


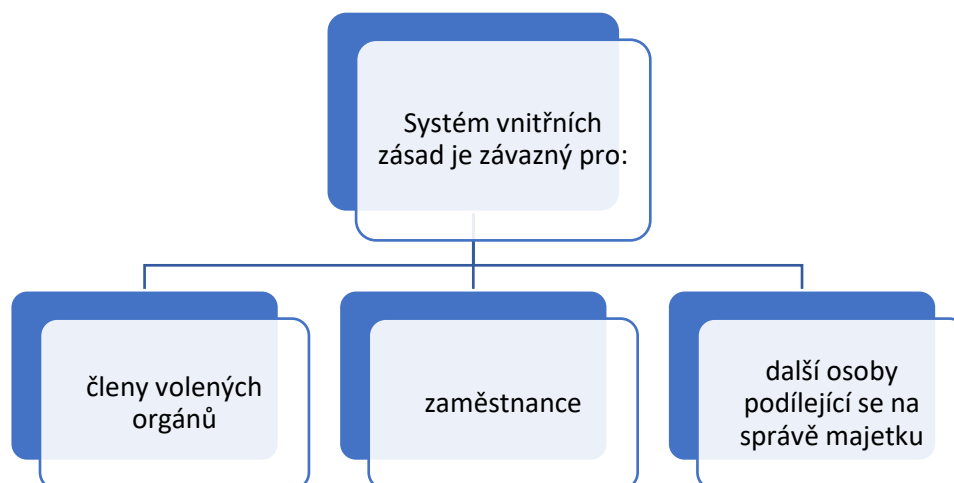
System vnitřních zásad k prevenci legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

společnosti **RE Private Investments s.r.o.**, IČ 175 45 137, se sídlem Na Radouči 1133, 293 01 Mladá Boleslav, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl C, vložka 372953 (dále jen „Společnost“)

Verze 1.0		
Schválil:	Dne:	Podpis:
Zdeněk Žoček, jednatel	19. října 2022	

1. Úvodní ustanovení

- 1.1. Předmětem činnosti Společnosti je mimo jiné správa majetku (dále jen „**činnost správy majetku**“) podle § 15 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, v platném a účinném znění („**ZISIF**“).
- 1.2. Tento systém vnitřních zásad („**systém vnitřních zásad**“) k prevenci legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu („**AML**“) je vnitřním předpisem Společnosti a je závazný pro: (a) všechny členy volených orgánů Společnosti (např. členové představenstva); (b) všechny zaměstnance Společnosti; (c) další osoby, pokud jsou se Společností ve smluvním vztahu, jehož obsahem jsou úkony, které zahrnuje činnost správy majetku.



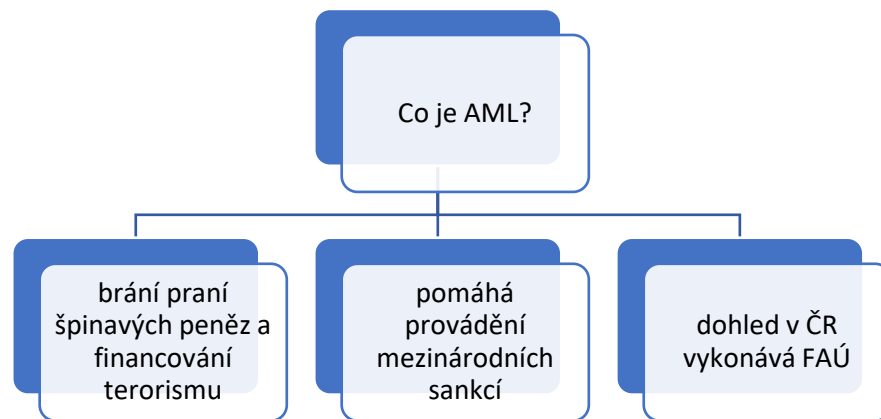
- 1.3. Základními cíli tohoto předpisu jsou:
 - 1.3.1. **v co nejširší míře zabránit legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu prostřednictvím Společnosti a jejích služeb;**
 - 1.3.2. plnit povinnosti uložené obecně závaznými právními normami; a
 - 1.3.3. eliminovat možnost vzniku reputačního rizika a/nebo uložení sankcí.Všechna ostatní ustanovení tohoto předpisu musí být vykládána v souladu s těmito cíli.

- 1.4. **Společnost je povinnou osobou ve smyslu § 2 odst. 1 písm. b) bod 4 zákona č. 253/2008 Sb.**, o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném a účinném znění („**AMLZ**“), a to coby právnická osoba, která spravuje majetek způsobem srovnatelným s obhospodařováním investičního fondu.
- 1.5. Pokud produkty Společnosti nabízejí jejím jménem anebo na její účet jiné osoby, Společnost zajistí, aby tyto osoby uplatňovaly AML postupy ve stejném rozsahu jako Společnost.

2. Úvod do problematiky

2.1. Co je prevence legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu?

- 2.1.1. Prevence legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, často zkracovaná „**AML**“ (vychází z angl. *anti-money laundering*), slouží k **zabránění zneužívání finančního systému k legalizaci výnosů z trestné činnosti** („praní špinavých peněz“) a **financování terorismu** a vytvoření podmínek pro odhalování takového jednání.



- 2.1.2. Do AML bývá velmi často zahrnována také otázka provádění mezinárodních sankcí. Mezinárodní sankce jsou schvalovány na nadnárodní úrovni v rámci EU a OSN. K jejich respektování se Česká republika zavázala a povinnost jejich dodržování je stanovena zákonem č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, v platném a účinném znění („**zákon o provádění mezinárodních sankcí**“). Jedná se o příkazy, zákazy nebo omezení stanovená za účelem udržení nebo obnovení mezinárodního míru a bezpečnosti, ochrany základních lidských práv a boje proti terorismu. Zvláště relevantním omezením je zmrazení finančních prostředků a hospodářských zdrojů, což zjednodušeně znamená zabránění jakémukoli pohybu, převodu, změně nebo použití finančních prostředků. Mezinárodní sankce se vztahují k určitým subjektům či územím.
 - 2.1.3. Dohled na provádění AML i dodržování mezinárodních sankcí provádí Finanční analytický úřad („**FAÚ**“).
- 2.2. Co je systém vnitřních zásad a k čemu slouží?
- 2.2.1. Systém vnitřních zásad je **vnitřní předpis** Společnosti, který je zaměřen na (a) prevenci legalizace výnosů z trestné činnosti; (b) prevenci financování terorismu; a (c) provádění mezinárodních sankcí, a to v rámci správy majetku. Cílem systému vnitřních zásad je nastavit strategie a postupy vnitřní kontroly a

komunikace tak, že povedou ke zmírňování a účinném řízení odpovídajících rizik.

2.2.2. Systém vnitřních zásad je klíčovým vnitřním předpisem všech finančních společností hned z několika důvodů. Bez jeho přijetí a zavedení by společnostem hrozilo uložení sankcí vč. trestních (legalizace výnosů z trestné činnosti je trestná, a to i z nedbalosti) a chybějící procedury či uložené sankce by hrály významný vliv při posuzování jejich reputace. V neposlední řadě, z eliminace praní špinavých peněz a financování terorismu profituje celá společnost.

2.3. Jakým způsobem se AML provádí?

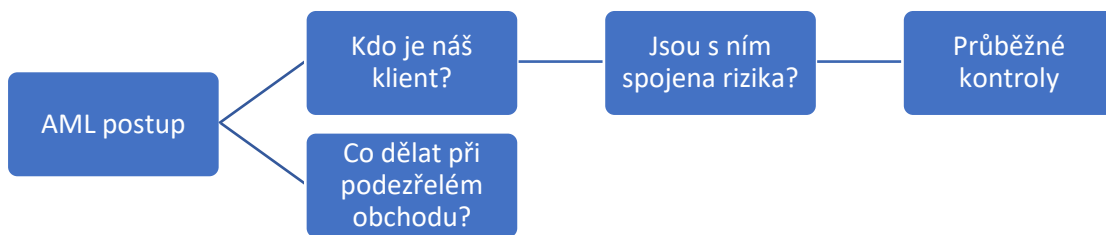
2.3.1. Komplexní AML postup je obsažen na následujících stránkách. Obecně jsou součástí AML následující kroky:

2.3.1.1. **identifikace klientů** Společnosti, která u fyzických osob zahrnuje zejména prokázání totožnosti a zjištění identifikačních údajů, a u právnických osob také zjištění jejich skutečných majitelů; v rámci identifikace je též zjišťováno, zda potenciální klient je či není politicky exponovanou osobou a zda se na něj nevztahují mezinárodní sankce;

2.3.1.2. **identifikace rizikových faktorů**, které mohou souviset s činností Společnosti, a jejich hodnocení vč. navazující kategorizace klientů;

2.3.1.3. **průběžná kontrola klientů** a jejich transakcí s intenzitou dle příslušné rizikové skupiny;

2.3.1.4. postup při **identifikaci a zjištění podezřelého obchodu**.



3. **Základní pojmy**

3.1. Legalizace výnosů z trestné činnosti

3.1.1. Podle AMLZ jde o „**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.**“

3.1.2. Nezáleží na tom, jestli k danému trestnému činu nebo k praní špinavých peněz dochází **v ČR nebo v cizině**.

3.1.3. Jedná se o zejména o **nakládání s majetkem s vědomím, že pochází z trestné činnosti**; konkrétně může jít například o:

3.1.3.1. přeměny nebo převody majetku za účelem zastření jeho původu;

3.1.3.2. převody majetku za účelem napomáhání osobě, která se účastní trestné činnosti, aby unikla sankci;

3.1.3.3. utajení/zastření skutečné povahy majetku;

3.1.3.4. samotné nabytí, držení nebo nakládání s takovým majetkem; nebo

3.1.3.5. poskytnutí součinnosti jiné osobě za účelem realizace výše uvedených jednání.

3.2. Financování terorismu

- 3.2.1. Jedná se zejména o **financování teroristických útoků a organizací**, tj. o shromažďování nebo poskytnutí majetku s vědomím, že bude alespoň částečně použit ke spáchání teroristických trestných činů, k jejich umožnění nebo k podpoře osob připravujících se ke spáchání takového činu.
- 3.2.2. Může se jednat také o poskytnutí odměny nebo odškodnění pachatele takového trestného činu nebo osoby jemu blízké.
- 3.2.3. V neposlední řadě je financováním terorismu i **financování zbraní hromadného ničení**. V takovém případě se jedná o činnost v rozporu s požadavky mezinárodního práva, která spočívá ve shromažďování nebo poskytnutí majetku s vědomím, že bude alespoň částečně použit šířitelem zbraní hromadného ničení nebo na podporu šíření takových zbraní.
- 3.2.4. Nezáleží na tom, jestli k dané činnosti dochází v ČR nebo v cizině.

3.3. Obchod

- 3.3.1. Obchodem je každé jednání Společnosti v postavení povinné osoby s jinou osobou (typicky klientem), pokud takové **jednání směřuje k nakládání s majetkem** této jiné osoby nebo k poskytnutí služeb této jiné osobě.

3.4. Obchodní vztah

- 3.4.1. Obchodním vztahem je smluvní vztah mezi Společností v postavení povinné osoby a jinou osobou (typicky klientem), jehož účelem je *trvajícím* či *opakovaně* nakládání s majetkem této jiné osoby nebo poskytování služeb této jiné osobě.
- 3.4.2. Nezáleží na tom, jestli Společnost skutečně poskytuje služby v rámci obchodního vztahu trvale či opakovaně. Obchodní vztah se posuzuje vždy podle okolností k okamžiku jeho vzniku, tj. klíčové je, jestli cílem Společnosti a klienta v době uzavření smlouvy bylo *trvajícím* či *opakovaně* poskytování služeb.
- 3.4.3. Typickým příkladem obchodního vztahu je **smlouva o správě investice** uzavíraná mezi Společností a klientem.

3.5. Příkaz klienta

- 3.5.1. Jedná se o úkon klienta, na jehož základě má Společnost nakládat s majetkem.
- 3.5.2. V případě smlouvy o správě investice bude mezi příkazy klienta patřit např. provedení počáteční či následné investice a pokyn k vyplacení investice.

3.6. Podezřelý obchod

- 3.6.1. Podezřelý obchod je **obchod uskutečněný za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosů z trestné činnosti** a/nebo financování terorismu.

3.6.2. Mezi typické podezřelé obchody patří:

- 3.6.2.1. klient provádí výběry nebo převody na jiné účty bezprostředně po hotovostních vkladech;
- 3.6.2.2. během jednoho dne nebo ve dnech bezprostředně následujících uskuteční klient nápadně více peněžních operací, než je pro jeho činnost obvyklé;
- 3.6.2.3. počet účtů zřizovaných klientem je ve zjevném nepoměru k předmětu jeho podnikatelské činnosti nebo jeho majetkovým poměrům;
- 3.6.2.4. klient provádí převody majetku, které zjevně nemají ekonomický důvod, anebo provádí složité nebo neobvykle objemné obchody;

- 3.6.2.5. prostředky, s nimiž klient nakládá, zjevně neodpovídají povaze nebo rozsahu jeho podnikatelské činnosti nebo jeho majetkovým poměrům;
- 3.6.2.6. účet je využíván v rozporu s účelem, pro který byl zřízen;
- 3.6.2.7. klient vykonává činnosti, které mohou napomáhat zastření jeho totožnosti nebo zastření totožnosti skutečného majitele;
- 3.6.2.8. klientem nebo skutečným majitelem je osoba ze státu, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu;
- 3.6.2.9. povinná osoba má pochybnosti o pravdivosti získaných identifikačních údajů o klientovi; nebo
- 3.6.2.10. klient se odmítá podrobit kontrole nebo odmítá uvést identifikační údaje osoby, za kterou jedná.

3.6.3. **Podezřelý je obchod vždy, pokud:**

- 3.6.3.1. klientem, osobou ve vlastnické nebo řídicí struktuře klienta, skutečným majitelem klienta, osobou jednající za klienta nebo osobou, která se jinak podílí na obchodu a je Společnosti známa, je osoba, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí; nebo
- 3.6.3.2. předmětem obchodu je nebo má být zboží nebo služby, vůči nimž Česká republika uplatňuje sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí.

3.7. **Průkaz totožnosti**

- 3.7.1. **Doklad vydaný orgánem veřejné správy** (tj. úřední doklad), 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.
- 3.7.2. Mezi průkazy totožnosti patří zejména občanský průkaz, řidičský průkaz, cestovní pas, zbrojní průkaz či povolení k pobytu.
- 3.7.3. Mezi průkazy totožnosti naopak nepatří např. kartička zdravotní pojišťovny, průkaz pro cestování hromadnou dopravou (nejsou vydány orgánem veřejné správy) či rodný list (není z něj patrná podoba).

3.8. **Politicky exponovaná osoba**

- 3.8.1. Politicky exponované osoby jsou **osoby ve významných funkcích, u kterých existuje zejména zvýšené riziko korupce**. V případě klienta, který je politicky exponovanou osobou, je **nutné vždy zjistit původ jejího majetku** (čl. 6.4). Pakliže Společnosti není znám původ peněžních prostředků nebo jiného majetku užitého v obchodu s politicky exponovanou osobou, nesmí daný obchod uskutečnit.

3.8.2. **Politicky exponovaná osoba je:**

- 3.8.2.1. fyzická **osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci** s celostátním nebo regionálním významem (seznam viz níže) anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci);
- 3.8.2.2. **její osoba blízká;**

- 3.8.2.3. fyzická osoba, která je s ní v blízkém podnikatelském vztahu (např. společníci);
- 3.8.2.4. právnická osoba, která byla vytvořena v její prospěch.
- 3.8.3. I pokud politicky exponovaná osoba **přestane** vykonávat svou funkci, povinnosti a omezení trvají, a to **nejméně po dobu 12 měsíců** – až do doby, než Společnost na základě hodnocení rizik podle čl. 9 vyloučí u klienta riziko specifické pro politicky exponované osoby.
- 3.8.4. **Obecně patří mezi politicky exponované osoby:**
 - 3.8.4.1. hlava státu,
 - 3.8.4.2. předseda vlády,
 - 3.8.4.3. ministr nebo vedoucí jiného ústředního orgánu a jeho zástupce (náměstek, státní tajemník),
 - 3.8.4.4. člen parlamentu,
 - 3.8.4.5. člen řídicího orgánu politické strany,
 - 3.8.4.6. vedoucí představitel územní samosprávy,
 - 3.8.4.7. soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky,
 - 3.8.4.8. člen bankovní rady centrální banky,
 - 3.8.4.9. vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru,
 - 3.8.4.10. člen statutárního orgánu firmy ovládané státem,
 - 3.8.4.11. velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise,
- 3.8.5. Přesnější seznam ve vztahu k České republice publikoval FAÚ zde: https://www.financnianalytickyurad.cz/download/FileUploadComponent-1750233108/1602246025_cs_metodicky-pokyn-c-7-opatreni-vuci-pep-vnitrostatni-seznam-funkci-pep.pdf.
- 3.9. **Skutečný majitel**
 - 3.9.1. Skutečným majitelem je **fyzická osoba**, která má fakticky nebo právně možnost vykonávat rozhodující vliv **v právnické osobě** nebo svěřenském fondu. Skutečný majitel je **určován podle pravidel** zákona o evidenci skutečných majitelů.
 - 3.9.2. **Skutečným majitelem právnické osoby nebo svěřenského fondu je:**
 - 3.9.2.1. fyzická osoba, která je **ovládající osobou**, tj. osoba, která uplatňuje rozhodující vliv – typicky má podíl na hlasovacích právech, který významně převyšuje podíly na hlasovacích právech ostatních osob (obvykle **podíl nad 25 %**); a
 - 3.9.2.2. osoba, která může jako koncový příjemce přímo nebo nepřímo získávat více než **25 % z celkového majetkového prospěchu**.
 - 3.9.3. Pokud skutečného majitele **nelze určit anebo pokud žádný není**, považuje se za skutečného majitele (a) každý člen statutárního orgánu klienta; a (b) osoba přímo podřízená statutárnímu orgánu zajišťující obchodní vedení (CEO).
 - 3.9.4. U **fundace (nadační ústav, nadace)** je skutečným majitelem **navíc** fyzická osoba:
 - 3.9.4.1. která je jejím zakladatelem;
 - 3.9.4.2. která je členem její správní nebo dozorčí rady, revizorem nebo osobou v obdobném postavení;
 - 3.9.4.3. v jejíž podpoře spočívá účel fundace.

- 3.9.5. U **ústavu a obecně prospěšné společnosti** je skutečným majitelem **navíc** fyzická osoba:
- 3.9.5.1. zakladatel;
 - 3.9.5.2. ředitel nebo člen správní nebo dozorčí rady nebo osoba v obdobném postavení.
- 3.9.6. U **svěřenského fondu** je skutečným majitelem **navíc** fyzická osoba:
- 3.9.6.1. zakladatel;
 - 3.9.6.2. svěřenský správce;
 - 3.9.6.3. oprávněný k výkonu dohledu nad správou, který může jmenovat nebo odvolat svěřenského správce nebo obmyšleného;
 - 3.9.6.4. obmyšlený;
 - 3.9.6.5. okruh osob, v jejichž hlavním zájmu byl svěřenský fond zřízen nebo spravován.
- 3.9.7. Význam skutečného majitele pro AML spočívá zejména v tom, že skutečný majitel významně ovlivňuje fungování dané právnické osoby/svěřenského fondu a obvykle je zároveň příjemcem konečných ekonomických výhod z její činnosti.
- 3.9.8. Prověřování skutečných majitelů je komplexní problematika, která ukládá povinnosti nejen Společnosti, ale i každému klientovi – právnické osobě (např. povinnost zapsat skutečného majitele do příslušné evidence). V této souvislosti je vedle AMLZ relevantní také zákon o evidenci skutečných majitelů.
- 3.10. **Riziková země**
- 3.10.1. Země, která **nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje AML** a kterou takto označila EU nebo Finanční akční výbor (FATF), a země, kterou považuje Společnost za rizikovou **na základě vlastního posouzení**.
 - 3.10.2. Mezi země s vysokým rizikem (**blacklist**) patří ke dni schválení Systému vnitřních zásad: **Írán, Severní Korea**.
 - 3.10.3. Mezi monitorované země (**greylist**) patří ke dni schválení Systému vnitřních zásad: Afghánistán, Albánie, Bahamy, Barbados, Botswana, Ghana, Irák, Jamajka, Jemen, Kambodža, Mauricius, Mongolsko, Myanmar (Barma), Nikaragua, Pákistán, Panama, Sýrie, Trinidad a Tobago, Uganda, Vanuatu, Zimbabwe.
 - 3.10.4. Seznamy rizikových zemí (zejm. seznam monitorovaných zemí) dle FATF a dle EU podléhají průběžným změnám. Aktuální seznamy jsou dostupný na webových stránkách následovně:
 - 3.10.4.1. <http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/> ;
 - 3.10.4.2. https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/financial-supervision-and-risk-management/anti-money-laundering-and-counter-terrorist-financing/eu-policy-high-risk-third-countries_en .
 - 3.10.5. Při určování zemí, které Společnost považuje za rizikové na základě vlastního posouzení, je brána v úvahu zejména **vysoká míra kriminality a korupce**.

- 3.10.6. Pokud klient nebo jeho skutečný majitel pochází z rizikové země, znamená to **zvýšené riziko legalizace výnosů z trestné činnosti a/nebo financování terorismu**. Uzavření obchodu s takovou osobou je obvykle podmíněno zpřísněným procesem identifikace a prováděním častějších následných kontrol. Napojení klienta na rizikové země může v některých případech samo o sobě naplnit znaky podezřelého obchodu.
- 3.11. Osoba, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí
- 3.11.1. Jedná se o **osoby zařazené na tzv. sankční listy** podle zákona o provádění mezinárodních sankcí.
- 3.11.2. Seznam takových osob je dostupný zde:
- 3.11.2.1. Nařízení vlády č. 210/2008 Sb., k provedení zvláštních opatření k boji proti terorismu:
<https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2008-210>
- 3.11.2.2. Konsolidovaný sankční seznam EU:
https://eeas.europa.eu/headquarters/headquarters-homepage/8442/consolidated-list-of-sanctions_en
- 3.11.2.3. Sankční seznam konsolidované rady bezpečnosti OSN (OSN):
<https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list>
- 3.11.3. Existují také další sankční listy, které nejsou pro Českou republiku závazné, avšak jejich uplatňování Společností může být vyžadováno ze strany jiných finančních institucí (např. brokeři, banky). Zařazení osoby na tyto seznamy sice neznamená absolutní zákaz obchodování, je však velmi významným rizikovým faktorem. Mezi takové seznamy patří zejména:
- 3.11.3.1. Ministerstvo financí USA, Úřad pro kontrolu zahraničních aktiv (OFAC):
<https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/?148515023421959&148515023421959>
- 3.11.3.2. Kancelář provádění finanční sankcí Velké Británie (OFSI):
<https://www.gov.uk/government/publications/the-uk-sanctions-list>
- 3.12. Rizikové předměty činnosti
- 3.12.1. Jedná se o předměty podnikatelské činnosti, které jsou spojeny s **vyšším rizikem praní špinavých peněz** či financování terorismu.
- 3.12.2. Mezi rizikové předměty činnosti patří například:
- 3.12.2.1. výroba alkoholu, obchodování s alkoholem;
- 3.12.2.2. autobazar;
- 3.12.2.3. kryptoměny;
- 3.12.2.4. obchod s drahými kovy;
- 3.12.2.5. hazard;
- 3.12.2.6. noční kluby;
- 3.12.2.7. obchod s dobyt看em;
- 3.12.2.8. obchod se starožitnostmi;
- 3.12.2.9. obchod s telefony;
- 3.12.2.10. obchod se zbraněmi;
- 3.12.2.11. použité zboží/zastavárna;

3.12.2.12. profesionální sportovní kluby;

3.12.2.13. zpracování odpadu.

legalizace výnosů z trestné činnosti	financování terorismu	obchod
podezřelý obchod	politicky exponovaná osoba	skutečný majitel
rizikové země	sankční listy	rizikové předměty podnikání

4. Identifikace klienta

4.1. Kdy se provádí identifikace klienta?

4.1.1. Společnost provede identifikaci klienta:

4.1.1.1. nejpozději tehdy, kdy je zřejmé, že hodnota jednorázového obchodu překročí částku 1000 EUR (viz 3.3);

4.1.1.2. při vzniku obchodního vztahu (typicky **uzavření smlouvy o správě investice**) (viz 3.4);

4.1.1.3. v případě podezřelého obchodu (viz 3.6).

4.2. Jak se provádí identifikace klienta?

4.2.1. Identifikaci klienta je možné provést **více způsoby**. Některé způsoby jsou však vyhrazeny pouze pro určité typy finančních institucí. V rámci systému vnitřních zásad se proto Společnost zabývá pouze těmi způsoby, které jsou pro její činnost nejvíce relevantní:

4.2.1.1. **osobní identifikace klienta;**

4.2.1.2. **zprostředkovaná identifikace;**

4.2.1.3. identifikace podle § 11 odst. 7 AMLZ („**identifikace na dálku**“).

4.3. Osobní identifikace klienta

4.3.1. Podstata osobní identifikace

4.3.1.1. Osobní identifikace klienta spočívá v identifikaci osoby **za její fyzické přítomnosti**. Fyzickou přítomnost nelze podle AMLZ nahradit videokonferencí – musí se skutečně jednat o **osobní setkání**. Osobní identifikace klienta-fyzické osoby typicky spočívá v **předložení** (oficiálního, státem vydaného) **dokladu totožnosti a ověření shody fotografie** na tomto dokladu s podobou klienta.

4.3.1.2. Dále je přistoupeno ke **zjištění identifikačních údajů klienta**. **Nejjednodušší variantou tohoto procesu je předložení** dokladu totožnosti (typicky občanský průkaz), který všechny potřebné údaje obsahuje, a následně pořízení jeho **scanu či kopie**.

4.3.1.3. Důležitou součástí identifikace je také zjištění: (a) je daný klienta **politicky exponovanou osobou?**, a (b) dopadají na daného klienta

mezinárodní sankce? Pro tyto účely a pro posouzení dalších rizikových faktorů je součástí vstupního procesu také **AML dotazník**, který klient před uzavřením obchodního vztahu vyplňuje.

4.3.2. Pro účely identifikace fyzické osoby je potřebné získat následující identifikační údaje:

- 4.3.2.1. všechna jména a příjmení;
- 4.3.2.2. rodné číslo (pokud nebylo přiděleno, pak datum narození);
- 4.3.2.3. místo narození;
- 4.3.2.4. pohlaví;
- 4.3.2.5. trvalý nebo jiný pobyt;
- 4.3.2.6. státní občanství;
- 4.3.2.7. pokud fyzická osoba vystupuje v daném obchodu/obchodním vztahu jako podnikatel (např. živnostník), pak také obchodní firma, odlišující dodatek nebo další označení, sídlo a identifikační číslo osoby (IČ).

4.3.3. První identifikace fyzické osoby se provede **za fyzické přítomnosti** identifikovaného. Při identifikaci fyzické osoby Společností klient předkládá svůj **průkaz totožnosti**. Společnost z průkazu následně ověří: (a) shodu podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti, (b) druh a číslo průkazu totožnosti, stát a popřípadě orgán, který jej vydal, a (c) identifikační údaje, jsou-li v průkazu uvedeny.

4.3.4. V rámci identifikace klienta je nutné **pořízením kopie dokladu totožnosti**.

4.3.5. Pro účely identifikace právnické osoby je potřebné získat následující identifikační údaje:

- 4.3.5.1. obchodní firma nebo název vč. odlišujícího dodatku nebo dalšího označení;
- 4.3.5.2. sídlo;
- 4.3.5.3. identifikační číslo osoby (IČ) nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí;
- 4.3.5.4. údaje týkající se zjištění a ověření totožnosti fyzických osob v jejím statutárním orgánu.

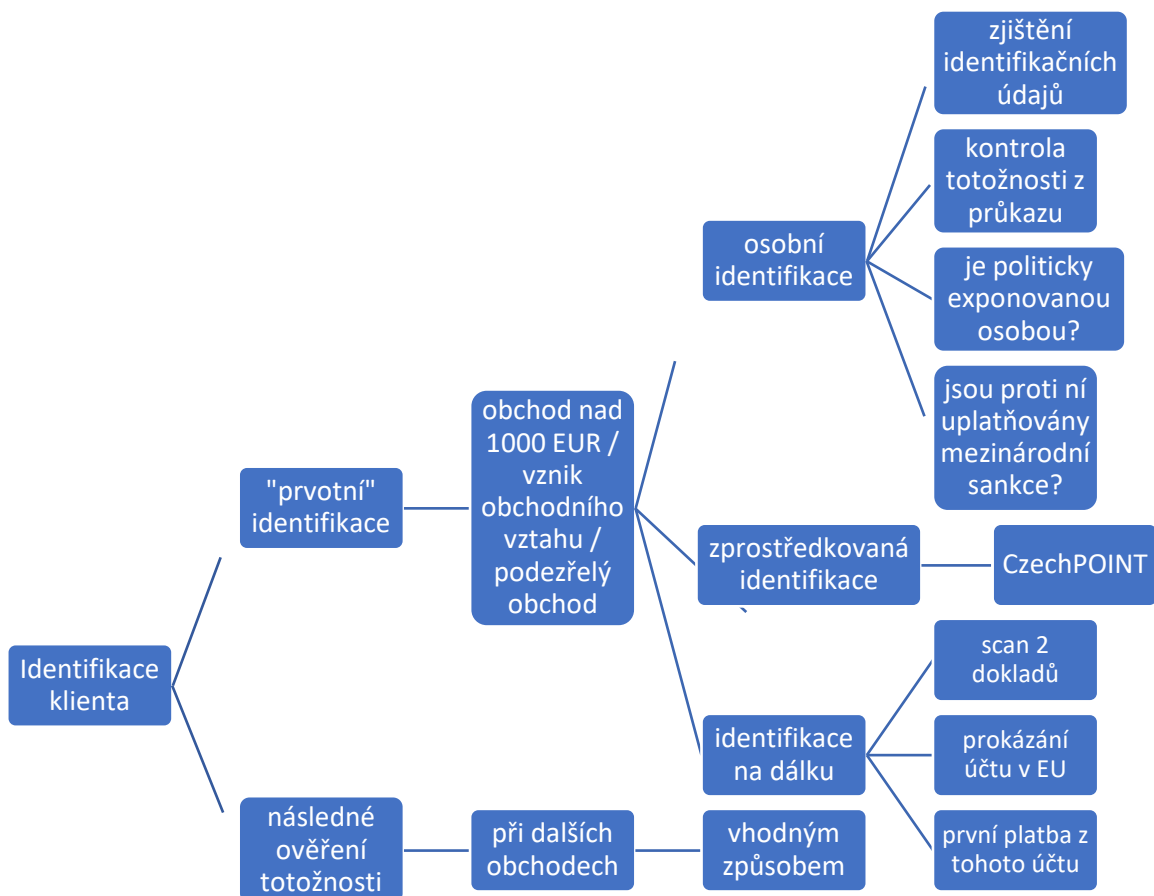
4.3.6. První identifikace právnické osoby se provede **za osobní přítomnosti fyzické osoby jednající za klienta** (typicky statutární orgán – jednatel, člen představenstva). Nejprve Společnost **identifikuje právnickou osobu**, tj. zaznamená a ověří z dokladu o existenci právnické osoby získaného z důvěryhodného zdroje (např. výpis z obchodního rejstříku) její identifikační údaje. Dále provede **identifikaci fyzické osoby, která jejím jménem jedná** v daném obchodu nebo při vzniku obchodního vztahu, a to v obdobně podle čl.4.3.2. Pokud je statutárním orgánem klienta-právnické osoby jiná právnická osoba (český právní řád takovou strukturu umožňuje), zaznamená Společnost také identifikační údaje této právnické osoby.

4.3.7. Při identifikaci svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti je potřebné získat následující identifikační údaje:

- 4.3.7.1. označení;
- 4.3.7.2. údaje ke zjištění a ověření totožnosti fyzické osoby, která je jeho svěřenským správcem (obdobně podle čl. 4.3.2a 4.3.5).

- 4.3.8. Při první identifikaci svěřenského fondu (nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti) nejprve Společnost **identifikuje svěřenský fond**, tj. zaznamená a ověří z dokladu o existenci svěřenského fondu získaného z důvěryhodného zdroje jeho identifikační údaje. Dále provede **identifikaci fyzické osoby, která jeho jménem jedná** v daném obchodu nebo při vzniku obchodního vztahu, a to v obdobně podle čl. 4.3.2.
- 4.3.9. **Pokud to odůvodňuje hodnocení příslušných rizik**, mohou být při identifikaci klienta zjišťovány také **další identifikační údaje**, jakými jsou zejména číslo telefonu, adresa pro doručování elektronické pošty (e-mail) či údaje o zaměstnání nebo zaměstnavateli.
- 4.3.10. **Pokud je klient zastoupen** (na základě plné moci, zákonným zástupcem, opatrovníkem), provádí se **identifikace zmocněnce** podle čl. 4.3.1. Jedná-li za klienta jiná osoba, je tato osoba povinna doložit oprávnění k tomuto jednání, ledaže je oprávnění k jednání zjistitelné z veřejného rejstříku.
- 4.3.10.1. V případě zastoupení na základě plné moci se zároveň předkládá plná moc, kterou si Společnost ponechá v originále nebo v ověřené kopii.
- 4.3.10.2. V případě zákonného zástupce se zároveň dokládají identifikační údaje zastoupeného.
- 4.3.10.3. V případě opatrovnictví se zároveň předkládá příslušné rozhodnutí soudu, jehož jednací číslo si Společnost zaznamená.
- 4.3.11. **U fyzických i právnických osob dále Společnost postupuje následovně:**
- 4.3.11.1. zjistí a zaznamená, zda klient není **politicky exponovanou osobou**;
- 4.3.11.2. zjistí a zaznamená, zda klient není **osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce** podle zákona o provádění mezinárodních sankcí.
- 4.4. **Zprostředkovaná identifikace**
- 4.4.1. Identifikaci klienta může provést také notář nebo kontaktní místo veřejné správy („**CzechPOINT**“). Notář nebo kontaktní místo veřejné správy sepíše o identifikaci veřejnou listinu. V listině se uvádí také účel jejího sepsání – tj. typicky uzavření smlouvy o správě majetku se Společností nebo obdobná formulace. Listinu musí klient Společnosti **doručit před uskutečněním obchodu**.
- 4.5. **Identifikace na dálku**
- 4.5.1. Identifikace na dálku spočívá v **ověření totožnosti osoby bez její osobní přítomnosti**. Nutnou podmínkou je mimo jiné to, aby daná osoba měla platební účet u úvěrové instituce působící na území EU (typicky bankovní účet u banky se sídlem v EU).
- 4.5.2. **Identifikace fyzické osoby na dálku je prováděna následovně:**
- 4.5.2.1. osoba zašle Společnosti kopie (scany) příslušných částí **průkazu totožnosti a dalšího podpůrného dokladu** – z dokladů musí být zjistitelné všechny identifikační údaje fyzické osoby dle čl. 4.3.2 (jméno, příjmení, rodné číslo a nebylo-li přiděleno, datum narození, dále pohlaví, místo narození, trvalý nebo jiný pobyt, státní občanství);
- 4.5.2.2. Společnost zaznamená a ověří údaje a nemá pochybnost o skutečné totožnosti klienta nebo osoby, která za klienta jedná;

- 4.5.2.3. klient **hodnověrně prokáže existenci platebního účtu** vedeného na jeho jméno u úvěrové instituce nebo u zahraniční úvěrové instituce působící na území členského státu Evropské unie nebo státu tvořícího Evropský hospodářský prostor;
- 4.5.2.4. Společnost uzavře s klientem o tomto obchodu nebo obchodním vztahu textovou smlouvu;
- 4.5.2.5. **první platba z této smlouvy bude provedena klientem prostřednictvím výše uvedeného platebního účtu;**
- 4.5.2.6. umožňuje-li to daný platební systém, bude první platbu doprovázet informace o účelu identifikace a označení Společnosti, spolu se jménem a příjmením klienta.
- 4.5.3. Průkaz totožnosti je vymezen v čl. 3.7.
- 4.5.4. Další podpůrný doklad nemusí plnit náležitosti průkazu totožnosti. Musí však být dostatečně důvěryhodný. Mezi podpůrné doklady může patřit např. rodný či oddací list, potvrzení o bydlišti či průkaz zdravotního pojištění.
- 4.5.5. Pro vyloučení pochybností, v českém právním prostředí není upraveno vzdálené ověřování klientů prostřednictvím videokonference (Skype, Teams, Zoom apod.).



4.6. Následné ověření totožnosti klienta

- 4.6.1. **Při dalších obchodech s klientem, který už byl identifikován** podle čl. 4.3 nebo 4.4 **ověří Společnost vhodným způsobem totožnost** konkrétní jednající fyzické osoby. Takové ověření lze provést i bez fyzické přítomnosti klienta.

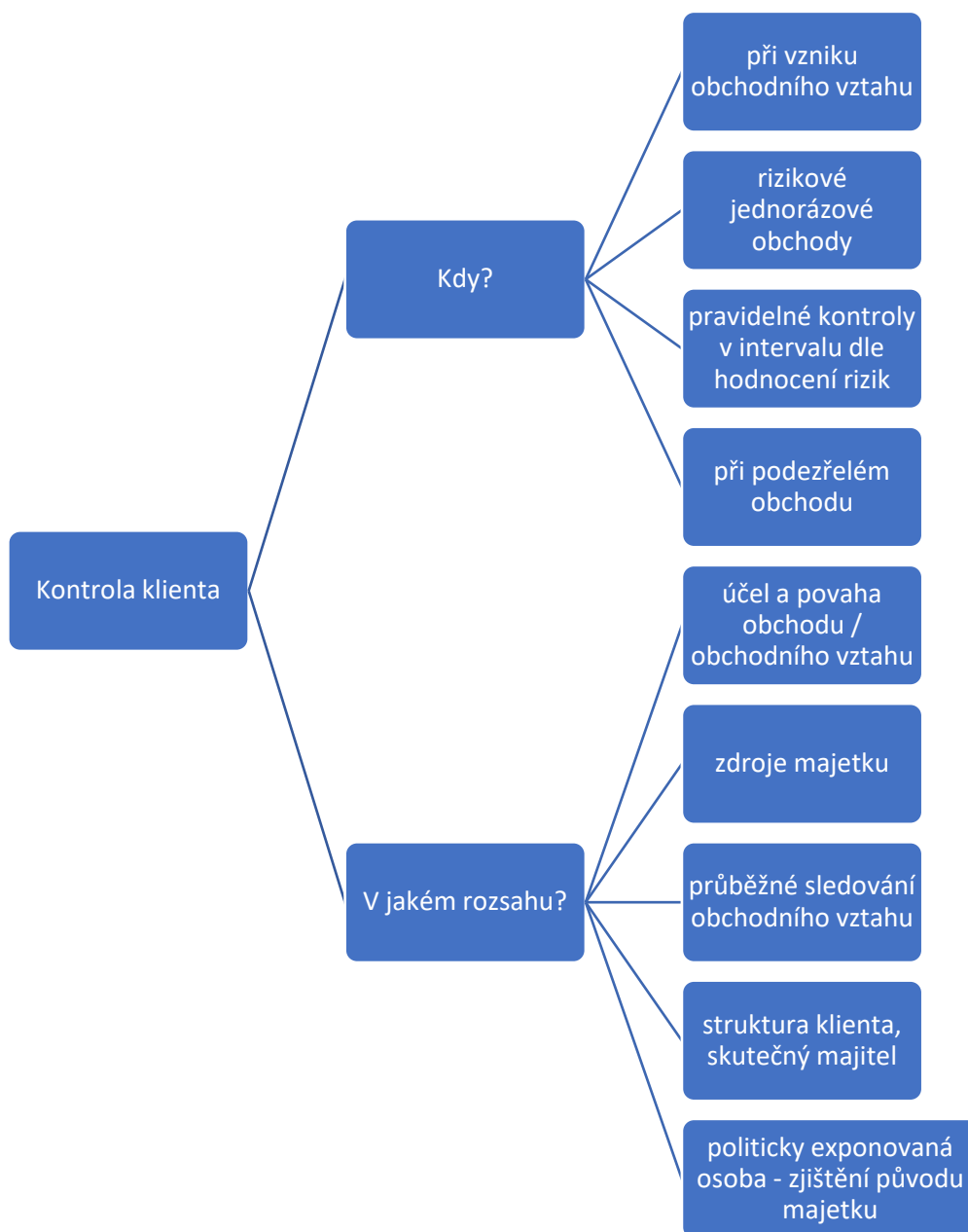
- 4.6.2. Jestliže má Společnost při uzavírání obchodu podezření, že klient nejedná svým jménem nebo že zastírá, že jedná za třetí osobu, vyzve klienta, aby doložil příslušné oprávnění k jednání.

5. Kontrola klienta

- 5.1. Kontrola klienta je součástí **KYC (know your customer – poznaj svého klienta)** a je hlavním nástrojem k posouzení, zda obchod je, či není podezřelý. Jedná se o průběžný proces, prováděný i v době trvání obchodního vztahu. Kontrola klienta se provádí vždy před uskutečněním dané transakce.
- 5.2. Kontrola klienta má být provedena tak, aby byla Společnost schopná plně **posoudit rizika** spojená s daným klientem, obchodem a obchodním vztahem.
- 5.3. Kontrola klienta se provádí v následujících případech:
- 5.3.1. jedná se o podezřelý obchod (viz 3.6);
 - 5.3.2. v případě vzniku obchodního vztahu (zejména při uzavření smlouvy o správě investice);
 - 5.3.3. v době trvání obchodního vztahu, přičemž kontrola se provádí v návaznosti na hodnocení rizik uvedené v čl. 9;
 - 5.3.4. pokud by se jednalo o jednorázový obchod (bez uzavření smlouvy o správě investice), pak při (a) pokud obchod dosáhne hodnoty 15 000 EUR nebo vyšší; (b) pokud je klient politicky exponovaná osoba; (c) s osobou usazenou v rizikové zemi; (d) při převodu peněžních prostředků v hodnotě 1 000 EUR nebo vyšší; (e) s osobou, jejíž identifikace byla provedena postupem zaslání kopií příslušných částí průkazu totožnosti a nejméně jednoho dalšího podpůrného dokladu.
- 5.4. Kontrola klienta zahrnuje:
- 5.4.1. získání a vyhodnocení informací o účelu a zamýšlené **povaze obchodu nebo obchodního vztahu**
 - 5.4.2. získání a vyhodnocení **informací o povaze podnikání klienta;**
 - 5.4.3. přezkoumávání **zdrojů majetku**, kterého se obchod nebo obchodní vztah týká;
 - 5.4.4. **průběžné sledování** obchodního vztahu včetně přezkoumávání obchodů prováděných v průběhu obchodního vztahu za účelem zjištění, zda obchody jsou v souladu s tím, co je Společnosti známo o klientovi a jeho podnikatelském a rizikovém profilu;
 - 5.4.5. v případě právnických osob a svěřenských fondů – **zjišťování vlastnické a řídicí struktury klienty a jeho skutečného majitele** včetně zjištění a ověření údajů o jeho totožnosti;
 - 5.4.6. v případě **politicky exponované osoby** – přiměřená opatření ke **zjištění původu jejího majetku.**
- 5.5. Zjišťování vlastnické a řídicí struktury klienta a skutečného majitele
- 5.5.1. U právnických osob a svěřenských fondů není možné se spokojit s identifikací a kontrolou pouze na úrovni právnické osoby. Jedním z principů úpravy AML je identifikace konkrétních fyzických osob, které z daného obchodu profitují nebo na něm mají jiný významný zájem. Z toho důvodu je nutné prověřovat jednak strukturu právnické osoby, jednak zjistit jejího skutečného majitele.
 - 5.5.2. **Zjištění totožnosti skutečného majitele musí být provedeno ze dvou zdrojů. První zdroj je vždy formální výpis z evidence skutečných majitelů. Druhý zdroj**

není zákonem specifikován – v návaznosti na rizikovost daného klienta by mohlo jít o prohlášení klienta (méně rizikovní klienti) nebo o dodání jiných dokladů prokazujících strukturu právnické osoby (rizikovější klienti). Pokud se údaje získané z těchto dvou zdrojů liší, je Společnost povinna upozornit na nesrovnalost klienta. Pakliže klient nesrovnalost bezodkladně neodstraní či nevyvrátí, je Společnost povinna ohlásit zjištění nesrovnalosti rejstříkovému soudu (§ 15a AMLZ).

- 5.5.3. **Zjištění vlastnické a řídicí struktury klienta** sestává ze dvou částí. Zjištění **řídicí struktury** klienta je nutné provést jak u samotného klienta, tak u jeho mateřské společnosti (pokud ji má). Řídicí orgán je (a) statutární orgán, a (b) osoba přímo podřízená statutárnímu orgánu zajišťující obchodní vedení (CEO). Cílem je zjistit, které osoby jsou členem tohoto orgánu. U českých právnických osob je zjištění typicky prováděno z obchodního rejstříku. U zahraničních osob je nejvhodnější využít též výpisu z jejich obchodního rejstříku. Pakliže výpis není k dispozici, je možné vyjít z prohlášení klienta, ale klient se tím automaticky stává rizikovějším. Zjištění **vlastnické struktury** klienta je obvykle provedeno v rámci ověřování skutečného majitele.
- 5.5.4. **Po zjištění potřebných údajů** je nutné prověřit, zda skutečný majitel a/nebo osoba ve vlastnické a řídicí struktuře klienta není **osobou, proti které Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce**. U skutečných majitelů nás dále zajímá, zda se nejedná o **politicky exponovanou osobu**.
- 5.6. Pokud má Společnost pochybnosti o pravdivosti nebo správnosti poskytnutých informací, bez zbytečného odkladu je ověřit.
- 5.7. V případě změny právních předpisů v oblasti AML je Společnost povinna provést kontrolu množství a druhu informací získaných o stávajících klientech a naplnění požadavků nové právní úpravy.



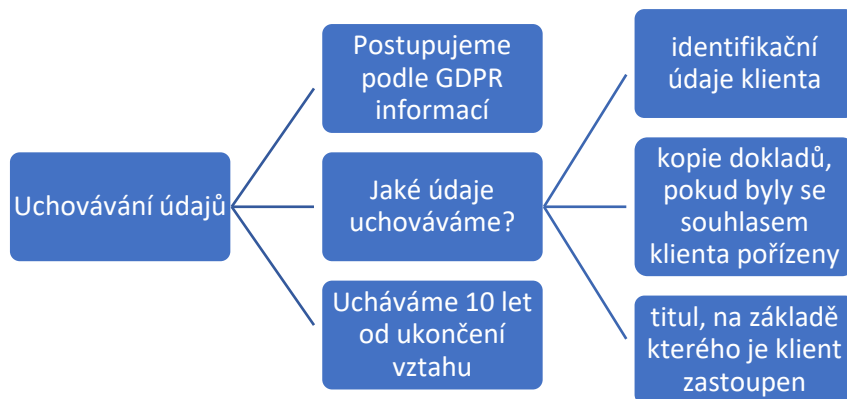
6. Zesílená identifikace a kontrola klienta

- 6.1. Společnost provádí zesílenou identifikaci a kontrolu klienta v případě, že **na základě hodnocení rizik představuje klient**, obchod nebo obchodní vztah **zvýšené riziko** legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu.
- 6.2. Zesílená identifikace a kontrola klienta se provádí zejména v následujících případech:
 - 6.2.1. při vzniku a v průběhu obchodního vztahu s **osobou usazenou ve vysoce rizikové třetí zemi**;
 - 6.2.2. před uskutečněním **obchodu souvisejícího s vysoce rizikovou třetí zemí**;
 - 6.2.3. před uskutečněním obchodu nebo při uzavírání obchodního vztahu s **politicky exponovanou osobou**.

- 6.3. Zesílená identifikace a kontrola klienta zahrnuje nad rámec opatření uplatňovaných při identifikaci a kontrole klienta například:
- 6.3.1. **získání dalších dokumentů a informací** o (a) skutečném majiteli; (b) zamýšlené povaze obchodního vztahu; (c) zdroji peněžních prostředků a jiného majetku klienta a skutečného majitele;
 - 6.3.2. ověření získaných dokumentů nebo informací z více důvěryhodných zdrojů;
 - 6.3.3. pravidelné a zesílené **sledování obchodního vztahu** a obchodů v rámci obchodního vztahu;
 - 6.3.4. **získání souhlasu 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;
 - 6.3.5. žádost o 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;
 - 6.3.6. provedení dalších opatření s ohledem na povahu Společnosti, její činnosti a vlastní hodnocení rizik.
- 6.4. **Kontrola politicky exponovaných osob** ze strany Společnosti zahrnuje vždy opatření ke zjištění původu jejího majetku, a to zejména pomocí některého z níže uvedených způsobů:
- 6.4.1. předložení daňového přiznání;
 - 6.4.2. předložení výpisu z Centrálního registru oznámení;
 - 6.4.3. doplňkově prohlášení klienta.

7. Uchovávání údajů

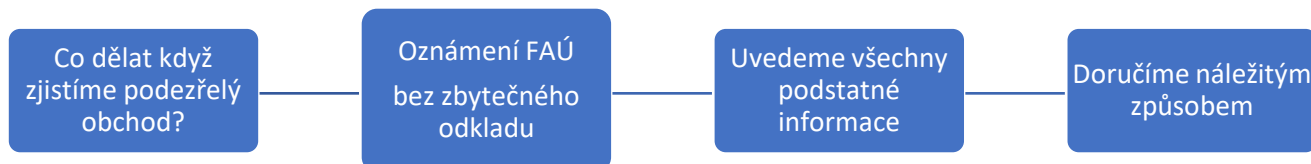
- 7.1. Informace o ochraně osobních údajů klientů stanoví Informace o zpracování osobních údajů Společností, které jsou dostupné na webových stránkách Společnosti a v jejím sídle.
- 7.2. Společnost uchovává:
- 7.2.1. údaj o tom, kdo a kdy provedl první identifikaci klienta;
 - 7.2.2. údaje získané při identifikaci klienta podle čl. 4 a kopie předložených dokladů, pokud byly pořízeny;
 - 7.2.3. informace a kopie dokumentů získané v rámci kontroly klienta podle čl. 5;
 - 7.2.4. záznam o krocích provedených při identifikaci a kontrole klienta a o případných obtížích;
 - 7.2.5. záznamy o posouzení rizikového profilu klienta podle čl. 9 včetně volby opatření užitých vůči klientovi;
 - 7.2.6. záznamy o posouzení skutečností souvisejících s podáním oznámení o podezřelém obchodu podle čl. 8;
 - 7.2.7. v případě, že klient je zastoupen, originál nebo ověřenou kopii plné moci; u opatrovníka číslo jednací příslušného rozhodnutí soudu o jmenování opatrovníka.
- 7.3. Údaje podle čl. 7.2 uchovává Společnost po dobu 10 let od ukončení obchodního vztahu s klientem (v případě jednorázového obchodu od uskutečnění tohoto obchodu).



8. Postup při podezřelém obchodu

- 8.1. V případě, že Společnost v souvislosti se svou činností zjistí podezřelý obchod, **oznámí ho bez zbytečného odkladu Finančnímu analytickému úřadu (FAÚ)**. Pokud to vyžaduje daný případ (zejména pokud hrozí nebezpečí z prodlení), oznámí Společnost podezřelý obchod neprodleně po jeho zjištění.
- 8.2. **Kontakty:**
 - 8.2.1. Webová stránka Finančního analytického úřadu:
<https://www.financnianalytickyrad.cz/>
 - 8.2.2. Popis elektronické komunikace s Finančním analytickým úřadem:
<https://www.financnianalytickyrad.cz/elektronicka-komunikace.html>
 - 8.2.3. Popis jiné komunikace s Finančním analytickým úřadem:
https://www.financnianalytickyrad.cz/download/FileUploadComponent-1006643863/1481699957_cs_pokyn-mf_c-004_2015-12-16_metodicky-pokyn-o-podani-oznameni-podezreleho-obchodu-jinou-formou-nez-prostrednictvim-spojeni-moneyweb.pdf
- 8.3. **V oznámení podezřelého obchodu musí být uvedeno:**
 - 8.3.1. že oznámení podává Společnost (údaje o osobě, která zjistila podezřelý obchod, se neuvádí);
 - 8.3.2. koho se oznámení týká;
 - 8.3.3. údaje dalších účastníků obchodu, které má k dispozici;
 - 8.3.4. informace o podstatných okolnostech obchodu a další relevantní související informace;
 - 8.3.5. zda se oznámení týká majetku, na který se vztahuje mezinárodní sankce a případně popis majetku, údaje o umístění, vlastníkově a případně nebezpečí poškození, znehodnocení nebo užití v rozporu se zákonem;
 - 8.3.6. jméno, příjmení, pracovní zařazení, e-mail a telefon kontaktní osoby dle čl. 10 nebo osoby, která oznámení zpracovala (dle pokynů FAÚ se uvádí odděleně od vlastního textu oznámení).
- 8.4. **Oznámení se podává:**
 - 8.4.1. písemně doporučeným dopisem;
 - 8.4.2. ústně do protokolu v místě určeném po předchozí domluvě;

- 8.4.3. elektronicky, to však pouze v případě, že je zajištěna zvláštní ochrana přenášených údajů (FAÚ umožňuje podání oznámení prostřednictvím portálu MoneyWeb nebo pomocí speciálního formuláře napojeného na datové schránky).



9. Hodnocení rizik

- 9.1. Činnost Společnosti je činností ve smyslu § 15 ZISIF. V návaznosti na to **identifikovala Společnost následující rizika legalizace výnosů z trestné činnosti** a financování terorismu, která mohou v rámci její činnosti zejména nastat:

9.1.1. Geografické riziko:

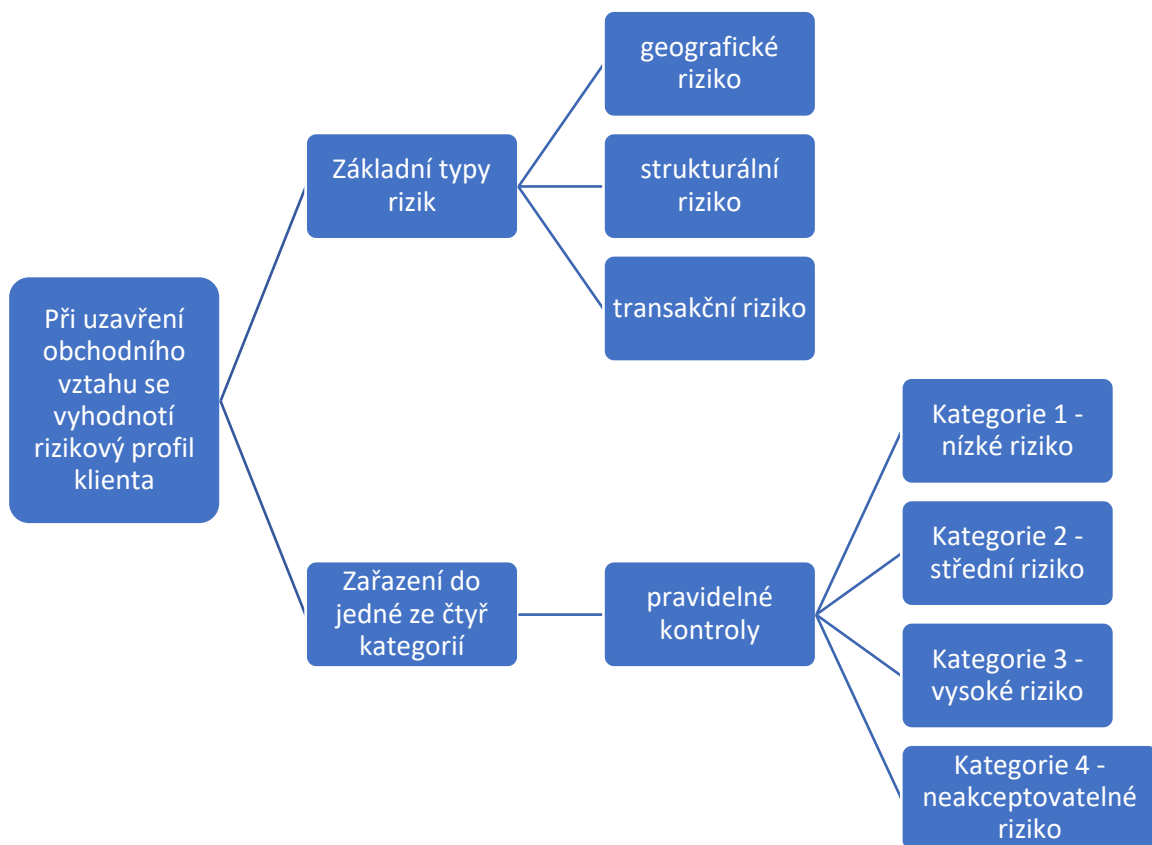
- 9.1.1.1. klient, osoba oprávněná jednat za klienta, skutečný majitel klienta, osoba, se kterou klient obchoduje nebo její skutečný majitel nebo konečný příjemce předmětu obchodu je **osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce** podle zákona o provádění mezinárodních sankcí (vysoká rizikovitost);
- 9.1.1.2. **riziková země** původu klienta (vysoká rizikovitost);
- 9.1.1.3. riziková země původu skutečného majitele klienta (vysoká rizikovitost);
- 9.1.1.4. riziková země původu osoby, která je oprávněna jednat jménem klienta, která je členem statutárního orgánu, je v obdobném postavení anebo má možnost jinak vykonávat vliv v klientovi (vysoká rizikovitost);
- 9.1.1.5. majetek má být v souvislosti s obchodem převeden z nebo do rizikové země (vysoká rizikovitost);
- 9.1.1.6. osoba, se kterou klient obchoduje, má jako zemi původu rizikovou zemi.

9.1.2. Strukturální riziko:

- 9.1.2.1. klient nebo jeho skutečný majitel je **politicky exponovaná osoba** anebo jednájí ve prospěch politicky exponované osoby (vysoká rizikovitost);
- 9.1.2.2. **neprůhledná vlastnická struktura** klienta (vysoká rizikovitost);
- 9.1.2.3. **rizikové předměty činnosti** nebo povolání klienta či jeho skutečného majitele (vysoká rizikovitost);
- 9.1.2.4. fiktivní subjekty vystupující jako společníci;
- 9.1.2.5. skutečnost, že právnická osoba nevykonává žádnou ekonomickou činnost;
- 9.1.2.6. podezření, že klient nejedná na vlastní účet či že zatajuje skutečnost, že jedná podle pokynů třetí osoby.

9.1.3. Transakční riziko:

- 9.1.3.1. neodpovídající či **nejasný původ investovaných peněžních prostředků** klienta či majetku klienta (vysoká rizikovitost);
 - 9.1.3.2. **transakce bez ekonomických důvodů** (např. opakované či iracionální vklady a výběry) (vysoká rizikovitost);
 - 9.1.3.3. **transakce, které nemají obvyklé objemy** (zejména ve srovnání s obvyklou činností klienta) (vysoká rizikovitost);
 - 9.1.3.4. transakce, které nejsou transparentní;
 - 9.1.3.5. původ majetku označený jako výhra, dar, dědictví apod. bez jasného prokázání.
- 9.2. Na základě identifikovaných rizikových faktorů člení Společnost klienty do následujících 4 kategorií:
- 9.2.1. Kategorie 1 – nízké riziko (kontrola 1x za 2 kalendářní roky)
 - 9.2.1.1. Společnosti nejsou známy **žádné rizikové faktory**, které by byly pro klienta relevantní, popř. eviduje **pouze faktor s nízkým rizikem**.
 - 9.2.1.2. Kontrola klientů zařazených v Kategorii 1 probíhá nejméně 1x za 2 kalendářní roky.
 - 9.2.2. Kategorie 2 – střední riziko (kontrola 1x za 1 kalendářní rok)
 - 9.2.2.1. Společnost eviduje u klienta **více faktorů s nízkým rizikem**.
 - 9.2.2.2. Kontrola klientů zařazených v Kategorii 2 probíhá nejméně 1x za 1 kalendářní rok.
 - 9.2.3. Kategorie 3 – vysoké riziko (kontrola 1x za 6 měsíců nebo častěji)
 - 9.2.3.1. Společnost eviduje u klienta **faktor s vysokou rizikovitostí**.
 - 9.2.3.2. Kontrola klientů zařazených v Kategorii 3 probíhá nejméně 1x za 6 měsíců a v závislosti na míře identifikovaného rizika i častěji.
 - 9.2.3.3. Kontrola klientů zařazených v Kategorii 3 probíhá ve formě **hloubkové kontroly**. Zejména se může jednat o zesílené monitorování obchodního vztahu, větší rozsah požadovaných informací, omezení přístupu k některým službám, ověřování získaných informací z více zdrojů, požadavek na provedení první platby z účtu vedeného na jméno klienta u banky se sídlem v EU a jiná odpovídající opatření.
 - 9.2.4. Kategorie 4 – neakceptovatelné riziko (není možné pokračovat v obchodním vztahu či poskytnout obchod)
 - 9.2.4.1. Společnost u klienta identifikovala **nepříjemné riziko** (např. proti osobě jsou uplatňovány mezinárodní sankce).
 - 9.2.4.2. S klienty zařazenými do Kategorie 4 **není možné vstoupit do obchodního vztahu nebo v něm pokračovat**, ani jim poskytnout provedení jednorázového obchodu.
- 9.3. Při uzavírání obchodního vztahu (zejm. smlouva o správě investice) je Společnost povinna vyhodnotit rizikový profil klienta, zařadit ho do příslušné kategorie podle čl. 9.2 tyto informace zaznamenat. Stejným způsobem Společnost zaznamená také provedení pravidelné kontroly klienta.



10. Kontaktní osoba a pověřená osoba

10.1. Kontaktní osobou Společnosti pro účely AML je její jednatel, Zdeněk Žoček. Tato osoba je zároveň členem statutárního orgánu Společnosti pověřeným zajištěním plnění AML povinností.



10.2. Společnost je povinna určení a změnu kontaktní osoby hlásit FAÚ, a to s uvedením jména, příjmení, pracovního zařazení a údajů pro spojení včetně telefonického a elektronického.

11. Školení zaměstnanců

11.1. Zaměstnanci a další osoby, které se podílejí na činnosti Společnosti a které se mohou setkat s podezřelými obchody, musí projít AML školením před zařazením na příslušné místo a dále **alespoň jedenkrát za kalendářní rok**.

11.2. Obsahem školení musí být zejména:

- 11.2.1. druhy a znaky podezřelých obchodů;
- 11.2.2. postupy pro zjištění podezřelého obchodu;

- 11.2.3. požadavky na identifikaci a kontrolu klienta;
- 11.2.4. postupy zjišťování rizikových faktorů klienta.
- 11.3. Účast na školení a jeho obsah musí být řádně evidován a uchováván po dobu alespoň 5 let od data konání.



12. Prověřování AML systému

- 12.1. Společnost je **povinna kontrolovat a prověřovat** dodržování právních předpisů v oblasti AML, včetně činnosti jejích zaměstnanců a dalších spolupracujících osob.
- 12.2. Kontrola je prováděna **alespoň jednou ročně, a to pověřenou osobou** podle čl. 10 nebo jinou osobou, kterou k tomu pověřená osoba určí.
- 12.3. Kontrola je prováděna alespoň v následujícím rozsahu:
 - 12.3.1. způsob a rozsah identifikace a kontroly klientů;
 - 12.3.2. archivace získaných údajů;
 - 12.3.3. posuzování a hlášení podezřelých obchodů;
 - 12.3.4. školení zaměstnanců.
- 12.4. Z důvodu průkaznosti jsou kontrola a její výsledek zpravidla písemně dokumentovány.

13. Vnitřní oznamovací systém

- 13.1. Společnost zajistí, aby její zaměstnanci a další pověřené osoby mohly Společnosti **anonymně podat oznámení o porušení AMLZ.**
- 13.2. Oznamovatel nesmí být z důvodu podání oznámení vystaven odvetným opatřením.

14. Účinnost

- 14.1. Tento systém vnitřních zásad byl schválen statutárním orgánem Společnosti a nabývá účinnosti dne 19. října 2022.

