Směrnice JRD GROUP

003. Systém vnitřních zásad, postupů a opatření k naplnění povinnosti stanovených Zákonem č. 253/2008 Sb.

(Verze č. 1)

Působnost směrnice

Název Společnosti
JRD Services s.r.o. IČO: 02811022, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 224078, se sídlem Korunní 810/104, Vinohrady, 101 00 Praha 10

Autor	Jméno a příjmení	Datum
Compliance specialista	Ing. Kateřina Spěváková	23.4.2025

Datum účinnosti: 1.5.2025

Obsah

1.PREAMBULE 7
1.1. Související právní předpisy 7
1.2. Základní povinnosti pověřených pracovníků 8
2.Identifikace klienta 8
2.1. Provádění identifikace 8
2.2. Zjišťování identifikačních údajů 8
2.3. Identifikace klienta 8
2.4. Kopie průkazu totožnosti 9
2.5. Zjišťování identifikačních údajů 10
2.6. Identifikace na dálku s použitím služeb vytvářejících důvěru 11
3.Politicky exponovaná osoba 11
3.1. Zjišťování politicky exponované osoby 12
4.Mezinárodní sankce 12
4.1. Zjišťování osob, na které se vztahují mezinárodní sankce 12
5. Kontrola klienta 13
5.1. Kontrola klienta zahrnuje 13
5.2. Zesílená identifikace a kontrola klienta 14
5.2.1. Obsah zesílené identifikace a kontroly klienta 14
6.Hodnocení rizik 15
7.Neuskutečnění obchodu 15
8.Uchovávání údajů 16
9.Oznamovací povinnost 16
10.Mlčenlivost 17
11.Školení pověřených pracovníků 17
12.Přílohy 18

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/ 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)
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
LS	aplikace společnosti Legal Systems s.r.o. sloužící k identifikaci a kontrole klientů
OP	Občanský průkaz

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. 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. 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 šiřitelem zbraní hromadného ničení nebo bude použit na podporu šíření takových zbraní v rozporu s požadavky mezinárodního práva. Není rozhodující, zda ke shora uvedenému jednání došlo nebo má dojít zcela nebo zčásti na území ČR nebo v cizině.

Legalizace výnosů z trestné činnosti	Jednání sledující zakrytí nezákonného původu jakékoliv ekonomické výhody vyplývající z trestné činnosti s cílem vzbudit zdání, že jde o majetkový prospěch nabytý v souladu se zákonem; uvedené jednání spočívá zejména: - 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 páchání 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. Není rozhodující, zda ke shora uvedenému jednání došlo nebo má dojít zcela nebo zčásti na území ČR nebo v cizině.
Klient	Fyzická nebo právnická osoba, která je či se má stát smluvní stranou Povinné osoby při obchodu s nemovitou věcí
Povinná osoba	Společnost, která naplňuje definici povinné osoby dle zákona o AML (§ 2 odst. 1) písm. d))
Kontaktní osoba	Konkrétní osoba určená Povinnou osobou k plnění oznamovací povinnosti a k zajišťování komunikace s FAÚ. Kontaktní osobou je compliance specialista: Ing. Kateřina Spěváková, tel: 721882116, e-mail: katerina.spevakova@jrd.cz
Pověřená osoba	Člen statutárního orgánu pověřený Povinnou osobou k zajištění plnění povinností vyplývajících z AML zákona.
Pověřený pracovník	Zaměstnanec obchodu či spolupracovník na IČO z útvaru Obchod
Neprůhledná vlastnická struktura	Stav, kdy nelze zjistit skutečného majitele nebo vlastnickou a řídicí strukturu klienta z: - 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	Každé jednání Povinné osoby jednající v postavení realitního zprostředkovatele s jinou osobou, jehož předmětem je zprostředkování, nákupu, prodeje nájmu či pachtu nemovitostí a pokud takové jednání směřuje k nakládání s majetkem této jiné osoby. Je-li obchod rozdělen na několik samostatných plnění, která spolu souvisí, je hodnotou obchodu součet těchto plnění.
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 trvající 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 užité 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. Je vždy obchod, pokud je klientem, osobou ve vlastnické nebo řídící struktuře klienta, skutečným majitelem klienta či osobou jednající za klienta osoba nebo osobou, která se jinak podílí na obchodu je osoba, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí. Podrobný demonstrativní výčet znaků podezřelých obchodů je uveden v příloze č. 2.
Politicky exponovaná osoba	a) fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy nebo jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídícího 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, b) fyzická osoba, která je: 1) osobou blízkou k osobě, která je uvedená 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). Seznam vnitrostátních PEP je uveden v příloze č.1.
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 lze nalézt na internetových stránkách FAÚ.
Rizikově orientovaný přístup	(RBA z angl. „risk based approach“) je přístup povinné osoby k plnění AML/CFT opatření, který umožňuje 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 povinné osobě naplňování takových opatření ke zmírnění rizik, které je rizikům přiměřené.

Sankcionovaná osoba	Osoba, vůči níž ČR uplatňuje mezinárodní sankce podle sankčního zákona.
Skutečný majitel	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 u korporace každá fyzická osoba, která přímo nebo nepřímo prostřednictvím jiné osoby nebo právního uspořádání; 1. má podíl v korporaci nebo podíl na hlasovacích právech větší než 25 %; 2. má právo na podíl na zisku, jiných vlastních zdrojích nebo likvidačním zůstatku větší než 25 %; 3. uplatňuje rozhodující vliv v korporaci nebo korporacích, které mají v dané korporaci samostatně nebo společně podíl větší než 25 %; nebo 4. uplatňuje rozhodující vliv v korporaci jinými prostředky. Rozhodující vliv v korporaci uplatňuje ten, kdo na základě vlastního uvážení, bez ohledu na to, zda a na základě jaké právní skutečnosti, může přímo nebo nepřímo prostřednictvím jiné osoby nebo právního uspořádání dosáhnout toho, že rozhodování nejvyššího orgánu korporace odpovídá jeho vůli. Rozhodující vliv v obchodní korporaci uplatňuje ovládající osoba podle zákona upravujícího právní poměry obchodních korporací. Má se za to, že rozhodující vliv v korporaci uplatňuje ten, kdo může jmenovat nebo odvolat většinu osob, které jsou členy statutárního orgánu korporace. Má se za to, že rozhodující vliv v jiné než obchodní korporaci, v bytovém nebo sociálním družstvu nebo v investičním fondu v právní formě akciové společnosti s proměnným základním kapitálem uplatňuje každá fyzická osoba, která je členem jejich statutárního orgánu nebo osobou v obdobném postavení nebo osobou zastupující právnickou osobu v tomto orgánu Fundaci, ústav, obecně prospěšnou společnost nebo právní uspořádání v konečném důsledku vlastní nebo kontroluje každá fyzická osoba, která v nich uplatňuje rozhodující vliv. Rozhodující vliv ve fundaci, ústavu a obecně prospěšné společnosti uplatňuje ten, kdo na základě vlastního uvážení, bez ohledu na to, zda a na základě jaké právní skutečnosti, může přímo nebo nepřímo prostřednictvím jiné osoby nebo právního uspořádání dosáhnout toho, že rozhodování statutárního nebo jiného řídicího orgánu odpovídá jeho vůli. Rozhodující vliv na správu právního uspořádání uplatňuje ten, kdo na základě vlastního uvážení, bez ohledu na to, zda a na základě jaké právní skutečnosti, může přímo nebo nepřímo prostřednictvím jiné osoby nebo právního uspořádání dosáhnout toho, že rozhodování svěřenského správce odpovídá jeho vůli. Platí, že při splnění těchto podmínek skutečným majitelem je u nadace, ústavu, nadačního fondu nebo svěřenského fondu fyzická osoba nebo skutečný majitel fyzické osoby, která je v postavení: 1. zakladatele; 2. svěřenského správce; 3. obmyšleného; 4. osoby, v jejímž zájmu byla založena nebo působí nadace, ústav, nadační fond, nebo svěřenský fond, není-li určen obmyšlený; 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 řídící 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.
Mezinárodní sankce	Mezinárodní sankce zahrnují omezující opatření, které jsou používána jako nástroj k udržení nebo obnovení mezinárodního míru a bezpečnosti, dále k ochraně základních lidských práv a k boji proti terorismu. Jsou přijímány formou rezoluce Rady bezpečnosti OSN, resp. rozhodnutím Rady EU a nařízením Rady EU nebo Evropské komise. Jednotlivé státy mohou vydávat vlastní sankční opatření (například USA). Mezinárodní sankce v ČR jsou upraveny zákonem č. 69/2006 Sb. (zákon o provádění mezinárodních sankcí). Země a konkrétní opatření, na které dopadají mezinárodní sankce či embarga jsou k nalezení na sankční mapě EU.

Přílohy směrnice

Hodnocení rizik klienta

Dokumenty a doplňující informace k ověření původu prostředků použitých k obchodu

1. PREAMBULE

Tento Systém vnitřních zásad (dále též jako „SVZ“) slouží k zastřešení povinností vyplývajících ze zákona č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále též jako „AML zákon“). Tato směrnice je závazná pro pověřené pracovníky, vedoucí pracovníky, spolupracující osoby na základě smlouvy či plné moci.

JRD Services s.r.o. je povinnou osobou dle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, dle § 2 odst. 1. písm. d) osoba, která:

- nakupuje nebo prodává nemovité věci;
- je realitním zprostředkovatelem.

1.1. Související právní předpisy

- Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů („AML zákon“);
- Zákon č. 250/2017 Sb., o elektronické identifikaci, ve znění pozdějších předpisů („ZEI“);
- Zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, ve znění pozdějších předpisů („sankční zákon“);
- Zákon č. 37/2021 Sb., o evidenci skutečných majitelů („ZESM“);

- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 2016/1675.

1.2. Základní povinnosti pověřených pracovníků

Každý pověřený pracovník má povinnost seznámit se s obsahem vnitřní směrnice a dále se touto směrnicí řídit při jednání s klienty. Každý pověřený pracovník musí absolvovat alespoň jednou za 12 kalendářních měsíců školení.

Před uzavřením obchodního vztahu je pověřený pracovník povinen provést:

- identifikaci klienta (dále ověření identifikace, pokud již identifikace byla v minulosti provedena);
- kontrolu klienta;
- v případech, kdy je nutné provést zesílenou identifikaci klienta z titulu např. PEP, informovat kontaktní osobu, kdy takový případ podléhá schválení ze strany statutárního orgánu;
- v případě pochybností či výskytu znaků podezřelého obchodu je nutné zkonzultovat případ s kontaktní osobou.

2. Identifikace klienta

2.1. Provádění identifikace

Identifikaci klienta je nutné provést vždy před uzavřením obchodního vztahu, pokud jsou splněny následující podmínky:

- jakmile je zřejmé, že hodnota jednorázového obchodu překročí částku 1 000 EUR, a dále vždy, bez ohledu na shora stanovený limit, pokud jde o podezřelý obchod.

Poznámka: je-li obchod rozdělen na několik samostatných plnění, která spolu souvisí, je hodnotou obchodu součet hodnoty těchto plnění, např. při uzavření smlouvy o rezervaci nemovitosti či smlouvy o smlouvě budoucí kupní, na základě, které klient jako budoucí kupující uhradí část kupní ceny za nemovitost, přičemž zbývající část kupní ceny bude uhrazena na základě smlouvy o smlouvě budoucí kupní či kupní smlouvy.

2.2. Zjišťování identifikačních údajů

Identifikace klienta vždy zahrnuje následující kroky:

- provedení identifikace (ztotožnění);
- zjištění a zaznamenání identifikačních údajů;
- zjištění a zaznamenání, zda klient není PEP;
- zjištění a zaznamenání, zda klient není osobou, na kterou se vztahují mezinárodní sankce.

2.3. Identifikace klienta

Prvotní identifikace klienta je vždy prováděna za fyzické účasti klienta a pověřeného pracovníka (tzn. „face to face“), kde dojde k ověření shody podoby klienta s vyobrazením v průkazu totožnosti.

Další případy identifikace:

- FO bez fyzické přítomnosti identifikovaného klienta, za pomoci přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího elektronickou identifikaci a služby vytvářející důvěru pro elektronické transakce na vnitřním trhu;
- PO je provedena za fyzické přítomnosti osoby jednající za klienta;
- PO bez fyzické přítomnosti fyzické přítomnosti osoby jednající za klienta, za pomoci přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího elektronickou identifikaci a služby vytvářející důvěru pro elektronické transakce na vnitřním trhu;

K zaznamenání získaných údajů a ověření klienta slouží aplikace společnosti Legal Systems s.r.o.

Poznámka: Pokud při první identifikaci klienta jedná za klienta, který je fyzickou osobou, zákonný zástupce, bude provedena identifikace tohoto zákonného zástupce (stejně jako v případě identifikace fyzické osoby). Fyzická přítomnost zastoupeného se nevyžaduje. Zákonný zástupce doloží identifikační údaje zastoupeného. Zákonný zástupce doloží alespoň kopii průkazu totožnosti zastoupeného, je-li k dispozici.

Při dalších obchodech s klientem, který již byl v minulosti identifikován za fyzické přítomnosti, je dostačující ověřit totožnost odpovídajícím způsobem. Toto ověření lze provést i bez fyzické přítomnosti klienta, který je fyzickou osobou, nebo fyzické osoby jednající jménem klienta, který je právnickou osobou, tzn. na dálku.

Identifikace bude provedena na základě zaslané kopie Průkazu totožnosti, pokud klient nepředloží platný OP, poté si vyžádáme dva platné doklady totožnosti, z nichž lze zjistit identifikační údaje. Identifikační údaje pověřený pracovník zaznamená do webového formuláře LS; současně dojde k ověření shody podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti např. uskutečněním videohovoru, takto provedená identifikace nesmí vzbuzovat pochybnost o skutečné totožnosti klienta.

V době trvání obchodního vztahu (typicky při uzavíraní Smlouvy o smlouvě budoucí kupní či Kupní smlouvy) anebo při dalších obchodech, pověřený pracovník zkontroluje platnost a úplnost identifikačních údajů klienta (respektive ověří, zda nedošlo k jejich změně).

2.4. Kopie průkazu totožnosti

Pověřený pracovník je oprávněn pořídit fotokopii průkazu totožnosti, a to i bez souhlasu klienta. Kopírovat lze pouze ty části dokladu, které obsahují identifikační údaje, případně takové údaje, které si zaznamenává, a dále také podobu klienta.

Pokud doklady zahrnují i další údaje, které nejsou potřebné, je vhodné tyto údaje před pořízením foto kopie například zakrýt.

Stejný princip se aplikuje i na ostatní podpůrné doklady.

Kopírování průkazu totožnosti je žádoucí v následujících situacích:

- doklad totožnosti je poškozený nebo vykazuje známky pozměnění/padělání;
- jedná se o osobu ze zahraničí se zahraničním dokladem totožnosti;
- klient o sobě nechce poskytnout všechny údaje dávající plný obraz o jeho činnosti nebo podnikání;
- některé poskytnuté informace od klienta jsou nepravdivé;
- klient je politicky exponovanou osobou;
- není zřejmý zdroj majetku;
- existuje trestná činnost na straně klienta;
- neprůhledná vlastnická struktura.

Poznámka: Některé identifikační údaje (např. pohlaví, adresa pobytu apod.) nemusí být v každém průkazu totožnosti uvedeny. Takové údaje mohou být zjištěny např. jen na základě prohlášení identifikovaného, lépe však z dalšího podpůrného dokladu. V takovém případě pověřený pracovník zjistí identifikační údaje klienta na základě jiného typu dokumentu, a to podle charakteru obchodu nebo podle typu klienta (např. výpis z veřejného rejstříku u právnické osoby, řidičský průkaz či jiný doklad totožnosti, prohlášení klienta apod.).

2.5. Zjišťování identifikačních údajů

a) Fyzická osoba nepodnikatel

V rámci identifikace jsou zjišťovány a zaznamenány následující identifikační údaje:

a) všechna jména a příjmení;

b) rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, poté datum narození;

c) pohlaví;

c) místo narození;

d) trvalý nebo jiný pobyt;

e) státní občanství.

Výše uvedený výčet údajů se zaznamená a ověří z průkazu totožnosti (jsou-li v něm údaje uvedeny).

Dále se zaznamená:

f) druh a číslo průkazu totožnosti;

g) stát;

h) orgán, který jej vydal;

i) doba jeho platnosti.

b) Fyzická osoba podnikatel

V rámci identifikace jsou zjišťovány a zaznamenány následující identifikační údaje:

a) všechna jména a příjmení;

b) rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, poté datum narození;

c) pohlaví;

d) místo narození;

e) trvalý nebo jiný pobyt;

f) státní občanství;

g) název obchodní firmy, odlišující dodatek nebo další označení;

h) sídlo;

i) identifikační číslo osoby.

Výše uvedený výčet údajů se zaznamená a ověří z průkazu totožnosti (jsou-li v něm údaje uvedeny).

Dále se zaznamená:

j) druh a číslo průkazu totožnosti;

k) stát;

l) orgán, který jej vydal;

m) doba jeho platnosti.

c) Právnická osoba

V rámci identifikace jsou zjišťovány a zaznamenány následující identifikační údaje:

a) obchodní firma nebo název společnosti, včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení;

b) sídlo společnosti;

c) identifikační číslo právnické osoby nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí.

Tyto identifikační údaje se ověří z dokladu o existenci právnické osoby získaného z důvěryhodného zdroje, kterým je například platný výpis z rejstříku, kde je subjekt evidován (typicky Obchodní rejstřík či Živnostenský rejstřík apod.).

V případě zahraniční právnické osoby je existence dokládána ekvivalentem výpisu z rejstříku dle konkrétní legislativy dané země, či jiným dokladem, který prokazuje existenci subjektu. Takový doklad musí být doložen vždy v originále či v úředně ověřené kopii.

U právnické osoby je provedena identifikace fyzické osoby, která za právnickou osobu jedná (tj. při vzniku obchodního vztahu). Tato fyzická osoba je povinna doložit oprávnění jednat za klienta, pokud není oprávnění zjistitelné z veřejného rejstříku.

Pokud má právnická osoba další členy statutárního orgánu, i když v rámci obchodu nevystupují, musejí být i u těchto fyzických osob zjišťovány a zaznamenávány údaje ke zjištění a ověření jejich totožnosti. Jedná se o údaje zveřejněné ve veřejném rejstříku, tj. jméno a příjmení, datum narození a adresa.

2.6. Identifikace na dálku s použitím služeb vytvářejících důvěru

Jedná se o identifikaci bez fyzické přítomnosti klienta, anebo fyzické osoby jednající jménem klienta, v případě právnické osoby. Identifikace na dálku probíhá za pomoci přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího elektronickou identifikaci a služby vytvářející důvěru pro elektronické transakce na vnitřním trhu.

Identifikace klienta může být rovněž nahrazena provedením identifikace tak, že tato fyzická osoba povinné osobě sdělí své identifikační údaje prostřednictvím webového dotazníku v aplikaci Legal Systems, který opatří svým kvalifikovaným elektronickým podpisem podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího elektronickou identifikaci a služby vytvářející důvěru pro elektronické transakce na vnitřním trhu.

V rámci identifikace na dálku jsou klientem sděleny potřebné údaje k identifikaci. U kvalifikovaného poskytovatele služeb vytvářejících důvěru dojde k ověření, zda se údaje získané tímto poskytovatelem od této fyzické osoby při vydávání kvalifikovaného certifikátu použitého při vytváření podpisu, shodují s údaji sdělenými touto fyzickou osobou.

3. Politicky exponovaná osoba

PEP je osoba, která je anebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, a dále se jedná o osoby s vazbou na takovou osobu. Takovými osobami jsou: osoby blízké, společník či skutečný majitel stejné právnické osoby.

Osobou blízkou se rozumí příbuzný v řadě přímé, sourozenec, manžel, nebo partner dle zákona o registrovaném partnerství. Dále jsou za osoby blízké označovány osoby sešvagřené, osoby trvale spolu žijící a další osoby navzájem si blízké, v rodinném či podobném poměru, které by újmu jedné z nich pociťovaly jako újmu vlastní.

Blízký podnikatelský vztah, kdy tímto vztahem je myšlena materiální provázanost v rámci podnikatelské činnosti, přičemž prospěch nebo újmu jedné osoby by mohla druhá osoba důvodně pociťovat jako prospěch či újmu vlastní.

3.1. Zjišťování politicky exponované osoby

Ověření, zda klient je či není PEP, je nutné provést a zaznamenat před uskutečněním obchodu tzn. již v rámci identifikace.

Zjištění, zda je klient PEP či nikoliv, se provádí:

- primárně skrze aplikaci Legal Systems, která je napojena na veřejné zdroje a placené subjekty;
- dále vlastní vyhledávací činností, např. prohledáváním veřejně dostupných zdrojů a dalších dostupných informací typu média, internet, osobní znalost, případně také relevantní informace od jiných institucí;
- v neposlední řadě prohlášením klienta při identifikaci na počátku obchodu (nebo obchodního vztahu).

Poznámka: Výsledek procesu zjišťování by měl být co nejvíce důvěryhodný, proto je žádoucí, aby výše uvedené způsoby zjišťování PEP byly kombinovány.

Povinně zjišťujeme status PEP u následujících osob:

- klient (fyzická osoba nebo fyzická osoba podnikatel);
- fyzická osoba jednající za klienta v daném obchodu;
- skutečný majitel (pokud je znám u klienta, která je PO).

Tento postup je nutné aplikovat na všechny osoby, které jednají jménem klienta, nebo které tvoří vlastnickou strukturu klienta a jsou povinné osobě známy.

Povinnosti a omezení vztahující se k PEP je třeba uplatnit ještě nejméně po dobu 12 měsíců ode dne, kdy PEP přestala vykonávat příslušnou funkci. Po tuto dobu se ve stejném rozsahu uplatní také vůči klientovi, jehož skutečným majitelem je PEP, a vůči osobě, o níž je povinné osobě známo, že jedná ve prospěch PEP.

4. Mezinárodní sankce

4.1. Zjišťování osob, na které se vztahují mezinárodní sankce

V rámci identifikace klienta je nutné dále také ověřit a zaznamenat, zda:

- klient, fyzická osoba jednající za klienta v daném obchodu, v případě PO její skutečný majitel, pokud je povinné osobě znám, není sankciovanou osobou;
- jiná osoba ve vlastnické nebo řídící struktuře klienta, pokud je povinné osobě známa, není sankcionovanou osobou. Tento postup je nutné aplikovat na všechny osoby, které jednají jménem klienta, nebo které tvoří vlastnickou nebo řídící strukturu klienta a jsou povinné osobě známy, tj. skutečné majitele, osoby z vlastnické a řídící struktury klienta, členy statutárních orgánů a osoby, které za klienta jednají.

Pro zjištění, zda je klient vedený na sankčních seznamech, slouží aplikace Legal Systems, která je napojena na veřejné zdroje a placené subjekty. Systém provádí kontrolu včetně následného vyhodnocení.

Informace o aktuálních sankcích a sankcionovaných osobách a subjektech lze zjistit prostřednictvím:

- sankční mapy EU, uveřejněné na webové stránce www.sanctionsmap.eu a z nařízení vlády č. 210/2008 Sb., k provedení zvláštních opatření k boji proti terorismu, ve znění pozdějších předpisů;

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 nelze provést.

V případě, že je v sankčním seznamu skutečně vedený záznam na jméno klienta, musí být podáno oznámení o podezřelém obchodu a obchod nesmí být realizován.

Poznámka: po prověření klienta, zda je či není PEP a zda není uveden na sankčním seznamu, je nutné vygenerovat v aplikaci LS, části Kontrola, dokument Protokol o provedení kontroly PEP a mezinárodních sankcí, který bude uložen ve složce klienta.

5. Kontrola klienta

Kontrolou klienta se rozumí souhrn úkonů a aktivit, jejichž účelem je naplnění principu poznej svého klienta (KYC). V rámci kontroly je nutné zjistit a zaznamenat, z jakého zdroje pochází peněžní prostředky použité v obchodu. Prováděním kontroly klienta povinná osoba získává informace, které potřebuje pro posouzení, zda obchod je či není podezřelý.

Kontrola klienta se provádí vždy, pokud hodnota obchodu přesáhne částku 15.000 EUR.

5.1. Kontrola klienta zahrnuje

a) získání informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu;

b) zjišťování vlastnické a řídící struktury klienta a jeho skutečného majitele, pokud je klientem právnická osoba a přijetí opatření ke zjištění a ověření totožnosti skutečného majitele. Pokud klient podléhá povinnosti zápisu do evidence skutečných majitelů nebo obdobného registru, pověřený pracovník ověří skutečného majitele vždy alespoň z této evidence nebo obdobného (výroční zprávy, seznamu akcionářů apod.) a provede zjištění, zda skutečný majitel není PEP nebo sankcionovanou osobou;

c) průběžné sledování realizace obchodu za účelem zjištění, zda obchody jsou v souladu s tím, co je povinné osobě známo o klientovi, jeho příp. podnikatelském a rizikovém profilu;

d) přezkoumání zdrojů peněžních prostředků nebo jiného majetku, kterého se obchod nebo obchodní vztah týká;

e) v rámci obchodního vztahu s politicky exponovanou osobou též přiměřená opatření ke zjištění původu jejího majetku.

Klient je povinen poskytnout informace, které jsou k provedení kontroly nezbytné, včetně předložení příslušných dokladů. Neposkytnutí součinnosti ze strany Klienta je důvodem k odmítnutí uskutečnění obchodu.

K provedení kontroly slouží webový formulář v rámci aplikace LS – Prohlášení fyzické osoby, ve kterém pověřený pracovník zaznamená informace o příjmu klienta a dále o původu majetku. K doložení pravdivosti tvrzení a poskytnutých údajů klienta postupujeme dle samostatné přílohy Dokumenty a doplňující informace k ověření původu prostředků použitých k obchodu a samostatné přílohy Hodnocení rizik klienta.

Při opakované kontrole pověřený pracovník zkontroluje údaje klienta a provede jejich úpravu za součinnosti klienta, znovu prověřením již zadaných údajů ve formuláři aplikace LS.

5.2. Zesílená identifikace a kontrola klienta

Zesílená kontrola se provádí v případech, které jsou uvedeny v části Hodnocení rizik. Zesílenou kontrolu provádí pověřený pracovník za součinnosti kontaktní osoby.

Obchod, u kterého se provádí zesílená kontrola, musí být schválen pověřenou osobou.

Dále se zesílená kontrola uskuteční v následujících situacích:

- 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 PEP.

5.2.1. Obsah zesílené identifikace a kontroly klienta

Zesílená kontrola se provádí v rozsahu potřebném k účinnému řízení zjištěného rizika.

Při zesílené identifikaci a kontrole klienta nad rámec opatření uplatňovaných při identifikaci a kontrole klienta si pověřený pracovník vyžádá:

- další dokumenty a informace o skutečném majiteli;
- zamýšlené povaze obchodního vztahu a 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;
- provádí jiná opatření s ohledem na povahu činnosti a vlastní hodnocení rizik.

V případě klienta právnické osoby je nutné ověřit a zjistit totožnost skutečného majitele. Skutečným majitelem je vždy fyzická osoba/y, která má fakticky nebo právně možnost vykonávat přímo nebo nepřímo rozhodující vliv v právnické osobě nebo ve svěřenském fondu.

Zjištění skutečného majitele lze ověřit ve veřejném rejstříku:

- Evidence skutečných majitelů;
- Evidence svěřenských fondů;
- Obchodní rejstřík.

Je-li skutečný majitel uveden ve veřejném rejstříku a není-li pochyb o správnosti a aktuálnosti této informace, postačí tento zdroj informací o skutečném majiteli.

V případech, kdy nelze skutečného majitele zjistit z veřejně dostupných zdrojů, poté se uplatní následující postup:

- vyzvání osoby 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 neexistují, nebo jimi nedisponuje) přistoupí povinná osoba ke zjišťování skutečného vlastníka formou čestného prohlášení;
- pokud klient neposkytne součinnost, případně jsou pochybnosti o pravdivosti nebo věrohodnosti poskytnutých informací, je toto chování důvodem k odmítnutí uskutečnění obchodu.
- V případě, že jednání klienta, resp. obchod prováděný klientem je vyhodnocen jako podezřelý, je třeba postupovat v souladu s § 18 AML zákona a podat OPO.

6. Hodnocení rizik

Systém hodnocení rizik, v rámci kterého, jsou identifikována rizika legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, která v praxi mohou nastat s ohledem na předmět činnosti. Při hodnocení rizik se zohledňuje zejména:

- typ klienta;
- účel obchodu;
- hodnota obchodu;
- rizikovost ve vztahu k místu podnikání klienta či země původu klienta atd.

Pověřený pracovník provede hodnocení rizikového profilu a kategorizace klientů v rámci webového formuláře „Hodnoticí dotazník“ v aplikaci LS. Rizikový profil klienta se sestavuje a hodnotí zejména s ohledem na tyto rizikové faktory:

- skutečnost, že některá ze zemí původu klienta, osoby, která se Společností jedná jménem klienta nebo některá ze zemí původu skutečného majitele klienta, je státem, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje AML prevenci nebo státem, který je považován za rizikový;
- skutečnost, že podle informací, které má pověřený pracovník k dispozici, předmět obchodu byl či má být v souvislosti s obchodem převeden nebo poskytnut ze státu, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti praní špinavých peněz a financování terorismu, nebo že předmět obchodu byl či má být v souvislosti s obchodem převeden nebo poskytnut do takového státu;
- zápis klienta, osoby za klienta jednající, nebo skutečného majitele klienta či osoby, se kterou klient uskutečňuje obchod, nebo pokud jsou povinné osobě známé osoby, jimž má být předmět obchodu v souvislosti s obchodem poskytnut, na seznamu osob a hnutí, vůči nimž jsou uplatňována sankční opatření v souladu s jinými právními předpisy;
- nejasný původ peněžních prostředků klienta (klient například deklaruje původ finančních prostředků jako např. výhru v loterii, dar hotovostních peněžních prostředků apod.);
- neprůhledná vlastnická struktura klienta;
- skutečnosti vzbuzující podezření, že klient nejedná na svůj účet nebo že zastírá, že plní pokyn třetí osoby;
- neobvyklý způsob uskutečnění obchodu, zejména s ohledem na typ klienta, předmět, výši a způsob vypořádání obchodu a předmět činnosti klienta;
- jiné skutečnosti nasvědčující tomu, že klient uskutečňuje podezřelý obchod;

Systém hodnocení rizik je upraven v samostatném dokumentu Hodnocení rizik klienta, který je přílohou této směrnice.

Poznámka: Odmítne-li klient poskytnout své údaje v aplikaci LS, využije pověřený pracovník papírový formulář Protokol o identifikaci a kontrole klienta a dále na základě získaných informací následně vyplní Dotazník hodnocení rizik, v rámci kterého, bude popsán obchodní případ a stanoven rizikový profil odpovídajícím způsobem. Stejný postup bude aplikován v situaci, kdy aplikace LS bude nefunkční či nedostupná.

7. Neuskutečnění obchodu

Společnost 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:

- klient se odmítne identifikaci podrobit;
- klient odmítne doložit oprávnění typu plná moc, v případě, kdy je zastoupen zmocněncem;

- klient neposkytne potřebnou součinnost při kontrole;
- z jiného důvodu nelze provést identifikaci nebo kontrolu klienta;
- má-li pověřený pracovník 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 pověřenému pracovníkovi není znám původ peněžních prostředků nebo jiného majetku užitého v obchodu;
- pověřený pracovník neobdrží souhlas pověřené osoby k uskutečnění obchodu, je-li klientem PEP.

8. Uchovávání údajů

Údaje jsou uchovávány po dobu 10 let od ukončení obchodního vztahu s klientem. Konkrétně se jedná o následující výčet:

a) identifikační a další údaje získané v rámci identifikace klienta;

b) kopie dokladů předložených k identifikaci, byly-li pořizovány;

c) údaj o tom, kdo a kdy provedl první identifikaci klienta;

d) informace a kopie dokumentů získané v rámci kontroly klienta;

e) záznamy o veškerých krocích uskutečněných v rámci identifikace a kontroly klienta, včetně informací o případných obtížích souvisejících s těmito kroky;

f) záznamy o postupu při posouzení a stanovení rizikového profilu klienta, včetně volby odpovídajících opatření užitých vůči klientovi a při posouzení skutečností souvisejících s podáním oznámení o podezřelém obchodu;

g) dokumenty odůvodňující výjimku z identifikace a kontroly klienta podle § 13a;

h) v případě zastupování originál nebo ověřenou kopii plné moci nebo číslo jednací rozhodnutí soudu o jmenování opatrovníka.

Lhůta začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém byl uskutečněn poslední úkon obchodu.

Po uplynutí této archivační lhůty proběhne výmaz uchovávaných údajů a zničení dokladů.

9. Oznamovací povinnost

Pokud pověřený pracovník odhalí podezřelý obchod, nejpozději následující pracovní den oznámí tuto skutečnost kontaktní osobě. Vyžadují-li to okolnosti případu, zejména hrozí-li nebezpečí z prodlení, oznámí zaměstnanec podezřelý obchod kontaktní osobě neprodleně po jeho zjištění.

Kontaktní osoba, které byl oznámen podezřelý obchod, neprodleně posoudí, zda nahlášené jednání splňuje znaky podezřelého obchodu. Kontaktní osoba je oprávněna požadovat poskytnutí všech informací, které souvisejí s podezřelým obchodem, od každého zaměstnance, který se účastnil na tomto obchodě, a tento zaměstnanec je povinen jí takové informace poskytnout.

OPO se podává na FAÚ, primárně prostřednictvím systém enkryptovaného elektronického spojení s Finančním analytickým úřadem „MoneyWeb Lite“ anebo prostřednictvím datové schránky. Zajištění podání oznámení je v gesci kontaktní osoby.

Kontakty na FAÚ

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@mfcr.cz (nelze využít pro podávání OPO)

Datová schránka: egi8zy

10. Mlčenlivost

Každý pověřený pracovník je povinen zachovávat mlčenlivost o skutečnostech týkajících se oznámení a šetření podezřelého obchodu a o všech úkonech s tím spojených, a to i vůči klientům, jichž se oznámení a další úkony týkají.

Povinnosti mlčenlivosti se nelze dovolávat vůči orgánu činnému v trestním řízení (tj. např. státní zástupce, Policie ČR, soud, atd.), pokud provádí řízení o trestném činu souvisejícím s legalizací výnosu z trestné činnosti nebo financováním terorismu anebo jedná-li se o splnění oznamovací povinnosti vztahující se k takovému trestnému činu, soudu rozhodujícímu v občanském soudním řízení spory týkající se předmětného obchodu nebo nároku na náhradu škody vzniklé v důsledku splnění povinnosti podle AML zákona.

11. Školení pověřených pracovníků

Pověření pracovníci jsou pravidelně proškolováni ve lhůtě jednou za 12 kalendářních měsíců. Při nástupu nových pracovníků, kteří se mohou při výkonu své pracovní činnosti setkat s podezřelými obchody, musí být proškoleni vždy před zařazením na pracovní místo, případně bezprostředně po uzavření jiného smluvního vztahu.

Obsahem školení je zejména typologie a znaky Podezřelých obchodů, požadavky pro provádění identifikace a kontroly Klienta a postupy pro zjišťování rizikových faktorů Klienta a postupy při zjištění Podezřelého obchodu. Obsah školení je průběžně doplňován a aktualizován v souladu s platnou legislativou.

Pověření pracovníci stvrzují svoji účast na školení svým podpisem na prezenční listině. Prezenční listina je archivována v elektronické i papírové verzi a uložena k nahlédnutí u kontaktní osoby.

12. Přílohy

Příloha č. 1: Vnitrostátní seznam funkcí PEP

Prezident republiky + vedoucí Kanceláře prezidenta republiky

Předseda vlády

Vedoucí ústředního orgánu státní správy a jeho zástupce (náměstek, státní tajemník):
- ministerstvo – ministr, náměstek ministra, náměstek pro řízení sekce, státní tajemník,
- Český statistický úřad – předseda, místopředsedové,
- Český úřad zeměměřický a katastrální – předseda, místopředseda,
- Český báňský úřad – předseda, zástupce předsedy –ředitel sekce báňské správy,
- Úřad průmyslového vlastnictví –předseda, zástupce,
- Úřad pro ochranu hospodářské soutěže –předseda, místopředsedové,
- Správa státních hmotných rezerv –předseda, zástupce,
- Státní úřad pro jadernou bezpečnost –předsedkyně, ředitelé sekcí,
- Národní bezpečnostní úřad –ředitel, náměstci ředitele,
- Energetický regulační úřad –předseda Rady ERÚ, členové Rady ERÚ,
- Úřad vlády České republiky –vedoucí Úřadu vlády, náměstek pro řízení sekce, státní tajemník,
- Český telekomunikační úřad –předsedkyně Rady ČTÚ, členové Rady ČTÚ,
- Úřad pro ochranu osobních údajů –předsedkyně, místopředseda,
- Rada pro rozhlasové a televizní vysílání –předseda, místopředsedové,
- Úřad pro dohled nad hospodařením politických stran a politických hnutí –předseda, členové Úřadu,
- Úřad pro přístup k dopravní infrastruktuře –předseda, místopředseda,
- Národní úřad pro kybernetickou a informační bezpečnost –ředitel, náměstci,
- Národní sportovní agentura –předseda, místopředsedové,

Člen Parlamentu České republiky
- poslanec,
- senátor,
- vedoucí Kanceláře Poslanecké sněmovny,
- vedoucí Kanceláře Senátu,

Člen řídícího orgánu politické strany a politického hnutí –předseda, místopředsedové,

Vedoucí představitel územní samosprávy
- primátor,
- náměstek primátora,
- tajemník magistrátu,
- ředitel Magistrátu hlavního města Prahy,
- hejtman,
- náměstek hejtmana,
- ředitel krajského úřadu,
- starosta obce s rozšířenou působností,

Soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky
- soudce Ústavního soudu,
- soudce Nejvyššího správního soudu,
- soudce Nejvyššího soudu,
- nejvyšší státní zástupce,

Člen bankovní rady centrální banky
- guvernér,
- viceguvernér,
- člen bankovní rady České národní banky

Vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru

- Policie České republiky – policejní prezident, ředitelé krajských ředitelství Policie České republiky,
- Generální inspekce bezpečnostních sborů –ředitel,
- Bezpečnostní informační služba –ředitel,
- Vojenské zpravodajství –ředitel,
- Úřad pro zahraniční styky a informace –ředitel,
- Armáda České republiky –náčelník Generálního štábu Armády České republiky, ředitelé krajských vojenských velitelství,
- Hradní stráž –velitel,
- Vojenská kancelář prezidenta republika –náčelník,

Člen nebo zástupce člena, je-li jím právnická osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem – člen představenstva, stejně jako každý další člen správního, řídícího nebo kontrolního orgánu obchodní korporace ve vlastnictví státu (obchodní korporace, v níž Česká republika přímo nebo nepřímo vlastní více jak 50% podíl),

Velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci

- velvyslanci,
- generální konzulové,
- chargé d'affaires,
- poslanec Evropského parlamentu,
- člen Evropské komise,
- soudce Soudního dvora Evropské unie, Evropského soudu pro lidská práva, Mezinárodního soudního dvora, Mezinárodního trestního soudu nebo jiného mezinárodního soudu,
- zástupce České republiky v Evropské centrální bance, Evropském účetním dvoru, Radě Evropy, NATO, OSN (včetně jejích fondů, programů, přidružených organizací a specializovaných agentur, např. IMF, UNESCO, WTO apod.), OECD, WTO, EUROPOL, MOV, OBSE apod

Příloha č. 2: Podrobný demonstrativní výčet znaků podezřelých obchodů

Fakultativní znaky podezřelých obchodů

Obchod je považován za podezřelý, zejména pokud:

- klient vystupuje, jako by jednal za někoho či pro někoho jiného, je doprovázen nebo sledován další osobou/ 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 (např. obchodní partner klienta, sídlo klienta, bydliště klienta);
- 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.

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 řídící 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.