

Systém vnitřních zásad

1 ZÁKLADNÍ USTANOVENÍ

- 1.1.** Obchodní společnost Tilia Capital, a.s., IČO 077 40 166, sídlem nám. Čsl. armády 26, 373 41, Hluboká nad Vltavou, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Českých Budějovicích pod sp. zn. B 2403 (dále jen jako „Povinná osoba“) jako povinná osoba dle ustanovení § 2 odst. 1 písm. b) bodu 4. zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen jako „AML zákon“) tímto plní svou povinnost jí stanovenou v ustanovení § 21 a § 21a AML zákona a ve vyhlášce č. 67/2018 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen jako „AML vyhláška“), a vydává tento systém vnitřních zásad a hodnocení rizik (dále jen jako „Zásady“).
- 1.2.** Povinná osoba jako osoba uvedená v § 15 odst. 1 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (dále jen jako „ZISIF“) spravuje majetek shromážděný především od kvalifikovaných investorů, a to za účelem jeho dalšího investování. Těmito Zásadami aplikuje Povinná osoba právní předpisy k předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu na svou činnost.
- 1.3.** Tyto Zásady jsou závazné pro všechny zaměstnance Povinné osoby a další osoby, které se budou na činnosti Povinné osoby podílet, které budou plnit povinnosti dle právních předpisů k předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a které se mohou při výkonu své činnosti setkat s podezřelým obchodem.

2 VYMEZENÍ POJMŮ

FAÚ	Finanční analytický úřad
FATF	Financial Action Task Force – Finanční akční výbor proti praní peněz je mezivládní organizací, která stanovuje standardy a rozpracovává a propaguje zásady politiky boje proti praní peněz a financování terorismu. FATF má celosvětový vliv při hodnocení zemí a teritorií v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.
Financování terorismu	Shromažďování nebo poskytnutí peněžních prostředků nebo jiného majetku s vědomím, že bude, byť i jen zčásti, použit ke spáchání trestného činu teroru, teroristického útoku nebo trestného činu, který má umožnit nebo napomoci spáchání takového trestného činu, nebo k podpoře osoby nebo skupiny osob připravujících se ke spáchání takového trestného činu. Jednání vedoucí k poskytnutí odměny nebo odškodnění pachatele trestného činu teroru, teroristického útoku nebo trestného činu, který má umožnit nebo napomoci spáchání takového trestného činu, nebo osoby 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 šířitelem zbraní hromadného ničení nebo bude použit na podporu šíření takových zbraní v rozporu s požadavky mezinárodního práva.
Klient	Osoba, od které Povinná osoba shromažďuje majetek za účelem jeho dalšího investování, tj. osoba, se kterou Povinná osoba uzavírá Obchodní vztah, popř. s Klientem jedná o jeho uzavření. Za tímto účelem uzavírá Povinná osoba s Klienty smlouvu o správě investice, popř. jinou obdobnou smlouvu.

Legalizace výnosů z trestné činnosti

Jednání sledující zakrytí nezákonného původu jakékoliv ekonomické výhody vyplývající z trestné činnosti s cílem vzbudit zdání, že jde o majetkový prospěch nabytý v souladu se zákonem; uvedené jednání spočívá například:

- a) v přeměně nebo převodu majetku s vědomím, že pochází z trestné činnosti, za účelem jeho utajení nebo zastření jeho původu nebo za účelem napomáhání osobě, která se účastní páčání také činnosti, aby unikla právním důsledkům svého jednání;
- b) 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;
- c) v nabytí, držení, použití majetku nebo nakládání s ním s vědomím, že pochází z trestné činnosti; a
- d) ve zločinném spolčení osob nebo jiné formě součinnosti za účelem jednání uvedeného výše.

Není rozhodující, zda ke shora uvedenému jednání došlo nebo má dojít zcela nebo zčásti na území České republiky nebo v cizině.

Neprůhledná vlastnická struktura

Stav, kdy nelze zjistit skutečného majitele nebo vlastnickou a řídicí strukturu klienta z

- a) veřejného rejstříku, evidence svěřenských fondů nebo evidence údajů o skutečných majitelích vedených orgánem veřejné moci České republiky;
- b) obdobného rejstříku nebo evidence jiného státu; ani
- c) 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 s jinou osobou, pokud takové jednání směřuje k nakládání s majetkem této jiné osoby nebo k poskytnutí služby této jiné osobě.

Obchodní vztah

Smluvní vztah mezi Povinnou osobou 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 obsahovat opakující se plnění.

Ve smyslu AML zákona vzniká při uzavření smlouvy o správě investice, popř. jiné obdobné smlouvy, mezi Povinnou osobou a Klientem, vždy Obchodní vztah, který obsahuje opakující se plnění a zahrnuje více Obchodů.

Je-li tedy v těchto Zásadách používán pojem Obchod, vztahuje se tento pojem nejenom na jeden konkrétní Obchod mezi Povinnou osobou a Klientem, ale na celý Obchodní vztah mezi nimi.

PEP

Politicky exponovaná osoba (Politically exposed person).

Podezřelý obchod

Obchod uskutečněný za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo podezření, že v obchodu užitě prostředky jsou určeny k financování terorismu, nebo že obchod jinak souvisí nebo je spojen s financováním terorismu, anebo jiná skutečnost, která by mohla takovému podezření nasvědčovat.

Okolnosti, které vyvolávají podezření, mohou být například anomálie v chování Klienta oproti jeho obvyklému chování nebo oproti chování množiny Klientů obdobného typu.

exponovaná osoba	a) fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy a jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena, je-li jím právnická osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci; b) fyzická osoba, která je 1. osobou blízkou k osobě uvedené v písmenu a) výše; 2. 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) výše; nebo 3. skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, o kterých je povinné osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a) výše.
Průkaz totožnosti	Doklad vydaný orgánem veřejné správy, v němž je uvedeno jméno a příjmení, datum narození a z něhož je patrná podoba, popřípadě i jiný údaj umožňující identifikovat osobu, která doklad předkládá, jako jeho oprávněného držitele.
Riziková země	Země riziková z hlediska legalizace výnosů z trestné činnosti, financování terorismu nebo z hlediska šíření zbraní hromadného ničení. Seznam těchto zemí je přílohou č. 1 tohoto vnitřního předpisu a mimo jiné zahrnuje seznam zemí stanovený nařízením Komise (EU) 2016/1675 ze dne 14. července 2016, kterým se směrnice (EU) 2015/849 Evropského parlamentu a Rady doplňuje o identifikaci vysoce rizikových třetích zemí se strategickými nedostatky.
Sankční zákon	Zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí.
Skutečný majitel	Každá fyzická osoba, která je koncovým příjemcem nebo osobou s koncovým vlivem. Koncovým příjemcem: a) u právnické osoby je každá osoba, která může přímo nebo nepřímo získávat více než 25 % z celkového majetkového prospěchu tvořeného při činnosti nebo likvidaci právnické osoby, a tento prospěch dále nepředává; má se za to, že prospěch předáván není; b) u obchodní korporace je každá osoba, která má přímo nebo nepřímo právo na podíl na zisku, jiných vlastních zdrojích nebo likvidačním zůstatku obchodní korporace (dále jen „podíl na prospěchu“) větší než 25 %, a tento podíl na prospěchu dále nepředává; má se za to, že podíl na prospěchu předáván není. Osoba s koncovým vlivem v obchodní korporaci je každá fyzická osoba, která je ovládající osobou podle zákona upravujícího právní poměry obchodních korporací. Má se za to, že osobou s koncovým vlivem v jiné než obchodní korporaci a v bytovém nebo sociálním družstvu je každá fyzická osoba, která je členem jejich statutárního orgánu. Na to, že fyzická osoba je osobou s koncovým vlivem v korporaci, ukazuje její přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech, který významně převyšuje podíly na hlasovacích právech ostatních osob, zejména je-li větší než 25 %.
Podezřelý obchod	Obchod uskutečněný za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo podezření, že v obchodu užitě prostředky jsou určeny k financování terorismu, nebo že obchod jinak souvisí nebo je spojen s financováním terorismu, anebo jiná skutečnost, která by mohla takovému podezření nasvědčovat. Okolnosti, které vyvolávají podezření, mohou být například anomálie v chování Klienta oproti jeho obvyklému chování nebo oproti chování množiny Klientů obdobného typu.

Uchovávané údaje Veškeré údaje uchovávané podle části druhé hlavy II AML zákona.

Země původu Zemí původu:

- a) u fyzické osoby je 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 instituci známy;
- b) u právnické osoby, která má pobočky nebo většinově vlastněné dceřiné společnosti ve státech, které nejsou členskými státy Evropské unie nebo Evropského hospodářského společenství se jedná o stát, ve kterém má své sídlo;
- c) u právnické osoby, která nemá pobočky nebo většinově vlastněné dceřiné společnosti ve státech uvedených výše se jedná o stát, ve kterém má své sídlo, a současně všechny státy, v nichž má pobočku.

3. PODROBNÝ DEMONSTRATIVNÍ VÝČET ZNAKŮ PODEZŘELÝCH OBCHODŮ

3.1. Při činnosti Povinné osoby se mohou vyskytovat Obchody, které jsou Povinnou osobou považovány za podezřelé, a to především z následujících důvodů:

- a) Klient hodlá Povinné osobě svěřit finanční prostředky ve výši, která zjevně neodpovídá jeho majetkovým poměrům a příjmům;
- b) Klient vykonává činnosti, které mohou napomáhat zastření jeho totožnosti nebo zastření totožnosti skutečného majitele;
- c) Klientem nebo skutečným majitelem Klienta je osoba ze státu, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu;
- d) Povinná osoba má pochybnosti o pravdivosti nebo úplnosti získaných identifikačních údajů o Klientovi, např. ze souvislosti vyplývá, že Klient má snahu o sobě uvádět nepřesné nebo neúplné informace;
- e) 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);
- f) je známa kriminální minulost Klienta nebo styky či vazby na osoby napojené na kriminální skupiny nebo přímo páchající trestnou činnost;
- g) Klient má styky nebo vazby do oblastí rizikových z hlediska praní špinavých peněz nebo z hlediska uplatňování mezinárodních sankcí (seznam průběžně aktualizuje mezinárodní organizace FATF – k nalezení na www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/regulace/boj-proti-prani-penez-a-financovani-tero);
- h) identifikační doklady Klienta či osoby, které ho zastupuje, mají pochybný vzhled;
- i) Klient vystupuje, jako by jednal za někoho nebo pro někoho jiného, je doprovázen nebo sledován další osobou nebo osobami, které zřejmě chtějí zůstat v anonymitě;
- j) Klient požaduje transakce neobvyklé nebo provedené neobvyklým způsobem, chvátá na uskutečnění transakce víc, než je u podobných transakcí obvyklé;
- k) Klient provozuje podnikání v oboru, ve kterém lze předpokládat napojení na kriminální skupiny (např. erotické služby, diskotéky a jiné noční podniky, obchod s vojenským materiálem a zejména se zbraněmi atd.); nebo
- l) Klient provádí transakce vůči Povinné osobě velkým množstvím platidel nižší hodnoty, případně neobvyklým přenášením vyššího objemu hotovosti (např. igelitové sáčky, kapsy oděvu apod.).

3.2. Podezřelým je obchod vždy, pokud:

- a) Klientem, skutečným majitelem Klienta nebo osobou jednající za Klienta je osoba, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle Sankčního zákona;
- b) předmětem Obchodu je nebo má být zboží nebo služby, vůči nimž Česká republika uplatňuje sankce podle Sankčního zákona; a
- c) se Klient odmítá podrobit kontrole nebo odmítá uvést identifikační údaje osoby, za kterou jedná.

4 IDENTIFIKACE KLIENTA

- 3.3.** Vzhledem k tomu, že na základě uzavření Smlouvy o správě investice, popř. jiné obdobné smlouvy s Klientem, vzniká mezi Klientem a Povinnou osobou Obchodní vztah, provádí Povinná osoba identifikaci Klienta vždy bez ohledu na hodnotu Obchodu.
- 3.4.** Při identifikaci zaznamenává Povinná osoba o Klientovi následující identifikační údaje:
- a) u fyzické osoby všechna jména a příjmení, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození a pohlaví, dále místo narození, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství; jde-li o podnikající fyzickou osobu, též její obchodní firmu, odlišující dodatek nebo další označení, sídlo a identifikační číslo osoby;
 - b) u právnické osoby
 - 1. základní identifikační údaje právnické osoby, kterými jsou obchodní firma nebo název včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, sídlo a identifikační číslo právnické osoby nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí;
 - 2. údaje ke zjištění a ověření totožnosti fyzické osoby, která je členem jejího statutárního orgánu;
 - 3. základní identifikační údaje právnické osoby, která je členem jejího statutárního orgánu, a údaje ke zjištění a ověření totožnosti fyzické osoby, která je členem statutárního orgánu této právnické osoby nebo kterou tato právnická osoba zmocnila, aby ji ve statutárním orgánu zastupovala; a
 - 4. u svěřenského fondu jeho označení a identifikační údaje jeho svěřenského správce v rozsahu podle písmen a) a b) výše.
- 3.5.** Povinná osoba dále u svých Klientů zaznamenává taktéž údaje o telefonním čísle, adrese pro doručování elektronické pošty a údaje o zaměstnání nebo zaměstnavateli.
- 3.6.** K ověření identifikačních údajů Povinná osoba akceptuje jako Průkaz totožnosti občanský průkaz, cestovní pas, řidičský průkaz, průkaz o povolení pobytu cizince, zbrojní průkaz atd., a to pouze v případě, že tyto doklady splňují tyto náležitosti:
- a) jde o platný a státem vydaný doklad;
 - b) nejedná se o průkaz poškozený nad obvyklou míru opotřebení (např. chybějící listy, slepovaný, přepisovaný, nečitelný apod.);
 - c) podobenka držitele na průkazu musí odpovídat skutečné podobě držitele a musí být natolik zřetelná nebo nepoškozená, aby podle ní bylo možné držitele s dostatečnou mírou pravděpodobnosti ztotožnit;
 - d) jde o doklad, ze kterého lze určit, jaký orgán, kterého státu jej vydal; a
 - e) jde o doklad, který z jakéhokoliv důvodu nevzbuzuje pochybnosti o své pravosti.
- 3.7.** Některé identifikační údaje (např. pohlaví, adresa pobytu, telefonní číslo, adresa pro doručování elektronické pošty a údaje o zaměstnání nebo zaměstnavateli) nemusí být v Průkazech totožnosti uvedeny. Co se týče pohlaví Klienta stačí Povinné osobě k ověření tohoto údaje prohlášení Klienta, pokud Povinná osoba nemá o pravdivosti tohoto prohlášení závažné pochybnosti. V opačném případě si Povinná osoba vyžádá k prokázání tohoto údaje podpůrný doklad. K ověření pobytu Klienta (jiného než uvedeného v Průkazech totožnosti, např. jiného než trvalého) stačí Povinné osobě k ověření tohoto údaje prohlášení Klienta, přičemž i v tomto případě Povinná osoba ověří existenci místa pobytu na internetu. V případě závažných pochybností o pravdivosti údaje o pobytu si Povinná osoba vyžádá podpůrný doklad, např. nájemní smlouvu. Obdobně postupuje Povinná osoba i u dalších údajů, které případně nejsou v Průkazech totožnosti uvedeny, tzn. pokud má Povinná osoba závažné pochybnosti o pravdivosti údajů prohlášených Klientem, vyžádá si podpůrný doklad. K ověření telefonního čísla, adresy pro doručování elektronické pošty a údajů o zaměstnání nebo zaměstnavateli postačí prohlášení Klienta.
- 3.8.** Povinná osoba může pořizovat kopie nebo výpisy z předložených Průkazů totožnosti a zpracovávat takto získané informace pro účely AML zákona. Pořizování kopií osobních dokladů je možné jen se souhlasem jejich držitele.
- 3.9.** Povinná osoba provádí identifikaci buď za fyzické přítomnosti Klienta, bez jeho fyzické přítomnosti za využití způsobů dálkové identifikace Klienta nebo pomocí zprostředkované identifikace.

3.10. Za fyzické přítomnosti Klienta provede Povinná osoba identifikaci tak, že:

- a) u fyzické osoby zaznamenaná a ověří identifikační údaje Klienta z Průkazu totožnosti a dále zaznamenaná druh a číslo Průkazu totožnosti, stát, popřípadě orgán, který jej vydal, a dobu jeho platnosti; současně ověří shodu podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti;
- b) u právnické osoby z dokladu o existenci právnické osoby získaného z důvěryhodného zdroje a v rozsahu podle písmene a) výše provede identifikaci fyzické osoby, která za právnickou osobu jedná v daném obchodu nebo při vzniku obchodního vztahu;
- c) u svěřenského fondu zaznamenaná a ověří identifikační údaje Klienta z dokladu o existenci svěřenského fondu získaného z důvěryhodného zdroje a v rozsahu podle písmene a) výše provede identifikaci fyzické osoby, která jedná za svěřenský fond v daném obchodu nebo při vzniku obchodního vztahu.

3.11. Je-li Klient zastoupen jinou fyzickou osobou na základě plné moci, provede Povinná osoba identifikaci zmocněnce stejným způsobem jako identifikaci Klienta. Zmocněnec musí Povinné osobě předložit originál nebo úředně ověřenou kopii plné moci udělené Klientem tomuto zmocněnci s úředně ověřeným podpisem Klienta. Zmocněnec musí dále Povinné osobě doložit identifikační údaje Klienta, které doloží kopii Průkazu totožnosti Klienta.

3.12. Bez fyzické přítomnosti Klienta provede Povinná osoba identifikaci Klienta za následujících podmínek:

- a) Klient, který je
 - 1. fyzickou osobou, zašle Povinné osobě kopie příslušných částí Průkazu totožnosti a nejméně jednoho dalšího podpůrného dokladu;
 - 2. právnickou osobou, zašle Povinné osobě doklad o své existenci a své identifikační údaje nebo si Povinná osoba existenci a identifikační údaje Klienta zjistí z veřejného rejstříku nebo evidence svěřenských fondů; nebo
 - 3. svěřenským fondem, zašle Povinné osobě doklad o své existenci a své identifikační údaje;
- b) v případě, že za Klienta jedná jiná osoba, Klient zašle kopie dokladů podle písmene a) bodu 1 fyzické osoby oprávněné jednat a oprávnění této fyzické osoby k jednání za Klienta;
- c) Povinná osoba zaznamenaná a ověří údaje a oprávnění zaslané podle písmen a) a b) a nemá pochybnost o skutečné totožnosti Klienta nebo osoby, která za Klienta jedná;
- d) Povinná osoba uzavře s Klientem smlouvu o správě investice, popř. jinou smlouvu, jejíž obsah bude zaznamenán v textové podobě,
- e) Klient hodnověrným způsobem 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;
- f) první platba ze smlouvy uzavřené s Klientem bude provedena Klientem prostřednictvím účtu podle písmene e) výše.

3.13. Bez fyzické přítomnosti je Povinná osoba dále povinna provést identifikaci Klienta, jako fyzické osoby, nebo fyzické osoby jednající za Klienta tak, že:

- a) tato fyzická osoba Povinné osobě sdělí své identifikační údaje a požadované další údaje k identifikaci podle 3.3 a 3.5 těchto Zásad, přičemž je opatří svým kvalifikovaným elektronickým podpisem podle přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího elektronickou identifikaci a služby vytvářející důvěru pro elektronické transakce na vnitřním trhu;
- b) Povinná osoba ověří u kvalifikovaného poskytovatele služeb vytvářejících důvěru, zda se údaje získané tímto poskytovatelem od této fyzické osoby při vydávání kvalifikovaného certifikátu použitého při vytváření podpisu podle písmene a) shodují s údaji sdělenými touto fyzickou osobou podle písmene a) výše; a
- c) Povinná osoba nemá pochybnost o totožnosti této fyzické osoby.

3.14. Zprostředkovanou identifikací se rozumí převzetí identifikace Klienta či fyzické osoby jednající za Klienta provedené notářem nebo na kontaktním místě veřejné správy, tj. „CzechPOINT“, a to za fyzické přítomnosti identifikované fyzické osoby. O této identifikaci je notářem či kontaktním místem veřejné správy vyhotovena listina, která je považována za veřejnou listinu, a obsahuje tyto náležitosti:

- a) údaje o tom, kdo a pro kterou Povinnou osobu a pro jaký účel identifikaci provedl;
- b) identifikační údaje Klienta;
- c) osvědčení prohlášení identifikované fyzické osoby, osoby jednající jménem identifikované právnické osoby nebo zástupce identifikované osoby o účelu provedené identifikace a o potvrzení správnosti identifikace, popřípadě o výhradách k provedené identifikaci;

d) místo a datum sepsání listiny, popřípadě místo a datum, kde a kdy k identifikaci došlo, jsou-li odlišná od místa nebo data sepsání;

e) podpis toho, kdo provedl identifikaci, otisk jeho úředního razítka a pořadové číslo evidence listin o identifikaci.

K veřejné listině o identifikaci musí být pevně ve svazku jako přílohy připojeny kopie těch částí dokladů použitých k identifikaci, z nichž lze zjistit identifikační údaje a dále druh a číslo průkazu totožnosti, stát, popřípadě orgán, který jej vydal, a dobu jeho platnosti, a kopie žádosti, byla-li podána písemně. Je-li tímto způsobem prováděna identifikace zmocněnce, je přílohou i originál plné moci nebo její ověřená kopie. Kopie dokladů musí být pořízeny takovým způsobem, aby příslušné údaje byly čitelné a byla zajištěna možnost jejich uchování po dobu 10 let od ukončení Obchodního vztahu s Klientem, a musí obsahovat i kopii vyobrazení identifikované fyzické osoby v průkazu totožnosti v takové kvalitě, aby umožňovala ověření shody podoby. Veřejná listina o identifikaci musí být uložena u Povinné osoby před uskutečněním Obchodu.

3.15. Jestliže má Povinná osoba při uzavírání Obchodu podezření, že Klient nejedná svým jménem, nebo že zastírá, že jedná za třetí osobu, vyzve Klienta, aby doložil plnou moc.

3.16. V rámci identifikace Povinná osoba zjišťuje, zda Klient či osoba za Klienta jednající není PEP, a to následujícím způsobem:

- a) použitím některého ze systémů pro kontrolu a vyhledávání „rizikových“ Klientů, které jsou založeny na veřejných zdrojích a které jako placenou službu poskytují některé specializované podnikatelské subjekty;
- b) aktivní vyhledávací činností, např. prohledáváním otevřených zdrojů a dalších informací (médiu, internet, osobní znalost, případně také relevantní informace od jiných institucí);
- c) prohlášením Klienta při identifikaci na počátku Obchodu, při kterém se Klient současně zaváže k oznámení případné změny, pokud by nastala v době trvání Obchodu.

3.17. Povinná osoba je povinna zkoumat, zda je Klient či osoba, která za Klienta jedná, PEP po celou dobu trvání Obchodního vztahu, a to průběžně jednou za půl roku.

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

3.19. V rámci identifikace Povinná osoba zjišťuje také, zda Klient či osoba za Klienta jednající není v seznamech sankcionovaných subjektů, a to prověřením této osoby oproti platným sankčním seznamům, kterými jsou:

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

3.20. Při shodě Klienta se sankčními seznamy může být v Obchodním vztahu pokračováno jen v souladu s právním předpisem, na jehož základě byla předmětná sankce uvalena. Obvykle se jedná o úplné zmrazení všech prostředků Klienta a zákaz poskytování jakýchkoli zdrojů; případné výjimky může povolit FAÚ. V případě zjištění sankcionované osoby podá Povinná osoba neprodleně Oznámení podezřelého obchodu (dále jen jako „OPO“).

5 KONTROLA KLIENTA

3.21. Vzhledem k tomu, že na základě smlouvy o správě investice, popř. jiné obdobné smlouvy, vzniká mezi Povinnou osobou a Klientem, Obchodní vztah, je Povinná osoba povinna provádět kontrolu Klienta, jak při vzniku Obchodního vztahu (nejpozději před uskutečněním první transakce), tak i v jeho průběhu, a to pravidelně vždy jednou za půl roku.

3.22. Kontrola Klienta zahrnuje:

- a) získání informací o účelu a zamýšlené povaze Obchodu;
- b) zjišťování skutečného majitele, je-li Klientem právnická osoba;
- c) získání informací potřebných pro provádění průběžného sledování Obchodního vztahu včetně přezkoumávání Obchodů prováděných v průběhu daného vztahu; a
- d) přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků.

3.23. Za účelem získání informací o účelu a zamýšlené povaze Obchodního vztahu zjišťuje Povinná osoba, z jakých zdrojů získal Klient finanční prostředky, které hodlá Povinné osobě svěřit za účelem dalšího investování. Povinná osoba dále zjišťuje, k jakému účelu budou použity Klientovi vyplacené investice.

- 3.24.** Za tímto účelem je Povinná osoba oprávněna si od Klienta vyžádat údaje o jeho zaměstnání či podnikatelské činnosti. Klient může být taktéž požádán o předložení účetních dokumentů, např. účetních závěrek, daňového přiznání, popř. výpisů z bankovních účtů.
- 3.25.** Je-li Klientem právnická osoba zjišťuje Povinná osoba taktéž skutečného majitele takového Klienta. Při zjišťování skutečného majitele Povinná osoba využívá nezávislých zdrojů (např. veřejných rejstříků), a to buď pro samostatné zjišťování příslušných vztahů, nebo k ověřování informací, které byly získány od Klienta.
- 3.26.** Je-li skutečný majitel Klienta zároveň jeho statutárním orgánem nebo členem statutárního orgánu, případně členem statutárního orgánu právnické osoby, která je vůči Klientovi členem jeho statutárního orgánu nebo ovládající osobou, získává Povinná osoba u skutečného majitele identifikační údaje v rozsahu stanoveném v odst. 3.4 a těchto Zásad, přičemž tuto osobu není nutné identifikovat osobně, pokud není současně jednající osobou za Klienta v daném Obchodu. Je-li skutečným majitelem jiná osoba zjišťuje Povinná osoba o tomto skutečném majiteli pouze takový rozsah identifikačních údajů, který umožní tuto osobu s příslušnou mírou určitosti ztotožnit. Minimem identifikačních údajů je zjištění jména, příjmení, adresy, země původu skutečného majitele a popis jeho vztahu ke Klientovi.
- 3.27.** Povinná osoba zároveň prověří, zda skutečným majitelem není osoba v seznamech sankcionovaných subjektů, přičemž se přiměření použije odst. 3.19 a 3.20 těchto Zásad.
- 3.28.** Při výkonu činnosti Povinné osoby mohou nastat situace, kdy skutečného majitele Klienta není možné zjistit, tj. kromě sdělení Klienta formou čestného prohlášení nelze postavení skutečného majitele ověřit z veřejných zdrojů. Jedná se především o případy, kdy skutečného majitele nelze zjistit proto, že je např. skrytý za společnostmi evidovanými ve státě, který umožňuje skrýt jejich vlastnickou strukturu a Klient nezná osoby, které tyto společnosti řídí či ovládají. V takovém případě je Klient považován za Klienta s neprůhlednou vlastnickou strukturou.
- 3.29.** U Klienta s neprůhlednou vlastnickou strukturou provede Povinná osoba zesílenou kontrolu. Pokud se ani poté nepodaří zjistit skutečného majitele Klienta, je taková skutečnost důvodem k odmítnutí uskutečnění Obchodu, popř. i podání OPO. Důvodem pro odmítnutí uskutečnění Obchodu, či podání OPO, je stejně tak skutečnost, že Klient neposkytne Povinné osobě součinnost při zjištění osoby jeho skutečného majitele.
- 3.30.** Povinná osoba je taktéž povinna upozornit Klienta na nesrovnalosti dle zákona č. 37/2021 Sb., o evidenci skutečných majitelů (dále jen jako „ESM zákon“). V tomto upozornění uvede zároveň Povinná osoba informace o tom, v čem nesrovnalost spatřuje. Neodstraní-li Klient nesrovnalost bez zbytečného odkladu, upozorní Povinná osoba na nesrovnalost soud, který je k tomu dle ESM zákona příslušný.
- 3.31.** V rámci průběžného sledování Obchodního vztahu získává Povinná osoba informace potřebné pro provádění průběžného sledování Obchodního vztahu, tj. především za účelem zjištění, zda uskutečňované Obchody jsou v souladu s tím, co Povinná osoba ví o Klientovi a jeho podnikatelském a rizikovém profilu. Povinná osoba posuzuje, zda jednotlivé transakce skutečně souvisí například s podnikatelskou činností Klienta nebo jeho obvyklými příjmy, zda odpovídají jeho běžné činnosti apod. Povinná osoba pro tyto účely využívá také místní a osobní znalosti Klientů.
- 3.32.** Povinná osoba v rámci kontroly Klienta zjišťuje, z jakého zdroje pocházejí finanční prostředky Klienta použité k Obchodu. Za tímto účelem zjišťuje Povinná osoba údaje o zaměstnání Klienta, podnikatelské činnosti a jeho dalších příjmech (např. příjmy z nájmu atd.) a požaduje po Klientovi předložení dokumentů prokazujících jeho kompletní příjmy, tj. např. kopie daňových přiznání, kopie finančních výkazů, výpisy z bankovního účtů, výplatní pásky, usnesení o dědictví, kupní smlouvy, nájemní smlouvy atd.

6 SPOLEČNÁ USTANOVENÍ OHLEDNĚ IDENTIFIKACE A KONTROLY KLIENTA

- 3.33.** Povinná osoba informuje Klienta, že získávané informace v rámci jeho identifikace a kontroly jsou vyžadované na základě AML zákona.
- 3.34.** V případě pochybností si v rámci identifikace a kontroly Klienta může Povinná osoba vyžádat další podpůrné či upřesňující informace a při jejich nedostatku nebo nejasnostech Povinná osoba Obchod neuskuteční, případně podá OPO. Pokud Klient součinnost odmítne, Povinná osoba Obchod neuskuteční. Jestliže pochybnosti o možném zneužití přetrvávají i po provedené kontrole, je to důvodem k podání OPO.

3.35. Při dalších Obchodech s již identifikovaným Klientem (nebo v době trvání Obchodního vztahu) Povinná osoba ověří z nejméně 2 Průkazů totožnosti totožnost Klienta a aktualizuje jeho identifikační údaje a informace potřebné k jeho kontrole.

3.36. Povinná osoba kontroluje platnost a úplnost identifikačních údajů Klienta a informací získaných v rámci kontroly Klienta a zaznamenává jejich změny. Dle smlouvy o správě investice, či jiné obdobné smlouvy, je Klient povinen bez zbytečného odkladu informovat Povinnou osobu o jakékoliv změně v jeho osobních údajích. Za trvání Obchodního vztahu a podle potřeby, minimálně však jednou ročně, kontaktuje Povinná osoba Klienta s dotazem na aktuální identifikační údaje a informace získávané v rámci kontroly Klienta a v návaznosti na to provádí aktualizaci těchto údajů a informací.

7 HODNOCENÍ RIZIK

3.37. Povinná osoba tímto provádí hodnocení rizik legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, která mohou nastat v rámci Obchodních vztahů vznikajících v rámci její činnosti, tj. v rámci shromažďování investic od Klientů. Při hodnocení rizik zohledňuje Povinná osoba výčet faktorů možného zvýšeného rizika uvedené v příloze č. 2 k AML zákonu.

3.38. Hodnocení rizik Povinná osoba reviduje a aktualizuje minimálně jednou ročně.

3.39. Povinná osoba provádí kategorizaci Klientů, a to s ohledem na jejich rizikový profil. Povinná osoba jako osoba uvedená v § 15 odst. 1 ZISIF ve většině případů shromažďuje prostředky od kvalifikovaných investorů, s nimiž již má předchozí vazby. Povinná osoba tak zná povahu podnikání těchto kvalifikovaných investorů. Rizikový profil jejích Klientů je tak nízký.

3.40. Povinná osoba přihlíží u Klienta k následujícím rizikovým faktorům:

- a) skutečnost, že některá ze zemí původu Klienta, osoby, která s Povinnou osobou jedná jménem Klienta nebo ně- která ze zemí původu skutečného majitele Klienta, je státem, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu nebo státem, který je na základě hodnocení Povinné osoby považován za rizikový;
- b) skutečnost, že podle informací, které má Povinná osoba k dispozici, předmět Obchodu byl či má být v souvislos- ti s Obchodem převeden nebo poskytnut ze státu, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, nebo že předmět Obchodu byl či má být v souvislosti s Obchodem převeden nebo poskytnut do takového státu;
- c) zápis Klienta, osoby, která s Povinnou osobou jedná jménem Klienta, skutečného majitele Klienta, osoby, nebo po- kud je Povinné osobě znám, konečného majitele osoby, se kterou Klient uskutečňuje Obchod, na seznamu osob a hnutí, vůči nimž jsou uplatňována sankční opatření v souladu s jinými právními předpisy;
- d) neprůhledná vlastnická struktura Klienta;
- e) nejasný původ peněžních prostředků Klienta;
- f) skutečnosti vzbuzující podezření, že Klient nejedná na svůj účet nebo že zastírá, že plní pokyn třetí osoby;
- g) neobvyklý způsob uskutečnění obchodu, zejména s ohledem na typ Klienta, předmět, výši a způsob vypořádání Obchodu a předmět činnosti Klienta;
- h) skutečnosti nasvědčující tomu, že Klient uskutečňuje Podezřelý obchod; a
- i) skutečnost, že podle informací, které má Povinná osoba k dispozici, je s předmětem činnosti Klienta spojeno zvý- šené riziko legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu.

3.41. Vyhodnotí-li Povinná osoba, že je Klient rizikový, uplatní vůči němu Povinná následující opatření:

- a) Povinná osoba bude provádět kontrolu Klienta ve zvýšené frekvenci, a to jednou za tři měsíce; a
- b) při vzniku Obchodního vztahu s Klientem, nebo při jeho pokračování, pokud je Klient kvalifikován jako rizikový Klient až v průběhu Obchodního vztahu, je nutné pro pokračování v Obchodním vztahu schválení ze strany sta- tutárního orgánu Povinné osoby. Pokud statutární orgán Povinné osoby souhlas nevydá, nesmí dojít ke vzniku Obchodního vztahu nebo k pokračování v Obchodním vztahu.

3.42. Ve vztahu k službám poskytovaným Povinnou osobou, tj. k shromažďování investic od kvalifikovaných investorů identifikuje Povinná osoba následující rizika:

- a) finanční prostředky poskytnuté Klienty Povinné osobě jako investice pocházejí z výnosů z trestné činnosti či použití vyplacených finančních prostředků jako výnosů z investice Klientovi pro účely legalizace výnosů z trestné činnosti;

- b) vyplácení výnosů z investice Klientovi na bankovní účty mimo ČR, zejména pak do Rizikové země, nebo jiné země, která nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, nebo jiné země, kterou Povinná osoba na základě svého hodnocení považuje za rizikovou;
- c) investice poskytované Povinné osobě Klienty přicházejí z bankovních účtů neznámých osob či z bankovních účtů mimo ČR, zejména pak z Rizikové země, nebo jiné země, která nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, nebo jiné země, kterou Povinná osoba na základě svého hodnocení považuje za rizikovou;

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

- d) uzavření Obchodního vztahu (včetně identifikace Klienta) bez současné fyzické konfrontace mezi Povinnou osobou a Klientem;
- e) nepřiměřeně vysoká investice s ohledem na majetkové poměry Klienta; a
- f) nepřiměřeně krátká nebo naopak nepřiměřeně dlouhá doba investice.

3.43. Ke zmírňování výše uvedených rizik přijala Povinná osoba následující opatření:

- a) zjišťuje z jakých zdrojů Klient získal finanční prostředky jemu svěřované;
- b) se zvýšenou pečlivostí prověřuje a kontroluje Klienty, kteří odeslali finanční prostředky Povinné osobě z bankovního účtu mimo ČR, zejména pak z Rizikové země nebo jiné země, která nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, nebo země, kterou Povinná osoba na základě svého hodnocení považuje za rizikovou;
- c) se zvýšenou pečlivostí prověřuje a kontroluje Klienty, u kterých při opakované investici přicházejí investice z různých bankovních účtů, které nejsou Klienta;
- d) se zvýšenou pečlivostí prověřuje a kontroluje Klienty, se kterými byla uzavřena smlouva o správě investice, popř. jiná obdobná smlouva, bez vzájemné fyzické konfrontace s Povinnou osobou;
- e) se zvýšenou pečlivostí prověřuje a kontroluje Klienty nebo osoby za Klienty jednající, kteří jsou PEP;
- f) pečlivě vede evidenci provedených finančních transakcí tak, aby byly zpětně dohledatelné a přiřazené k jednotlivým Klientům;
- g) prověřuje, zda investice poskytnutá Klienty je přiměřená jejich majetkovým poměrům a příjmům;
- h) pravidelně provádí kontrolu a aktualizaci údajů o Klientech, a to minimálně jednou ročně;
- i) provádí kontrolu Klienta, u kterého je přítomno riziko dle čl. 3.41 těchto Zásad, zvýšené frekvenci, a to jednou za tři měsíce; a
- j) pravidelně kontroluje činnost svých zaměstnanců a dalších spolupracujících osob.

8 NEUSKUTEČNĚNÍ OBCHODU

3.44. Povinná osoba odmítne uskutečnění Obchodu v případě, že:

- a) se Klient odmítne identifikaci podrobit;
- b) v případě zastoupení Klienta na základě plné moci zmocněnec odmítne doložit Povinné osobě plnou moc;
- c) Klient neposkytne Povinné osobě potřebnou součinnost při jeho kontrole;
- d) kontrolu či identifikaci Klienta nelze provést z jiného důvodu;
- e) Povinná osoba má pochybnosti o pravdivosti informací poskytnutých Klientem nebo o pravosti předložených dokladů (v tomto případě je nutné současně podat OPO);
- f) se jedná o Obchod s PEP a Povinné osobě není znám původ majetku užitého v Obchodu;
- g) zaměstnanec Povinné osoby nedostane od statutárního orgánu souhlas s uzavřením Obchodu s PEP; a
- h) Klientem, skutečným majitelem Klienta nebo osobou jednající za Klienta je osoba, která je uvedena na seznamu sankcionovaných subjektů.

9 UCHOVÁVÁNÍ ÚDAJŮ A DOKUMENTŮ

3.45. Povinná osoba uchovává po dobu 10 let od uskutečnění Obchodu nebo od ukončení Obchodního vztahu v elektronické podobě následující informace:

- a) identifikační údaje, další údaje týkající se Průkazu totožnosti Klienta;
- b) záznamy o tom, zda Klient není PEP nebo osoba, vůči níž ČR uplatňuje mezinárodní sankce podle Sankčního zákona;
- c) kopie dokladů předložených k identifikaci, byly-li pořizovány;
- d) údaj o tom, kdo a kdy provedl první identifikaci Klienta;
- e) informace a kopie dokumentů získané v rámci kontroly Klienta;
- f) dokumenty odůvodňující výjimku z identifikace a kontroly Klienta; a
- g) v případě zastupování originál nebo ověřenou kopii plné moci.

3.46. Hodnotící zprávu včetně vyjádření statutárního orgánu Povinné osoby k němu uchovává Povinná osoba po celou dobu své existence v elektronické podobě.

3.47. Povinná osoba uchovává informace dle čl. 3.45 těchto Zásad tak, aby veškeré schvalovací a rozhodovací procesy a kontrolní činnosti, včetně souvisejících odpovědností, pravomocí, podkladů a posouzení hodnotící zprávy mohly být zpětně rekonstruovány. Zpětně rekonstruovatelné musí být také informace o zjištěních učiněných při kontrole Klienta, při přezkoumávání Obchodů a korespondence vztahující se k Obchodům a Obchodním vztahům. Rovněž musí být zpětně rekonstruovatelný i takový proces, jehož výsledkem je závěr, že nejsou dány důvody pro změnu rizikového profilu Klienta či pro podání/nepodání OPO.

3.48. K uchovávaným údajům dle čl. 3.45 výše má vždy přístup Kontaktní osoba, která v případě potřeby zajistí, že budou v odpovídající časové lhůtě dostupné příslušným orgánům.

10 POSTUP OD ZJIŠTĚNÍ PODEZŘELÉHO OBCHODU DO OKAMŽIKU DORUČENÍ OZNÁMENÍ FAÚ, PRAVIDLA PRO ZPRACOVÁNÍ PODEZŘELÉHO OBCHODU A URČENÍ OSOB, KTERÉ PODEZŘELÝ OBCHOD VYHODNOCUJÍ

10.1. Povinná osoba oznámí Podezřelý obchod v případě, že:

- a) přetrvávají pochybnosti o možném zneužití majetku k legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu i po provedené kontrole Klienta;
- b) Klient se odmítne identifikovat před uskutečněním Obchodu, ale Povinná osoba má alespoň dílčí informace o jeho identitě (v těchto případech se do OPO zařadí všechny informace Povinné osoby týkající se popisu, chování, průběhu jednání s neidentifikovaným účastníkem Obchodu, jeho příchod a odchod; dále jsou uvedeny základní identifikační údaje pracovníků Povinné osoby, kteří s neidentifikovaným účastníkem Obchodu jednali a mohli by případně dále doplnit jeho popis či provést jeho následné ztotožnění);
- c) Klient nespolupracuje při získávání informací v rámci kontroly;
- d) Povinné osobě není z veřejných zdrojů znám původ majetku, který je použit v obchodu s PEP a tato osoba odmítne původ majetku vysvětlit; a
- e) nejde o konkrétní Podezřelý obchod, ale jedná se o „jiné skutečnosti“, které by mohly nasvědčovat legalizaci výnosů z trestné činnosti a obchodům spojeným s terorismem.

10.2. Zjistí-li Povinná osoba v souvislosti se svou činností Podezřelý obchod, oznámí to FAÚ bez zbytečného dokladu, nejpozději do pěti (5) kalendářních dnů ode dne zjištění Podezřelého obchodu. Případně-li konec lhůty na sobotu, neděli nebo svátek, je posledním dnem lhůty nejbližší pracovní den.

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

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

10.5. Kontakty na Finanční analytický útvar

Telefonní spojení	(8:00 – 16:00 hodin) +420 257 044 501
	(16:00 – 8:00 hodin, dny pracovního klidu, svátky) +420 603 587 663
Fax	+420 257 044 502
Adresa pro osobní doručení	Podatelna – Letenská 15, 118 10 Praha 1
Adresa pro doručování pošty	P. O. BOX 675, Jindřišská 14, 111 21 Praha 1
E-mail	fau@mfcrcz (nelze využít pro podávání OPO)
Datová schránka	meiq7wd (nelze využít pro podávání OPO)

10.6. OPO obsahuje veškeré informace, které Povinná osoba o tomto Obchodu má, jeho souvislostech a jeho účastnících k dispozici, konkrétně:

- a) identifikační údaje Povinné osoby jako oznamovatele Podezřelého obchodu, tj. obchodní firmu, sídlo, identifikační číslo, předmět podnikání Povinné osoby dle zápisu v obchodním rejstříku, které s OPO souvisí;
- b) identifikační údaje toho, koho se OPO týká, a to následovně, pokud jde o:
 1. fyzickou nepodnikající osobu – jméno a příjmení včetně případných dalších užívaných jmen a příjmení, adresu místa pobytu v ČR, případně mimo ČR a další adresy, které používá, rodné číslo nebo datum narození, místo narození, druh a číslo Průkazu totožnosti, kdy a kým byl vystaven a údaje o jeho platnosti, státní příslušnost, pohlaví (není-li s dalšími údaji zřejmé), popřípadě další identifikační údaje uvedené v Průkazu totožnosti;
 2. fyzickou podnikající osobu – kromě údajů u fyzické nepodnikající osoby dodatky používané v podnikání, případně obchodní firmu zapsanou v obchodním rejstříku a identifikační číslo, předmět podnikání dle průkazu živnostenského oprávnění nebo dle zápisu v obchodním rejstříku a místo podnikání;
 3. právnickou osobu - obchodní firmu nebo název včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, sídlo, identifikační číslo nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí, jméno, příjmení, rodné číslo nebo datum narození a bydliště osob, které jsou jejím statutárním orgánem nebo jeho členem, je-li statutárním orgánem nebo jeho členem právnická osoba, pak se uvede i její obchodní firma nebo název včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, místo podnikání, identifikační číslo a identifikační údaje osob, které jsou jejím statutárním orgánem nebo jeho členem, identifikační údaje většinového společníka nebo ovládající osoby;
 4. v případě zastoupení fyzické osoby a vždy v případě právnické osoby se uvedou identifikační údaje osoby, která jedná jménem toho, koho se oznámení týká;
 - c) identifikační údaje všech dalších účastníků Obchodu, která má Povinná osoba v době OPO k dispozici;
 - d) podrobný popis předmětu a podstatných okolností Podezřelého obchodu, zejména:
 1. důvod transakce, který účastník Obchodu uvádí;
 2. popis použité hotovosti či jiných platebních prostředků a další okolnosti hotovostní platby;
 3. časové údaje;
 4. čísla účtů, na nichž jsou soustředěny peněžní prostředky, ohledně kterých se OPO podává a čísla všech účtů, na které nebo z nichž byly či mají být peníze převáděny, včetně identifikace jejich majitelů a disponentů, má-li k této informaci Povinná osoba přístup;
 5. měnu;
 6. čím je Obchod podezřelý;
 7. popis chování účastníka Obchodu i jeho případných společníků;
 8. případně i zjištěná telefonní a faxová čísla, popis a evidenční čísla dopravních prostředků;
 9. další informace, které by mohly mít informační význam k zúčastněným osobám či předmětné transakci, případně i další údaje, které mohou souviset s Podezřelým obchodem a jsou významné pro jeho posouzení z hlediska opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu;
- e) upozornění v případě, že se OPO týká rovněž majetku, na který se vztahují mezinárodní sankce vyhlášené za účelem udržení nebo obnovení mezinárodního míru a bezpečnosti, ochrany lidských práv nebo boje proti terorismu. Spolu s upozorněním se uvede i stručný popis tohoto majetku, údaje o jeho umístění a jeho vlastníkovi, je-li Povinné osobě znám. Dále se uvede informace, zda hrozí bezprostřední nebezpečí poškození, znehodnocení nebo užití tohoto majetku v rozporu se zákonem;
- f) informace o tom, zda a kdy byl Obchod proveden či zda byl odložen, případně důvod, proč Obchod byl nebo nebyl proveden. Pokud bylo splnění příkazu odloženo, Povinná osoba o tom nesmí (s výjimkou zajištění majetku, na který se vztahují mezinárodní sankce a dále s výjimkou ustanovení § 40 odst. 3 AML zákona) Klienta informovat;
- g) kontaktní informace, tj. OPO musí obsahovat jméno, příjmení a pracovní zařazení osoby, která za Povinnou osobu toto oznámení podává a možnosti spojení k přijetí pokynů od FAÚ, včetně možnosti spojení i mimo obvyklou pracovní dobu (telefon, fax, e-mail); a
- h) datum, čas a místo podání OPO a podpis osoby plnící oznamovací povinnost.

10.7. Součástí OPO jsou kopie všech, v tomto OPO uváděných a s předmětem OPO souvisejících, dokladů, které má Povinná osoba k dispozici. V OPO se neuvádí údaje o zaměstnanci Povinné osoby nebo osobě v podobném pracovněprávním vztahu, která podezřelý obchod zjistila.

10.8. Povinná osoba není oprávněna Klienta o podání OPO informovat.

11 OPATŘENÍ, KTERÁ VYLOUČÍ ZMAŘENÍ NEBO PODSTATNÉ ZTÍŽENÍ ZAJIŠTĚNÍ VÝNOSU Z TRESTNÉ ČINNOSTI BEZODKLADNÝM SPLNĚNÍM PŘÍKAZU KLIENTA

- 11.1.** Splněním příkazu Klienta se zde rozumí i dokončení jakéhokoli Obchodu, v němž je podezření na legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.
- 11.2.** Pokud hrozí nebezpečí, že bezodkladným splněním příkazu Klienta by mohlo být zmařeno nebo podstatně ztíženo zajištění výnosu z trestné činnosti nebo prostředků určených k financování terorismu, Povinná osoba může splnit příkaz Klienta týkající se Podezřelého obchodu nejdříve po uplynutí 24 hodin od přijetí OPO FAÚ. Povinná osoba v takovém případě pozdrží majetek, kterého se příkaz Klienta týká, tak aby s ním nemohlo být manipulováno v rozporu s účelem AML zákona, zejména aby se tyto finanční prostředky nedostaly mimo možnosti sledování a případného zajištění státních orgánů ČR.
- 11.3.** Pokud navíc šetření Podezřelého obchodu vyžaduje pro svou složitost delší dobu, FAÚ může rozhodnout:
- a) o prodloužení doby, na kterou se odkládá splnění příkazu Klienta, nejdéle však na dobu 72 hodin od přijetí OPO FAÚ;
 - b) o odložení splnění příkazu Klienta nebo o zajištění majetku, který má být předmětem Podezřelého obchodu, u Povinné osoby, u níž se tento majetek nachází, až na dobu 72 hodin.
- 11.4.** Splnění příkazu Klienta se neodkládá v případě, že tento odložit nelze, nebo že by takové odložení mohlo zmařit nebo jinak ohrozit šetření Podezřelého obchodu. Pokud Obchod proběhl do doby podání OPO, Povinná osoba sdělí informaci o uskutečnění Obchodu přímo v tomto OPO, pokud k uskutečnění Obchodu došlo později, podá Povinná osoba informaci s odkazem na podané OPO a v ní sdělí přesný termín uskutečnění transakce.
- 11.5.** Odklad splnění příkazu Klienta se nevztahuje na zajištění majetku, kterého se týká OPO, jestliže má být tento majetek zajištěn podle příslušného právního předpisu vydaného k provedení mezinárodních sankcí.
- 11.6.** Za Povinnou osobu jedná vůči FAÚ výlučně jen Kontaktní osoba dle čl. 15 těchto Zásad. Každý zaměstnanec Povinné osoby je povinen při zjištění Podezřelého obchodu informovat o této skutečnosti Kontaktní osobu a poskytnout ji veškerou součinnost při podání OPO.
- ## **12 TECHNICKÁ A PERSONÁLNÍ OPATŘENÍ, KTERÁ ZAJISTÍ PROVEDENÍ ODKLADU SPLNĚNÍ PŘÍKAZU KLIENTA PODLE § 20 AML ZÁKONA A VE STANOVENÉ LHŮTĚ SPLNĚNÍ INFORMAČNÍ POVINNOSTI PODLE § 24 AML ZÁKONA**
- 11.7.** Za účelem splnění informační povinnosti Povinná osoba na žádost FAÚ v jím stanovené lhůtě:
- a) sdělí údaje o Obchodech souvisejících s povinností identifikace nebo ohledně nichž FAÚ provádí šetření;
 - b) předloží doklady o těchto Obchodech nebo k nim umožní přístup pověřeným zaměstnancům FAÚ při prověřování oznámení Podezřelých obchodů; a
 - c) poskytne informace o osobách, které se jakýmkoliv způsobem účastní takových Obchodů.
- 11.8.** Zjistí-li zaměstnanec Povinné osoby, že FAÚ požádal o poskytnutí informací dle 11.7 těchto Zásad, okamžitě tuto informaci předá Kontaktní osobě. Kontaktní osoba poskytne FAÚ jím požadované informace ve lhůtě a formátu stanoveném FAÚ.
- 11.9.** Povinná osoba informuje FAÚ o splnění příkazu Klienta, který Povinná osoba splnila, neboť by odložení příkazu Klienta mohlo zmařit nebo jinak ohrozit šetření Podezřelého obchodu, a to buď přímo v OPO, nebo ihned poté, co tak učinila.
- 11.10.** Vyhlášení odkladu splnění příkazu Klienta může být provedeno ústně, telefonicky, faxem nebo elektronicky, vždy se však následně doručuje stejnopis písemného vyhotovení.
- 11.11.** Pokud Povinná osoba oznámila FAÚ Podezřelý obchod, lhůta odložení příkazu Klienta včetně jejího prodloužení se počítá od okamžiku, kdy FAÚ oznámení přijal.
- 11.12.** Pokud Povinná osoba neoznámila FAÚ Podezřelý obchod a FAÚ se rozhodne odložit splnění příkazu Klienta nebo zajistit majetek, počátek lhůty je stanoven vyhlášením rozhodnutí FAÚ o šetření Podezřelého obchodu.
- 11.13.** Povinná osoba obratem sdělí FAÚ vykonání odložení splnění příkazu Klienta, prodloužení této lhůty nebo vykonání zajištění daného majetku a potvrdí čas, od kterého se běh této lhůty počítá.

11.14. Jestliže FAÚ do konce jím určené lhůty Povinné osobě nesdělí, že podal trestní oznámení, Povinná osoba příkaz Klienta provede.

11.15. Jakmile daná lhůta vyprší, smí Povinná osoba transakci provést bez ohledu na to, zda lhůta skončila v pracovní či jiný den.

11.16. Pokud FAÚ ve stanovené lhůtě podá oznámení orgánu činnému v trestním řízení, informuje o tom Povinnou osobu, čímž končí lhůta stanovená v hodinách. Povinná osoba pak provede příkaz Klienta nejdříve po uplynutí nové lhůty - 3 kalendářních dnů ode dne podání trestního oznámení, ale to však pouze v případě, že orgán činný v trestním řízení do konce této lhůty nerozhodne o odnětí nebo zajištění předmětu Podezřelého obchodu. Lhůta 3 kalendářních dnů končí buď jejím uplynutím, nebo dříve, a to, pokud orgány činné v trestním řízení provedou příslušná zajišťovací opatření ještě před uplynutím této lhůty. (Lhůta 3 kalendářních dnů se počítá od začátku dne následujícího po dni, v němž FAÚ podalo trestní oznámení. Případně-li konec lhůty na sobotu, neděli nebo svátek, je posledním dnem lhůty nejbližší příští pracovní den.)

13 USTANOVENÍ O POVINNOSTI MLČENLIVOSTI

11.17. Mlčenlivost, jejímž účelem je zejména předejít maření případného vyšetřování se vztahuje:

- a) na podání OPO podle § 18 AML zákona (viz čl. 10 těchto Zásad);
- b) na zajištění majetku podle § 20 AML zákona (viz čl. 11.4 těchto Zásad);
- c) na plnění informační povinnosti podle § 24 AML zákona (viz čl. 11.7 těchto Zásad).

11.18. Povinnost mlčenlivosti nezaniká převedením zaměstnanců Povinné osoby na jinou práci, skončením jejich pracovněprávního nebo jiného smluvního vztahu k Povinné osobě, ani tím, že by Povinná osoba přestala vykonávat činnosti uvedené v § 2 AML zákona.

14 ŠKOLENÍ ZAMĚSTNANCŮ

14.1. Povinná osoba zajistí nejméně jedenkrát v průběhu 12 kalendářních měsíců proškolení zaměstnanců, kteří se mohou při výkonu své pracovní činnosti setkat s Podezřelými obchody a proškolení všech zaměstnanců před zařazením na takováto pracovní místa.

14.2. Školení Povinná osoba zajistí také pro osoby, které se na jejím předmětu činnosti podílejí na základě jiné než pracovní smlouvy, pokud se tyto osoby mohou při výkonu své činnosti setkat s Podezřelými obchody.

14.3. Obsahem školení je zejména typologie a znaky Podezřelých obchodů a postupy při zjištění Podezřelého obchodu. Povinná osoba obsah školení průběžně doplňuje a aktualizuje.

14.4. Povinná osoba vede evidenci o účasti a obsahu školení, a to nejméně po dobu 5 let od jejich konání.

15 KONTAKTNÍ OSOBA

14.5. Povinná osoba tímto jako kontaktní osobu pro účely AML zákona jmenuje [BUDE DOPLNĚNO], [pracovní zařazení], tel: [BUDE DOPLNĚNO], email: [BUDE DOPLNĚNO].

16 ZÁVAZNOST A ÚČINNOST

14.6. Povinná osoba neustále sleduje vývoj a změny v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu (tj. zákony, vyhlášky, nařízení vlády apod.). Příslušné předpisy zveřejňuje FAÚ na stránkách www.mfcr.cz/fau a ČNB na www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/legislativni_zakladna.

14.7. V případě, že dojde ke změnám ve zmíněných předpisech, případně jsou uvedeny do platnosti předpisy nové, Povinná osoba uvede obsah tohoto dokumentu do souladu s těmito předpisy a rovněž zabezpečí proškolení všech osob, kterých se takové změny dotýkají.

14.8. Tyto Zásady jsou vydávány na dobu neurčitou a nabývají účinnosti dnem [BUDE DOPLNĚNO].

17 PŘÍLOHY

Příloha 1 – Seznam zemí stanovený nařízením Komise (EU) 2016/1675 ze dne 14. července 2016, kterým se směrnice (EU) 2015/849 Evropského parlamentu a Rady doplňuje o identifikaci vysoce rizikových třetích zemí se strategickými nedostatky.

SEZNAM RIZIKOVÝCH ZEMÍ

Níže uvedený seznam je seznamem Rizikových zemí ve smyslu Systému vnitřních zásad, tedy vyjmenovává země rizikové z hlediska legalizace výnosů z trestné činnosti, financování terorismu nebo z hlediska šíření zbraní hromadného ničení.

- Afghánská islámská republika (Afghánistán)
- Bosna a Hercegovina
- Guyana
- Irácká republika (Irák)
- Iránská islámská republika (Írán)
- Jemenská republika (Jemen)
- Korejská lidově demokratická republika (KLDR)
- Laoská lidově demokratická republika (Laos)
- Syrská arabská republika (Sýrie)
- Ugandská republika (Uganda)
- Vanuatská republika (Vanuatu)