Název:	**OPATŘENÍ PROTI LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI**
Vnitřní předpis č.:	1/2025
Obsah:	Opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu; uplatňování systému k dodržování mezinárodních sankcí
Přílohy:	Příloha č. 1 – Seznam rizikových zemí a sankcionovaných osob Příloha č. 2 – Vzor oznámení FAU Příloha č. 3 – Vzor interního hlášení Příloha č. 4 – Seznam vnitrostátních funkcí politicky exponovaných osob
Určena:	Všem zaměstnancům a pracovníkům společnosti APF AGRICULTURAL INVESTMENT LTD.
Vytvořil:	Statutární orgán společnosti
Schválil:	Statutární orgán společnosti
Ruší směrnici č.:	
Platnost od:	1.7.2025
Účinnost od:	1.7.2025
Změna č.:	
Přílohy:	
Schválil:	
Platnost od:	
Účinnost od:	

I. OPATŘENÍ PROTI LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI A FINANCOVÁNÍ TERORISMU

1. Úvod

Společnost APF AGRICULTURAL INVESTMENT LTD., registrační číslo 13810721(dále jen „**Společnost**“) je právnickou osobou založenou v souladu s příslušnými ustanoveními zákona o společnostech 2006 (dále jen „**ZOK**“). V rámci své podnikatelské činnosti provádí v souladu se zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „**ZAML**“) a v souvislosti s vyhláškou 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 „**vyhláška**“) identifikaci a prověřuje klienty, s nimiž vstupuje do obchodních vztahů, sleduje charakter, objem a další parametry jimi uskutečňovaných obchodů a tím účinně předchází legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „**praní špinavých peněz**“) prostřednictvím finanční instituce. Předpokladem je průběžný monitoring Obchodů, přičemž důraz se klade na četnost a rozsah určitých vybočení z běžného režimu obchodování klienta.

2. Účel vnitřního předpisu

Vnitřní předpis upravuje postupy Společnosti, které zamezují praní špinavých peněz prostřednictvím Společnosti, plnění informační povinnosti vůči Finančnímu analytickému úřadu (dále jako „**FAU**“) a stanovuje systém zásad a opatření proti praní špinavých peněz a zamezení Financování terorismu. Při stanovení vnitřních zásad Společnost přihlíží k uznávaným standardům, jejichž přehled zveřejňuje FAU. Vnitřní předpis upravuje i postupy vedoucí k zajištění provádění povinností dle zákona č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí (dále jen „**ZPMS**“) a dle zákona č. 240/2013 Sb. o investičních společnostech a investičních fondech (dále jen „**ZISIF**“).

3. Vymezení některých pojmů

Klient (klient)
Fyzická nebo právnická osoba, se kterou má společnost Obchodní vztah na základě uzavřené smlouvy o svěření prostředků do správy za účelem jejich společného investování (dále jako „smlouva“). Společnost neumožňuje a Klientský pracovník není oprávněn realizovat Obchod Klienta bez uzavřené smlouvy.

Klientský pracovník
Pracovník Společnosti, který jedná s Klientem při uzavírání smlouvy, provádí identifikaci klienta a komunikuje s klientem ohledně poskytovaných služeb.

Identifikační údaje
u fyzické osoby: všechna jména a příjmení, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození a pohlaví, místo narození, trvalý nebo jiný pobyt, státní občanství a číslo a druh průkazu totožnosti, stát popřípadě orgán, který průkaz totožnosti vydal, a dobu jeho platnosti;
u fyzické osoby podnikatele: všechna jména a příjmení, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození a pohlaví, místo narození, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství, obchodní firma, odlišující dodatek nebo další označení, sídlo a identifikační číslo;
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, a
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,

u svěřenského fondu: jeho označení a identifikační údaje jeho svěřeneckého správce, v rozsahu výše uvedených identifikačních údajů.

Odůvodňuje-li to hodnocení rizik dle § 21a ZAML, mohou být kromě výše vymezených identifikačních údajů získávány další údaje k identifikaci, jakými jsou zejména číslo telefonu, adresa pro doručování elektronické pošty, údaje o zaměstnání nebo zaměstnavateli.

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:

- v přeměně nebo převodu majetku s vědomím, že pochází z trestné činnosti, za účelem jeho utajení nebo zastření jeho původu nebo za účelem napomáhání osobě, která se účastní páchání takové činnosti, aby unikla právním důsledkům svého jednání;
- v utajení nebo zastření skutečné povahy, zdroje, umístění, pohybu majetku nebo nakládání s ním nebo změny práv vztahujících se k majetku s vědomím, že tento majetek pochází z trestné činnosti;
- v nabytí, držení, použití majetku nebo nakládání s ním s vědomím, že pochází z trestné činnosti, nebo;
- ve zločinném spolčení osob nebo jiné formě součinnosti za účelem jednání uvedeného pod body výše.

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

Financování terorismu

a) 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; nebo
b) jednání vedoucí k poskytnutí odměny nebo odškodnění pachatele trestného činu teroru, teroristického útoku nebo trestného činu, který má umožnit nebo napomoci spáchání takového trestného činu, nebo osoby pachateli blízké, nebo sbírání prostředků na takovou odměnu nebo na odškodnění,
c) financování šíření zbraní hromadného ničení, čímž se rozumí shromažďování nebo poskytnutí peněžních prostředků nebo jiného majetku s vědomím, že bude, byť i jen zčásti, použit šiřitelem zbraní hromadného ničení nebo bude použit na podporu šíření takových zbraní v rozporu s požadavky mezinárodního práva.

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

Neprůhledná vlastnická struktura

stav, kdy nelze zjistit, kdo je Skutečným majitelem klienta nebo vlastnickou a řídící strukturu klienta z:

1. veřejného rejstříku, evidence svěřenských fondů nebo evidence údajů o skutečných majitelích vedených orgánem veřejné moci České republiky,

2. obdobného rejstříku nebo evidence jiného státu, ani
3. jiného zdroje nebo kombinace zdrojů, které Společnost 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 řídící struktuře klienta, zejména pokud budou vydány orgánem veřejné moci, nebo budou úředně ověřené.

Akciová společnost či jiná právnická osoba, ke které budou doloženy veškeré potřebné dokumenty, avšak nebude možné ověřit skutečného majitele z veřejného rejstříku, jiné veřejné evidence, nebo zástupce společnosti nedoloží výpis z knihy akcionářů či jiný dokument, který bude obsahovat důvěryhodné informaci o skutečném majiteli klienta, bude zařazena pod profil č. 2 (rizikový klient).

O neprůhlednou vlastnickou strukturu se nejedná, pokud je klient právnickou osobou, jejíž cenné papíry jsou přijaty k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo zahraničním trhu obdobnému evropskému regulovanému trhu, pokud podléhá požadavkům na zveřejnění informací rovnocenným požadavkům práva Evropské unie.

Potenciální klient, který má neprůhlednou vlastnickou strukturu a již při podpisu smlouvy nedoloží potřebnou dokumentaci, která by objasnila skutečného majitele klienta a celou jeho vlastnickou strukturu, je zařazen pod profil č. 3 (nepřijatelný klient) a nebude s ním navázán smluvní vztah.

Obchod
každé jednání Společnosti jednající v postavení povinné osoby dle ZAML s klientem, pokud takové jednání směřuje k nakládání s majetkem klienta nebo k poskytnutí služby klientovi, např. příjem peněžních prostředků ke správě majetku. Je-li platba rozdělena na několik samostatných plnění, je hodnotou obchodu nebo platby jejich součet, jestliže spolu tato plnění souvisí.

Obchodní vztah
smluvní vztah mezi Společností jednající v postavení povinné osoby dle ZAML a klientem, jehož účelem je nakládání s majetkem klienta nebo poskytování služeb klientovi, jestliže je při vzniku smluvního vztahu s přihlédnutím ke všem okolnostem zřejmé, že bude trvající nebo bude obsahovat opakující se plnění. Za zřejmé opakující se plnění se považuje uzavření třetího Obchodu. Všichni klienti Společnosti jsou v Obchodním vztahu. Společnost neprovádí jednorázové Obchody.

Politicky exponovaná osoba
a) fyzická osoba, která je nebo byla v posledních 12 měsících ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem (seznam takových osob viz příloha č. 4), anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci,
b) fyzická osoba, která
   1. je nebo byla v posledních 12 měsících k osobě uvedené v písmenu a) osobou blízkou,
   2. je nebo byla v posledních 12 měsících společníkem nebo Skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní Společnosti známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo
   3. je nebo byla v posledních 12 měsících Skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, o kterých je Společnosti známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

Ustanovení o politicky exponovaných osobách se použije do doby, než společnost na základě hodnocení rizik vyloučí u klienta riziko specifické pro politicky exponované osoby. Po tuto dobu se ve stejném rozsahu uplatní též na klienta, jenž je právnickou osobou, jejíž skutečným majitelem je politicky exponovaná osoba, a vůči osobě, o níž je společnosti známo, že jedná ve prospěch politicky exponované osoby.

Průkaz totožnosti
občanský průkaz, cestovní pas, řidičský průkaz, případně jiný 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.

V případě zahraniční osoby je akceptovatelným Průkazem totožnosti pouze občanský průkaz, cestovní pas nebo průkaz o povolení cizince k pobytu.
Za účelem doložení totožnosti klienta nelze akceptovat takový doklad totožnosti, který je poškozený nad obvyklou míru opotřebení (chybějící listy, slepovaný, přepisovaný, nečitelný), průkaz opatřený podobenkou majitele, na níž vzhled neodpovídá jeho skutečné aktuální podobě, případně je natolik nezřetelná nebo poškozená, že podle ní nelze osobu s dostatečnou mírou pravděpodobnosti ztotožnit, průkaz, z nějž nelze jednoznačně určit který orgán, kterého státu jej vydal, jakož i takový doklad, který z jiných důvodů vzbuzuje pochybnosti o jeho pravosti, nemůže být akceptován ani doklad, který je nalezen v databázi neplatných dokladů – https://aplikace.mvcr.cz/neplatne-doklady/..

V případě pochybnosti o pravosti Průkazu totožnosti, je Společnost povinna neuskutečnit daný Obchod či odmítnout navázat Obchodní vztah, případně existující vztah ukončit. V návaznosti na to musí Společnost zhodnotit, zda nejsou splněny podmínky pro oznámení podezřelého obchodu dle čl. 10 tohoto vnitřního předpisu.

Příkaz klienta
Úkon klienta, na jehož základě má Společnost nakládat s majetkem klienta. Ke každému Obchodu musí mít Společnost/Klientský pracovník Příkaz klienta.

Sankcionovaný subjekt
Osoba, která se vyskytuje na nějakém ze seznamů sankcionovaných osob a osob podezřelých ze spolupráce a podpory terorismu (příloha č. 1). Prověření podléhá každý klient, v případě právnické osoby také osoby podílející se na jejím vedení či činnosti (členové statutárního orgánu, skuteční majitelé, jiní účastníci daného Obchodu, např. osoby zplnomocněné či Obchodního vztahu. U každého Klienta probíhá kontrola ohledně jeho případné evidence v sankčních seznamech před uzavřením Obchodního vztahu a pak následně před každým Obchodem.

Skutečný majitel
Skutečným majitelem se rozumí:

a) skutečný majitel dle zákona o evidenci skutečných majitelů (dále jako „ZESM“), tj.
   - každá fyzická osoba, která v konečném důsledku vlastní nebo kontroluje právnickou osobu nebo právní uspořádání
   - u korporace každá fyzická osoba, která přímo nebo nepřímo prostřednictvím jiné osoby nebo právního uspořádání:
     - má podíl v korporaci nebo podíl na hlasovacích právech větší než 25 %,
     - má právo na podíl na zisku, jiných vlastních zdrojích nebo likvidačním zůstatku větší než 25 %,
     - uplatňuje rozhodující vliv v korporaci nebo korporacích, které mají v dané korporaci samostatně nebo společně podíl větší než 25 %, nebo
     - uplatňuje rozhodující vliv v korporaci jinými prostředky
       - Rozhodující vliv v korporaci uplatňuje ten, kdo na základě vlastního uvážení, bez ohledu na to, zda a na základě jaké právní skutečnosti, může přímo nebo nepřímo prostřednictvím jiné osoby nebo právního uspořádání dosáhnout toho, že rozhodování nejvyššího orgánu korporace odpovídá jeho vůli.
       - Rozhodující vliv v obchodní korporaci uplatňuje ovládající osoba podle zákona upravujícího právní poměry obchodních korporací.

- Rozhodující vliv v jiné než obchodní korporaci, v bytovém nebo sociálním družstvu nebo v investičním fondu v právní formě akciové společnosti s proměnným základním kapitálem uplatňuje každá fyzická osoba, která je členem jejich statutárního orgánu nebo osobou v obdobném postavení nebo osobou zastupující právnickou osobu v tomto orgánu.
- je ve vrcholném vedení obchodní korporace (osoba, která zajišťuje každodenní řízení společnosti či přímo člen statutárního orgánu) a jsou splněny podmínky dle § 5 odst. 1 ZESM;

- u fundace, ústavu, obecně prospěšné společnosti nebo právního uspořádání každá fyzická osoba, která v nich uplatňuje rozhodující vliv
  - Rozhodující vliv ve fundaci, ústavu a obecně prospěšné společnosti uplatňuje ten, kdo na základě vlastního uvážení, bez ohledu na to, zda a na základě jaké právní skutečnosti, může přímo nebo nepřímo prostřednictvím jiné osoby nebo právního uspořádání dosáhnout toho, že rozhodování statutárního nebo jiného řídicího orgánu odpovídá jeho vůli.
  - Rozhodující vliv na správu právního uspořádání uplatňuje ten, kdo na základě vlastního uvážení, bez ohledu na to, zda a na základě jaké právní skutečnosti, může přímo nebo nepřímo prostřednictvím jiné osoby nebo právního uspořádání dosáhnout toho, že rozhodování svěřenského správce odpovídá jeho vůli.
- u fundace dále každá fyzická osoba, která:
  - je jejím zakladatelem,
  - je členem její správní nebo dozorčí rady, nebo jejím revizorem nebo osobu v obdobném postavení;
  - v jejíž osobní podpoře spočívá podle zakladatelského právního jednání fundace její účel.
- u ústavu nebo obecně prospěšné společnosti dále každá fyzická, která je jeho
  - zakladatelem,
  - ředitelem nebo členem jeho správní nebo dozorčí rady nebo osobou v obdobném postavení,
- u svěřenského fondu dále každá fyzická osoba, která je
  - jeho zakladatelem,
  - jeho svěřenský správcem,
  - oprávněná k výkonu dohledu nad správou právního uspořádání a která může jmenovat nebo odvolat obmyšleného,
  - jeho obmyšleným,
  - z okruhu, v jejíž zájmu byl svěřenský fond zřízen nebo je spravován, není-li obmyšlený,

b) fyzická osoba, za kterou se Obchod provádí.

Údaje o skutečném majiteli jsou zjišťovány prostřednictvím smlouvy anebo AML dotazníku, který je vyplňován při podpisu smlouvy s klientem.

<u>Země původu</u>

u

1. <u>fyzické osoby</u> 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 Společnosti známy,
2. <u>podnikající fyzické osoby</u> stát podle bodu 1, a současně stát, ve kterém má sídlo, pokud je Společnosti znám,
3. <u>právnické osoby</u>, která podléhá povinnostem podle § 24a ZAML či rovnocenným povinnostem

podle práva jiného státu, stát, ve kterém má své sídlo,
4. právnické osoby, která nepodléhá povinnostem podle § 24a ZAML či rovnocenným povinnostem podle práva jiného státu, stát, ve kterém má své sídlo, a současně všechny státy, v nichž má pobočku nebo provozovnu.
5. svěřenského fondu stát, podle jehož práva je svěřenský fond založen, a každý stát, jehož je svěřenský správce nebo osoba v obdobném postavení státním příslušníkem nebo v němž má sídlo, a současně, pokud jsou instituci známy, i všechny další státy, ve kterých je přihlášen k pobytu delšímu než 1 rok nebo k trvalému pobyt

Země s vyšším rizikem nebo riziková země
Země uvedená v příloze č. 1, = klient s rizikovým profilem 2 nebo 3.

Daňový ráj
Země, která je uvedena na seznamu Evropské rady:
https://www.consilium.europa.eu/media/31945/st15429en17.pdf. = klient s rizikovým profilem 2 nebo 3.

Smlouva
Smlouva o svěření prostředků do správy za účelem jejich společného investování

Pověřený pracovník
Pracovník Společnosti pověřený ke konkrétnímu úkolu.

Odpovědná osoba
Pracovník odpovědný za konkrétní úkol.

Kontaktní osoba
Osoba určená Společností k plnění oznamovací povinnosti a k zajišťování průběžného styku s FAU.

4. Povinnost identifikace klientů

Společnost provede identifikace vždy na začátku smluvního vztahu, tedy při podpisu smlouvy, a dále vždy tehdy, pokud jde o podezřelý obchod či pokud je zřejmé, že hodnota Obchodu překročí částku 1000 EUR.

5. Způsoby provádění identifikace klientů

5.1. Identifikace tváří v tvář

První identifikaci klienta, který je fyzickou osobou, a je-li právnickou osobou nebo svěřenským fondem, jejímž jménem jedná fyzická osoba, provádí Klientský pracovník Společnosti za její fyzické přítomnosti. Výjimky z tohoto pravidla jsou stanoveny níže.

5.1.1. Identifikace klienta fyzické osoby

Při uzavírání Obchodního vztahu či realizaci Obchodu s klientem – fyzickou osobou provede Klientský pracovník Společnosti identifikaci klienta tím způsobem, že zaznamená a ověří z Průkazu totožnosti, pokud jsou v něm obsaženy, Identifikační údaje klienta (tzn. všechna jména a příjmení, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození a pohlaví, 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) a zaznamená druh, číslo Průkazu totožnosti, stát, popřípadě orgán, který jej vydal a dobu jeho platnosti, současně s tím ověří shodu podoby osoby s vyobrazením v Průkazu totožnosti. Pokud Průkaz totožnosti neobsahuje všechny potřebné Identifikační údaje,

slouží jako podpůrný doklad zpravidla jiný průkaz či potvrzení – typicky kombinace pasu (neobsahuje adresu) a dokladu o povolení k pobytu (obsahuje adresu).

V rámci identifikace klienta dále Klientský pracovník zjistí a zaznamená do AML dotazníku Společnosti, zda klient nebo osoba jednající za klienta není politicky exponovanou osobou nebo zda není osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí.

5.1.2. **Identifikace klienta právnické osoby nebo svěřenského fondu**

Při uzavírání Obchodního vztahu či realizaci Obchodu s klientem – právnickou osobou provede Klientský pracovník Společnosti identifikaci klienta tím způsobem že:

- zaznamená a ověří z dokladu o existenci právnické osoby získaného z důvěryhodného zdroje Identifikační údaje o právnické osobě (obchodní firma nebo název včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, sídlo, identifikační číslo nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí);
- provede identifikaci fyzických osob (např. statutární orgán nebo jeho člen), které za právnickou osobu jednají v daném Obchodu nebo při vzniku Obchodního vztahu se Společností, tím způsobem, že zaznamená a ověří z Průkazu totožnosti, pokud jsou v něm obsaženy, Identifikační údaje fyzické osoby (tzn. všechna jména a příjmení, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození a pohlaví, místo narození, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství) a zaznamená druh, číslo Průkazu totožnosti, stát, popřípadě orgán, který jej vydal a dobu jeho platnosti, současně s tím ověří shodu podoby osoby s vyobrazením v Průkazu totožnosti;
- proveden identifikaci fyzických osob, které jsou členem statutárního orgánu právnické osoby, avšak v rámci předmětného Obchodního vztahu nejednají, u těchto osob se zjišťují a zaznamenávají údaje ke zjištění a ověření totožnosti. Těmito údaji jsou ty, které lze zjistit z dostupných zdrojů, typicky z obchodního rejstříku, tj. zejména jméno, příjmení, datum narození a adresa.

Je-li statutárním orgánem, jeho členem, nebo ovládající osobou klienta jiná právnická osoba, provede se její identifikace stejným způsobem jako samotného klienta.

V rámci identifikace klienta dále Klientský pracovník zjistí a zaznamená, zda:

a) klient, fyzická osoba jednající za klienta v daném Obchodu nebo Obchodním vztahu a jeho skutečný majitel, pokud je Společnosti znám, není politicky exponovanou osobou nebo osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí,
b) jiná osoba ve vlastnické struktuře nebo řídící struktuře klienta, pokud je Společnosti známa, není osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí.

Při první identifikaci klienta, který je svěřenským fondem provede Klientský pracovník Společnosti identifikaci klienta tím způsobem, že zaznamená a ověří z dokladu o existenci svěřenského fondu získaného z důvěryhodného zdroje Identifikační údaje fyzické osoby, která jedná za svěřenský fond v daném Obchodu nebo při vzniku Obchodního vztahu. Tyto údaje zaznamená z Průkazu totožnosti.

<u>Pořízení kopie Průkazu totožnosti</u>

Při provádění identifikace fyzické osoby (klienta nebo osoby jednají v daném Obchodu nebo při vzniku Obchodního vztahu za klienta), jejíž Zemí původu je Česká republika, se Identifikační údaje prioritně získávající pořízením kopie příslušných částí průkazu totožnosti, z nichž lze zjistit Identifikační údaje a dále druh a číslo průkazu totožnosti, stát, popřípadě orgán, který jej vydal, a dobu jeho platnosti. Při provádění identifikace fyzické osoby (klienta nebo osoby jednají v daném Obchodu nebo při vzniku Obchodního vztahu za klienta), jejíž Zemí původu není Česká republika, se Identifikační údaje prioritně získávají pořízením kopie příslušného Průkazu totožnosti.

V případě, že fyzická osoba nedá Společnosti souhlas (stačí i konkludentní souhlas) s pořízením kopie Průkazu totožnosti, provede Klientský pracovník Společnosti provádějící identifikaci opis Identifikačních údajů v rozsahu stanoveném tímto vnitřním předpisem.

Kopie (sken) Průkazu totožnosti je pořizována v písemné podobě takovým způsobem, aby příslušné Identifikační údaje byly čitelné a byla zajištěna možnost jejich uchování po dobu stanovenou tímto vnitřním předpisem a musí obsahovat kopii vyobrazení identifikované fyzické osoby v takové kvalitě, aby umožňovala ověření shody podoby.

Klientský pracovník Společnosti, který provedl identifikaci klienta je povinen tuto skutečnost zaznamenat do informačního systému Společnosti a uvést a potvrdit vlastnoručním podpisem v příslušné smluvní dokumentaci (především v AML dotazníku), která je podkladem pro vznik Obchodního vztahu mezi Společností a klientem.

5.2. Identifikace klienta při uzavírání smluv na dálku

Společnost může nahradit identifikaci za fyzické přítomnosti klienta provedením identifikace fyzické osoby, která je klientem, nebo fyzické osoby jednající za klienta, tak, že:

a) klient, který je
    1. fyzickou osobou, zašle Společnosti kopie příslušných částí průkazu totožnosti a nejméně jednoho dalšího podpůrného dokladu (např. cestovní pas, řidičský průkaz, průkaz zdravotního pojištění, rodný list, oddací list), z nichž lze zjistit Identifikační údaje,
    2. právnickou osobou, zašle Společnosti doklad o své existenci a své Identifikační údaje nebo si Společnost existenci a Identifikační údaje klienta zjistí z veřejného rejstříku nebo evidence svěřenských fondů,
    3. svěřenským fondem, zašle Společnosti 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 za něj v tomto Obchodu nebo Obchodním vztahu a oprávnění této fyzické osoby k jednání za klienta,
c) Společnost zaznamená 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) Společnost uzavře s klientem o Obchodním vztahu 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, který není veden ve vysoce rizikové třetí zemi,
f) první platba z této smlouvy bude provedena klientem prostřednictvím účtu podle písmene e) a
g) umožňuje-li to daný platební systém, bude tuto platbu doprovázet informace o účelu identifikace a označení Společnosti, spolu se jménem a příjmením fyzické osoby, která dala platební příkaz k provedení platby podle písmene f); je-li klientem fyzická osoba, za kterou nejedná jiná osoba, a odůvodňuje-li to hodnocení rizik podle § 21a, není třeba zasílat kopii podpůrného dokladu podle písmene a) bodu 1, doprovází-li platbu tato informace.

Volbu druhého dokladu totožnosti provádí Společnost s ohledem na hodnocení rizik pro konkrétní případ.

Klientský pracovník ověří, zda jsou splněny uvedené podmínky a zda podle informací, které má k dispozici, nepředstavuje některý z klientů, některý z produktů nebo některý konkrétní Obchod zvýšené riziko zneužití pro legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu, což je posuzováno zejména na základě informací ve smlouvě, AML dotazníku a lustrací klienta v příslušných sankčních seznamech (viz příloha č. 1 tohoto vnitřního předpisu).

Kopie (sken) všech Průkazů totožnosti a dalších dokladů musí být pořízeny způsobem, aby příslušné Identifikační údaje byly čitelné a byla zajištěna možnost jejich uchování po dobu stanovenou tímto vnitřním předpisem a musí obsahovat kopii vyobrazení identifikované fyzické osoby v takové kvalitě, aby umožňovala ověření shody podoby.

Identifikace klienta distančním způsobem se aplikuje pouze u klientů, produktů nebo konkrétních Obchodů ve smyslu nízkého rizika. Nízkým rizikem se rozumí klient, který je podřazen pod Rizikový profil č. 1 (viz kapitola 7. Hodnocení rizik a Rizikový profil klienta: 7.3. Rizikové profily klientů). Postup identifikace klienta distančním způsobem se nepoužije v případě, že se jedná o Politicky exponovanou osobu.

Identifikace klienta distančním způsobem není možná u klientů, jejichž sídlem, trvalým bydlištěm nebo státem původu je země, která nedostatečně uplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, tedy země, která je uvedena v příloze č. 1 tohoto vnitřního předpisu a je označena příznakem 2.

5.3. Elektronická identifikace

Společnost elektronickou identifikaci neprovádí.

5.4. Převzetí identifikace klienta provedené úvěrovou nebo finanční institucí

Společnost nepřebírá identifikaci klienta od úvěrové či finanční instituce.

5.5. Společná ustanovení k identifikaci klienta

Politicky exponovaná osoba

V rámci identifikace klienta Klientský pracovník zjišťuje, zda klient, fyzická osoba jednající za klienta v daném Obchodu nebo Obchodním vztahu a jeho skutečný majitel, pokud je Společnosti znám, není Politicky exponovanou osobou. Toto provede tak, že ověří, zda klient ve smlouvě nebo AML dotazníku vyplnil odpověď na dotaz, zda je či není Politicky exponovanou osobou. Klientský pracovník dále zjišťuje, zda je osoba politicky exponovanou osobou:

1. využitím vnitrostátního seznamu funkcí politicky exponovaných osob (viz příloha č. 4),
2. vlastním šetřením (např. využitím otevřených zdrojů informací, Centrální registr oznámení viz https://cro.justice.cz/),
3. případně použitím systému pro kontrolu a vyhledávání „rizikových“ klientů, které jsou založeny na informacích z veřejných zdrojů a které jako placenou službu poskytují některé specializované podnikatelské subjekty.

Společnost nespoléhá pouze na prohlášení klienta a informaci od klienta si ověřuje. V případě, že klientem je politicky exponovaná osoba, je Klientský pracovník povinen provést zesílenou identifikaci a kontrolu klienta dle čl. 5.7. a dále se dotazovat na zdroj finančních prostředků (nebo jiného majetku) použitých v Obchodu a zjistit původ majetku Politicky exponované osoby. Tyto informace pak je Klientský pracovník povinen u prováděného Obchodu zaevidovat a před uskutečněním Obchodu se statutárního orgánu dotázat na souhlas s provedením transakce. Klient zodpoví uvedené otázky písemně v dotazníku, který je mu předložen Klientským pracovníkem.

Společnost je povinna pravidelně aktualizovat informace související s identifikací a posouzením rizika ve vztahu ke klientům, kteří jsou Politicky exponovanou osobou. Společnost je povinna pravidelně ověřovat, zda status Politicky exponované osoby stále trvá, či zda se některý ze stávajících klientů politicky exponovanou osobou nestal v průběhu trvání obchodního vztahu, a to tak, že vždy alespoň po volbách (krajských, senátních, do Poslanecké sněmovny a prezidentských) rozešle dotaz, zda nastala u klienta taková změna, že se stal či naopak přestal být Politicky exponovanou osobu.

Povinnosti a omezení vztahující se k politicky exponovaným osobám uplatní Společnost ještě nejméně po dobu 12 měsíců ode dne, kdy politicky exponovaná osoba přestala vykonávat příslušnou funkci; vždy však do doby, než povinná osoba na základě hodnocení rizik vyloučí u klienta riziko specifické pro politicky exponované osoby. Po tuto dobu se ve stejném rozsahu uplatní také vůči klientovi, jehož skutečným majitelem je politicky exponovaná osoba, a vůči osobě, o níž je Společnosti známo, že jedná ve prospěch politicky exponované osoby.

Sankcionovaný subjekt
V rámci identifikace Klientský pracovník zjišťuje a zaznamenává, zda se klient, fyzická osoba jednající za klienta v daném Obchodu nebo Obchodním vztahu a jeho skutečný majitel, pokud je Společnosti znám, či jiná osoba ve vlastnické nebo řídící struktuře klienta, pokud je Společnosti známa, nevyskytuje na seznamu sankcionovaných osob a osob podezřelých ze spolupráce a podpory terorismu a stejně tak, zda na tomto seznamu nevyskytují, v případě právnické osoby, také osoby podílející se na jejím vedení či činnosti (členové statutárního orgánu, skuteční majitelé, jiní účastníci daného Obchodu či Obchodního vztahu) a zda nepochází ze státu, vůči kterému jsou uplatňovány mezinárodní sankce (viz příloha č. 1). Kontrola se provádí při uzavření Obchodního vztahu a pak následně před každým Obchodem. Kontrolou prochází jak noví, tak stávající klienti a všechny osoby jednající za osobu, či její skuteční majitelé.

Identifikace zmocněnce klienta
Je-li klient při vzniku Obchodního vztahu nebo realizaci jednotlivého Obchodu zastoupen na základě oprávnění podle § 8 odst. 4 - 6 nebo § 11 odst. 7 ZAML, provádí se identifikace zmocněnce stejným způsobem jako identifikace klienta a dále předložením oprávnění vystavené klientem, která obsahuje úředně ověřený podpis zmocnitele. Oprávnění se stane nedílnou součástí dokumentace vedené Společností ke klientovi.

Identifikace zákonného zástupce nebo opatrovníka
Jedná-li za klienta zákonný zástupce nebo opatrovník, provede Klientský pracovník identifikaci zákonného zástupce nebo opatrovníka stejným způsobem jako identifikaci klienta fyzické osoby. Osoba jednající za klienta je povinna doložit identifikační údaje klienta s tím, že fyzická přítomnost zastoupeného se nevyžaduje.

Jedná-li za klienta jiná osoba, je tato osoba povinna doložit oprávnění k tomuto jednání, ledaže je oprávnění k jednání zjistitelné z veřejného rejstříku. Klientský pracovník ověří, zda a v jakém rozsahu je tato osoba oprávněna za klienta jednat.

V průběhu trvání Obchodního vztahu s klientem kontrolují Klientští pracovníci Společnosti platnost a úplnost informací získaných v rámci identifikace a kontroly klienta a zaznamenávají jejich změny. Při stanovení četnosti a rozsahu této kontroly Klientský pracovník vychází z rizikového profilu klienta

Jestliže má Klientský pracovník Společnosti při uzavírání Obchodního vztahu nebo v jeho průběhu podezření, že klient nejedná svým jménem, nebo že zastírá, že jedná za třetí osobu, vyzve klienta, aby doložil oprávnění podle § 8 odst. 4 - 6 nebo § 11 odst. 7 ZAML.

Při dalších Obchodech s klientem, který již byl identifikován, nebo jedná-li za klienta jiná osoba, pokud již byli identifikováni klient i tato jednající fyzická osoba, ověří Klientský pracovník vhodným způsobem totožnost klienta nebo této jednající fyzické osoby.

Zjištění nesrovnalosti
Má-li Klientský pracovník důvodně za to, že při provádění identifikace nebo kontroly klienta zjistil nesrovnalost podle zákona upravujícího evidenci skutečných majitelů (dále jen „nesrovnalost“), upozorní na to klienta. V rámci upozornění Klientský pracovník uvede, v čem nesrovnalost spatřuje. Pokud je to vzhledem k okolnostem účelné, společnost umožní klientovi se k této nesrovnalosti vyjádřit.

Neodstraní-li nebo nevyvrátí-li klient nesrovnalost bez zbytečného odkladu od upozornění, oznámí Klientský pracovník nesrovnalost AML officerovi, který následně tuto nesrovnalost oznámí soudu, který je příslušný k řízení o nesrovnalosti podle zákona upravujícího evidenci skutečných majitelů.

Oznámení nesrovnalosti AML officerovi a následně soudu musí být doloženo skutečnostmi nebo písemnostmi, které nesrovnalost osvědčují, a vyjádřením klienta, pokud jej učinil.

5.6. Zjednodušená identifikace a kontrola klienta

Společnost neprovádí zjednodušenou identifikaci a kontrolu klienta.

5.7. Zesílená identifikace a kontrola klienta

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

a) získá další dokumenty nebo informace o
   i. skutečném majiteli,
   ii. zamýšlené povaze Obchodního vztahu a
   iii. zdrojích o peněžních prostředků a jiného majetku klienta a skutečného majitele,
b) ověřuje získané dokumenty nebo informace z více důvěryhodných zdrojů,
c) pravidelně a zesíleně sleduje Obchodní vztah a Obchody v rámci Obchodního vztahu,
d) získá souhlas člena svého statutárního orgánu nebo osoby jím pověřené k řízení v oblasti opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu k uzavření Obchodního vztahu nebo k jeho pokračování,
e) požaduje provedení první platby v rámci Obchodního vztahu nebo z účtu vedeného na jméno klienta u úvěrové instituce nebo u zahraniční úvěrové instituce, která podléhá povinnostem identifikace a kontroly klienta, které jsou alespoň rovnocenné požadavkům práva Evropské unie, nebo
f) provádí jiná opatření s ohledem na povahu Společnosti, její činnosti a vlastní hodnocení rizik.

Zesílená identifikace a kontrola se uplatní vždy:

- při vzniku a v průběhu Obchodního vztahu s osobou usazenou ve vysoce rizikové třetí zemi (alespoň opatření dle písm. a) až d) a f)),
- před uskutečněním Obchodu souvisejícího s vysoce rizikovou třetí zemí (alespoň opatření dle písm. a) až d) a f)),
- před uskutečněním Obchodu nebo při uzavírání Obchodního vztahu s Politicky exponovanou osobou (alespoň opatření dle písm. a) bod iii. a písm. c) a d)),
- když klient, Obchod nebo Obchodní vztah představuje na základě hodnocení rizik zvýšené riziko legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu.

6. Kontrola klienta

Společnost je povinna provádět kontrolu klienta:

a) Před uskutečněním Obchodu mimo obchodní vztah
   i. nejpozději v sobě, kdy je zřejmé, že dosáhne hodnoty 15000 EUR nebo vyšší, nebo ekvivalentu této částky v jiné měně,
   ii. s politicky exponovanou osobou,
   iii. s osobou usazenou v zemi, kterou na základě označení Evropské komise nebo z jiného důvodu je třeba považovat za vysoce rizikovou,
   iv. s osobou identifikovanou postupem dle § 11 odst. 7 AML zákona,
b) Před provedením transakce se znaky podezřelého obchodu, a to bez ohledu na prahovou hodnotu takového obchodu
c) Před vznikem Obchodního vztahu (např. uzavřením smlouvy)
d) V době trvání Obchodního vztahu.

Je-li platba rozdělena na několik samostatných plnění, je hodnotou Obchodu jejich součet, jestliže spolu tato plnění souvisí.

Klient poskytne Klientskému pracovníkovi informace, které jsou k provedení kontroly nezbytné, včetně předložení příslušných dokladů. Společnost může pro účely tohoto zákona pořizovat kopie nebo výpisy z předložených dokladů a zpracovávat takto získané informace k naplnění účelu ZAML. Informace o klientovi jsou Klientským pracovníkem zaznamenávány do obchodního systému Společnosti. V případě, že klient odmítne poskytnout součinnost, Společnost odmítne uskutečnění Obchodu nebo uzavření Obchodního vztahu a zároveň tuto skutečnost oznámí AML officerovi.

V rámci kontroly klienta Společnost zjišťuje a vyhodnocuje:

a) Identifikační údaje klienta

b) informace o účelu a zamýšlené povaze Obchodního vztahu s klientem a informace o povaze podnikání klienta;

c) totožnost skutečného majitele a přijetí opatření k ověření jeho totožnosti z důvěryhodných zdrojů s tím, že v případě, že klient podléhá povinnosti zápisu do evidence skutečných majitelů nebo obdobného registru, Společnost ověří skutečného majitele vždy alespoň z této evidence nebo obdobného registru a jednoho dalšího zdroje, a zjištění, zda skutečný majitel není Politicky exponovanou osobou nebo osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí; pokud Společnost nezjistí skutečného majitele, přiřadí klientovi automaticky rizikový profil č. 2.

d) v případě, že je klientem právnická oba nebo svěřenský fond, zjištění vlastnické a řídící struktury klienta, a zjištění, zda osoba v této struktuře není osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí

e) informace potřebné pro provádění průběžného sledování Obchodního vztahu včetně přezkoumávání Obchodů prováděných v průběhu Obchodního vztahu za účelem zjištění, zda uskutečňované Obchody jsou v souladu s tím, co Společnost ví o klientovi a jeho rizikovém profilu;

f) informace o zdroji peněžních prostředků určených k Obchodům;

g) v rámci Obchodního vztahu s Politicky exponovanou osobou též přiměřená opatření ke zjištění původu jejího majetku (původ lze zjistit prostřednictvím čestného prohlášení, daňového přiznání či výpisu z Centrálního registru oznámení).

Společnost zjišťuje uvedené informace v rozsahu potřebném pro posouzení možného rizika Legalizace výnosů z trestné činnosti a Financování terorismu v závislosti na typu klienta, typu

a rozsahu poskytované služby či produktu. AML officer vysvětlí a odůvodní Klientským pracovníkům rozsahu kontroly klienta, a to s ohledem na rizika klienta.

Uvedené informace jsou zjišťovány zejména prostřednictvím klientského AML dotazníku, který je přílohou smlouvy a dále na základě případných dotazů Klientského pracovníka na klienta. V průběhu Obchodního vztahu jsou výše uvedené informace zjišťovány z informačního systému Společnosti a z informací sdělených a doložených klientem.

7. Hodnocení rizik a Rizikový profil klienta

7.1. Obecný postup stanovení Rizikového profilu klienta ve vztahu k rizikům

Společnost na základě informací získaných při identifikaci a kontrole klienta provádí kategorizaci klientů z pohledu rizika Legalizace výnosů z trestné činnosti a Financování terorismu, stanoví podmínky, při jejichž splnění neuzavře s klientem Obchodní vztah nebo již existující Obchodní vztah s klientem ukončí a stanoví každému klientovi **Rizikový profil klienta**, a to na základě níže uvedených **rizikových faktorů**, jejichž zjišťování u nových klientů, průběžné zjišťování během trvání Obchodního vztahu s klientem a postup vůči klientům, u nichž byl rizikový faktor zjištěn, Společnost tímto stanovuje.

Rizikový profil klienta je zjišťován prostřednictvím smlouvy a AML dotazníku. Tyto dokumenty jsou předkládány každému novému klientovi za účelem poskytnutí služby správa majetku srovnatelná s obhospodařováním za účelem společného investování.

Míra rizikovosti		**Pravděpodobnost výskytu**	
nezávažné	1	málo pravděpodobné	a
středně závažné	2	středně pravděpodobné	b
závažné	3	pravděpodobné	c

Rizikový profil klienta je vyhodnocován Klientským pracovníkem. V případě, že se při hodnocení Rizikového profilu klienta vyskytne jakýkoliv rizikový faktor dle čl. 7.2. níže, musí být Rizikový profil určen AML officerem. AML officer sdělí Klientskému pracovníkovi vyhodnocený Rizikový profil klienta, Klientský pracovník tento profil zanese na kartu klienta v informačním systému Společnosti.

Společnost provádí prostřednictvím automatizovaných postupů v informačním systému Společnosti a namátkových kontrol aktivní testování Klientů a Obchodů na výskyt rizikových faktorů, a to také v průběhu Obchodního vztahu, viz dále čl. 7.4.

Při hodnocení rizik Společnost zohledňuje:

a) národní hodnocení rizik vypracované v souladu s § 30a ZAML;
b) evropské hodnocení rizik vypracované Evropskou komisí;
c) metodické a výkladové materiály a rozhodnutí ČNB a FAÚ;
d) informace poskytované FAÚ a orgány činnými v trestním řízení;
e) informace získané při identifikaci a kontrole klientů.

7.2. Riziková kategorizace typů klientů s ohledem na rizikové faktory

Rizikové faktory při uzavírání Obchodního vztahu:

a) není možné zjistit skutečného majitele klienta (3b);
b) nejasný účel a důvod uzavření Obchodního vztahu (2a);
c) nejasný původ peněžních prostředků klienta (klient deklaruje původ finančních prostředků např. jako výhru hotovosti v kasinu, obdržení daru – hotovosti atd.) (2a);

d) využívá transakcí, které by mohly napomáhat anonymitě (2a);
e) společnost nevyvíjející ekonomickou činnost (2a);
f) klient je společností sídlící v tzv. off-shore zónách (Daňových rájích) (2b);
g) klient je přímo nebo nepřímo ovládán osobou sídlící v tzv. off-shore zónách (Daňových rájích) (2b);
h) sídlo klienta nebo osoby přímo či nepřímo ovládající je vedeno v tzv. office house (formální přesuny sídel obchodních společností do velkých měst a velkých kancelářských domů (tzv. „office house“), zejména do Prahy. Cílem je maximálně oddálit kontroly územně příslušných finančních úřadů) (2b);
i) skutečnost vzbuzující podezření, že klient nejedná na svůj účet nebo že zastírá, že plní pokyn třetí osoby (3a);
j) kontaktní údaje jsou identické k více účtům více klientů (2a);
k) klient nebo osoba jednající jménem klienta má hlášené trvalé bydliště na úřadě (2a);
l) Obchodní vztah je realizován za neobvyklých okolností (2a);
m) klient je usazen v zeměpisné oblasti s vyšším rizikem, viz níže (2b);
n) právnická osoba nebo svěřenský fond jsou osobním nástrojem držby aktiv (2a);
o) klient je obchodní korporací, v níž mohou působit pověření akcionáři nebo společníci nebo která vydává akcie ve formě na doručitele (2b);
p) vlastnická struktura klienta se zdá neobvyklá nebo příliš složitá vzhledem k povaze jeho obchodní činnosti (2b);
q) předmět podnikání klienta: nákup/prodej zbraní, střeliva, obchodování s vojenským materiálem (3a), obchodování s nebezpečnými látkami (3a), herny, kasina, bazary a zastavárny (2a);
r) klient, skutečný vlastník, osoba zastupující klienta či jakákoliv osoba v řídící nebo vlastnické struktuře klienta se nachází na sankčních seznamech ČR, EU, OFAC (příloha č. 1) (3a) nebo
s) jiné skutečnosti nasvědčující tomu, že klient uskutečňuje podezřelý obchod.

Dále pak faktory při uzavírání Obchodního vztahu se **zvýšeným rizikem**:

a) skutečnost, že některá ze zemí původu klienta nebo zemí původu skutečného majitele klienta nebo osoby jednající jménem klienta, je státem, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, nebo státem, který Společnost na základě svého hodnocení považuje za rizikový (viz příloha č. 1);
b) skutečnost, že některá ze zemí původu klienta nebo zemí původu skutečného majitele klienta nebo osoby jednající jménem klienta, je státem, na něž byly uvaleny sankce, embarga nebo podobná omezující opatření (viz příloha č. 1);
c) skutečnost, že některá ze zemí původu klienta nebo zemí původu skutečného majitele klienta nebo osoby jednající jménem klienta, je země, která byla ve věrohodných zdrojích označena jako země s významnou úrovní korupce nebo jiné trestné činnosti (viz příloha č. 1);
d) země původu osoby, s níž klient uskutečňuje Obchod, je státem, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, nebo je státem, který Společnost na základě svého hodnocení považuje za rizikový;
e) zápis klienta, skutečného majitele klienta nebo osoby, s níž klient uskutečňuje obchod, na seznamu osob a hnutí, vůči nimž jsou uplatňována sankční opatření;
f) Obchodní vztah je realizován za neobvyklých okolností;
g) klient využívá produktů nebo transakcí, které by mohly napomáhat anonymitě;
h) klient při své podnikatelské činnosti ve velké míře využívá hotovost;
i) právnická osoba nebo svěřenský fond jsou osobním nástrojem držby aktiv;

j) skutečnost, že podle informací, které má Společnost k dispozici, je s předmětem činnosti klienta spojeno zvýšené riziko legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu;
k) vlastnická struktura klienta se zdá neobvyklá nebo příliš složitá vzhledem k povaze jeho obchodní činnosti;
l) vlastnická struktura je neprůhledná;
m) předmět činnost klienta je spojen se zvýšeným rizikem.

Úroveň rizikovosti jednotlivých faktorů se liší a některé z nich (jako je např. nejasný původ peněžních prostředků, nebo zařazení klienty na seznam sankcionovaných subjektů) se považují za znaky podezřelých obchodů.

Rizikový profil klienta je zjišťován postupem dle čl. 7.1. výše.

Rizikové faktory mohou být rovněž rozpoznány na základě kontroly v průběhu trvání Obchodního vztahu. Způsob provádění kontroly a její četnost je uvedena v čl. 6, resp. 7.4.

Rizikové faktory v rámci trvání Obchodního vztahu a jednotlivých Obchodů
Společnost kontroluje rizikové faktory i po dobu trvání Obchodního vztahu. Klienti jsou povinni hlásit změny, které jsou obsaženy ve smlouvě a AML dotazníku. Společnost může v průběhu Obchodního vztahu přidělit status Rizikového klienta i klientovi, který byl při uzavření Obchodního vztahu identifikován jako bezrizikový, případně klienta přesunout do vyšší Rizikové kategorie, či vyhodnotit klienta jako nepřijatelného. Toto zařazení či přeřazení je učiněno na základě určení rizikovosti klienta, pokud jsou u klienta zjištěny následující rizikové faktory:
a) dojde ke změně Země původu klienta nebo Země původu Skutečného majitele klienta nebo osoby jednající jménem klienta, do státu, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, nebo do státu, který Společnost na základě svého hodnocení považuje za rizikový;
b) dojde ke změně Země původu osoby, s níž klient uskutečňuje Obchod, kdy takovýmto novým sídlem je stát, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, nebo je státem, který Společnost na základě svého hodnocení považuje za rizikový;
c) dojde k zápisu klienta, Skutečného majitele klienta, osoby, která jedná jménem klienta, konečného příjemce předmětu Obchodu nebo skutečného majitele osoby, se kterou klient uskutečňuje Obchod nebo osoby, s níž klient uskutečňuje Obchod, na seznamu osob a hnutí, vůči nimž jsou uplatňována sankční opatření;
d) vlastnická struktura klienta se stane neprůhlednou (nelze zjistit konečného vlastníka – fyzickou osobu);
e) sídlo klienta nebo osoby, která přímo nebo nepřímo ovládající klienta, je přesunuto do tzv. off-shore zóny;
f) sídlo klienta nebo osoby přímo či nepřímo ovládající klienta je přesunuto do tzv. office house;
g) společnost přestane vyvíjet ekonomickou činnost;
h) skutečnost vzbuzující podezření, že klient nejedná na svůj účet nebo že zastírá, že plní pokyn třetí osoby a
i) jiné skutečnosti nasvědčující tomu, že klient uskutečňuje podezřelý obchod.

Dále pak faktory při trvání Obchodním vztahu se **zvýšeným rizikem**:
a) dojde ke změně Země původu klienta nebo Země původu Skutečného majitele klienta nebo osoby jednající jménem klienta, do státu, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, nebo do státu, který Společnost na základě svého hodnocení považuje za rizikový (viz příloha č. 1);

b) dojde ke změně Země původu osoby, s níž klient uskutečňuje Obchod, kdy takovýmto novým sídlem je stát, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, nebo je státem, který Společnost na základě svého hodnocení považuje za rizikový;
c) dojde k zápisu klienta, Skutečného majitele klienta, osoby, která jedná jménem klienta, konečného příjemce předmětu Obchodu nebo skutečného majitele osoby, se kterou klient uskutečňuje Obchod nebo osoby, s níž klient uskutečňuje Obchod, do seznamu osob a hnutí, vůči nimž jsou uplatňována sankční opatření;
d) Obchodní vztah je realizován za neobvyklých okolností.

V rámci trvání Obchodního vztahu má klient povinnost informovat Společnost o veškerých změnách uvedených ve smlouvě a AML dotazníku (např. změnu identifikačních údajů apod.). Na základě oznámení či vlastních zjištění Společnosti je Klientský pracovník, který je zodpovědný za Obchodní vztah daného klienta, povinen vyhodnotit nové informace a případně nově Rizikový faktor a postupovat obdobně jako při uzavření Obchodního vztahu.

Rizikové faktory v rámci trvání Obchodního vztahu jsou kontrolovány zejména prostřednictvím informačního systému Společnosti, aktualizací informací a namátkových kontrol. Odpovědnou osobou za kontrolu je Klientský pracovník.

7.3. Rizikové profily klientů

Na základě výše uvedených rizikových faktorů rozlišuje Společnost následující AML profily klientů**:**

Profil č. 1 - nerizikový (klient) profil – mají klienti, kteří při navázání Obchodního vztahu (uzavření smlouvy) a při následné obchodní spolupráci nevykazují rizikové znaky z hlediska rizikových faktorů AML.

Profil č. 2 - rizikový (klient) profil – mají klienti, u kterých byl zjištěn jeden nebo více rizikových faktorů při vyplňování AML dotazníku a podpisu smlouvy, které však po vyhodnocení nevylučují navázání Obchodního vztahu. U těchto klientů musí být odpovědnými osobami prováděn zvýšený monitoring obchodních aktivit (zahrnuje zejména podrobnější zjištění původu zdrojů vždy k danému Obchodu, zjištění podrobností k danému rizikovému faktoru, a to jednak prohlášením klienta a ověřením skutečnosti z veřejných zdrojů) s cílem odhalit odchylky a případné znaky podezřelosti. U těchto klientů rovněž dochází k častější aktualizaci klientského dotazníku (AML dotazníku), a to po 12 měsících.

Profil č. 3 - nepřijatelný (klient) profil – mají klienti, u kterých byl zjištěn jeden nebo více rizikových faktorů, které po vyhodnocení AML dotazníku vedou k závěru nepřijatelnosti klienta z hlediska opatření AML. S klientem nesmí být uzavřen Obchodní vztah.

Jednotlivé nové Obchodní vztahy jsou posuzovány individuálně v návaznosti na předložené dokumenty, typ klienta, účel Obchodu, pravidelnosti a délce spolupráce se Společností, hodnotě Obchodu, vyjádření klienta, obecně dostupné informace a další podklady či reference z jiných zdrojů.

Klientský pracovník uvede u klienta, u něhož byl zjištěn jeden nebo více rizikových faktorů, tuto skutečnost do informačního systému. V případě, že je u klienta zjištěn rizikový faktor, je nahlášen AML officerovi, který spolu s Klientským pracovníkem rizikový faktor vyhodnotí a stanoví Klientovi rizikový Profil č. 2 nebo 3. Výskyt většího množství rizikových faktorů u klienta a přiřazení rizikového Profilu č. 2 má za následek zařazení klienta do zvýšeného monitoringu Obchodního vztahu ze strany útvarů vnitřní kontroly. Klientský pracovník a AML officer tak posuzuje každý jednotlivý případ v souvislosti s podloženými dokumenty, typem klienta, účelem Obchodu, pravidelností a

délkou trvání Obchodního vztahu, typu produktu, hodnotou a způsobem vypořádání Obchodu, vyjádřením klienta, obecně dostupnými informacemi a podklady, případně pak referencemi z jiných zdrojů, zároveň i zváží faktory zvýšeného rizika. AML officer zváží zejména postavení klienta a jeho případný předmět podnikání a možnost zneužití služeb Společnosti. Konečné posouzení rizikovosti klienta (Rizikový profil č. 2 a 3) náleží AML officerovi. Jeho rozhodnutí může změnit pouze statutární orgán Společnosti. Klient, proti kterému Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce finanční povahy je vždy zařazen do Rizikového profilu č. 3.

AML officer identifikuje a posoudí rizika Legalizace výnosů z trestné činnosti a Financování terorismu, která mohou nastat v rámci činnosti Společnosti a promítne je do tohoto vnitřního předpisu.

Na rizikového klienta jsou kladeny vyšší požadavky v rámci požadavků na podložení vysvětlení a dokumentů v případě výskytu některých ze znaků podezřelého obchodu. Konkrétní požadavky na vysvětlení a dodatečné dokumenty jsou stanoveny individuálně dle pokynů AML officera.

V případě, že Společnost uzavírá Obchodní vztah se zahraniční osobou, vyžádá si Klientský pracovník pro účely identifikace a kontroly klienta vždy součinnost od AML officera. Tento je povinen vždy ad hoc ověřit, zda osoba nepochází ze státu, vůči kterým jsou uplatňovány sankce EU nebo z rizikových zemí, jejichž aktuální seznam je uveden v příloze č. 1.

Seznam Rizikových klientů (Profil č. 2), resp. Klienti s Rizikových profilem jsou vedeni v informačním systému Společnosti. Na kartě každého klienta v informačním systému je uveden Rizikový profil klienta.

Rizikové faktory klienta:

a) Obchodní vztah je realizován za neobvyklých okolností (klient je doprovázen, naváděn), (1b)
b) klient je usazen v zeměpisné oblasti s vyšším rizikem, (2b)
c) právnická osoba nebo svěřenský fond jsou osobním nástrojem držby aktiv, (2a)
d) klient je obchodní korporací, v níž mohou působit pověření akcionáři nebo společníci nebo která vydává akcie ve formě na doručitele, (1b)
e) klient při své podnikatelské činnosti ve velké míře využívá hotovost (např. směnárny, trafiky, stánkový prodej), nebo (1b)
f) vlastnická struktura klienta se zdá neobvyklá nebo příliš složitá vzhledem k povaze jeho obchodní činnosti (ve vlastnické struktuře klienta se řetězí 3 a více dalších společností). (1b)
g) předmět podnikání klienta:
    1. nákup / prodej zbraní střeliva, obchodování s vojenským materiálem (3a)
    2. obchodování s nebezpečnými látkami (3a),
    3. herny, kasina, bazary zastavárny (2a)
h) klient osloví společnost např. 3x do měsíce, následně více než 10 měsíců společnost nekontaktuje, poté komunikaci obnoví a tento model se opakuje, (1b)
i) klient po krátké době od uzavření Obchodního vztahu vztah ukončí (v horizontu měsíce) a poté během dvou měsíců Obchodní vztah naváže znova (2b).

Klient bude mít **vždy profil č. 2**, pokud:

a) některá ze zemí původu klienta, osoby oprávněné se Společností jednat jménem klienta, nebo některá ze zemí původu skutečného majitele klienta, je státem, který **nedostatečně** uplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a je takto označen v přímo použitelném předpise Evropské unie nebo je takto označen Finančním akčním výborem (FATF) ve veřejném prohlášení zveřejněném na jeho internetových stránkách (tedy má-li daná země v tabulce v příloze č. 1 uvedeno číslo 2);

b) klient nebo jeho skutečný majitel jsou politicky exponované osoby, nebo je Společnosti známo, že jednají ve prospěch politicky exponované osoby;
c) klient má neprůhlednou vlastnickou strukturu; o neprůhlednou vlastnickou strukturu se nejedná, pokud je klient právnickou osobou, jejíž cenné papíry jsou přijaty k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo zahraničním trhu obdobnému evropskému regulovanému trhu, pokud podléhá požadavkům na zveřejnění informací rovnocenným požadavkům práva Evropské unie;
d) podle informací, které má Společnost k dispozici, předmět Obchodu byl či má být v souvislosti s Obchodem převeden nebo poskytnut ze státu, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a je takto označen v přímo použitelném předpise Evropské unie nebo je takto označen FATF, nebo předmět obchodu byl či má být v souvislosti s Obchodem převeden nebo poskytnut do takového státu;
e) klient není fyzickou osobou, za kterou se obchod provádí
f) klient, který je právnickou osobou, nevykonává, pokud je Společnosti známo, žádnou ekonomickou činnost
g) některý z předmětů činnosti klienta, který je právnickou osobou, je rizikový, ve smyslu odst. 1 písm. g) části Rizikové faktory klienta tohoto článku;
h) pokud bude chtít uzavřít neobvykle složitý nebo neobvykle objemný Obchod, způsob obchodování (daný Obchod se oproti aritmetickému průměru dříve provedených plateb klienta liší o 300 %), nebo Obchod, u kterého není zřejmý jeho ekonomický a zákonný účel (Obchod, který nespadá do předmětu činnosti klienta či se jeví jako potenciálně v rozporu se zákonem);
i) klient, odesílatel platby nebo příjemce platby mají vazby na země, vůči kterým jsou uplatňovány mezinárodní sankce (viz příloha č. 1).

Klient bude mít **vždy profil č. 3**, pokud:

a) klient, osoba oprávněná se Společností jednat jménem klienta, skutečný majitel klienta, nebo, pokud je Společnosti známa, osoba, se kterou klient uskutečňuje obchod, konečný příjemce předmětu Obchodu nebo skutečný majitel osoby, se kterou klient uskutečňuje Obchod, je zapsán na seznamu osob a hnutí, vůči nimž jsou uplatňována sankční opatření v souladu s jinými právními předpisy sloužícími k provádění mezinárodních sankcí (viz příloha č.1),
b) některá ze zemí původu klienta, osoby oprávněné se Společností jednat jménem klienta, je státem, který **vůbec** neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a je takto označen v přímo použitelném předpise Evropské unie nebo je takto označen Finančním akčním výborem (FATF) ve veřejném prohlášení zveřejněném na jeho internetových stránkách (tedy jedná se o zemi, která je příloze č. 1 označena č. 3).

7.4. Rizikové faktory produktů a služeb Společnosti

a) Specifikace rizikových faktorů u produktů Společnosti

Společnost kontroluje rizikové faktory související se zneužitím produktů a služeb společnosti k Legalizaci výnosů z trestné činnosti a Financování terorismu. Na základě zjištěných skutečností může společnost v průběhu Obchodního vztahu přidělit status Rizikového klienta i klientovi, který byl při uzavření Obchodního vztahu identifikován jako bezrizikový, případně s klientem ukončit Obchodní vztah.

Společnost je finanční instituce, která poskytuje klientům službu správy peněžních prostředků za účelem jejich společného investování. Pro tuto činnost je Společnost registrována u ČNB. Možnost zneužití služeb klientem tak připadá v úvahu při využívání správy peněžních prostředků, kdy klient

může do správy svěřit peněžní prostředky s nelegálním původem. Zneužití může být doprovázeno tzv. strukturováním, kdy klient zasílá peněžní prostředky těsně pod kontrolní hranicí nebo netypickým Obchodem pro daného klienta (neobvyklá částka či požadování zvláštních podmínek např. vyžadování vložení v hotovosti bez logického odůvodnění). Dalším prostředkem zneužití může být falešný identifikační průkaz či nedostatečná kontrola Klientským pracovníkem nebo dokonce jeho napomáhání v této trestné činnosti (zapojení tzv. „insidera“).

Společnost je finanční institucí, která spravuje svěřené peněžní prostředky. Při poskytování služeb pak společnost zvažuje následující možnosti zneužití služeb k praní špinavých peněz:

a) s hodnotou uskutečňovaných Obchodů
    1. Obchody uskutečňované ve výši netypické pro klienta, vybočující z transakční historie klienta (např. významně vyšší objem, netypická měna, zvýšená četnost transakcí);
    2. klient požaduje provedení Obchodu, u něhož není zřejmý ekonomický důvod (např. požaduje vyplacení peněžních prostředků, které den předtím vložil);
    3. výše realizovaných Obchodů neodpovídá výši příjmů/výnosů klienta;
    4. Obchody klienta odpovídají tzv. strukturování, tzn. svěření prostředků do správy nebo jejich výběr jednoho klienta na účet Společnost, kdy klient provede 3 a více transakcí během 1 měsíce, z nichž každá nepřekročí částku 350.000 Kč;
    5. příchozí platby na účet Společnosti nad 5 mil. Kč od jiných osob než od klienta;
b) se způsobem platby
    1. klient bez logického opodstatnění požaduje hotovostní způsob platby a v přechozích Obchodech využíval výhradně bezhotovostních plateb;
c) se zapojením insiderů
    1. riziko zapojení insiderů (pracovníků Společnosti) do trestné činnosti, kdy se pracovník snaží napomáhat zatajovat či se přímo podílet na praní špinavých peněz.

S produkty a službami Společnosti souvisí rovněž faktory zvýšeného rizika, kterými jsou:

a) využívání transakcí, které by mohly napomáhat anonymitě,
b) vklady od neznámých nebo nespřízněných třetích osob, nebo
c) nové produkty a nové obchodní postupy, včetně nových distribučních systémů, a použití nových nebo rozvíjejících se technologií pro nové nebo již existující produkty.

Rizikové faktory klientů a služeb se mohou vzájemně prolínat, proto je třeba je vždy zvážit ve vzájemné souvislosti.

b) Monitoring Rizikových faktorů a Obchodních vztahů u klientů Společnosti

Průběžný monitoring Rizikových faktorů klienta úzce souvisí s monitoringem a kontrolou klienta v průběhu trvání Obchodního vztahu.

Společnost používá ke kontrole klienta v průběhu Obchodního vztahu, včetně Rizikových faktorů, monitoring prostřednictvím:

a) Klientských pracovníků, kteří díky průběžné komunikaci s klienty znají postupy a potřeby klientů a mohou u Obchodů zachytit vybočení z „normálu“ klienta,
b) povinné aktualizace klienty sdělených údajů,
c) namátkové kontroly pracovníky vnitřní kontroly.

Monitoring Klientskými pracovníky

Každý Klientský pracovník je povinen:

- na základě znalosti obvyklého chování Klienta vyhodnocovat každý Obchod a případné požadavky na způsob poskytnutí služby, v případě nestandardního či pro klienta neobvyklého požadavku na Obchod provést kontrolu obchodu, případně si vyžádat součinnost od AML officera
- provádět bezodkladně aktualizaci informací o klientovi dle tohoto vnitřního předpisu.

Povinné aktualizace klienty sdělených údajů

Smlouva ukládá klientům informovat Společnost o všech změnách sdělených ve smlouvě a AML dotazníku. Pro případ, že klienti nebudou řádně plnit své informační povinnosti vůči Společnosti, zavedla tato pravidelnou aktualizaci klientských informací, týkajících se identifikace klienta a informací obsažených v AML dotazníku. Aktualizace informací probíhá novým vyplněním AML dotazníku. Stanovují se tyto lhůty pro aktualizaci informací:

a) klienti s Rizikovým profilem č. 1, vždy po uplynutí 36 měsíců od navázání Obchodního vztahu či poslední aktualizace informací;
b) klienti s Rizikovým profilem č. 2, vždy po uplynutí 12 měsíců od navázání Obchodního vztahu či poslední aktualizace informací.

K aktualizaci informace o skutečnosti, zda osoba je či není politicky exponovanou, musí dojít vždy po volbách (krajské, senátní, do Poslanecké sněmovny či prezidentské), a to tak, že do 60 dnů ode dne výsledku voleb rozešle klientům dotaz, zda dříve uvedená skutečnost stále trvá.

Kontroly AML officerem

AML officer provádí:

1. provádí čtvrtletní kontroly, v rámci kterých namátkově kontroluje:
    - provedení kontrol klientů při navázání Obchodního vztahu, tedy správnost vyplnění smluv a AML dotazníků a dodání tímto vnitřním předpisem stanovených podkladů a informací k navázání Obchodnímu vztahu
    - provádění kontrol klientů v průběhu Obchodního vztahu dle tohoto vnitřního předpisu
    - výstupem kontroly je čtvrtletní zpráva o provedené kontrole a zjištěných výsledcích zasílaná členovi statutárního orgánu.
2. týdenní kontroly všech provedených Obchodů klientů s Rizikovým profilem č. 2 a jejich hodnocení v návaznosti na povinnosti stanovené tímto vnitřním předpisem.

Nasazování nových produktů a technologií Společností

V případě zavádění nových produktů a služeb, distribučních kanálů či technologických postupů je třeba vždy postupovat obezřetně a uvažovat o možnostech jejich zneužití k Praní špinavých peněz, a to vzhledem k tomu, že se jedná o nezavedenou činnost a Společnost nemusí být schopna dodržet veškeré opatření proti Praní špinavých peněz. Při zavedení nových produktů, služeb či technologií jsou AML officerem stanoveny Postupy proti Legalizaci výnosů z trestné činnosti a Financování terorismu.

8. Uzavírání Obchodního vztahu, Neuskutečnění obchodu

Společnost odmítne uskutečnění Obchodu nebo uzavření Obchodního vztahu v následujících případech:

- klient se odmítne podrobit identifikaci;
- klient neposkytne potřebné údaje pro identifikaci a kontrolu;

- klient v případech, kdy má pracovník Společnosti při uzavírání Obchodního vztahu, v průběhu jeho trvání nebo při provádění Obchodu podezření, že klient nejedná svým jménem nebo že zastírá, že jedná za třetí osobu, a vyzve klienta, aby doložil oprávnění, oprávnění nepředloží;
- klient odmítne součinnost při kontrole;
- z jiného důvodu nelze provést identifikaci anebo kontrolu klienta;
- Klientský pracovník Společnosti provádějící identifikaci nebo kontrolu má pochybnosti o pravdivosti informací poskytnutých klientem nebo pravdivosti předložených dokladů;
- klientem je osoba proti které Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce finanční povahy (viz příloha č. 1);
- u Politicky exponované osoby, pokud není Společnosti znám původ majetku určeného k Obchodu;
- klientem, skutečným majitelem klienta nebo osobou jednající za klienta nebo členem statutárního orgánu klienta je osoba, která je uvedena na seznamu sankcionovaných subjektů.

V případě, že Společnost v průběhu Obchodního vztahu zjistí některou z výše uvedených skutečností, Obchod klienta neprovede, případně přistoupí k ukončení Obchodního vztahu.

Odpovědnou osobou při první identifikaci klienta, podpisu smlouvy a kontrole předložených dokumentů před podpisem smlouvy s klientem je Klientský pracovník. Za průběžnou kontrolu klienta je zodpovědný Klientský pracovník, který má na starosti i aktualizaci údajů o něm a případně aktualizaci AML dotazníku. Za konečnou kontrolu klienta a dokumentace předložené při podpisu smlouvy je zodpovědný statutární orgán (uplatnění principu kontroly 4 očí).

9. Definice podezřelého obchodu

Podezřelým obchodem se rozumí obchod uskutečněný za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo podezření, že v Obchodu užité prostředky jsou určeny k financování terorismu, nebo že Obchod jinak souvisí nebo je spojen s financováním terorismu, tzn. Obchod, u kterého lze na základě některých příznaků i s nižším stupněm pravděpodobnosti předpokládat, že prostředky v něm použité pocházejí z nějakého spáchaného trestného činu, nebo mají být užity ke spáchání trestného činu, nebo mají být užity ke spáchání teroristického aktu nebo jiných aktivit souvisejících s terorismem (dále jen „**Podezřelý obchod**“). Společnosti nemusí být známo, o jaký trestný čin by se mělo jednat, ani kdo jej spáchal, ani nemusí znát další skutečnosti, naplňující znaky trestného činu.

Obecné znaky podezřelého obchodu

a) Objevují se problémy při identifikaci klienta
b) Ze strany klienta jsou poptávány a nabízeny neobvyklé podmínky
c) Transakce je pro daného klienta netypická
d) Doklady klienta se jeví jako falzifikované či jinak poškozené nebo mají jinak pochybný vzhled
e) Klient je z neznámých důvodů nervózní při osobním kontaktu
f) Klient je doprovázen a sledován
g) Klient jedná jako prostředník
h) Není zřejmý ekonomický, věcný nebo zákonný důvod pro danou transakci nebo její rozeznatelný vztah k běžným obchodním aktivitám klienta
i) Neobvyklé způsoby převodu větších finančních hotovostí (vklad na pokladnu banky vybočující svou hodnotou z normálu)
j) Snaha o minimální kontakt se Společností a pověřování jiných osob tímto kontaktem na základě plné moci
k) Transakce, která je neprůhledná z hlediska jejího ekonomického cíle nebo působí nelogicky a její konstrukce může signalizovat protiprávní jednání
l) Transakce, při nichž jsou finanční prostředky krátce po složení na peněžní sumy opět vyzvednuty, pokud z obchodních aktivit klienta není pro takové jednání žádný logický důvod

m) Klient sdělí Společnosti nepravdivé nebo zavádějící údaje, nebo odmítne bezdůvodně sdělit či poskytnout Společnosti běžné informace a podklady k Obchodu, nebo sdělí Společnosti takové údaje, které může Společnost jen obtížně ověřit nebo které jsou nedůvěryhodné.
n) Obchod je uzavírán s Rizikovým klientem.
o) Klient se odmítá podrobit kontrole nebo odmítá uvést identifikační údaje osoby, za kterou jedná.

Znaky podezřelého obchodu při správě majetku za účelem jeho společného investování

a) Vklady s objemem těsně pod kontrolní hranicí (strukturování)
b) Neobvyklé požadavky na realizaci Obchodů, zejména s ohledem na typ klienta, jeho dosavadní obchodní činnost, předmět, výši a způsob vypořádání Obchodu a předmět činnosti klienta
c) Vklady jsou prováděny s velkým množstvím platidel nižší hodnoty
d) Neobvyklé přenášení vyššího objemu hotovosti, např. v igelitovém sáčku, kapse atp.
e) Vklady v tuzemsku nepříliš často používanými měnami (např. ukrajinská hřivna, vietnamský dong, běloruský rubl)
f) Vklady a výběry svěřených peněžních prostředků z/do rizikových a sankcionovaných zemí
g) Klient bez logického vysvětlení požaduje tzv. polohotovostní transakci, např. vklad zasílá bankovním převodem a vložené peníze vybírá v hotovosti
h) Klient bez logického vysvětlení mění kontaktní údaje nebo instrukce k transakci
i) Z dostupných informací vyplývá, že klient má vazby na pachatele trestné činnosti
j) Klienta z nejasných důvodů zastupuje na základě plné moci jiná osoba
k) Transakce klienta vykazují sezónní vzorec a není k tomu zjevný legální důvod
l) Klient předkládá dokumenty vydané zahraniční institucí, které lze jen stěží ověřit
m) Četnost nebo výše vkladů neodpovídá majetkovému profilu klienta

O Podezřelý obchod se jedná vždy, pokud:

- **klientem, osobou ve vlastnické nebo řídící struktuře klienta, skutečným majitelem klienta, osobou jednající za klienta nebo osobou, která se podílí na obchodu je Společnosti známá, je osoba, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, ve znění pozdějších předpisů,**
- **předmětem Obchodu je nebo má být zboží nebo služby, vůči nimž Česká republika uplatňuje sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí.**

Podezřelé obchody mohou být identifikovány zejména pomocí:

1. průběžného monitorování transakcí pracovníkem Společnosti s důrazem na četnost a rozsah vybočení z běžného režimu
2. průběžných kontaktů s klientem a informovanosti Klientského pracovníka Společnosti o činnosti klienta
3. informací třetí strany (tisk, internet atd.)
4. postupy v čl. 7.4.b).

10. Proces vyhodnocování Podezřelého obchodu, evidence

Uplatňování zásady „znej svého klienta“, tzn. provedení identifikace a kontrola klienta a dále sledování charakteru, objemu a dalších parametrů jím uskutečňovaných Obchodů, je základním pravidlem pro odhalování Podezřelých obchodů a tím pro účinné předcházení Praní špinavých peněz a Financování terorismu prostřednictvím Společnosti. Tato znalost je založena na průběžném monitorování Obchodů s důrazem na četnost a rozsah určitých vybočení z běžného režimu obchodování klienta (viz čl. 7.4.b). Při identifikaci Podezřelých obchodů je nutné vycházet z individuálního posouzení charakteristik jednotlivých Obchodů.

V rámci posuzování a vyhodnocování Podezřelých obchodů se pracovníci Společnosti zaměřují zejména na:

- Obchody prováděné rizikovými klienty;
- Obchody Politicky exponovaných osob;
- Obchody, které obsahují některý ze znaků Podezřelého obchodu.

Přičemž přihlíží zejména k:

- charakteru Obchodu a okolnostem jeho uskutečnění;
- charakteru a objemu obvyklých Obchodů klienta;
- Rizikovému profilu klienta.

Pokud uskutečňovaný Obchod vykazuje jeden z „dílčích podezřelých znaků“, nemusí se vždy jednat o Podezřelý obchod, je však třeba provést jeho komplexní posouzení.

Základní odpovědnost za sledování Obchodů klienta spočívá na Klientském pracovníkovi, který jménem Společnosti poskytuje službu klientovi.

Pokud dojde ze strany klienta ke změně v charakteru Obchodů nebo k výraznému růstu počtu nebo objemu Obchodů v porovnání se srovnatelným obdobím v minulosti, je Klientský pracovník Společnosti povinen zjistit příčinu tohoto vývoje. V případě pochybností je Klientský pracovník Společnosti oprávněn od klienta rovněž vyžádat doložení dokumentů prokazujících důvod těchto změn.

Informace o klientovi a jeho Obchodech Společnost eviduje prostřednictvím informačního systému. K informacím týkajícím se klienta a jeho Obchodům vedeným v informačním systému mají přístup všichni pracovníci Společnosti. Osoby odpovědné za řádné zaznamenání informací jsou Klientští pracovníci.

Informace o klientovi k informačním systému obsahují zejména:

(i) smluvní dokumentaci uzavřenou s klientem, včetně AML dotazníku(ů);
(ii) případně oprávnění podle ZAML vystavené klientem
(iii) zdrojové dokumenty pro Identifikační údaje (kopie Průkazu totožnosti, doklad o existenci právnické osoby, aj.);

Z jednotlivých dokladů musí být patrné, kdy a kým byly získány a jakým způsobem byly tyto aktualizovány. Ohledně aktualizace klientských informací platí pravidla v čl. 7.4.b).

11. Oznámení podezřelého obchodu

Pokud Klientský či jiný pracovník Společnosti vyhodnotí Obchod klienta jako Podezřelý obchod, okamžitě o tomto vypracuje interní hlášení Podezřelého obchodu a informuje emailem či telefonicky statutární orgán a AML officera.

Interní hlášení Podezřelého obchodu obsahující údaje o klientovi a Podezřelém Obchodu zašle pracovník bezodkladně AML officerovi. AML Officer potvrdí telefonicky či emailem přijetí Interního hlášení Podezřelého obchodu. Vzor interního hlášení tvoří přílohu č. 3 tohoto vnitřního předpisu.

V případě, kdy existují zjevné skutečnosti, že se jedná o Podezřelý obchod a pracovník Společnosti neprovede hlášení Podezřelého obchodu, bude toto považováno za závažné porušení vnitřních předpisů Společnosti.

AML officer má pasivní přístup do informačního systému Společnosti, pro účely prověření interního hlášení, dokumentace a informací, jež se týkají Podezřelého obchodu. AML officer provede komplexní vyhodnocení, zda se jedná o Podezřelý obchod.

V případě, že AML officer vyhodnotí Obchod jako podezřelý, oznámí tento FAU, bez zbytečného odkladu. Vyžadují-li to okolnosti případu, zejména hrozí-li nebezpečí z prodlení, oznámí AML officer Podezřelý obchod neprodleně po jeho zjištění.

Ve Oznámení Podezřelého obchodu AML officer uvede:

- identifikační údaje pracovníka Společnosti oznamujícího Podezřelý obchod;
- Identifikační údaje klienta, kterého se oznámení týká, příp. Identifikační údaje osoby, která jedná jménem klienta, kterého se oznámení týká;
- popis předmětu a podstatných okolností uzavření Obchodu, popis toho, čím je Obchod podezřelý; údaje o souvisejících obchodech, popis použité hotovosti či jiných platebních prostředků a dalších okolností hotovostní platby, časové údaje týkající se Obchodu, čísla účtů, na nichž jsou soustředěny peněžní prostředky, ohledně kterých se oznámení podává, čísla všech účtů, na které nebo z nichž byly či mají být peníze převáděny, včetně identifikace jejich majitelů disponentů, pokud je účastník zná;
- aktuální datum.

Oznámení Podezřelého obchodu se podává písemně prostřednictvím formuláře na webových stránkách FAU[1], prostřednictvím aplikace MoneyWeb, nebo datovou schránkou. AML officer vždy ověří doručení oznámení Podezřelého obchodu na FAU.

Oznámení Podezřelého obchodu se podává vždy i tehdy, když Společnost neprovede kontrolu nebo její dílčí část, jestliže by provedení kontroly nebo její dílčí části mohlo vést ke zmaření nebo ohrožení šetření podezřelého obchodu. V takovém případě oznámení Podezřelého obchodu dále obsahuje okolnosti a důvody neprovedení kontroly nebo její dílčí části v rozsahu, který umožňuje posouzení vhodnosti tohoto postupu a konkrétní postup v rámci kontroly nebo její dílčí části, který Společnost neprovedla.

Vzor oznámení FAU tvoří přílohu č.2 tohoto vnitřního předpisu.

12. Odklad splnění Příkazu klienta

V případě, že 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, Společnost splní příkaz klienta týkající se Podezřelého obchodu nejdříve po uplynutí 24 hodin od přijetí oznámení Podezřelého obchodu FAU. Majetek, jehož se příkaz klienta týká, zajistí Společnost vhodným způsobem proti manipulaci. V takovýchto případech AML officer/statutární orgán podá oznámení o Podezřelém obchodu ve stejný den, kdy došlo k přijetí Příkazu klienta, přičemž součástí oznámení o Podezřelém obchodu je informace o odkladu splnění Příkazu klienta.

Podle předchozího odstavce se nepostupuje tehdy, kdy odložení Příkazu není možné, nebo kdy by takové odložení mohlo zmařit šetření Podezřelého obchodu. O provedení tohoto Obchodu informuje Společnost FAU ihned po jeho provedení.

V případě, že na základě oznámení o Podezřelém obchodu FAU rozhodne o prodloužení doby, na kterou se odkládá splnění Příkazu klienta nebo o zajištění majetku, který má být předmětem Podezřelého obchodu, učiní Společnost zajištění majetku způsobem určeným v rozhodnutí FAU.

[1] https://formulare.financnianalytickyurad.cz/fas/FormService/filler.open?name=FAU-OPO.fo

Rozhodnutí o odkladu splnění Příkazu klienta nebo o zajištění majetku nabývá právní moci jeho vyhlášením. Vyhlášení může být provedeno ústně, telefonicky, telefaxem nebo elektronicky; vždy se však následně Společnosti doručuje stejnopis písemného vyhotovení.

Jestliže si šetření podezřelého obchodu pro složitost vyžaduje delší dobu, FAU rozhodne

a) prodloužení doby, na kterou se odkládá splnění příkazu klienta, nejdéle však o další 2 pracovní dny, nebo
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 3 pracovních dnů.

Pokud FAU rozhodne dle písm. b) Společnost sdělí FAU vykonání tohoto rozhodnutí a potvrdí čas, od něhož se počítá běh lhůty. FAU dále průběžně podává informace o všech podstatných skutečnostech týkajících se majetku uvedeného v rozhodnutí.

Jestliže FAU do výše stanovené lhůty Společnosti nesdělí, že podal trestní oznámení, povinná osoba příkaz klienta provede. Pokud FAU Společnosti ve výše stanovené lhůtě oznámí, že došlo k podání trestního oznámení, odklad splnění příkazu klienta nebo zajištění majetku prodlužuje o 3 pracovní dny ode dne podání trestního oznámení, pokud orgán činný v trestním řízení do konce této lhůty nerozhodne o odnětí nebo zajištění předmětu Podezřelého obchodu.

Po dobu odložení Příkazu Společnost vhodným způsobem zajistí majetek, jehož se Příkaz klienta týká, aby s ním nemohlo být manipulováno v rozporu s tímto vnitřním předpisem, konkrétně udělí AML officer/statutární orgán Společnosti pokyn pracovníkům, kterým bude do odvolání zakázáno provedení Obchodů, kterých se týká Oznámení o Podezřelém obchodu.

Po přijetí oznámení ze strany FAU, případně po uplynutí příslušné lhůty AML officer/statutární orgán vyrozumí pracovníka Společnosti, který Podezřelý obchod nahlásil o tom, kdy nejdříve může být Příkaz klienta splněn.

13. Vnitřní kontrolní systém

Společnost provádí vnitřní kontrolu dodržování pravidel stanovených tímto vnitřním předpisem a ZAML prostřednictvím:

- vedoucích pracovníků, konkrétně statutárního orgánu, provádějící manažerskou kontrolu
- a pracovníků vnitřní kontroly, konkrétně AML officera, provádějících soustavnou kontrolu plnění povinností.

AML officer v rámci vnitřní kontroly:

- prověřuje, testuje a vyhodnocuje efektivnost a funkčnost systému opatření k předcházení Praní špinavých peněz;
- prověřuje, testuje a vyhodnocuje efektivnost a funkčnost systému opatření k předcházení Legalizace výnosů z trestné činnosti a Financování terorismu v souvislosti se zavedením nového produktu či služby;
- prověřuje dodržování právních předpisů Společností;
- ověřuje soulad tohoto vnitřního předpisu s platnými právními předpisy;
- provádí namátkovou kontrolu postupů Klientských pracovníků, jako prevenci proti tzv. „insiderům“;
- v případě zjištění nedostatků navrhují provedení potřebných opatření (úpravy v interních předpisech, zdokonalení informačního systému, zdokonalení školícího systému apod.).

Statutární orgán v rámci vnitřní kontroly:

- vyhodnocuje efektivnost a funkčnost systému opatření k předcházení Praní špinavých peněz

- schvaluje zavádění nových produktů po splnění všech povinností z pohledu opatření proti Praní špinavých peněz
- schvaluje změny tohoto vnitřního předpisu a s tím spojených procesů.

Statutární orgán Společnosti a AML officer mají přístup ke všem informacím, které se týkají klientů a jejich Obchodů, přičemž mají právo vyžadovat od všech pracovníků Společnosti veškeré potřebné informace a doklady. Pracovníci Společnosti jsou povinni tyto předložit a poskytnout veškerou nutnou součinnost.

Společnost vede vnitřní oznamovací systém podle § 21 odst. 6 písm a) ZAML a zákona č. 171/2023 Sb., o ochraně oznamovatelů („ZoOO“). Každá osoba, která je zaměstnancem Společnosti nebo která je pro Společnost činná jinak než v základním pracovněprávním vztahu, je oprávněna podat Společnosti oznámení podle § 2 ZoOO, a to i anonymně. Oznámení je možné učinit písemně, ústně nebo osobně. Společnost pro zajištění vnitřního oznamovací systému určuje jednatelku Společnosti, Andreu Mičulkovou, jako příslušnou osobu pro činnosti podle § 11 ZoOO (dále jen „**Příslušná osoba**“).

Příslušná osoba:
- přijímá a posuzuje důvodnost oznámení podaného prostřednictvím vnitřního oznamovacího systému;
- navrhuje Společnosti opatření k nápravě nebo předejití protiprávnímu stavu v návaznosti na podané oznámení, ledaže by tímto postupem mohlo dojít k prozrazení totožnosti oznamovatele nebo osoby podle § 4 odst. 2 písm. a) až h) ZoOO;
- plní pokyny Společnosti, ledaže ohrožují nebo maří výkon její činnosti podle ZoOO;
- postupuje při výkonu své činnosti podle ZoOO nestranně;
- zachovává mlčenlivost o skutečnostech, o kterých se dozvěděla při výkonu své činnosti podle ZoOO, a to i po ukončení výkonu této činnosti, pokud ZoOO nestanoví jinak.

Vnitřní oznamovací systém je možné využívat podáním oznámením pro zachování anonymity, zejména písemně, a to využitím schránky na oznámení.

Společnost vede v elektronické podobě evidenci o přijatých oznámeních, a to v rozsahu
- datum přijetí oznámení;
- jméno, příjmení, datum narození a kontaktní adresa oznamovatele, nebo jiné údaje, z nichž je možné dovodit totožnost oznamovatele, jsou-li jim tyto údaje známy;
- shrnutí obsahu oznámení a identifikace osoby, proti které oznámení směřovalo, je-li jim její totožnost známa;
- datum ukončení posouzení důvodnosti oznámení příslušnou osobou nebo pověřeným zaměstnancem a jejich výsledek.

Společnost uchovává oznámení a dokumenty s ním související po dobu 5 let ode dne přijetí oznámení. K dokumentům a evidenci o přijatých oznámeních má přístup pouze Příslušná osoba.

Postupy podání oznámení a jeho zpracování, stejně tak postupy po podání oznámení se řídí ZoOO.

Za podání oznámení nemůže být oznamovatel vystaven odvetným opatřením.

Konkrétní vnitřní kontrola povinností dle tohoto vnitřního předpisu a ZAML probíhá postupy uvedenými v čl. 7.4.b).

14. Informační povinnosti Společnosti

Společnost na pokyn FAU sdělí v jím stanovené lhůtě údaje o Obchodních vztazích a o Obchodech souvisejících s povinností identifikace nebo ohledně nichž FAU provádí šetření, předloží doklady o

těchto Obchodech, nebo k nim umožní přístup pověřeným zaměstnancům FAU při prověřování oznámení a poskytne informace o osobách, které se jakýmkoliv způsobem účastnily takovýchto Obchodů.

Společnost, na pokyn FAU v jím stanovené lhůtě, sdělí informaci, zda udržuje nebo v předchozích 10 letech udržovala Obchodní vztah s konkrétní fyzickou nebo právnickou osobou, vůči níž měla povinnost identifikace, a o povaze tohoto Obchodního vztahu.

Obdobně Společnost postupuje i v případech žádostí veškerých orgánů v rámci správního dozoru.

Společnost poskytne klientovi před navázáním obchodního vztahu informace o zpracování osobních údajů požadované podle právních předpisů upravujících ochranu a zpracování osobních údajů, včetně obecného upozornění na povinnosti zpracovávat osobní údaje pro účely předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

15. Povinnost archivace

Společnost zjišťuje a uchovává v informačním systému o klientovi veškeré informace, které se týkají Obchodního vztahu a na základě kterých Společnost provádí identifikaci a kontrolu klienta, ověřuje platnost a úplnost údajů, případně provádí jejich aktualizaci.

Společnost po dobu 10 let od ukončení Obchodního vztahu nebo uskutečnění Obchodu s klientem uchovává následující informace a dokumenty:

- Identifikační a další údaje klienta získané v rámci identifikace;
- kopie dokladů předložených k identifikaci a kontrole;
- údaj o tom kdo a kdy provedl první identifikaci klienta;
- v případě zastupování klienta příslušné oprávnění, ověřenou kopii plné moci, případně číslo jednací rozhodnutí soudu o jmenování opatrovníka;
- doklady o Obchodech a Příkazech klienta;
- informace a kopie dokumentů získané při kontrole klienta,
- záznamy o veškerých krocích uskutečněných v rámci identifikace a kontroly klienta, včetně informací o případných obtížích souvisejících s těmito kroky,
- záznamy o postupu při posouzení a stanovení rizikového profilu klienta, včetně volby odpovídajících opatření užitých vůči klientovi a při posouzení skutečností souvisejících s podáním oznámení o podezřelém obchodu,
- jiné informace a dokumenty související s Obchodním vztahem.

Lhůta 10 let začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém byl uskutečněn poslední úkon Obchodu.

Společnost archivuje výše uvedené údaje způsobem a v rozsahu, který zajistí průkaznost jednotlivých Obchodů a postupů s nimi spojených.

Společnost dále archivuje schvalovací a rozhodovací procesy a kontrolní činnosti v rámci systému vnitřních zásad, včetně jejich důvodů, souvisejících odpovědností, pravomocí, podkladů a včetně procesu identifikace a kontroly klienta a volby odpovídajících opatření užitých vůči klientovi či posouzení související s podáním oznámení o Podezřelém obchodu, a dále informace o zjištěních učiněných při kontrole klienta a při přezkoumávání Obchodů a korespondence vztahující se k Obchodům a Obchodním vztahům, tak aby byla zajištěna rekonstruovatelnost těchto procesů.

Společnost je povinna kdykoliv na žádost FAU či jiného oprávněného kontrolního orgánu poskytnout požadované dokumenty a informace. Informace jsou poskytovány prostřednictvím statutárního orgánu.

Společnost provádí pravidelné zálohovaní veškerých schvalovacích a rozhodovacích procesů a kontrolní činnosti v rámci politiky Praní špinavých peněz takovým způsobem, aby byla možná jejich rekonstrukce.

16. Povinnost mlčenlivosti

Společnost a její pracovníci jsou povinni zachovávat mlčenlivost o skutečnostech, které se dozvěděli v souvislosti s Podezřelým obchodem. Tato povinnost se vztahuje jednak vůči třetím osobám tak i osobám, jichž se sdělené informace týkají.

Povinnost mlčenlivosti pracovníkovi Společnosti nezaniká ukončením pracovněprávního vztahu nebo jiného smluvního vztahu ke Společnosti nebo jejich převedením na jinou práci. Za porušení povinnosti mlčenlivosti se nepovažuje sdělení těchto informací státním orgánům a jiným subjektům v případech, kdy tak stanoví zákon.

17. Školení pracovníků

Společnost prostřednictvím AML officera zajistí nejméně jedenkrát v průběhu 12 kalendářních měsíců proškolení pracovníků, kteří se mohou při výkonu své práce setkat s Podezřelými obchody, jedná se zejména o Klientské pracovníky.

S vnitřními předpisy AML musejí být vždy seznámeni noví pracovníci, kteří se mohou při výkonu své pracovní činnosti setkat s Podezřelými obchody, a to vždy před zařazením na takové pracovní místo.

Předmětem školení pracovníků Společnosti je potom zejména:
a. systém vnitřních zásad proti Praní špinavých peněz;
b. typologie a znaky Podezřelých obchodů;
c. postupy při zjištění a vyhodnocování Podezřelých obchodů;
d. stanovení rizikového profilu klienta;
e. postupy při uzavírání Obchodního vztahu, správný postup identifikace klienta a jeho kontroly;
f. případy neuzavření nebo ukončení Obchodního vztahu, neprovedení Obchodu;
g. změny v zákoně AML, v interních předpisech obsahujících systém vnitřních zásad proti Praní špinavých peněz;
h. postupu oznámení Podezřelého obchodu;
i. prověření postupů při zjišťování rizikových faktorů.

Pracovníci Společnosti potvrdí svoji účast na školení svým podpisem na prezenční listině. Tyto prezenční listiny společně se záznamy o provedení školení a probraných tématech jsou archivovány v rámci Společnosti.

Evidence o účasti a obsahu školení je archivována nejméně po dobu 5 let od jejich konání.

18. Kontaktní osoba

V oblasti opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu zastupuje Společnost před FAU a ČNB:

AML officer
Andrea Mičulková
+420606438398
info@verdanteurope.com

V případě nepřítomnosti pověřené osoby ji zastupuje:

Portfolio manažer
Karel Mičulka
+420734154897
kmiculka@verdanteurope.com

Kontaktní osoba je v této souvislosti povinna:

- přijímat a analyzovat interní hlášení Podezřelého obchodu s cílem vyhodnotit, zda se jedná o Podezřelý obchod;
- plnit za Společnost informační povinnost vůči FAU;
- informovat statutární orgán Společnosti o informacích poskytnutých FAU;
- zajistit vedení potřebných evidencí;
- zajišťovat archivaci dokumentace týkající se Podezřelých obchodů;
- zajišťovat školení pracovníků Společnosti;
- informovat FAU o změnách v systému vnitřních zásad do 30 dnů ode dne jejich přijetí Společností.

Kontaktní osoba je v této souvislosti oprávněna:

- vyžadovat od všech pracovníků Společnosti veškeré informace a doklady týkající se klientů a jejich Obchodů;
- vyžadovat součinnost od jednotlivých oddělení a pracovníků Společnosti.

Povinností kontaktní osoby je rovněž sledovat aktuální vývoj v oblasti boje proti Praní špinavých peněz a doporučení Financial Action Task Force on Money Laundering, orgánů Evropské unie a ostatních mezinárodních organizací činných v oblasti boje proti praní špinavých peněz a zabezpečuje soulad vnitřních předpisů Společnosti s platnými právními předpisy.

O učení kontaktní osoby a její změně informuje Společnost neprodleně FAU s uvedením jména, příjmením, pracovního zařazení, a údajů pro spojení včetně telefonického a elektronického.

19. Pověřená osoba

Ředitel
Andrea Mičulková
+420606438398
info@verdanteurope.com

Pověřená osoba je odpovědna za zajištění plnění povinností dle ZAML. K písemnému pověření člena statutárního orgánu Společnosti musí dojít do 60 dnů ode dne, kdy se Společnost stala povinnou osobou dle ZAML, nebo do 60 dnů ode dne, kdy zaniklo členství osoby dříve pověřené ve statutárním orgánu. Pověřená osoba má veškeré pravomoci, které jsou třeba k naplnění povinností dle tohoto vnitřního předpisu.

II. UPLATŇOVÁNÍ SYSTÉMU MEZINÁRODNÍCH SANKCÍ PŘI ČINNOSTI SPOLEČNOSTI

1. Uplatňování mezinárodních sankcí

Společnost v rámci své podnikatelské činnosti aplikuje v souladu se zákonem č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí systém opatření pro uskutečňování mezinárodních sankcí za účelem udržení nebo obnovení mezinárodního míru a bezpečnosti, ochrany základních lidských práv a boje proti terorismu.

Při prověřování jednotlivých transakcí je kontrolován odesílatel i příjemce vůči seznamům vydaným EU i americkým OFAC. Aktuální seznam osob, vůči kterým jsou uplatňovány mezinárodní sankce lze nalézt na webových stránkách http://eeas.europa.eu/archives/docs/cfsp/sanctions/docs/measures_en.pdf.

Pro případ technologického výpadku je využíván soubor se všemi relevantními sankčními seznamy ve formátu Excel, který je aktualizován na denní bázi a je přístupný v informačním systému.

Společnost má nastavenu kontrolu klientů pocházejících ze zemí, vůči nimž jsou uplatňovány mezinárodní sankce. Kontrolu provádějí dle seznamů vlády a mezinárodních institucí zaměstnanci, kontrolující a registrující klienty do obchodního systému.

2. Oznamovací povinnost

Pokud se pracovníci Společnosti při poskytování správy majetku za účelem společného investování hodnověrným způsobem dozví, že se u Společnosti nachází majetek, na který se vztahují mezinárodní sankce, jsou povinni to oznámit statutárnímu orgánu, který o tom učiní bez zbytečného odkladu oznámení FAU.

Jestliže při přípravě nebo při uzavírání Obchodního vztahu vznikne na straně Klientského pracovníka podezření, že na jednu ze stran závazkového vztahu se vztahují mezinárodní sankce, nebo že předmětem závazkového vztahu je nebo má být majetek, na který se vztahují mezinárodní sankce, avšak toto podezření není možné před nebo při uzavírání smlouvy hodnověrně ověřit, vzniká oznamovací povinnost podle předchozího odstavce bezprostředně po uzavření smlouvy.

V oznámení o majetku, na který se vztahují mezinárodní sankce Společnost uvede:

- stručný popis majetku, jeho hodnotu, pokud je Společnosti známa, a jeho umístění v době oznámení,
- kdo je vlastníkem majetku, pokud je to Společnosti známo,
- zda hrozí bezprostřední nebezpečí poškození nebo znehodnocení majetku anebo jeho užití v rozporu se zákonem,
- další významné informace o majetku,
- kontaktní adresu, telefonické a emailové spojení na Společnost a odpovědnou osobu za Společnost.

Oznámení Společnost podá písemně nebo ústně do protokolu a v případě nebezpečí z prodlení i elektronicky nebo faxem. Za písemné oznámení se považuje též oznámení podané elektronicky se zaručeným elektronickým podpisem.

3. Kontaktní údaje FAU

Poštovní adresa: Finanční analytický úřad, Washingtonova 1621/11, 110 00 Praha 1
Korespondenční adresa: P.O.BOX 675, Jindřišská 14, 111 21 Praha 1
Telefon: +420 257 044 501, nebo +420 603 587 663 mimo obvyklou pracovní dobu (pracovní dny 8.00 až 16.00 hod.);
Fax: +420 257 044 502;
E-mail: fau@mfcr.cz

4. Nakládání se zjištěným majetkem, na který se vztahují mezinárodní sankce

Pokud se Společnost hodnověrným způsobem dozví, že se u ní nachází majetek, nebo učinila oznámení o majetku, na který se vztahují mezinárodní sankce, nesmí nakládat s tímto majetkem jinak než za účelem jeho ochrany před ztrátou, znehodnocením, zničením nebo jiným poškozením, a to od okamžiku, kdy se dozví, že majetek je považován za majetek, na který se vztahují mezinárodní sankce.

Za APF AGRICULTURAL INVESTMENT LTD.

……
Andrea Mičulková, ředitel

PŘÍLOHA Č. 1

SEZNAM SANKCIONOVANÝCH OSOB A SEZNAM RIZIKOVÝCH ZEMÍ

Seznam sankcionovaných osob

Příloha obsahuje odkazy na seznamy sankcionovaných osob a osob podezřelých z podpory terorismu. Tento seznam je průběžně aktualizován.

- **Konsolidovaný seznam osob, skupin a subjektů, na něž se vztahují finanční sankce EU https://webgate.ec.europa.eu/cas/**
- **Sankce OFAC jsou uveřejněny na internetové adrese: https://www.treasury.gov/about/organizational-structure/offices/Pages/Office-of-Foreign-Assets-Control.aspx**

- **Seznam osob a subjektů dle nařízení vlády č. 210/2008 Sb., k provedení zvláštních opatření k boji proti terorismu, ve znění pozdějších předpisů:**

  - **https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2008-210**

- **Další relevantní informace jsou uveřejněny na internetové adrese:**
  - **http://www.treas.gov/offices/enforcement/ofac/**

Seznam rizikových zemí

Nařízení komise Evropské unie 2016/1675 ze dne 14. července 2016, kterým se směrnice EU 2015/849 Evropského parlamentu a Rady doplňuje o identifikaci zemí se strategickými nedostatky
http://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=CELEX:32016R1675

Další relevantní seznamy pro posouzení rizikových zemí:
http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/?hf=10&b=0&s=desc(fatf_releasedate)
Zdroje pro posouzení míry korupce v dané zemi: https://www.transparency.org/cpi2018
Další informace jsou též dostupné na webových stránkách FAU.

Seznam rizikových zemí

Země	Rizikový profil
Afghánistán	3
Albánie	3
Bahamy	3
Barbados	3
Bělorusko	3
Burkina Faso	3
Bosna a Hercegovina	3
Botswana	3
Etiopie	3
Egypt	2
Filipíny	3

Gibraltar	3
Guyana	3
Ghana	3
Čad	3
Haiti	3
Irák	3
Írán	3
Jamajka	3
Jemen	3
Jihoafrická republika	3
Jordánsko	3
Kajmanské Ostrovy	3
Kambodža	3
Kongo	3
Korejská lidově demokratická republika (KLDR)	3
Laoská LDR	3
Libye	3
Mali	3
Maroko	3
Mauricius	3
Marshallovy ostrovy	3
Mongolsko	3
Mosambik	3
Myanmar	3
Nikaragua	3
Nigerie	3
Pákistán	3
Panama	3
Rusko	3
Senegal	3
Spojené arabské emiráty	3
Sýrie	3
Srbsko	3
Súdán / Jižní Súdán	3
Srí Lanka	3
Somálsko	3
Tanzanie	3
Trinidad a Tobago	3
Tunisko	2
Turecko	3
Turkmenistán	3
Uzbekistán	3
Ukrajina	2
Uganda	3
USA	2
Vanuatu	3
Venezuela	2
Zimbabwe	3

PŘÍLOHA Č. 2

OZNÁMENÍ PODEZŘELÉHO OBCHODU – VZOR

Finanční analytický úřad
Poštovní přihrádka 675, Jindřišská 14
111 21 Praha 1

V Praze, dne ……

Věc: Oznámení podezřelého obchodu

Povinná osoba podle § 2 odst. 1 písm. b) bodu 4 ZAML:
APF AGRICULTURAL INVESTMENT LTD.
Se sídlem: Enterprise House 2, Pass Street, Oldham, Manchester, United Kingdom, OL9 6HZ
Registrační číslo: 13810721
Identifikační údaje toho, koho se oznámení týká:
Jméno a příjmení/Firma:
RČ (datum narození)/IČ:
Místo narození:
Pohlaví:
Trvalý nebo jiný pobyt:
Státní občanství:
Jednající (u PO):
Identifikační údaje všech dalších účastníků obchodu:

Typ obchodu:
Informace o podstatných okolnostech obchodu a další informace, které by mohly s podezřelým obchodem souviset a jsou významné pro jeho posouzení z hlediska opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu:
* nehodící se škrtněte

Informace o provedení či odložení obchodu
(Uvede se, zda a kdy byl obchod proveden či zda byl odložen, případně důvod, proč obchod byl nebo nebyl proveden.)

Za APF AGRICULTURAL INVESTMENT LTD.

……
Andrea Mičulková, ředitel

PŘÍLOHA Č. 3

INTERNÍ HLÁŠENÍ PODEZŘELÉHO OBCHODU

Identifikace pracovníka oznamující podezřelý obchod
jméno a příjmení: .....

útvar: .....
Identifikační údaje toho, koho se oznámení týká:
Jméno a příjmení/Firma:
RČ (datum narození)/IČ:
Místo narození:
Pohlaví:
Trvalý nebo jiný pobyt:
Státní občanství:
Jednající (u PO):
Identifikační údaje všech dalších účastníků obchodu:

Informace o podstatných okolnostech obchodu a další informace, které by mohly s podezřelým obchodem souviset a jsou významné pro jeho posouzení z hlediska opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (uvést časové údaje, čísla účtů, na nichž jsou soustředěny peněžní prostředky, ohledně kterých se oznámení podává, měnu, čím je obchod podezřelý atd.):

Informace o provedení či odložení obchodu
(Uvede se, zda a kdy byl obchod proveden či zda byl odložen, případně důvod, proč obchod byl nebo nebyl proveden.)

Čas a datum oznámení podezřelého obchodu:

.....
Jméno/příjmení
Podpis

PŘÍLOHA Č. 4

SEZNAM VNITROSTÁTNÍCH FUNKCÍ POLITICKY EXPONOVANÝCH OSOB

Prezident republiky + vedoucí Kanceláře prezidenta republiky

Předseda vlády

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

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

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

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

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

- nejvyšší státní zástupce,

Člen bankovní rady centrální banky

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

Vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru

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

Člen nebo zástupce člena, je-li jím právnická osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem

- člen představenstva, stejně jako každý další člen správního, řídícího nebo kontrolního orgánu obchodní korporace ve vlastnictví státu (obchodní korporace, v níž Česká republika přímo nebo nepřímo vlastní více jak 50% podíl),
- ředitel a zástupce ředitele státního podniku, členové dozorčí rady státního podniku

Velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie[2] anebo v mezinárodní organizaci

- velvyslanci,
- generální konzulové,
- chargé d'affaires,
- soudce Evropského soudu pro lidská práva, Mezinárodního soudního dvora, Mezinárodního trestního soudu nebo jiného mezinárodního soudu,
- vedoucí stálých misí České republiky při EU, NATO, OSN, OBSE, OECD a Radě Evropy

Zastoupení mezinárodních organizací akreditovaných pro Českou republiku[3]

- Mezinárodní organizace pro migraci – vedoucí kanceláře,
- Světová zdravotnická organizace – Kancelář světové zdravotnické organizace – vedoucí kanceláře,
- Vysoký komisariát OSN pro uprchlíky – UNHCR – Úřad Vysokého komisaře OSN pro uprchlíky – Kancelář UNHCR v České republice – vedoucí kanceláře,
- Organizace pro bezpečnost a spolupráci v Evropě – OBSE – Dokumentační středisko v Praze – vedoucí kanceláře,
- Spojené národy – Informační centrum OSN v Praze – vedoucí kanceláře,

Nejvyšší kontrolní úřad

- prezident,
- viceprezident
- členové úřadu.

[2] Dle článku 20a AML směrnice, Evropská komise sestaví a aktualizuje seznam přesných funkcí, které jsou považovány za významné veřejné funkce na úrovni orgánů a institucí Evropské unie. Tento seznam bude rovněž zahrnovat všechny funkce, které mohou být svěřeny zástupcům třetích zemí a mezinárodních orgánů akreditovaných na úrovni Evropské unie.

[3] Seznam mezinárodních organizací akreditovaných pro Českou republiku, dostupný na: https://www.mzv.cz/jnp/cz/o_ministerstvu/adresar_diplomatickych_misi/mise_mezinarodnich_organizaci_v_cr/index.html