

**SYSTEM VNIŘNÍCH ZÁSAD, POSTUPŮ A KONTROLNÍCH
OPATŘENÍ K NAPLNĚNÍ POVINNOSTÍ STANOVENÝCH
ZÁKONEM Č. 253/2008 SB.**

NÁZEV POVINNÉ OSOBY: ROMAN PODVOLECKÝ

IČO: 68394781

SÍDLO: Brigádníků 133, 273 51 Braškov

TYP POVINNÉ OSOBY: realitní zprostředkovatel; v případě zprostředkování realitní smlouvy podle § 2 písm. d) bodu 2 zákona o realitním zprostředkování, jde-li o nájem, podnájem nebo pacht, však pouze tehdy, pokud výše měsíční platby nebo poměrná část výnosu z nemovité věci poskytnutá propachtovateli přepočtená na jeden měsíc, případně jejich součet, dosáhne alespoň 10 000 EUR

Obsah

1	Seznam zkratk.....	4
2	Vymezení pojmů.....	4
3	Identifikace klienta.....	8
3.1	Provádění identifikace.....	8
3.1.1	Zjišťování identifikačních údajů.....	8
3.1.2	Zjišťování PEP.....	10
3.1.3	Zjišťování osob, na které se vztahují mezinárodní sankce.....	10
3.2	Další možnosti provádění identifikace.....	11
3.2.1	Identifikace klienta zastoupeného jinou osobou.....	11
3.2.2	Identifikace klienta zastoupeného zákonným zástupcem nebo opatrovníkem.....	11
3.2.3	Zprostředkovaná identifikace.....	11
3.2.4	Převzetí identifikace a využití dalších způsobů dálkové identifikace v rámci identifikace klienta.....	Chyba! Záložka není definována.
3.2.5	Elektronická identifikace.....	Chyba! Záložka není definována.
4	Postupy pro provádění kontroly klienta, stanovování rozsahu kontroly klienta odpovídající riziku legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.....	11
4.1	Získání a vyhodnocení informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu a informací o povaze podnikání klienta.....	12
4.2	Zjištění totožnosti skutečného majitele a přijetí opatření k ověření jeho totožnosti.....	12
	Postupy, kdy nelze zjistit skutečného majitele klienta z veřejně dostupných zdrojů.....	12
4.3	Průběžné sledování obchodního vztahu včetně přezkoumávání obchodů prováděných v průběhu daného vztahu.....	13
4.4	Přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků nebo jiného majetku, kterého se obchod nebo obchodní vztah týká.....	13
4.5	Opatření přijatá za účelem zjištění původu majetku v případě obchodního vztahu s PEP ...	13
4.6	Další informace k provádění identifikace a kontroly klienta.....	13
4.7	Zesílená identifikace a kontrola klienta.....	14
5	Zjednodušená identifikace a kontrola klienta.....	Chyba! Záložka není definována.
6	Výjimky z povinnosti identifikace a kontroly klienta.....	Chyba! Záložka není definována.
7	Přiměřené a vhodné metody a postupy pro posuzování rizik, řízení rizik, vnitřní kontrolu a zajišťování kontroly nad dodržováním povinností stanovených AML zákonem.....	15
7.1.1	Riziková kategorizace typu klientů s ohledem na rizikové faktory.....	16
7.1.2	Riziková kategorizace produktů a s nimi souvisejících služeb, které mohou být zneužity k ML/FT.....	17
7.2	Vnitřní kontrola a zajišťování kontroly nad dodržováním povinností stanovených AML zákonem.....	17
7.3	Podrobný demonstrativní výčet znaků podezřelých obchodů.....	17
7.3.1	Fakultativní znaky podezřelých obchodů.....	17
7.3.2	Obligatoční znaky podezřelých obchodů.....	18

8	Neuskutečnění obchodu.....	19
9	Postup pro zpřístupnění uchovávaných údajů příslušným orgánům	19
	Uchovávání údajů	19
10	Pravidla a postupy, kterými se při nabízení služeb nebo produktů povinné osoby řídí třetí osoby jednající jménem a na účet této povinné osoby	Chyba! Záložka není definována.
11	Postup od zjištění podezřelého obchodu do okamžiku doručení oznámení FAÚ, pravidla pro zpracování podezřelého obchodu a určení osob, které podezřelý obchod vyhodnocují	20
11.1	Situace, kdy se na FAÚ podává OPO	20
11.2	Kontakty na Finanční analytický úřad	20
12	Opatření, která vyloučí zmaření nebo podstatné ztížení zajištění výnosu z trestné činnosti bezodkladným splněním příkazu klienta	23
13	Technická a personální opatření, která zajistí provedení odkladu splnění příkazu klienta podle § 20 AML zákona a ve stanovené lhůtě splnění informační povinnosti podle § 24 AML zákona	23
13.1	Kontaktní osoba	23
13.2	Splnění informační povinnosti	24
13.3	Opatření při provedení odkladu splnění příkazu klienta	24
14	V případech uvedených v § 24a odst. 2 AML zákona popis doplňkových opatření k účinnému zvládnutí rizika legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu	Chyba! Záložka není definována.
15	Ustanovení o povinnosti mlčenlivosti	25
16	Ustanovení o zajišťování školení zaměstnanců	Chyba! Záložka není definována.
17	Ustanovení o vypracování hodnotících zpráv povinné osoby.	Chyba! Záložka není definována.
18	Závaznost a účinnost	25

1 Seznam zkratek

AML zákon	zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů
AML vyhláška	vyhláška č. 67/2018 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
AML/CFT prevence	Opatření v oblasti prevence legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (Anti-Money Laundering / Countering the Financing of Terrorism)
ML/FT	legalizace výnosů z trestné činnosti / financování terorismu (Money Laundering / Financing of Terrorism)
ČNB	Česká národní banka
EHP	Evropský hospodářský prostor
EU	Evropská unie
FAÚ	Finanční analytický úřad
OPO	oznámení podezřelého obchodu
PEP	politicky exponovaná osoba (Politically Exposed Person)
sankční zákon	zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, ve znění pozdějších předpisů
SVZ	systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření k naplnění povinností stanovených AML zákonem
ZHH	zákon č. 186/2016, o hazardních hrách, ve znění pozdějších předpisů

2 Vymezení pojmů

Financování terorismu	Shromažďování nebo poskytnutí peněžních prostředků nebo jiného majetku s vědomím, že bude, byť i jen zčásti, použit ke spáchání trestného činu teroru, teroristického útoku, účasti na teroristické skupině, podpory a propagace terorismu nebo trestného činu vyhrožování teroristickým činem ¹ 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.
------------------------------	---

¹ Tato část textu bude účinná ode dne 1. 6. 2021, v návaznosti na zákon č. 37/2021 Sb., o evidenci skutečných majitelů

	<p>Jednání vedoucí k poskytnutí odměny nebo odškodnění pachatele trestného činu teroru, teroristického útoku, účasti na teroristické skupině, podpory a propagace terorismu nebo trestného činu vyhrožování teroristickým činem nebo trestného činu, který má umožnit nebo napomoci spáchání takového trestného činu, nebo osoby blízké ve smyslu trestního zákona, nebo sbírání prostředků na takovou odměnu nebo na odškodnění.</p> <p>Pro účely AML zákona i financování šíření zbraní hromadného ničení, kterým se rozumí 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.</p> <p>Není rozhodující, zda ke shora uvedenému jednání došlo nebo má dojít zcela nebo zčásti na území ČR nebo v cizině.</p>
Legalizace výnosů z trestné činnosti	<p>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 zejména:</p> <ul style="list-style-type: none"> - v přeměně nebo převodu majetku s vědomím, že pochází z trestné činnosti, za účelem jeho utajení nebo zastření jeho původu nebo za účelem napomáhání osobě, která se účastní páchaní 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 výše. <p>Není rozhodující, zda ke shora uvedenému jednání došlo nebo má dojít zcela nebo zčásti na území ČR nebo v cizině.</p>
Neprůhledná vlastnická struktura	<p>Stav, kdy nelze zjistit skutečného majitele nebo vlastnickou a řídicí strukturu klienta z:</p> <ul style="list-style-type: none"> - veřejného rejstříku, evidence svěřenských fondů nebo evidence údajů o skutečných majitelích vedených orgánem veřejné moci České republiky, - obdobného rejstříku nebo evidence jiného státu, ani - jiného zdroje nebo kombinace zdrojů, které povinná osoba důvodně považuje za důvěryhodné a o kterých se důvodně domnívá, že ve svém celku poskytují úplné a aktuální informace o skutečném majiteli a vlastnické a řídicí struktuře klienta, zejména pokud budou vydány orgánem veřejné moci, nebo budou úředně ověřené.
Obchod	<p>Každé jednání povinné osoby jednající v tomto postavení s jinou osobou, pokud takové jednání směřuje k nakládání s majetkem této jiné osoby nebo k poskytnutí služby této jiné osobě.</p>

	<p>Je-li obchod rozdělen na několik samostatných plnění, která spolu souvisí, je hodnotou obchodu součet těchto plnění. Za Obchod považujeme též samotnou realitní transakci.</p> <p>Uzavření rezervační smlouvy, smlouvy o zprostředkování prodeje nemovitosti, realitní smlouvy, smlouvy a nájmu a pachtu, věcná břemena.</p>
Obchodní vztah	Smluvní vztah mezi povinnou osobou jednající v tomto postavení a jinou osobou, jehož účelem je nakládání s majetkem této jiné osoby nebo poskytování služeb této jiné osobě, jestliže je při vzniku smluvního vztahu s přihlédnutím ke všem okolnostem zřejmé, že bude trvalý nebo bude obsahovat opakující se plnění.
Podezřelý obchod	Obchod uskutečněný za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo podezření, že v obchodu užitě prostředky jsou určeny k financování terorismu, nebo že obchod jinak souvisí nebo je spojen s financováním terorismu, anebo jiná skutečnost, která by mohla takovému podezření nasvědčovat.
Politicky exponovaná osoba	<p>a) fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy nebo jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně (až na výjimky) nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena (je-li jím právnická osoba) statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu EU anebo v mezinárodní organizaci,</p> <p>b) fyzická osoba, která je:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) osobou blízkou k osobě, která je uvedena v písmenu a), 2) která je společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní povinné osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), 3) která je skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, o kterých je povinné osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).
Průkaz totožnosti	Doklad vydaný orgánem veřejné správy, v němž je uvedeno jméno a příjmení, datum narození a z něhož je patrná podoba, popřípadě i jiný údaj umožňující identifikovat osobu, která doklad předkládá, jako jeho oprávněného držitele.
Riziková země	Země riziková z hlediska legalizace výnosů z trestné činnosti, financování terorismu nebo z hlediska šíření zbraní hromadného ničení. Seznam těchto zemí je stanoven nařízením Komise (EU) 2016/1675 ze dne 14. července 2016, kterým se směrnice (EU)

	<p>2015/849 Evropského parlamentu a Rady doplňuje o identifikaci vysoce rizikových třetích zemí se strategickými nedostatky, platném znění. V této souvislosti odkazujeme rovněž na seznam vysoce rizikových a dalších sledovaných jurisdikcí Finančního akčního výboru (FATF). Aktualizované seznamy lze nalézt na internetových stránkách FAÚ https://www.financnianalytickyurad.cz/mezinarodni-sankce/archi-seznamu-sankce-a-rizikove-zeme.html. <u>[Nad rámec tohoto seznamu je vhodné, aby si povinné osoby zavedly interní seznam zemí, které považují za rizikové (v rámci tohoto seznamu povinné osoby zohlední některé veřejně dostupné seznamy rizikových zemí, např. Public Ranking Basel Institute on Governance (baselgovernance.org)) Je třeba, aby seznamy rizikových zemí byly součástí SVZ.]</u></p>
Rizikově orientovaný přístup	<p>(RBA z angl. „risk based approach“) je přístup k plnění AML/CFT opatření, který umožňuje povinné osobě přiměřeně alokovat zdroje (lidské i finanční) při efektivním řízení ML/TF rizik. Efektivní RBA je postaven na pečlivě provedeném hodnocení rizik (na jejich identifikaci, pochopení a posouzení). To umožňuje povinným osobám naplňování takových opatření ke zmírnění rizik, které je rizikům přiměřené.</p>
Sankcionovaná osoba	<p>Osoba, vůči níž ČR uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí.</p>
Skutečný majitel	<p>Fyzická osoba (případně několik fyzických osob), 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 těchto podmínek skutečným majitelem je:</p> <p>a) u obchodní korporace fyzická osoba,</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. která sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě disponuje více než 25 % hlasovacích práv této obchodní korporace nebo má podíl na základním kapitálu větší než 25 %, 2. která sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě ovládá osobu uvedenou v bodě 1, 3. která má být příjemcem alespoň 25 % zisku této obchodní korporace, nebo 4. která je členem statutárního orgánu, zástupcem právnické osoby v tomto orgánu anebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, není-li skutečný majitel nebo nelze-li jej určit podle bodů 1 – 3, <p>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,</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. která disponuje více než 25 % jejich hlasovacích práv, 2. která má být příjemcem alespoň 25 % z jí rozdělovaných prostředků, nebo 3. která je členem statutárního orgánu, zástupcem právnické osoby v tomto orgánu anebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, není-li skutečný majitel nebo nelze-li jej určit podle bodu 1 nebo 2, <p>c) u nadace, ústavu, nadačního fondu nebo svěřenského fondu fyzická osoba nebo skutečný majitel fyzické osoby, která je v postavení,</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. zakladatele,

	2. svěřenského správce, 3. obmyšleného, 4. osoby, v jejímž zájmu byla založena nebo působí nadace, ústav, nadační fond, nebo svěřenský fond, není-li určen obmyšlený, a 5. osoby oprávněné k výkonu dohledu nad správou nadace, ústavu, nadačního fondu nebo svěřenského fondu.
Svěřenský fond	Svěřenský fond nebo jemu svou strukturou nebo funkcemi podobné zařízení řídicí se právem jiného státu.
Třetí země	Stát, který není členským státem Evropské unie nebo státem tvořícím Evropský hospodářský prostor.
Země původu	U klienta - fyzické osoby každý stát, jehož je tato osoba státním příslušníkem, a současně všechny další státy, ve kterých je přihlášena k pobytu delšímu než 1 rok, nebo k trvalému pobytu, pokud jsou povinné osobě známy, u klienta - právnické osoby, která je zároveň povinnou osobou ve smyslu § 2 AML zákona, je zemí původu stát, ve kterém má své sídlo, u klienta - právnické osoby, která není zároveň povinnou osobou ve smyslu § 2 AML zákona, je zemí původu stát, ve kterém má své sídlo, a současně všechny státy, v nichž má pobočku.

3 Identifikace klienta

První identifikaci klienta, který je

a) fyzickou osobou, provede povinná osoba za fyzické účasti identifikovaného

3.1 právnickou osobou nebo svěřenským fondem, provede povinná osoba za fyzické přítomnosti fyzické osoby jednající za klienta. Provádění identifikace

Povinná osoba provede identifikaci klienta:

- nejpozději tehdy, kdy je zřejmé, že hodnota jednorázového obchodu překročí částku 1 000 EUR
- vždy bez ohledu na shora stanovený limit, pokud jde o:
 - podezřelý obchod;

Je-li obchod rozdělen na několik samostatných plnění, která spolu souvisí, je hodnotou obchodu součet hodnoty těchto plnění.

Zjišťování identifikačních údajů

Povinná osoba v rámci provádění identifikace klienta, který je:

- **fyzická osoba nepodnikatel:** zjistí všechna jména a příjmení, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození a pohlaví, dále místo narození, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství. Povinná osoba údaje zaznamená a ověří z průkazu totožnosti (jsou-li v něm uvedeny), dále zaznamená druh a číslo průkazu totožnosti, stát, popřípadě orgán, který jej vydal a dobu jeho platnosti. Současně povinná osoba ověří shodu podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti;

- **fyzická osoba podnikatel:** zjistí všechna jména a příjmení, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození a pohlaví, dále místo narození, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství. Povinná osoba údaje zaznamenaná a ověří z průkazu totožnosti, dále zaznamenaná druh a číslo průkazu totožnosti, stát, případně orgán, který jej vydal a dobu jeho platnosti. Současně povinná osoba ověří shodu podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti. Dále je nutné zaznamenat název obchodní firmy, odlišující dodatek nebo další označení, sídlo a identifikační číslo osoby;
- **právnícká osoba:** zjistí základní identifikační údaje, kterými jsou obchodní firma nebo název včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, sídlo a identifikační číslo právnické osoby nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí. Tyto identifikační údaje povinná osoba zaznamenaná a ověří z dokladu o existenci právnické osoby získaného z důvěryhodného zdroje, kterým je platný výpis z OR nebo jiného podnikatelského registru. Pokud je klientem právnická osoba zapsaná do českého obchodního rejstříku, povinná osoba si může buď klientem předložený výtisk výpisu z OR na portálu justice.cz ověřit, případně v rámci identifikace klienta příslušné údaje přímo z tohoto elektronického rejstříku stáhnout či zkontrolovat data uvedená klientem ústně či v písemném sdělení. Pokud se jedná o zahraniční právnickou osobu, platný výpis z podnikatelského registru musí být povinné osobě předložen v originále nebo kopii ověřené k tomu oprávněnou autoritou, není-li veřejně dostupný v obdobně ověřitelné podobě jako aktuálně výpisy z OR v ČR. Povinná osoba dále provede identifikaci fyzické osoby, která za právnickou osobu jedná v daném obchodu nebo při vzniku obchodního vztahu. U fyzických osob, které jsou členem statutárního orgánu této právnické osoby, avšak v rámci předmětného obchodu (nebo při vzniku obchodního vztahu) nejednají, se zjišťují a zaznamenávají údaje ke zjištění a ověření jejich totožnosti. Těmito údaji jsou ty, které lze zjistit z dostupných zdrojů, typicky z obchodního rejstříku, tj. zejména jméno, příjmení, datum narození a adresa. V případě, že statutárním orgánem klienta je jiná právnická osoba, povinná osoba ověří a zaznamenaná i její základní identifikační údaje, a údaje ke zjištění a ověření totožnosti fyzické osoby, která je členem statutárního orgánu této právnické osoby nebo kterou tato právnická osoba zmocnila, aby jí ve statutárním orgánu zastupovala.
- **svěřenský fond:** zjistí jeho označení a identifikační údaje jeho svěřenského správce, v rozsahu, v jakém jsou stanoveny výše dle toho, zda se jedná o fyzickou či právnickou osobu.

Ke zjišťování jednotlivých údajů:

- **Jméno a příjmení:** Je skutečně nezbytné zjistit a zaznamenat všechna obvykle uváděná jména a příjmení identifikované osoby (typicky např. u osob ze zemí bývalého Sovětského svazu tzv. otčestvo, tedy jméno po otci). To může napomoci, v případě částečné shody identifikované osoby se sankcionovanou osobou, rozhodnout, zda se jedná o totožnou osobu či nikoli.
- **Rodné číslo:** údaj povinný u občanů ČR, cizinců s povolením k pobytu na území ČR, azylantů a dalších osob, kterým je rodné číslo přidělováno podle § 16 zákona č. 133/2000 Sb., o evidenci obyvatel ve znění pozdějších předpisů.
- **Datum narození:** údaj povinný u osob, které nemají přiděleno rodné číslo dle předpisů ČR.
- **Pohlaví:** údaj nabývá na významu zejména u cizinců se jmény, z nichž pohlaví není zřejmé (např. neobsahují koncovku –ová), nebo nevyplývá-li z rodného čísla.
- **Místo narození:** formát pro zaznamenání místa narození není AML zákonem předepsán, měl by být srozumitelný a jednoznačný.
- **Trvalé nebo jiné bydliště:** označení příslušného bydliště
- **Orgán, který vydal průkaz totožnosti:** tento údaj je nutné zaznamenávat zejména v situaci, kdy je klientem státní příslušník ČR, V takovém případě není účelné zaznamenat pouze stát, který průkaz totožnosti vydal, neboť tento průkaz nemohl vydat nikdo jiný než ČR (kromě případů, kdy má klient dvojí občanství a za účelem identifikace předkládá průkaz totožnosti vydaný jiným státem než ČR).

- **Požadované druhy průkazu totožnosti:**

- Občanský průkaz, cestovní pas, řidičský průkaz, průkaz o povolení pobytu cizince, zbrojní průkaz atd.
- Uvedené druhy průkazů totožnosti lze akceptovat pouze v případě, že splňují tyto náležitosti:
 - ✓ jde o platný a státem vydaný doklad;
 - ✓ nejedná se o průkaz poškozený nad obvyklou míru opotřebení (např. chybějící listy, slepovaný, přepisovaný, nečitelný apod.);
 - ✓ podobenka držitele na průkazu musí odpovídat skutečné podobě držitele a musí být natolik zřetelná nebo nepoškozená, aby podle ní bylo možné držitele s dostatečnou mírou pravděpodobnosti ztotožnit;
 - ✓ jde o doklad, ze kterého lze určit, který orgán kterého státu jej vydal;
 - ✓ jde o doklad, který z jakéhokoliv důvodu nevzbuzuje pochybnosti o své pravosti.

Povinná osoba může pořizovat kopie nebo výpisy z předložených dokladů a zpracovávat takto získané informace pro účely AML zákona. Při pořizování kopie nebo výpisu z předložených dokladů není potřeba souhlasu jejich držitele.

Jestliže má povinná osoba při uzavírání obchodu (nebo obchodního vztahu) podezření, že klient nejedná svým jménem, nebo že zastírá, že jedná za třetí osobu, vyzve klienta, aby doložil oprávnění k tomuto jednání. Této výzvě je povinen každý vyhovět.

3.1.1 Zjišťování PEP

V rámci identifikace klienta povinná osoba zjistí a zaznamená zda:

- klient, fyzická osoba jednající za klienta v daném obchodu nebo obchodním vztahu a jeho skutečný majitel, pokud je povinné osobě znám, není PEP. Zda je klient PEP lze zjistit:
- použitím některého ze systémů pro kontrolu a vyhledávání „rizikových“ klientů, které jsou založeny na veřejných zdrojích a které jako placenou službu poskytují některé specializované podnikatelské subjekty;
- aktivní vyhledávací činností, např. prohledáváním otevřených zdrojů a dalších informací (médiu, internet, osobní znalost, případně také relevantní informace od jiných institucí);
- prohlášením klienta při identifikaci na počátku obchodu (nebo obchodního vztahu); [současně s tím je vhodné klienta zavázat i k oznámení případné změny, pokud by nastala v době trvání obchodního vztahu]. Zjišťování osob, na které se vztahují mezinárodní sankce

V rámci identifikace klienta povinná osoba zjistí a zaznamená zda:

- klient, fyzická osoba jednající za klienta v daném obchodu nebo obchodním vztahu a jeho skutečný majitel, pokud je povinné osobě znám, není sankcionovanou osobou,
- jiná osoba ve vlastnické nebo řídicí struktuře klienta, pokud je povinné osobě známa, není sankcionovanou osobou. Informace o aktuálních sankcích a sankcionovaných osobách a subjektech lze zjistit prostřednictvím:
- sankční mapy EU, uveřejněné na webové stránce www.sanctionsmap.eu, a současně
- z nařízení vlády č. 210/2008 Sb., k provedení zvláštních opatření k boji proti terorismu, ve znění pozdějších předpisů;

Ověřování se sankčními seznamy je nutné provést před uzavřením obchodu (nebo obchodního vztahu). U obchodního vztahu je třeba nastavit opatření, která umožní včas zjistit, že se klient stal sankcionovanou osobou kdykoliv v průběhu jeho trvání.

Při částečné shodě některého z identifikačních údajů s údaji osoby na závazném sankčním seznamu je do vyjasnění, zda se jedná či nejedná o tutéž osobu nutno postupovat, jako by šlo o plnou shodu a obchod do té doby neprovést. Při plné shodě osoby se sankčními seznamy může být v obchodu či obchodním vztahu pokračováno jen pokud to není v rozporu s právním předpisem, na jehož základě byla předmětná sankce uvalena. Obvykle se v praxi jedná o úplné zmrazení (zajištění) všech finančních prostředků klienta a zákaz přímého i nepřímého

zpřístupnění jakýchkoli finančních prostředků nebo hospodářských zdrojů klientovi; případné výjimky může povolit FAÚ. Vždy se neprodleně podává OPO.

3.2 Další možnosti provádění identifikace

Kromě identifikace prováděné za fyzické přítomnosti klienta povinná osoba při provádění identifikace klienta využívá tyto další možnosti.

Identifikace klienta zastoupeného jinou osobou

Provádí se identifikace jiné osoby (stejně jako identifikace fyzické osoby viz výše), nutné je předložení oprávnění k tomuto jednání (např. originálu plné moci nebo její kopie s úředně ověřeným podpisem zmocnítele, ledaže je oprávnění k jednání zjištěné z veřejného rejstříku). Povinná osoba ověří, zda a v jakém rozsahu je tato osoba oprávněna za klienta jednat. Identifikace klienta zastoupeného zákonným zástupcem nebo opatrovníkem

Pokud při první identifikaci klienta jedná za klienta, který je fyzickou osobou, zákonný zástupce nebo opatrovník, povinná osoba provádí identifikaci zákonného zástupce nebo opatrovníka (stejně jako identifikace fyzické osoby viz výše). Zákonný zástupce doloží identifikační údaje zastoupeného, opatrovník předloží i příslušné rozhodnutí soudu o jeho jmenování, resp. číslo jednací tohoto rozhodnutí. Fyzická přítomnost zastoupeného se nevyžaduje. Zprostředkovaná identifikace

Na žádost klienta nebo povinné osoby může identifikaci klienta, případně fyzické osoby jednající jménem klienta, provést notář nebo kontaktní místo veřejné správy („CzechPOINT“), a to za fyzické přítomnosti identifikované fyzické osoby. Notář nebo kontaktní místo veřejné správy sepíší o identifikaci listinu, která je veřejnou listinou, v níž jsou uvedeny náležitosti a připojeny přílohy podle § 10 odst. 2 a 3 AML zákona. Tato veřejná listina musí být uložena u povinné osoby před uskutečněním obchodu nebo uzavření obchodního vztahu.

4 Postupy pro provádění kontroly klienta, stanovování rozsahu kontroly klienta odpovídající riziku legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

Povinná osoba provádí kontrolu klienta vždy:

- před uskutečněním obchodu mimo obchodní vztah při naplnění podmínek podle § 7 odst. 1 AML zákona, a to
 - nejpozději v době, kdy je zřejmé, že dosáhne hodnoty 15 000 EUR nebo vyšší
 - s politicky exponovanou osobou;
 - s osobou usazenou ve třetí zemi, kterou je třeba považovat za vysoce rizikovou na základě přímo použitelného předpisu Evropské unie nebo z jiného důvodu
 - s osobou identifikovanou postupem podle § 11 odst. 7 AML zákona;
 - při obchodu v hodnotě alespoň 2 000 EUR
 - při převodu peněžních prostředků v hodnotě 1 000 EUR nebo vyšší;
- před uskutečněním podezřelého obchodu;
- při vzniku obchodního vztahu (nejpozději před uskutečněním první transakce);
- v době trvání obchodního vztahu. Je-li obchod rozdělen na několik samostatných plnění, je hodnotou obchodu součet těchto plnění, jestliže spolu tato souvisí. Zjevně spolu související plnění je tedy nutné počítat a považovat za jeden obchod.

Kontrola klienta zahrnuje:

- získání a vyhodnocení informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu získání a vyhodnocení informací o povaze podnikání klienta;
- zjištění totožnosti skutečného majitele a přijetí opatření k ověření jeho totožnosti z důvěryhodných zdrojů s tím, že v případě, že klient podléhá povinnosti zápisu do evidence skutečných majitelů nebo obdobného registru, povinná osoba ověří skutečného majitele vždy alespoň z této evidence nebo obdobného registru a jednoho dalšího zdroje, a zjištění, zda skutečný majitel není PEP nebo sankcionovanou osobou;
- v případě, že je klientem právnická osoba nebo svěřenský fond, zjištění vlastnické a řídicí struktury klienta, a zjištění, zda osoba v této struktuře není sankcionovanou osobou,
- průběžné sledování obchodního vztahu včetně přezkoumávání obchodů prováděných v průběhu daného vztahu za účelem zjištění, zda obchody jsou v souladu s tím, co je povinné osobě známo o klientovi a jeho podnikatelském a rizikovém profilu;
- přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků nebo jiného majetku, kterého se obchod (nebo obchodní vztah) týká;
- v rámci obchodního vztahu s PEP též přiměřená opatření ke zjištění původu jejího majetku.

4.1 Získání a vyhodnocení informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu a informací o povaze podnikání klienta

Účelem získání těchto informací je vytvoření podmínek pro budoucí vyhodnocení, zda dílčí transakce vykazují znaky podezřelého obchodu.

4.2 Zjištění totožnosti skutečného majitele a přijetí opatření k ověření jeho totožnosti

Získání informací o vlastnické struktuře klienta a zjištění skutečného majitele klienta je nezbytné pro posouzení klienta z hlediska možného rizika ML/FT.

Povinná osoba zjišťuje příslušné vztahy až ke konkrétní fyzické osobě nebo více fyzickým osobám, které mají významný vliv na činnost daného klienta, a to i nepřímo (prostřednictvím jiných fyzických či právnických osob).

Zjištění totožnosti skutečného majitele:

Při kontrole klienta - právnické osoby nebo svěřenského fondu povinná osoba zjistí a zaznamená:

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

Postupy, kdy nelze zjistit skutečného majitele klienta z veřejně dostupných zdrojů

Za situace, kdy nelze z veřejně dostupných zdrojů zjistit skutečného majitele klienta postupuje povinná osoba následovně:

- vyzve osobu jednající jménem klienta k předložení dokumentů prokazujících vlastnickou strukturu (zakladatelské listiny, soupisy akcionářů nebo jejich prohlášení, zápisy z valných hromad atd.);
- pokud takové dokumenty osoba jednající jménem klienta nepředloží (z důvodu, že tyto neexistují, nebo těmito nedisponuje) přistoupí povinná osoba ke zjišťování skutečného vlastníka formou čestného prohlášení, v takovém případě musí povinná osoba tuto skutečnost odpovídajícím způsobem promítnout do rizikového profilu a přijmout vůči klientovi odpovídající opatření podle stanovených pravidel povinné osoby.

- pokud klient neposkytne součinnost, případně jsou pochybnosti o pravdivosti nebo věrohodnosti poskytnutých informací, je pro povinnou osobu toto chování důvodem k odmítnutí uskutečnění obchodu (nebo navázání obchodního vztahu, případně k jeho ukončení). V případě, že povinná osoba vyhodnotí jednání klienta, resp. obchod prováděný klientem jako podezřelý, doporučujeme postupovat v souladu s § 18 AML zákona a podat OPO. Průběžné sledování obchodního vztahu včetně přezkoumávání obchodů prováděných v průběhu daného vztahu

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

4.3 Přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků nebo jiného majetku, kterého se obchod nebo obchodní vztah týká

Je nutné přezkoumat (zjistit), z jakého zdroje pochází peněžní prostředky použité v obchodu nebo obchodním vztahu. V případě obchodního vztahu je tato část kontroly klienta prováděna zejména při jeho vzniku (získání tzv. vstupních informací, aby následně mohly být porovnávány podle bodu 4.3).

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

Dalšími zdroji peněžních prostředků může být například dar, dědictví, mzda. Opatření přijatá za účelem zjištění původu majetku v případě obchodního vztahu s PEP

[Další informace k provádění identifikace a kontroly klienta

Klient poskytne povinné osobě informace, které jsou k provedení identifikace nezbytné. Rovněž v rámci kontroly se předpokládá aktivní spolupráce klienta, která může spočívat např. v předložení příslušných dokladů a prohlášení. Klient musí být informován, že získávané informace jsou vyžadované na základě AML zákona (povinnost mlčenlivosti se vztahuje až na případné podání OPO a šetření FAÚ).

Povinná osoba může pořizovat kopie nebo výpisy z předložených dokladů a zpracovávat získané informace k naplnění účelu AML zákona, k čemuž nepotřebuje souhlas klienta.

V případě pochybností může povinná osoba od klienta vyžádat další podpůrné či upřesňující informace a při jejich nedostatku nebo nejasnostech povinná osoba obchod neuskuteční, případně podá OPO. Pokud klient součinnost odmítne, povinná osoba obchod neuskuteční. Jestliže pochybnosti o možném zneužití přetrvávají i po provedené kontrole, je to důvodem k podání OPO.

Při dalších obchodech s již identifikovanou osobou (nebo v době trvání obchodního vztahu) povinná osoba ověří vhodným způsobem totožnost konkrétní jednající fyzické osoby. Dále povinná osoba kontroluje platnost a úplnost identifikačních údajů klienta, informací získaných v rámci kontroly klienta, důvodnost zjednodušené kontroly klienta nebo výjimky z kontroly klienta a zaznamenává jejich změny.

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

- zajišťuje a uchovává o klientovi takové informace, které jí umožní vyhodnocovat, zda se jedná o rizikového klienta;

- kontroluje platnost a úplnost údajů o klientovi a provádí jejich aktualizaci;
- věnuje zvýšenou pozornost obchodům
 - u nichž se vyskytuje některý z rizikových faktorů stanovených na základě provedeného hodnocení rizik ML/FT;
 - prováděným s fyzickými osobami v rámci služeb založených na individuálním přístupu ke klientovi;
 - s PEP;
 - u kterých je povinné osobě známo, že skutečným majitelem klienta je PEP, nebo že se jich PEP zúčastní jinak;
 - velkého objemu nebo vysoké úrovně složitosti, zejména s ohledem na typ klienta, předmět, výši a způsob vypořádání obchodu, účel obchodního vztahu a předmět činnosti klienta.

4.4 Zesílená identifikace a kontrola klienta

Povinná osoba provádí zesílenou identifikaci a kontrolu klienta v případě, že na základě hodnocení rizik podle § 21a AML zákona představuje klient, obchod nebo obchodní vztah zvýšené riziko legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu.

Povinná osoba uplatní opatření zesílené identifikace a kontroly klienta vždy

- při vzniku a v průběhu obchodního vztahu s osobou usazenou ve vysoce rizikové třetí zemi,
- před uskutečněním obchodu souvisejícího s vysoce rizikovou třetí zemí,
- před uskutečněním obchodu nebo při uzavírání obchodního vztahu s politicky exponovanou osobou.

Při zesílené identifikaci a kontrole klienta povinná osoba v rozsahu potřebném k účinnému řízení zjištěného rizika nad rámec opatření uplatňovaných při identifikaci a kontrole klienta

- získá další dokumenty nebo informace o skutečném majiteli; zamýšlené povaze obchodního vztahu; zdroji peněžních prostředků a jiného majetku klienta a skutečného majitele,
- ověřuje získané dokumenty nebo informace z více důvěryhodných zdrojů,
- pravidelně a zesíleně sleduje obchodní vztah a obchody v rámci obchodního vztahu,
- získá souhlas člena svého statutárního orgánu nebo osoby jím pověřené k řízení v oblasti opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu k uzavření obchodního vztahu nebo k jeho pokračování,
- požaduje provedení první platby v rámci obchodního vztahu nebo obchodu mimo obchodní vztah z účtu vedeného na jméno klienta u úvěrové instituce nebo u zahraniční úvěrové instituce, která podléhá povinnostem identifikace a kontroly klienta, které jsou alespoň rovnocenné požadavkům práva Evropské unie, nebo
- provádí jiná opatření s ohledem na povahu povinné osoby, její činnosti a vlastní hodnocení rizik.

Při vzniku a v průběhu obchodního vztahu s osobou usazenou ve vysoce rizikové třetí zemi nebo před uskutečněním obchodu souvisejícího s vysoce rizikovou třetí zemí, nemusí povinná osoba provést první platby v rámci obchodního vztahu nebo obchodu mimo obchodní vztah z účtu vedeného na jméno klienta u úvěrové instituce nebo u zahraniční úvěrové instituce, která podléhá povinnostem identifikace a kontroly klienta, které jsou alespoň rovnocenné požadavkům práva Evropské unie.

Před uskutečněním obchodu nebo při uzavírání obchodního vztahu s politicky exponovanou osobou provede povinná osoba alespoň následující opatření:

- a) získá další dokumenty nebo informace o jeho skutečném majiteli; zamýšlené povaze obchodního vztahu; zdroji peněžních prostředků a jiného majetku klienta a skutečného majitele;

- b) ověřuje získané dokumenty nebo informace z více důvěryhodných zdrojů;
- c) pravidelně a zesíleně sleduje obchodní vztah a obchody v rámci obchodního vztahu;
- d) získá souhlas člena svého statutárního orgánu nebo osoby jím pověřené k řízení v oblasti opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu k uzavření obchodního vztahu nebo k jeho pokračování;
- e) požaduje provedení první platby v rámci obchodního vztahu nebo obchodu mimo obchodní vztah z účtu vedeného na jméno klienta u úvěrové instituce nebo zahraniční úvěrové instituce, která podléhá povinnostem identifikace a kontroly klienta, které jsou alespoň rovnocenné požadavkům práva Evropské unie;
- f) provádí jiná opatření s ohledem na povahu povinné osoby, její činnosti a vlastní hodnocení rizik.

V případě, že povinná osoba uplatní opatření zesílené identifikace a kontroly klienta při vzniku obchodního vztahu s osobou usazenou ve vysoce rizikové třetí zemi nebo před uskutečněním obchodu souvisejícího s vysoce rizikovou třetí zemí, provede povinná osoba alespoň opatření podle písm. a) až d) a f).

V případě, že povinná osoba uplatní opatření zesílené identifikace a kontroly klienta před uskutečněním obchodu nebo při uzavírání obchodního vztahu s politicky exponovanou osobou provede alespoň opatření podle písm. c) a d) a získá, nad rámec opatření uplatňovaných při identifikaci a kontrole klienta, další dokumenty a informace o zdroji peněžních prostředků a jiného majetku klienta a skutečného majitele.

5 Přiměřené a vhodné metody a postupy pro posuzování rizik, řízení rizik, vnitřní kontrolu a zajišťování kontroly nad dodržováním povinností stanovených AML zákonem

Hodnocení rizik musí zahrnovat přinejmenším:

- rizikovou kategorizaci typů klientů s ohledem na rizikové faktory;
- rizikovou kategorizaci produktů a s nimi souvisejících služeb, které mohou být zneužity k ML/FT;
- příkladné (nikoli zákonem stanovené a obecně formulované) znaky podezřelosti, které by mohly u jednotlivých typů klientů nasvědčovat podezřelému chování, podezřelým transakčním vzorcům apod.; takto návodně popsané znaky podezřelosti musí vyplývat z portfolia poskytovaných produktů a služeb (viz čl. 7.2).

Do shora uvedeného minimálního obsahu je třeba včlenit také:

- faktor rizikových zemí: doporučujeme odpovídajícím způsobem zapracovat jednak do rizikových faktorů souvisejících s typem rizikových klientů (země původu), jednak do transakčních znaků podezřelosti (např. destinace odchozí transakce);
- faktor distribučních kanálů (zejména vztahuje-li se na vás vyhláška ČNB): je třeba zapracovat zejména do rizikové kategorizace nových klientů. Např. klienti s převzatou identifikací bez dalších doplňkových opatření ke zmírnění rizik odcizené identity jsou obecně rizikovější nežli klienti s identifikací provedenou za fyzické přítomnosti.]

U každého identifikovaného rizikového faktoru (ať už vyplyne z typologie klienta nebo produktu, služby atd.) je třeba pečlivě uvážit, zda reálně uplatňovaná opatření (identifikace a kontrola klienta, sestava znaků podezřelosti, detekce a podávání OPO, popř. odklad splnění příkazu klienta) efektivně zmírňují rizika ML/FT. Pokud tomu tak není, potom je nutno přijmout další doplňková opatření ke zmírnění těchto rizik. Konkrétní opatření nelze zakládat pouze na výkladu právní úpravy, ale na skutečné znalosti rizik ML/FT, jimž jste jakožto povinná osoba z povahy svých produktů, služeb a typů klientů vystaveni. Taková opatření mohou jít např. nad

rámec standardní úrovně kontroly klienta (např. zesílená kontrola klienta, rozšířená sestava znaků podezřelosti, opatření ke zmírnění rizika odcizené identity apod.). Je nutné uvést konkrétní opatření přijatá za účelem zmírnění rizik a nikoliv jen obecné formulace, že u rizikových klientů, produktů apod. provádíte zvýšený monitoring.]

[V rámci hodnocení rizik je také možné identifikovat a po pečlivém uvážení i vyhodnotit jako nízkorizikové některé produkty nebo typy klientů. Na zevrubně zdůvodněné nízkorizikové situace lze aplikovat zjednodušenou kontrolu klienta. Povinná osoba má však i v takovém případě nadále povinnost sledovat a případně revidovat úroveň rizik a odpovídajících opatření a dále detekovat případné podezřelé obchody a další povinnosti vyplývající z AML zákona. Při takto prováděném hodnocení rizik je třeba uplatňovat zásadu comply or explain a posoudit mj. zda daný produkt nebo služba nebo typ klienta nemůže figurovat jako součást nějaké typologie zdrojové trestné činnosti a následného ML/FT a zároveň, zda povaha produktu nebo služby nebo typu klienta nemůže zakládat nějaké zranitelné místo zneužitelné v takovém schématu. Jedině takto provedená analýza vyloučí případy některých nepodložených tvrzení o domnělých nízkorizikových situacích (např. zneužití bankovních účtů pro nezletilé, advokátních úschov, hypotečních úvěrů nebo hazardních her na přístrojích, a to právě navzdory jejich stereotypicky tvrzené nízkorizikovosti). Nezbytnou součástí hodnocení rizik tedy musí být dostatečné odůvodnění zvolených rizikových kategorií přiřazených k jednotlivým typům klientů, produktů apod., a to zejména pokud riziko v daném případě hodnotíte jako nižší a uplatňujete pravidla zjednodušené identifikace a kontroly klienta podle § 13 AML zákona, výjimek stanovených v § 13a AML zákona nebo využití převzetí identifikace podle ustanovení § 11 odst. 1, 2 a 5 až 8 AML zákona.]

[V hodnocení rizik může povinná osoba čerpat mj. z těchto informací:

- z podkladů národního hodnocení rizik ML/FT (tuto zprávu FAÚ řízeně distribuuje)
- z typologií popsaných ve výročních zprávách FAÚ;
- z nadnárodního hodnocení rizik ML/TF, které lze rovněž nalézt na webových stránkách FAÚ;
- z hodnocení rizik provedené příslušnou profesní komorou;
- z vlastního rozboru již dříve podaných OPO (zde FAÚ doporučuje zaměřit se nejen na to, jaké produkty, služby byly k danému obchodu zneužity, ale i jaké další produkty a služby by mohly být napříště obdobným způsobem zneužity, a dále jakými rizikovými faktory se daný typ klienta vyznačuje nebo se může v obdobných případech vyznačovat a jaké znaky podezřelosti s sebou obchod/y nesl/y);
- na stránkách www.fatf-gafi.org lze nalézt četné analýzy, které jsou zaměřeny jak sektorově, tak typologicky.]

5.1.1 Riziková kategorizace typu klientů s ohledem na rizikové faktory

[V rámci systému řízení rizik souvisejících s oblastí ML/FT povinná osoba:

- určí rizikové faktory, na základě nichž stanovuje rizikový profil klienta. Je třeba brát zřetel na skutečnost, že úroveň rizikovosti jednotlivých faktorů se může značně lišit a některé z nich mohou hraničit až se znaky podezřelosti. V této souvislosti upozorňujeme na možnou záměnu rizikových faktorů a znaků podezřelosti (např. rizikovým faktorem nemůže být odmítnutí identifikace klientem, což je sám o sobě důvod k neuskutečnění obchodu, případně k podání oznámení podezřelého obchodu);
- stanoví pravidla a postupy, podle kterých zjišťuje rizikové faktory u nových klientů a průběžně během trvání obchodního vztahu u všech klientů;
- stanoví pravidla a postupy, podle kterých je s ohledem na zjištěné rizikové faktory stanoven rizikový profil klienta;
- stanoví pravidla a postupy, podle kterých jsou klienti, na základě jejich rizikových profilů, kategorizováni podle úrovně rizikovosti;

- podle zařazení klientů do jednotlivých rizikových kategorií přijímá odpovídající opatření spočívající ve zvýšeném monitoringu klientů, jejich transakcí a zesílené kontrole klienta a stanoví pravidla a postupy, podle kterých rozhoduje o uskutečnění obchodu nebo navázání obchodního vztahu s klientem nebo již probíhající obchod nebo existující obchodní vztah s klientem ukončí.

5.1.2 Riziková kategorizace produktů a s nimi souvisejících služeb, které mohou být zneužity k ML/FT

- v čem spočívají rizika ML/FT v případě Vámi poskytovaných služeb (tzn., jak konkrétně mohou být jednotlivé produkty či služby zneužity k ML/FT);
- jak konkrétně jsou Vámi zjištěná rizika zmírňována (např. pravidla monitoringu transakcí, evidence transakcí za účelem jejich zpětné dohledatelnosti a přiřazení k jednotlivým klientům).]

S produkty a službami souvisí rovněž rizika spojená:

- s hodnotou uskutečňovaných obchodů (případně i limity obchodů, máte-li tyto nastavené);
- se způsobem platby (za rizikovější jsou obecně považovány zejména hotovostní transakce);
- s distribučními kanály (identifikace tváří v tvář či zprostředkovaně);
- se zapojením insiderů (tzn. zaměstnanců) do trestné činnosti.

Určitá hodnota či způsob uskutečnění obchodu může být rizikovým faktorem jak v souvislosti s produktem, tak s konkrétním klientem.

Do hodnocení rizik je třeba zařadit výše uvedené a veškeré další Vámi analyzované rizikové faktory.

5.2 Vnitřní kontrola a zajišťování kontroly nad dodržováním povinností stanovených AML zákonem

Povinná osoba zavede a uplatňuje odpovídající strategie a postupy vnitřní kontroly a komunikace ke zmírňování a účinnému řízení rizik legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu identifikovaných v hodnocení rizik podle § 21a AML zákona a k naplnění dalších povinností stanovených AML zákonem.

Strategie a postupy vnitřní kontroly ke zmírňování a účinnému řízení rizik podle předchozího odstavce zahrnují také:

- a) kontrolu dodržování předpisů povinnou osobou, pověřování zaměstnanců a osob činných pro povinnou osobu jinak než v základním pracovněprávním vztahu a prověřování účinnosti těchto strategií, postupů a komunikací; je-li opodstatněno rozsahem a povahou činnosti povinné osoby, zřídí za účelem tohoto prověřování nezávislý útvar přímo podřízený statutárnímu orgánu povinné osoby, a
- b) vnitřní oznamovací systém přiměřený rozsahu a povaze činnosti povinné osoby, který umožňuje zaměstnanci nebo fyzické osobě, která je pro povinnou osobu činná jinak než v základním pracovněprávním vztahu, anonymně podat oznámení o porušení AML zákona; oznamovatel nesmí být z důvodu podání oznámení vystaven odvetným opatřením.

5.3 Podrobný demonstrativní výčet znaků podezřelých obchodů

5.3.1 Fakultativní znaky podezřelých obchodů

Obchod je považován za podezřelý, zejména pokud:

- klient vystupuje, jako by jednal za někoho nebo pro někoho jiného, je doprovázen nebo sledován další osobou nebo osobami, které zřejmě chtějí zůstat v anonymitě;
- klient vykonává činnosti, které mohou napomáhat zastření jeho totožnosti nebo zastření totožnosti skutečného majitele;
- klientem nebo skutečným majitelem je osoba z rizikové země;
- povinná osoba má pochybnosti o pravdivosti nebo úplnosti získaných údajů o klientovi. Ze souvislostí např. vyplývá, že klient má snahu o sobě uvádět nepřesné nebo neúplné informace;
- identifikační doklady mají pochybný vzhled;
- klient se chová nervózně, odmítá identifikaci nebo jí podstupuje jen neochotně, případně uvádí nepravdivé údaje ke své identifikaci nebo kontrole (např. k původu peněz nebo oboru podnikání);
- je známa kriminální minulost klienta nebo styky či vazby na osoby napojené na kriminální skupiny nebo přímo páchající trestnou činnost;
- klient má styky nebo vazby do rizikových zemí
- klient požaduje transakce neobvyklé nebo provedené neobvyklým způsobem, chvátá na uskutečnění transakce víc, než je u podobných transakcí obvyklé;
- klient provádí převody majetku, které zjevně nemají ekonomický důvod, anebo provádí složité nebo neobvykle objemné obchody;
- během jednoho dne nebo ve dnech bezprostředně následujících uskuteční klient nápadně více peněžních operací, než je pro jeho činnost nebo činnost srovnatelného typu klienta obvyklé;
- prostředky, s nimiž klient nakládá, zjevně neodpovídají povaze nebo rozsahu jeho podnikatelské činnosti nebo jeho majetkovým poměrům;
- klient podniká v oboru spojeném s rizikem napojení na kriminální skupiny (např. erotické služby, diskotéky a jiné noční podniky, obchod s vojenským materiálem a zejména se zbraněmi atd.);
- klient vědomě provádí ztrátové obchody nebo obchody s nepřiměřenou výší smluvní pokuty;
- transakce jsou prováděny velkým množstvím platidel nižší hodnoty, případně neobvyklým přenášením vyššího objemu hotovosti (např. igelitové sáčky, kapsy oděvu apod.);
- transakce jsou směřovány do nebo z oblastí, kde klient obvykle nemá nebo nelze předpokládat, že by měl obchodní zájmy;
- transakce jsou prováděny ve výši těsně pod hranicí povinné identifikace nebo kontroly klient.
- klient odmítá se podrobit kontrole nebo odmítá uvést identifikační údaje osoby, za kterou jedná.

5.3.2 Obligatorní znaky podezřelých obchodů

V níže uvedených situacích je obchod podezřelým vždy a je tedy důvodné podat oznámení podezřelého obchodu:

- klientem, osobou ve vlastnické nebo řídicí struktuře klienta, skutečným majitelem klienta, osobou jednající za klienta osobou, která se jinak nepodílí na obchodu a je povinné osobě známa je sankcionovaná osoba,
- předmětem obchodu je nebo má být zboží nebo služby, vůči nimž ČR uplatňuje sankce podle sankčního zákona.

6 Neuskutečnění obchodu

Povinná osoba odmítne uskutečnění obchodu (nebo navázání obchodního vztahu anebo, není-li to zvláštním předpisem vyloučeno, ukončí obchodní vztah) v případě, že je dána povinnost identifikace a kontroly klienta a

- klient se odmítne identifikaci podrobit;
- klient odmítne doložit oprávnění podle § 8 odst. 4 – 6 nebo § 11 odst. 7 AML zákona;
- klient neposkytne potřebnou součinnost při kontrole;
- z jiného důvodu nelze provést identifikaci nebo kontrolu klienta;
- má-li osoba provádějící identifikaci nebo kontrolu pochybnosti o pravdivosti informací poskytnutých klientem nebo o pravosti předložených dokladů (v tomto případě je nutné současně podat OPO);
- klientem, skutečným majitelem klienta nebo osobou jednající za klienta nebo členem statutárního orgánu klienta je osoba, která je uvedena na seznamu sankcionovaných subjektů (v tomto případě je nutné současně podat OPO);
- jedná se o obchod (a to i v rámci obchodního vztahu) s PEP a povinné osobě není znám původ peněžních prostředků nebo jiného majetku užitého v obchodu (nebo obchodním vztahu);

7 Postup pro zpřístupnění uchovávaných údajů příslušným orgánům

Uchovávání údajů

Povinná osoba uchovává po dobu 10 let od uskutečnění obchodu mimo obchodní vztah nebo od ukončení obchodního vztahu s klientem následující informace:

- identifikační a další údaje (např. údaje týkající se průkazu totožnosti klienta) získané v rámci identifikace klienta nebo na základě přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího informace doprovázející bezhotovostní převody peněžních prostředků;
- záznamy o tom, zda klient není PEP nebo sankcionovaná osoba;
- kopie dokladů předložených k identifikaci, byly-li požity;
- údaj o tom, kdo a kdy provedl první identifikaci klienta;
- informace a kopie dokumentů získané v rámci kontroly klienta;
- záznamy o veškerých krocích uskutečněných v rámci identifikace a kontroly klienta, včetně informací o případných obtížích souvisejících s těmito kroky;
- záznamy o postupu při posouzení a stanovení rizikového profilu klienta, včetně volby odpovídajících s podáním oznámení o podezřelém obchodu;
- dokumenty odůvodňující výjimku z identifikace a kontroly klienta;
- v případě zastupování originál nebo ověřenou kopii plné moci nebo číslo jednacích rozhodnutí soudu o jmenování opatrovníka.

Lhůta pro uchovávání údajů začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém byl uskutečněn poslední úkon obchodu známý povinné osobě, nebo v němž byl ukončen obchodní vztah.

8 Postup od zjištění podezřelého obchodu do okamžiku doručení oznámení FAÚ, pravidla pro zpracování podezřelého obchodu a určení osob, které podezřelý obchod vyhodnocují

8.1 Situace, kdy se na FAÚ podává OPO

Povinná osoba oznámí podezřelý obchod na základě výše uvedeného, zejména však v případě, že:

- přetrvávají pochybnosti o možném zneužití k ML/FT i po provedené kontrole klienta;
- klient se odmítne identifikovat před uskutečněním obchodu (obchodního vztahu) a povinná osoba má dílčí informace ke klientovi (v těchto případech se do OPO zařadí všechny informace od zástupců povinné osoby týkající se popisu, chování, průběhu jednání s neidentifikovaným účastníkem obchodu, jeho příchod a odchod; dále jsou uvedeny základní identifikační údaje zaměstnanců povinné osoby, kteří s neidentifikovaným účastníkem obchodu jednali a mohli by případně dále doplnit jeho popis či provést jeho následné ztotožnění);
- klient nespolupracuje při získávání údajů a informací v rámci identifikace a kontroly klienta (v tomto případě povinná osoba podle aktuální situace zváží, zda je předpoklad získání příslušného vysvětlení od klienta, který je například jen dočasně nedostupný. V takových případech lze klientovi poskytnout přiměřenou dobu ke splnění součinnosti a podání OPO odložit až do jejího uplynutí);
- povinné osobě není z veřejných zdrojů znám původ majetku, který je použit v obchodu s PEP a tato osoba odmítne původ majetku vysvětlit;
- jsou dány důvody podle § 6 odst. 2 AML zákona (obligatorně podezřelý obchod);
- nejde o konkrétní podezřelý obchod, ale jedná se o „jiné skutečnosti“, které by mohly nasvědčovat legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo obchodům spojeným s terorismem (např. v situaci, kdy je účastník obchodu zjištěn na některém ze sice nezávazných sankčních seznamů třetích zemí, přičemž zjištěným důvodem k zapsání na takový seznam byla souvislost účastníka s terorismem).

Zjistí-li povinná osoba v souvislosti se svou činností podezřelý obchod, oznámí to FAÚ bez zbytečného odkladu.

Vyžadují-li to okolnosti obchodu, zejména hrozí-li nebezpečí z prodlení, oznámí povinná osoba podezřelý obchod neprodleně po jeho zjištění. Tento postup je nutný v situaci, kdy hrozí, že majetek, který je předmětem obchodu, resp. prostředky užití v obchodu by mohly uniknout z dosahu orgánů činných v trestním řízení. V tomto případě povinná osoba musí oznámit podezřelý obchod neprodleně po jeho zjištění, a to i za cenu, že oznámení nebude obsahovat všechny relevantní informace (oznámení bude doplněno následně).

V případech, kdy hrozí nebezpečí, že bezodkladným splněním příkazu klienta by mohlo být zmařeno nebo podstatně ztíženo zajištění výnosu z trestné činnosti nebo prostředků určených k financování terorismu, povinná osoba může splnit příkaz klienta týkající se podezřelého obchodu nejdříve po uplynutí 24 hodin od podání OPO (blíže viz kap. 12

OPO se podává na FAÚ, a to písemně doporučeným dopisem nebo ústně do protokolu v místě určeném po předchozí domluvě. Za písemné oznámení se považuje též oznámení podané elektronicky technickými prostředky zajišťujícími zvláštní ochranu přenášených údajů, tzn. systém enkryptovaného elektronického spojení s Finančním analytickým úřadem „MoneyWeb Lite“, nebo prostřednictvím datové schránky.

8.2 Kontakty na Finanční analytický úřad

Telefonní spojení (7:45 – 16:15 hodin):

+420 257 044 501

(16:15 – 7:45 hodin, dny pracovního klidu, svátky): +420 603 587 663

Fax: +420 257 044 502

Adresa pro osobní doručení: Washingtonova 1621/11, 110 00 Praha 1

Adresa pro doručování pošty: P. O. BOX 675, Jindřišská 14, 111 21 Praha 1

E-mail: fau@mfcz.cz (nelze využít pro podávání OPO)

Datová schránka: egi8zyh

Náležitosti OPO

OPO obsahuje veškeré informace, které má **povinná osoba** k dispozici o tomto obchodu, jeho souvislostech a jeho účastnících, konkrétně:

1. identifikační údaje povinné osoby, oznamující podezřelý obchod: obchodní firma (jméno a příjmení nebo název včetně odlišujícího dodatku) nebo dalšího označení, sídlo (případně i adresa k doručování), identifikační číslo, předmět podnikání dle zápisu z obchodního rejstříku nebo dle průkazu živnostenského nebo jiného podnikání (uvede se pouze ten předmět podnikání, který s oznámením souvisí) a typ **povinné osoby** s odkazem na příslušné ustanovení AML zákona (uvést příslušný odstavec, písmeno a bod odpovídající typu **povinné osoby**);

2. identifikační údaje toho, koho se oznámení týká a to následovně, pokud jde o:

- **fyzickou nepodnikající osobu:** jméno a příjmení včetně případných dalších užívaných jmen a příjmení (ve sporných případech jednoznačně rozlišit jméno a příjmení), adresa místa pobytu v ČR, případně mimo ČR a další adresy, které používá, rodné číslo nebo datum narození, místo narození, druh a číslo průkazu totožnosti, kdy a kým byl vystaven a údaje o jeho platnosti, státní příslušnost, pohlaví (není-li z dalších údajů zřejmé), popřípadě další identifikační údaje uvedené v průkazu totožnosti;
- **fyzickou podnikající osobu:** kromě údajů u fyzické nepodnikající osoby, dodatky používané v podnikání, případně obchodní firma zapsaná v obchodním rejstříku a identifikační číslo, předmět podnikání dle průkazu živnostenského oprávnění nebo dle zápisu v obchodním rejstříku a místo podnikání;
- **právníckou osobu:** obchodní firma nebo název včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, sídlo, identifikační číslo nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí, jméno, příjmení, rodné číslo nebo datum narození a bydliště osob, které jsou jejím statutárním orgánem nebo jeho členem, je-li statutárním orgánem nebo jeho členem právnická osoba, pak se uvede i její obchodní firma nebo název včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, sídlo, popř. místo podnikání, identifikační číslo a identifikační údaje osob, které jsou jejím statutárním orgánem nebo jeho členem, identifikační údaje většinového společníka nebo ovládající osoby;
- v případě zastoupení fyzické osoby a vždy v případě právnické osoby se uvedou identifikační údaje osoby, která jedná jménem toho, koho se oznámení týká;

3. identifikační údaje všech dalších účastníků obchodu, které má **povinná osoba** v době oznámení k dispozici;

4. podrobný popis předmětu a podstatných okolností podezřelého obchodu, zejména:

- důvod transakce, který účastník obchodu uvádí;
- popis použité hotovosti či jiných platebních prostředků a další okolnosti hotovostní platby;

- časové údaje;
- čísla účtů, na nichž jsou soustředěny peněžní prostředky, ohledně kterých se oznámení podává a čísla všech účtů, na které nebo z nichž byly či mají být peníze převáděny, včetně identifikace jejich majitelů a disponentů, má-li k této informaci povinná osoba přístup;
- měnu;
- v čem spatřuje povinná osoba podezřelost obchodu;
- údaje o souvisejících obchodech;
- popis chování účastníka obchodu i jeho případných společníků;
- případně i zjištěná telefonní a faxová čísla, popis a evidenční čísla dopravních prostředků;
- další informace, které by mohly mít informační význam k zúčastněným osobám či předmětné transakci, případně i další údaje, které mohou souviset s podezřelým obchodem a jsou významné pro jeho posouzení z hlediska AML/CFT prevence;
- součástí oznámení jsou kopie všech, v tomto oznámení uváděných a s předmětem oznámení souvisejících, dokladů, které má povinná osoba k dispozici;

5. upozornění na případ, kdy se oznámení týká rovněž majetku, na který se vztahují mezinárodní sankce vyhlášené za účelem udržení nebo obnovení mezinárodního míru a bezpečnosti, ochrany lidských práv nebo boje proti terorismu. Spolu s upozorněním se uvede i stručný popis tohoto majetku, údaje o jeho umístění a jeho vlastníkov, je-li povinné osobě znám. Dále se uvede informace, zda hrozí bezprostřední nebezpečí poškození, znehodnocení nebo užití tohoto majetku v rozporu se zákonem;

6. povinná osoba vždy uvede, **zda a kdy byl obchod proveden či zda byl odložen, případně důvod, proč obchod byl nebo nebyl proveden**. Pokud bylo splnění příkazu odloženo, povinná osoba o tom nesmí (s výjimkou zajištění majetku, na který se vztahují mezinárodní sankce a dále s výjimkou ustanovení § 40 odst. 3 AML zákona) klienta informovat (viz ustanovení o povinnosti mlčenlivosti);

7. kontaktní informace

- OPO musí obsahovat jméno, příjmení a pracovní zařazení osoby, která za povinnou osobu toto oznámení podává a možnosti spojení k přijetí pokynů od FAÚ, včetně možnosti spojení i mimo obvyklou pracovní dobu (telefon, fax, e-mail).
- dále OPO obsahuje datum, čas a místo podání oznámení a podpis osoby plnící oznamovací povinnost;
- v OPO se neuvádí údaje o zaměstnanci povinné osoby nebo osobě činné pro povinnou osobu jinak než v základním pracovněprávním vztahu, která podezřelý obchod zjistila;

O podání OPO povinná osoba nesmí (s výjimkou § 40 odst. 3 AML zákona) klienta informovat.

Oznámení podezřelého obchodu není porušením smluvní povinnosti mlčenlivosti povinné osoby, jejich zaměstnanců nebo fyzických osob, které jsou pro povinnou osobu činné jinak než v základním pracovněprávním vztahu. Tyto osoby nesmějí být z důvodu oznámení podezřelého obchodu vystaveny jednání, které mohou důvodně považovat za zásah do svých práv či oprávněných zájmů.

9 Opatření, která vyloučí zmaření nebo podstatné ztížení zajištění výnosu z trestné činnosti bezodkladným splněním příkazu klienta

Splněním příkazu klienta se zde rozumí i dokončení jakéhokoli obchodu, v němž je podezření na ML/FT.

Pokud hrozí nebezpečí, že bezodkladným splněním příkazu klienta by mohlo být zmařeno nebo podstatně ztíženo zajištění výnosu z trestné činnosti nebo prostředků určených k financování terorismu, povinná osoba může splnit příkaz klienta týkající se podezřelého obchodu nejdříve po uplynutí 24 hodin od doručení OPO na FAÚ. Majetek, jehož se příkaz klienta týká, vhodným způsobem zajistí proti manipulaci, která by byla v rozporu s účelem AML zákona.

Splnění příkazu klienta se neodkládá v případě, že toto odložení není možné, nebo v případě, kdy je povinné osobě známo, že by takové odložení mohlo zmařit nebo jinak ohrozit šetření podezřelého obchodu; o splnění příkazu klienta povinná osoba ihned informuje FAÚ. Pokud obchod proběhl do doby podání OPO, sdělí povinná osoba informaci o uskutečnění obchodu přímo v tomto oznámení, pokud k uskutečnění obchodu došlo později, podá povinná osoba informaci s odkazem na podané oznámení a v ní sdělí přesný termín uskutečnění transakce.

Jestliže hrozí nebezpečí, že bezodkladným splněním příkazu klienta by mohlo být zmařeno nebo podstatně ztíženo zajištění výnosu z trestné činnosti nebo prostředků určených k financování terorismu a šetření podezřelého obchodu si pro složitost vyžaduje delší dobu, FAÚ může rozhodnout:

- o prodloužení doby, na kterou se odkládá splnění příkazu klienta, nejdéle však o další 2 pracovní dny, nebo
- o odložení splnění příkazu klienta nebo o zajištění majetku, který má být předmětem podezřelého obchodu, u povinné osoby, u níž se tento majetek nachází, až na dobu 3 pracovních dnů.

Výše uvedené lhůty se nevztahují na zajištění majetku, jestliže má být tento majetek zajištěn podle příslušného právního předpisu vydaného k provedení mezinárodních sankcí. K zajištění dochází na základě příslušného sankčního předpisu, není tedy třeba (ani nepřichází v úvahu) provádět zajišťovací opatření podle AML zákona. Současně se však vždy jedná o podezřelý obchod ve smyslu § 6 odst. 2 AML zákona a je tedy povinnost podat OPO. Mlčenlivost podle § 38 odst. 1 AML zákona se v takovém případě vztahuje pouze na OPO, nikoli na skutečnost zajištění podle příslušného sankčního předpisu. Ten, koho se zajištění týká, může o něm být informován a má možnost domáhat se i soudně zrušení omezení. Může také tvrdit, že není tím, vůči komu se sankce mají uplatnit (shoda či podoba jmen, chybná identifikace, atd.). Toto zajištění není časově omezeno jako zajišťovací opatření podle § 20 AML zákona, ale trvá po celou dobu trvání sankce.

10 Technická a personální opatření, která zajistí provedení odkladu splnění příkazu klienta podle § 20 AML zákona a ve stanovené lhůtě splnění informační povinnosti podle § 24 AML zákona

10.1 Kontaktní osoba

.....
[Kontaktní osoba/osoby je/ jsou zde určena/ určeny uvedením jména, příjmení, pracovního zařazení a jsou doplněny údaje o spojení včetně telefonického a elektronického.]

10.2 Splnění informační povinnosti

Povinná osoba na pokyn FAÚ v jím stanovené lhůtě:

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

Povinná osoba poskytne klientům před navázáním obchodního vztahu nebo provedením obchodu mimo obchodní vztah informace požadované podle ustanovení § 11 zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů. Tyto informace obsahují zejména obecné upozornění týkající se povinnosti povinné osoby zpracovávat osobní údaje pro účely předcházení ML/FT.

Povinná osoba na pokyn FAÚ v jím stanovené lhůtě sdělí informaci, zda udržuje nebo v předchozích 10 letech udržovala obchodní vztah s konkrétní osobou, vůči níž měla povinnost identifikace, a o povaze tohoto vztahu. K tomuto účelu zavede povinná osoba účinný systém odpovídající rozsahu a povaze její podnikatelské činnosti.

10.3 Opatření při provedení odkladu splnění příkazu klienta

Vyhlášení rozhodnutí FAÚ o odkladu splnění příkazu klienta může být provedeno ústně, telefonicky, faxem nebo elektronicky, vždy se však následně doručuje stejnopis písemného vyhotovení rozhodnutí.

Pokud povinná osoba oznámila FAÚ podezřelý obchod, základní lhůta odložení příkazu klienta včetně jejího prodloužení se počítá od okamžiku, kdy FAÚ oznámení přijal.

Pokud povinná osoba neoznámila FAÚ podezřelý obchod a FAÚ rozhodne o odložení splnění příkazu klienta nebo zajištění majetku, počátek lhůty je určen vyhlášením rozhodnutí FAÚ.

Povinná osoba obratem potvrdí FAÚ vykonání odložení splnění příkazu klienta, uplatnění prodloužení této lhůty nebo vykonání zajištění daného majetku a potvrdí čas, od kterého se běh této lhůty počítá.

Povinná osoba dále průběžně podává FAÚ informace o všech podstatných skutečnostech týkajících se majetku uvedeného v rozhodnutí (např. pokusy o prolomení zajištění).

Jestliže FAÚ do konce jím určené lhůty povinné osobě nesdělí, že podalo trestní oznámení, nebo před koncem lhůty zajištění zruší rozhodnutím, povinná osoba příkaz klienta může uskutečnit.

Pokud FAÚ ve stanovené lhůtě podá oznámení orgánu činnému v trestním řízení, odklad splnění příkazu klienta nebo zajištění majetku se prodlužuje o 3 pracovní dny ode dne podání předmětného trestního oznámení. O podání trestního oznámení informuje FAÚ povinnou osobu. Povinná osoba tedy provede příkaz klienta nejdříve po uplynutí lhůty 3 pracovních dnů ode dne podání trestního oznámení, ale to pouze v případě, že orgán činný v trestním řízení do konce této lhůty nerozhodne o odnětí nebo zajištění předmětu podezřelého obchodu. Lhůta 3 pracovních dní končí buď jejím uplynutím, nebo dříve, a to pokud orgány činné v trestním řízení provedou příslušná zajišťovací opatření ještě před uplynutím této lhůty. (Lhůta 3 pracovních dnů se počítá od začátku dne následujícího po dni, v němž FAÚ podalo trestní oznámení.)

V případě, že povinná osoba provede příkaz klienta proto, že odložení příkazu klienta by mohlo zmařit nebo jinak ohrozit šetření podezřelého obchodu, o splnění příkazu klienta povinná osoba vždy informuje FAÚ.

11 Ustanovení o povinnosti mlčenlivosti

Smyslem povinnosti mlčenlivosti podle § 38 AML zákona je zejména:

- nerušený průběh šetření podezřelého obchodu;
- ochrana zpracovávaných a uchovávaných informací po dobu, než jsou výsledky šetření předány jinému orgánu podle § 32 AML zákona;
- zachování možnosti použití zajišťovacích opatření vůči majetku v případném následném trestním řízení;
- ochrana osob, které oznamují podezřelé obchody, před hrozbami nebo nepřátelskými činy.

Povinnost mlčenlivosti se vztahuje na:

- podání OPO a jeho šetření podle § 18 AML zákona;
- zajištění majetku podle § 20 AML zákona;
- plnění informační povinnosti podle § 24 odst. 1 AML zákona nebo § 31c AML zákona.

Povinnost mlčenlivosti se vztahuje na povinnou osobu a její zaměstnance a nezaniká převedením zaměstnanců povinné osoby na jinou práci, skončením jejich pracovněprávního nebo jiného vztahu k povinné osobě, ani tím, že by povinná osoba přestala vykonávat činnosti uvedené v § 2 AML zákona.

O skutečnostech, které podléhají mlčenlivosti, je povinen zachovávat mlčenlivost každý, kdo se o nich dozví.

[Do systému vnitřních zásad zapracujte rovněž výjimky z povinnosti mlčenlivosti uvedené v § 39 AML zákona.]

12 Závaznost a účinnost

Povinná osoba neustále sleduje vývoj a změny v oblasti boje proti ML/FT (tj. zákony, vyhlášky, nařízení vlády apod.) a trendy ve vývoji rizik spojených s touto oblastí. Příslušné předpisy zveřejňuje FAÚ na stránkách <http://www.financnianalytickyurad.cz/> a ČNB na www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/legislativni-zakladna. Stránky jsou pouze informativní a předpokládá se aktivní činnost povinné osoby.

V případě, že dojde ke změnám ve zmíněných předpisech, případně jsou uvedeny do platnosti předpisy nové, povinná osoba uvede obsah tohoto dokumentu do souladu s těmito předpisy a rovněž zabezpečí proškolení všech osob, kterých se takové změny dotýkají. Obdobně, k nově detekovaným rizikům povinná osoba přijímá nezbytná doplňková opatření k jejich zmírnění.