výše, s tím, že:

- první platbou se rozumí platba v zákonné měně od klienta společnosti; částka první platby není v tomto případě podstatná a může se jednat i o platbu, která je součástí prvního provedeného obchodu
- umožňuje-li to platební systém, klient do zprávy pro příjemce uvede následující text: „XXXX, YYYY“, kde XXXX je popis účelu identifikace (např. „účet u...“ apod.) a označení společnosti (povinné osoby ve smyslu AML zákona) a kde YYYY je celé jméno a příjmení osoby, která platební příkaz k ověřovací platbě zadala.
- platbou na účet není vložení hotovosti na účet a ani platba poštovní poukázkou
- zaměstnanec je povinen dohlédnout, aby první platba byla provedena v souladu s touto podmínkou; nestane-li se tak nebo není platba úspěšná (např. vrátí se zpět), je potřeba neprodleně přerušit poskytování služeb a provést identifikaci jiným způsobem.

Dále, musí být zajištěno, že obchodní vztah vzniká na základě smlouvy zachycené v textové podobě a společnost to umí zdokladovat.

Kromě zde uvedených podmínek zaměstnanec podle informací, které má společnost k dispozici, vyhodnotí, zda klient, produkt nebo konkrétní obchodní vztah nepředstavuje zvýšené riziko zneužití pro legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu – jinak tento způsob identifikace nepoužije. Využije přitom také hodnocení rizik.

3.4 Postup při zjišťování politicky exponované osoby

Riziko politicky exponované osoby

Zda je klient politicky exponovanou osobou nebo nikoliv se zjišťuje proto, že tyto osoby představují zvýšené riziko z pohledu ML-FT, zejména se jedná o nelegální zisky z korupčního jednání, dotačních podvodů a porušení povinností při správě cizího majetku. V případě, že je klientem politicky exponovaná osoba, je potřeba splnit dodatečné povinnosti a dbát zvýšené pozornosti při posuzování podezřelého obchodu.

Definice politicky exponované osoby

Politicky exponovanou osobou (zkráceně 'PEP' z Politically Exposed Person) se podle AML zákona rozumí fyzická osoba, která je nebo v minulosti byla ve významné veřejné funkci s regionálním, celostátním nebo ještě rozsáhlejším významem, např.:

- vedoucí představitel územní samosprávy – starosta, primátor, hejtman kraje,
- vedoucí představitel územní samosprávy cizí země s federativním uspořádáním – vedoucí představitel zemských orgánů, členové zemské vlády a parlamentu apod.,
- hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy (např. ministr) a jeho zástupce (náměstek nebo státní tajemník),
- člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany,
- soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu,
- člen bankovní rady centrální banky,
- vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru,
- člen statutárního orgánu nebo zástupce člena (v případě, že je členem statutárního orgánu právnická osoba) obchodní korporace ovládané státem,
- velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise,
- nebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, orgánu EU nebo v mezinárodní organizaci.

Za PEP se rovněž považuje osoba blízká k výše uvedené osobě, zejména:

- příbuzní v přímé linii – rodiče, prarodiče atd., děti, vnuci, pravnuci atd.

- sourozenec, manžel, manželka, partner, partnerka
- tj. příbuzní manžela, manželky, partnera, partnerky – zeť, snacha, tchán, tchýně
- osoba, která s ní trvale žije
- osoba v rodinném poměru nebo obdobném poměru k ní, pokud by újmu, kterou utrpěla jedna osoba, druhá osoba důvodně pocítovala jako vlastní újmu.

Za PEP se rovněž považuje osoba z jejího 'podnikatelského okolí', která:

- je společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby nebo svěřenského fondu jako osoba v prvním odstavci,
- je společnosti nebo zaměstnanci známo, že je v blízkém podnikatelském vztahu s osobou v prvním odstavci; tím se myslí materiální provázanost v rámci podnikatelské činnosti, kdy prospěch nebo újmu jedné osoby by mohla druhá osoba důvodně pocítovat jako prospěch či újmu vlastní
- je skutečným majitelem právnické osoby nebo svěřenského fondu, o kterém je společnosti nebo zaměstnanci známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v prvním odstavci.

Zjišťování PEP a záznam o výsledku

Je-li klientem fyzická osoba, zaměstnanec zjišťuje, zda je PEP každá následující osoba:

- tato fyzická osoba a dále
- případný zmocněnec nebo zákonný zástupce klienta.

Je-li klientem právnická osoba, zaměstnanec zjišťuje, zda je PEP každá následující osoba:

- osoba, která jménem klienta ve věci obchodu jedná (jednající) a dále
- každý člen statutárního orgánu klienta – včetně těch, kteří ve věci obchodu nejednají (členové statutárního orgánu a dále, je-li členem statutárního orgánu klienta právnická osoba, tak jeho zástupce) – seznam těchto osob se zjišťuje vždy při identifikaci klienta a dále
- skutečný majitel klienta (⇒ 4.4).

Skutečnost, zda je klient PEP nebo nikoliv se zjišťuje vždy od jednající osoby. Zaměstnanec zjistí, zda je klient PEP nebo nikoliv jedním z následujících postupů:

- písemným prohlášením, k němuž použije tiskopis s označením 'PEP' v příloze č. 1, nebo jiný dokument s prohlášením ve stejném rozsahu s tím, že zaměstnanec následně provede vyhledávání informace o PEP v otevřených zdrojích (např. na internetu), aby ověřil klientovo tvrzení, že není PEP
- ústním prohlášením (v rozsahu informace prokládané na tiskopisu s označením 'PEP' v příloze č. 1) s tím, že zaměstnanec následně provede vyhledávání informace o PEP v otevřených zdrojích (např. na internetu), aby ověřil klientovo tvrzení, že není PEP.

Skutečnost, že je klient PEP, je někdy patrná z průkazu totožnosti, který klient předkládá – např. diplomatický nebo služební cestovní pas, nebo také z toho, že zaměstnanec jednoduše o klientovi ví, že je PEP. Předložení diplomatického nebo služebního cestovního pasu automaticky neznamená politickou exponovanost klienta.

Zaměstnanec může skutečnost, že je klient PEP, zjistit i v průběhu kontroly nebo v průběhu provádění obchodu (například při komunikaci s klientem). I v tomto případě splní zaměstnanec příslušné povinnosti.

Je-li klientem PEP, je potřeba zjistit další detaily, zejména informace o osobě ve významné veřejné funkci, jejím vztahu ke klientovi, zemi, která jí funkci svěřila a byla-li funkce ukončena, tak i přibližné datum ukončení. Tyto parametry mají podstatný význam pro to, zda se jedná o PEP, vůči níž je potřeba splnit dodatečné povinnosti.

Zaměstnanec musí o výsledku zjišťování, zda je klient PEP, vytvořit záznam. Ten obsahuje alespoň následující informaci:

- klient není PEP
- klient je PEP a případně také konec výkonu funkce (byla-li výkon politicky exponované funkce ukončen a případně i další detaily s tím související).

Pokud se vysvětlení nebo definice PEP nenachází přímo na prohlášení, nebo pokud se prohlášení získává ústně, je nezbytné, aby měl klient možnost se seznámit s definicí tohoto pojmu v jemu srozumitelném jazyce. Předloha dokumentu, který je možno klientovi zobrazit, se nachází v příloze č. 4. Definice PEP se nachází také na <http://www.amlsystems.cz/pep>.

Dodatečné povinnosti u PEP

Je-li klientem nebo skutečným majitelem nebo jednající osobou PEP, nebo jedná-li osoba v zájmu PEP, uplatní se na ní dodatečné povinnosti pouze v případě, že PEP významnou veřejnou funkci stále vykonává nebo neuplynulo 12 měsíců od ukončení výkonu funkce.

Pokud je klientem PEP, zaměstnanec musí kromě ostatních povinností navíc provést zesílenou kontrolu klienta (⇒ 4.6) a přitom dbá zejména na to, aby byl dostatečně věrohodně zjištěn původ majetku – bez jeho zjištění a případně ověření zaměstnanec obchod neuskuteční nebo nenaváže obchodní vztah (⇒ 2.5).



Dokument Hodnocení rizik může stanovit pro jednotlivé typy klientů, služeb nebo způsoby jejich poskytování i další okolnosti, které způsobí, že je nutné vůči PEP splnit zde uvedené dodatečné povinnosti (např. prodloužit dobu, v jejímž průběhu se dodatečné povinnosti uplatní, z původních 12 měsíců po skončení výkonu na dobu delší).

3.5 Postup při zjišťování usazení klienta

Riziko usazení klienta

Usazení klienta je údaj, který se zjišťuje u každého klienta (podnikající i nepodnikající fyzické nebo právnické osoby). Je-li klient usazen v rizikové zemi, tj. v zemi se závažnými strategickými nedostatky v oblasti ML-FT (seznam těchto zemí je uveden v příloze č. 7), představuje takovýto klient významné riziko z pohledu ML-FT.

Definice usazení

Usazením se rozumí:

- státní občanství a země pobytu klienta – fyzické osoby (povinně se zjišťuje při identifikaci klienta)
- sídlo právnické nebo podnikající fyzické osoby (povinně se zjišťuje při identifikaci klienta)
- státní občanství a země pobytu každé fyzické osoby, které jménem klienta ve věci ochodu jedná (povinně se zjišťuje při identifikaci klienta)
- provozování provozovny, pobočky, organizační složky, podniku nebo jakékoliv stálé a nepřetržité hospodářské činnosti nebo činnosti, která není stálá, protože lokální předpisy ji umožňují vykonávat pouze po omezenou dobu (tato informace může vyplynout z kontroly klienta).

Zjišťování usazení klienta

Zaměstnanec zjistí usazení klienta z jeho identifikačních údajů nebo z údajů získaných při kontrole klienta (pokud je provedena). Zaměstnanec může skutečnost, že je klient usazen v rizikové zemi, zjistit i při volné komunikaci s klientem nebo z otevřených zdrojů. I v tomto případě zaměstnanec splní příslušné povinnosti.

Záznamem o usazení klienta je údaj o státním občanství, zemi pobytu nebo o sídle, případně i jiná poznámka přičiněná k záznamu o klientovi nebo obchodu.

Dodatečné povinnosti

Ukáže-li se, že je klient usazen v rizikové zemi (⇒ příloha č. 7), provede zaměstnanec kromě identifikace vždy také zesílenou kontrolu klienta (⇒ 4.6).

3.6 Postup ověřování mezinárodních sankcí

Mezinárodní sankce

Mezinárodní sankce jsou soubor omezujících opatření, jež mezinárodní společenství (OSN, EU) používají jako nástroj k udržení nebo obnovení mezinárodního míru a bezpečnosti, k ochraně základních lidských práv a k boji proti terorismu. Jsou přijímány příslušnými orgány (Rada bezpečnosti OSN, Rada EU či Evropská komise) v podobě rezolucí či rozhodnutí a nařízení. Kromě toho má ČR lokální samostatný seznam 'vnitroevropských teroristických skupin'.

ČR uplatňuje dva druhy sankcí:

- sankce, které uplatňuje vůči konkrétním fyzickým a právnickým osobám uvedeným na sankčních seznamech (tzv. sankcionované osoby)
- sankce, které uplatňuje vůči určitým druhům zboží a služeb (tzv. sektorové sankce).

V ČR jsou právně závazné (přímo aplikovatelné) následující druhy sankčních předpisů:

- rezoluce Rady bezpečnosti Organizace spojených národů
- rozhodnutí Rady EU nebo Komise (na <https://sanctionsmap.eu>)
- nařízení vlády ČR (na <http://www.amlsystems.cz/AML-dokumenty>).

Oblast provádění mezinárodních sankcí v ČR upravuje částečně AML zákon a dále zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí.

Další informace o uplatňování mezinárodních sankcí obsahuje stránka FAÚ na adrese <http://www.financnianalytickyurad.cz/mezinarodni-sankce.html>.

Sankční seznamy

Pro ČR jsou právně závazné dvě skupiny sankčních seznamů:

- sankční předpisy pramenící z práva EU přístupné pomocí aplikace EUR-Lex – přístup k právu Evropské unie na <http://eur-lex.europa.eu>
- nařízení vlády č. 210/2008 Sb., k provedení zvláštních opatření k boji proti terorismu, ve znění pozdějších předpisů, umístěn např. na <http://www.amlsystems.cz/AML-dokumenty>.

Ověřování klienta v sankčních seznamech

Zaměstnanec je povinen zjistit, zda se klient nebo kterákoliv s ním související osoba (specifikováno dále) nenachází v obou výše uvedených sankčních seznamech – tím, že provede vyhledávání.

Pro vyhledávání mezinárodních sankcí pramenících z práva EU je možno použít vyhledávací nástroj na stránce <https://sanctionsmap.eu>, přičemž je potřeba brát zřetel na to, že se jedná pouze o informativní nástroj a závazný stav sankcí je potřeba zjistit v konkrétním předpisu, který v daném případě sankci zavádí (nejlépe prostřednictvím veřejně přístupné aplikace EUR-Lex – přístup k právu Evropské unie na <http://eur-lex.europa.eu>).

Dále musí zaměstnanec kladně provést vyhledání také ve druhém sankčním seznamu – v dokumentu nařízení vlády č. 210/2008 Sb., k provedení zvláštních opatření k boji proti terorismu, ve znění pozdějších předpisů, umístěn např. na <http://www.amlsystems.cz/AML-dokumenty>.

Zaměstnanec ověří přítomnost každé z osob, které s klientem jakýmkoliv způsobem souvisí, a o nichž se v průběhu identifikace a kontroly dozvěděl.

U klienta – fyzické osoby zaměstnanec ověří přítomnost v sankčních seznamech minimálně u:

- klienta samotného (fyzické osoby)
- zmocněnce nebo zákonného zástupce klienta (pokud u obchodu vystupuje).

U klienta – právnické osoby zaměstnanec ověří přítomnost v sankčních seznamech minimálně u:

- klienta samotného (právnická osoba)
- každé jednatelky, zmocněnce nebo zákonného zástupce klienta
- všech členů statutárního a případně i kontrolního orgánu
- všech fyzických a právnických osob v kompletní řídicí a vlastnické struktuře klienta, včetně každého skutečného majitele – to pouze v případě, že vznikne povinnost provést kontrolu klienta anebo v případě, že jsou tyto osoby známy z předloženého dokladu o existenci právnické osoby (tzn. i u obchodů, při nichž se kontrola klienta neprovádí, ale je k depozici výpis z obchodního rejstříku pro účely identifikace).

Hledání klienta v sankčních seznamech je nezbytné provádět před provedením obchodu s klientem, který již byl identifikován dříve a dochází tak pouze k ověření jeho identity.

Přítomnost klienta nebo s ním související osoby na sankčním seznamu se nikdy nezjišťuje prohlášením klienta.

O výsledku tohoto zjišťování je zaměstnanec povinen vytvořit záznam.

Sektorové sankce

Kromě ověřování přítomnosti klienta v sankčních seznamech musí zaměstnanec uplatňovat i takzvané sektorové sankce, které se uplatňují vůči určitým druhům zboží, služeb nebo jiných aktivit (např. vývoz určitého druhu zboží do určitého teritoria apod.). Seznam těchto sankčních programů je vizualizován na <http://www.sanctionsmap.eu>.

V průběhu provádění kontroly klienta (vznikne-li povinnost ji provést) nebo v průběhu provádění obchodu se může zaměstnanec dostat k informaci, že souvisí s určitým druhem zboží nebo služeb, na něž se vztahují sektorové sankce (například příjmy z vývozu zakázaného zboží). I v tomto případě musí zaměstnanec uplatnit odpovídající postup uvedený níže.

Postup v případě zjištění mezinárodních sankcí

Pokud se klient nebo s ním související osoba objeví na sankčním seznamu, nebo obchod jakýmkoliv způsobem souvisí se sektorovou sankcí, jedná se o velice závažnou situaci a zaměstnanec postupuje následovně:

- dokončí identifikaci klienta (⇒ 3) a dále
- dokončí kontrolu klienta (⇒ 4) a dále
- odmítne obchod provést (⇒ 2.5) a dále
- neprodleně se spojí s kontaktní osobou, aby oznámila podezřelý obchod (⇒ 5.3)
- ve spolupráci s kontaktní a pověřenou osobou respektuje znění sankčního opatření a povinnosti podle zákona o uplatňování mezinárodních sankcí, které někdy stanoví

povinnost zadržet majetek sankcionované osoby nebo majetek, vůči němuž uplatňuje
ČR mezinárodní sankce.

4. Kontrola klienta

Základním účelem kontroly je získat informace, které slouží k posouzení, zda klient nevyužívá poskytované služby k ML-FT. Tyto informace jsou podstatné pro posuzování, zda se jedná o podezřelý obchod (⇒ 4.5).

Pokud dojde k zanedbání povinnosti kontroly nebo jejímu nedostatečnému provedení, může se zaměstnanec nebo společnost dopustit trestného činu legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu z nedbalosti (i když o tom společnost neměla vědomost, ačkoliv o tom vědět měla). Kontrolu klienta je proto potřeba provádět do míry a intenzity, aby byly splněny povinnosti stanovené AML zákonem a aby bylo zabráněno nedbalosti. Došlo-li by ke zneužití služeb k ML-FT kromě trestního a správního postihu by to znamenalo i poškození jména společnosti.

Ačkoliv AML zákon a tento dokument uvádí, že se jedná o kontrolu klienta, jedná se ve skutečnosti nejen o kontrolu klienta, ale i služby, které jsou mu poskytnuty.

Při provádění kontroly platí dva základní principy:

- 'rizikově orientovaný přístup' (RBA) – intenzita a preciznost kontroly by měla záviset od rizika, které klient nebo jemu poskytovaná služba představuje z pohledu ML-FT (ne každý klient je rizikový stejně), nikdy by však kontrola neměla být provedena v menším rozsahu, než požaduje AML zákon
- 'poznej svého klienta' (KYC) - společnost by měla mít vždy dostatek informací o klientovi, jeho činnosti a aktivitách, aby mohla posoudit jeho rizikovost z pohledu ML-FT a porovnat ho s podobnými typy klientů a případně na základě toho vysledovat jeho nestandardní podezřelé chování.

Postup kontroly klienta

Kontrola klienta se provede v závislosti na tom, zda je klient fyzickou nebo právnickou osobou.

U klienta – nepodnikající fyzické osoby provede zaměstnanec kontrolu následovně:

- získá a vyhodnotí informaci o účelu a povaze zamýšleného obchodu (⇒ 4.1) a dále
- zjistí a přezkoumá zdroj směřovaných peněžních prostředků (⇒ 4.2).

U klienta – podnikající fyzické osoby provede zaměstnanec kontrolu následovně:

- získá a vyhodnotí informaci o účelu a povaze zamýšleného obchodu a informací o povaze podnikání klienta (⇒ 4.1) a dále
- zjistí a přezkoumá zdroj směřovaných peněžních prostředků (⇒ 4.2).

U klienta – právnické osoby provede zaměstnanec následovně:

- získá a vyhodnotí informaci o účelu a povaze zamýšleného obchodu a informací o povaze podnikání nebo nepodnikatelské činnosti klienta (⇒ 4.1) a dále
- zjistí a přezkoumá zdroj směřovaných peněžních prostředků (⇒ 4.2) a dále
- zjistí řídicí strukturu klienta (⇒ 4.3) a dále
- zjistí vlastnickou strukturu klienta a ověří totožnost jeho skutečného majitele z důvěryhodných zdrojů (⇒ 4.4).

V případě rizikových klientů nebo typů obchodů musí zaměstnanec provést tzv. zesílenou kontrolu klienta (⇒ 4.6).

Je-li klient zastoupen na základě plné moci, zákonným zástupcem nebo opatrovníkem, je přípustné, aby prohlášení požadované v rámci kontroly učinil (a případně doložil doklady) zmocněnec, zákonný zástupce nebo opatrovník.

Někdy může nastat situace, kdy klient požadované informace nebo prohlášení poskytnout nemůže, protože tyto informace nezná, nebo nemůže předložit požadovaný doklad nemá-li ho sebou. V tom případě stanoví zaměstnanec klientovi přiměřenou lhůtu k poskytnutí informací, údajů nebo k předložení dokladu. Pokud klient bez dalšího vysvětlení nebo žádosti o prodloužení lhůty tento požadavek nesplní nebo např. přestane úplně komunikovat, je to považováno za nesoučinnost při kontrole a zaměstnanec musí provést odpovídající postup.

Klienti někdy na dotazy ohledně původu majetku a vlastnické struktury reagují odmítavě nebo zaskočeně s tím, že tyto informace chápou jako příliš osobního charakteru a nejeví ochotu je podle pravdy sdělit. Nicméně je potřeba trvat na jejich striktním vyžadování, protože kontrola klienta je jednou ze základních povinností každé osoby vázané AML zákonem. Požadované informace je potřeba získat do té míry, abychom vyloučili nedbalostní jednání.

Zaměstnanec musí být dostatečně vyškolený a fundovaný, aby byl schopen před klientem srozumitelně a důvěryhodně obhájit požadavek na informace nezbytné k provedení kontroly (někdy i osobního charakteru), poskytnout mu podporu a také je následně profesionálně zaznamenat a posoudit.

Opakované zjišťování informací při kontrole

Pokud o provedení obchodu žádá klient, jehož kontrola byla provedena v minulosti, zaměstnanec provede jeho kontrolu opakovaně. Může však při tom použít informace, prohlášení a doklady, které získal při jeho poslední kontrole. Musí však vždy ověřit a mít vždy jistotu, že jsou takto použité informace, prohlášení a doklady stále platné a vztahují se i k tomuto dalšímu obchodu. Pokud tomu tak není, zaměstnanec tyto informace, prohlášení nebo doklady nepoužije.

Ověřování mezinárodních sankcí (⇒ 3.6) je potřeba provést pokaždé znovu.

Postup při pochybnostech

Má-li zaměstnanec podezření, že vznikají pochybnosti o pravdivosti nebo úplnosti prohlášení o účelu obchodu (např. odpověď 'stejně vám pravdu neřeknu, napište tam podnikání', nebo označení odpovědi na tiskopisu bez toho, aby nabízenou možnost vůbec přečetl nebo ji rozuměl), vyzve klienta, aby prohlášenou skutečnost doložil příslušným dokladem, např. účetním dokladem, fakturou, prohlášením osoby, která vede účetnictví klienta, potvrzení vydané bankou nebo jinou důvěryhodnou třetí stranou apod. Akceptují se pouze originály nebo ověřené kopie.

Klient je povinen poskytnout požadované informace, prohlášení a případně také doložit doklady.

Nesoučinnost klienta



Odmítne-li klient požadované informace sdělit nebo prohlásit (odpověď typu 'o tom se s vámi nebudu bavit', 'co je vám do toho', 'na to nemáte právo', 'to v jině nepožadují' apod.), nebo je odmítá doložit dokladem požádá-li o to zaměstnanec, nebo přetrvává-li odůvodněná pochybnost o pravdivosti nebo úplnosti účelu obchodu, zaměstnanec obchod neprovede (⇒ 2.5) a spojí se s kontaktní osobou, jelikož se může jednat o znak podezřelého obchodu (⇒ 5.3).

4.1 Účel a povaha obchodu

Postup zjišťování účelu a povahy obchodu

Zaměstnanec zjistí účel a povahu zamýšleného obchodu jedním z následujících způsobů:

- slovně se dotáže klienta nebo jednatelky osoby a jeho prohlášení zaznamená, nebo
- požádá klienta nebo jednatelky osobu o písemné prohlášení, které může učinit například na tiskopisu s označením 'KK' z přílohy č. 1.

Je-li klientem právnická osoba nebo podnikající fyzická osoba, je součástí informace o účelu obchodu také podrobný popis všech činností takového klienta (nejen těch, které se obchodem souvisí) - aby bylo možno úplně porozumět jeho aktivitám.

Zaměstnanec se musí s prohlášením obeznámit, porozumět mu a dbát na to, aby bylo dostatečně srozumitelné, relevantní a podrobné – proto prohlášení klienta zkontroluje. Nebude akceptovat odpovědi, které dostatečně neosvětlují účel obchodu (např. 'jen tak', 'protože chci', 'obchod', 'podnikání' apod.).

Dále musí zaměstnanec výše uvedené informace vyhodnotit – zda nevnikají pochybnosti nebo rozpory, zda účel, povaha a aktivity klienta tvoří logicky myslitelný a obvyklý rámec. Za tímto účelem si může zaměstnanec pořídit i další informace, např. výtisky internetových stránek klienta, zprávy o jeho činnosti, reference klientů apod. Účelem tohoto hodnocení je zejména odhalit nestandardní typy a způsoby provedení transakcí, které mohou nasvědčovat znakům podezřelého obchodu.

Důvod a důsledky zjišťování účelu a povahy obchodu

Primárním důvodem, proč AML zákon stanovuje povinnost zjistit účel a povahu obchodu, je naplnění zásady 'poznej svého klienta' (KYC). Společnost musí mít informaci o tom, jakým způsobem a za jakým účelem klient poskytovaných služeb využívá.

Při zjišťování účelu a povahy obchodu může vyjít najevo i několik dalších skutečností, kvůli nimž musí zaměstnanec jednat – doplnit identifikaci, zjistit další informace apod., například:



Ze sdělení klienta ohledně účelu a povahy obchodu může vyplynout, že jedná jako podnikající osoba nebo že jedná za jinou osobu (uvádí, že nakládá s prostředky pro úhradu faktur za zboží, které prodává apod.). V tomto případě je potřeba se vrátit k provedení identifikace a splnit všechny povinnosti, které tím vznikají – například zaznamenat název, IČ a sídlo podnikající fyzické osoby, zjistit usazení klienta, provést identifikaci klienta – právnické osoby, jelikož se ukázalo, že majitelem použitého majetku je firma, získat plnou moc k zastoupení apod. I z tohoto důvodu musí zaměstnanec věnovat pozornost obsahu prohlášení.



Ze sdělení klienta ohledně účelu a povahy obchodu může vyplynout, že je obchod spojen s osobou nebo se zbožím nebo se službami, vůči nimž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce (vztahující se na osoby nebo sektorové sankce). V tomto případě zaměstnanec použije odpovídající postup (⇒ 5.3).



Ze sdělení klienta ohledně účelu a povahy obchodu může vyplynout, že obchod souvisí s rizikovou zemí (příloha č. 7). V tom případě zaměstnanec provede zesílenou kontrolu klienta (⇒ 4.6). Jedná se např. o situaci, kdy klient provádí obchod za účelem pořízení věci z rizikové země nebo za účelem je tam transferovat.

Pokud zaměstnanec při zjišťování zjistí, že je účelem obchodu ML-FT, obchod neprovede (⇒ 2.5) a spojí se s kontaktní osobou, jelikož se jedná o podezřelý obchod (⇒ 5.3).

4.2 Přezkoumávání zdroje peněžních prostředků

Postup zjišťování zdroje

Zaměstnanec zjistí zdroj prostředků, které klient zamýšlí použít v obchodu, jedním z následujících způsobů:

- slovně se dotáže klienta nebo jednající osoby a jeho prohlášení zaznamená, nebo
- požádá klienta nebo jednající osobu o písemné prohlášení, které může učinit například na tiskopisu s označením 'KK' z přílohy č. 1.

Původem prostředků se myslí činnost nebo způsob, kterým prostředky nabyl do držby. Myslí se tím buď nějaká trvalejší ekonomická činnost (výdělečná činnost, zaměstnání, podnikání apod.), nebo jednorázová událost, kdy prostředky získal (výhra, dědictví, prodej nemovitosti apod.).

Je-li klientem PEP (⇒ 3.3), musí zaměstnanec zjistit původ peněžních prostředků s vysokou mírou detailu.



Zaměstnanec musí dbát na to, aby bylo prohlášení klienta dostatečně srozumitelné, relevantní a podrobné, proto prohlášení klienta zkontroluje. Nebude akceptovat odpovědi, které:

- vypovídají pouze o fyzickém umístění prostředků, ale neosvětlují původ prostředků, např. 'banka', 'z ciziny' apod., byť klient umístění prostředků doloží dokladem (to je pro zdroj prostředků irelevantní a neosvědčuje, že prostředky nepochází z ML-FT)
- vypovídají pouze o charakteru prostředků, ale neosvětlují původ prostředků, např. 'soukromé prostředky' nebo 'firemní prostředky' bez dalších detailů (původ zde není zřejmý)
- nevypovídají o způsobu, kterým je klient skutečně nabyt – např. 'osobní úspory' nebo klient sdělí, že je má z prodeje automobilu nebo nemovitosti, které držel pouze krátce – v tom případě bude podstatný původ prostředků, kterými celý nákup financoval
- jsou málo podrobné, aby mohl zaměstnanec zdroj prostředků přezkoumat (tj. obsahuje pouze strohou informaci bez dalších detailů) – např. 'dárek', 'mzda', 'podnikání' bez uvedení dalších detailů
- neosvětlují původ celé částky, ale pouze její části, např. obchod je v hodnotě 500 000 Kč, ale klient vysvětlí pouze původ 400 000 Kč jako půjčku se všemi požadovanými detaily.



Při zjišťování zdroje prostředků může někdy vyplynout, že klient jedná jako podnikající osoba nebo že jedná za jinou osobu (uvádí, že prostředky patří firmě apod.). V tomto případě je potřeba se vrátit k provedení identifikace a splnit všechny povinnosti, které tím vznikají – například zaznamenat název, IČ a sídlo podnikající fyzické osoby, zjistit usazení klienta, provést identifikaci klienta – právnické osoby, jelikož se ukázalo, že je majitelem prostředků firma, získat plnou moc k zastoupení apod. I z tohoto důvodu musí zaměstnanec věnovat pozornost obsahu prohlášení.

Přezkoumání zdroje

Kromě zjištění zdroje prostředků musí zaměstnanec provést jeho přezkoumání, tj. ověřit, zda je možné, aby klient takto peněžní prostředky legálně získal. Z tohoto důvodu musí být informace o zdroji dostatečně detailní. Nejsou-li informace detailní, nemohl zaměstnanec provést přezkoumání a byla zanedbána jedna ze základních povinností AML zákona.

Přezkoumání provede zaměstnanec tak, že na základě informací, které o klientovi má a které získá aktivně sám, zhodnotí, zda mohl klient peněžní prostředky legálně nabyt. Někdy je možno tyto informace přímo ověřit z veřejně dostupných zdrojů. Typicky – pokud klient sdělí, že prostředky jsou výsledkem jeho podnikatelské činnosti nebo se jedná o provozní prostředky společnosti, je možno její oprávnění ověřit z rejstříku živnostenského povolení nebo z jiného obdobného seznamu povolení, licencí a oprávnění.

Dalším bohatým zdrojem informací o podnikatelských aktivitách a majetku společnosti je sbírka listin vedená rejstříkovými soudy, u nichž je klient (právnícká osoba) zapsán. Tato sbírka listin je dostupná zdarma na portálu <https://or.justice.cz/>. Podnikající právnické osoby zapsané do obchodního rejstříku ČR mají povinnost (až na výjimky) zakládat do sbírky listin své výroční zprávy a účetní závěrky (výkaz zisku a ztrát a rozvahu).

Při přezkoumání prostředků se zaměstnanec řídí zásadou rizikově orientovaného přístupu, tj. u klientů, kteří představují zvýšené riziko z pohledu ML-FT musí mít vyšší jistotu, že byly prostředky získané legálně.

Pokud si zaměstnanec není v dostatečně míře jistý (v závislosti na rizikovosti klienta), že mají prostředky legální původ, požaduje od klienta další informace nebo dokumenty, na jejichž základě toto zjistí do požadované míry. Klient má povinnost této výzvě vyhovět.

Pokud zaměstnanec při zjišťování nebo přezkoumání nabbude podezření, že mají prostředky nelegální původ, obchod neprovede (⇒ 2.5) a použije postup pro podezřelý obchod podezřelý obchod (⇒ 5.3).

Uplatnění rizikově orientovaného přístupu



Dokument Hodnocení rizik může stanovit pro jednotlivé typy klientů, služeb nebo způsoby jejich poskytování úroveň detailnosti informace o původu prostředků, které bude zaměstnanec vyžadovat. Dále může stanovit intenzitu a míru spolehlivosti podkladů, které bude zaměstnanec vyžadovat při přezkoumávání zdroje prostředků.

4.3 Zjišťování řídicí struktury právnické osoby

Řídicí strukturu klienta musí zaměstnanec zjistit sám, pokud možno z důvěryhodných zdrojů. Účelem je zejména zabránit tomu, aby byl klient – právnická osoba ovládán osobou, která je zapojena do ML-FT nebo je osobou vůči níž ČR uplatňuje mezinárodní sankce.

Řídicí struktura klienta

Řídicí strukturou se rozumí seznam osob (fyzických a právnických), které jsou ke klientovi ve vztahu:

- člena statutárního orgánu klienta (jednatel, představenstvo)
- člena dozorčí rady klienta – pouze u klienta, kterým je akciová společnost
- ovládající osoby (viz definice níže)
- člena statutárního orgánu osoby, která klienta ovládá (jednatel, představenstvo)
- člena dozorčí rady osoby, která klienta ovládá – pouze je-li jí akciová společnost.

Zjišťování řídicí struktury běžně postačuje do této druhé úrovně (1. úroveň = klient, 2. úroveň = mateřská společnost). Řídicí strukturu třetí a vyšší úrovně nebo sesterských společností není potřeba zjišťovat, není to účelné s ohledem na rizikovost klienta.

Ovládající osoba

Ovládající osobou se podle § 74 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), rozumí fyzická nebo právnická osoba, která může v obchodní korporaci přímo či nepřímo uplatňovat rozhodující vliv. Nepřímým vlivem se rozumí vliv vykonávaný prostřednictvím jiné osoby či jiných osob.

Ovládající osobou je nebo jsou:

- vždy osoba, která je většinovým společníkem, ledaže je v dalších bodech určeno jinak, a dále
- vždy osoba, která je řídicí osobou koncernu (§ 79 zákona č. 90/2012 Sb.), a dále
- osoba, která může jmenovat nebo odvolat většinu osob, které jsou členy statutárního orgánu obchodní korporace nebo osobami v obdobném postavení nebo členy kontrolního orgánu obchodní korporace, jejímž je společníkem, nebo může toto jmenování nebo odvolání prosadit, nebo
- ten, kdo nakládá s podílem na hlasovacích právech, jenž představuje alespoň 40 % všech hlasů v obchodní korporaci, ledaže stejným nebo vyšším podílem nakládá jiná osoba nebo jiné osoby jednající ve shodě, nebo
- osoby jednající ve shodě, které společně nakládají podílem na hlasovacích právech, jenž představuje alespoň 40 % všech hlasů v obchodní korporaci, ledaže stejným nebo vyšším podílem nakládá jiná osoba nebo jiné osoby jednající ve shodě, nebo
- osoba, která sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě získá podíl na hlasovacích právech představující alespoň 30 % všech hlasů v obchodní korporaci a tento podíl představoval na posledních 3 po sobě jdoucích jednáních nejvyššího orgánu této osoby více než polovinu hlasovacích práv přítomných osob.

Pro lepší pochopení podmínek, za kterých je možno fyzickou nebo právnickou osobu považovat za ovládající osobu, doporučujeme prostudovat příslušná ustanovení zákona o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích).

Zjišťování řídicí struktury

Zaměstnanec provede vlastní šetření, pokud možno na základě nezávislých zdrojů. Součinnost nebo prohlášení klienta požaduje až v situaci, kdy řídicí strukturu není schopen zjistit sám, nebo klient představuje pouze zanedbatelné riziko z pohledu M-FT.

První úroveň řídicí struktury: zjišťování členů statutárního orgánu klienta provádí již při identifikaci klienta a všechny tyto osoby jsou obvykle uvedené v dokladu o existenci právnické osoby (např. ve výpisu z obchodního rejstříku). Tam je obvykle uveden i soupis členů dozorčí rady, která se zjišťuje pouze v případě akciové společnosti.

Dále musí zaměstnanec zjistit, zda má klient ovládající osobu. To obvykle zjistí:

- z dokladu o existenci právnické osoby, je-li v něm informace o akcionářích nebo společnících a o jejich podílu na společnosti, nebo
- z dokumentů založených ve sbírce listin, která je na portálu <https://or.justice.cz/>; podnikající právnické osoby zapsané do obchodního rejstříku ČR mají povinnost (až na výjimky) zakládat do sbírky listin zprávu o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou (ta obsahuje přímo informaci o ovládající osobě), případně výroční zprávy nebo rozhodnutí valné hromady, které někdy obsahují soupis akcionářů
- z důvěryhodných informací, které o sobě publikuje klient např. na svých internetových stránkách (výroční zprávy apod.).

Druhá úroveň zjišťování (provádí se pouze v případě, že klient má ovládající osobu): zjistí se obvykle z dokladu o existenci ovládající osoby (její výpis z obchodního rejstříku), analogicky jako při první úrovni.

Není-li požadovaný doklad o existenci právnické osoby nebo údaj o složení akcionářů dostupný, požádá zaměstnanec o součinnost klienta. Klient má povinnost vyhovět.

Zaměstnanec vyhotoví záznam o řídicí struktuře klienta. Tím se rozumí soupis všech osob tvořících řídicí strukturu s informací o vazbě ke klientovi. U všech těchto osob musí zaznamenat alespoň následující informace:

- u fyzické osoby: jméno a příjmení, datum narození, adresa pobytu
- u právnické osoby: název společnosti, IČ, sídlo a seznam členů statutárního orgánu (jméno a příjmení, datum narození, adresa pobytu)
- u každé osoby: vztah ke klientovi (člen statutárního orgánu klienta / člen dozorčí rady klienta / ovládající osoba / člen statutárního orgánu ovládající osoby / člen dozorčí rady ovládající osoby).

U všech osob (fyzických a právnických), které jsou součástí řídicí a vlastnické struktury klienta, musí zaměstnanec ověřit, zda ČR vůči nim neuplatňuje mezinárodní sankce (⇒ 3.6).

Uplatnění rizikově orientovaného přístupu



Dokument Hodnocení rizik může stanovit pro jednotlivé typy klientů, služeb nebo způsoby jejich poskytování úroveň detailnosti informace o řídicí struktuře, které bude zaměstnanec vyžadovat. Dále může stanovit a míru spolehlivosti podkladů, které bude zaměstnanec vyžadovat při jejím zjišťování (např. bude vyloučeno pouhé sdělení nebo prohlášení klienta apod.).

4.4 Zjišťování vlastnické struktury a skutečného majitele právnické osoby

Vlastnická struktura klienta

AML zákon ukládá jako součást kontroly klienta zjistit jeho vlastnickou strukturu a ověřit jeho skutečného majitele. Vlastnickou strukturou se rozumí celý řetězec společností, vedoucí od klienta k jeho skutečnému majiteli, jak je definován níže.

Definice skutečného majitele

Skutečným majitelem se podle AML zákona rozumí fyzická osoba, která má fakticky nebo právně možnost vykonávat přímo nebo nepřímo rozhodující vliv v právnické osobě nebo ve svěřenském fondu.

Skutečný majitel se vždy váže pouze s právnickou osobou nebo svěřenským fondem. Fyzická osoba skutečného majitele nemá.

Má se za to, že při splnění výše uvedených podmínek je skutečným majitelem:

V případě obchodní korporace (obvykle s.r.o., a.s. apod.) je skutečným majitelem fyzická osoba:

- 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 %, nebo
- která sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě ovládá osobu uvedenou v předchozím bodě, nebo
- která má být příjemcem alespoň 25 % zisku této obchodní korporace, nebo
- 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 předchozích bodů.

V případě spolku, obecně prospěšné společnosti, společenství vlastníků jednotek, církve, náboženské společnosti nebo jiné právnické osoby podle zákona upravujícího postavení církvi a náboženských společností je skutečným majitelem fyzická osoba:

- která disponuje více než 25 % jejích hlasovacích práv, nebo
- která má být příjemcem alespoň 25 % z jí rozdělovaných prostředků, nebo
- 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 předchozích bodů.

V případě nadace, ústavu, nadačního fondu nebo svěřenského fondu fyzická osoba nebo skutečný majitel právnické osoby, je skutečným majitelem osoba, která je v postavení:

- zakladatele a dále
- svěřenského správce a dále
- obmyšleného a dále
- osoby, v jejímž zájmu byla založena nebo působí nadace, ústav nebo nadační fond nebo svěřenský fond, není-li určen obmyšlený a dále
- osoby oprávněné k výkonu dohledu nad správou nadace, ústavu, nadačního fondu, nebo svěřenského fondu.

Zjišťování vlastnické struktury až po skutečného majitele

Zaměstnanec zjišťuje vlastnickou strukturu až po skutečného majitele vždy alespoň z těchto dvou zdrojů:

- vlastním zjišťováním z důvěryhodného zdroje, kterým jsou především informace uvedené ve výpisu právnické osoby z veřejného rejstříku (na <https://or.justice.cz/>) a pokud z těchto informací skutečný majitel nevyplývá, tak z důvěryhodných dokladů předložených klientem nebo získaných jinak (zejména notářský zápis, listina, kterou byla právnická osoba založena a všechny její následné změny, doklady spolehlivě osvědčující vlastnické vztahy, zápisy ze zasedání valné hromady a její přílohy apod.); není-li možno takto spolehlivě zjistit, kdo je skutečným majitelem klienta, jedná se o tzv. neprůhlednou vlastnickou strukturu, která je významným rizikovým faktorem zvyšující riziko klienta z pohledu ML-FT a dále
- podléhá-li klient povinnosti zápisu skutečného majitele do Evidence údajů o skutečných majitelích (na <https://issm.justice.cz/>) nebo Evidence svěřenských fondů (na <https://isesf.justice.cz/>) nebo obdobného registru např. v cizině, zaměstnanec ověří skutečného majitele i z této evidence nebo registru; přístup do těchto evidencí zajistí zaměstnanci pověřená osoba na základě žádosti adresované Ministerstvu spravedlnosti ČR nebo jinému odpovědnému orgánu.

Pro vyšší míru spolehlivosti nebo zjištění nebo vyloučení nesrovnalosti se může zaměstnanec na skutečného dotázat klienta a nechá si tuto skutečnost písemně prohlásit; k tomuto účelu může použít tiskopis s označením 'SM', který se nachází v příloze č. 1.

Zaměstnanec může postupovat také tak, že klienta vždy požádá o prohlášení o tom, kdo je jeho skutečný majitel. To ho ale nezabavuje povinnosti zjistit vlastnickou strukturu.

Každá právnická osoba musí vést a průběžně zaznamenávat údaje ke zjištění a ověření totožnosti svého skutečného majitele včetně údajů o skutečnosti, která zakládá postavení skutečného majitele či jiného odůvodnění, proč je konkrétní osoba považována za skutečného majitele.

Klient je povinen na požádání poskytnout zaměstnanci všechny informace a případně i předložit doklady, které vedou ke zjištění vlastnické struktury a ke zjištění a ověření totožnosti jeho skutečného majitele.

Záznam o vlastnické struktuře a skutečném majiteli

Záznam o vlastnické struktuře obsahuje popis celého řetězce vztahů (s možným větvením); přičemž o každé osobě, která je součástí řetězce by mělo být známo alespoň

- u fyzické osoby: jméno a příjmení, datum narození, adresa pobytu
- u právnické osoby: název společnosti, IČ, sídlo.

Záznam o skutečném majiteli obsahuje alespoň všechny následující údaje:

- jméno a příjmení
- datum narození
- adresa trvalého pobytu
- státní příslušnost
- informaci o tom, zda je skutečný majitel politicky exponovanou osobu a pokud ano, tak příslušné detaily o funkci a trvání (⇒ 3.3)
- vztah ke klientovi (pokud nevyplývá z vlastnické struktury).

U všech osob (fyzických a právnických), které jsou součástí řídicí a vlastnické struktury klienta, musí zaměstnanec ověřit, zda ČR vůči nim neuplatňuje mezinárodní sankce (⇒ 3.6).

Uplatnění rizikově orientovaného přístupu

Dokument Hodnocení rizik může stanovit pro jednotlivé typy klientů, služeb nebo způsoby jejich poskytování úroveň detailnosti informace o vlastnické struktuře, které bude zaměstnanec vyžadovat. Dále může stanovit a míru spolehlivosti podkladů, které bude zaměstnanec vyžadovat při jejím zjišťování (např. bude vyloučeno pouhé sdělení nebo prohlášení klienta apod.).

4.5 Průběžná kontrola klienta

Postup průběžné kontroly klienta

Cílem průběžné kontroly klienta je sledování služeb poskytovaných klientovi v průběhu trvání obchodního vztahu za účelem ověřování, zda jsou obchody v souladu s tím, co je společnosti známo o klientovi. Jedná se zejména o to, zda:

- jsou využívané služby v souladu s majetkovými poměry a ekonomickou činností klienta
- jsou využívané služby v souladu s původně zamýšleným účelem obchodního vztahu (využívaného produktu)
- služeb nevyužívá jiná osoba, než je klient, tj. zejména zda neslouží jako nástroj pro transfer nebo uchování majetku jiné osobě, než je klient sám.

Toto sledování je podstatné pro posouzení, zda služby poskytované klientovi nevykazují znaky podezřelého obchodu podle kapitoly č. 5.2. Toto posuzování provádí zaměstnanec, anebo automatizovaný systém, který monitoruje klientovi poskytnuté služby a to průběžně, ideálně v reálném čase nebo s určitou periodicitou, například jednou denně. Automatizovaný systém posuzuje zejména následující informace:

- objemy majetku, které jsou předmětem obchodu, případně ho u společnosti kumuluje
- typ provedených obchodů, destinace, příjemce, objemy apod.

Průběžnou kontrolou se myslí posuzování, zda jsou klientovi poskytnuté služby v souladu s jeho majetkovými poměry a se zamýšleným účelem služby (ten souvisí s produktem, který je klientovi poskytován). Pokud klient využívá služeb společnosti nad jím deklarované a přezkoumané majetkové poměry nebo nad poměry, které byly zjištěné zaměstnancem, nebo pokud klient využívá služeb v rozporu s předpokládaným účelem obchodního vztahu (tj. využívaného produktu) a v rozporu s účelem, který je pro určitý typ klienta typický, je to důvodem pro další prověření klienta, za účelem zjistit, zda se nejedná o podezřelý obchod.



Hodnocení rizik stanoví limity pro jednotlivé rizikové typy klienta a produkty, které klient využívá. Pokud klient službami, které využívá, tyto limity přesáhne, nebo se využíváním služeb dostane mimo obraz typického uživatele určitého produktu, automatizovaný systém o tom vydá výstrahu, kterou doručí kontaktní osobě a případně i jiné osobě, kterou určí kontaktní osoba nebo pověřená osoba.

Kontaktní osoba tuto výstrahu posoudí zejména s ohledem na rizikový profil klienta a s ohledem na to, zda je rizikovou PEP či nikoliv. Pokud i takovéto individuální posouzení vykazuje inkonzistence v účelu produktu, v majetkových poměrech nebo vykazuje podstatné odchýlení od způsobů využívání určitého typu produktu jeho typickým klientem, kontaktuje kontaktní osoba klienta, aby od něj zjistila další informace a zajistila vysvětlení.

Samostatný zřetel je potřeba brát na PEP. Takovéto osoby jsou považovány za rizikové z toho pohledu, že mohou disponovat majetkem pocházejícím z korupčního nebo jiného trestního jednání nebo z dotačních podvodů. U této osoby by měly být limity pro vygenerování výstrahy automatizovaným systémem nastaveny níže (na úrovni pravidelných příjmů osoby ve funkci, kterou aktuálně PEP vykonává, včetně určité rezervy vznikající kumulovanými úspory). Pokud takovýto klient využívá služeb společnosti nad své současné majetkové poměry, které jsou společnosti známe, je potřeba zjistit a případně si nechat také doložit zdroj takovýchto prostředků. Společnosti musí být v každém okamžiku známý původ peněžních prostředků u klienta, který je PEP (včetně PEP právnické osoby).

V případě, že zaměstnanec nabude podezření, že klient uvádí nepravdivé, zkreslené nebo neúplné informace, vyzve klienta, aby prohlášené údaje doložil příslušnými doklady (je-li to možné). To lze učinit například výpisem z účtu, účetními záznamy, prohlášením osoby pověřené vedením účetnictví klienta a podobně. Zaměstnanec bude akceptovat pouze originály nebo ověřené kopie dokladů. Až po jejich předložení je možno považovat průběžnou kontrolu za provedenou.

4.6 Zesílená kontrola klienta

Situace, které vyvolávají zesílenou kontrolu

Zaměstnanec provede před provedením obchodu kromě kontroly klienta (⇒ 4) i tzv. zesílenou kontrolu klienta vždy v případě, že:

- klientem je osoba usazená v rizikové zemi (⇒ příloha č. 7)
- zamýšlený obchod souvisí s rizikovou zemí (⇒ příloha č. 7) – např. účelem obchodu je nákup zboží v rizikové zemi nebo transfer majetku z/do rizikové země apod.
- klientem je PEP
- v situacích, které určí jako rizikové Hodnocení rizik.

Zesílená kontrola v případě rizikové země

V případě, že je klientem osoba usazená v rizikové zemi nebo obchod s rizikovou zemí souvisí, provede zaměstnanec kromě kontroly klienta (⇒ 4) i všechny tyto další kroky:

- získá další dokumenty nebo informace o povaze zamýšleného obchodu, a dále
- získá další dokumenty nebo informace o zdroji majetku klienta (i toho, který není použitý v obchodu), a dále
- je-li klientem právnická osoba, získá další dokumenty nebo informace o skutečném majiteli a zdroji jeho majetku, a dále
- ověří získané dokumenty a informace z více důvěryhodných zdrojů, a dále
- získá souhlas pověřené osoby (⇒ příloha č. 5) s provedením obchodu a záznam o udělení souhlasu uchová, a dále
- v otevřených zdrojích (internetové vyhledávací nástroje, např. google apod.) vyhledá negativní informace o klientovi a případně i o jeho skutečném majiteli, které by mohly nasvědčovat o jeho zapojení do ML-FT a výsledky toho vyhledání uchová.

Zesílená kontrola v případě PEP

V případě, že je klientem PEP, provede zaměstnanec kromě kontroly klienta (⇒ 4) i všechny tyto další kroky:

- získá další dokumenty nebo informace o zdroji majetku klienta (i toho, který není použitý v obchodu), a dále
- je-li klientem právnická osoba, získá další dokumenty nebo informace o skutečném majiteli a zdroji jeho majetku, a dále
- získá souhlas pověřené osoby (⇒ příloha č. 5) s provedením obchodu a záznam o udělení souhlasu uchová.

Zesílená kontrola v ostatních případech

V případech, které vyhodnotí jako rizikové dokument Hodnocení rizik, provede zaměstnanec kromě kontroly klienta (⇒ 4) i všechny tyto další kroky stanovené v Hodnocení rizik.

5. Podezřelý obchod

Podezřelý obchod obecně

Podezřelým obchodem se rozumí obchod uskutečněný za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o ML-FT. Jako podezřelý obchod může být posouzeno následující:

- komunikace s klientem ohledně obchodu obecně (bez jednání o konkrétnostech)
- zamýšlený obchod (před provedením)
- prováděný obchod (v jeho průběhu)
- již provedený obchod, který byl posouzen jako podezřelý až dodatečně.

5.1 Posuzování podezřelého obchodu

Posuzování podezřelosti obchodů

Zaměstnanec musí neustále posuzovat, zda klient nevyužívá služeb pro účely ML-FT (nebo to alespoň nezamýšlí). Provádí to tím, že si pasivně všímá a případně i aktivně vyhledává (dotazy, požadavky na doklady apod.) znaky podezřelého obchodu, které tomu mohou nasvědčovat.

Každý zaměstnanec, kontaktní a pověřená osoba jedná ve věci posuzování a oznámení podezřelého obchodu bez zbytečných průtahů.

Znaky podezřelého obchodu (⇒ 5.2) dělíme do dvou skupin:

- znaky vždy podezřelého obchodu (označené symbolem **◆**) – objeví-li se kterýkoliv z nich, je obchod považován za podezřelý
- znaky nasvědčující podezřelý obchod – je na posouzení zaměstnance, zda při jejich výskytu obchod posoudí jako podezřelý

Posuzování těchto okolností provádí zaměstnanec a případně také kontaktní osoba a to:

- s ohledem na typ klienta a vše, co společnost o klientovi ví (informace získané při identifikaci a kontrole, informace získané v minulosti, informace o obchodech z minulosti, důvěryhodné informace, které aktivně získá např. z veřejných rejstříků nebo internetu a jakékoliv další informace, které mohou být relevantní)
- s ohledem na fakt, že je klient zařazen na interní seznam rizikových klientů vedený kontaktní osobou.

Dojde-li zaměstnanec k závěru, že je obchod podezřelý, je povinen provést postup uvedený níže, a to i v situaci, kdy je míra jeho podezření nízká. Kontaktní osoba, již se tyto situace hlásí, obchod posoudí také a rozhodne, zda bude podáno oznámení podezřelého obchodu FAÚ nebo nikoliv.

Ačkoliv to není AML zákonem zakázáno, zaměstnanec by neměl dávat klientovi najevo, že provádí posuzování, zda se jedná o podezřelý obchod. Povinnost mlčenlivosti (⇒ 6.3) platí až od okamžiku, kdy je podáno oznámení podezřelého obchodu.

Postup v případě podezřelého obchodu

V případě, že zaměstnanec posoudí, že se jedná o podezřelý obchod:

- provede identifikaci klienta (⇒ 3) i když se jedná o obchod u něhož není povinnost klienta identifikovat; identifikaci provede do míry, do níž je klient se jí ochoten podrobit (tj. učiní alespoň pokus o identifikaci) a dále
- provede kontrolu klienta (⇒ 4) i když se jedná o obchod u něhož není povinnost provést kontrolu klienta; kontrolu provede do míry, do níž klient spolupracuje (tj. učiní alespoň pokus o kontrolu klienta) a dále
- rozhodne, zda může klientem požadovaný obchod provést nebo navázat případně ukončit obchodní vztah, tj. zda nenastala některá ze situací, kdy platí zákaz obchod provést nebo navázat obchodní vztah případně příkaz ho ukončit (⇒ 2.5) a pokud zákaz neplatí, zváží, zda ho vůbec provede (závisí od míry rizika, které klient představuje z pohledu ML-FT) a dále
- neprodleně se spojí s kontaktní osobou (uvedena v příloze č. 5 včetně kontaktních informací) a oznámí, že se setkal s podezřelým obchodem, přičemž respektuje povinnost mlčenlivosti (⇒ 6.3) a dále
- předá jí všechny údaje, prohlášení a doklady vztahující se k podezřelému obchodu a dále
- sdělí jí důvody, které vedly k posouzení obchodu jako podezřelého a dále
- sdělí jí i všechny jiné skutečnosti, které považuje v souvislosti s tímto obchodem za podstatné, zejména zda ČR uplatňuje mezinárodní sankce a dále
- s kontaktní osobou spolupracuje podle jejich požadavků.

V praxi by mohla nastat i situace, kdy zaměstnanec usoudí, že se jedná o podezřelý obchod a identifikaci nebo kontrolu klienta se mu nepodaří provést úplně nebo vůbec (neboť klient např. odmítá spolupracovat nebo odejde). I v tomto případě je nezbytné oznámit podezřelý obchod, tedy pokud existují o klientovi alespoň nějaké informace.

Další významná hlediska

Při zjišťování a posuzování podezřelého obchodu zaměstnanec přihlíží k následujícím faktorům:

- Přihlíží na míru geografického rizika – dbá zvýšené pozornosti v případech, kdy se jedná o osobu s pobytem, státní příslušností, usazením, sídlem nebo aktivitami mimo území EU. Jde-li o teritorium, kde se opatření proti ML-FT uplatňují v nedostatečné míře nebo vůbec, dbá vysoké pozornosti při posuzování obchodu. Aktuální seznam těchto zemí lze najít v příloze č. 7.
- Přihlíží k charakteru obchodu a okolnostem jeho uskutečnění. Je-li požadovaný obchod nadměrně nebo neobvykle komplikovaný, nebo přeje si klient uskutečnit obchod za neobvyklých okolností (např. předem telefonicky oznamuje, že za sebe pošle jinou osobu apod.), dbá zaměstnanec zvýšené pozornosti při posuzování obchodu.
- Přihlíží k charakteru a k objemu obchodů, které jsou pro klienta obvyklé – v případě, že jsou k dispozici informace o předchozích obchodech s klientem. Pokud se charakter nebo objem obchodů klienta výrazně a bezdůvodně odchytil od jeho předchozích obchodů, je nutno dbát zvýšené pozornosti při posuzování obchodu.

Interní seznam rizikových klientů

Kontaktní osoba vede interní seznam rizikových klientů:

- kteří se v minulosti stali předmětem oznámení podezřelého obchodu
- které posoudil zaměstnanec jako podezřelý obchod, ale kontaktní osoba obchod po vlastním posouzení neoznámila
- kteří jsou považováni za rizikové klienty z pohledu ML-FT
- kteří z jiného důvodu představují riziko.

Zajištění přístupu k informacím

Pověřená osoba zajistí zaměstnanci a kontaktní osobě přístup ke všem relevantním informacím, prohlášením, dokladům, k souvisejícím dokumentům, internímu seznamu rizikových klientů a k internetovým zdrojům tak, aby je mohli použít při posuzování podezřelého obchodu. Přístup musí zahrnovat rychlé a účinné vyhledávání, sledování a posuzování potřebných informací.

5.2 Znaky podezřelého obchodu

Znaky vždy podezřelý obchod

Podezřelým je obchod vždy, pokud vykazuje kterýkoliv z následujících znaků:

- ◆ z provedené kontroly nebo jinak je patrné, že zdroj peněžních prostředků pochází z trestné činnosti nebo že je účelem obchodu mimo jiné ML-FT
- ◆ klientem nebo s ním spojenou osobou (jednající osoba, zmocněnec, zákonný zástupce, ovládající osoba, členové statutárního nebo jiného orgánu, osoby v řídicí nebo vlastnické struktuře, skuteční majitelé nebo osoby, která se na obchodu jinak podílá) je osoba, vůči níž ČR uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí (⇒ 3.6)
- ◆ předmětem obchodu je nebo má být zboží nebo služby, vůči nimž ČR uplatňuje sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí (⇒ 3.6).

Znaky nasvědčující podezřelému obchodu

Zde uvedený výčet znaků, které nasvědčují podezřelý obchod, je pouze demonstrativní. V praxi se mohou objevit i jiné, zde neuvedené okolnosti, které nasvědčují tomu, že by daný obchod mohl sloužit k ML-FT. Na druhé straně, pokud obchod splňuje některé z uvedených znaků, nemusí se bezpodmínečně jednat o podezřelý obchod.

Znaky podezřelého obchodu nasvědčující tomu, že se klient snaží vyhnout pečlivému provedení identifikace nebo kontroly tzv. strukturováním transakcí:

- klient žádá zaměstnance, aby uskutečnil několik obchodů následně po sobě ve výši těsně pod hranici identifikace (1 000 EUR) nebo kontroly (15 000 EUR)
- klient uskutečňuje několik obchodů denně nebo v intervalu několika dnů a jednotlivé obchody jsou ve výši těsně pod hranici identifikace (1 000 EUR) nebo kontroly (15 000 EUR)
- klienti, u kterých je z nějakého důvodu patrné, že určitým způsobem k sobě 'patří' nebo že spolupracují, provádí obchody těsně pod hranici identifikace (1 000 EUR) nebo kontroly (15 000 EUR)

- klient změní parametry obchodu (zejména částku) poté, co byl vyzván k předložení průkazu totožnosti nebo jiných dokumentů v rámci identifikace nebo kontroly
 - klient používá hotovost, kterou nemá spočítanou a po přepočítání vyzve zaměstnance, aby její výši snížil pod hranici identifikace (1 000 EUR) nebo kontroly (15 000 EUR)
 - klient se odmítá podrobit kontrole (čl. 4) nebo neprokáže dostatečnou součinnost při kontrole (typické reakce klientů: 'O tom se s vámi nebudu bavit...', 'Do toho vám nic není...', 'Jinde tyto informace nepožadují...')
- klient odmítá uvést identifikační údaje osoby, za niž jedná (včetně situace, kdy klient v obchodu používá majetek zjevně používaný k účelům podnikání, ale nepřeje si ho s podnikáním spojit a odmítá sdělit identifikační údaje podnikající osoby).

Znaky podezřelého obchodu související s identifikací nebo kontrolou:

- klient vykonává činnosti, které mohou napomáhat zastření jeho totožnosti nebo zastření totožnosti jeho skutečného majitele
- klient předkládá průkaz totožnosti, který vykazuje znaky nevhodného průkazu
- klient předkládá pouze kopie průkazů totožnosti nebo jiných dokladů
- klient se zdráhá provést prohlášení o politické exponovanosti nebo usazení
- klient se zdráhá učinit prohlášení v písemné podobě, zatímco mu nečiní problém učinit slovní prohlášení
- klient žádá o provedení identifikace na základě jiného dokladu, než je průkaz totožnosti
- vzniknou pochybnosti o pravdivosti, úplnosti nebo důvěryhodnosti získaných údajů (včetně identifikačních), prohlášení nebo dokladů
- klient se snaží přesvědčit zaměstnance, aby nepožadoval některé údaje, které je nezbytné získat pro účely identifikace nebo kontroly
- klient poučuje o správných postupech při provádění identifikace nebo kontroly nebo namítá, že na to nevzniká právo
- klient pokládá dotazy, které vedou k podezření, že se snaží vyhnout provedení identifikace a kontroly
- klient poskytuje matoucí, klamavé nebo rozporuplné informace
- klient při kontrole prováděné v průběhu jednotlivých obchodů uvádí rozdílný účel obchodu nebo původ prostředků (jeho vyjádření jsou časově nekonzistentní)
- klient se bezdůvodně domáhá provedení identifikace na základě listiny o identifikaci sepsané notářem nebo Czech POINTem
- klient se snaží o provedení identifikace jiným způsobem, které ovšem tento dokument neumožňuje (i když ho AML zákon v některých situacích připouští)
- klient se domáhá provedení identifikace nebo kontroly ve zjednodušeném režimu (⇒ 2.3) nebo dokonce požaduje výjimku z identifikace nebo kontroly.

Znaky podezřelého obchodu související s virtuálními měnami:

- klient používá anonymizačních služeb (tzv. bitcoin mixerů)
- klient využívá automatů a obchodních míst, kde se provádí obchody v čistě anonymním režimu
- klient často a bezdůvodně mění virtuální peněženku
- klient nakupuje virtuální měnu a ihned ji následně prodává bez změny relevantních tržních poměrů nebo bez dalšího zjevného důvodu.

Znaky podezřelého obchodu související s použitím hotovosti:

- klient požaduje provést obchod za podmínky, které jsou horší než podmínky, které společnost standardně nabízí (např. za horší kurz, vyšší poplatek apod.)
- klient požaduje výhradně bankovky vysoké nominální hodnoty bez zjevného důvodu (je-li obchod vyplacen v hotovosti)
- klient používá vysoký počet bankovek nízké nominální hodnoty bez důvodu (např. podnikatel přijímající hotovostní platby)
- klient používá bankovky, které jsou zetlelé, zatuchlé či špinavé.

Znaky podezřelého obchodu související s rizikovým teritoriem – klientem nebo s ním spojenou osobou (jednající osoba, zmocněnec, zákonný zástupce, ovládající osoba, členové statutárního nebo jiného orgánu, osoby v řídicí nebo vlastnické struktuře, skuteční majitelé) je osoba s pobytem, státním občanstvím, sídlem nebo usazením v teritoriu:

- s vyšším rizikem ML-FT – viz seznam států v příloze č. 7

- s vysokou koncentrací osob, vůči nimž uplatňuje ČR mezinárodní sankce
- vůči němuž uplatňuje ČR tzv. sektorové sankční programy
- které je považováno za daňový ráj (<http://www.imf.org/external/NP/ofca/OFCA.aspx>)
- s vysokým výskytem korupce (<http://www.transparency.org/research/cpi/overview>)
- s vysokým výskytem kriminální aktivity.

Znaky podezřelého obchodu související s vlastnostmi a aktivitami klienta:

- vlastnická struktura klienta (právnícké osoby) je neprůhledná
- doklad o existenci (právnícké osoby), zejména je-li z ciziny, neobsahuje soupis členů statutárního orgánu nebo informace nebytné k jejich ztotožnění (jméno, příjmení, datum narození, adresa pobytu nebo jiné kombinace údajů)
- klientem je osoba ze seznamu nespolehlivých plátců DPH
- klientem je firma nebo společnost, která je tzv. schránková, tj. nevykonává žádnou reálnou činnost a byla zjevně založena za jiným než deklarovaným účelem
- činnost klienta je těžko ověřitelná a dohledatelná
- klient podniká v oblasti, kde je intenzivně používána hotovost
- klient podniká způsobem, který je tržně neudržitelný (nabízí výrazně nevýhodné podmínky, nevyvíjí žádnou obchodní činnost)
- činnost klienta může mít přesah do oblasti často spojené s trestní činností (provozování nočních klubů, erotické služby apod.)
- klientem je obchodní společnost zapsaná do obchodního rejstříku v ČR, která nemá splněnou zákonnou povinnost založit předepsané (zejména účetní) dokumenty do sbírky listin
- klientem je právnická osoba založená podle práva ČR a nemá zapsaného svého skutečného majitele v evidenci údajů o skutečném majiteli právnické osoby vedené rejstříkovými soudy
- ze spolehlivého zdroje je známo, že klient nebo s ním spojená osoba (jednající osoba, zmocněnec, zákonný zástupce, ovládající osoba, členové statutárního nebo jiného orgánu, osoby v řídicí nebo vlastnické struktuře, skuteční majitelé) jsou zapleteni do trestné činnosti nebo jsou z toho podezřelí nebo trestně stíháni nebo že mají kriminální minulost.

Znaky podezřelého obchodu související s chováním klienta:

- klient nabízí zaměstnanci peníze nebo jinou odměnu za provedení nestandardního nebo potenciálně podezřelého obchodu
- klient zmíní, že majetek použitý v obchodu, má nelegální původ nebo že jsou určeny k financování terorismu
- klient bezdůvodně ujišťuje zaměstnance, že majetek použitý v obchodu byl nabyt v souladu se zákonem, nemá nelegální původ nebo není určen k financování terorismu
- klient projevuje neobvyklý zájem o zásady, postupy a opatření, kterými se zaměstnanec řídí v rámci Systému vnitřních zásad
- klient vykazuje bohaté znalosti v oblasti prevence ML-FT
- klient je nepřiměřeně nervózní – s ohledem na výši a okolnosti obchodu
- klient neobvykle konverzuje na téma ML-FT nebo prevence ML-FT
- klient se záměrně snaží o navázání přátelského vztahu se zaměstnancem
- klient využívá služeb více poskytovatelů bez zjevného důvodu
- klient nadměrně vysvětluje původ prostředků nebo účel obchodu
- klient neopodstatněně trvá na tom, aby byl obchod uskutečněn velmi rychle
- klient podepisuje dokumenty (prohlášení) jiným podpisem, než je podpis uvedený v průkazu totožnosti, nebo podpisy mění.

Znaky podezřelého obchodu nasvědčující tomu, že si klient nepřeje kvůli zastření totožnosti být s obchodem spojen a obchod provádí za něj 'poskytovatel identity' (tj. zastírání jednání za jinou osobu):

- klient je doprovázen jinou osobou a je sledován
- klient je k provedení obchodu instruován jinou osobou
- vzniká podezření, že klient je pouhým poskytovatelem identity a případně svého platebního účtu pro jinou osobu (klient „pronajme“ svůj platební účet jiné osobě)
- klient zná málo detailů ohledně účelu obchodu nebo původu prostředků

- osoba (člen statutárního orgánu, jednající osoba, zákonný zástupce nebo zmocněnec), která jedná jménem klienta, je pouze málo obeznámená s reálným děním a s činností právnické osoby a jeví se, že byla k provedení obchodu instruována jinou osobou (tzv. bílý kůň).

Znaky podezřelého obchodu související s nesouladem obvyklé aktivity klienta a jeho obchodů:

- klient uskutečňuje obchod nebo obchody v hodnotě, která neodpovídá povaze nebo rozsahu jeho podnikatelské činnosti nebo jeho majetkovým poměrům
- klient při kontrole uvede účel obchodu, který je pouze těžko slučitelný s jeho činností (například student používá majetek vysoké hodnoty a uvádí, že je určena na nákup průmyslového zboží v zahraničí)
- klientem je nezisková nebo charitativní organizace a účel obchodu, který sdělí, je v rozporu s činností, kterou uvádí nebo veřejně deklaruje.

5.3 Oznámení podezřelého obchodu kontaktní osobou

Činnost kontaktní osoby

Kontaktní osoba na základě oznámení zaměstnance o tom, že se setkal s podezřelým obchodem provede neprodleně následující:

- vyhotoví o tom písemný záznam obsahující všechny relevantní informace o klientovi, obchodu a hlášení zaměstnance
- posoudí, zda je obchod skutečně podezřelý a dojde-li k závěru, že se skutečně jedná o podezřelý obchod, podá oznámení podezřelého obchodu bez zbytečného odkladu; k oznámení podezřelého obchodu nepožaduje souhlas vedení
- rozhodne o tom, zda vznikají důvody pro odložení splnění pokynu klienta podle kapitoly 5.4.

Pokud kontaktní osoba zaměstnancem oznámený obchod vyhodnotí jako ochod, který nenaplnňuje znaky podezřelého ochodu a nebude podávat oznámení podezřelého ochodu (došlo k mylné interpretaci zaměstnance, vyskytnou se další okolnosti zbavující obchod podezření apod.), uvede to do písemného záznamu včetně důvodů, které ji k tomu vedly, a informuje o tom také zaměstnance, který podezření zjistil. Dále kontaktní osoba zváží zařazení klienta na interní seznam rizikových klientů.

Podání oznámení podezřelého obchodu

Oznámení podezřelého obchodu FAÚ je možno učinit jedním z následujících způsobů:

- Prostřednictvím on-line přístupného elektronického formuláře k zaslání oznámení o podezřelém obchodu na adrese <https://www.financnianalytickurad.cz/oznameni-podezreleho-obchodu.html>.
- Na základě poskytnutých informací kontaktní osoba vyhotoví oznámení o podezřelém obchodu. K tomuto účelu se může použít tiskopis s označením 'OPO' pro oznámení podezřelého obchodu, jehož předloha se nachází v příloze č. 6. K oznámení se může použít i jiný tiskopis, ale musí obsahovat všechny zákonné náležitosti (více informací přímo v příloze č. 6). Přiloží se také kopie všech dokumentů, které jsou ohledně podezřelého obchodu k dispozici. Takto zdokumentovaný obchod oznámí kontaktní osoba FAÚ buď písemně doporučeným dopisem zasláným na adresu: Finanční analytický útvar, Poštovní příhrádka 675, Jindřišská 14, 111 21 Praha 1, nebo osobním doručením na adresu FAÚ, Washingtonova 1621/11, 110 00 Praha 1.
- Oznámení podezřelého obchodu lze učinit i ústně do protokolu v místě určeném po předchozí domluvě na tel. 257 044 501.

Kontaktní osoba k oznámení doplní (pokud má k dispozici):

- další informace, které o klientovi nebo obchodu získala,
- informaci, zda byly s klientem v minulosti uskutečněny i jiné obchody a připojí detaily,
- obrazový příp. audiovizuální záznam klienta, pokud je k dispozici.

Kontaktní osoba uschová doklad o podání oznámení podezřelého obchodu (doklad o podání doporučeného dopisu apod.).

Evidence podaných oznámení

Dále kontaktní osoba vede evidenci všech podaných oznámení podezřelých obchodů, které byly za povinnou osobu podány, přičemž je nezbytné dbát na povinnost mlčenlivosti (⇒ 6.3). Součástí této dokumentace jsou i kopie všech podaných oznámení podezřelých obchodů.

Postup v případě, že jsou vůči klientovi uplatňovány mezinárodní sankce

V případě, že nastane situace, kdy je klientem osoba, vůči které ČR uplatňuje mezinárodní sankce, nebo předmětem obchodu je nebo má být zboží nebo služby, vůči nimž ČR uplatňuje sankce, je kromě nutnosti podat oznámení podezřelého obchodu nezbytné také respektovat znění sankčního opatření vztahujícího se na klienta.

Nastane-li tato situace, kontaktní osoba ve spolupráci a pověřená osoba nastudují znění sankčního opatření a zajistí jeho dodržení.

Povinnost poskytnout součinnost kontaktní osobě

V případě, že o to zaměstnanec, kontaktní nebo pověřená osoba požádá, každý zaměstnanec, kontaktní a pověřená osoba je povinna poskytnout součinnost při plnění povinností stanovených tímto dokumentem a platnými právními předpisy, zejména AML zákonem a sankčním zákonem.

5.4 Odložení splnění pokynu klienta

Pokyn klienta

Pokynem klienta se rozumí jakýkoliv pokyn vydaný klientem nebo osobou oprávněnou jednat v této věci jménem klienta, který ukládá společnosti provést obchod nebo provést další úkon v rámci prováděného obchodu. Není přitom rozhodující, jakou cestou byl pokyn klienta společnosti předán (elektronicky, telefonicky, osobně a jinak). Dále není rozhodující, zda byl pokyn klienta akceptován či nikoliv.

Rozhodování o odložení splnění pokynu klienta

Kontaktní osoba neprodleně poté, co jí bude zaměstnancem oznámen podezřelý obchod a co sám rozhodne, že se opravdu jedná o podezřelý obchod, rozhodne, zda bude odloženo splnění pokynu klienta, na kterého se vztahuje oznámení. Rozumí se tím zejména poskytnutí majetku, který je výsledkem obchodu, klientovi.

Kontaktní osoba je povinna rozhodnout o odložení splnění pokynu klienta v případě, že jeho bezodkladným splněním by mohlo dojít ke zmaření nebo k podstatnému ztížení zajištění výnosů z ML-FT.

Kontaktní osoba rozhodne o splnění pokynu klienta v případě, že jsou splněny obě následující podmínky:

- nehrozí, že bezodkladným splněním pokynu klienta by mohlo dojít ke zmaření nebo k podstatnému ztížení zajištění výnosů z ML-FT
- kontaktní osobě není známo, že by takové odložení mohlo zmařit nebo jinak ohrozit šetření podezřelého obchodu.

Postup při odložení splnění pokynu

Dále kontaktní osoba vydá nařízení všem zaměstnancům, kteří jsou oprávněni přijímat a plnit pokyny klientů, aby neplnili žádné další pokyny tohoto klienta. Všichni zaměstnanci jsou povinni toto nařízení respektovat. Pokud plnění pokynu zabezpečuje informační systém, je potřeba v něm provést změny, které odklad splnění pokynu klienta zabezpečí.

Dále kontaktní osoba pečlivě uschová:

- informaci o odloženém splnění pokynu klienta
- přesnou informaci o datu a čase, kdy FAÚ přijalo oznámení podezřelého obchodu podle kapitoly č. 5.3.

Je-li majetek, kterého se odložený pokyn klienta týká, v rukou společnosti, zabezpečí ho kontaktní osoba ve spolupráci s pověřenou osobou proti jakémukoliv nakládání.

Doba odložení splnění pokynu klienta

Splnění pokynu se odkládá na dobu 24 hodin od přijetí oznámení podezřelého obchodu FAÚ.

FAÚ může rozhodnout o prodloužení této doby až o další dva pracovní dny. O prodloužení doby informuje FAÚ společnost ve vyhlášení, které může být provedeno ústně, telefonicky, faxem nebo elektronicky. Po obdržení tohoto vyhlášení kontaktní osoba obratem FAÚ sdělí, že společnost prodlouží dobu, po kterou bude splnění pokynu odloženo a potvrdí čas přijetí tohoto vyhlášení. Doba dvou pracovních dnů se počítá od učinění vyhlášení o prodloužení doby. FAÚ.

Pokud FAÚ společnosti v průběhu doby, po kterou je splnění pokynu odloženo, sdělí, že podalo oznámení orgánu činnému v trestním řízení, může společnost pokyn klienta splnit nejdříve po uplynutí tří pracovních dnů ode dne podání trestního oznámení, pokud orgán činný v trestním řízení nerozhodne do konce této lhůty o odnětí nebo zajištění předmětu podezřelého obchodu.

Splnění pokynu klienta

Pokud FAÚ společnosti v průběhu doby, po kterou je splnění pokynu odloženo, nesdělí, že podalo oznámení orgánu činnému v trestním řízení, společnost pokyn klienta splní. Stejně tak společnost postupuje v případě, že je podáno trestní oznámení a není rozhodnuto do konce lhůty prodloužené o tři pracovní dny o odnětí nebo zajištění předmětu podezřelého obchodu.

V tom případě kontaktní osoba neprodleně zajistí splnění pokynu klienta.

Povinnost mlčenlivosti

Všichni zaměstnanci (včetně kontaktní osoby) jsou povinni při odložení splnění pokynu pečlivě dodržovat povinnost mlčenlivosti, tj. v žádném případě neinformovat klienta a jiné neoprávněné osoby o podání oznámení podezřelého obchodu a o jeho detailech, a to ani poté, co nebude podáno ze strany FAÚ trestní oznámení.

6. Další povinnosti

6.1 Povinnost provádět AML školení

Povinnost a frekvence školení

Pověřená osoba má povinnost zajistit vstupní a periodicky se opakující proškolení všech osob, které se mohou při výkonu své pracovní činnosti setkat s podezřelými obchody, tj. zejména:

- zaměstnanci
- kontaktní osoba
- pověřená osoba.

Školení je nutné uspořádat nejméně jedenkrát v průběhu 12 kalendářních měsíců.

Školení bude mít podobu buď školení vedeného lektorem (externím nebo interním – osoby, která je dostatečně znalá a zkušená k tomu, aby mohla toto školení kvalifikovaně provést), nebo bude uskutečněno formou vlastního (in-house) nebo obstaraného e-learningového školení odpovídajícího obsahem a rozsahem lektorskému školení.

Rovněž je třeba proškolit všechny zatím neproškolené osoby před jejich zařazením na předmětné pracovní místo (tj. nového zaměstnance, kontaktní osobu nebo pověřenou osobu). Není přitom rozhodující, zda se jedná o přímé zaměstnance, nebo o osoby činné na základě jiného vztahu.

Školení je možno provést například jedním z následujících způsobů:

- školení vedeno lektorem nebo jinou osobou znalou v problematice AML
- školení provedeno formou e-learningu (internetové školení).

Obsah školení

Obsahem školení jsou předpisy a postupy stanovené tímto dokumentem, Hodnocením rizik, AML zákonem, zákonem o provádění mezinárodních sankcí, případně dalšími zákony. Zaměstnanci musí být vyškoleni tak, aby byli schopni v praxi bezchybně uplatňovat a používat všechna ustanovení tohoto dokumentu, které se na ně vztahují. Pověřená osoba ve spolupráci s kontaktní osobou obsah školení průběžně doplňuje a aktualizuje, nebo zajistí, aby aktualizaci provedl lektor nebo poskytovatel školení.

Protokol o školení

Pověřená osoba ve spolupráci s kontaktní osobou vede a uchovává evidenci o účasti a obsahu školení. Ten má podobu zejména:

- prezenční listiny – k tomuto účelu je možno použít předlohu protokolu o školení zaměstnanců, který se nachází v příloze č. 2, nebo
- elektronický záznam o absolvování e-learningového školení.

6.2 Povinnost provádět vnitřní kontrolu povinností

Povinnost vnitřní kontroly

Pověřená osoba je povinna provádět periodicky kontrolu dodržování povinností stanovených tímto dokumentem Hodnocením rizik, AML zákonem a zákonem o mezinárodních sankcích. Pověřená osoba může výkonem vnitřní kontroly pověřit jinou osobu, na jejíž činnost bude dohlížet. Všichni zaměstnanci a kontaktní osoba jsou povinni se této kontrole podrobit.

Pověřená osoba provádí vnitřní kontrolu alespoň jednou za 3 měsíce. Kontrola se vykonává analýzou informací, údajů, prohlášení, dokumentů a dokladů, nebo i jinými způsoby.

O kontrole a výsledku vyhotoví kontrolující osoba podrobný písemný záznam, který trvale uchová. K tomuto účelu může využít tiskopis, jehož předloha se nachází v příloze č. 3.

Zjištění porušení

Každá osoba, která zjistí porušení předpisů a postupů stanovených tímto dokumentem (a to nejen při provádění vnitřní kontroly podle této kapitoly), to neprodleně oznámí pověřené osobě, a to i v případě, že porušení zapříčinila sama. Oznamovatel nesmí být vytaven ze strany společnosti žádným odvetným opatřením

Každá osoba, která zjistí porušení předpisů a postupů stanovených tímto dokumentem nebo AML zákonem, má právo podat toto oznámení i anonymně, a to buď doručením anonymního dopisu na adresu sídla společnosti nebo anonymním emailem doručeným na emailovou adresu, kterou všem zaměstnancům předem sdělí pověřená osoba. Anonymní oznamovatel nesmí být vystaven ze strany společnosti žádným odvetným opatřením.

**Posuzování porušení
a další postup**

V případě, že bude kontrolou, oznámením nebo jinak zjištěno porušení povinností stanovených tímto dokumentem, AML zákonem nebo zákonem o mezinárodních sankcích, tato porušení budou posuzována individuálně, zejména v závislosti na jejich závažnosti a míře, do jaké mohly ohrozit účinnost opatření proti ML-FT. Vůči zaměstnancům se bude vyvozovat osobní zodpovědnost v rámci platných pracovně-právních předpisů. Pověřená osoba provede kroky zabraňující tomu, aby se toto porušení opakovalo (opětovné přeškolení zaměstnanců, schválení doplňujících opatření, aktualizace softwaru, doplnění tohoto dokumentu apod.).

Společnost nesmí vystavit oznamovatele porušení žádným osvětlným opatřením.

Poučení o důsledku

Všechny osoby, kterých se tento dokument týká, si musí být vědomy skutečnosti, že porušení předpisů a postupů stanovených tímto dokumentem s vysokou pravděpodobností znamená také porušení ustanovení AML zákona, za což hrozí pokuta nebo odnětí oprávnění k podnikání.

Dále je možné, že tím bude spáchán trestný čin legalizace výnosů z trestné činnosti z nedbalosti.

6.3 Povinnost mlčenlivosti

**Povinnost zachovávat
mlčenlivost**

Zaměstnanci, pověřená a kontaktní osoba a případně i další osoby mají povinnost zachovávat mlčenlivost o skutečnostech týkajících se:

- oznámení a šetření podezřelého obchodu (⇒ 5.3)
- úkonů učiněných FAÚ
- plnění informační povinnosti (⇒ 6.5)

Dále je o těchto skutečnostech povinen zachovávat mlčenlivost každý, kdo se o nich dozví.

Převedením těchto osob na jinou práci, ukončením jejich pracovněprávního nebo jiného smluvního vztahu k povinné osobě či tím, že došlo k ukončení výkonu činnosti regulované AML zákonem, povinnost zachovávat mlčenlivosti nezaniká.

**Výjimky z povinnosti
mlčenlivosti**

AML zákon připouští i výjimky z povinnosti mlčenlivosti v případech, které stanovuje § 39 AML zákona. Proto v případě, že nějaká osoba požaduje sdělit informace, na které se vztahuje povinnost mlčenlivosti, oznámí se to pověřené osobě, která ověří, zda je dle § 39 AML zákona možné uplatnit výjimku z mlčenlivosti vůči této konkrétní osobě. Podle toho pověřená osoba rozhodne, zda a v jakém rozsahu mohou být informace poskytnuty. V případě, že o informace žádá FAÚ, uplatní se postup podle kapitoly 6.5.

6.4 Povinnost aktualizovat předpisy

**Sledování změn
v předpisech**

Pověřená osoba je povinna neustále sledovat vývoj a změny v oblasti boje proti ML-FT (tj. zákony, vyhlášky, sdělení apod.). Příslušné předpisy uveřejněné zejména na internetových stránkách FAÚ www.financnianalytickurad.cz, dále na www.amlsystems.cz/AML-dokumenty a na www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/legislativni-zakladna/legalizace-vynosu-z-trestne-cinnosti/. Stránky jsou pouze informativní a předpokládá se aktivní činnost pověřené osoby.

Aktualizace údajů

Dojde-li ke změně postupů uvedených v tomto dokumentu nebo v Hodnocení rizik, pověřená osoba ověří, zda informace, které společnost o klientech drží (informace získané v průběhu identifikace a kontroly klienta u předchozích transakcích), svým množstvím a rozsahem odpovídají novým povinnostem. Pokud ne, pověřená osoba uloží zaměstnancům povinnost tyto informace doplnit nebo aktualizovat. Zaměstnanec tak učiní vždy nejpozději před provedením dalšího obchodu s klientem.

6.5 Informační povinnost

**Postup při sdělování
informací FAÚ**

Kontaktní osoba na žádost FAÚ v jím stanovené lhůtě:

- sdělí údaje o obchodech souvisejících s povinnostmi identifikace nebo ohledně nichž FAÚ provádí šetření
- předloží doklady o těchto obchodech nebo k nim umožní přístup pověřeným zaměstnancům FAÚ při prověřování oznámení a výkonu správního dozoru
- poskytne informace o osobách, které se jakýmkoliv způsobem účastnily takových obchodů.

V případě osobního kontaktu se pověření zaměstnanci FAÚ prokazují služebním průkazem vydaným na základě zákona o provádění mezinárodních sankcí. Vzor tohoto průkazu je součástí vyhlášky č. 53/2017 Sb. Zaměstnanci FAÚ přitom nejsou povinni uvést své jméno.

V případě, že o to kontaktní osoba požádá, každý zaměstnanec a pověřená osoba je jí povinen poskytnout součinnost při plnění informační povinnosti.

6.6 Povinnost zaznamenávat a uchovávat informace a doklady

Výčet povinně uchovávaných informací a dokladů

Společnost je povinna uchovávat všechny informace, údaje, prohlášení, dokumenty a doklady, které tento Systém vnitřních zásad stanovuje zjistit nebo získat, zejména:

- všechny údaje a doklady o obchodech spojených s povinností identifikace, zejména předmět a obsah obchodu, číslo obchodu, částku, měnu, kurz, datum apod.
- identifikační a další údaje získané při identifikaci, včetně informace, prohlášení nebo dokumentu o tom, zda je klient politicky exponovanou osobou a informaci o tom, zda ČR vůči klientovi uplatňuje mezinárodní sankce nebo nikoliv
- kopie dokladů předložených k identifikaci, byly-li pořízeny
- údaj o tom, kdo a kdy provedl první identifikaci klienta
- informace a kopie dokumentů získané v rámci kontroly klienta (písemná prohlášení klienta, doklady o původu majetku nebo účelu obchodu, doklady o řídicí a vlastnické struktuře a skutečném majiteli apod.)
- záznamy o veškerých krocích uskutečněných v rámci identifikace a kontroly klienta, včetně informací o případných obtížích souvisejících s těmito kroky
- záznamy o tom, že byla rizikovost klienta posouzena, že byl u klienta detekován rizikový faktor nebo že je klient rizikový z pohledu ML-FT z jiného důvodu, včetně volby odpovídajících opatření vůči takovému klientovi a při posouzení skutečností souvisejících s podáním oznámení podezřelého obchodu
- v případě zastupování originál nebo ověřenou kopii plné moci nebo číslo jednací rozhodnutí soudu o jmenování opatrovníka – tento dokument musí být uložen před uskutečněním obchodu
- vyplněné tiskopisy z přílohy č. 1, případně jiné dokumenty, které nesou obdobné informace
- interní seznam rizikových klientů
- doklad o splnění povinnosti ohlásit FAÚ kontaktní osobu (⇒ 1.2), včetně všech ohlášených změn (dokument, kterým byla skutečnost ohlášena a doklad o odeslání nebo doručení)
- písemné pověření pověřené osoby (⇒ 1.2)
- informace o oznámených podezřelých obchodech (nejlépe v podobě kopie oznámení), doklad o podání, případně doklad o doručení podání
- informace o obchodech, které byly prověřovány jako podezřelé, ale nebyly ohlášeny
- záznamy o provedení AML školení
- záznamy o provedení vnitřní kontroly plnění povinností
- tento Systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření včetně všech jeho změn
- dokument Hodnocení rizik včetně všech jeho změn
- a další informace, údaje, prohlášení, dokumenty a doklady, které souvisí s plněním povinností stanovených tímto dokumentem, AML zákonem nebo zákonem o uplatňování mezinárodních sankcí.

Doba, po kterou se informace a dokumenty musí uchovávat

Všechny výše uvedené informace, údaje, prohlášení, dokumenty a doklady je potřeba uchovávat po dobu 10 let, včetně:

- všech údajů a dokladů o obchodech spojených s povinností identifikace – ty se uchovávají alespoň po dobu 10 let po uskutečnění obchodu (tj. i po dobu delší)
- záznamů o provedení AML školení – uchovávají se po dobu nejméně 5 let od jejího schválení (tj. i po dobu delší).

Lhůty pro uchovávání začínají běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po kalendářním měsíci, v němž byl obchodu uskutečněn, resp. v němž byl ukončen obchodní vztah.

**Výmaz informací
a skartace dokumentů**

Po uplynutí doby, po kterou se informace a dokumenty musí uchovávat, zajistí pověřená osoba výmaz uchovávaných informací a skartaci uchovávaných dokumentů.

Způsob uchování údajů

Zákon nestanovuje podobu, v níž mají být informace, údaje, prohlášení, dokumenty a doklady uchovávány – až na výjimky, kdy se požaduje získat a uchovat originál nebo ověřenou kopii dokumentu (plné moci a listiny o identifikaci).

Informace, údaje, dokumenty, písemná prohlášení a doklady:

- v listinné podobě nebo do listinné podoby převedené (vytištěné) se uchovávají ve k tomu určené složce
- v digitální podobě nebo do digitální podoby převedené (skeny, fotografie) se uchovávají v informačním systému a dále také v k tomu určené digitální složce, případě v jiném databázovém systému.

Údaje zaznamenané v listinné podobě musí být přiměřeně chráněné proti ztrátě, poškození, zcizení nebo zneužití a musí být uspořádány tak, aby bylo v nich snadné vyhledávat. V ideálním případě by měly být převedené do digitální podoby, v níž je možno snadno vyhledávat a sdílet s osobami, které je potřebují pro plnění povinností podle tohoto dokumentu.

Údaje zaznamenané v digitální podobě se uchovávají na paměťových nosičích. Jejich zálohování zabezpečuje pověřená osoba. Frekvence zálohování není AML zákonem stanovena, měla by být však tak častá, aby i při technických potížích byly všechny povinné informace, údaje, prohlášení, dokumenty a doklady přístupné a použitelné, tj. nejlépe každý den.

AML zákon nestanovuje jazyk, v němž se mají dokumenty a informace, údaje, prohlášení, dokumenty a doklady získávat a uchovávat. Musí to být jazyk, kterému rozumí všechny osoby, které informace, údaje, prohlášení, dokumenty a doklady používají (tj. včetně ostatních zaměstnanců, kontaktní osoby apod.). Kontrolní orgány v průběhu kontroly obvykle požadují překlad do českého nebo anglického jazyka (nelze se na to ale spolehnout), přičemž slovenský jazyk je taktéž považován za srozumitelný.

**Ověřování informací
získaných dříve v případě
pochybností**

Zaměstnanec kdykoliv, kdy vyjdou najevo pochybnosti ohledně dříve získaných informací nebo údajů (získaných v rámci identifikace nebo kontroly klienta), tyto informace bez zbytečného odkladu ověří. To provede tím, že informace ověří buď sám z veřejně dostupných zdrojů, nebo kontaktuje klienta, aby mu poskytl odpovídající vysvětlení a případně i doklady.

**Zpětná
rekonstruovatelnost**

Za zpětnou rekonstruovatelnost se v tomto dokumentu považuje stav, kdy je možno u určitého procesu jednoznačně zpětně určit, proč se odehrála určitá událost (z jakého důvodu), za jakých okolností, co tomu předcházelo a co následovalo, co přesně bylo učiněno a kdo a kdy případně kroky provedl.

Povinnosti zpětné rekonstruovatelnosti podléhají alespoň:

- všechny schvalovací a rozhodovací procesy podle tohoto dokumentu
- všechny kontrolní činnosti podle tohoto dokumentu včetně jednotlivých kroků a případných důsledků
- všechna zjištění učiněná při kontrole klienta a při přezkoumávání obchodů včetně případné korespondence vztahující se k obchodu nebo ke klientovi
- všechny procesy posuzování případně podezřelého obchodu, které nakonec vedou k závěru, že nejsou dány důvody k oznámení podezřelého obchodu.

Z toho důvodu je nezbytně nutné, aby byly všechny záznamy (digitální a listinné), které se podle tohoto dokumentu pořizují a uchovávají, opatřeny alespoň následujícími informacemi (pokud nejsou tyto informace zřejmé nebo neplynou z jiného):

- ke kterému obchodu, klientovi nebo případu se vztahují (např. jednoznačný identifikátor obchodu apod.)
- zaměstnanec (jméno a příjmení), který údaje zaznamenal, změnil, doplnil, posoudil apod.
- datum a případně i čas (je-li podstatný), kdy k tomu došlo
- všechny ostatní relevantní informace (důvody, související odpovědnosti a pravomoci, podklady pro rozhodnutí, odkazy na externí data apod.).

Každá osoba (zaměstnanec, kontaktní a pověřená osoba) je povinna záznamy vyhotovovat tak, že odpovídají požadavku zpětné rekonstruovatelnosti.

6.7 Ochrana osobních údajů

Při plnění povinností stanovených tímto dokumentem a AML zákonem dochází ke shromažďování, zpracovávání a uchovávání osobních údajů fyzických osob. Zákon na ochranu osobních údajů stanovuje několik povinností, které je nezbytně nutné plnit. Plnění těchto povinností zajistí pověřená osoba.

Informační povinnosti vůči klientovi

Klienta nebo jednající osobu je nezbytně nutné informovat o následujícím:

- v jakém rozsahu a pro jaký účel budou osobní údaje zpracovány
- kdo a jakým způsobem bude osobní údaje zpracovávat a komu mohou být osobní údaje zpřístupněny
- o omezeném právu osoby, k níž se osobní údaje vztahují, na přístup k osobním údajům a právu na opravu osobních údajů
- o dalších právech osoby, k níž se osobní údaje vztahují, která zabezpečí ochranu jejich práv
- že je poskytnutí osobních údajů povinné a že tak stanovuje AML zákon
- že odmítnutí poskytnutí osobních údajů bude mít za následek neposkytnutí služby.

Za splnění této informační povinnosti zodpovídá pověřená osoba. Tuto informační povinnost je možno splnit viditelným zobrazením Informací o ochraně osobních údajů.

Omezení přístupu k údajům

Společnost fyzické osobě, k níž se osobní údaje vztahují, neposkytne přístup k osobním údajům, které společnost zpracovává pro účely naplnění povinností podle AML zákona a neumožní opravu těchto osobních údajů.

Další povinnosti v oblasti ochrany osobních údajů

Kromě toho je potřeba při shromažďování, zpracovávání a uchovávání osobních údajů fyzických osob plnit následující povinnosti:

- dbát práva na ochranu soukromého a osobního života osob, k nimž se údaje vztahují
- přijmout taková opatření, aby nemohlo dojít k neoprávněnému nebo nahodilému přístupu k osobním údajům, k jejich změně, zničení či ztrátě, neoprávněným přenosům, k jejich jinému neoprávněnému zpracování, jakož i k jinému zneužití osobních údajů; to platí i po ukončení zpracování osobních údajů
- zpracovat a dokumentovat přijatá a provedená technickoorganizační opatření k zajištění ochrany osobních údajů v souladu se zákonem a jinými právními předpisy
- provést likvidaci osobních údajů, jakmile pomine účel, pro který byly osobní údaje zpracovány.

Zaměstnanci nebo jiné osoby, které zpracovávají osobní údaje, jsou povinny zachovávat mlčenlivost o osobních údajích a o bezpečnostních opatřeních, jejichž zveřejnění by ohrozilo zabezpečení osobních údajů. Povinnost mlčenlivosti trvá i po skončení zaměstnání nebo příslušných prací. Tím ale není ovlivněna povinnost zachovávat mlčenlivost a ani není dotčena informační povinnost podle tohoto dokumentu a AML zákona.

Přímo použitelné předpisy EU (GDPR) nebo prováděcí zákony ČR mohou stanovit některé další povinnosti, které je nezbytně nutné plnit.

7. Závěrečná ustanovení

7.1 Účinnost

Tento Systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření nabývá účinnosti prvním dnem následujícím po dni jeho schválení (⇒ 7.2).

Tento Systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření zcela nahrazuje dosavadně účinný Systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření.

7.2 Schvalovací doložka

Tento Systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření byl schválen:

v: Praze

dne: 15.5.2022

jméno a příjmení: Bc. Martin Stránský

jednatel společnosti world BTC business, SE

jednatel společnosti wBTCb.cz, s.r.o.

jednatel společnosti IP wBTCb solutions, s.r.o.

jednatel společnosti Bitstock Invest, s.r.o.

označení funkce: jednatel společnosti Digital Financial Services s.r.o.

podpis: 

Příloha č. 1

Předlohy tiskopisů

Seznam tiskopisů

Tiskopisy, které vyplňuje vždy pouze zaměstnanec, nikoliv klient sám (slouží pro záznam identifikačních a jiných údajů v listinné podobě):

- 'FO' – Identifikační údaje fyzické osoby
- 'PO' – Identifikační údaje právnické osoby

Tiskopisy, na kterých činí prohlášení klient, nebo osoba za něj jednající (z tohoto důvodu je prohlášení v několika jazykových verzích):

- 'PEP' – prohlášení o politicky exponované osobě
- 'KK' – prohlášení údajů k provedení kontroly (účelu obchodu a zdroji prostředků)
- 'SM' – prohlášení údajů k provedení kontroly (skutečný majitel právnické osoby)
- 'PM' – plná moc k provedení obchodu (zmocnitelem – klientem je fyzická osoba)
- 'PM' – plná moc k provedení obchodu (zmocnitelem – klientem je právnická osoba)
- 'KOP' – souhlas klienta s pořízením kopie průkazu totožnosti.

Použití tiskopisů

Tiskopisy je možno libovolně kopírovat a je vhodné jimi předem vybavit zaměstnance, obchodní místa, obchodní zástupce nebo informační systém. Tiskopisy je možno klientovi poskytnout s předstihem, aby proklašované informace mohl zjistit.

Klient vyplňuje hrubě orámované části. Některé informace v hrubě orámované části může předvyplnit i zaměstnanec, klient ovšem vždy zkontroluje, zda odpovídají realitě a případně je doplní a stvrdí podpisem.

Je třeba pamatovat na následující:

- odmítnutí vyplnit tiskopis nebo vyplněné informace stvrdit podpisem v některých případech znamenají, že klient odmítá součinnost při provedení kontroly a takovéto jednání se ohlašuje vždy jako podezřelý obchod (zejména informace uvedené na tiskopisu 'KK' a 'SM')
- odmítnutí vyplnit tiskopis nebo vyplněné informace stvrdit podpisem v některých případech znamenají, že není možno provést identifikaci nebo kontrolu klienta a v tomto případě nebude obchod proveden
- vyplněné informace je potřeba vždy zkontrolovat – zda jsou čitelné, úplné, smysluplné a zda jsou dostatečně detailní
- v některých případech díky získaným informacím vznikají další dodatečné povinnosti – např. se ukáže, že klient používá prostředky pro účely podnikání – v tom případě je potřeba zjistit dodatečné identifikační údaje podnikající fyzické osoby nebo právnické osoby apod.

Identifikační údaje fyzické osoby



Ověření podoby: průkaz bez fotografie neakceptujte	ověřte shodu podoby s fotografií: <input checked="" type="checkbox"/> podoba odpovídá neodpovídá-li podoba, obchod neprovádějte
Jméno a příjmení: všechna jména uvedena v průkazu	
Datum narození:	
Místo a stát narození:	
Rodné číslo:	<input type="checkbox"/> přiděleno – uveďte zde: <input type="checkbox"/> nepřiděleno osoba se st. příslušností nebo pobytem v ČR a SR
Pohlaví:	<input type="checkbox"/> muž (M) <input type="checkbox"/> žena (F) <input type="checkbox"/> jiné (X, O)
Státní občanství: uveďte všechny země	
Přesná adresa a stát pobytu: ideálně trvalý pobyt, nikoliv adresa v hotelu nebo P.O. Box	
Druh průkazu totožnosti: ověření dokladu je možné v systému PRADO www.consilium.europa.eu/prado/cs/	<input type="checkbox"/> cestovní pas (kterákoliv země) <input type="checkbox"/> občanský průkaz (pouze vydaný v EU + NO, CH, LI, ISL) <input type="checkbox"/> řidičský průkaz (pouze vydaný v EU + NO, CH, LI, ISL) <input type="checkbox"/> průkaz o povolení k pobytu (pouze vydaný v EU + NO, CH, LI, ISL) <input type="checkbox"/> jiný průkaz vydaný orgánem veřejné správy – druh:
Číslo průkazu totožnosti:	
Datum platnosti průkazu:	od (vydání): do (expirace): je průkaz platný?
Úřad, který průkaz vydal: musí se jednat o orgán veřejné správy	
Stát, který průkaz vydal:	
Je tato osoba nebo klient PEP? definice PEP: www.amlsystems.cz/pep	<input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/> ano: provedte zesílenou kontrolu klienta dbejte, aby byl dostatečně zjištěn původ majetku klienta poté obchod proveďte
Mezinárodní sankce: ověřte např. na www.amlsystems.cz/sankce nutno ověřit před provedením obchodu	<input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/> sankce se na tuto osobu uplatňují: provedte kontrolu klienta a dále obchod odmítněte provést s odvoláním na sankční zákon a dále spojte se s kontaktní osobou (klientovi toto nesdělujte)
Klient jedná jako podnikající fyzická osoba: vyplňte pouze vystupuje-li klient jako podnikající fyzická osoba (např. 'živnostník')	Název obchodní firmy: Identifikační číslo: Přesná adresa sídla, vč. státu: Usazení v rizikové zemi: <input type="checkbox"/> ne / <input type="checkbox"/> ano provedte zesílenou kontrolu klienta
Klientem je právnická osoba: vyplňte pouze jedná-li tato fyzická osoba jménem klienta, kterým je právnická osoba	Právo této osoby jednat jménem klienta (práv. osoby) vyplývá ze skutečnosti: <input type="checkbox"/> statutár <input type="checkbox"/> plná moc <input type="checkbox"/> jiné (ověřeno ze seznamu statutárů) uchovejte originál nebo ov. kopii uchovejte kopii dokumentu
Interní identifikátor:	
Datum identifikace:	
Identifikaci provedl:	

Identifikační údaje právnícké osoby



Název právnické osoby:

obchodní firma vč. odlišujícího dodatku

Identifikační číslo:

nebo obdobné číslo přidělováno v cizině

Úplná adresa sídla vč. státu:

nikoliv adresa provozovny nebo P.O. Box

Seznam všech členů statutárního orgánu:

zde uveďte pouze fyzické osoby; je-li statutárním orgánem nebo jeho členem jiná právnická osoba, zjistěte a zaznamenejte také její všechny identifikační údaje

Celé jméno a příjmení:	Dat. narození:	Adresa trvalého pobytu vč. státu:
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		
7.		
8.		

Ovládající osoby:

pouze je-li ovládající osobou

jiná právnická osoba

(uveďte všechny ovládající osoby)

**Je některý ze skutečných
majitelů PEP?**

definice PEP: www.amlsystems.cz/pep

Usazení v rizikové zemi:

**Vztahují se na kteroukoliv
z osob mezinárodní sankce:**

ověřte např. na www.amlsystems.cz/sankce

nutno ověřit všechny fyzické a právnické

osoby, které s klientem souvisí

zjistěte a zaznamenejte také všechny identifikační údaje každé ovládající osoby, která je právnickou osobou

ne

ano:

provedte zesílenou kontrolu klienta

dbejte, aby byl dostatečně zjištěn původ majetku klienta

poté obchod provedte

ne

ano provedte zesílenou kontrolu klienta

ne

sankce se uplatňují vůči některé z osob,
které s klientem souvisí

provedte kontrolu klienta a dále

obchod odmítněte provést s odvoláním na sankční zákon a dále

spojte se s kontaktní osobou (klientovi toto nesdělujte)

Interní identifikátor:

Datum identifikace:

Identifikaci provedl:

Čestné prohlášení

PEP

Jméno a příjmení:

Datum narození:

Prohlášení:

Tímto prohlašuji, že:

1. nejsem politicky exponovanou osobou¹ a
2. nejednám v zájmu politicky exponované osoby¹ a
3. žádný ze skutečných majitelů² právnické osoby, kterou případně zastupuji při tomto obchodu, není politicky exponovanou osobou¹.

Pokud výše uvedené neplatí, prosím uveďte následující:

1. jméno a příjmení každé osoby ve významné veřejné funkci:

2. označení funkce, název a stát organizace:

3. vztah ke klientovi:

4. byla-li funkce ukončena, přibližné datum ukončení:

V případě, že dojde ke změně této skutečnosti, zavazuji se změnu oznámit společnosti před provedením prvního obchodu následujícího po této změně.

Datum a podpis:

¹ Politicky exponovanou osobou (PEP) se rozumí osoba podle § 4 odst. 5 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

Podle této definice je politicky exponovanou osobou zejména:

A. Fyzická osoba, která je nebo kdykoliv v minulosti byla ve významné veřejné funkci s regionálním, celostátním nebo ještě rozsáhlejším významem, např.:

- vedoucí představitel územní samosprávy – starosta, primátor, hejtmán kraje,
- vedoucí představitel územní samosprávy cizí země s federativním uspořádáním – vedoucí představitel zemských orgánů, členové vlády a parlamentu apod.,
- hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy (např. ministr) a jeho zástupce (náměstek nebo státní tajemník),
- člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany,
- soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího just. orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky,
- člen bankovní rady centrální banky,
- vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru,
- člen statutárního orgánu nebo zástupce člena (v případě, že je členem statutárního orgánu právnická osoba) obchodní korporace ovládané státem,
- velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise,
- nebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, orgánu EU nebo v mezinárodní organizaci.

B. Za PEP se rovněž považuje osoba blízká k osobě v části A, např.:

- rodiče, prarodiče atd., děti, vnuci, pravnucci atd.
- bratr, sestra, manžel, manželka, partner, partnerka
- příbuzní manžela, manželky, partnera, partnerky – zeť, snacha, tchán, tchýně atd.
- osoba, která s osobou v části A trvale žije
- osoba v rodinném nebo obdobném poměru k osobě v části A, pokud by újmu, kterou utrpěla jedna osoba, druhá osoba důvodně pocítovala jako vlastní újmu.

C. Za PEP se rovněž považuje osoba z podnikatelského okolí osoby v části A, tj. která:

- je společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby nebo svěřenského fondu jako osoba v části A, nebo
- je v blízkém podnikatelském vztahu s osobou v části A; tím se myslí materiální provázanost v rámci podnikatelské činnosti, kdy prospěch nebo újmu jedné osoby by mohla druhá osoba důvodně pocítovat jako prospěch či újmu vlastní, nebo
- je skutečným majitelem práv. osoby nebo svěřenského fondu vytvořeného ve prospěch osoby v části A.

² Skutečným majitelem právnické osoby se rozumí fyzická osoba podle § 4 odst. 4 zákona č. 253/2008 Sb.

Interní identifikátor:

Declaration

PEP

Name:	
Date of birth:	
Declaration:	<p>I hereby declare that:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. I am not a politically exposed person¹ and 2. I am not acting in the interest of a politically exposed person¹ and 3. none of the beneficial owners² of the company I alternatively represent are politically exposed persons¹. <p>In case the above mentioned does not apply, provide details:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. name and surname of each person in an important position: _____ 2. identification of position, name and country of the organisation: _____ 3. relationship to the client: _____ 4. if the position was terminated, approx. date of termination: _____ <p>In case the hereby declared status changes, I oblige to announce the change to the company prior to the next upcoming transaction.</p>
Date and signature:	

¹ A politically exposed person (PEP) refers to a person pursuant to Section 4(5) of Act No. 253/2009 Coll., on selected measures against money laundering and financing of terrorism.

Pursuant to this definition, a politically exposed person is in particular:

A. An individual who is or at any time in the past held an important public office with regional, national or even wider significant, e.g.

- leading representative of a local government - mayor, lord mayor, governor of region,
- leading representative of a local government of a foreign country with federal organisation - leading representative of provincial bodies, member of a provincial government and parliament, etc.,
- head of state, prime minister, head of a central state administration body (e.g. minister) or representative thereof (deputy or state secretary),
- member of parliament, member of the governing body of a political party,
- judge of the supreme court, constitutional court or other supreme judicial body, against whose decision no remedial measures can generally be applied,
- member of the banking board of the central bank,
- high officer of the armed forces or corps,
- members of the statutory body or representative of a member (if the member of the statutory body is a legal entity) or a commercial corporation controlled by the state,
- ambassador or head of a diplomatic mission,
- or an individual who performs or performed a similar office in a different country, EU body or international organisation.

² The real owner of a legal entity refers to a person pursuant to Section 4(4) of Act No. 253/2009 Coll.

B. A PEP also refers to a person related to the person in part A, e.g.

- parents, grandparents, etc., children, grandchildren, great-grandchildren, etc.
- brother, sister, spouse, partner
- relatives of the spouse, partner - son-in-law, daughter-in-law, father-in-law, mother-in-law, etc.
- person who resides permanently with the person in part A
- person in a family or similar relationship with the person in part A, if the loss suffered by the one person would rightfully be felt as a personal loss by the other person

C. A PEP also refers to a business from the business circles of the person in part A, i.e. a person who is:

- the partner or real owner of the same legal entity or trust fund as the person in part A, or
- is in a close business relationship with the person in part A; this refers to material ties within the business activity, where the gain or loss of one person could just be felt as the personal gain or loss of the other person, or
- is the real owner of the legal entity or trust fund created in favour of the person in part A.

Interní identifikátor:

Erklärung

PEP

Vor- und Nachname:

Geburtsdatum:

Erklärung:

Hiermit erkläre ich, dass:

1. ich keine politisch exponierte Person¹ bin und
2. ich nicht im Interesse einer politisch exponierten Person¹ handle und
3. keiner der tatsächlichen Eigentümer² der Gesellschaft, die ich eventuell bei diesem Geschäft vertrete, eine politisch exponierte Person¹ ist.

Falls die oben angeführte Erklärung nicht gilt, führen Sie folgende Details an:

1. Vor- und Nachname jeder Person in der bedeutenden Funktion:

2. Kennzeichnung der Funktion, Name und Staat der Organisation:

3. Verhältnis zu dem Klienten:

4. Falls die Funktion beendet wurde, ungefähres Datum:

Im Falle, dass eine Änderung der hier erklärten Tatsache eintritt, verpflichte ich mich die Änderung der Gesellschaft vor der Durchführung des ersten nach dieser Änderung durchgeführten Rechtsgeschäftes zu melden.

Datum und
Unterschrift:

¹ Unter einer politisch exponierten Person (PEP) versteht sich eine Person gemäß § 4 Abs. 5 Gesetz Nr. 253/2008 Slg., über einige Maßnahmen gegen die Legalisierung von Erträgen aus Straftaten und Finanzierung des Terrorismus. Gemäß dieser Definition ist eine politisch exponierte Person insbesondere:

A. Eine natürliche Person, die eine bedeutende öffentliche Funktion mit regionaler, ganzstaatlicher oder noch umfangreicherer Bedeutung ausübt oder in der Vergangenheit ausgeübt hat, z.B.:

- leitender Vertreter eines Selbstverwaltungsgebiets –Bürgermeister einer Gemeinde oder Stadt, Oberbürgermeister, Landeshauptmann,
- leitender Vertreter eines Selbstverwaltungsgebietes eines fremden Landes mit föderaler Ordnung – leitender Vertreter von Gebietsorganen, Mitglieder der Landesregierung und des Parlaments u.ä.,
- Staatsoberhaupt, Regierungsvorsitzender, Leiter des Zentralorgans der Staatsverwaltung (z.B. Minister) und seine Vertreter (Stellvertreter oder Staatssekretär),
- Parlamentsmitglied, Mitglied eines führenden Organs einer politischen Partei,
- Richter des obersten Gerichtshofes, Verwaltungsgerichtes oder eines anderen höchsten Justizorgans, gegen dessen Beschlüsse allgemein, bis auf wenige Ausnahmen keine Rechtsmittel zulässig sind,
- Mitglied des Bankenrates der Zentralbank,
- hoher Offizier der bewaffneten Streitkräfte oder Korps,
- Mitglied eines statutarischen Organs oder Vertreter des Mitglieds (im Fall, dass das Mitglied des statutarischen Organs eine juristische Person ist) einer vom Staat gesteuerte Gesellschaft
- Botschafter oder Leiter einer diplomatischen Mission,
- oder eine natürliche Person, die eine ähnliche Funktion in einem anderen Staat, einem Organ der EU oder einer internationalen Organisation ausübt oder ausgeübt hat.

B. Als PEP wird ebenfalls eine Person angesehen, die einer in Abschnitt A angeführten Person nahesteht, z.B.:

- Eltern, Großeltern usw., Kinder, Enkel, Urenkel usw.
- Bruder, Schwester, Ehemann, Ehefrau, Partner, Partnerin
- Verwandte des Ehemannes, der Ehefrau, des Partners, der Partnerin – Schwiegersohn, Schwiegertochter, Schwiegervater, Schwiegermutter usw.
- eine Person, die mit der in Abschnitt A angeführten Person dauerhaft zusammenlebt
- eine Person, die mit der in Abschnitt A angeführten Person ein familiäres oder ähnliches Verhältnis hat, wenn diese Person die Schädigung der Person begründet als eigene Schädigung empfinden würde.

C. Als PEP wird ebenfalls eine Person aus dem unternehmerischen Umfeld der in Abschnitt A angeführten Person angesehen, d.i.:

- Gesellschafter oder tatsächlicher Eigentümer der gleichen juristischen Person oder des Vormundschaftsfonds der in Abschnitt A angeführten Person, oder
- die in einem engen Unternehmensverhältnis zur in Abschnitt A angeführten Person steht; darunter verstehen sich materielle Verbindungen im Rahmen einer unternehmerischen Tätigkeit, in der die andere Person den Erfolg oder die Schädigung der Person begründet als eigenen Erfolg oder Schädigung empfinden könnte, oder
- der tatsächliche Eigentümer der juristischen Person oder des Vormundschaftsfonds ist, der zu Gunsten der in Abschnitt A angeführten Person errichtet wurde.

² unter dem tatsächlichen Eigentümer einer juristischen Person versteht sich eine natürliche Person gemäß § 4 Abs. 4 Gesetz Nr. 253/2008 Slg.

Interní identifikátor:

ЗАЯВЛЕНИЕ

Заполнять разборчиво,
печатными буквами латинского алфавита

PEP

Имя и фамилия:

дата рождения:

Заявление:

Настоящим заявляю, что:

1. я не являюсь политически значимым лицом¹ и
2. я не действую в интересах политически значимого лица¹ и
3. Никто из фактических владельцев юридического лица, которое представляю в данной сделке, не является политически значимым лицом.

Если вышеуказанное недействительно, укажите следующее:

1. имена и фамилии всех лиц, занимающих высокую общественную должность:

2. наименование должности, наименование и страна организации:

3. отношение к клиенту:

4. если исполнение обязанностей на должности было завершено, указать примерную дату конца исполнения обязанностей:

В случае изменения данного факта я обязуюсь уведомить об этом общество до реализации первой коммерческой сделки, следующей после такого изменения.

Дата и подпись:

¹ Под политически значимым лицом подразумевается лицо, определенное согласно § 4 п. 5 закона № 253/2008. Согласно определению, приведенному в вышеуказанном параграфе закона, политически значимым лицом, в частности, является:

A. Физическое лицо, которое в настоящее время занимает или когда-либо в прошлом занимало высокую общественную должность регионального, государственного или еще более широкого значения, напр.:

- руководящий представитель территориального самоуправления – староста населенного пункта, мэр города, мэр столичного города, гетман области,
- руководящий представитель территориального самоуправления зарубежной страны федеративного типа – руководящий представитель областных органов, члены областного правительства и парламента и т. п.
- глава государства, председатель правительства, руководитель центрального органа государственного управления (напр., министр) и его заместители (замминистра или госсекретарь),
- член парламента, член руководящего органа политической партии,
- судья верховного суда, конституционного суда или другого верховного органа юстиции, решения которого (кроме исключительных случаев) не подлежат обжалованию,
- член банковского совета центрального банка,
- офицер вооруженных сил или состава на высокой должности
- член уставного органа или его представитель (если уставным органом является юридическое лицо) коммерческой корпорации в управлении государства,
- посол или руководитель дипломатической миссии,
- или физическое лицо, которое исполняет или исполняло обязанности на аналогичной функции в другой стране, органе ЕС или в международной организации.

B. Кроме того, политически значимым лицом считается лицо, находящееся в близких отношениях с лицом, указанным в части «А», например:

- родители, прародители и т. д., дети, внуки, правнуки и т. д.
- брат, сестра, муж, жена, партнер
- родственники мужа, жены, партнера – зять, невестка, теща, тесть, свекровь, свекр и т. д.
- лицо, постоянно проживающее с лицом, указанным в части «А»
- лицо в родственных или подобных отношениях с лицом, указанным в части «А», при условии, что ущерб, нанесенный одному лицу, второе лицо обоснованно воспринимает как личный ущерб.

C. Кроме того, политически значимым лицом считается лицо, находящееся в предпринимательской среде лица, указанного в части «А», т. е. лицо, которое:

- является участником или фактическим владельцем того же юридического лица или фонда доверительного управления, что и лицо, указанное в части «А», либо
- находится в близких предпринимательских отношениях с лицом, указанным в части «А»; под близкими предпринимательскими отношениями подразумевается материальная связь в рамках предпринимательской деятельности, когда выгода или ущерб одного лица второе лицо может обоснованно воспринимать как личную выгоду или личный ущерб, либо
- является фактическим владельцем юридического лица или фонда доверительного управления, созданного в пользу лица, указанного в части «А».

² Под фактическим владельцем юридического лица подразумевается физическое лицо, определенное согласно § 4 п. 4 закона № 253/2008 «О некоторых мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности».

Interní identifikátor:

Čestné prohlášení



Jméno a příjmení:	
Datum narození:	
Účel obchodu:	<p>Účelem tohoto obchodu je: (zaškrtněte všechny možnosti, které platí)</p> <p><input type="checkbox"/> konverze do virtuální měny pro účely uchovávání</p> <p><input type="checkbox"/> spekulace na změnu hodnoty virtuální měny</p> <p><input type="checkbox"/> platba faktury, která je vystavena ve virtuální měně</p> <p><input type="checkbox"/> splátka úvěru nebo půjčky ve virtuální měně</p> <p><input type="checkbox"/> nákup movitých věcí</p> <p><input type="checkbox"/> nákup nemovitosti</p> <p><input type="checkbox"/> řízení provozní hotovosti – požadovanou virtuální měnu potřebujeme pro vlastní podnikání</p> <p><input type="checkbox"/> jiné – uveďte podrobnosti:</p>
Zdroj peněžních prostředků:	<p>Zdrojem peněžních prostředků je: (zaškrtněte všechny možnosti, které platí a uveďte podrobnosti)</p> <p><input type="checkbox"/> mzda nebo plat uveďte níže pracovní pozici a zaměstnavatele</p> <p><input type="checkbox"/> příjem ze soukromého podnikání uveďte níže název podnikatele a předmět podnikání</p> <p><input type="checkbox"/> prostředky používané k podnikání (provozní hotovost používaná k podnikání) uveďte níže název podnikatele (osoby nebo společnosti) a předmět podnikání</p> <p><input type="checkbox"/> půjčka nebo úvěr uveďte níže poskytovatele půjčky nebo úvěru a její celkovou výši</p> <p><input type="checkbox"/> prostředky pocházející z prodeje majetku uveďte níže popis majetku (adresu nemovitosti, popis movité věci) a jeho prodejní cenu</p> <p><input type="checkbox"/> dědictví uveďte níže jméno zůstavitele, vztah k ní a popis zděděného majetku</p> <p><input type="checkbox"/> sociální dávky</p> <p><input type="checkbox"/> důchod</p> <p><input type="checkbox"/> výhra uveďte níže jméno provozovatele hry a výši výhry</p> <p><input type="checkbox"/> dar uveďte níže jméno dárce a celkovou výši daru</p> <p><input type="checkbox"/> jiné níže uveďte podrobnosti</p> <p>Podrobnosti:</p>
Datum a podpis:	

Poučení pro klienta:

Tyto údaje požadujeme podle § 9 odst. 7 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

Klient je povinen požadované informace poskytnout a případně doložit dokumenty.

Interní identifikátor:

Declaration



Name:	
Date of birth:	
Purpose of the transaction:	<p>The purpose or reason of the transaction is: (check all the options that apply)</p> <p><input type="checkbox"/> conversion to other currency for savings purposes</p> <p><input type="checkbox"/> speculation on changes in the exchange rate</p> <p><input type="checkbox"/> payment of an invoice issued in the required currency</p> <p><input type="checkbox"/> repayment of a loan or credit in the required currency</p> <p><input type="checkbox"/> purchase of movable property in the required currency</p> <p><input type="checkbox"/> purchase of real estate in the required currency</p> <p><input type="checkbox"/> management of operational cash – we need the required currency for our own business</p> <p><input type="checkbox"/> other – specify:</p>
Source of the funds:	<p>The source of the funds is: (check all the options that apply and provide details below)</p> <p><input type="checkbox"/> wage or salary specify below the job position and employer</p> <p><input type="checkbox"/> income from private business specify below the name and the subject of the business</p> <p><input type="checkbox"/> funds used for business (operational cash originating from this business) specify below the company and subject of business</p> <p><input type="checkbox"/> loan or credit specify below the provider of the loan or credit and its total amount</p> <p><input type="checkbox"/> funds from the sale of assets specify precisely the assets (address of real estate, description of movable property) and sale price</p> <p><input type="checkbox"/> inheritance specify the name of the testator, relationship to them and description of the assets</p> <p><input type="checkbox"/> unemployment benefits</p> <p><input type="checkbox"/> pension</p> <p><input type="checkbox"/> winnings specify below the name of the lottery operator and value of winnings</p> <p><input type="checkbox"/> gift specify below the name of the donor and total value of the gift</p> <p><input type="checkbox"/> other specify below</p> <p>Details:</p>
Date and signature:	

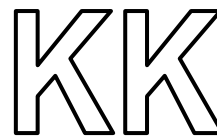
Information for the client:

This data is required pursuant to article 9 section 7 Act no. 253/2008 Coll., on selected measures against money laundering and financing of terrorism.

The client is obliged to provide the requested information and submit documents.

Interní identifikátor:

Erklärung



Vor- und Nachname:	
Geburtsdatum:	
Zweck des Geschäftes:	<p>Der Zweck dieses Geschäftes ist: (alle Möglichkeiten ankreuzen, die gültig sind)</p> <p><input type="checkbox"/> Konversion in eine andere Währung zu Aufbewahrungszwecken</p> <p><input type="checkbox"/> Spekulationen mit Kursschwankungen</p> <p><input type="checkbox"/> Zahlung einer Rechnung, die in der gewünschten Währung ausgestellt wurde</p> <p><input type="checkbox"/> Rate eines Darlehns oder Kredites in gewünschter Währung</p> <p><input type="checkbox"/> Kauf von Sachvermögen in der gewünschten Währung</p> <p><input type="checkbox"/> Immobilienkauf in der gewünschten Währung</p> <p><input type="checkbox"/> Betriebskapital – die gewünschte Währung benötigen wir für die eigene unternehmerische Tätigkeit</p> <p><input type="checkbox"/> andere - Details anführen:</p>
Quelle der finanziellen Mittel:	<p>Die Quelle der finanziellen Mittel ist: (alle Möglichkeiten ankreuzen, die gültig sind und Details unten anführen)</p> <p><input type="checkbox"/> Lohn oder Gehalt führen Sie die Arbeitsposition und den Arbeitgeber unten an</p> <p><input type="checkbox"/> Einnahmen aus unternehmerischer Tätigkeit den Namen der Unternehmensperson oder Gesellschaft und den Unternehmensgegenstand unten anführen</p> <p><input type="checkbox"/> für die unternehmerische Tätigkeit eingesetzte Mittel (Betriebsmittel) die Gesellschaft und den Unternehmensgegenstand unten anführen</p> <p><input type="checkbox"/> Darlehen oder Kredite Darlehens- oder Kreditgeber und die Gesamthöhe unten anführen</p> <p><input type="checkbox"/> Mittel aus dem Eigentumsverkauf genau unten anführen, um welches Eigentum es sich handelt (Adresse der Immobilie, Beschreibung des Sachvermögens u.ä.) und Verkaufspreis</p> <p><input type="checkbox"/> Erbschaft Name des Erblassers, Verhältnis zu ihm und Beschreibung des geerbten Vermögens</p> <p><input type="checkbox"/> Sozialleistungen</p> <p><input type="checkbox"/> Rente</p> <p><input type="checkbox"/> Gewinn Name des Gewinnspielbetreibers und Gewinnhöhe unten anführen</p> <p><input type="checkbox"/> Geschenk Name des Geschenkgebers und Gesamthöhe des Geschenkes unten anführen</p> <p><input type="checkbox"/> andere Details unten anführen</p> <p>Details:</p>
Datum und Unterschrift:	

Belehrung des Klienten:

Wir fordern diese Angaben gemäß § 9 Abs. 7 Gesetz Nr. 253/2008 Slg. über einige Maßnahmen gegen die Legalisierung von Erträgen aus Straftaten und die Finanzierung des Terrorismus. Der Klient ist dazu verpflichtet die gewünschten Informationen zu erteilen und eventuell auch mit Dokumenten zu belegen.

Interní identifikátor:

ЗАЯВЛЕНИЕ

Заполнять разборчиво,
печатными буквами латинского алфавита



Имя и фамилия:

дата рождения:

цель:

цель данной сделки: (обозначьте все действительные варианты)

- конвертация в валюту с целью дальнейшего хранения
- спекуляция на изменение курса
- оплата счета-фактуры, выставленного в требуемой валюте
- оплата кредита или ссуды в требуемой валюте
- приобретение движимых вещей в требуемой валюте
- приобретение недвижимости в требуемой валюте
- управление оперативными наличными средствами – валюта нам нужна для собственной предпринимательской деятельности
- другое – укажите подробности:

происхождение:

источник денежных средств:

(обозначьте все действительные варианты и укажите подробности)

- заработная плата** укажите должность и работодателя
- доход от индивидуальной предпринимательской деятельности**
укажите название лица, занимающегося предпринимательской деятельностью, и предмет предпринимательской деятельности
- средства, используемые для предпринимательской деятельности (оперативные наличные средства, получаемые в результате данной предпринимательской деятельности)**
укажите общество и предмет предпринимательской деятельности
- ссуда или кредит** укажите ссудодателя или кредитора и общий размер обязательства
- средства от продажи имущества**
подробно опишите имущество (адрес недвижимости, описание движимой вещи и т. п.) и цену продажи
- наследство** укажите имя и фамилию завещателя, отношение к нему, описание унаследованного имущества
- социальные пособия**
- пенсия**
- выигрыш** укажите название лотерейной фирмы и размер выигрыша
- подарок** укажите имя, фамилию дарителя и общий размер подарка
- другое** укажите подробности

укажите подробности:

Дата и подпись:

Interní identifikátor:

Čestné prohlášení

SM

Název právnické osoby:

Jméno a příjmení osoby, která
prohlášení učinila:

Jako osoba oprávněná jednat za výše uvedenou právnickou osobu tímto prohlašuji,
že skutečnými majiteli¹ této právnické osoby jsou následující osoby:

Jméno a příjmení:	Datum narození:	Adresa trvalého pobytu:	St. přísl.:	Je PEP ² :	Vztah ke klientovi:
1.				<input type="checkbox"/> je PEP ²	
2.				<input type="checkbox"/> je PEP ²	
3.				<input type="checkbox"/> je PEP ²	
4.				<input type="checkbox"/> je PEP ²	

V případě, že dojde ke změně ve zde prohlašovaných skutečnostech, zavazuji se změnu oznámit společnosti před provedením prvního obchodu následujícího po této změně.

Datum a podpis:

¹ Skutečným majitelem právnické osoby se rozumí fyzická osoba podle § 4 odst. 4 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Podle této definice je skutečným majitelem fyzická osoba, která má fakticky nebo právně možnost vykonávat přímo nebo nepřímo rozhodující vliv v právnické osobě nebo ve svěřenském fondu. Má se za to, že při splnění podmínek podle předchozí věty je skutečným majitelem:

A. U obchodní korporace (a.s., s.r.o. apod.) 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 %, nebo
2. která sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě ovládá osobu uvedenou v bodě 1, nebo
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, nebo
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 nebo svěřenského fondu fyzická osoba nebo skutečný majitel právnické osoby, která je v postavení:

1. zakladatele, a dále
2. svěřenského správce, a dále
3. obmyšleného, a dále
4. osoby, v jejímž zájmu byla založena nebo působí nadace, ústav, nadační fond nebo svěřenský fond, není-li určen obmyšlený, a dále
5. osoby oprávněné k výkonu dohledu nad správou nadace, ústavu, nadačního fondu nebo svěřenského fondu.

² Politicky exponovanou osobou (PEP) se rozumí osoba podle § 4 odst. 5 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

Interní identifikátor:

Declaration

SM

Legal entity name:

Name of the person who carried out this declaration:

As a person authorized to act on behalf of above stated legal entity hereby I declare following individuals to be beneficial owners¹ of this legal entity:

Name:	Date of birth:	Permanent address:	Citizenship:	Is PEP ² :	Relationship to the company:
1.				<input type="checkbox"/> is PEP ²	
2.				<input type="checkbox"/> is PEP ²	
3.				<input type="checkbox"/> is PEP ²	
4.				<input type="checkbox"/> is PEP ²	

In case of changes of here declared I commit myself to announce this change before performing the first upcoming transaction.

Date and signature:

¹The beneficial owner of a legal entity refers to a person pursuant to Section 4(4) of Act No. 253/2009 Coll., on selected measures against money laundering and financing of terrorism. Pursuant to this definition, the beneficial owner is an individual who factually or legally has the option of exercising, directly or indirectly, decisive influence in a legal entity or trust fund. It is understood that having fulfilled the conditions of the previous sentence, the beneficial owner is:

A. For a commercial corporation (plc, Ltd, etc.) an individual:

- who alone or collectively with persons acting in concert holds more than 25% of the voting rights in this commercial corporation or has a share of more than 25% in the registered capital, or
- who alone or collectively with persons acting in concert controlled the entity specified in point 1, or
- who is to be the recipient of at least 25% of the profit of this commercial corporation, or
- who is a member of the statutory body, representative of the legal entity in this body or in a similar position of a member of the statutory body, if they are not the beneficial owner or it cannot be determined pursuant to points 1 through 3.

B. For associations, public welfare societies, associations of unit owners, religious societies or other legal entities pursuant to the act regulating the position of churches and religious societies, an individual:

- who disposes of more than 25% of their voting rights, or
- who should be the recipient of at least 25% of the distributed funds, or
- who is a member of the statutory body, representative of the legal entity in this body or in a similar position of a member of the statutory body, if they are not the beneficial owner or it cannot be determined pursuant to points 1 or 2.

C. For foundations, institutions, endowment funds or trust funds, the individual or beneficial owner of the legal entity in the position of:

- the founder, and
- the trustee, and
- the beneficiary, and
- the persons in whose interest the foundation, institution, endowment fund, trust fund or other organisation without legal personality was founded or operates, if a beneficiary is not specified, and
- the persons authorised to oversee the management of the foundation, institution, endowment fund, trust fund or other legal organisation without legal personality.

²A politically exposed person refers to a person pursuant to Section 4(5) of Act No. 253/2009 Coll., on selected measures against money laundering and financing of terrorism.

Interní identifikátor:

Erklärung

SM

Name der juristischen Person:

Name der Person, die diese
Erklärung abgegeben hat:

Als für die oben angeführte juristische Person zum Handeln berechtigte Person erkläre ich hiermit,
dass die tatsächlichen Eigentümer¹ dieser juristischen Person, folgende Personen sind:

Alle Vor- und Nachnamen:	Geburtsdatum:	Hauptwohnsitz:	Staatsange- hörigkeit:	Ist eine PEP ² :	Beziehung zum Klienten:
1.				<input type="checkbox"/> ist PEP ²	
2.				<input type="checkbox"/> ist PEP ²	
3.				<input type="checkbox"/> ist PEP ²	
4.				<input type="checkbox"/> ist PEP ²	

Im Falle, dass eine Änderung der hier erklärten Tatsachen eintritt, verpflichte ich mich die Änderung der Gesellschaft vor der Durchführung des ersten nach dieser Änderung durchgeführten Rechtsgeschäftes zu melden.

Datum und Unterschrift:

¹Unter dem tatsächlichen Eigentümer einer juristischen Person versteht sich eine natürliche Person gemäß § 4 Abs. 4 Gesetz Nr. 253/2008 Slg., über einige Maßnahmen gegen die Legalisierung von Erträgen aus Straftaten und Finanzierung des Terrorismus. Laut dieser Definition ist jene natürliche Person der tatsächliche Eigentümer, die faktisch oder rechtlich die Möglichkeit hat einen entscheidenden Einfluss in einer juristischen Person oder einem Vormundschaftsfond direkt oder indirekt auszuüben. Es ist davon auszugehen, dass der tatsächliche Eigentümer bei Erfüllung der Bedingungen gemäß dem vorangegangenen Satz folgender ist:

A. Bei einer Körperschaft des Privatrechts (AG, GmbH, u.ä.) eine natürliche Person:

1. die alleine oder gemeinsam mit übereinstimmend handelnden Personen über mehr als 25 % der Stimmrechte dieser Körperschaft des Privatrechts verfügt oder einen Anteil am Stammkapital von mehr als 25 % hat, oder
2. die alleine oder gemeinsam mit übereinstimmend handelnden Personen die in Punkt 1 angeführte Person steuert, oder
3. die Empfänger von mindestens 25 % des Gewinns dieser Körperschaft des Privatrechts sein soll, oder
4. die Mitglied eines statutarischen Organs, Vertreter einer juristischen Person in diesem Organ oder eine ähnliche Stellung inne hat wie ein Mitglied des statutarischen Organs, wenn sie nicht der tatsächliche Eigentümer ist oder dieser gemäß Punkt 1 bis 3 nicht bestimmt werden kann.

B. Bei Vereinen, allgemein gemeinnützigen Gesellschaften, Vereinigungen von Eigentümern von Einheiten, Kirchen, Glaubensgemeinschaften oder anderen juristischen Personen gemäß dem Gesetz zur Regelung der Stellung der Kirchen und Glaubensgemeinschaften eine natürliche Person:

1. die über mehr als 25 % ihrer Stimmrechte verfügt, oder
2. die Empfänger von mindestens 25 % von bereits verteilten Mitteln sein soll, oder
3. die Mitglied eines statutarischen Organs, Vertreter einer juristischen Person in diesem Organ ist oder eine ähnliche Stellung wie ein Mitglied des statutarischen Organs hat, wenn kein tatsächlicher Eigentümer vorliegt oder dieser gemäß Punkt 1 oder 2 nicht bestimmt werden kann.

C. Bei Stiftungen, Anstalten, Stiftungsfonds oder Vormundschaftsfonds die natürliche Person oder der tatsächliche Eigentümer der juristischen Person, die folgende Stellung hat:

1. Gründer, und weiter
2. Verwalter eines Vormundschaftsfonds, und weiter
3. Begünstigter, und weiter
4. Personen, in deren Interesse eine Stiftung, eine Anstalt, ein Stiftungsfond oder einer andere rechtliche Anordnung ohne eine rechtliche Persönlichkeit gegründet wurde oder tätig ist, wenn kein Begünstigter festgelegt wurde, und weiter
5. Personen, die zur Beaufsichtigung der Verwaltung einer Stiftung, Anstalt, eines Stiftungsfonds oder einer anderen rechtlichen Anordnung ohne eine rechtliche Persönlichkeit berechtigt sind.

²Unter einer politisch exponierten Person versteht sich eine Person gemäß § 4 Abs. 5 Gesetz Nr. 253/2008 Slg., über einige Maßnahmen gegen die Legalisierung von Erträgen aus Straftaten und Finanzierung des Terrorismus.

Interní identifikátor:

ЗАЯВЛЕНИЕ

Заполнять разборчиво,
печатными буквами латинского алфавита



Коммерческое название:

Имя и фамилия лица:

В качестве лица, уполномоченного действовать от имени вышеуказанного юридического лица, настоящим заявляю, что фактическими владельцами¹ этого юридического лица, являются следующие лица:

Все имена и фамилии:	дата рождения:	адрес постоянного места жительства:	гражданство:	PEP ² :	отношение к клиенту:
1.				<input type="checkbox"/> да	
2.				<input type="checkbox"/> да	
3.				<input type="checkbox"/> да	
4.				<input type="checkbox"/> да	

В том случае, если произойдет изменение обстоятельств, о которых здесь было заявлено, то я обязуюсь поставить об этом изменении общество в известность еще перед проведением первой коммерческой сделки, следующей после такого изменения.

Дата и подпись:

¹ Под фактическим владельцем юридического лица подразумевается физическое лицо, определенное согласно § 4 п. 4 закона № 253/2008 «О некоторых мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности». Согласно настоящему определению фактическим владельцем является физическое лицо, фактически или юридически имеющее возможность осуществлять прямое или косвенное решающее влияние в юридическом лице или фонде доверительного управления. Считается, что при выполнении условий, приведенных в предыдущем предложении, фактическим владельцем является:

A. В коммерческой корпорации (ОАО, ЗАО, ООО и т. п.) физическое лицо:

1. которое самостоятельно или совместно с лицами, действующими согласованно с таким лицом, обладает более чем 25 % голосов в данной коммерческой корпорации или же обладает долевым участием в уставном капитале свыше 25 %, либо
2. которое самостоятельно или совместно с лицами, действующими согласованно с таким лицом, управляет лицом, указанным в п. 1, либо
3. которое является получателем не менее 25 % прибыли данной коммерческой корпорации, либо
4. которое является членом уставного органа, представителем юридического лица в таком органе или же находится на позиции, подобной позиции члена уставного органа, если фактического владельца не существует или же его невозможно определить согласно п. 1–3.

B. В объединении, общественно полезной организации, союзе владельцев жилья, церкви, религиозной организации или другом юридическом лице, определенном в законе, регулирующем деятельность церкви и религиозных организаций, физическое лицо:

1. которое обладает более чем 25 % голосов, либо
2. которое является получателем не менее 25 % из распределяемых организацией средств, либо
3. которое является членом уставного органа, представителем юридического лица в таком органе или же находится на позиции, подобной позиции члена уставного органа, если фактического владельца не существует или же его невозможно определить согласно п. 1 или 2.

C. В благотворительных фондах, благотворительных домах или фондах доверительного управления физическое лицо или фактический владелец юридического лица, находящийся на позиции:

1. учредителя, либо
2. доверительного управляющего фондом, либо
3. бенефициара, либо
4. лица, в пользу которого были учреждены благотворительный фонд, благотворительный дом, фонд доверительного управления или другой тип организации без юридического определения, если такое лицо не является бенефициаром, либо
5. лица, уполномоченного выполнять надзор за администрированием благотворительного фонда, благотворительного дома, фонда доверительного управления или другого типа организации без юридического определения.

² Под политически значимым лицом подразумевается лицо, определенное согласно § 4 п. 5 закона № 253/2008 «О некоторых мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности».

Interní identifikátor:

Plná moc (fyzická osoba)



Údaje o zmocniteli (klientovi) – fyzické osobě:

Jméno a příjmení:	
Datum narození:	
Místo a stát narození:	
Rodné číslo:	<input type="checkbox"/> přiděleno – uveďte zde: <input type="checkbox"/> nepřiděleno
Pohlaví:	<input type="checkbox"/> muž (M) <input type="checkbox"/> žena (F) <input type="checkbox"/> jiné (X, O)
Státní občanství: <small>uveďte všechny země</small>	
Přesná adresa a stát trvalého pobytu:	
Zmocnitel jedná jako podnikající fyzická osoba: <small>pouze v případě, že zmocnitel vystupuje jako podnikající fyzická osoba</small>	Název obchodní firmy: Identifikační číslo: Přesná adresa sídla, vč. státu:

Údaje o zmocněnci – fyzické osobě:

Jméno a příjmení:	
Datum narození:	
Adresa a stát trvalého pobytu:	

Já, výše uvedený zmocnitel (klient), tímto uděluji plnou moc výše uvedenému zmocněnci k tomu, aby mě zastupoval ve věci provedení obchodu s virtuální měnou následujícím rozsahu¹:

k provedení ¹ :	<ul style="list-style-type: none"> • libovolného počtu obchodů • jednorázového obchodu
plná moc je udělena na dobu ¹ :	<ul style="list-style-type: none"> • neurčitou • určitou do: _____
Datum a místo:	
Podpis zmocnitele:	

¹ jednu nevyhovující možnost vždy škrtněte

Plná moc (právnícká osoba)

PM

Údaje o zmocniteli (klientovi) – právnícké osobě:

Název právnícké osoby:	
IČ:	
Sídlo právnícké osoby:	

Údaje o zmocněnci – fyzické osobě:

Jméno a příjmení:	
Datum narození:	
Adresa a stát trvalého pobytu:	

Výše uvedený zmocnitel (klient) tímto uděluje plnou moc výše uvedenému zmocněnci k tomu, aby zmocnitele (klienta) zastupoval ve věci provedení obchodu s virtuální měnou v následujícím rozsahu¹:

k provedení ¹ :	<ul style="list-style-type: none"> • libovolného počtu obchodů • jednorázového obchodu
plná moc je udělena na dobu ¹ :	<ul style="list-style-type: none"> • neurčitou • určitou do: _____

¹ jednu nevyhovující možnost vždy škrtněte

Údaje o osobě oprávněné udělit tuto plnou moc: <small>obvykle statutární orgán zmocnitele – právnícké osoby nebo jeho člen</small>	Jméno a příjmení:
	Označení funkce:
	Datum narození:
	Adresa trvalého pobytu:
Datum a místo:	
Podpis zmocnitele:	

Souhlas s pořízením kopie průkazu totožnosti

KOP

Údaje o držiteli a o průkazu totožnosti:

Jméno a příjmení:	
Datum narození:	
Druh průkazu totožnosti:	<input type="checkbox"/> cestovní pas <input type="checkbox"/> občanský průkaz <input type="checkbox"/> řidičský průkaz <input type="checkbox"/> průkaz o povolení k pobytu <input type="checkbox"/> jiný průkaz – druh:
Číslo průkazu totožnosti:	

Já, výše uvedený držitel průkazu totožnosti tímto uděluji souhlas¹
s pořízením kopie² mého výše uvedeného průkazu totožnosti pro účely
identifikace podle příslušného zákona³

Datum a místo:	
Podpis držitele:	

1. Souhlas je vyžadován podle § 15a odst. 2 zák. č. 328/1999 Sb., o občanských průkazech, v platném znění, resp. podle § 2 odst. 3 zák. č. 329/1999 Sb., o cestovních dokladech, v platném znění.
2. Kopie průkazu totožnosti se pořizuje na tento tiskopis na zadní stranu, nebo na samostatný list.
3. Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění.

Příloha č. 2

Tiskopis protokolu o školení zaměstnanců

Tiskopis, který se nachází na následující straně, je možno použít jako předlohu evidence o účasti a obsahu povinného AML školení. Pro tyto účely se může libovolně kopírovat. Podle počtu účastníků se vytiskne pouze první, nebo také druhá strana.

Vyplněné protokoly se uchovávají alespoň po dobu 5 let ode dne konání.

Protokol o školení zaměstnanců

evidence o obsahu a účasti na školení podle § 23 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění

Povinná osoba, IČ:	
Datum a místo školení:	
Záznam o obsahu školení:	<ul style="list-style-type: none"> • úvod, základní pojmy a legislativa upravující oblast AML a CFT • základní definice (skutečný majitel, politicky exponovaná osoba, ovládací osoba) • provádění identifikace: <ul style="list-style-type: none"> ○ identifikace klienta – fyzické osoby a identifikační údaje ○ akceptované průkazy totožnosti a znaky nevhodného průkazu ○ identifikace klienta – právnické osoby a identifikační údaje ○ dokumenty o existenci právnické osoby a ověřování práva jednat za klienta ○ postupy zjišťování politicky exponované osoby a speciální postupy při pozitivním výsledku ○ postupy ověřování mezinárodních sankcí a postupy při pozitivním výsledku • provádění kontroly klienta a její význam: <ul style="list-style-type: none"> ○ zjišťování účelu obchodu, zjišťování a prověřování původu prostředků ○ zjišťování řídicí a vlastnické struktury a skutečného majitele klienta • hodnocení rizik povinné osoby – význam, obsah a použití; postupy pro zjišťování rizikových faktorů • zákaz uskutečnit obchod – situace a postup, návaznost na posuzování podezřelého obchodu • typologie podezřelých obchodů, výčet znaků podezřelého obchodu a hlediska posuzování • postupy při zjištění podezřelého obchodu – ohlášení, informace o kontaktní osobě, odklad příkazu • povinnost mlčenlivosti, informační povinnost, povinnost uchovávat údaje (doba, způsob) • kontrola a zjištění porušení povinností.

Svým podpisem potvrzují, že jsem se zúčastnil/-a výše uvedeného školení.

Jméno účastníka školení:	Datum narození:	Podpis:
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		
7.		
8.		
9.		
10.		
11.		
12.		

Školení provedl/-a:

Jméno školitele:	Společnost:	Podpis:
------------------	-------------	---------

(pokračování protokolu o provedení školení podle § 23 zákona č. 253/2008 Sb. – strana 2)

Jméno účastníka školení:	Datum narození:	Podpis:
13.		
14.		
15.		
16.		
17.		
18.		
19.		
20.		
21.		
22.		
23.		
24.		
25.		
26.		
27.		
28.		
29.		
30.		
31.		
32.		
33.		
34.		
35.		
36.		
37.		
38.		
39.		
40.		

- konec protokolu o školení -

Příloha č. 3

Tiskopis protokolu o provedení vnitřní kontroly

Tiskopis, který se nachází na následující straně, je možno použít jako předlohu záznamu o provedení vnitřní kontroly plnění povinností stanovených tímto dokumentem a ostatními právními předpisy.

Protokol o provedení vnitřní kontroly

k naplnění povinnosti stanovené podle § 21 odst. 1 zákona č. 253/2008 Sb.,
o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti
a financování terorismu, v platném znění

Povinná osoba, IČ:	
Datum provedení kontroly:	
Předmět kontroly:	<p>Dodržování povinností stanovených: Systémem vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření Hodnocením rizik zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu dalšími podzákonými předpisy zákonem č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí.</p>
Kontrolované období (od – do):	
Popis kontrolního vzorku:	<input type="checkbox"/> náhodně vybrané obchody v počtu: <input type="checkbox"/> všechny provedené obchody v kontrolovaném období <input type="checkbox"/> jiné:
Výsledek kontroly:	<input type="checkbox"/> kontrolou nebylo zjištěno žádné zanedbání <input type="checkbox"/> kontrolou bylo zjištěno následující zanedbání:
Nápravná opatření:	<input type="checkbox"/> žádné nápravné opatření nebylo uloženo nebo provedeno <input type="checkbox"/> bylo uloženo následující nápravné opatření (popis a datum splnění):
Osoba, která kontrolu provedla:	
Podpis:	

Příloha č. 4

Předlohy zobrazovaných informací

Předlohy, které se nachází na následujících stranách, jsou určeny pro zobrazení klientovi buď přímo v provozovně nebo v jiných prostorách, nebo také na internetových stránkách nebo jako příloha emailové komunikace s klientem. Pro tento účel se mohou následující dokumenty libovolně šířit.

Tato oznámení slouží zejména k tomu, aby se klient měl možnost obeznámit s výrazem, ohledně něhož činí prohlášení (např. politicky exponovaná osoba, skutečný majitel).

Definice politicky exponované osoby

Politicky exponovanou osobou se rozumí osoba podle § 4 odst. 5 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Podle této definice je politicky exponovanou osobou zejména:

- A. Fyzická osoba, která je nebo kdykoliv v minulosti byla ve významné veřejné funkci s regionálním, celostátním nebo ještě rozsáhlejším významem, např.:
- vedoucí představitel územní samosprávy cizí země s federativním uspořádáním – vedoucí představitel zemských orgánů, členové zemské vlády a parlamentu apod.,
 - hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy (např. ministr) a jeho zástupce (náměstek nebo státní tajemník),
 - člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany,
 - 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 statutárního orgánu nebo zástupce člena (v případě, že je členem statutárního orgánu právnická osoba) obchodní korporace ovládané státem,
 - velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise,
 - nebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, orgánu EU nebo v mezinárodní organizaci.
- B. Za PEP se rovněž považuje osoba blízká k osobě v části A, např.:
- rodiče, prarodiče atd., děti, vnuci, pravnuci atd.
 - bratr, sestra, manžel, manželka, partner, partnerka
 - příbuzní manžela, manželky, partnera, partnerky – zeť, snacha, tchán, tchýně atd.
 - osoba, která s osobou v části A trvale žije
 - osoba v rodinném nebo obdobném poměru k osobě v části A, pokud by újmu, kterou utrpěla jedna osoba, druhá osoba důvodně pociťovala jako vlastní újmu.
- C. Za PEP se rovněž považuje osoba z podnikatelského okolí osoby v části A, tj. která:
- je společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby nebo svěřenského fondu jako osoba v části A, nebo
 - je v blízkém podnikatelském vztahu s osobou v části A; tím se myslí materiální provázanost v rámci podnikatelské činnosti, kdy prospěch nebo újmu jedné osoby by mohla druhá osoba důvodně pociťovat jako prospěch či újmu vlastní, nebo
 - je skutečným majitelem právnické osoby nebo svěřenského fondu vytvořeného ve prospěch osoby v části A.
-

Definition of a politically exposed person

A politically exposed person refers to a person pursuant to Section 4(5) of Act No. 253/2009 Coll., on selected measures against money laundering and financing of terrorism. Pursuant to this definition, a politically exposed person is in particular:

- A. An individual who is or at any time in the past held an important public office with regional, national or even wider significant, e.g.
- leading representative of a local government - mayor of a municipality or city, lord mayor, governor of a region,
 - leading representative of a local government of a foreign country with federal organisation - leading representative of provincial bodies, member of a provincial government and parliament, etc.,
 - head of state, prime minister, head of a central state administration body (e.g. minister) or representative thereof (deputy or state secretary),
 - member of parliament, member of the governing body of a political party,
 - judge of the supreme court, constitutional court or other supreme judicial body, against whose decision no remedial measures can generally be applied, with some exceptions,
 - member of the banking board of the central bank,
 - high officer of the armed forces or corps,
 - members of the statutory body or representative of a member (if the member of the statutory body is a legal entity) or a commercial corporation controlled by the state,
 - ambassador or head of a diplomatic mission,
 - or an individual who performs or performed a similar office in a different country, EU body or international organisation.
- B. A PEP also refers to a person related to the person in part A, e.g.
- parents, grandparents, etc., children, grandchildren, great-grandchildren, etc.
 - brother, sister, spouse, partner
 - relatives of the spouse, partner - son-in-law, daughter-in-law, father-in-law, mother-in-law, etc.
 - person who resides permanently with the person in part A
 - person in a family or similar relationship with the person in part A, if the loss suffered by the one person would rightfully be felt as a personal loss by the other person.
- C. A PEP also refers to a business from the business circles of the person in part A, i.e. a person who is:
- the partner or real owner of the same legal entity or trust fund as the person in part A, or
 - is in a close business relationship with the person in part A; this refers to material ties within the business activity, where the gain or loss of one person could just be felt as the personal gain or loss of the other person, or
 - is the real owner of the legal entity or trust fund created in favour of the person in part A.
-

Definition einer politisch exponierten Person

Unter einer politisch exponierten Person versteht sich eine Person gemäß § 4 Abs. 5 Gesetz Nr. 253/2008 Slg., über einige Maßnahmen gegen die Legalisierung von Erträgen aus Straftaten und Finanzierung des Terrorismus. Gemäß dieser Definition ist eine politisch exponierte Person insbesondere:

- A. Eine natürliche Person, die eine bedeutende öffentliche Funktion mit regionaler, ganzstaatlicher oder noch umfangreicherer Bedeutung ausübt oder in der Vergangenheit ausgeübt hat, z.B.:
- leitender Vertreter eines Selbstverwaltungsgebiets – Bürgermeister einer Gemeinde oder Stadt, Oberbürgermeister, Landeshauptmann,
 - leitender Vertreter eines Selbstverwaltungsgebietes eines fremden Landes mit föderaler Ordnung – leitender Vertreter von Gebietsorganen, Mitglieder der Landesregierung und des Parlaments,
 - Staatsoberhaupt, Regierungsvorsitzender, Leiter des Zentralorgans der Staatsverwaltung (z.B. Minister) und seine Vertreter (Stellvertreter oder Staatssekretär),
 - Parlamentsmitglied, Mitglied eines führenden Organs einer politischen Partei,
 - Richter des obersten Gerichtshofes, Verwaltungsgerichtes oder eines anderen höchsten Justizorgans, gegen dessen Beschlüsse allgemein, bis auf wenige Ausnahmen keine Rechtsmittel zulässig sind,
 - Mitglied des Bankenrates der Zentralbank,
 - hoher Offizier der bewaffneten Streitkräfte oder Korps,
 - Mitglied eines statutarischen Organs oder Vertreter des Mitglieds (im Fall, dass das Mitglied des statutarischen Organs eine juristische Person ist) einer vom Staat gesteuerte Körperschaft des Privatrechts,
 - Botschafter oder Leiter einer diplomatischen Mission,
 - oder eine natürliche Person, die eine ähnliche Funktion in einem anderen Staat, einem Organ der EU oder einer internationalen Organisation ausübt oder ausgeübt hat.
- B. Als PEP wird ebenfalls eine Person angesehen, die einer in Abschnitt A angeführten Person nahesteht:
- Eltern, Großeltern usw., Kinder, Enkel, Urenkel usw.
 - Bruder, Schwester, Ehemann, Ehefrau, Partner, Partnerin
 - Verwandte des Ehemannes, der Ehefrau, des Partners, der Partnerin – Schwiegersohn, Schwiegertochter, Schwiegervater, Schwiegermutter usw.
 - eine Person, die mit der in Abschnitt A angeführten Person dauerhaft zusammenlebt
 - eine Person, die mit der in Abschnitt A angeführten Person ein familiäres oder ähnliches Verhältnis hat, wenn diese Person die Schädigung der Person begründet als eigene Schädigung empfinden würde.
- C. Als PEP wird ebenfalls eine Person aus dem unternehmerischen Umfeld der in Abschnitt A angeführten Person angesehen, d.i.:
- Gesellschafter oder tatsächlicher Eigentümer der gleichen juristischen Person oder des Vormundschaftsfonds der in Abschnitt A angeführten Person, oder
 - die in einem engen Unternehmensverhältnis zur in Abschnitt A angeführten Person steht; darunter verstehen sich materielle Verbindungen im Rahmen einer unternehmerischen Tätigkeit, in der die andere Person den Erfolg oder die Schädigung der Person begründet als eigenen Erfolg oder Schädigung empfinden könnte, oder
 - der tatsächliche Eigentümer der juristischen Person oder des Vormundschaftsfonds ist, der zu Gunsten der in Abschnitt A angeführten Person errichtet wurde.
-

Определение политически значимого лица

Под политически значимым лицом подразумевается лицо, определенное согласно § 4 п. 5 закона № 253/2008 «О некоторых мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности». Согласно определению, приведенному в вышеуказанном параграфе закона, политически значимым лицом, в частности, является:

- А. Физическое лицо, которое в настоящее время занимает или когда-либо в прошлом занимало высокую общественную должность регионального, государственного или еще более широкого значения, напр.,:
- руководящий представитель территориального самоуправления – староста населенного пункта, мэр города, мэр столичного города, гетман области,
 - руководящий представитель территориального самоуправления зарубежной страны федеративного типа – руководящий представитель областных органов, члены областного правительства и парламента и т. п.
 - глава государства, председатель правительства, руководитель центрального органа государственного управления (напр., министр) и его заместители (замминистра или госсекретарь),
 - член парламента, член руководящего органа политической партии,
 - судья верховного суда, конституционного суда или другого верховного органа юстиции, решения которого (кроме исключительных случаев) не подлежат обжалованию,
 - член банковского совета центрального банка,
 - офицер вооруженных сил или состава на высокой должности
 - член уставного органа или его представитель (если уставным органом является юридическое лицо) коммерческой корпорации в управлении государства,
 - посол или руководитель дипломатической миссии,
 - или физическое лицо, которое исполняет или исполняло обязанности на аналогичной функции в другой стране, органе ЕС или в международной организации.
- В. Кроме того, политически значимым лицом считается лицо, находящееся в близких отношениях с лицом, указанным в части «А», например:
- родители, прародители и т. д., дети, внуки, правнуки и т. д.
 - брат, сестра, муж, жена, партнер
 - родственники мужа, жены, партнера – зять, невестка, теща, тесть, свекровь, свекр и т. д.
 - лицо, постоянно проживающее с лицом, указанным в части «А»
 - лицо в родственных или подобных отношениях с лицом, указанным в части «А», при условии, что ущерб, нанесенный одному лицу, второе лицо обоснованно воспринимает как личный ущерб.
- С. Кроме того, политически значимым лицом считается лицо, находящееся предпринимательской среде лица, указанного в части «А», т. е. лицо, которое:
- является участником или фактическим владельцем того же юридического лица или фонда доверительного управления, что и лицо, указанное в части «А», либо
 - находится в близких предпринимательских отношениях с лицом, указанным в части «А»; под близкими предпринимательскими отношениями подразумевается материальная связь в рамках предпринимательской деятельности, когда выгода или ущерб одного лица второе лицо может обоснованно воспринимать как личную выгоду или личный ущерб, либо
 - является фактическим владельцем юридического лица или фонда доверительного управления, созданного в пользу лица, указанного в части «А».
-

Příloha č. 5

Údaje o kontaktní osobě

Pro účely plnění oznamovací povinností o podezřelém obchodu a k zajišťování průběžného styku s FAÚ, se určuje tato kontaktní osoba:

Jméno a příjmení:	PhDr. Ing. Petr Mašín, Ph.D., DBA
Pracovní zařazení:	Managing Director
Telefon:	+ 420 777 119 011
Email:	petr.masin@wbtc.com

Údaje o určení pověřené osoby

Společnost určila tuto pověřenou osobu, která je pověřena zajištěním plnění povinností podle AML zákona podle § 22a AML zákona:

Jméno a příjmení:	Martin Stránský
Pracovní zařazení:	jednatel

Příloha č. 6

Tiskopis s instrukcemi pro oznámení podezřelého obchodu

Podání oznámení o podezřelém obchodu

Tiskopis, který se nachází na následujících stranách, je určen k písemnému oznámení podezřelého obchodu. Pro tyto účely se může libovolně kopírovat.

Oznámení nemusí být učiněno právě na tomto tiskopisu, musí ale splňovat náležitosti stanovené v § 18 AML zákona. FAÚ také vydal Metodický pokyn pro podání oznámení o podezřelém obchodu (obecný postup) dostupný zde: <http://www.financnianalytickyurad.cz/pravni-predpisy.html>.

Instrukce pro vyplňování

Není-li v některých předtištěných kolonkách dostatek místa, informace se mohou uvést i na samostatný list papíru, ale vždy musí být patrné, o které pokračování informace se jedná.

Pokud některé vyžadované informace (například identifikační údaje pod.) nejsou k dispozici, do tiskopisu se neuvádějí. Namísto nich se uvede vysvětlení, proč nejsou údaje k dispozici.

K části 1.

Zde není nutno doplňovat nic.

K části 2.

V této části křížkem označte, zda se oznámení vztahuje na klienta, který je fyzickou nebo právnickou osobu a vyplňte požadované informace. Požadované identifikační údaje není třeba podrobně rozepisovat, pokud jsou doloženy v příloze oznámení v kopii té části příslušného dokladu (např. výpisu z obchodního rejstříku nebo průkazu totožnosti), která tyto údaje obsahuje.

K části 3.

Zde se uvede předmět a podstatné okolnosti podezřelého obchodu, které jsou známy. Podrobně se uvedou zejména: důvod transakce, který účastník obchodu uvádí; popis použité hotovosti; časové údaje; měna; důvod, proč je obchod podezřelý; případně i zjištěná telefonní a faxová čísla; popis a evidenční čísla dopravních prostředků; popis chování účastníka obchodu i jeho společníků a další informace, které by mohly mít informační význam ohledně zúčastněných osob či předmětné transakce.

Dále se zde uvede, zda se jedná o osobu, vůči níž ČR uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí, nebo zda se jedná o majetek, na který se vztahuje mezinárodní sankce.

Zde se uvedou také jakékoli další informace, které by mohly s podezřelým obchodem souviset a jsou významné pro jeho posouzení z hlediska opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu. Neuvádí se údaje o zaměstnanci, který podezřelý obchod zjistil.

Součástí popisu jsou kopie všech v oznámení uvedených a s předmětem oznámení souvisejících dokladů, které má oznamovatel k dispozici. K oznámení je možno přiložit i jiné informace a záznamy, které má oznamovatel ohledně podezřelého obchodu k dispozici – např. audiovizuální záznam, fotografie a jiné. Tudiž může být součástí přílohy oznámení i datový nosič (CD, DVD, USB flash paměť a jiné). Seznam příložených dokumentů a jiných nosičů uveďte v této části.

K části 4.

Zde se uvedou informace o kontaktní osobě. Kontaktní osoba odpovídá za správnost uvedených údajů.

Oznámení podezřelého obchodu

podle § 18 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních
proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

OPO

1. Identifikační údaje oznamovatele podezřelého obchodu:

Oznamovatel:	
Sídlo nebo místo podnikání:	
Identifikační číslo:	
Předmět podnikání:	
Adresa pro doručování:	

2. Údaje toho, koho se oznámení týká:

Klientem je fyzická osoba:

Jméno a příjmení: <i>Identifikační údaje této fyzické osoby vyplňte na tiskopis s označením FO.</i>	
--	--

Klientem je právnická osoba:

Obchodní firma nebo název: <i>Identifikační údaje této právnické osoby vyplňte na tiskopis s označením PO.</i>	
Jméno a příjmení všech osob, které tuto právnickou osobu ve věci obchodu zastupovaly: <i>Identifikační údaje každé ze zde uvedených osob vyplňte na tiskopis s označením FO.</i>	

3. Popis předmětu a podstatných okolností podezřelého obchodu:

--

(pokračování)

Seznam dokumentů a jiných nosičů,
které tvoří přílohu tohoto
oznámení:

4. Kontaktní informace a informace o osobě, která za povinnou osobu podává toto oznámení:

Jméno a příjmení:	
Pracovní zařazení:	
Telefon:	
Email:	
Kontakt mimo pracovní dobu:	

Datum a čas podání tohoto oznámení:	
Místo podání oznámení:	
Podpis kontaktní osoby:	

Příloha č. 7

Seznam zemí, kde se opatření proti praní peněz a financování terorismu uplatňují v nedostatečné míře nebo vůbec

Platné znění zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu stanovuje povinnost provádět vždy kontrolu u klientů usazených v zemi, kterou je třeba na základě označení Evropské komise (EK), Finanční akční výbor (FATF) nebo z jiného důvodu považovat za vysoce rizikovou.

Zde se uvádí seznam zemí, které EK označila za vysoce rizikové a toto označení publikovala v Nařízení komise v přenesení pravomoci (EU) 2016/1675 ve znění účinném ode dne 7.2.2021.

Dále se zde uvádí seznam zemí, které jako rizikové označila ve veřejném oznámení organizace Finanční akční výbor (FATF) ze dne 23.10.2020 s další dodatečnou změnou ze dne 18.12.2020.

Seznam těchto zemí je podstatný pro posuzování rizikosti jednotlivých klientů, obchodů a obchodních vztahů. V případě, že je usazení, původ nebo činnost klienta spojená s níže uvedeným teritoriem, nebo s ním souvisí obchod nebo obchodní vztah, je nezbytné dbát vysoké nebo zvýšené pozornosti při posuzování možného rizika se všemi případnými důsledky (zesílená úroveň kontroly klienta, odmítnout provést obchod nebo navázat obchodní vztah, ukončit trvající obchodní vztah, nebo podat oznámení podezřelého obchodu).

Tento seznam nenahrazuje seznam osob, vůči kterým Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce a ani seznam tzv. politických exponovaných osob.

Země s vysokým rizikem

Země:	ISO:	FATF seznam:	EU seznam:
Írán	IRN	●	●
Severní Korea	PRK	●	●

Opatření proti praní peněz a financování terorismu těchto zemí vykazují závažné nedostatky nebo tyto země se dosud nezavázaly ke spolupráci na mezinárodní úrovni.

Země s rizikem

Země:	ISO:	FATF seznam:	EU seznam:
Afghánistán	AFG		●
Albánie	ABL	●	
Bahamy	BHS		●
Barbados	BRB	●	●
Botswana	BWA	●	●
Ghana	GHA	●	●
Irák	IRQ		●
Jamajka	JAM	●	●
Jemen	YEM	●	●
Kambodža	KHM	●	●
Mauricius	MUS	●	●
Myanmar	MMR	●	●
Nikaragua	NIC	●	●
Pákistán	PAK	●	●
Panama	PAN	●	●
Sýrie	SYR	●	●
Trinidad a Tobago	TTO		●
Uganda	UGA	●	●
Vanuatu	VUT		●
Zimbabwe	ZWE	●	●

Opatření proti praní peněz a financování terorismu těchto zemí vykazují nedostatky.